

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra ekonomických teorií



Diplomová práce

Pojištění a jeho formy v ČR

Pavína Chárová

© 2012 ČZU v Praze

ČESKÁ ZEMĚDĚLSKÁ UNIVERZITA V PRAZE

Katedra ekonomických teorií

Provozně ekonomická fakulta

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

Chárová Pavlína

Provoz a ekonomika

Název práce

Pojištění a jeho formy v ČR

Anglický název

Insurance and its forms in the Czech Republic

Cíle práce

Cílem diplomové práce je vytvořit ucelený přehled o formách pojištění v České republice a na konkrétních příkladech z praxe pojišťovnictví, pak vyjádřit ekonomicky efektivní volbu pojištěnce.

Metodika

Metodika práce vychází z prostudovaných materiálů, týkajících se pojištění. Důležitým zdrojem budou odborné publikace, internetové stránky, konzultace s odborníky a pracovníky pojišťoven.

Harmonogram zpracování

1. Zápočet LS / 2011: vyhledání a studium literatury
2. Zápočet ZS/ 2012: vypracování teoretické části
3. Zápočet LS/ 2012: vypracování analytické části a závěru

Rozsah textové části

60 - 80 stran

Klíčová slova

pojištění, pojistná smlouva, pojistné, pojistitel, pojistník, pojistná částka, pojistná doba, pojistná událost, bezeškodní průběh, Česká kancelář pojistitelů

Doporučené zdroje informací

Šídlo Dušan, Život jako riziko, Vydal: Adadin Agency, 2010. ISBN 978-80-904345-1-6

Karfíková, M., Příkrýl, V. a kolektiv: Pojišťovací právo. Praha: Leges, 2010, 352 s., ISBN 978-80-87212-45-5

www.ceskapojistovna.cz

www.cpp.cz

www.koop.cz

www.generali.cz

www.vzp.cz

www.finance.cz

www.pojisteni.cz


www.produktovelisty.cz

Vedoucí práce

Šrédl Karel, doc. Ing. PhDr., CSc.

Termín odevzdání

březen 2012


doc. Ing. Josef Brčák, CSc.
Vedoucí katedry




prof. Ing. Jan Hron, DrSc., dr.h.c.
Děkan fakulty

V Praze dne 8.11.2011

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou diplomovou práci "**Pojištění a jeho formy v České republice**" jsem vypracovala samostatně pod vedením vedoucího diplomové práce a s použitím odborné literatury a dalších informačních zdrojů, které jsou citovány v práci a uvedeny v seznamu literatury na konci práce. Jako autor uvedené diplomové práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušila autorská práva třetích osob.

V Praze dne 6. dubna 2012

Poděkování

Ráda bych touto cestou poděkovala doc. Ing. PhDr. Karlu Šrédlovi, Csc. za odborné vedení, cenné připomínky a za péči, kterou mně při vytváření diplomové práce věnoval.

Dále děkuji všem, kteří mi umožnili studovat a vytvořili podmínky ke zpracování této práce.

Pojištění a jeho formy v České republice

Insurance and its forms in the Czech Republic

Souhrn:

Diplomová práce je zaměřena na seznámení se s oblastí pojišťovnictví, pojistným trhem, vybranými pojišťovnami a jejich nabízenými produkty. Diplomová práce se skládá se ze dvou částí. První část je věnována teoretickým základům pojišťovnictví. Druhá část se věnuje praktické stránce, přičemž pozornost je zaměřena na využití pojistných produktů v praxi. V praktické části je provedeno srovnání nabízených produktů a zjištění nejvýhodnější varianty pro klienta. Praktický příklad je detailně vysvětlen na modelové rodině, která je složena ze tří členů. Výsledkem práce je souhrn doporučených návrhů vhodných pro tuto rodinu.

Klíčová slova: Pojištění, pojistná smlouva, pojistné, pojistitel, pojistná částka, pojistná událost, bezeškodní průběh, Česká asociace pojišťoven

Summary:

The thesis is focused on the areas of insurance, insurance market, insurance companies and their selected products offered. This thesis consists of two parts. The first part is devoted to the theoretical foundations of the insurance industry. The second part deals with the practical side, the attention is focused on the usage of insurance products in practice. The practical part contain comparison of offered products and determination of the best option for the client. The practical example is detailed explained by chosen model family, which consists of three members. The result of this work is a summary of recommended proposals suitable for this family

Keywords: Insurance, the insurance contract, insurance, the insurer, the sum insured, the insured event, year reference period, the Czech Insurance Association

Obsah

1. Úvod	10
2. Cíl práce a metodika	11
3. Teoretická východiska pojištění	12
3.1 Pojištění	13
3.2 Charakteristika komerčního pojištění	14
3.3 Životní pojištění	16
3.3.1 Přednosti a zvláštnosti životního pojištění	17
3.3.2 Podoby životního pojištění	20
3.4 Penzijní připojištění	21
3.5 Neživotní pojištění	24
3.5.1 Neživotní pojištění osob	25
3.5.1.1 Úrazové pojištění	25
3.5.1.2 Soukromé nemocenské pojištění	26
3.5.1.2 Soukromé zdravotní pojištění	27
3.5.2 Pojištění majetku	27
3.5.2.1 Pojištění majetku obyvatelstva	28
3.5.2.2 Pojištění podnikatelských a průmyslových rizik – majtkové pojištění	31
3.5.2.3 Pojištění zemědělských rizik	32
3.5.3 Pojištění odpovědnosti za škody	32
3.5.3.1 Pojištění z provozu vozidla – Povinné ručení	34
3.5.4 Cestovní pojištění	37
3.6 Pojistný trh České republiky	38
3.6.1 Česká asociace pojišťoven	42
4. Praktická část	43
4.1 Pojištění motorového vozidla	48
4.2 Havarijní pojištění	53
4.3 Pojištění majetku	58
4.4 Životní pojištění	66
4.5 Pojištění odpovědnosti za škodu občanů	71

5. Zhodnocení výsledků a doporučení.....	76
6. Závěr	80
7. Seznam použitých zdrojů.....	83
8. Přílohy.....	85

Seznam obrázků:

Obrázek 1 Financování zdravotního pojištění v ČR.....	14
Obrázek 2 Tok prostředků v penzijním připojištění	24
Obrázek 3 Připojištění a pojistné riziko v rámci cestovního pojištění.....	37

Seznam grafů:

Graf 1 Hospodářský výsledek penzijních fondů v roce 2011	23
Graf 2 Struktura pojistného trhu v roce 2011 - Životní pojištění	41
Graf 3 Struktura pojistného trhu v roce 2011 - Neživotní pojištění	41

Seznam tabulek:

Tabulka 1 Podíl na trhu dle celkového pojistného v roce 2010.....	39
Tabulka 2 Počet smluv a počet nově uzavřených smluv v rámci životního pojištění v ČR v letech 2008 - 2011.....	40
Tabulka 3 Počet smluv a počet nově uzavřených smluv v rámci neživotního pojištění v ČR v letech 2008 - 2011.....	40
Tabulka 4 Návrhy pojistných smluv pro povinné ručení.....	49
Tabulka 5 Návrhy pojistných smluv pro povinné ručení - traktor.....	51
Tabulka 6 Návrhy pojistných smluv pro povinné ručení – Allianz a.s.....	52
Tabulka 7 Tabulka 8 Návrhy pojistných smluv pro povinné ručení – Česká pojišťovna a.s.	53
Tabulka 9 Výpočty havarijního pojištění u České pojišťovny	53

Tabulka 10 Konkrétní výpočty havarijního pojištění u České podnikatelské pojišťovny a.s.....	55
Tabulka 11 Konkrétní výpočty havarijního pojištění u Allianz a.s. pojišťovny (5% spoluúčast).....	55
Tabulka 12 Konkrétní výpočty havarijního pojištění u Allianz a.s. pojišťovny (1% spoluúčast).....	56
Tabulka 13 Konkrétní výpočty havarijního pojištění u Allianz a.s. pojišťovny (10% spoluúčast).....	56
Tabulka 14 Havarijní pojištění „KASKO“ – kompletní pojištění	57
Tabulka 15 Havarijní pojištění „KASKO“ – pojištění havárie.....	57
Tabulka 16 Havarijní pojištění „KASKO“ – pojištění odcizení.....	58
Tabulka 17 Pojištění nemovitosti – Allianz a.s.	63
Tabulka 18 Pojištění domácnosti – Allianz a.s.	63
Tabulka 19 Pojištění odpovědnosti – Allianz pojišťovna a.s.	75
Tabulka 20 Pojištění odpovědnosti za škodu z běžného občanského života – Slavia pojišťovna a.s.	75

1. Úvod

Téma pojišťovnictví jsem si zvolila pro svoji diplomovou práci, neboť je důležitou součástí každého lidského života i ekonomiky v České republice.

V současné době existuje nejen ve světě, ale také v České republice velké množství pojišťoven nabízejících širokou škálu produktů z oblasti komerčního pojištění. Jedná se o specializovanou finanční službu, jež pomáhá zajišťovat veškeré hodnoty včetně zdraví a života, které jsou ohrožovány řadou rizik. Toto odvětví nabízí službu, a to pojištění.

Teoretická část diplomové práce se zabývá výkladem problematiky pojištění, které můžeme členit na oblast životního a neživotního pojištění. Předmětem životního pojištění je krytí zdraví a života. Předmětem neživotního pojištění jsou pojistná krytí majetku, domácnosti, odpovědnosti. Pojištění majetku umožňuje komplexně ochránit majetek před nepředvídatelnými událostmi. Ohrožení může nastat nečekanými pojistnými nebezpečími např. povodní, požárem, výbuchem, úderem blesku, pádem letadla, vichřicí, krupobitím a další. Pro oblast pojištění automobilů je to pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, které je zákonně povinné. Dále je to havarijní pojištění, které chrání pojištěné vozidlo v případě pojistné události.

Práce je systematicky rozdělena do kapitol, které přiblíží problematiku pojištění, komerčního pojištění zahrnujícího životní a neživotní pojištění. Je zde blíže vysvětleno životní pojištění a jeho podoby. Z oblasti neživotního pojištění jsem se zaměřila na pojištění majetku fyzických osob, povinné a havarijní pojištění, úrazové a nemocenské pojištění, pojištění krytí finančních ztrát, pojištění odpovědnosti za škodu a cestovní pojištění, kterým jsou věnovány podkapitoly třetí kapitoly. Dále je zde vývoji pojistného trhu v České republice věnována samostatná kapitola. Informace o České asociaci pojišťoven jsou rovněž součástí teoretické části.

Praktická část práce je zaměřena na pojistné produkty určené pro klienty fyzických osob, nikoliv pro podnikatele. Hlavní důvodem je snaha o analýzu nabídky základních produktů pojišťoven, které v běžné praxi využívá každý občan. Cílem empirického šetření je sestavit praktické výpočty návrhů pojistných smluv základních produktů několika pojišťoven a vybrat z nich ekonomicky vhodný produkt pro modelovou rodinu. Návrhy výpočtů jsou dělány u 5 pojišťoven a zahrnují produkty z oblasti životního i neživotního pojištění.

2. Cíl práce a metodika

Diplomová práce se zaměřuje především na popis vybraných druhů pojištění a jejich následnou aplikaci v praxi. Cílem práce je identifikovat vhodné návrhy pojistných produktů pro modelovou rodinu. Pro získání potřebných údajů byla prostudována odborná literatura, dále odborné články, publikace a v neposlední řadě internetové zdroje. Seznam použitých zdrojů je uveden v závěru práce.

Cílem diplomové práce je vytvořit ucelený přehled o formách pojištění v České republice a na konkrétních příkladech z praxe pojišťovnictví poté vyjádřit ekonomicky efektivní volbu pojištěných. Pojištěnými subjekty v této práci je modelová rodina, která se skládá ze tří členů.

Metodika práce vychází z rešerše literatury a dalších prostudovaných materiálů zaměřených na pojišťovnictví, analýzy internetových odkazů pojišťoven. Neméně důležitým zdrojem jsou odborné publikace, rozhovory a konzultace s odborníky a pracovníky pojišťoven.

V analytické části práce budou získána data z internetových stránek vybraných pojišťoven, výsledky konzultací s finanční poradkyní a komunikace s pracovníky vybraných pojišťoven.

Data budou kvůli přehlednosti uspořádána do tabulek. Na základě získaných dat a jejich předchozí analýzy budou v závěru práce uvedeny návrhy pojistných smluv a doporučení vhodných variant pro modelovou rodinu.

3. Teoretická východiska pojištění

Rok 1991 znamenal zásadní změnu v českém pojišťovnictví. Začaly platit nové zákony o pojištění v tržních podmínkách. Pojištění slouží pro preventivní ochranu a všichni účastníci pojištění vytvářejí pojistné společnosti. Pojištění může být dobrovolné nebo povinné. Pojistníkem je ten, kdo se nechá pojistit, pojistitelem je pojišťovna. Dokladem o dohodě mezi pojišťovnou a pojistníkem s právem na pojistnou náhradu je pojistka.

Pojištění patří mezi finanční služby. Předmětem této finanční služby je za úplatu poskytnutá pojistná ochrana. Jako součást infrastruktury ekonomiky působí pojištění na průběh procesu reprodukce tím, že přesouvá část finančních prostředků tam, kde jsou v daném okamžiku třeba z hlediska výskytu nahodilých potřeb.

Pro pojištění jako finanční službu je charakteristické, že se jedná o službu abstraktního charakteru, kdy pojišťovna slibuje, že v případě realizace přesně definované nahodilé události vyplatí dopředu specifikovanou velikost náhrady. Existuje zde úzká vazba na nahodilé skutečnosti z pohledu provozování služby, neboť často není jasné, zda příslušná událost nastane, není dopředu zřejmý časový okamžik nastání události, někdy není jasné, který subjekt bude příslušnou událostí postižen, často není známa velikost dopadů při realizaci příslušné události. Pojistná služba má obvykle dlouhodobý charakter a typické pro tuto službu je placení předem. Provozování pojistné služby je spojeno s tvorbou dočasně volných prostředků, potřebných na budoucí výplatu náhrad vzniklých nahodilých událostí, proto provozování pojištění je navázáno na investování těchto dočasně volných prostředků.¹

Výše pojistného závisí na riziku pojištění. Pojistné může být absolutní, kdy subjekt dostane celou částku, nebo relativní s určitou spoluúčastí. Vzniku pojistky předchází pojistný návrh, na jak dlouho a na jaká rizika je uzavíráno pojištění, a poté následuje vlastní vyhotovení pojistky. Pojišťovna může krátit náhradu při podhodnocení předmětu pojistky. Pojistka může být jednotlivá, pro jeden případ, kdy je pojistné placeno většinou předem, anebo hromadná, na více případů.

¹ DUCHÁČKOVÁ, E., *Principy pojištění a pojišťovnictví*, s. 32

3.1 Pojištění

Pojem pojištění se používá v souvislosti s různými podobami pojištění. Z hlediska právního, lze rozdělit pojištění na dobrovolné a povinné. V rámci dobrovolného pojištění je pojistná smlouva sjednána mezi zájemcem o pojištění a pojišťovnou na základě rozhodnutí zájemce o pojištění. Povinné pojištění lze vymezit jako povinné smluvní pojištění, kdy v právním předpise je určena povinnost sjednání pojistné smlouvy pro dané subjekty. U povinného pojištění zákonného, je dána povinnost pojištění pro příslušné subjekty zákonem. V tomto případě se pojistná smlouva nesjednává.

Vedle komerčního (soukromého) pojištění je třeba rozlišovat také pojištění sociální. Sociální pojištění se zaměřuje na tzv. sociální rizika a rozsah sociálního pojištění vyplývá z rozhodnutí příslušného státu. V rámci sociálního pojištění jsou kryta rizika, která mají sociální charakter, a z nich vyplývající potřeby. K těmto rizikům patří zejména potřeby v souvislosti s dlouhodobou či krátkodobou pracovní neschopností, potřeby v souvislosti s pracovními úrazy a nemocemi z povolání, potřeby zdravotní péče a potřeby v souvislosti s nezaměstnaností.²

Zdravotní pojištění slouží k úhradě základní zdravotní péče v rámci systému veřejného zdravotního pojištění. Zdravotní pojištění povinně platí všichni zaměstnanci nebo osoby samostatně výdělečně činné, které trvale bydlí v České republice. Zdravotní pojištění se vztahuje i na cizince s trvalým pobytem v Česku, nebo pokud sídlí v Česku firma, v níž je zaměstnán. Za děti, studenty do 18 let, důchodce, nebo nezaměstnané hradí zdravotní pojištění stát.³

Nejčastěji se v rámci zdravotního pojištění v České republice sjednává pojištění léčebných výloh v zahraničí. V rámci veřejného zdravotního pojištění je hrazena jen akutní zdravotní péče v zahraničí do výše, která odpovídá úhradě stejné péče poskytovatelům zdravotní péče v České republice v rámci veřejného zdravotního pojištění. Vzhledem ke značnému cenovému rozdílu akutní péče poskytované českým občanům v cizině a úrovni cen ve veřejném zdravotním pojištění si velká část občanů pořizuje v souvislosti s cestou do zahraničí tento typ zdravotního připojištění.⁴

² DUCHÁČKOVÁ, E., *Principy pojištění a pojišťovnictví*, s. 34

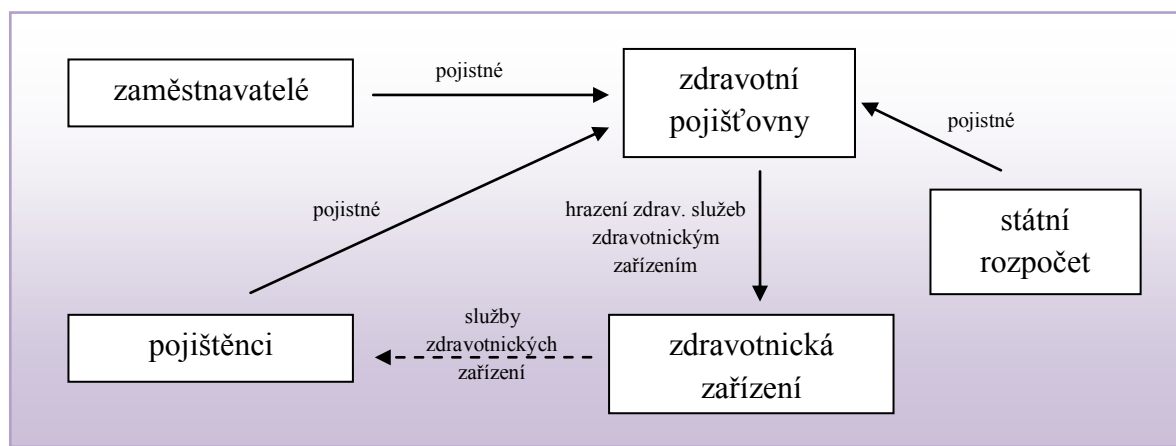
³ Zdravotní pojištění. Peníze [online]. 2000 [cit. 2012-03-27]. Dostupné z: <<http://www.penize.cz/zdravotni-pojisteni>>.

⁴ NĚMEC, J., *Principy zdravotního pojištění*, s. 194

Dalším produktem zdravotního pojištění na trhu je připojištění pro případ hospitalizace, které je zejména určeno na úhradu nadstandardního pokoje nebo služeb nehrazených z veřejného zdravotního pojištění.

Vybrané pojistné na zdravotní pojištění je rozdělováno mezi jednotlivé zdravotní pojišťovny v závislosti na věkové struktuře pojištěnců. Výdaje zdravotních pojišťoven jsou představovány především úhradami potřebné zdravotní péče na základě smluv uzavřených se zdravotnickými zařízeními. Princip financování zdravotního pojištění v České republice je graficky znázorněn na následujícím schématu.

Obrázek 1 Financování zdravotního pojištění v ČR



Zdroj: DUCHÁČKOVÁ, E., *Principy pojištění a pojišťovnictví*, s. 37.

Systémy sociálního a zdravotního zabezpečení však působí na základě jiných principů a zákonů než soukromé komerční pojištění – zejména je používáno průběžné financování a nevytvářejí se rezervy na pojistná plnění.⁵

3.2 Charakteristika komerčního pojištění

Komerční pojištění kryje rizika způsobem odpovídající pojistné metodě tvorby a použití pojistného fondu. Platí zde zásada ekvivalence, což znamená, že velikost příspěvků zúčastněných subjektů se odvíjí od velikosti rizika. Zahrnuje v sobě různé podoby pojistných produktů. Pro komerční pojištění je typická smluvní podoba pojištění.

⁵ DUCHÁČKOVÁ, E., *Principy pojištění a pojišťovnictví*, s. 40.

Významnou roli v souvislosti s provozováním pojištění hraje pojistný zájem, což je právníká kategorie a představuje vztah osoby k určitému majetkovému předmětu. Pojistný zájem je významnou charakteristikou pojistné smlouvy. Pojistný zájem je v pojištění majetku majetkovým zájmem pojištěného, který ho váže k předmětu pojištění. Pojistný zájem představuje tedy právní vztah pojištěného k pojištěnému majetku.⁶

Komerční pojištění lze rozlišit dle způsobu tvorby rezerv následujícím způsobem:

- Pojištění riziková – u tohoto pojištění platí podmíněná návratnost finančních prostředků daná vznikem pojistné události. U těchto pojištění není jasné, zda pojistná událost jednoznačně vznikne.
- Pojištění rezervotvorná – v rámci tohoto pojištění se vytváří rezerva na výplatu sjednaných pojistných plnění v budoucnosti. V těchto pojištěních se pojistné plnění vyplatí až na určité výjimky vždy.

Kromě tohoto členění je možné komerční pojištění dále členit na odvětví pojištění, dle různých hledisek. Jedná se o členění z hlediska předmětu pojištění na pojištění majetku, pojištění osob a pojištění odpovědnosti.

Mezi základní členění komerčního pojištění patří členění podle druhu krytých pojistných nebezpečí na pojištění životní a neživotní. Životní pojištění kryje životní rizika, tj. pojistné nebezpečí smrti a tzv. dožití, resp. obsahuje spořicí složku.

Neživotní pojištění zahrnuje krytí široké škály neživotních rizik:

- pojistná nebezpečí vztahující se k osobám – úraz, nemoc, invalidita apod.,
- majetková pojistná nebezpečí – živelní, odcizení, havarijní, strojní apod.,
- pojistná nebezpečí související s finančními ztrátami,
- pojistná nebezpečí spojená s odpovědností za škodu.⁷

⁶ DUCHÁČKOVÁ, E., *Principy pojištění a pojišťovnictví*, s. 38

⁷ DUCHÁČKOVÁ, E. cit. 6, s. 40

3.3 Životní pojištění

Životní pojištění bylo nazýváno pojištěním na život („smlouvami odvážnými“), to znamená, že v počátcích pojištění se jednalo o pojištění pro případ smrti. Nikdo neví, jakého věku se dožije, s jakými nepředvídatelnými situacemi se bude muset vyrovnat. Pojistná událost musí být náhodná, nelze se pojistit pro případ události, která nastane, resp. o níž se ví, že nastane. Smrt nastane určitě, ale náhodné je její načasování, a proto existuje životní pojištění.

Většina občanů přistupuje k životu zodpovědně, myslí na sebe, své blízké, myslí na jejich ochranu a vzniká u nich pojistný zájem. V takovém případě lze sjednat životní pojištění.

Počátky životního pojištění na území České republiky sahají až do počátku 19. Století, kdy zde začaly působit „rakouské pojišťovny“. Od druhé poloviny uvedeného století nastal „boom“ zakládání českých pojišťoven. Životní pojištění se průběžně vyvíjelo. Dnes lze konstatovat, že je to již produkt klasický, jehož základní přednost obvykle spočívá v kombinaci spoření a pojištění.

Investice přes životní pojištění jsou v České republice poměrně oblíbené. Mohou za to především vysoké provize, které motivují zprostředkovatel, aby tyto produkty upřednostňovali. Dalším důvodem je státní podpora v podobě daňových odpočtů. Z tohoto stavu těží především pojišťovny a zprostředkovatelé.

Některé životní pojistky umožňují, kromě zajištění rizika, zároveň investovat nebo spořit. Z hlediska způsobu investice můžeme v zásadě rozlišit dva druhy pojistek se spořicí složkou – kapitálové a investiční životní pojištění. Rozdíl je v tom, jakým způsobem se spravují prostředky v pojištění. Zda zhodnocení garantuje pojišťovna, nebo zda riziko investice nese klient.

V případě životního pojištění není klient vlastníkem investice a vůči pojišťovně je ve vztahu věřitele. Pojišťovna je dlužníkem.⁸

V případě kapitálového pojištění peníze spravuje pojišťovna v tzv. rezervách. Pojišťovna garantuje minimální míru zhodnocení. Prostředky spravované v rezervách nemůže pojišťovna investovat libovolně, neboť jsou na základě vyhlášky stanovené limity,

⁸ SYROVÝ, P., TYL, T., *Osobní finance: řízení financí pro každého*, s. 170

tak aby bylo možné dosáhnout garantovaného zhodnocení. Kapitálové životní pojištění je možné přirovnat k dluhopisové investici s vyššími poplatky.⁹

Princip investičního životního pojištění je v tom, že pojišťovna vezme vložené peníze a rozdělí je. Z části zaplatí za riziko a další část investuje do podílových fondů. Do kterých fondů pojišťovna bude investovat, si zvolí klient. Investiční životní pojištění je tedy kombinací rizikové pojistky a investice do fondů. Není možné investovat do libovolného fondu, ale do takového, který má pojišťovna v nabídce.¹⁰

Paleta nabídky pojistných produktů v životním pojištění je široká a neustále se vyvíjí. Na pojistném trhu je dlouhodobě k dispozici samostatné pojištění pro případ dožití, ale i pojištění pro případ smrti nebo dožití, které umožňuje kombinaci pojištění a spoření. Při sjednání tohoto pojištění je jisté, že v případě smrti bude zabezpečena rodina zemřelého a pokud se dožije stanoveného věku, tak získá zhodnocené úspory.

U životního pojištění záleží na pojistném zájmu účastníků pojistné smlouvy. Životním pojištěním, resp. vybranými typy životního pojištění, můžete realizovat také svá osobní investiční přání nebo prožít příjemnější život s dostatkem peněz. Kromě toho k řadě produktů životního pojištění lze sjednat připojištění (doplňková pojištění), například úrazové, pro případ pobytu v nemocnici, pro případ vážných chorob apod.

Produkty životního pojištění se liší rozsahem pojistné ochrany, pojistnými podmínkami, výší pojistného apod. Pojištění nemůže zamezit nahodilé události, ale vyplacené pojistné v případě smrti, úrazu, invalidity umožní realizovat rodinné plány i při ztrátě živitele (studium dětí, vyřešení bytového problému apod.).

3.3.1 Přednosti a zvláštnosti životního pojištění

První a zároveň nejdůležitější předností životního pojištění (pojistných produktů) je zabezpečení samotného pojištěného a jeho rodiny pro období, kdy vlastní příjmy budou nižší, i zabezpečení rodiny pro případ smrti pojištěného. Je samozřejmě možné zajistit se pro takové případy nejen pojištěním, ale také spořením nebo jiným investováním vlastních prostředků. Pojištění však má proti jiným způsobům zajištění jednu velkou přednost a tou

⁹ SYROVÝ, P., TYL, T., *Osobní finance: řízení financí pro každého*, s. 171

¹⁰ SYROVÝ, P., TYL, T., cit. 9, s. 172

je pojistná ochrana ihned od počátku smluvního vztahu. Spoření naproti tomu vyžaduje delší dobu, než je potřebná částka akumulována.

Navíc u některých typů životních pojištění je možné sjednat i pojištění pro případ invalidity, které zahrnuje zproštění od placení pojistného v případě plného invalidního důchodu a u důchodových produktů životního pojištění případně i výplatu důchodu. Velkou předností životního pojištění tak je možnost pokračovat v pojištění v plném rozsahu bez placení pojistného, zatímco pokračovat za takové situace ve spoření v nezměněné výši by pravděpodobně bylo možné jen s velkými potížemi.

Další výhodou životního pojištění je možnost sjednání různých přípojištění, která rozšiřují pojistnou ochranu. Vedle již zmíněné invalidity je to především pojištění úrazu, které je sice možné sjednat také samostatně, ale jako přípojištění je obvykle výhodnější a je poskytováno za nižší pojistné.

Významnou výhodou životních pojištění je skutečnost, že pojišťovna, jakmile pojištění akceptuje a nevypoví je v počáteční dvouměsíční výpovědní lhůtě (pokud taková lhůta byla dohodnuta), nemůže je později již vypovědět – např. z důvodu zhoršení zdravotního stavu pojištěného. Výjimkou ze zásady nezrušitelnosti pojištění pojistitelem v pozdější době jsou pouze důsledky úmyslných nepravdivých prohlášení pojistníka nebo pojištěného v době sjednávání pojištění, které se týkaly zdravotního stavu nebo věku pojištěného nebo zatajení důležitých skutečností týkajících se zdravotního stavu pojištěného.¹¹

Výhodou životního pojištění je také možnost snížení základu daně z příjmu, kterou mají fyzické osoby, pokud jako pojistník zaplatí pojistné, a to až do výše 12 000Kč ročně.

Daňové výhody se vztahují na soukromá životní pojištění, tj. pojištění pro případ dožití, pojištění pro případ smrti nebo dožití a na důchodová pojištění, nevztahují se na riziková životní pojištění. Pojistníkem přitom musí být fyzická osoba. Další daňové výhody jsou poskytovány i zaměstnavateli na pojistné zaplacené za zaměstnance na zmíněné typy životních pojištění. Podrobnější podmínky jsou uvedeny v části o daňových výhodách životního pojištění.

¹¹ MESRŠMÍD, J. a kol. *Životní pojištění*, s. 36

Zájem o životní pojištění rok od roku roste, jeho objem však stále ještě nedosahuje objemu tohoto pojištění ve vyspělých státech, kde životní pojištění předstihlo i pojištění neživotní (majetková, odpovědnostní a další). U nás prozatím ještě má převahu neživotní pojištění. Mnoho lidí má sjednané některé majetkové pojištění – obvykle pojištění bytu, rodinného domu nebo chaty a automobilu a v těchto pojištěních se také dobře orientuje. Znalosti o životním pojištění a s ním spojených pojištěních zahrnovaných pod pojištění osob a povědomí o potřebě pojistit i sebe sama již tak velké nejsou, i když zdraví a lidský život představují daleko větší hodnoty než jakýkoli majetek.

Životní pojištění se v mnoha směrech od majetkových pojištění liší. U majetkového pojištění je plnění pojišťovny dáno vždy výši škody, kdežto u životního pojištění by bylo škodu obtížně určit a plnění pojišťovny je proto dáno pojistnou částkou uvedenou ve smlouvě, jejíž určení do značné míry závisí na pojištěném. Také u majetkového pojištění je obvykle sjednaná pojistná částka, ta však představuje maximální plnění z pojištění a plnění záleží vždy jen na skutečné výši škody. Vzhledem k tomu, že u majetkových pojištění plnění nemůže být vyšší než škoda, pojistná částka nemá být vyšší než hodnota pojištěné věci nebo souhrnu pojištěných věcí (ale nemá být ani nižší).¹²

Na rozdíl od majetkového pojištění výše pojistné částky v životním pojištění, a tím i plnění, závisí především na vůli pojištěného, na tom, jak chce zabezpečit sebe a svoji rodinu, a pochopitelně také na tom, jakou částku chce a může věnovat na pojistné. Pojištěný v životním pojištění může tedy stanovit pojistnou částku, může ji později za určitých podmínek zvyšovat, případně může uzavírat další pojištění u stejné nebo jiné pojišťovny, a v případě pojistné události dostane pojistné plnění ze všech pojistek – což v majetkovém pojištění není možné. Avšak, i když stanovení pojistné částky závisí především na samotném pojištěném, platí i zde určitá omezení ze strany pojišťovny. Platí zde totiž určitá pravidla přiměřenosti, která by měla zamezit uzavírání spekulativních pojištění v případech zvýšeného rizika. Limity jsou však poměrně vysoké a za přiměřenou částku se obvykle považuje desetinásobek ročního příjmu potenciálního zákazníka. Určitá omezení platí rovněž v případě zdravotních rizik.¹³

¹² MESRŠMÍD, J. a kol. *Životní pojištění*, s. 37

¹³ MESRŠMÍD, J. a kol. cit. 12, s. 38

3.3.2 Podoby životního pojištění

Životní pojištění zahrnuje krytí pouze dvou rizik, ale v rámci životního pojištění je krytí těchto rizik kombinováno v různých podobách, proto existuje celá řada druhů a podob životního pojištění.

V případě pojištění pro případ smrti je pojistnou událostí smrt pojištěného, nahodilost pojistné události zde spočívá v tom, zda smrt nastane, ale kdy nastane. Pojištění pro případ dožití, kdy pojistnou událostí je dožití se sjednaného věku pojištěným. Smíšené pojištění pro případ smrti nebo dožití, kde jsou tato dvě rizika kombinována.¹⁴

Mimo pojištění pro případ smrti a pojištění pro případ dožití nabízí životní pojištění obvykle formou připojištění i krytí dalších rizik, zejména:

- Invalidity
- Úrazu
- Vážných chorob

Zákonem č.363/1999 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů, je životní pojištění rozděleno do následujících pojistných odvětví:

1. Pojištění pro případ smrti, pojištění pro případ dožití nebo pojištění pro případ smrti nebo dožití.
2. Svatební pojištění nebo pojištění prostředků na výživu dětí.
3. Důchodové pojištění.
4. Pojištění podle bodů 1 až 3 spojené s investičním fondem.
5. Kapitalizace.
6. Pojištění pro případ úrazu nebo nemoci, je-li doplňkem pojištění podle odvětví 1. až 5.¹⁵

¹⁴ DUCHÁČKOVÁ, E., *Principy pojištění a pojišťovnictví*, s. 114

¹⁵ Zákon č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví. *Business center* [online]. 2010 [cit. 2012-04-01]. Dostupné z: <<http://business.center.cz/business/pravo/zakony/pojistovnictvi/priloha1.aspx>>.

V zájmu větší srozumitelnosti, lze zvolit poněkud jiné rozdělení životních pojištění podle jejich hlavního účelu a z toho vyplývající doby a formy plnění na:

- Dočasná pojištění pro případ smrti,
- Trvalá pojištění pro případ smrti,
- Pojištění pro případ dožití
- Smíšená pojištění pro případ smrti a dožití,
- Důchodová pojištění,
- Rodinná pojištění / pojištění dětí a mládeže / stipendijní pojištění / pojištění věna,
- Různá speciální pojištění (pojištění partnerů v podnikání, pojištění klíčových pracovníků v podnikání).

Pojištění pro případ dožití a smíšená pojištění pro případ dožití a smrti se nazývají kapitálová pojištění.

Zvláštní kategorií jsou investiční životní pojištění, která spadají pod smíšená pojištění, resp. pojištění pro případ dožití, liší se však od nich možností volby pojištěného jak budou jeho prostředky investovány.

Další možností rozdělení životního pojištění je členění na individuální životního pojištění a skupinové (nebo kolektivní) pojištění: obvykle se jedná o pojištění zaměstnanců jednoho podniku nebo oboru.¹⁶

3.4 Penzijní připojištění

Penzijním připojištěním se rozumí shromažďování peněžních prostředků od účastníků penzijního připojištění a poskytnutých státem případně zaměstnavatelem ve prospěch pojištěných, nakládání s těmito prostředky a vyplácení dávek penzijního připojištění. Regulace penzijních fondů je poměrně striktní a založení penzijního fondu vyžaduje povolení. Legislativně jsou většinou omezeny i možnosti investování penzijních fondů.¹⁷

Penzijní fondy jsou do určité míry alternativou životního pojištění a rostoucí podíl na trhu získaly často právě na úkor společností, poskytujících životní pojištění. Řada

¹⁶ KOL. AUTORŮ Z ČESKÉ ASOCIACE POJIŠŤOVEN., *Životní pojištění*, s. 25

¹⁷ POLOUČEK, S. a kol. *Peníze, banky, finanční trhy*, s. 317

starobních fondů je spravována společnostmi životního pojištění. Penzijní připojištění je produkt primárně zaměřen na krytí tzv. dožití, tím představuje vytváření úspor na stáří. Stejně jako v případě životního pojištění se příkládá v rámci penzijního připojištění význam právě vytváření úspor na stáří. Vedle toho penzijní připojištění obvykle obsahuje i výplatu plnění v případě úmrtí nebo invalidity. Penzijní připojištění je provozováno penzijními fondy, což jsou specifické finanční instituce, které od klientů soustřeďují příspěvky, investují shromážděné peněžní prostředky na finančních trzích a vyplácejí plnění svým klientům. Penzijní fondy tak jsou, stejně jako životní pojišťovny, významnými institucionálními investory na finančních trzích.¹⁸

Penzijní připojištění vzniká na základě smlouvy mezi účastníkem penzijního připojištění a penzijním fondem. Součástí smlouvy je penzijní plán, přičemž účastníci se mohou dohodnout na určité změně plánu. Smlouvou se penzijní fond zavazuje poskytovat účastníku penzijního připojištění dávky a účastník se zavazuje platit příspěvky.

Z penzijního připojištění se vyplácejí následující dávky:

1. penze, což je pravidelná výplata peněžní částky. Uplatňovat lze tyto penze:

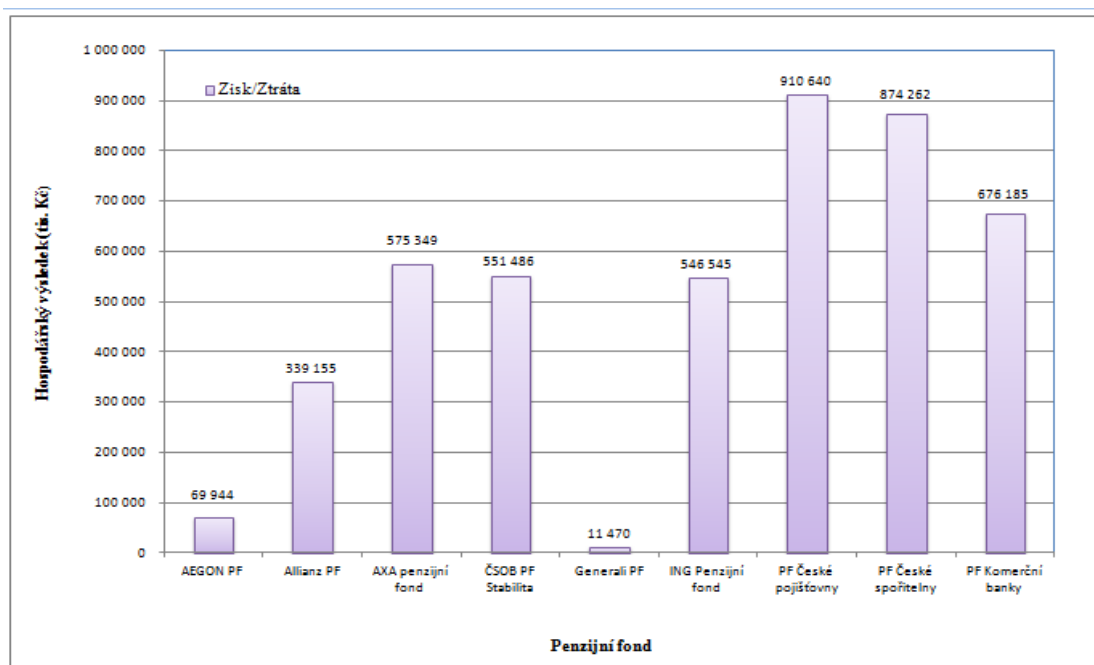
- starobní penze – podmínkou nároku na výplatu starobní penze je přiznání starobního důchodu ze sociálního pojištění nebo dosažení věku stanoveného penzijním plánem,
- invalidní penze – zde je podmínkou nároku na výplatu přiznání plného invalidního důchodu ze sociálního zabezpečení,
- výsluhová penze – podmínkou vyplacení této penze je dosažení doby penzijního připojištění stanovené v penzijním plánu,
- pozůstalostní penze – zde je podmínkou na výplatu úmrtí účastníka.

2. jednorázové vyrovnání, které účastníku penzijního připojištění náleží za podmínek stanovených penzijním plánem místo penze.

¹⁸ DUCHÁČKOVÁ, E., *Principy pojištění a pojišťovnictví*, s. 131

3. Odbytné, které je představováno úhrnem příspěvků zaplacených účastníkem a podílu na výnosech hospodaření penzijního fondu odpovídajících výši příspěvků účastníka.¹⁹

Graf 1 Hospodářský výsledek penzijních fondů v roce 2011

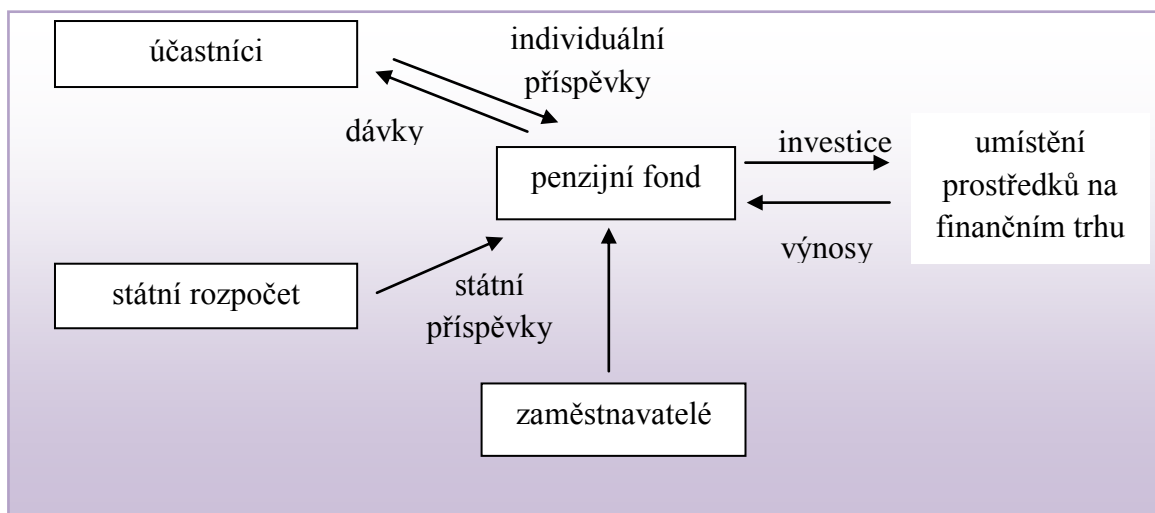


Zdroj: Vybrané ekonomické ukazatele. *Asociace penzijních fondů* [online]. 2012 [cit. 2012-04-01]. Dostupné z: <<http://www.apfcr.cz/cs/vybrane-ekonomicke-ukazatele/>>.

Princip toků prostředků v penzijním připojištění je znázorněno v následujícím schématu.

¹⁹ DUCHÁČKOVÁ, E., *Principy pojištění a pojišťovnictví*, s. 134

Obrázek 2 Tok prostředků v penzijním připojištění



Zdroj: DUCHÁČKOVÁ, E., *Principy pojištění a pojišťovnictví*, s. 137

3.5 Neživotní pojištění

Ve své podstatě je neživotní pojištění problémem transferu a rozmístění rizika. Neživotní pojištění zahrnuje krytí celé škály pojistných nebezpečí neživotního charakteru. V rámci neživotních pojištění jsou kryta rizika různého charakteru.

Jsou to rizika ohrožující zdraví a životy osob jako jsou úraz, nemoc, invalidita apod., rizika vyvolávající přímé věcné škody (živelní rizika, odcizení, vandalství, strojní rizika apod.), rizika vyvolávající finanční ztráty (přerušení provozu, úvěrová rizika, rizika finančních ztrát, odpovědnostní rizika atd.).

Neživotní pojištění je velice různorodé a lze ho členit dle různých hledisek. V současné době jsou jednotlivé typy pojistných produktů vzájemně kombinovány s cílem komplexní nabídky pojistné ochrany. Neživotní pojištění lze rozdělit do následujících oblastí:

- neživotní pojištění osob (úrazové, nemocenské pojištění),
- pojištění majetková,
- pojištění finančních ztrát a záruk,
- pojištění odpovědnosti za škody,
- pojištění právní ochrany.²⁰

²⁰DUCHÁČKOVÁ, E., *Principy pojištění a pojišťovnictví*, s. 137

3.5.1 Neživotní pojištění osob

3.5.1.1 Úrazové pojištění

Úrazové pojištění zahrnuje výplatu pojistného plnění v případě, že v důsledku úrazu dojde k přechodnému nebo trvalému tělesnému poškození nebo smrti pojištěného. Krytí některých úrazů je řešeno v pojistných produktech k tomu určených. Například pracovní úrazy, kde jde o úrazy, za které je odpovědný zaměstnavatel, a které jsou odškodňovány v rámci speciálního pojištění, nebo úrazy dopravní, jejichž krytí je součástí pojištění odpovědnosti za škody z provozu vozidla.²¹

V rámci uplatňování úrazového pojištění je důležité vymezení pojmu úraz, který bývá charakterizován jako neočekávané a náhlé působení zevních sil nebo vlastní tělesné síly nezávisle na vůli pojištěného, ke kterému došlo během trvání soukromého pojištění a kterým bylo pojištěnému způsobeno poškození zdraví nebo smrt. Pojišťovny dále přesněji vymezují pojem úraz ve svých pojistných podmínkách a uplatňují výluky z pojistného plnění. K obvyklým výlukám z pojistného plnění u úrazového pojištění patří zejména:

- úrazy v souvislosti s válkou, občanskou válkou, občanskými nepokoji, teroristickými činy,
- úraz v souvislosti se sebevraždou nebo úmyslným sebepoškozením,
- pokud k úrazu došlo v souvislosti s úmyslným trestným činem, úraz, který si pojištěný úmyslně způsobí
- pokud dojde k úrazu vlivem požití alkoholu, léků, nebo jiných omamných či toxických látek,
- pokud pojištěný svým jednáním přivodí úraz nebo smrt jiné osobě nebo poruší tímto jednáním hrubě zájem společnosti apod.

Základem úrazového pojištění je krytí trvalých následků úrazu a smrti následkem úrazu. Vedle toho může být v rámci úrazového pojištění sjednáno pojistné plnění pro řadu dalších případů. Jedná se například o plnění za dobu nezbytného léčení, denní odškodné za dobu pracovní neschopnosti, denní odškodné při pobytu v nemocnici, úhrada nákladů spojených s úrazem apod.

²¹ DUCHÁČKOVÁ, E., *Principy pojištění a pojišťovnictví*, s. 138

Pojištění trvalých následků úrazu znamená výplatu pojistného plnění v případě poškození zdraví v důsledku úrazu pojištěného. Pojištění smrti následkem úrazu znamená výplatu pojistného plnění jednorázového či formou důchodu obmyšlené osobě v případě smrti pojištěného během pojistné doby úrazového pojištění. Velikost pojistného plnění vyplývá z velikosti sjednané pojistné částky.²²

Úrazové pojištění může být sjednáno buď jako samostatný druh pojištění, nebo v rámci sdružených pojištění především spolu s životními riziky, v rámci cestovního pojištění, ale také jako doplněk v rámci pojištění motorových vozidel.

Pojistné plnění může být sjednáno jako jednorázové plnění nebo jako důchod, především při krytí trvalých následků úrazu. Důchod je poté buď časově omezený, nebo doživotní. Pojistné v úrazovém pojištění závisí na velikosti sjednaných pojistných částech a na druzích sjednaného pojistného plnění a je diferencována dle rizikovosti. Propočet pravděpodobnosti realizace rizika úrazu pojišťovny obvykle odvozují od druhu vykonávaných činností pojištěným.²³

3.5.1.2 Soukromé nemocenské pojištění

Nemocenské pojištění provozované komerčními pojišťovnami se uplatňuje jako doplněk povinného sociálního nemocenského pojištění, a to pro případy, kdy nejsou dané potřeby kryty povinným pojištěním, pro případy, kdy jednotlivec má zájem vyššího rozsahu pokrytí potřeb než se uplatňuje v rámci povinného pojištění a pro osoby, které nejsou zahrnuty do povinného pojištění.

Typickým produktem v této oblasti pojišťování je pojištění denní dávky při pracovní neschopnosti, tedy pojištění nemocenské. Toto pojištění mohou využívat osoby, které nejsou povinně zahrnuty do sociálního nemocenského pojištění, nebo jako doplňkové pojištění k povinnému nemocenskému pojištění. Pojistné plnění v rámci pojištění denní dávky při pracovní neschopnosti vyplývá buď z předem dojednané velikosti pojistné částky, nebo z ušlého příjmu v důsledku pracovní neschopnosti. Pojištění je určeno ke krytí důsledků především dlouhodobější pracovní neschopnosti, proto se v konstrukci tohoto pojištění uplatňuje tzv. karenční doba, po kterou pojišťovna pojistné plnění ještě nevyplácí (může být stanovena na délku 7, 15, 22 apod. dní).

²² DUCHÁČKOVÁ, E., *Principy pojištění a pojišťovnictví*, s. 140

²³ DUCHÁČKOVÁ, E., cit 21, s. 142

3.5.1.2 Soukromé zdravotní pojištění

Využití soukromého zdravotního pojištění pro krytí zdravotních rizik se uplatňuje v modelech plného či doplňkového zdravotního pojištění, nebo ke krytí doplňkových služeb.

V podmínkách České republiky se uplatňují nejčastěji produkty soukromého zdravotního pojištění, které představují nadstavbu nad veřejným zdravotním pojištěním. Produkty jsou určeny pro osoby, které nejsou účastny povinného zdravotního pojištění, pro krytí zdravotních rizik v situacích, které nejsou zahrnuty nebo omezeny do povinného zdravotního pojištění a o produkty pro krytí nadstandardních doplňkových služeb v souvislosti se zdravotní péčí.

Mezi tyto produkty patří pojištění léčebných výloh, pojištění vážných onemocnění, pojištění nadstandardního vybavení při pobytu v nemocnici, pojištění zdravotnických úkonů nehrazených v rámci povinného zdravotního pojištění.²⁴

3.5.2 Pojištění majetku

Pojištění majetku zahrnuje krytí rizik, jejichž realizací dochází ke škodám na majetku (poškození, zničení, ztráta věcných hodnot, finanční ztráty). Pojištění majetku zahrnuje krytí celé řady rizik, při jejichž realizaci dochází ke vzniku přímých věcných škod.

Mezi tyto rizika patří:

- živelní rizika, která představují poměrně širokou skupinu rizik. Jedná se o rizika přímých škod na majetku způsobených živelní událostí jako například požár, výbuch, blesk, vichřice, povodeň, záplava apod.
- vodovodní rizika, která mají podobný charakter jako rizika živelní, jedná se o riziko škod způsobených vodou vytékající z vodovodních zařízení, kanalizace nebo topení.
- rizika havarijní, kdy jde o rizika vzniku majetkových škod jednak na dopravních prostředcích a jednak na zboží přepravovaném dopravními prostředky v souvislosti s nárazem nebo střetem příslušného dopravního prostředku.

²⁴ DUCHÁČKOVÁ, E., *Principy pojištění a pojišťovnictví*, s. 142

- rizika odcizení a vandalství jsou rizika škod na majetku v souvislosti se zásahem třetí osob.
- strojní rizika jsou rizika škod v souvislosti s havárií či poruchou strojního zařízení v důsledku chybné technologie, neodborného zacházení, zkratu elektrického proudu, vadného materiálu apod.²⁵

Rozsah rizik krytých v rámci pojištění majetku vyplývá z konstrukce pojištění, kdy může být pojištění uplatněno jako pojištění kryjící jednotlivé určené riziko, pojištění kryjící několik vyjmenovaných rizik nebo pojištění proti všem rizikům.

V rámci pojistných produktů majetkového pojištění je možné využít pojištění na časovou hodnotu, což znamená, že pojištěnému je vyplaceno pojistné plnění ve výši odpovídající hodnotě pojištěného poškozeného majetku těsně před pojistnou událostí. Dále je možno využít pojištění na novou hodnotu, v tomto případě je pojištěnému vyplaceno pojistné plnění, které nahrazuje pořizovací cenu nového předmětu umožňující obnovu majetku nebo cenu opravy, pomocí které se uvádí majetek do původního stavu. Další možností je pak kombinace obou pojištění.

Pojištění majetku lze rozdělit na několik skupin pojistných produktů:

- pojištění majetku obyvatelstva,
- pojištění průmyslových a podnikatelských rizik,
- pojištění zemědělských rizik.

3.5.2.1 Pojištění majetku obyvatelstva

K nejvýznamnějším produktům pojištění majetku obyvatelstva patří pojištění domácnosti, pojištění budov, havarijní pojištění. Vedle těchto základních produktů je možné sjednat pojištění sbírek a klenotů, pojištění skel, dopravní pojištění apod.²⁶

²⁵ DUCHÁČKOVÁ, E., *Principy pojištění a pojišťovnictví*, s. 142

²⁶ DUCHÁČKOVÁ, E. cit. 25, s. 144

a) Pojištění domácnosti

Pojištění domácnosti je jedním ze základních druhů pojištění majetku obyvatelstva. Předmětem pojištění je soubor movitých věcí tvořících zařízení domácnosti a sloužících provozu domácnosti, pojištění se obvykle vztahuje i na movité věci, které se staly součástí souboru zařízení domácnosti.

Obvykle se pojistné plnění v rámci pojištění domácnosti vztahuje na škody způsobené:

- požárem, úderem blesku, výbuchem,
- vichřicí, krupobitím, tíhou sněhu, sesuvem půdy, zřícením skal,
- povodní nebo záplavou,
- pádem letadel, stromů, stožárů a obdobných předmětů včetně jejich částí,
- vodou z vodovodního zařízení a odpadních potrubí, kapalinou nebo párou z etážového nebo dálkového topení,
- odcizením.

V rámci toho pojištění se uplatňují řady výluk z pojistného plnění. Jedná se například o škody v důsledku působení jaderné energie, škody v důsledku výlučných událostí, škody vyplývající z nedostatečné údržby a z opotřebení, škody na elektrických zařízeních apod.

V pojištění domácnosti se pojišťuje majetek – soubor zařízení domácnosti. Pojistník při sjednávání pojištění domácnosti určuje ve smlouvě velikost pojistné částky, tzv. základní pojistnou částku, na základě ohodnocení předmětů zahrnutých do souboru zařízení domácnosti.

Základní pojistná částka se může stanovit na základě zvolené pojistné částky podle odhadu pojištěného, nebo na základě velikosti plochy bytu, násobeného koeficientem pro úroveň vybavení, podle podrobného dotazníku týkajícího se zařízení a vybavení.

Pojišťovny někdy nabízejí pojištění domácnosti ve dvou, případně více variantách, které se liší zejména rozsahem pojistných nebezpečí zahrnutých do pojištění, rozsahem specifických předmětů zahrnutých do krytí v rámci pojištění a také výší dílčích pojistných částek.

Pojistné bývá stanoveno na základě následujících faktorů:

- pojistná částka,
- úroveň vybavení domácnosti,
- velikost plochy domácnosti,
- lokalita,
- zvolená spoluúčast,
- zvolená pojistná nebezpečí,
- zabezpečení domácnosti proti vniknutí cizí osoby.

b) Pojištění budov

U pojištění budov je předmětem pojištění budova. Jedná se tedy o pojištění nemovitosti, jako jsou rodinné domy, byty, bytové domy, rekreační objekty a objekty ve výstavbě. Pojištění budov zahrnuje krytí pojistných nebezpečí: požár, výbuch, úder blesku, pád letadla, záplava, povodeň, pád stromu, vichřice, vandalství. Opět zde pojišťovny uplatňují řadu výluk. Jedná se o výluky pro škody na elektrických zařízeních, které vznikly působením elektrického proudu, škody vzniklé z důvodu špatných stavebních základů, chybné stavební konstrukce nebo nedostatečné údržby budovy atd.²⁷

Velikost pojistného je ovlivněna následujícími faktory:

- výši pojistné částky – částka, na kterou je stavba pojištěna, a která bude v případě škody pojišťovnou vyplacena oprávněné osobě
- způsobem sjednání pojištění – zda je pojištění uzavřeno na novou nebo časovou hodnotu
- typem pojištěné stavby – jedná-li se o rodinný dům, bytový dům, byt v bytovém domě, garáž, aj.
- umístěním stavby – velikost obce, v níž se stavba nachází
- rozsahem sjednaného pojistného krytí – šíře rizik, na něž se pojištění vztahuje
- poskytnutými slevami.²⁸

²⁷ DUCHÁČKOVÁ, E., *Principy pojištění a pojišťovnictví*, s. 146

²⁸ DUCHÁČKOVÁ, E. cit. 27, s. 147

c) Havarijní pojištění

Havarijní pojištění kryje škody na motorových vozidlech, ať je řidič neovlivnil nebo zcela či částečně ovlivnil. Základem pojistného krytí v rámci havarijního pojištění je krytí pojistného nebezpečí havárie. Vedle pojistného nebezpečí havárie začleňují pojišťovny krytí dalších pojistných nebezpečí, především kolize, dále živelní pojistná nebezpečí, odcizení, vandalství a strojní pojistná nebezpečí. Dále se v rámci havarijního pojištění uplatňuje pojištění asistenčních služeb.

Konstrukce havarijního pojištění vychází z principu pojištění nové hodnoty, tedy pojišťovna vyplácí pojistné plnění ve výši nákladů na opravu, pokud nepřekročí cenu vozidla před pojistnou událostí.

Velikost pojistného v havarijním pojištění vychází obvykle z následujících faktorů:

- typ a značka vozidla,
- pořizovací cena vozidla,
- stáří vozidla,
- zvolená pojistná nebezpečí,
- zvolená spoluúčast,
- způsob platby,
- skutečnost, zda je vozidlo tuzemské nebo zahraniční výroby,
- rizikovost řidičů užívajících vozidlo.

Oproti povinnému ručení je uzavření havarijního pojištění dobrovolné. Pojistné plnění nastává v okamžiku, kdy řidič havarijně pojištěného vozidla zaviní dopravní nehodu. Pokud by nehoda byla zaviněna druhou stranou, bude škoda na vozidle hrazena z povinného ručení toho, kdo dopravní nehodu způsobil.²⁹

3.5.2.2 Pojištění podnikatelských a průmyslových rizik – majetkové pojištění

V rámci této skupiny pojištění majetku je uplatňováno velké množství druhů pojištění. K nejvýznamnějším je možné řadit:

- živelní pojištění,
- pojištění technická,
- pojištění pro případ přerušení provozu,

²⁹ JANDA, J., *Spořit nebo investovat?*, s. 125

- pojištění dopravní,
- pojištění havarijní,
- pojištění proti odcizení,
- pojištění skel,
- pojištění úvěrové atd.

3.5.2.3 Pojištění zemědělských rizik

Při pojišťování zemědělských podniků jsou vedle druhů pojištění, které se uplatňují v rámci podnikatelské sféry, využívány specifické druhy pojištění, a to pojištění plodin a pojištění hospodářských zvířat. Do této oblasti pojišťování je zařazováno i tzv. pojišťování lesů. Pojištění v oblasti rostlinné a živočišné produkce představuje krytí pojistných nebezpečí, která mají specifický charakter. Proto i státy často ve vztahu k jiným oblastem podnikání odlišně přistupují ke krytí těchto rizik.³⁰

3.5.3 Pojištění odpovědnosti za škody

Pojištění odpovědnosti za škody kryje rizika související se skutečností, že pojištěný subjekt může způsobit svou činností škody jinému subjektu, a to škody na majetku, na zdraví a na životě, nebo finanční škody, za které poškozenému odpovídá.

Předmětem pojištění odpovědnosti je právní vztah – odpovědnost za škodu. Pojistnou událostí v odpovědnostním pojištění je vznik povinnosti pojištěného nahradit škodu. Pojišťovna vyplácí pojistné plnění až na základě rozhodnutí o povinnosti nahradit škodu, a to obvykle subjektu či subjektům, který má právo na náhradu škody. Škoda je poškozenému hrazena v rozsahu, v jakém za ni pojištěný odpovídá. Pojistné plnění v rámci odpovědnostních pojištění zahrnuje:

- náhradu škody (škody na zdraví, na věcech, finanční ztráty),
- náklady na obhajobu pojištěného v souvislosti se škodou, kterou má pojišťovna uhradit,
- náklady na soudní řízení o náhradě škody, pokud bylo nutné ke zjištění odpovědnosti pojištěného a výše plnění pojišťovny.

³⁰ DUCHÁČKOVÁ, E., *Principy pojištění a pojišťovnictví*, s. 147

Náhrady škod z pojištění odpovědnosti za škody jsou představovány náhradami především v případě poškození zdraví, náhradami za věcné škody. V případě poškození zdraví představují tyto náhrady vlastně určitou nadstavbu nad sociálním pojištěním.

K těmto náhradám patří:

- náhrady za ztrátu na výdělků po dobu pracovní neschopnosti,
- náhrada za ztrátu na výdělků po skončení pracovní neschopnosti,
- náhrada za ztrátu na důchodu,
- bolestné,
- náhrada za ztížení společenského uplatnění,
- náhrada za náklady spojené s léčením,
- náhrada za věcnou škodu,
- náhrada za přiměřené náklady spojené s pohřbem,
- jednorázové odškodnění pozůstalých.

Konstrukce pojištění odpovědnosti vychází z formy pojištění na první riziko, tzn. ve smlouvě je sjednána pojistná částka, která představuje horní limit pro velikost pojistného plnění.

Odpovědnost může být pojata jako odpovědnost subjektivní, kdy je předpokladem vzniku odpovědnosti ekonomického subjektu za škodu zavinění škody. Naproti tomu odpovědnost objektivní je odpovědnost za škodu, která vzniká bez ohledu na zavinění nebo nezavinění.³¹

Konstrukce pojištění odpovědnosti může vycházet ze dvou základních principů. Jedním z nich je princip Loss Occurrence, kdy jsou z pojištění kryty škody vzniklé v době platnosti pojistné smlouvy. V rámci principu Claims Made jsou kryty škody, které mohly nastat v minulosti, ale jejich následky, tzn. uplatnění nároku na náhradu škody, se projeví až v průběhu pojistného období platné smlouvy.

³¹ DUCHÁČKOVÁ, E., *Principy pojištění a pojišťovnictví*, s. 158

Odpovědnostní pojištění se vyskytuje v celé řadě konkrétních pojistných produktů. Jedná se o produkty rozdělených do následujících oblastí:

- odpovědnostní pojištění vozidel,
- odpovědnostní pojištění při pracovních úrazech a nemocech z povolání,
- profesní odpovědnostní pojištění,
- obecné odpovědnostní pojištění.³²

3.5.3.1 Pojištění z provozu vozidla – Povinné ručení

Povinné ručení čili pojištění z provozu vozidla, což je celý a přesný název, je povinně sjednávaným pojistným produktem. Povinnost se vztahuje na všechny majitele a spolumajitele motorových dopravních prostředků. Nutnost mít povinné ručení je tak pro všechny, kteří vlastní motocykl, osobní automobil, ale také dodávku, nákladní automobil či zemědělské stroje.³³

Povinné ručení pokrývá svým pojistným plněním veškeré škody, které jsou způsobeny dopravní nehodou. Jedná se o úhradu škod vzniklých na zdraví, včetně úmrtí, stejně i majetku, a to ať na automobilu, nebo na jiném majetku. Pojišťovna rovněž uhradí zisk, o který poškozený přišel, anebo by vinou dopravní nehody přijít mohl.³⁴

Jedná se o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Pojištění kryje riziko škod, které způsobíte při provozu vozidla. Nevztahuje se na škodu vzniklou na vašem vozidle vašim zaviněním. Povinné ručení je zároveň i pojištěním pro zahraničí za předpokladu, že cestujete s tzv. zelenou kartou, který také stanoví minimální limity pro pojistné plnění:

- Pro škodu na zdraví tento limit činí 35 mil. Kč
- Pro škodu na majetku 18 mil. Kč

Pojišťovny ovšem mohou předepsané limity navýšit na vyšší částku, než jim nařizuje zákon. Povinnost uzavřít pojištění má každý majitel motorového vozidla – v případě nesplnění této povinnosti hrozí pokuta od České kanceláře pojistitelů. Ten, kdo neuzavře pojistku a způsobí svým vozidlem druhému škodu na zdraví nebo na majetku, bude navíc muset uhradit veškerou škodu z vlastních prostředků. Celou tuto problematiku řeší zákon č. 168/1999 Sb.

³² DUCHÁČKOVÁ, E., cit 30, s. 159

³³ JANDA, J., *Spořit nebo investovat?*, s. 123

³⁴ JANDA, J. cit. 33, s. 124

Pojištění odpovědnosti vzniká na základě pojistné smlouvy. Pojistitelem je povinen pojistnou smlouvu uzavřít, jestliže návrh na její uzavření neodporuje zákonu nebo všeobecným pojistným podmínkám pojistitele schválený ministerstvem. V pojistné smlouvě se lze od zákona odchýlit jen tehdy, pokud tím nedochází ke snížení nebo omezení nároků poškozeného z pojištění odpovědnosti. Bezprostředně po uzavření pojistné smlouvy, týkající se tuzemského vozidla, je pojistitel povinen vydat vám doklad o pojištění odpovědnosti (dále jen „doklad o pojištění“) a na žádost pojistníka zelenou kartu.

Pojistná smlouva musí obsahovat údaje o účastnících smlouvy a o vozidle, o době trvání pojištění, pojistném období, limitu pojistného plnění, výši pojistného, způsobu jeho placení a jeho splatnosti.

Pro účely zákona o pojištění odpovědnosti se limitem pojistného plnění rozumí nejvyšší hranice plnění pojistitele při jedné škodné události. Limity pojistného plnění musí být uvedeny v pojistné smlouvě samostatně.³⁵

Uzavřít pojistnou smlouvu o pojištění odpovědnosti je povinen vlastník nebo spoluvlastník tuzemského vozidla nebo řidič cizozemského vozidla. Existuje však i také možnost uzavřít pojistnou smlouvu třetí osobou ve prospěch vlastníka tuzemského vozidla nebo řidiče cizozemského vozidla, který je držitelem platné zelené karty vydané pojišťovnou v cizím státě, nebo vozidla, jehož pojištění odpovědnosti na území České republiky je zaručeno kanceláří pojistitelů cizího státu.³⁶

Pojištění odpovědnosti se vztahuje na každou osobu, která odpovídá za škodu způsobenou provozem vozidla uvedeného v pojistné smlouvě. Pojištěný má nárok, aby za něho pojistitel nahradil v rozsahu a ve výši podle zvláštního právního předpisu poškozeným uplatněné a prokázané nároky na náhradu:

- škody na zdraví nebo škody usmrcením
- škody vzniklé poškozením, zničením nebo ztrátou věci, jakož i škody vzniklé odcizením věci, pozbyla-li fyzická osoba schopnost ji opatrovat (dále jen „věcná škoda“)
- škody, která má povahu ušlého zisku

³⁵ STÁREK, Z. *Jak pojistit automobil*, s. 12

³⁶ STÁREK, Z. cit. 35, s. 15

- účelně vynaložených nákladů spojených s právním zastoupením při uplatňování nároků, pokud ke škodné události, ze které tato škoda vznikla a za kterou pojištěný odpovídá, došlo v době trvání pojištění odpovědnosti.

Škoda se hradí v penězích, maximálně však do výše limitu pojistného plnění stanoveného v pojistné smlouvě. Není-li v zákoně o pojištění stanoveno jinak, vztahuje se pojištění odpovědnosti na škodnou událost, ke které došlo na území České republiky nebo cizího státu uvedeného v seznamu; seznam cizích států stanoví ministerstvo vyhláškou.

Pojistitel nehradí:

- Škodu, kterou utrpěl řidič vozidla, jehož provozem byla škoda způsobena
- Škodu, za kterou pojištěný odpovídá svému manželu nebo osobám, které s ním v době vzniku škodné události žily ve společné domácnosti
- Škodu na vozidle, jehož provozem byla škoda způsobena, jakož i na věcech přepravovaných tímto vozidlem, s výjimkou škody způsobené na věci, kterou měla tímto vozidlem přepravovaná osoba v době škodné události na sobě nebo u sebe, a to v rozsahu, v jakém pojištěný za škodu odpovídá
- Škodu vzniklou mezi vozidly jízdní soupravy tvořené motorovým a přípojným vozidlem, nebyla-li způsobena provozem jiného vozidla
- Škodu vzniklou manipulací s nákladem stojícího vozidla
- Náklady vzniklé poskytnutím léčebné péče, dávek nemocenského pojištění nebo důchodů z důchodového pojištění v důsledku škody na zdraví nebo usmrcením, které utrpěl řidič vozidla, jehož provozem byla škoda způsobena
- Škodu způsobenou provozem vozidla při jeho účasti na organizovaném motoristickém závodě nebo soutěži, s výjimkou škody způsobené při takovéto účasti, jestliže je řidič při tomto závodě nebo soutěži povinen dodržovat pravidla provozu na pozemních komunikacích.³⁷

Poškozený má právo uplatnit svůj nárok na plnění u příslušného pojistitele nebo u Kanceláře pojistitelů, jedná-li se o nárok na plnění z garančního fondu. Plnění pojistitele je splatné do 15 dnů, jakmile pojišťitel skončil šetření nutné k zjištění rozsahu jeho povinnosti plnit nebo jakmile pojišťitel obdržel pravomocné rozhodnutí soudu o výši náhrady škody. Šetření pojistitele musí být provedeno bez zbytečného odkladu a poškozenému musí být sdělena výše pojistného plnění anebo podáno písemné vysvětlení k zamítnutým nárokům

³⁷ STÁREK, Z. *Jak pojistit automobil*, s. 17

na škodu. Pokud tak pojistitel neučiní do 3 měsíců, zvyšuje se částka pojistného plnění o úrok z prodlení stanovený podle aktuální diskontní sazby České národní banky.³⁸

3.5.4 Cestovní pojištění

Cestovní pojištění se nejčastěji sjednává pro cesty do zahraničí. Nejjednodušší verze cestovního pojištění by měla pokrýt alespoň léčebné výlohy a asistenční služby. Pojišťovny v rámci připojištění nabízejí i doplňková připojištění jako je připojištění proti ztrátě klíčů, dokladů, zavazadel.³⁹

Obrázek 3 Připojištění a pojistné riziko v rámci cestovního pojištění

Připojištění	Pojistné riziko
Úrazové připojištění	Smrt úrazem, trvalé následky úrazu, denní odškodné
Připojištění zavazadel	Ztráta, zničení, poškození zavazadel – se stanoveným limitem plnění na jedno zavazadlo
Připojištění odpovědnosti	Odpovědnost za škody, které způsobí pojištěný třetí osobě či osobám na majetku či na zdraví
Připojištění storna cesty	Náhrada stornovacích poplatků, které požaduje cestovní kancelář při zrušení cesty, když má pojištěný oprávněný důvod, že nemůže odjet

Zdroj: Připojištění k cestovnímu pojištění. *Finance* [online]. 2010 [cit. 2012-03-27]. Dostupné z: <<http://www.finance.cz/pojisteni/osoby/cestovni-pojisteni/pripojisteni/>>.

V rámci členských států Evropské unie a některých dalších států Evropy je možné se spolehnout na Evropský průkaz zdravotního pojištění, který je součástí karty pojištěnce, kterou vydávají zdravotní pojišťovny. Na základě tohoto evropského pojištění má

³⁸ STÁREK, Z. *Jak pojistit automobil*, s. 19

³⁹ JANDA, J., *Spořit nebo investovat?*, s. 124

pojištěnec právo na nezbytnou lékařskou péči. Ovšem stoprocentní zárukou nadále zůstává regulérně sjednané cestovní pojištění.

Cena cestovní pojišťky však záleží na tom, k jakému účelu do zahraničí pojištěnec cestuje. Pro běžnou turistiku je pojišťka levná, avšak pokud v zahraničí chce pojištěnec provozovat rizikové sporty, je pravděpodobné, že pojišťka bude dražší.

S cestovním pojištěním souvisí i sjednání dostatečně velkých pojistných limitů. Výhodou v tomto případě je nastavený vyšší limit, než za zdravotní péči v zahraničí doplácet.⁴⁰

3.6 Pojistný trh České republiky

V České republice byl vytvořen pojistný trh na počátku 90. let. V období před rokem 1990 bylo pojištění uskutečňováno pouze státní pojišťovnou. Od počátku 90. let se podoba pojistného trhu v České republice významně změnila. A to z pohledu struktury subjektů na pojistném trhu operujících, z pohledu struktury a podoby pojistných produktů i z pohledu regulace pojišťovacích aktivit. V České republice je pro pojišťovnictví charakteristické postupné zvyšování významu pojištění v ekonomice.⁴¹

V České republice otevřel cestu k zakládání nových pojišťoven, a tím ke vzniku a rozvoji pojistného trhu, zákon č. 185/1991 Sb., o pojišťovnictví, který nabyl účinnosti dne 28. května 1991. Důležité bylo rovněž následné přijetí účetních předpisů pro pojišťovny a vyhlášky Ministerstva financí č. 52/1994 Sb., kterou se stanovuje tvorba, použití a způsob umístění prostředků technických rezerv.⁴²

Vedle České státní pojišťovny, která byla v roce 1993 na Českou pojišťovnu, a.s., se začaly na pojistném trhu postupně objevovat pojišťovny nové. První zcela nově vzniklou pojišťovnou byla družstevní pojišťovna Kooperativa. V roce 1992 vstoupila na český pojistný trh jedna z nejvýznamnějších pojišťoven holandského pojistného trhu Nationale-Nedrlanden. V roce 1992 obdržela licenci Allianz pojišťovna, a.s., která je stoprocentní dceřinou společností největšího evropského pojišťovacího koncernu, německé holdingové

⁴⁰ JANDA, J., *Spořit nebo investovat?*, s. 125

⁴¹ DUCHÁČKOVÁ, E., *Principy pojištění a pojišťovnictví*, s. 211

⁴² KARFÍKOVÁ, Marie, PŘIKRYL Vladimír a kolektiv. *Pojišťovací právo*, s. 37

společnosti Allianz. Cílem pojišťovny je nabízet univerzální pojišťovací služby a poskytuje též pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla.

Pojistný trh se od roku 1991 vyvíjel stabilně a s rovnoměrnou dynamikou. Každoročně se zvyšoval počet pojišťoven operujících na pojistném trhu na základě povolení uděleného Ministerstvem financí.⁴³

Tabulka 1 Podíl na trhu dle celkového pojistného v roce 2010

	Podíl na trhu
Česká pojišťovna	25,40%
Kooperativa pojišťovna, a.s.	20,40%
Allianz pojišťovna, a.s.	7,00%
ČSOB Pojišťovna, a.s.	6,80%
Pojišťovna České spořitelny, a.s.	6,10%
Komerční pojišťovna a.s.	5,90%
Generali Pojišťovna a.s.	5,90%
Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.	4,20%
ING Životní pojišťovna	4,00%
UNIQA pojišťovna, a.s.	3,30%

Zdroj: Podíl na trhu pojištění. *Finance* [online]. 27.11.2011 [cit. 2012-04-01]. Dostupné z: <<http://www.finance.cz/pojisteni/statistiky/trzni-podil/>>.

Pro strukturu pojistných produktů v České republice je charakteristický vysoký podíl pojištění motorových vozidel. Ve srovnání s vyspělými zeměmi je v podmínkách českého pojistného trhu vedle životního pojištění vykazován nízký podíl u ostatních produktů pojištění osob.⁴⁴

⁴³ KARFÍKOVÁ, Marie, PŘIKRYL Vladimír a kolektiv. cit 41, s. 41

⁴⁴ DUCHÁČKOVÁ, E., *Principy pojištění a pojištnictví*, s. 212

Tabulka 2 Počet smluv a počet nově uzavřených smluv v rámci životního pojištění v ČR v letech 2008 - 2011

	2008	2009	2010	2011
Počet smluv	10 104 445	9 349 600	8 919 070	8 732 623
Počet nově uzavřených smluv	1 241 298	1 134 451	1 438 364	1 122 298

Zdroj⁴⁵

Tabulka 3 Počet smluv a počet nově uzavřených smluv v rámci neživotního pojištění v ČR v letech 2008 - 2011

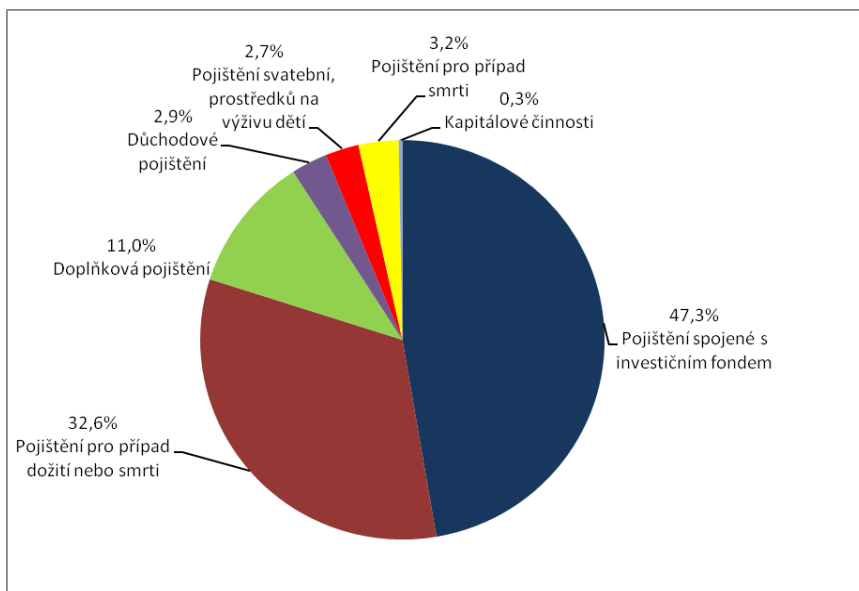
	2008	2009	2010	2011
Počet smluv	18 221 743	18 355 707	18 427 436	18 702 300
Počet nově uzavřených smluv	9 470 184	9 335 079	9 189 790	5 872 777

Zdroj⁴⁶

⁴⁵ Základní informace o životním pojištění podle odvětví životního pojištění - Česká národní banka. *Česká národní banka* [online]. 2011 [cit. 2012-03-27]. Dostupné z:<http://www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/souhrnne_informace_fin_trhy/zakladni_ukazatele_fin_trhu/poji_stovny/poj_ukazatele_tab05.html>

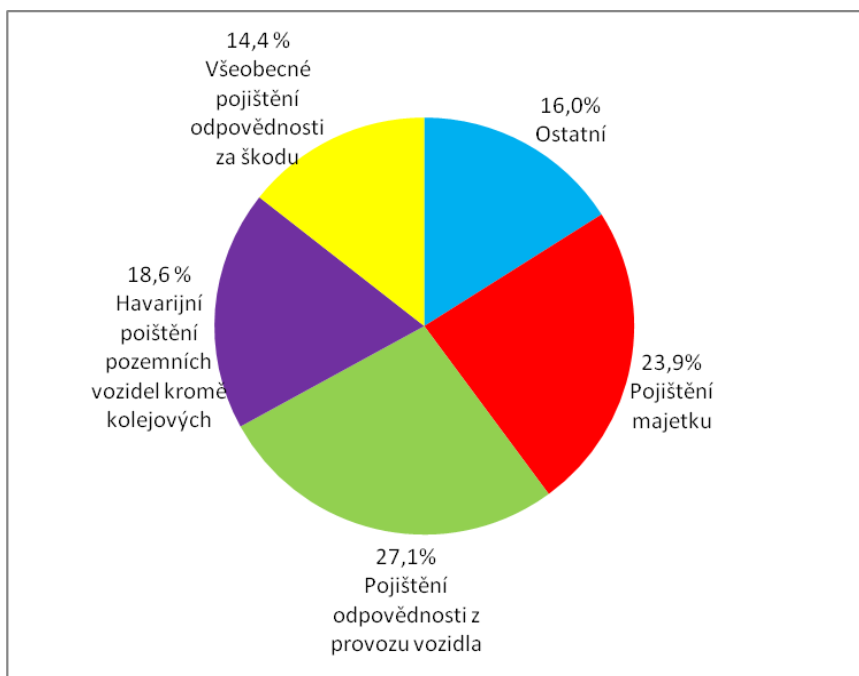
⁴⁶ Základní informace o životním pojištění podle odvětví životního pojištění - Česká národní banka. *Česká národní banka* [online]. 2011 [cit. 2012-03-27]. Dostupné z:<http://www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/souhrnne_informace_fin_trhy/zakladni_ukazatele_fin_trhu/poji_stovny/poj_ukazatele_tab05.html>

Graf 2 Struktura pojistného trhu v roce 2011 - Životní pojištění



Zdroj: ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN. *Výroční zpráva 2010*

Graf 3 Struktura pojistného trhu v roce 2011 - Neživotní pojištění



Zdroj: ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN. *Výroční zpráva 2010*

3.6.1 Česká asociace pojišťoven

V roce 1991 byla dle občanského zákoníku založena Československá asociace pojišťoven jako zájmové sdružení pojišťoven, která byla k 1. 1. 1994 zrušena rozdělením na dva samostatné subjekty. Česká asociace pojišťoven zahájila činnost k 1. 1. 1991. Česká asociace pojišťoven je od roku 1998 řádným členem Evropské pojišťovací a zajišťovací federace (CEA). Podíl členských pojišťoven ČAP na celkovém předepsaném pojistném v ČR 98%. Posláním ČAP je zastupovat, hájit a prosazovat zájmy členských pojišťoven a jejich klientů ve vztahu k orgánům státní správy, legislativě a dalším subjektům. Podporovat zájmy českého pojistného trhu vůči EU, spolupracovat se zahraničními asociacemi a institucemi a podporovat rozvoj pojišťovnictví a pojistného trhu v ČR. Česká asociace pojišťoven zpracovává připomínky k právním předpisům týkající se pojišťovnictví, pojištění nebo jiných zájmů pojišťoven a prosazuje nezbytné úpravy, české i evropské legislativy. Sjednává pravidla a postupy členů v oblasti technické, informační i statistické, vytváří informační nástroje pro veřejnost a objektivně a srozumitelně informuje o vývoji pojistného trhu, pojistných produktech a novinkách. Přispívá k odborné informovanosti členů a zabezpečování vzdělání.⁴⁷

⁴⁷ HISTORIE ČESKÉ ASOCIACE POJIŠŤOVEN. *Česká asociace pojišťoven* [online]. 2010 [cit. 2012-03-27]. Dostupné z: <<http://www.cap.cz/Folder.aspx?folder=Lists%2FMenu%2FO+n%C3%A1s>>

4. Praktická část

Úvod praktické části začíná výstižným popisem vybraných pojišťoven. Bylo vybráno pět pojišťoven z českého pojistného trhu. Výběr byl zaměřen na nejznámější pojišťovnu, tedy Českou pojišťovnu a.s., poté byl výběr zaměřen na nejbližší konkurující pojišťovny a nakonec na zástupce menších pojišťoven.

Česká pojišťovna a.s.



Česká pojišťovna na český trh vstoupila roku 1991, jako jeden z prvních podniků po uvolnění poměrů v bankovníctví. Od 90. let zaujímá na českém pojistném trhu jednu z předních příček. Česká pojišťovna je zakládajícím a aktivním členem České asociace pojišťoven a České kanceláře pojistitelů.

Česká pojišťovna navíc navazuje na tradici První vzájemné pojišťovny, která vznikla již v roce 1827 a Československé pojišťovny, která vznikla na jejích základech v roce 1948. Po privatizaci v roce 1996 do firmy vstoupila finanční skupina PPF, která v roce 2008 spolu s Generali vytvořila silnou finanční skupinu Generali PPF Holding, jejímž je Česká pojišťovna součástí.

Díky dlouholeté tradici poskytuje Česká pojišťovna klientům komplexní program v rámci životního i neživotního pojištění pro soukromou i firemní klientelu. Poskytuje také kompletní podnikatelský servis pro malé a střední subjekty a zůstává lídrem na pojišťovacím trhu v České republice.

Získaná ocenění

Nejlepší pojišťovna roku 2009 (cena Hospodářských novin).⁴⁸

Česká podnikatelská pojišťovna a.s.

⁴⁸ *Pojišťovny* [online]. 2012 [cit. 2012-04-04]. Dostupné z WWW: <<http://www.pojistovny.com/>>



VIENNA INSURANCE GROUP

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. působí na českém trhu od svého založení roku 1995. Jejím jediným akcionářem je od roku 2005 Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group. Společnost je řádným členem České asociace pojišťoven, České kanceláře pojistitelů a členem Hospodářské komory hlavního města Prahy, Francouzsko-české obchodní komory a dalších sdružení.

Díky letité zkušenosti a kvalitním produktům je Česká podnikatelská pojišťovna třetím největším poskytovatelem povinného ručení na pojistném trhu v České republice.

Získaná ocenění

Ocenění v soutěži Fincentrum Banka roku 2009 – třetí místo v kategorii Nejdynamičtější pojišťovna.

Allianz pojišťovna a.s.



Allianz pojišťovna funguje na českém trhu od roku 1993 a za dobu svého působení si vydobyla třetí místo na trhu. Jedná se o dceřinou společnost světového pojišťovacího magnátu Allianz SE. Díky zázemí koncernu Allianz Group má pojišťovna silnou pozici na trhu a přístup k mezinárodnímu firemnímu know-how.⁴⁹

Prestižní Allianz Group se stará o více než 60 milionů klientů ve více než 70 zemích. Allianz je zároveň jediným akcionářem Allianz penzijního fondu, který byl založen v roce

⁴⁹ *Pojišťovny* [online]. 2012 [cit. 2012-04-04]. Dostupné z WWW: <<http://www.pojistovny.com/>>

1994. V současnosti spadá pod Allianz v České republice 11 oblastních ředitelství s více než 1900 pojišťovacími poradci.

Začátkem svého působení nabízela pojišťovna Allianz čistě jen životní pojištění, dnes však disponuje širokou nabídkou produktů. Pojišťovna Allianz tak pokrývá poptávku jak privátní, tak firemní klientely.

Získaná ocenění

7. místo v soutěži Českých 100 nejlepších pojišťoven.

Slavia pojišťovna a.s.



Slavia pojišťovna je jednou z prvních pojišťoven, které se zapojily do českého trhu hned po demonopolizaci pojišťovacích služeb po roce 1989. Současná podoba pojišťovny Slavie navazuje na více než stopadesátiletou tradici kapitály a důchody pojišťující banky Slavie, jejíž základy byly položeny již v roce 1868. Vznik bankovního tělesa Slavie podporoval dokonce František Palacký.

Novým vlastníkem Slavia pojišťovna a.s. se v dubnu 2006 stala Capital Management Company, a. s., společnost s dlouholetým a velmi úspěšným fungováním na pojistném trhu v České republice. Slavia pojišťovna dnes nabízí širokou nabídku produktů zaměřených na pojištění osob a majetků u fyzických i právnických subjektů.

Získaná ocenění

V roce 2008 byla Slavia pojišťovna oceněna certifikátem ČSN QMS ISO 9001:2001, jenž poskytuje záruku kvality produktů a služeb pro klienty.⁵⁰

⁵⁰ *Pojišťovny* [online]. 2012 [cit. 2012-04-04]. Dostupné z WWW: <<http://www.pojistovny.com/>>

Uniqa pojišťovna a.s.



Uniqa pojišťovna funguje na českém trhu roku 1993. Spoluzakladatelem a jediným akcionářem je největší rakouská pojišťovací skupina Uniqa International Versicherungs-Holding GmbH. Koncern působí v Albánii, Bosně a Hercegovině, Bulharsku, Černé Hoře, Chorvatsku, Itálii, Kosovu, Lichtenštejnsku, Maďarsku, Německu, Makedonii, Polsku, Rumunsku, Slovensku, Slovinsku, Srbsku, Švýcarsku a na Ukrajině.

V červenci 2011 došlo ke strukturálním změnám, když se kromě výměny vedení koncern rozdělil do tří částí na UNIQA Rakousko, Uniqa International a Raiffeisen pojišťovna, která se bude soustředit na spolupráci s bankovní skupinou Raiffeisen.

Získaná ocenění

Produkt Rizikové životní pojištění s dividendou (RŽPD) byl zvolen v anketě Banka roku pořádané Fincentrem nejlepším životním pojištěním roku 2010. V soutěži Zlatá koruna 2011 pak obdržel bronzovou korunu v životním pojištění.⁵¹

⁵¹ *Pojišťovny* [online]. 2012 [cit. 2012-04-04]. Dostupné z WWW: <<http://www.pojistovny.com/>>

Do praktické části byla zvolena tříčlenná rodina, ve které je jedno dítě školního věku. Otcem rodiny je Jiří Novák, je mu 30 let a je zaměstnán ve státní sféře jako obchodní zástupce. Matkou rodiny je 30ti letá Jana Nováková, která je též zaměstnána ve státním podniku jako administrativní pracovnice. Jejich synem je 5ti letý Ondřej. Rodina bydlí ve Středních Čechách v malé vesničce nedaleko Poděbrad, konkrétně v Záhornici.⁵² Rodina vlastní rodinný dům se zahradou. Majetkem rodiny jsou vozidla značky Škoda Octavia a pro účely přivážení dřeva z lesa používá traktor Zetor.

Při modelování návrhu pojistných smluv začínám povinným ručením vozidla pro Škodu Octavii, poté traktorem značky Zetor. Údaje pro modelaci návrhu pojistných smluv jsou použity ze skutečných velkých technických průkazů, které jsou přiloženy v přílohách.

Dále bylo vypočítáno havarijní pojištění. Následně bylo modelováno pojištění majetku a s ní související domácnost. Poslední součástí praktické části byly výpočty pojištění odpovědnosti za škodu občana a cestovní pojištění.

⁵² Záhornice se rozkládá v dolině po březích Záhornického potoka 5 km severně od Městce Králové.(www.zahornice.cz)

4.1 Pojištění motorového vozidla

Pro modelování návrhu pojistné smlouvy pro motorové vozidlo byl zvolen pojistníkem otec modelové rodiny, fyzickou osobu, s bonusem 100 měsíců (pojistník měl na svou osobu pojištěn jiný vůz od 1. listopadu 2003), bydlištěm ve Středních Čechách, konkrétně v Záhornici, bez předchozí pojistné události.

Údaje pro modelování návrhu pojistné smlouvy povinného ručení:

vozidlo: osobní automobil

užití vozidla: běžný provoz

objem vozu (v cm³): 1896

celková hmotnost (v kg): 1855

rok výroby vozidla: 2001

výrobce a model vozidla: Škoda Octavia

SPZ: neuvedena

výkon motoru (v kW): 66

vozidlo používá zimní pneumatiky: ANO

orientační cena vozidla: 120 000

Návrhy pojistných smluv pro povinné ručení byly vytvářeny na internetových stránkách www.epojisteni.cz. Výsledky těchto návrhů byly následně zpracovány do tabulky.

Tabulka 4 Návrhy pojistných smluv pro povinné ručení

Pojišťovna	Limity plnění (v mil.Kč)	Zdarma navíc/ akce	Roční pojistné
Slavia Superbonus	100/ 100	Pojištění pokut Kryštof rozšířená asistence	1 750,00 Kč
Česká pojišťovna Start	35/ 35	Pojištění právní ochrany Bez povinností	3 800,00 Kč
Česká pojišťovna Standard	50/50	Základní asistence úrazové pojištění řidiče pojištění právní ochrany	3 886,00 Kč
ČPP SPOROPOV ExtraBonus	35/35	Rozšířená asistence 12tis.spoluúčast na škody v zahraničí	3 941,00 Kč
Česká pojišťovna Exlusive	100/100	Rozšířená asistence úraz přepravovaných osob pojištění právní ochrany	4 103,00 Kč
Slavia Standard	35/35	Pojištění pokut Kryštof bez doložení bonusu	4 250,00 Kč
ČPP SPOROPOV	35/35	Rozšířená asistence 12 tis.spoluúčast na škody v zahraničí	4 256,00 Kč
Slavia Asistence	35/35	Pojištění pokut Kryštof rozšířená asistence bez doložení bonusu	4 450,00 Kč
Česká pojišťovna Exclusive Plus	120/120	Rozšířená asistence úraz přepravovaných osob pojištění právní ochrany	4 653,00 Kč
Uniqa POV Ekonom	35/35	Základní asistence MeteoUniqa 10% spoluúčast na škody v zahraničí	4 673,00 Kč
Allianz	35/35	Základní asistence	4 741,00 Kč
Slavia nadstandard	100/100	Pojištění pokut Kryštof rozšířená asistence bez doložení bonusu	4 856,00 Kč
ČPP SPECIÁLPOV ExtraBonus	50/50	Rozšířená asistence	4 986,00 Kč
Allianz	50/50	Základní asistence úrazové pojištění dětí ve vozidle živel střet se zvířím	5 072,00 Kč

		garance mobility	
Uniqa POV	35/35	Základní asistence	5 194,00 Kč
ČPP SPECIÁLPOV	50/50	Rozšířená asistence	5 385,00 Kč
Uniqa POV	50/60	Základní asistence MeteoUniqa živel	5 401,00 Kč
ČPP SUPERPOV ExtraBonus	100/100	Rozšířená asistence	5 413,00 Kč
Česká pojišťovna Exclusive Max	150/150	Rozšířená asistence úraz přepravovaných osob pojištění právní ochrany Smart phone střet se zvěří	5 653,00 Kč
Uniqa POV	100/100	Základní asistence MeteoUniqa živel škody způsobené odcizením pojištěného vozidla	5 660 Kč
ČPP SUPERPOV	100/100	Rozšířená asistence	5 847,00 Kč
Allianz	100/100	Základní asistence úrazové pojištění dětí ve vozidle živel střet se zvěří garance mobility půjčení vozidla na 5 dní	6 021 Kč

Druhým motorovým vozidlem, které rodina vlastní, traktor značky Zetor. I pro něj byly vytvářeny návrhy pojistné smlouvy týkající se povinného ručení.

Specifické údaje:

druh vozidla: traktor kolový

užití vozidla: běžný provoz

objem motoru (v cm³): 46

rok výroby vozidla: 1985

výrobce a model vozidla: Zetor Z 7245

RZ: zatím nemá

údaje o vlastníkovi: fyzická osoba

věk vlastníka: 30

bezeškodní průběh (bonus) měsíců: 100

počet pojistných událostí: 0

Výpočty byly provedeny na internetových stránkách www.epojisteni.cz.

Tabulka 5 Návrhy pojistných smluv pro povinné ručení - traktor

Pojišťovna	Limity plnění (v mil. Kč)	Zdarma navíc/ akce	Roční pojistné
Slavia Standard	35/35	Pojištění pokut Kryštof Bez doložení bonusu	573,00 Kč
Slavia Nadstandard	100/100	Pojištění pokut Kryštof bez doložení bonusu	706,00 Kč
Slavia	35/35	Pojištění pokut Kryštof	416,00 Kč
Slavia	100/100	Pojištění pokut Kryštof	466,00 Kč
ČPP SPOROPOV ExtraBonus	35/35	Rozšířená asistence 12tis.spoluúčast na škody v zahraničí	629,00 Kč

ČPP SPOROPOV	35/35	Rozšířená asistence 12tis. Spoluúčast na škody v zahraničí	680,00 Kč
ČPP SPECIÁLPOV ExtraBonus	50/50	Rozšířená asistence	800,00 Kč
ČPP SUPERPOV ExtraBonus	100/100	Rozšířená asistence	862,00 Kč
ČPP SPECIÁLPOV	50/50	Rozšířená asistence	864,00 Kč
ČPP SUPERPOV	100/100	Rozšířená asistence	930,00 Kč

Internetový zdroj www.epojisteni.cz nenabídl možnosti pojištění pro pojišťovnu Allianz a.s., výpočet byl proveden na internetové stránce www.povinne-ruceni.com.

Údaje získané z internetové stránky www.povinne-ruceni.com:

Tabulka 6 Návrhy pojistných smluv pro povinné ručení – Allianz a.s.

Pojišťovna	Limity plnění	Roční pojistné
Allianz Normal	35/35	1 106,00 Kč
Allianz Optimal	50/50	1 183,00 Kč
Allianz Exclusive	100/100	1 404,00 Kč

Údaje získané pro výpočet návrhu pojistné smlouvy na internetové stránce www.uniqa.cz.

Na oficiálních stránkách Uniqa pojišťovny a.s. nebylo možné provést výpočet pojistného z důvodu nemožnosti nabídky pro pojištění traktoru Zetor. Pojišťovna nabízí pojištění osobních automobilů, motocyklů, užitkových a terénních automobilů, poslední z nabídky je pojištění přívěsů a pracovních strojů bez státní poznávací značky.

Údaje získané pro výpočet návrhu pojistné smlouvy na internetové stránce www.ceskapojistovna.cz.

Tabulka 7 Tabulka 8 Návrhy pojistných smluv pro povinné ručení – Česká pojišťovna a.s.

Varianty	Standard	Exclusive
Limity pojistného plnění		
Škoda na zdraví	50 mil. Kč	50 mil. Kč
Škoda na věci a ušlý zisk	50 mil. Kč	50 mil. Kč
Zdarma		
Právní ochrana s limitem plnění	10 000,00 Kč	20 000,00 Kč
Asistenční služba	POHODA Klasik	POHODA Speciál
Úrazové pojištění řidiče	-	-
Úrazové pojištění osob na všech sedadlech	-	-
První zaviněná škoda bez vlivu na bonus	-	-
Garance ceny na 3 roky	-	-
POHODA bez amortizace	-	-
Střet se zvěří	-	-
Smartphone	-	-
Cena při sjednání on-line	636,00 Kč	661,00 Kč
	Standard	Exclusive

4.2 Havarijní pojištění

Havarijní pojištění klientovi zajišťuje získání finančních prostředků v případě nehody, poškození vozidla nebo zničení vozidla v důsledku živelní události, vandalismu, ale i pro případ jeho odcizení.

Tabulka 9 Výpočty havarijního pojištění u České pojišťovny

Varianty pojištění	Havárie a živel	Odcizení a živel	All risks	Starší vůz
Rozsah pojištění				
Živelná událost	Ano	Ano	Ano	Ano
Havárie včetně vandalismu	Ano	Ne	Ano	Ano
Odcizení	Ne	Ano	Ano	Ano
Neoprávněné užití vozidla	Ne	Ano	Ano	Ano
Zdarma				

Úrazové pojištění řidiče i ostatních cestujících	Ne	Ne	Ano	Ano
Asistenční služba	POHODA Klasik	POHODA Klasik	POHODA Klasik	POHODA Klasik
Cena při sjednání on-line při 5% spoluúčasti	5 033,00 Kč	1 800,00 Kč	5 592,00 Kč	2 668,00 Kč
Cena při sjednání on-line při 1% spoluúčasti	6 319,00 Kč	1 800,00 Kč	7 021,00 Kč	2 668,00 Kč
Cena při sjednání on-line při 10% spoluúčasti	3 357,00 Kč	1 800,00 Kč	3 730,00 Kč	2 668,00 Kč
Cena při sjednání on-line při 20% spoluúčasti	2 913,00 Kč	1 800,00 Kč	3 236,00 Kč	2 668,00 Kč
	Havárie a živel	Odcizení a živel	All risks	Starší vozy

Možná připojištění:

- pojištění skel na vozidle proti nejčastějším škodám
- úrazové pojištění
- pojištění pracovní neschopnosti a hospitalizaci při dopravní nehodě
- pojištění zavazadel
- rozšíření asistenční služby
- střet se zvěří
- pojištění půjčového během opravy vozidla

V těchto návrzích je zohledněna 4 % sleva za podmínky užití smluvního servisu České pojišťovny a.s. v případě nehody a následné opravy. Dále je zohledněno mechanické zabezpečení vozidla a jeho aktuální hodnota je stanovena na 120 000 Kč. Je počítáno s tím, že působnost havarijního pojištění je pro celou Evropu.

Výpočty pro Českou podnikatelskou pojišťovnu byly provedeny na internetovém portálu www.srovnac.cz. Byly vypočteny tři varianty, kde se uvádí 5%, 10% a 20% spoluúčast. Dále je zohledněna odhadovaná cena vozidla na 120 000 Kč a bezeškodní průběh ve výši 100 měsíců. Je uvažováno s roční frekvencí placení.

Tabulka 10 Konkrétní výpočty havarijního pojištění u České podnikatelské pojišťovny a.s.

Varianta	Roční pojistné
ALL risks 5%	6 327,00 Kč
ALL risks 10%	5 165,00 Kč
ALL risks 20%	4 298,00 Kč

Konkrétní výpočty havarijního pojištění u Allianz a.s. pojišťovny:

Výpočet havarijního pojištění pro návrh pojistné smlouvy vozidla Škoda Octavia byl proveden na oficiálních internetových stránkách [www. Allianz.cz](http://www.Allianz.cz).

Výsledky autopojištění při 5% spoluúčasti:

Tabulka 11 Konkrétní výpočty havarijního pojištění u Allianz a.s. pojišťovny (5% spoluúčast)

Varianta	Rizika	Zdarma	Roční pojistné
Normal	odcizení, živel, vandalismus, poškození zaparkovaného vozidla zvířetem	základní asistence, náhradní vozidla až na 5 dní	3 875, 00 Kč
Optimal	odcizení, živel, vandalismus, poškození zaparkovaného vozidla zvířetem, havárie	základní asistence, náhradní vozidla až na 5 dní	4 650,00 Kč

Výsledky autopojištění při 1% spoluúčasti:

Tabulka 12 Konkrétní výpočty havarijního pojištění u Allianz a.s. pojišťovny (1% spoluúčast)

Varianta	Rizika	Zdarma	Roční pojistné
Normal	odcizení, živel, vandalismus, poškození zaparkovaného vozidla zvířetem	základní asistence, náhradní vozidla až na 5 dní	5 038,00 Kč
Optimal	odcizení, živel, vandalismus, poškození zaparkovaného vozidla zvířetem, havárie	základní asistence, náhradní vozidla až na 5 dní	6 045, 00 Kč

Výsledky autopojištění při 10 % spoluúčasti:

Tabulka 13 Konkrétní výpočty havarijního pojištění u Allianz a.s. pojišťovny (10% spoluúčast)

Varianta	Rizika	Zdarma	Roční pojistné
Normal	odcizení, živel, vandalismus, poškození zaparkovaného vozidla zvířetem	základní asistence, náhradní vozidla až na 5 dní	3 294,00 Kč
Optimal	odcizení, živel, vandalismus, poškození zaparkovaného vozidla zvířetem, havárie	základní asistence, náhradní vozidla až na 5 dní	3 952,00 Kč

Konkrétní výpočty havarijního pojištění u pojišťovny Slavia a. s.

Výpočet havarijního pojištění pro vozidlo Škoda Octavia nebylo možné provést na oficiálních stránkách www.slavia-pojistovna.cz z důvodu chybějící možnosti sjednání on-line. Při podrobnějším zkoumání bylo zjištěno, že pojišťovna Slavia a.s. nepojišťuje vozidla starší sedm let. Toto sdělení se podařilo získat při emailové komunikaci s pojišťovnou.

Konkrétní výpočty havarijního pojištění u pojišťovny Uniqa a. s.

Tabulka 14 Havarijní pojištění „KASKO“ – kompletní pojištění

Pojistná částka	Spoluúčast	Zabezpečení	Asistence	Roční pojistné
149 000 Kč	0%, minimálně 1000 Kč	Mechanické	UNIQA (ČR i zahraničí)	8 700, 00 Kč
149 000 Kč	5%, minimálně 1% z pojistné částky	Mechanické	UNIQA (ČR i zahraničí)	6 693,00 Kč
149 000 Kč	10%, minimálně 2% z pojistné částky	Mechanické	UNIQA (ČR i zahraničí)	5 354, 00 Kč
149 000 Kč	20%, minimálně 4% z pojistné částky	mechanické	UNIQA (ČR i zahraničí)	4 685, 00 Kč

Tabulka 15 Havarijní pojištění „KASKO“ – pojištění havárie

Pojistná částka	Spoluúčast	Zabezpečení	Asistence	Roční pojistné
149 000 Kč	0%, minimálně 1000 Kč	Mechanické	UNIQA (ČR i zahraničí)	6 998, 00 Kč
149 000 Kč	5%, minimálně 1% z pojistné částky	Mechanické	UNIQA (ČR i zahraničí)	5 383, 00 Kč
149 000 Kč	10%, minimálně 2% z pojistné částky	Mechanické	UNIQA (ČR i zahraničí)	4 307,00 Kč
149 000 Kč	20%, minimálně 4% z pojistné částky	mechanické	UNIQA (ČR i zahraničí)	3 768,00 Kč

Tabulka 16 Havarijní pojištění „KASKO“ – pojištění odcizení

Pojistná částka	Spoluúčast	Zabezpečení	Asistence	Roční pojistné
149 000 Kč	0%, minimálně 1000 Kč	Mechanické	UNIQA (ČR i zahraničí)	3 836,00 Kč
149 000 Kč	5%, minimálně 1% z pojistné částky	Mechanické	UNIQA (ČR i zahraničí)	2 950,00 Kč
149 000 Kč	10%, minimálně 2% z pojistné částky	Mechanické	UNIQA (ČR i zahraničí)	2 360,00 Kč
149 000 Kč	20%, minimálně 4% z pojistné částky	Mechanické	UNIQA (ČR i zahraničí)	2 065,00 Kč

4.3 Pojištění majetku

Pojistit lze téměř jakýkoli majetek, ale nejčastějším druhem je pojištění domácnosti či nemovitosti. To má ochránit vybavení nebo samotný domov před škodou způsobenou živly, jiným člověkem nebo sebou samým. Dalšími pojištěními majetku mohou být odpovědnost za škodu, nebo specializovaná pojištění jízdních kol, plavidel, letadel nebo i leteckých modelů. Pojistit svůj majetek mohou i podnikatelé.

Pojištění domácnosti jde dále členit na pojištění bytů, chat a chalup nebo nemovitostí. Nabídky pojišťoven se pochopitelně liší cenou i rozsahem krytí - základní verze balíčků zpravidla obsahují pojištění proti rizikům požáru, přímého úderu blesku, vichřici, vytopení prasklým potrubím, pádu stromu, zemětřesení nebo vandalismu, připojistit se už bohužel obvykle musíte proti v posledních letech běžným povodním a záplavám.

S pojištěním majetku souvisí i odpovědnost za škodu, která se vám může hodit například při vytopení souseda a u některých pojišťoven je jen za příplatek. Nabídky pojišťoven se liší i rozsahem a kvalitou asistenčních služeb.⁵³

⁵³ Pojištění majetku. *Pojišťovny* [online]. 2011 [cit. 2012-04-03]. Dostupné z WWW: <<http://www.pojistovny.com/pojisteni-majetku/>>

Údaje pro výpočty pojistného k návrhu pojistných smluv pojištěného rodinného domu a domácnosti:

nemovitost: rodinný dům

adresa místa pojištění: Na Sádkách 158, Záhornice, 289 03

obytná plocha v m²: 160, RD je dvoupatrový, má sklonitou střechu

RD je trvale obýván

pojistná částka pro RD je stanoven na 2 500 000 Kč

pojistná částka pro domácnost v RD je stanoven na 500 000 Kč

Konkrétní příklady výpočtu návrhu pojistných smluv u vybraných pojišťoven:

Česká pojišťovna a.s.

Česká pojišťovna se při výpočtu návrhu pojistné smlouvy zajímala o tyto údaje:

konstrukce domu: sklonitá střecha, patrový, zděný, nepodsklepený, zastavěná plocha domu je 80 m², zvolená pojistná částka musela být pro výpočet upravena na 2 600 000 Kč (v případě, že jsem zadávala 2 500 000 Kč, tak systém na oficiálních stránkách pojišťovny hlásil, že výše pojistné částky musí být upravena dle doporučení). Při výpočtu byla zvolena 1000 Kč spoluúčast při pojistné události, čím by klient obdržel 5ti% slevu z pojistného. Spoluúčast pro pojistná nebezpečí povodeň nebo záplava byla také zvolena 1000 Kč spoluúčast. Zvolena byla roční frekvenci placení.

Pojistné roční činí: 4 208 Kč

Pojištění domácnosti

Pojistná částka 500 000 Kč je horní hranicí plnění z jedné pojistné události za všechny věci, touto událostí postížené. Ve smyslu pojistných podmínek jsou ujednány tyto taxativní limity plnění ze sjednané částky:

-limit za škodu povodní nebo záplavou činí 50 000 Kč

-jakákoliv jednotlivá věc, nejsou-li v době pojistné události pojišťovně k dispozici doklady, které identifikují pojistnou událostí postiženou věc a její hodnotu limit plnění činí 50 000 Kč

-věci zvláštní hodnoty (věci kulturní a historické hodnoty, starožitnosti, umělecké předměty, věci sběratelského zájmu, drahé kovy, perly a drahokamy, vkladní a šekové knížky, platební karty, cenné papíry, ceniny, mince a známky) činí limit plnění 10 000 Kč

-audiovizuální technika (rádia, gramofony, tunery, magnetofony, CD přehrávače, televize, videorekordéry, mobilní telefony a faxy, výpočetní technika, fotoaparáty, videokamery, optická zařízení, to vše včetně jeho součástí, příslušenství a náhradních dílů, nosiče dat a záznamy) limit činí 30 000 Kč

-sportovní potřeby (jízdni kola, golfové, lyžařské, potápěčské, jezdecké, rybářské, lovecké, tenisové a horolezecké potřeby, zbraně, snowboardy a malá plavidla, a to vše včetně jejich součástí, příslušenství a náhradních dílů) činí limit plnění 10 000 Kč

-stavebních součástí bytu (stavební součásti, které tvoří vnitřní prostor bytu, a je-li oprávněná osoba majitelem bytu v osobním vlastnictví, též stavební součásti, které tvoří společné prostory domu) limit plnění činí 2000 Kč

Celkové roční pojistné činí 1 987 Kč, v tomto návrhu pojistné smlouvy je počítáno s 1000 Kč spoluúčastí, zacož byla započítána 10% sleva na pojistném.

Česká podnikatelská pojišťovna a.s.

Pojištění domácnosti:

povodeň a záplava: ano

poškození nebo zničení skel a sklokeramických varných desek: ne

poškození nebo zničení elektroniky přepětím nebo zkratem: ano

pojistné roční: 2 060 Kč

Pojištění nemovitosti:

povodeň a záplava: ano

vinkulace: ne

pojistné roční: 3 950 Kč

domácí asistence: ano

domácí asistence plus: ne

základní právní asistence: ne

právní asistence plus: ne

celkové roční pojistné: 6 010 Kč, sleva 1202 Kč (za on-line sjednání), celkové ruční

pojistné po slevách: 4 808 Kč.

Frekvence placení roční: 4 520 Kč, pololetní: 2 308 Kč, čtvrtletní: 1 202 Kč.

Pojišťovna Slavia a.s.

Výpočty byly zjištěny na internetovém portálu www.epojisteni.cz.

1. varianta Slavia Domov 10 000 (10 000Kč spoluúčast), pojištění škody bleskem nebo přepětím

roční pojistné: 2 006 Kč

2. varianta Slavia Domov 5 000 (5000 Kč spoluúčast), pojištění škody bleskem nebo přepětím

roční pojistné: 2 124 Kč

3. varianta Slavia Domov 1 000 (1000 Kč spoluúčast), pojištění škody bleskem nebo přepětím
roční pojistné: 2 360 Kč

Allianz pojišťovna a.s.

Pojišťovna Allianz a.s. nabízí tři varianty pojištění: normal, optimal, exklusiv⁵⁴:

požárem, výbuchem, úderem blesku nebo zřícením letadla, implozí	N O R M A L
vichřicí nebo krupobitím	
vodou z vodovodního zařízení	
krádeží vloupáním loupeží	
povodní nebo záplavou	O P T I M A L
náhlým sesuvem hornin a zemin nebo zřícením lavin	
tíhou sněhu	
pádem stromů, stožárů a jiných předmětů	
nárazem vozidla	E X K L U Z I V
mrazem na topném systému a vodovodním zařízení	
zemětřesením	
rozbitím skla	
rázovou vlnou způsobenou nadzvukovými letouny	E X K L U Z I V
kouřem	
vystoupením vody z odpadního potrubí	
přepětím, podpětím	
vandalizmem	E X K L U Z I V
ztrátou vody	
na zateplené fasádě ptactvem, hmyzem a hlodavci	
atmosférickými srážkami	
zkratem v elektromotorech	E X K L U Z I V

⁵⁴ Allianz [online]. 2012 [cit. 2012-04-04]. Dostupné z WWW: <<http://www.allianz.cz/>>

Výpočty z oficiálních stránek pojišťovny Allianz.cz:

Pojištění nemovitosti

Tabulka 17 Pojištění nemovitosti – Allianz a.s.

Varianta	Cena
Normal	2 520,00 Kč
Optimal	5 040,00 Kč
Exklusiv	6 552,00 Kč

Tabulka 18 Pojištění domácnosti – Allianz a.s.

Varianta	Cena
Normal	1 250,00 Kč
Optimal	1 900,00 Kč
Exklusiv	3 050,00 Kč

Pojištění vedlejších staveb do výše 252 000 Kč je v návrhu pojistné smlouvy zdarma. V návrhu pojistné smlouvy je zahrnuta služba Home Assistance zdarma. Ve výpočtech návrhu pojistné smlouvy je zahrnuta sleva za on-line prodej. Roční pojistné při variantě Normal činí 3 204 Kč, při variantě Optimal činí 5 899 Kč a při variantě Exklusiv činí 8 162 Kč.

Pojišťovna Slavia a.s. – výpočty byly zjištěny na internetovém portálu www.epojisteni.cz.

1. varianta Slavia Domov 10 000 (10 000Kč spoluúčast), pojištění škody bleskem nebo přepětím
roční pojistné: 2 006 Kč

2. varianta Slavia Domov 5 000 (5000 Kč spoluúčast), pojištění škody bleskem nebo přepětím

roční pojistné: 2 124 Kč

3. varianta Slavia Domov 1 000 (1000 Kč spoluúčast), pojištění škody bleskem nebo přepětím

roční pojistné: 2 360 Kč

Uniqa pojišťovna a.s.

Pojištění staveb typu Basic

Hlavní budova bude pojištěna na částku 2 500 000 Kč, roční pojistné činí 2 750 Kč. V tomto pojištění je zahrnuto pojištění při katastrofických škodách (povodeň, záplava, zával, zemětřesení, sněhová lavina) na limit plnění 375 000 Kč, dále vodovodní škody (max. 15 000 Kč), bylo počítáno se spoluúčastí 1000 Kč při pojistné události. Dále je zde pojištěna úhrada škod, které vznikly na vnitřních stavebních součástech budovy krádeží vloupáním, loupežným přepadením nebo vandalismem) v max. výši 15 000 Kč.

Pojištění domácnosti v rodinném domě typu Basic

Pojistná částka je stanovena na 500 000 Kč, roční pojistné činí 1 525 Kč. V tomto pojištění jsou obsažena následující pojistná rizika: sdružený živel, náraz vozidla, katastrofické škody (povodeň, záplava, zával, zemětřesení, sněhová lavina) na limit plnění 75 000 Kč, vodovodní škody na max. 10 000 Kč, škody, které vznikly krádeží vloupáním, loupežným přepadením nebo vandalismem na max. 20 000 Kč, škoda na peněžní hotovosti max. 5 000 Kč, je zde připojištěna odpovědnost členů domácnosti (územní platnost-ČR) na limit 500 000 Kč – cena pojistného činí 260 Kč z celkového ročního pojistného), škody na drobných hospodářských zvířatech na limit max. 12 000 Kč, náklady na znovupořízení plotu max. 3000 Kč, náklady na nutné výměny zámku max. 3000 Kč, přiměřené náklady na náhradní byt, popř. ušlé příjmy z nájemného, pokud užívání bytu v důsledku pojistné události nepřichází v úvahu na limit max. 50 000 Kč- max. na 6 měsíců.

Pojištění staveb typu Standard

Hlavní budova bude pojištěna na částku 2 500 000 Kč, roční pojistné činí 2 000 Kč. V tomto pojištění je zahrnuto pojištění při katastrofických škodách (povodeň, záplava, zával, zemětřesení, sněhová lavina) na limit plnění 1 250 000 Kč, dále vodovodní škody (max. 15 000 Kč), bylo počítáno se spoluúčastí 1000 Kč při pojistné události. Dále je zde pojištěna úhrada škod, které vznikly na vnitřních stavebních součástech budovy krádeží vloupáním, loupežným přepadením nebo vandalismem s max. limitem 30 000 Kč, záchraňovací náklady (na odvrácení vzniku pojistné události nebo zmírnění následků pojistné události; na odklizení poškozeného majetku nebo jeho zbytků) je stanovena pojistná částka na 12 500 Kč.

Pojištění domácnosti v rodinném domě typu Standard

Pojistná částka je stanovena na 500 000 Kč, roční pojistné činí 2 020 Kč. V tomto pojištění jsou obsažena následující pojistná rizika: sdružený živel, náraz vozidla, katastrofické škody (povodeň, záplava, zával, zemětřesení, sněhová lavina) na limit plnění 250 000 Kč, vodovodní škody do 10% pojistné částky, max. 75 000 Kč, škody, které vznikly krádeží vloupáním, loupežným přepadením nebo vandalismem do 15% pojistné částky, max. však 40 000 Kč celkem za vyjmenované věci (výpočetní techniku, audiovizuální techniku, cennosti a věci historické, starožitné nebo umělecké hodnoty), je zde připojištěna odpovědnost členů domácnosti (územní platnost-ČR) na limit 500 000 Kč – cena pojistného činí 320 Kč z celkového ročního pojistného), škody na drobných hospodářských zvířatech na limit max. 12 000 Kč, náklady na znovupořízení plotu max. 3 000 Kč, náklady na nutné výměny zámku max. 3 000 Kč, přiměřené náklady na náhradní byt, popř. ušlé příjmy z nájemného, pokud užívání bytu v důsledku pojistné události nepřichází v úvahu na limit max. 50 000 Kč- max. na 6 měsíců.

4.4 Životní pojištění

Pro výpočet životních smluv jsem využila konzultace svého finančního poradce ze společnosti OVB, Bc. Helenu Mádlíkovou.

Společnost OVB spolupracuje s více smluvními pojišťovny. Při zpracování diplomové práce pracuji s pěti, OVB spolupracuje se čtyřmi, ale výpočet byl možný u třech, a to z důvodu chybějícího modelového kalkulátoru.

Zvoleným produktem životního pojištění je PROFÍ Invest s úrazovým benefitem. Prvním pojištěným je otec modelové rodiny, Jiří Novák, pracující jako obchodní zástupce. Druhým dospělým pojištěným je matka modelové rodiny, Jana Nováková, pracující jako administrativní pracovník. Třetím pojištěným je jejich dítě, Ondřej Novák. Vstupní věk u dospělých pojištěných je třicet let a u dítěte pět let. Pojistná doba je modelována na 35 let, tedy konec pojištění by měl nastat v roce 2047.

Výsledky modelování návrhů životního pojištění

Česká pojišťovna a.s.

Pojištění pro případ nemoci 1. pojištěného:

pojištění denní podpory při pobytu v nemocnici

- denní dávka stanovena na 300 Kč
- měsíční dávka: 9 000 Kč v měsíci o 30 dnech

Úrazové připojištění 1. dospělého

plnění za dobu nezbytného léčení úrazu, varianta DNL-MAX

- denní plnění do 120. dne se vyplácí 400 Kč, do 240. dne se vyplácí 800 Kč, do 365. dne se vyplácí 1200 Kč; plnění celkem za rok: 294 000 Kč

plnění za trvalé následky úrazu od 0,01 %: příslušné procento z částky 300 000 Kč

Úrazové připojištění 2. dospělého

plnění za dobu nezbytného léčení úrazu, varianta DNL-MAX

- denní plnění do 120. dne se vyplácí 400 Kč, do 240. dne se vyplácí 800 Kč, do 365. dne se vyplácí 1200 Kč; plnění celkem za rok: 294 000 Kč

plnění za trvalé následky úrazu od 0,01 %: příslušné procento z částky 300 000 Kč
při vyšším rozsahu následků se plnění progresivně zvyšuje podle pojistných podmínek
až na částku 1 500 000 Kč

plnění za smrt následkem úrazu v motorovém vozidle: je vyplacena částka
1 000 000 Kč

Úrazové pojištění 1. dítěte

pojištění za dobu nezbytného léčení úrazu, varianta DNL-15

denní plnění ve výši 200 – 600 Kč podle délky léčení. Úraz musí být v léčení
minimálně 15 dnů.

Do 120. dne se vyplácí 200 Kč, do 240. dne se vyplácí 400 Kč, do 365. dne se vyplácí
600 Kč. Plnění celkem za rok 147 000 Kč.

Plnění za trvalé následky úrazu:

příslušné procento z částky: 200 000 Kč

při vyšším rozsahu následků se plnění progresivně zvyšuje podle pojistných podmínek
až na částku 1 000 000 Kč

Výplata při dožití se konce pojistné doby

při dožití se konce pojištění bude vyplaceno: 412 239 Kč

Shrnutí a pojistné:

Celkové lhůtní pojistné činí 2000 Kč, frekvence placení je roční. Z toho úrazové
pojištění dospělých činí 1 120 Kč, úrazové pojištění dítěte činí 82 Kč, pojištění pro případ
nemoci -pojištění denní podpory při pobytu v nemocnici činí 96 Kč. Základní pojištění činí
702 Kč, tato částka jde na spořicí část. Sjednaný program pro umístění pojistného je
dynamický fond fondů, kde předpokládaný růst fondu je 5 %.

Česká podnikatelská pojišťovna a.s.

Pro výpočet návrhu pojistné smlouvy životního pojištění jsem využila emailové komunikace s pojišťovnou prostřednictvím info@cpp.cz.

Navrhovaným produktem je Investiční životní pojištění EVOLUCE.

První pojištěná osoba (Jiří Novák, otec modelové rodiny)

riziková skupina: 2

hlavní pojištění: pojistná částka na smrt je 5000 Kč, varianta plnění v případě smrti: vyšší z hodnot (pojistná částka; hodnota z účtu). Měsíční pojistné činí 444 Kč.

Volitelné pojištění smrti: standardní pojistné plnění, pojistná částka 300 000 Kč

úrazové připojištění:

smrt úrazem

trvalé následky úrazu: progrese sjednána, poškození od 0,001%, pojistná částka 300 000 Kč

denní odškodné za dobu léčení úrazu: plnění od 10. dne, zpětně od 1. dne, pojistná částka 400 Kč

denní odškodné za pobyt v nemocnici z důvodu úrazu od 1. dne: 300 Kč

Druhá pojištěná osoba (Jana Nováková, matka modelové rodiny)

riziková skupina: 1

připojištění

připojištění pro případ smrti-> standardní pojistné plnění, pojistná částka: 200 000 Kč

úrazové připojištění

smrt úrazem

trvalé následky úrazu: progrese sjednána, poškození od 0,001%, pojistná částka 300 000 Kč

denní odškodné za dobu léčení úrazu: plnění od 10. dne, zpětně od 1. dne, pojistná částka 400 Kč

denní odškodné za pobyt v nemocnici z důvodu úrazu od 1. dne: 300 Kč

první pojištěné dítě (Ondřej Novák, syn modelové rodiny)

riziková skupina: 1

úrazové pojištění

smrt úrazem: pojistná částka 30 000 Kč

trvalé následky úrazu: progresse sjednána, poškození od 0,001%, pojistná částka 200 000 Kč

denní odškodné za dobu léčení úrazu: plnění od 10. dne, zpětně od 1. dne, částka 200 Kč

denní odškodné za pobyt v nemocnici z důvodu úrazu od 1. dne, 200 Kč

lhůtní pojistné měsíční činí 2000 Kč,

předpokládaný stav účtu na konci pojistné doby činí 1 132 891 Kč, při zadaném modelovém zhodnocení fondů, včetně bonusu

bonus za bezeškodní průběh: 47 427 Kč, připisuje se na účet každých 7 let bez škod (pojistných událostí)

Allianz pojišťovna a.s.

Nabídka pojištění – investiční životní pojištění Allianz Mercury

Hlavní pojištění (pouze pro 1. pojištěného)

investiční životní pojištění pro případ smrti nebo dožití, pojistná doba je modelována na 35 let

konstantní pojistná částka pro případ smrti činí 300 000 Kč

smrt následkem úrazu při dopravní nehodě činí pojistná částka 500 000 Kč

sjednaná pojištění

První pojištěný

přípojištění pro případ trvalých následků úrazu s progresivním plněním, pojistná částka činí 300 000 Kč

přípojištění denního odškodného s progresivním plněním: denní odškodné činí 400 Kč

přípojištění pro případ pobytu v nemocnici: denní odškodné 300 Kč

Druhý pojištěný

připojištění pro případ smrti: pojistná částka 200 000 Kč

připojištění pro případ trvalých následků úrazu s progresivním plněním: 300 000 Kč

připojištění denního odškodného s progresivním plněním: 400 Kč

připojištění pro případ pobytu v nemocnici: denní dávka činí 300 Kč

Připojištění dětí

připojištění pro případ smrti: pojistná částka 200 000 Kč

připojištění pro případ trvalých následků úrazu s progresivním plněním: 20 000 Kč

připojištění denního odškodného s progresivním plněním: 200 Kč

připojištění pro případ pobytu v nemocnici: denní dávka činí 200 Kč

Celkové lhůtní měsíční pojistné činí 2 000 Kč. Za hlavní pojištění je placeno

1 235 Kč. 764Kč jde na spoření, kde je předběžně počítáno s 5ti% zhodnocením.

Na konci pojistného období by mělo být pro rodinu k dispozici 1 188 411 Kč.

Slavia pojišťovna a.s.

Výpočet u této pojišťovny nebyl možný z důvodu specializace pojišťovny pouze na neživotní pojištění.

Uniqa pojišťovna a.s.

Nabídka Rizikového životního pojištění s dividendou II

První pojištěný

pojistná částka pro případ smrti činí 300 000 Kč

úrazové připojištění:

trvalé následky úrazu s progresí- 300 000 Kč, plnění od 0,5%

denní odškodné- 400 Kč bez progresse

nemocniční denní dávka: 300 Kč

Druhý pojištěný

pojistná částka pro případ smrti činí 200 000 Kč

úrazové připojištění:

trvalé následky úrazu s progresí- 300 000 Kč, plnění od 0,5%

denní odškodné- 400 Kč bez progresse

nemocniční denní dávka: 300 Kč

Děti

dítě 1, Ondřej Novák

trvalé následky úrazu -pojistná částka činí 200 000 Kč

denní odškodné- 200 Kč

nemocniční denní dávka: 200 Kč

Na konci pojistného období by mělo být modelové rodině k dispozici 1 404 803 Kč, zde je počítáno s 5ti% zhodnocením. Investiční pojistné činí 1 119 Kč.

Pro modelování byla navíc zohledněna předpokládaná riziková dividenda ve výši 50%, kterou pojišťovna připisuje jako část mezi očekávanou úmrtností danou statistickými tabulkami a reálně dosahovanou v rámci kmene sjednávaných pojistných smluv.

4.5 Pojištění odpovědnosti za škodu občanů

Česká pojišťovna a.s.

Rozsah pojištění u České pojišťovny a.s.:

• Pojištění poskytuje ochranu před škodami, které způsobíte jiné osobě při:

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

- dalších činnostech běžného života
- **Územní rozsah pojištění:** Evropa včetně České republiky
- **Maximální výše pojistné ochrany na jednu pojistnou událost** (ročně můžete vyčerpat dvojnásobek):
 - základní 3 500 000 Kč

Maximální počet škod za rok: neomezen

- **Spoluúčast na náhradě škody:** 0 Kč (máte možnost navýšit až na 10 000 Kč a získat slevu 32 % na pojistném)
- **Úhrada splátek pojištění:** ročně jedna splátka
- **Věkový limit:** bez omezení

Při výpočtu návrhu pojistné smlouvy jsem použila údajů Jany Novákové. Pro vypočtení pojistného bylo nutné uvést skutečné rodné číslo a tak jsem použila své.

Roční pojistné mi při sjednání on-line vyšlo na 368 Kč.

Česká podnikatelská pojišťovna a.s.

Pojištění se vztahuje na škody, které způsobíte třetí osobě například v souvislosti s vedením domácnosti a provozem jejího zařízení, při zábavě nebo rekreačním sportu. Dále se pojištění vztahuje na škody, které způsobí Vaše nebo Vámi opatrovaná domácí a drobná hospodářská zvířata.

KDO JE TÍMTO PRODUKTEM POJIŠTĚN?

Pojištění odpovědnosti nechrání pouze Vás, ale také členy Vaší společné domácnosti (manžel/manželka, druh/družka, děti do 25 let po dobu přípravy na budoucí povolání).

ÚZEMNÍ PLATNOST

Toto pojištění Vás chrání mimo území České republiky, také při přechodném pobytu v kterémkoliv evropském státě (hledisko geografické).

VARIANTY ROZSAHU POJIŠTĚNÍ A LIMITY PLNĚNÍ

Kategorie limitů pojistného plnění

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

SPOLUÚČAST

Pojištění se sjednává bez spoluúčasti.

Výpočet byl proveden na oficiálních stránkách pojišťovny:

výsledky kalkulace

- I. kategorie limitu pojistného plnění = 460 Kč
- II. kategorie limitu pojistného plnění = 897 Kč
- III. kategorie limitu pojistného plnění = 1265 Kč

Allianz pojišťovna a.s.

Pojištění se vztahuje na škody způsobené⁵⁵:

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

⁵⁵ Allianz [online]. 2012 [cit. 2012-04-04]. Dostupné z WWW: <<http://www.allianz.cz/>>

Tabulka 19 Pojištění odpovědnosti – Allianz pojišťovna a.s.

Varianta	Sleva za on-line prodej	Roční pojistné
Normal	90,00 Kč	510,00 Kč
Optimal	150,00 Kč	850,00 Kč
Exkluziv	270,00 Kč	1 530,00 Kč

Slavia pojišťovna a.s.

(Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou z činnosti v běžném občanském životě, dále jen „Pojištění odpovědnosti za škodu“)

POJISTNÉ ČÁSTKY A SPOLUÚČAST U POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ŠKODU Z BĚŽNÉHO OBČANSKÉHO ŽIVOTA:

Odpovědnost za škodu platí na území ČR, pro všechny členy domácnosti a zahrnuje odpovědnost z držby zvířat.

Tabulka 20 Pojištění odpovědnosti za škodu z běžného občanského života – Slavia pojišťovna a.s.

Pojištění odpovědnosti za škodu z běžného občanského života			
Skupina	Limity pojistného plnění (Kč)		
	Škoda na zdraví a usmrcením	Škoda na věci	Následná finanční škoda
1	2 000 000	1 000 000	500 000
2	4 000 000	2 000 000	750 000
3	6 000 000	3 000 000	1 000 000

Doplňkové pojištění odpovědnosti za škodu se sjednává bez spoluúčasti.

Pojistné pro 1. skupinu činí 450 Kč ročně, pro 2. skupinu 600 Kč a 3. skupinu 750 Kč.

Uniqa pojišťovna a.s.

Návrhy pojistných smluv týkající se odpovědnosti za škodu občanů jsou zařazeny u návrhu pojištění domácnosti.

5. Zhodnocení výsledků a doporučení

Pro běžného motoristu je velmi obtížné se zorientovat a porovnat nabídky jednotlivých pojišťoven. Na cenu má vliv nejen objem motoru, ale také věk pojistníka a místo trvalého bydliště. Následující výpočty byly provedeny na osobní vozidlo značky Škoda Octavia, které modelová rodina vlastní. Z vybraných pojišťoven mi nejlevněji vyšla nabídka pojišťovny Slavia s produktem Superbonus. Roční pojistné by činilo 1 750 Kč a to při variantě 100 milionového krytí, tedy limit pojistného plnění pro škody na zdraví 100 milionů českých korun a limit pro pojistné pro škody na věcech a ušlém zisku by byl 100 milionů českých korun. Na druhém místě se umístila Česká pojišťovna s variantou produktu Start. Roční pojistné by činilo 3 800 Kč a to při variantě 35 milionového krytí, tedy limit pojistného plnění pro škody na zdraví 35 milionů českých korun a limit pro pojistné pro škody na věcech a ušlém zisku by byl též 35 milionů českých korun. Na třetí místo by se dala opět doporučit Česká pojišťovna, ovšem s variantou Standard. Roční pojistné by činilo 3 886 Kč a to při variantě 50 milionového krytí na škody na zdraví, na věcech a ušlém zisku. Čtvrtou v pořadí je Česká podnikatelská pojišťovna s produktem SPOROPOV ExtraBonus s variantou 35 milionového krytí na zmíněných škodách. Roční pojistné by činilo 3 941 Kč. Přídavek ExtraBonus znamená propůjčení pojišťovnou pojistníkovi dvouletý bezeškodní průběh a s tím související sleva na pojistném. V případě pojistné události je povinen pojistník slevu doplatit. Varianta SPOROPOV bez ExtraBonusu by činila ročně 4 256 Kč se stejným pojistným plněním. Na dalších místech se umístily pojišťovny Uniqa a Allianz. Pojišťovna Uniqa s produktem POV Ekonom a limity 35 milionů českých korun by roční pojistné vyšlo na 4 673 Kč. Pojišťovna Allianz nabízí stejné pojistné plnění a roční pojistné 4 741 Kč. Horní hranici ročního pojistného nabídla pojišťovna Allianz s limity 100 milionů Kč na škody na zdraví, na věcech a ušlém zisku ve výši 6 021 Kč.

Druhým motorovým vozidlem, které modelová rodina vlastní je traktor značky Zetor. Rodina traktor využívá příležitostně. Jedná se převážně o svoz dřeva z lesa, nebo k odvozu nepotřebných věcí. V tomto případě rodině nejde o maximální pojistné plnění, ale o to mít traktor zákonně pojištěn. Z tohoto důvodu bych jim doporučila pojišťovnu Slavii, která vyšla z vybraných pěti pojišťoven nejlevněji. Roční pojistné by činilo 416 Kč s limity pojistného plnění 35 milionů Kč na škody na zdraví, na věcech a ušlém zisku.

Další výpočty ročního pojistného se budou týkat havarijního pojištění. Pro relevantní srovnání pojistného u jednotlivých pojišťoven jsem si vybrala 5% spoluúčast na havarijním pojištění. Česká pojišťovna nabízí pojištění starších vozů HAV 6+, to znamená pojištění vozů starších šesti let s variantou all risks. Roční pojistné u České pojišťovny by činilo 2 668 Kč. Pojišťovna Allianz nabízí variantu Optimal, kde roční pojistné za stejných podmínek jako u České pojišťovny činí 4 650 Kč. Česká podnikatelská pojišťovna nabízí stejnou variantu za 6 327 Kč. Uniqa pojišťovna tuto variantu nabízí ve svém kompletním pojištění za 6 693 Kč. Z tohoto vyplývá si sjednat pojištění u České pojišťovny.

Z důvodu malého využití traktoru a s tím souvisejícího šetření nákladů, rodina o havarijním pojištění traktoru neuvažuje, proto ho v praktické části neuvádím.

Následující údaje se týkají pojištění majetku a domácnosti. Předmětem pojištění je rodinný dům, místo pojištění: Na Sádkách 158, Záhornice, 289 03 a domácnost, která je trvale obývaná. Výpočet na oficiálních stránkách České pojišťovny nebylo možné provést na pojistnou částku 2 500 000 Kč z důvodu podpojištěnosti. Částku jsem tedy v tomto případě navýšila na 2 600 000 Kč. Při výpočtu je uvažováno s 1000 Kč spoluúčasti, za což by klient získal 5% slevu z pojistného. Pojistná částka domácnosti je stanovena na částku 500 000 Kč. Roční pojistné u České pojišťovny by činilo pro rodinný dům 4 208 Kč a pro domácnost 1 987 Kč. Česká podnikatelská pojišťovna by nám rodinný dům a domácnost pojistila za stejných podmínek za částku 4 808 Kč. Pojišťovna Allianz nabízí tři varianty pojištění. A to varianty Normal, Optimal a Exklusiv. Roční pojistné při variantě Normal pro rodinný dům a domácnost činí 3 204 Kč. Roční pojistné při variantě Optimal pro rodinný dům a domácnost činí 5 899 Kč. Roční pojistné při variantě Exklusiv pro rodinný dům a domácnost činí 8 162 Kč. Slavia pojišťovna nabízí při 1000 Kč spoluúčasti a pojištění škody přepětím nebo bleskem roční pojistné 2 360 Kč. Uniqa pojišťovna má tři varianty pojištění. Mně se podařilo získat pouze dvě z nich, a to variantu Basic a Standard. Roční pojistné pro variantu Basic by činilo 4 275 Kč. Roční pojistné pro variantu Standard by činilo 4 020 Kč.

Pro výpočet pojistného u životních smluv jsem využila konzultace svého finančního poradce ze společnosti OVB. Zvoleným produktem životního pojištění u České pojišťovny je PROFI Invest s úrazovým benefitem. Celkové lhůtní měsíční pojistné činí 2 000 Kč, frekvence placení je roční. Z toho úrazové pojištění dospělých činí 1 120 Kč, úrazové

pojištění dítěte činí 82 Kč, pojištění pro případ nemoci -pojištění denní podpory při pobytu v nemocnici činí 96 Kč. Základní pojištění činí 702 Kč, tato částka jde na spořicí část. Sjednaný program pro umístění pojistného je dynamický fond fondů, kde předpokládaný růst fondu je 5 %. Výplata při dožití pojistné doby, která je stanovena na 35 let bude činit 412 239 Kč. Navrhovaným produktem u České podnikatelské pojišťovny je investiční životní pojištění EVOLUCE. Celkové lhůtní měsíční pojistné činí 2 000 Kč. Předpokládaný stav účtu na konci pojistné doby by měl činit 1 132 891Kč při zadaném modelovém zhodnocení fondů, včetně bonusů (bonus za bezeškodní průběh je 47 427 Kč, který se připisuje na účet každých 7 let za podmínky nulové pojistné události). Navrhovaným produktem u Allianz pojišťovny je investiční životní pojištění Allianz Mercury. Celkové lhůtní měsíční pojistné činí 2 000 Kč. Za hlavní pojištění je placeno 1 235 Kč. Na spoření jde částka 764 Kč, kde je počítáno s 5ti % zhodnocením. Na konci pojistného období by mělo být k dispozici pro rodinu 1 188 411 Kč. Nabídka pojišťovny Uniqa je na produkt Rizikového životního pojištění s dividendou II. Celkové lhůtní měsíční pojistné činí 2 000 Kč. Z této částky jde 1 119 Kč na investiční pojistné. Na konci pojistného období by mělo být modelové rodině k dispozici 1 404 803 Kč. Výpočet u Slavia pojišťovny není možný z důvodu specializace pojišťovny pouze na neživotní pojištění. Z těchto nabídek životního pojištění bych rodině doporučila si sjednat životní pojištění u pojišťovny Uniqa.

Posledním porovnávaným produktem bylo pojištění odpovědnosti za škodu občanům. Pojištění odpovědnosti nechrání pouze pojistníka ale také členy jeho společné domácnosti (manžel, manželka, druh, družka, děti do 25 let pod dobu přípravy na budoucí povolání). Toto pojištění chrání pojistníka nejen na území ČR, ale i v kterémkoliv evropském státě. Česká pojišťovna toto pojištění nabízí za 368 Kč ročně. Česká podnikatelská pojišťovna nabízí tři varianty rozsahu pojištění a to podle výše limitů plnění. První varianta činí 460 Kč ročně, druhá 897 Kč ročně a třetí 1265 Kč ročně. Allianz pojišťovna nabízí též tři varianty. Roční pojistné u varianty Normal činí 510 Kč, u varianty Optimal činí 850 Kč a varianty Exklusiv činí 1 530 Kč. Návrhy pojistných smluv týkajících se odpovědnosti za škodu občanů jsou zařazeny u návrhu pojištění domácnosti. Slavia pojišťovna nabízí též tři varianty pojistného plnění. Výše pojistného u první varianty činí 450 Kč, u druhé varianty 600 Kč a u třetí 750 Kč. Z těchto nabízených variant doporučuji Českou pojišťovnu z

důvodu nejlevnějšího pojistného. Rozsah pojištění u prvních variant je shodný u všech pojišťoven a to ve výši 3 500 000 Kč.

6. Závěr

Již v dobách minulých se lidé obávali nepředvídatelných událostí způsobených živelnými pohromami a katastrofami, které je mohly zcela nebo částečně připravit o majetek či dokonce i o život. Protože lidé z počátku neměli žádné logické vysvětlení pro neštěstí, zkázu nebo zrušení, které se náhle objevilo, domnívali se, že jim byla odepřena přízeň bohů. Snažili se tedy o její získání zpět, nejčastěji formou uctívání příslušných bohů, slavení svátků jim zasvěcených a poskytování různých obětí. V průběhu dalších let vznikaly instituce - pojišťovny, jejichž hlavní náplní bylo zabezpečit základní hodnoty včetně zdraví a života lidí, které byly ohrožovány. Lidé využívali služeb nabízených institucí, aby snížili co nejvíce možná životní a neživotní rizika, která by mohla vzniknout.

Vzhledem ke skutečnosti, že považuji problematiku pojišťovnictví za jednu se zásadní současné doby, vybrala jsem si ji i pro svoji diplomovou práci. Kapitola 3. je věnována teoretickým východiskům pojištění, kde jsou řešeny druhy pojištění (komerční a sociální) a financování zdravotního pojištění. Následující podkapitola 3.2. obsahuje informace o komerčním pojištění, které zahrnuje životní (podkapitola 3.3.) a neživotní (podkapitola 3.5.) pojištění. Mezi výhody životního pojištění patří především okamžitá pojistná ochrana pojištěného od uzavření smlouvy. Zajištění spočívá nejenom v pojištění, ale také ve spoření nebo investování vlastních prostředků do příslušných fondů. V rámci životního pojištění je krytí rizik kombinováno v různých podobách, proto existuje celá řada druhů a podob životního pojištění. Neživotní pojištění zahrnuje úrazové a nemocenské pojištění osob, majetkové pojištění (např. pojištění nemovitosti, domácnosti, havarijní pojištění), pojištění finančních ztrát a záruk, pojištění odpovědnosti za škodu, cestovní pojištění atd. Některé z výše uvedených pojištění jsou dále detailně analyzovány v praxi formou konkrétních návrhů smlouvy (viz . kapitola 4)

Jakýkoliv pojistný vztah je založen na pojistné smlouvě. Praktická část rovněž detailně popisuje náležitosti pojistné smlouvy pojištění odpovědnosti. Protože jsou veškeré obchody uzavírány na základě nabídky a poptávky, hraje zde velmi důležitou roli pojistný trh. Jeho struktura a vývoj v naší republice v závislosti na počtu uzavřených smluv lze najít v podkapitole 3.6. Pro přehlednost je zde použito grafické znázornění. Závěr praktické části je věnován České asociaci pojišťoven, která je orgánem hájícím a prosazujícím zájmy členských pojišťoven a jejich klientů ve vztahu k orgánům státní správy, legislativě a dalším subjektům.

Teoretická část představuje ucelený přehled o základních typech životního a neživotního pojištění, které jsou v praktické části detailněji rozebírány ve formě konkrétních produktů nabízených konkrétními pojišťovacími ústavy.

V současné době existuje nejen ve světě, ale také v České republice velké množství pojišťoven nabízejících širokou škálu produktů z oblasti komerčního pojištění. Běžný občan má často problém zorientovat se v této problematice. Proto praktická část diplomové práce navazuje na teoretickou a analyzuje pojistné produkty u 5 pojišťoven. V rámci empirické části bylo vybráno 5 pojišťoven působících na českém pojistném trhu. Česká pojišťovna a.s., jakožto velký hráč na trhu, její blízcí konkurenti Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., pojišťovna Allianz a.s, a dvě menší pojišťovna Slavia a.s. a pojišťovna UNIQA a.s. U těchto pojišťoven byly na základě metodiky popsané v kapitole 2, této práce, provedeny výpočty návrhů pojistných smluv pro modelovou tříčlennou rodinu. Novákovi požadovali pojištění motorového vozidla a traktoru, havarijní pojištění, majtkové pojištění zahrnující pojištění rodinného domu a domácnosti, životní pojištění pro všechny členy domácnosti a pojištění odpovědnosti.

Na základě provedeného šetření návrhů pojistných smluv pojištění motorového vozidla lze konstatovat, že na cenu pojištění má vliv nejenom objem motoru, ale také věk pojistníka a místo trvalého bydliště. Předmětem pojištění bylo osobní vozidlo značky Škoda Octavia, které modelová rodina vlastní. Ze šetřených pojišťoven nejlevněji vyšla nabídka pojišťovny Slavia a.s. s produktem Superbonus. Roční pojistné by činilo 1 750 Kč a to při variantě 100 milionového krytí, tedy limit pojistného plnění pro škody na zdraví 100 milionů českých korun a limit pro pojistné pro škody na věcech a ušlém zisku by byl 100 milionů českých korun. V porovnání s Českou pojišťovnou, která nabízí variantu produktu Star za roční pojistné 3800 s nižší variantou krytí (35 mil.), můžeme konstatovat, že tento fakt může být způsoben i skutečností, že tato pojišťovna není dlouho na trhu a chce si získat spokojené klienty.

I v případě pojištění traktoru Zetor vyšla pojišťovna Slavia a.s. nejlevněji. Roční pojistné by činilo 416 Kč s limity pojistného plnění 35 milionů Kč na škody na zdraví, na věcech a ušlém zisku. Návrh pojistné smlouvy havarijního pojištění s 5% spoluúčastí vyšel nejlépe u České pojišťovny a.s., která nabízí pojištění vozů starších šesti let HAV 6+ s variantou all risks.

Šetření pojistných smluv na pojištění rodinného domu a domácnosti bylo zjištěno, že nabídka pojišťoven je skutečně pestrá a jde jen o to, jaké požadavky pojistník má. Zajímavý byl návrh České podnikatelské pojišťovny, která by rodinný dům a domácnost pojistila za stejných podmínek za částku 4 808 Kč. Neméně zajímavá nabídka je v oblasti životních smluv. Po zhodnocení všech faktorů bylo rodině doporučeno využít nabídku od pojišťovny Uniqa a.s. Slavia pojišťovna se na životní pojištění nespecializuje.

Při porovnání návrhů smluv pojištění odpovědnosti za škodu občanům, které chrání nejenom pojistníka, ale také členy společné domácnosti lze doporučit modelové rodině nabídku České pojišťovny z důvodu nejlevnějšího pojistného.

Závěrem lze konstatovat, že nabídka produktů pojišťoven je velmi různorodá. Informace lze v současné době získat prostřednictvím internetu, nebo na pobočkách příslušných institucí. Hlavním kritériem pro vhodný výběr příslušného produktu je ochota domácnosti zaplatit za možná rizika, která mohou vzniknout v důsledku škodní události.

7. Seznam použitých zdrojů

- DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3. vyd. Praha: Ekopress, s. r. o., 2009, 224 s. ISBN 978-80_86929-51-4.
- KARFÍKOVÁ, Marie, PŘIKRYL Vladimír a kolektiv. *Pojišťovací právo*. Praha: Leges, s. r. o., 2010, 352 s. ISBN 978-80-87212-45-5.
- KARFÍKOVÁ, Marie, PŘIKRYL Vladimír a kolektiv. *Pojišťovací právo*, s.
- KOLEKTIV AUTORŮ Z ČESKÉ ASOCIACE POJIŠŤOVEN. *Životní pojištění*. Praha: Grada Publishing a.s., 2002, 104 s. ISBN 80-247-0146-4.
- JANDA, Josef. *Spořit nebo investovat?*. Praha: Grada Publishing a.s., 2011, 168 s. ISBN 978-80-247-3670-9.
- NĚMEC, Jiří. *Principy zdravotního pojištění*. Praha: Grada Publishing a.s., 2008, 240 s. ISBN 978-80-247-2628-1.
- SYROVÝ, P., TYL, T. *Osobní finance: řízení financí pro každého*. Praha: Grada Publishing, 2011, 208 s. ISBN 978-80-247-3813-0.
- MESRŠMÍD, J. a kol. *Životní pojištění*. Praha: Grada Publishing, 2002, 104 s. ISBN 80-247-0146-4.
- STÁREK, Z. *Jak pojistit automobil*. Praha: CP Books, 2005, 127s. ISBN 80-722-6953-4.
- POLOUČEK Stanislav a kolektiv. *Peníze, banky, finanční trhy*. Praha: C.H.Beck, 2009, 420 s. ISBN 978-80-7400-152-9.

Internetové zdroje

www.penize.cz
www.business.center.cz
www.apfcr.cz
www.finance.cz
www.cnb.cz
www.cap.cz
www.srovnovac.cz
www.zahornice.cz
www.epojisteni.cz

www.povinne-ruceni.com

www.ceskapojistovna.cz

www.allianz.cz

www.pojistovny.com

www.uniqa.cz

www.slavia-pojistovna.cz

www.cpp.cz

8. Přílohy




- Příloha č. 1 Kalkulace pojištění – Škoda Octavia
- Příloha č. 2 Technický průkaz Škoda Octavia
- Příloha č. 3 Technický průkaz – traktor Zetor
- Příloha č. 4 Kalkulace povinného ručení – traktor Zetor
- Příloha č. 5 Uniqa pojišťovna – Domácnost Basic
- Příloha č. 6 Uniqa pojišťovna – Stavby Basic
- Příloha č. 7 Uniqa pojišťovna – Domácnost Standard
- Příloha č. 8 Uniqa pojišťovna – Stavby Standard
- Příloha č. 9 Uniqa pojišťovna – Top 1 budovy
- Příloha č. 10 Uniqa pojišťovna – Top 1 - domácnost
- Příloha č. 11 Modelování průběhu pojištění – Profi Invest (Česká pojišťovna)
- Příloha č. 12 Graf vývoje celkové hodnoty pojištění
- Příloha č. 13 Tabulka maximálních možných výběrů
- Příloha č. 14 Česká podnikatelská pojišťovna - Investiční životní pojištění Evoluce
- Příloha č. 15 Nabídka životního pojištění Allianz Mercury
- Příloha č. 16 Nabídka životního pojištění Allianz Mercury – modelový příklad
- Příloha č. 17 Nabídka rizikového životního pojištění s dividendou
- Příloha č. 18 Přehled předpokládaných nákladů pojištění

Příloha č. 1 Kalkulace pojištění – Škoda Octavia

Kalkulace povinného ručení **ePojisteni.cz** ROVNÁVAČ POVINNÉHO RUČENÍ

Klient	Nabídka autopojištění č.: 763891
Jméno a příjmení: Jiří Novák, 30 let Město: Záhornice, 28903	Celková doba předchozího pojištění: 100 měsíců Počet pojistných událostí: 0

Údaje o vozidle	
Vozidlo: Škoda Octavia osobní automobil 1896 ccm	Stáří vozidla: 11 let Použití vozidla: běžný provoz Výkon: 66 kW

Pojišťovna	Limity plnění (v mil. Kč)	Zdarma navíc / Akce	Roční pojistné
 AXA	35/35 mil.	základní asistence	1 550 Kč
 AXA	70/70 mil.	základní asistence	1 642 Kč
 Slavia Superbonus	100/100 mil.	pojištění pokut Kryštof rozšířená asistence	1 750 Kč
 Triglav Basic PLUS	50/50 mil.	rozšířená asistence úrazové poj. fidiče pojištění právní ochrany	2 976 Kč
 Wustenrot	70/70 mil.	základní asistence	3 200 Kč
 Triglav	50/50 mil.	základní asistence úrazové poj. fidiče pojištění právní ochrany	3 361 Kč
 Wustenrot	35/35 mil.	základní asistence	3 660 Kč
 Česká pojišťovna Start	35/35 mil.	pojištění právní ochrany Bez povinností	3 800 Kč
 Česká pojišťovna Standard	50/50 mil.	základní asistence úrazové poj. fidiče pojištění právní ochrany	3 886 Kč
 ČPP SPOROPOV ExtraBonus	35/35 mil.	rozšířená asistence 12tis. spoluúčast na škody v zahraničí	3 941 Kč
 Česká pojišťovna Exclusive	100/100 mil.	rozšířená asistence úraz přepravovaných osob pojištění právní ochrany	4 103 Kč
 Kooperativa NA MÍRU Důvěra	35/35 mil.	základní asistence	4 107 Kč
 Slavia Standard	35/35 mil.	pojištění pokut Kryštof Bez doložení bonusu	4 250 Kč
 ČPP SPOROPOV	35/35 mil.	rozšířená asistence 12tis. spoluúčast na škody v zahraničí	4 256 Kč
 Kooperativa NA MÍRU Důvěra	70/70 mil.	základní asistence	4 268 Kč

Kalkulace byla vygenerována 10.03.2012 11:52. Sazby pojišťoven mohou být později aktualizovány.

www.epojisteni.cz, tel.: 840 888 444

1/2

Pojišťovna	Limity plnění (v mil. Kč)	Zdarma navíc / Akce	Roční pojistné
 Slavia Asistence	35/35 mil.	pojištění pokut Kryštof rozšířená asistence Bez doložení bonusu	4 450 Kč
 HVP	35/35 mil.	základní asistence úrazové poj. řidiče	4 547 Kč
 Česká pojišťovna Exclusive Plus	120/120 mil.	rozšířená asistence úraz přepravovaných osob pojištění právní ochrany	4 653 Kč
 Uniqa POV Ekonom	35/35 mil.	základní asistence MeteoUniqa 10% spoluúčast na škody v zahraničí	4 673 Kč
 Allianz	35/35 mil.	základní asistence	4 741 Kč
 HVP	70/70 mil.	základní asistence úrazové poj. řidiče	4 741 Kč
 Slavia Nadstandard	100/100 mil.	pojištění pokut Kryštof rozšířená asistence Bez doložení bonusu	4 856 Kč
 ČPP SPECIÁLPOV ExtraBonus	50/50 mil.	rozšířená asistence	4 986 Kč
 Allianz	50/50 mil.	základní asistence úrazové poj. dětí ve vozidle živel	5 072 Kč
 Uniqa POV	35/35 mil.	základní asistence	5 194 Kč
 ČPP SPECIÁLPOV	50/50 mil.	rozšířená asistence	5 385 Kč
 Uniqa POV	50/60 mil.	základní asistence MeteoUniqa živel	5 401 Kč
 ČPP SUPERPOV ExtraBonus	100/100 mil.	rozšířená asistence	5 413 Kč
 Kooperativa NA MÍRU	35/35 mil.	základní asistence	5 475 Kč
 Česká pojišťovna Exclusive Max	150/150 mil.	rozšířená asistence úraz přepravovaných osob pojištění právní ochrany	5 653 Kč
 Uniqa POV	100/100 mil.	základní asistence MeteoUniqa živel	5 660 Kč
 Kooperativa NA MÍRU	70/70 mil.	základní asistence	5 694 Kč
 ČPP SUPERPOV	100/100 mil.	rozšířená asistence	5 847 Kč
 Allianz	100/100 mil.	základní asistence úrazové poj. dětí ve vozidle živel	6 021 Kč
 Kooperativa	70/70 mil.	Bez doložení bonusu	6 090 Kč
 Kooperativa NA100PRO	70/70 mil.	Bez doložení bonusu	7 290 Kč

Kalkulace byla vygenerována 10.03.2012 11:52. Sazby pojišťoven mohou být později aktualizovány.

www.epojistenici.cz, tel.: 840 888 444

2/2

Příloha č. 2 Technický průkaz Škoda Octavia

TECHNICKÝ POPIS VOZIDLA		ZMĚNA	
ZTP č.	3460-343-01	DI Policie ČR č.	
		(ZTP) (DI)	
1	Druh vozidla OSOBNÍ AUTOMOBIL OA-M1-LB-5 LIFTBACK Tovární značka, typ ŠKODA OCTAVIA STAGRKO1FM5		
2	Výrobce Výrobní číslo (VIN) Výrobce VOLKSWAGEN A.G., SRN Typ AGR Výrobní číslo 593160 Max. výkon [kW] / ot [min ⁻¹] 66/4 000 Výrobce ŠKODA AUTO A.S., MLADÁ BOLESLAV Druh SAMONOSNÁ-5DVEŘOVÁ-LIFTBACK Výrobní číslo TMBG41U812516318 Barva 9570 ZELENÁ TMAVÁ METALÍZA	rok výroby	
3	Motor	Palivo NM, NM-BIO/48 rok výroby 2001	
4	Karoserie	Zdvih. objem [cm ³] 1 896 rok výroby 2001	
5	Hmotnosti	Počet míst - k sezení 5 Maximální zatížení síťechy [kg] 75 Rozměry ložné plochy [mm] - délka Celkové rozměry [mm] - délka 4 507 Pohotovostní [kg] 1 270 Užitečná (včetně obsluhy) [kg] 585 Celková [kg] 1 855 Povolené zatížení náprav [kg] 1 - 2 - 3 - 4 1 000 990	- k stání 0 - lůžek 0 Objem cisterny - skříně [m ³] - sířka - sířka 1 731 - výška 1 431
6	Kola	Druh kol DISKOVÁ Pneumatiky - přední 195/65 R15 91T - střední - zadní 195/65 R15 91T Ráfky - přední 6J X 15 ET38 - střední - zadní 6J X 15 ET38 Počet náprav - z toho poháněných 2 - 1 PŘEDNÍ Rozvor [mm] 2 518	
8	N Nejvyšší povolená rychlost [km.h ⁻¹] 182		
9	B Brzdy (ano - ne) - provozní ANO - parkovací ANO - nouzová ANO - odlehčovací NE		
10	S Spojovací zařízení - druh (typ)	A 50-X	
11	C Celková hmotnost přívěsu [kg] - brzděného 1 300 - nebrzděného 500		
12	C Celková hmotnost jízdní soupravy [kg] 3 155		
13	S Spotřeba paliva ZM 6.7/4.2/5.1 [dm ³] / 100 km EHK/ES - město	- při rychlosti [km.h ⁻¹] DLE EU 93/116 - 90 [km.h ⁻¹] - 120 [km.h ⁻¹]	
14	V Vnější hluk vozidla [dB (A)] - stojícího 81	- za jízdy 73	
15	V Výbava (ano - ne) - ABS ANO - Airbag (počet) 2	- Retardér NE - ASR NE - Nezávislé topení, typ NE	
16	E Emise Vozidlo je homologováno podle Předpisu OSN-EHK nebo Směrnice EU: EHK č. 83.04 C Korigovaný součinitel absorpce 0.7	EU č. 96/69	
	Další údaje viz poznámka:		
ZÁZNAM O SCHVÁLENÍ TECHNICKÉ ZPŮSOBILOSTI VOZIDLA		Technická způsobilost vozidla byla schválena k provozu na pozemních komunikacích. (Potvrdí se v případech, kdy je technický průkaz vydán na základě schválení technické způsobilosti jednotlivého vozidla.)	
Vozidlo se shoduje s typem, jehož technická způsobilost byla schválena k provozu na pozemních komunikacích Ministerstvem dopravy ČR.			
č. 3460-343-01	ŠKODA AUTO a. s. Expedice hotových vozů 08 293 60 Mladá Boleslav	dne 7.11.2000 02.05.2001	
Výrobce vozidla		V dne podpis	
č.		Doklad o nabytí vozidla - záznam o celním projednávání	
Výrobce nástavby			
POZNÁMKA			
Alternativně možno použít pneu 205/60 R15 91H na ráfoch 6.5J x 15			

Příloha č. 3 Technický průkaz – traktor Zetor

TECHNICKÝ POPIS VOZIDLA		ZMĚNA
ZTP č. 1514-0193 DI Policie ČR č. 4001/83		(ZTP) (DI)
1	Druh vozidla TRAKTOR KOLOVÝ TKO -	
2	Tovární značka, typ ZETOR 7245	
3	Výrobce ZETOR Výrobní číslo (VIN) 15474 rok výroby 1985	
4	Výrobce ZETOR Typ Z 7201 Palivo NM Výrobní číslo 22898 rok výroby 1985 Max. výkon [kW] / ot [min ⁻¹] 46/2200 Zdvih. objem [cm ³] 3595	
5	Výrobce ZETOR Druh TRAKTOR KOLOVÝ Výrobní číslo 15474 rok výroby 1985 Barva ČERVENÁ-ZÁKLADNÍ Počet míst - k sezení 2 - k stání 0 - lůžek 0 Maximální zatížení střechy [kg] - Objem cisterny - skříně [m ³] Rozměry ložné plochy [mm] - délka - šířka Celkové rozměry [mm] - délka 4010 - šířka 1980 - výška 2737	
6	Hmotnosti Pohotovostní [kg] 4080 Užitečná (včetně obsluhy) [kg] 1520 Celková [kg] 5600 Povolené zatížení náprav [kg] 1-2-3-4 19.62KN/35.32KN	
7	Kola Druh kol JEDNODUCHÁ DISKOVÁ Pneumatiky - přední 11.2-24 , 12.4-24 - střední - zadní 16.9-28,16.9-30,12.4-36,13.6-36,16.9-34 Ráfky - přední W 9 X 24 - střední - zadní W 12X28,DW 14X30, W 11X36 , W 15LX34 Počet náprav - z toho poháněných 2-2 Rozvor [mm] 2222 Maximální povolená rychlost [km.h ⁻¹] 25	
8	Brzdy (ano - ne) - provozní ANO - parkovací ANO - nouzové NE - odepňovací NE	
9	Spojovací zařízení - druh (typ) ETAŽOVÝ ZÁVĚS S AUT.HUBICÍ	
10	Celková hmotnost přívěsu [kg] - brzděného 10200 - nebrzděného	
11	Celková hmotnost jízdní soupravy [kg]	
12	Spotřeba paliva ZM 25 - při rychlosti [km.h ⁻¹] 19 [dm ³] / 100 km EHK/ES - město - 90 [km.h ⁻¹] - 120 [km.h ⁻¹]	
13	Vnější hluk vozidla [dB (A)] - stojícího 87 - za jízdy	
14	Výbava (ano - ne) - ABS - Retardér - ASR - Airbag (počet) - Nezávislé topení, typ	
15	Vozidlo je homologováno podle Předpisu OSN-EHK nebo Směrnice EU: EHK č. EU č. Korigovaný součinitel absorpce	
16	Další údaje viz poznámka:	
ZÁZNAM O SCHVÁLENÍ TECHNICKÉ ZPŮSOBILOSTI VOZIDLA		Technická způsobilost vozidla byla schválena k provozu na pozemních komunikacích. Potvrďte se v případech, kdy je technický průkaz vydán na základě schválení technické způsobilosti jednotlivého vozidla.
Vozidlo se shoduje s typem, jehož technická způsobilost byla schválena k provozu na pozemních komunikacích Ministerstvem dopravy ČR.		V PARAŽE VÝCHOD dne 11.09.2000
č. dne podpis
Výrobce vozidla		
č. dne		
Výrobce nástavby		Doklad o nabytí vozidla - záznam o celním projednávání DUPLIKÁT
POZNÁMKA		
1. 2. 3.		















Příloha č. 4 Kalkulace povinného ručení – traktor Zetor

Kalkulace povinného ručení

ePojisteni.cz
SROVNÁVAČ POVINNÉHO RUČENÍ

Klient	Nabídka autopojištění č.: 782044		
Jméno a příjmení: Jiří Novák, 30 let	Celková doba předchozího pojištění: 100	měsíců	
Město: Záhornice, 28903	Počet pojistných událostí: 0		

Údaje o vozidle			
Vozidlo: Zetor Z 7201	Stáří vozidla: 27 let		
traktor	Použití vozidla: běžný provoz		
0 ccm	Výkon: 0 kW		

Pojišťovna	Limity plnění (v mil. Kč)	Zdarma navíc / Akce	Roční pojistné
 Slavia Standard	35/35 mil.	pojištění pokut Kryštof Bez doložení bonusu	573 Kč
 Slavia Nadstandard	100/100 mil.	Pojištění pokut Kryštof Bez doložení bonusu	706 Kč
 Kooperativa	70/70 mil.	Bez doložení bonusu	1 250 Kč
 Slavia	35/35 mil.	pojištění pokut Kryštof	416 Kč
 Slavia	100/100 mil.	pojištění pokut Kryštof	466 Kč
 HVP	35/35 mil.	základní asistence úrazové poj. řidiče	527 Kč
 HVP	70/70 mil.	základní asistence úrazové poj. řidiče	546 Kč
 ČPP SPOROPOV ExtraBonus	35/35 mil.	rozšířená asistence 12tis. spoluúčast na škody v zahraničí	629 Kč
 Triglav	50/50 mil.	základní asistence úrazové poj. řidiče pojištění právní ochrany	648 Kč
 ČPP SPOROPOV	35/35 mil.	rozšířená asistence 12tis. spoluúčast na škody v zahraničí	680 Kč
 ČPP SPECIÁLPOV ExtraBonus	50/50 mil.	rozšířená asistence	800 Kč
 ČPP SUPERPOV ExtraBonus	100/100 mil.	rozšířená asistence	862 Kč
 ČPP SPECIÁLPOV	50/50 mil.	rozšířená asistence	864 Kč
 ČPP SUPERPOV	100/100 mil.	rozšířená asistence	930 Kč

Kalkulace byla vygenerována 17.03.2012 01:49. Sazby pojištění mohou být později aktualizovány.

www.epojisteni.cz, tel.: 840 888 444

1/2

Příloha č. 5 Uniqa pojišťovna – Domácnost Basic



UNIQA pojišťovna, a.s.
Zapsána u Městského soudu v Praze,
oddíl B, č. vložky 2012.
Evropská 136, 160 12 Praha 6
IČ: 49240480

Domácnost BASIC

Pro pojistnou částku 100.000 - 900.000 Kč

Novák
Příjmení (obchodní firma)

Jiří
Jméno

Na Sádkách 158, 289 03 Záhornice
Adresa místa pojistění

Domácnost v rodinném/rekreačním domě

Předmět pojistění

500 000 Kč

Pojistná částka

Pojistná rizika	Pojistná částka (celkem)	Spoluúčast	Roční pojistné
- sdrůžení živel, náraz vozidla	500 000 Kč	1 000 Kč	1 265 Kč
- katastrofické škody (povodně, záplavy, závaly, zemětřesení, sněhové laviny)	limit plnění: 75 000 Kč	5 000 Kč	
- vodovodní škody	max. do 10 000 Kč	1 000 Kč	
- škody na věcech uložených v podzemních podlažích	25 000 Kč	1 000 Kč	v ceně
- škody, které vznikly krádeží vloupáním, loupežným přepadením nebo vandalismem	max. do 20 000 Kč	1 000 Kč	v ceně
- škoda na peněžní hotovosti	max. do 5 000 Kč	1 000 Kč	v ceně
- pojištění odpovědnosti členů domácnosti (územní platnost - ČR)	500 000 Kč	1 000 Kč	260 Kč
- pojištění odpovědnosti z chovu a držby malých domácích zvířat (územní platnost ČR)	Bez připojištění		
- škody na drobných hospodářských zvířatech	max. do 12 000 Kč	1 000 Kč	v ceně
- náklady na znovupřízení plotu, pokud je plot poškozen v případě krádeže vloupáním	max. do 3 000 Kč	1 000 Kč	v ceně
- náklady na nutné výměny zámku	max. do 3 000 Kč	1 000 Kč	v ceně
- přiměřené náklady na náhradní byt, popř. ušlé příjmy z nájemného, pokud užívání bytu v důsledku pojistné události nepřichází v úvahu	do 50 000 Kč; max. na 6 měsíců	1 000 Kč	v ceně

Roční pojistné celkem 1 525 Kč

Úprava dle splátky -

Výsledné roční pojistné 1 525 Kč

Výše splátky (ročně) 1 525 Kč

Verze 4.00, 10.1.2010

Nabídku zpracoval:

27.3.2012

Telefon:

E-mail:

Příloha č. 6 Uniqa pojišťovna – Stavby Basic



UNIQA pojišťovna, a.s.
Zapsána u Městského soudu v Praze,
oddíl B, e. vložky 2012.
Evropská 138, 160 12 Praha 6
IČ: 49240480

Stavby BASIC

Pro pojistná částky do 5.000.000 Kč

Novák Příjmení (obchodní firma)	Jiří Jméno	Na Sádkách 158, 289 03 Záhornice Adresa místa pojištění	
Hlavní budova Předmět pojištění		Vedlejší budovy Předmět pojištění	
2 500 000 Kč Pojistná částka		- Kč Pojistná částka	
Pojistná rizika	Pojistná částka (celkem)	Spoluúčast	Roční pojistné
- sdrůžený živel, náraz vozidla	2 500 000 Kč	1 000 Kč	2 750 Kč
- katastrofické škody (povodně, záplavy, závaly, zemětřesení, sněhové laviny)	limit plnění: 375 000 Kč	25 000 Kč	
- vodovodní škody	max. do 15 000 Kč	1 000 Kč	
- škody na technologickém zařízení budovy umístěném v podzemním podlaží (např. vytápna, klimatizační nebo vodovodní zařízení a řídicí jednotky k nim)	500 000 Kč	1 000 Kč	v ceně
- úhrada škod, které vznikly na vnitřních stavebních součástech budovy krádeží vloupáním, loupežným přepadením nebo vandalismem	max. do 15 000 Kč	1 000 Kč	v ceně
- odpovědnost z vlastnictví domu a pozemku (územní platnost - ČR)		1 000 Kč	- Kč
- odpovědnost stavebníka (územní platnost ČR)	15 000 Kč		

Roční pojistné celkem	2 750 Kč
Úprava dle splátky	-
Výsledné roční pojistné	2 750 Kč
Výše splátky (ročně)	2 750 Kč

Verze 4.00, 10.1.2010

Nabídku zpracoval:

27.3.2012

Telefon:

E-mail:

Příloha č. 7 Uniqa pojišťovna – Domácnost Standard



UNIQA pojišťovna, a.s.
Zapsána u Městského soudu v Praze,
oddíl B, č. vložky 2012.
Evropská 136, 160 12 Praha 6
IČ: 49240480

Domácnost STANDARD

Příjmení (obchodní firma)		Jiří	Na Sádkách 158, 289 03 Záhonice	
Předmet pojištění		Jméno	Adresa místa pojištění	
Domácnost v rodinném/rekreačním domě				
Pojistná částka		500 000 Kč		
Pojistná rizika	Pojistná částka celkem	Spolučast	Roční pojistné	
- sdruzžený živel	500 000 Kč	1 000 Kč	1 700 Kč	
- katastrofické škody (povodně, záplavy, závaly, zemetřesení, sněhové lavíny)	limit plnění: 250 000 Kč	5 000 Kč	v ceně	
- vodovodní škody	do 10% poj. částky, max. však 75 000 Kč	1 000 Kč	v ceně	
- škody, které vznikly krádeží vloupáním, loupežným přepadením nebo vandalismem	do 15% poj. částky, max. však 40 000 Kč celkem za vyjmenované věci (výpočetní techniku, audiovizuální techniku, cennosti a věci historické, starožitné nebo umělecké hodnoty)	1 000 Kč	v ceně	
- pojištění odpovědnosti občanů (územní platnost - ČR)	500 000 Kč	1 000 Kč	320 Kč	
- pojištění odpovědnosti z držby a chovu malých domácích zvířat (územní platnost - ČR)	Bez připojištění			
- škody na drobných hospodářských zvířatech	max. do 12 000 Kč	1 000 Kč	v ceně	
- náklady na nutné výměny zámku	do 3 000 Kč	1 000 Kč	v ceně	
- přiměřené náklady na náhradní byt, popř. ústře příjmy z nájemného, pokud užívání bytu v důsledku pojistné události nepřichází v úvahu	do 50 000 Kč, max. na 6 měsíců	1 000 Kč	v ceně	
- pojištění movitých věcí v garáži na jiném místě pojištění (náhradní díly, předměty ze souboru domácnosti,...) - 1. riziko	Bez připojištění	- Kč	- Kč	
		Roční pojistné celkem	2 020 Kč	
		Úprava dle splátky	-	
		Ostatní	-	
		Výsledné roční pojistné	2 020 Kč	
		Výše splátky (ročně)	2 020 Kč	

Verze 4.00, 10.12.010

Nabídku zpracoval:

27.3.2012

Telefon:

E-mail:

1/1

Příloha č. 8 Uniqa pojišťovna – Stavby Standard



UNIQA pojišťovna, a.s.
Zapsána u Městského soudu v Praze,
oddíl B, č. vložky 2012.
Evropská 138, 160 12 Praha 6
IČ: 49240480

Stavby STANDARD

Novák Příjmení (obchodní firma)	Jiří Jméno	Na Sádkách 158, 289 03 Záhornice Adresa místa pojištění	
Hlavní budova Předmět pojištění		Vedlejší budovy Předmět pojištění	
2 500 000 Kč Pojistná částka		- Kč Pojistná částka	
Pojistná rizika	Pojistná částka (celkem)	Spoluúčast	Roční pojistné
Z - základní pojištění (požár, výbuch, blesk, náraz vozidla nebo vzdušného a vesmírného tělesa)	2 500 000 Kč	1 000 Kč	2 000 Kč
P - přípojištění ostatních živelních nebezpečí (vichřice, tíha sněhu, pád kamenů, krupobití) - pokud je sjednáno	limit plnění: 1 250 000 Kč	25 000 Kč	
- katastrofické škody (povodně, záplavy, závaly, zemětřesení, sněhové laviny) - pokud je sjednáno	limit plnění 15 000 Kč	1 000 Kč	
V - vodovodní škody (pokud je sjednáno)	max. do 30 000 Kč	1 000 Kč	v ceně
- úhrada škod, které vznikly na vnitřních stavebních součástech budovy krádeží vloupáním, loupežným přepadením nebo vandalismem	Bez přípojištění	1 000 Kč	v ceně
- odpovědnost z vlastnictví domu a pozemku (územní platnost - ČR)	Bez přípojištění	- Kč	- Kč
- odpovědnost stavebníka (územní platnost ČR)	Bez přípojištění		
- odpovědnost za závazky čistých finančních škod	Bez přípojištění		
- škody na technologickém zařízení budovy umístěném v podzemním podlaží (např. výtopna, klimatizační nebo vodovodní zařízení a řídicí jednotky k nim)	500 000 Kč	1 000 Kč	v ceně
- zachraňovací náklady (na odvrácení vzniku pojistné události nebo zmírnění následků pojistné události; na odklizení poškozeného majetku nebo jeho zbytků)	12 500 Kč	1 000 Kč	v ceně
		Roční pojistné celkem	2 000 Kč
		Úprava dle splátky	-
		Ostatní	-
		Výsledné roční pojistné	2 000 Kč
		Výše splátky (ročně)	2 000 Kč

Verze 4.00, 10.1.2010

Nabídku zpracoval:

27.3.2012

Telefon:

E-mail:

Příloha č. 9 Uniqa pojišťovna – Top 1 budovy



UNIQA pojišťovna, a.s.
Zapsána u Městského soudu v Praze,
oddíl B, č. vložky 2012.
Evropská 136, 160 12 Praha 6
IČ: 49240480

Top 1 - budovy

Novák Příjmení (obchodní firma)	Jiří Jméno	Na Sádkách 158, 289 03 Záhornice Adresa místa pojištění
Hlavní budova Předmět pojištění	Vedlejší budovy (nad 35 m²) Předmět pojištění	Ostatní stavby Předmět pojištění
2 500 000 Kč Pojistná částka	- Kč Pojistná částka	- Kč Pojistná částka
Pojistná rizika	Pojistná částka	Spoluúčast
- sdruzení živel, náraz vozidla (pojištění včetně vodovodních škod)	2 500 000 Kč	1 000 Kč
- katastrofické škody	2 500 000 Kč	1% z PP, min. 10.000,- Kč
- vedlejší náklady (vyklizení, stržení, uhašení požáru,...)	250 000 Kč	1 000 Kč
	(spoluúčast při likvidaci kontaminované zeminy - 25% z pojistného plnění)	
- odpovědnost z vlastnictví domu a pozemku (územní platnost - ČR)	500 000 Kč	1 000 Kč
- pojištění odpovědnosti z držby psa (územní platnost - Evropa)	500 000 Kč	
- odpovědnost stavebníka	500 000 Kč	
- náklady na zajištění svahu a doplnění zeminy po sesuvu půdy včetně všech vedlejších nákladů	50 000 Kč	1 000 Kč
- v garáži odstavená vozidla a ve vedlejších budovách zemědělské pracovní nářadí a stroje zrušeného hospodářství proti požáru,blesku, explozi jakož i pádu vzdušných a vesmírných předmětů	50 000 Kč	1 000 Kč
- náklady na zajištění, odstranění resp. likvidaci stromů nacházejících se na pojištěném pozemku, které byly poškozeny v důsledku vichřice	12 500 Kč	1 000 Kč
- vicoenáklady vynaložené na stavební úpravy	do 5% z pojistného plnění za budovu	1 000 Kč
- hodnota nájemného, popř. ušlé příjmy z nájemného, pokud užití RD z důvodu pojistné události nepřipadá v úvahu	na max. 6 měsíců	1 000 Kč
- škody způsobené zkratem na zabudovaných elektromotorech	6 000 Kč	1 000 Kč
- odtolzení vnějších součástí a příslušenství staveb	10 000 Kč	1 000 Kč
- škody na fasádách způsobené nástřikem či nánosem barev	nepojištěno	- Kč
- škody způsobené nepřímým úderem blesku	nepojištěno	- Kč
- rozbití skla jakoukoli nahodilou událostí	nepojištěno	- Kč
- škody krádeží a vandalismem na vnitřních staveb, částech budov, staveb, materiálu a drobných staveb, mechanismech (uzamčená budova)	70 000 Kč	1 000 Kč
		Roční pojistné celkem
		3 375 Kč
		Úprava dle splátky
		-
		Ostatní
		-
		Výsledné roční pojistné
		3 375 Kč
		Výše splátky (ročně)
		3 375 Kč

Verze 4.00, 10.1.2010

27.3.2012

Nabídku zpracoval:

Telefon:

E-mail:

1/1

Příloha č. 10 Uniqa pojišťovna – Top 1 - domácnost



UNIQA pojišťovna, a.s.
Zapsána u Městského soudu v Praze,
oddíl B, č. vložky 2012.
Evropská 138, 160 12 Praha 6
IČ: 49240480

Top 1 - domácnost

Novák	Jiří	Na Sádkách 158, 289 03 Záhornice	
Příjmení (obchodní firma)	Jméno	Adresa místa pojštění	
Byt v rodinném (rekreačním) domě			500 000 Kč
Předmět pojštění		Pojistná částka	
Pojistná rizika	Pojistná částka	Spoluúčast	Roční pojistné
- sdružený živel vč. vodovodních škod, odcizení a vandalismu	500 000 Kč	1 000 Kč	2 850 Kč
- katastrofické škody	500 000 Kč	1% z PP, min. 10.000,- Kč	
- únik vody z akvárií	nepojištěno	- Kč	- Kč
- pojštění chladicírenského zboží	nepojištěno	- Kč	- Kč
- vedlejší náklady (vyklizení, stržení, uhašení požáru,...)	50 000 Kč	1 000 Kč	v ceně
(spoluúčast při likvidaci kontaminované zeminy - 25% z pojistného penění)			
- pojštění ocnosti v uzamčených schránkách (peníze v hotovosti, šperky,...) - první riziko	40 000 Kč	1 000 Kč	v ceně
- pojštění odpovědnosti občanů (územní platnost - Evropa)	2 000 000 Kč	1 000 Kč	370 Kč
- pojštění odpovědnosti z držby psů (územní platnost - Evropa)	nepojištěno	- Kč	- Kč
- odpovědnost za věci vnesené (odcizení vnesených věcí hostů k ubytování)	nepojištěno	- Kč	- Kč
- vybavení garáže na jiné adrese (viz: Příloha Top1)	nepojištěno	- Kč	- Kč
- pojštění náhrobu a hrobového příslušenství (viz: Příloha Top1)	nepojištěno	- Kč	- Kč
- náklady při zneužití telefonu během vstupu	do 10 000 Kč	1 000 Kč	v ceně
- náklady na nutné výměny zámků	do 3 000 Kč	1 000 Kč	v ceně
- náklady na znovupožčení softwaru pro soukromé využívané počítače	do 30 000 Kč	1 000 Kč	v ceně
- přiměřené náklady na náhradní byt, popř. ušlé příjmy z nájemného, pokud užívání bytu v důsledku pojistné události nepřichází v úvahu	do 50 000 Kč; maximálně na 6 měsíců	1 000 Kč	v ceně
- pojštění mimo byt na jiném místě v Evropě, v mimoevropských státech, na Kanárských ostrovech - věci z obsahu bytu dočasně na 6 měsíců (u záků v Internatu - 10 měsíců) i v hotelových pokojích; škody způsobené loupežným přepadením v budovách i mimo ně	do 50 000 Kč	1 000 Kč	v ceně
- pojštění mimo byt na jiném místě v Evropě, v mimoevropských státech, na Kanárských ostrovech - peníze v hotovosti, vkladní knížky, šperky, dočasně na 6 měsíců (u záků v Internatu na 10 měsíců) i v hotelových pokojích	do 4 000 Kč	1 000 Kč	v ceně
- pojštění mimo byt na jiném místě v Evropě, v mimoevropských státech, na Kanárských ostrovech - věci, dočasně na 6 měsíců, které byly dány do opravy, do úschovy nebo zapůjčeny jinému	do 50 000 Kč	1 000 Kč	v ceně
- škody způsobené nepřímým úderem blesku	nepojištěno	- Kč	- Kč
- škody způsobené únikem dešťové vody z vnitřních svodů	nepojištěno	- Kč	- Kč
- rozbití skla jakoukoliv nahodilou událostí	nepojištěno	- Kč	- Kč
		Roční pojistné celkem	3 220 Kč
		Úprava dle splátky	-
		Ostatní	-
		Výsledné roční pojistné	3 220 Kč
		Výše splátky (ročně)	3 220 Kč

Verze 4.00, 10.1.2010

Nabídku zpracoval:

2.4.2012

Telefon:

E-mail:

1/1

Příloha č. 11 Modelování průběhu pojištění – Profi Invest (Česká pojišťovna)

MODELOVÁNÍ PRŮBĚHU POJIŠTĚNÍ

Životní pojištění - PROFI Invest s úrazovým benefitem

Základní údaje

	1. Pojištěný:	
Příjmení a jméno:	Novák Jiří	
Rodné číslo:	82	
Vstupní věk:	30 let	
	2. dospělý	1. dítě
Příjmení a jméno:	Nováková Jana	Novák Ondřej
Rodné číslo:	82	07
Vstupní věk:	30 let	5 let
Pojistná doba:	35 let, počátek: 22. 3. 2012, konec: 21. 3. 2047	

Nároky z pojištění - 1. pojištěný

A) Při úmrtí během pojištění

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

300 000 Kč

Plnění z připojištění - Pojištění pro případ nemoci 1. pojištěného

A) Pojištění denní podpory při pobytu v nemocnici

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

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

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

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

Plnění z připojištění - Úrazové připojištění 1. dospělého

Jméno pojištěného: **Novák Jiří**

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

(pojistné: 480 Kč)

Denní plnění ve výši **400 - 1 200 Kč** podle maximálního počtu dní, které odpovídají příslušnému tělesnému poškození, bez ohledu na skutečnou dobu léčení.

do 120. dne se vyplácí	400 Kč,	do 240. dne	800 Kč,	plnění celkem za rok:	294 000 Kč
do 365. dne se vyplácí	1 200 Kč,				

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

(pojistné: 63 Kč)

Příslušné procento z částky:

300 000 Kč

Plnění z připojištění - Úrazové připojištění 2. dospělého

Jméno pojištěného: **Nováková Jana**

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

(pojistné: 480 Kč)

Denní plnění ve výši **400 - 1 200 Kč** podle maximálního počtu dní, které odpovídají příslušnému tělesnému poškození, bez ohledu na skutečnou dobu léčení.

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: 96 Kč)

Příslušné procento z částky:

300 000 Kč

Při vyšším rozsahu následků se plnění progresivně zvyšuje podle pojistných podmínek až na částku:

1 500 000 Kč

C) Plnění za smrt následkem úrazu v motorovém vozidle:

(pojistné: 1 Kč)

Je vyplacena částka:

1 000 000 Kč

Plnění z připojištění - Úrazové připojištění 1. dítěte

Jméno pojištěného:

Novák Ondřej

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

(pojistné: 52 Kč)

Denní plnění ve výši **200 - 600 Kč** podle délky léčení. Úraz musí být v léčení minimálně 15 dnů.

do 120. dne se vyplácí **200 Kč,** do 240. dne **400 Kč,**
do 365. dne se vyplácí **600 Kč,** plnění celkem za rok: **147 000 Kč**

B) Plnění za trvalé následky úrazu:

(pojistné: 30 Kč)

Příslušné procento z částky:

200 000 Kč

Při vyšším rozsahu následků se plnění progresivně zvyšuje podle pojistných podmínek až na částku:

1 000 000 Kč

Výplata při dožití se konce pojistné doby

Při dožití se konce pojištění bude vyplaceno:

Celkem k výplatě v případě dožití: **412 339 Kč**

Shrnutí a pojistné:

Základní pojištění 1. pojištěného:

Pojistná částka pro případ smrti: **300 000 Kč**

Lhůtní pojistné:

Celkové lhůtní pojistné:

2 000 Kč

Frekvence placení:

12 x ročně

Z toho:

lhůtní pojistné

Základní pojištění (zahrnuje životní pojištění 1. pojištěného ve sjednaném rozsahu) 702 Kč

Úrazové pojištění dospělých 1 120 Kč

Úrazové pojištění dětí 82 Kč

Pojištění pro případ nemoci - A) Pojištění denní podpory při pobytu v nemocnici 96 Kč

Celkové zaplacené běžné pojistné za životní pojištění:

702 x 12 x 35 = **294 840 Kč**

Daňové zvýhodnění:

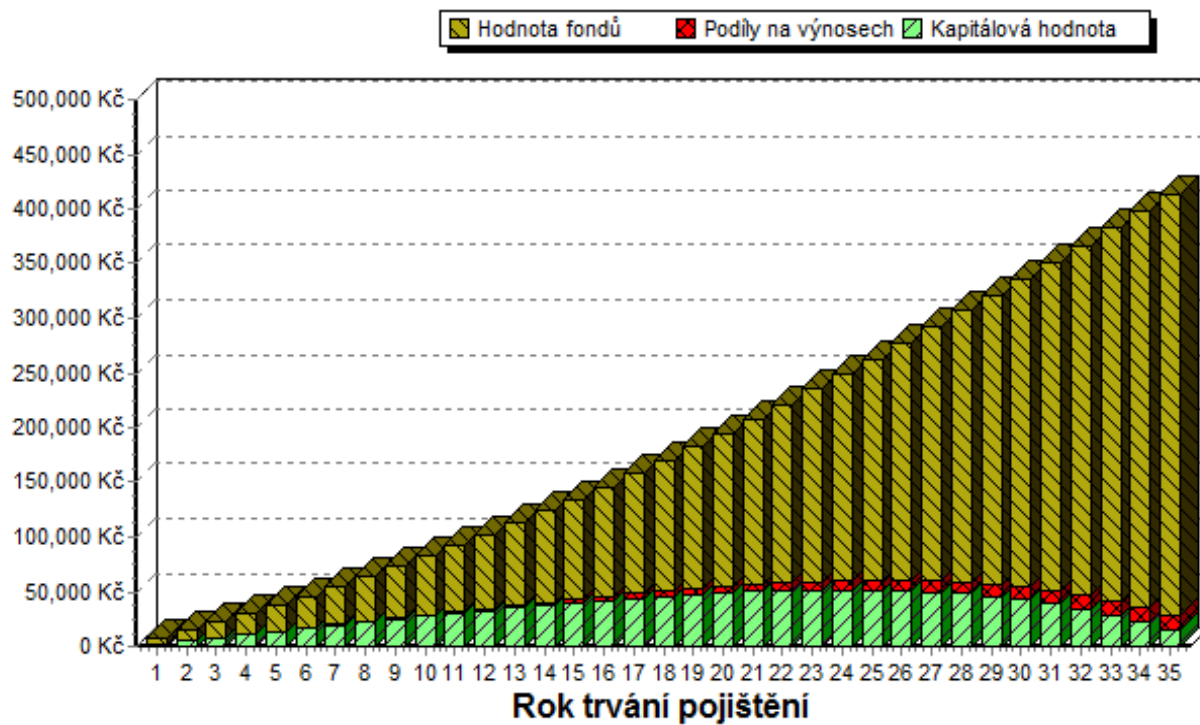
Od základu daně z příjmu lze podle zákona ročně odečíst max. **12 000 Kč**, u této smlouvy **8 424 Kč**

Sjednaný program (alokační poměr pro umístění pojistného):

Umístění pojistného	Běžné pojistné	Mimořádné pojistné	Předpokládaný růst fondu
Dynamický fond fondů	100 %	100 %	5,0 %

Příloha č. 12 Graf vývoje celkové hodnoty pojištění

Výše rezervy pojištění



Příloha č. 13 Tabulka maximálních možných výběrů

Rok trvání smlouvy	Maximální výběr z MP	Maximální výběr celkem	Maximální výběr po zdanění z MP	Maximální výběr po zdanění celkem
1.	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
2.	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
3.	4 620 Kč	4 620 Kč	4 620 Kč	4 620 Kč
4.	9 750 Kč	9 750 Kč	9 750 Kč	9 750 Kč
5.	15 130 Kč	15 130 Kč	15 130 Kč	15 130 Kč
6.	20 771 Kč	20 771 Kč	20 771 Kč	20 771 Kč
7.	26 686 Kč	26 686 Kč	26 686 Kč	26 686 Kč
8.	32 889 Kč	32 889 Kč	32 889 Kč	32 889 Kč
9.	39 393 Kč	39 393 Kč	39 393 Kč	39 393 Kč
10.	46 214 Kč	46 214 Kč	46 214 Kč	46 214 Kč
15.	85 642 Kč	85 642 Kč	85 642 Kč	85 642 Kč
20.	135 706 Kč	135 706 Kč	135 706 Kč	135 706 Kč
25.	199 333 Kč	199 333 Kč	199 333 Kč	199 333 Kč
30.	282 070 Kč	282 070 Kč	277 668 Kč	277 668 Kč
35.	383 478 Kč	383 478 Kč	370 182 Kč	370 182 Kč


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

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

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

K životnímu pojištění PROFI Invest s úrazovým benefitem je možno uzavřít úrazové pojištění, které je výrazně levnější než úrazové pojištění sjednané samostatně.

Příloha č. 14 Česká podnikatelská pojišťovna - Investiční životní pojištění Evoluce

Investiční životní pojištění EVOLUCE			
VIENNA INSURANCE GROUP			
Zpracování nabídky pro klienta			
Přehled pojištěných osob		Pojistné na osobu	Předpokládaný stav účtu na konci*
Pojištěná první osoba	ANO	1 256 Kč / M	1 132 891 Kč
Pojištěná druhá osoba	ANO	526 Kč / M	
Pojištěný děti	ANO	218 Kč / M	47 427 Kč
	CELKEM	2 000 Kč / M	
		<small>*při zadaném modelovém zhodnocení fondu</small>	<small>**připisuje se na účet každých 7 let (bez škod)</small>
		<small>*vč. bonusu</small>	
Pojistná smlouva		Celkové měsíční pojistné	Celkové LHŮTNÍ pojistné
Počátek pojištění	1.4.2012	2 000 Kč	2 000 Kč
První pojištěná osoba			
Pohlaví	muž		
Rok narození	1982	Vstupní věk	30
Pojištění do věku	65	Pojistná doba	35
		Riziková skupina	2
		Riziková činnost	ne
		Riziková přírážka za zdravotní stav	0%
		Přírážka k pojistnému na rizika smrti	0 Kč
Hlavní pojištění		Měsíční pojistné na investici	Pojistná částka na smrt
Základní pojištění	444 Kč		5 000 Kč
		Varianta plnění v případě smrti	
		vyšší z hodnot (pojistná částka; hodnota účtu)	
Volitelné pojištění smrti			
Konstantní pojistná částka	standardní pojistné plnění		Kratší doba
Klesající pojistná částka			Pojistná částka
			300 000 Kč
Přípojištění			
Zproštění od placení pojistného za hlavní pojištění			
Zproštění z důvodu přiznání invalidního důchodu			
Zproštění z důvodu ztráty zaměstnání			
Přípojištění invalidity			
Konstantní pojistná částka			
Klesající pojistná částka			
Přípojištění závažných onemocnění a poranění			
Konstantní pojistná částka			
Klesající pojistná částka			
Přípojištění neschopnosti splácet úvěr z důvodu ztráty zaměstnání			
Neschopnost splácet úvěr z důvodu ztráty zaměstnání			
Úrazové přípojištění			
Smrt úrazem		Pojistná částka	
Trvalé následky úrazu	dvojnásobek při autonehodě	ne	300 000 Kč
Denní odškodné za dobu léčení úrazu	progrese plnění od	ano	400 Kč
Denní odškodné za pobyt v nemocnici z důvodu úrazu od 1. dne	poškození od	0,001%	300 Kč
	zpětně od 1. dne		
Přípojištění dětí v rámci úrazového přípojištění prvního pojištěného			
Přípojištění pro případ nemoci			
Denní odškodné za pracovní neschopnost			
Denní odškodné za pobyt v nemocnici z důvodu nemoci od 1. dne			
Přípojištění zdravotní asistence			
Cestovní přípojištění			
Přípojištění právní ochrany rodiny			
Přípojištění odpovědnosti za škodu způsobenou běžným občanským životě			
Druhá pojištěná osoba			
Pohlaví	žena		
Rok narození	1982	Vstupní věk	30
		Riziková skupina	1
		Riziková činnost	ne
		Riziková přírážka za zdravotní stav	0%
		Přírážka k pojistnému na rizika smrti	0 Kč
Přípojištění			
Přípojištění pro případ smrti			
Konstantní pojistná částka	standardní pojistné plnění		Kratší doba
Klesající pojistná částka			Pojistná částka
			200 000 Kč
Přípojištění invalidity			
Konstantní pojistná částka			
Klesající pojistná částka			
Přípojištění závažných onemocnění a poranění			
Konstantní pojistná částka			
Klesající pojistná částka			
Úrazové přípojištění			
Smrt úrazem		Pojistná částka	
Trvalé následky úrazu	dvojnásobek při autonehodě	ne	300 000 Kč
Denní odškodné za dobu léčení úrazu	progrese plnění od	ano	400 Kč
Denní odškodné za pobyt v nemocnici z důvodu úrazu od 1. dne	poškození od	0,001%	300 Kč
	zpětně od 1. dne		
Přípojištění pro případ nemoci			
Denní odškodné za pracovní neschopnost			
Denní odškodné za pobyt v nemocnici z důvodu nemoci od 1. dne			
Přípojištění zdravotní asistence			
Přípojištění cestovní			

Tento modelový příklad nezavazuje Českou podnikatelskou pojišťovnu, a.s., Vienna Insurance Group (pojistitele) k žádné konkrétní výši plnění.

Verze: 20110607

Investiční životní pojištění EVOLUCE

Zpracování nabídky pro klienta

Specifikace umístění platby pojistného:

Zvolená alokace pojistného: **Progressivní strategie I**

Portfolia / fondy	Alokační poměr	Započítaný výnos
Conseq Portfolio nových ekonomik	20%	8,0%
C-Quadrat ARTS Total Return Dynamic	20%	6,0%
Conseq Progressivní portfolio	40%	8,0%
Conseq Invest Akciový fond	20%	8,0%

Odhad vývoje stavu účtu:

Rok	Zaplacené pojistné na hl. poj. (kumulativně)	Zaplacené mimořádn. pojistné (v daném roce)	Pojistné plnění v případě smrti 1P	Odkupné (vč. mim. poj.)
1	7 848 Kč	0 Kč	305 000 Kč	0 Kč
2	15 696 Kč	0 Kč	305 000 Kč	0 Kč
3	23 544 Kč	0 Kč	305 000 Kč	0 Kč
4	31 392 Kč	0 Kč	305 000 Kč	0 Kč
5	39 240 Kč	0 Kč	305 000 Kč	3 525 Kč
6	47 088 Kč	0 Kč	305 000 Kč	14 021 Kč
7	54 936 Kč	0 Kč	305 000 Kč	25 086 Kč
8	62 784 Kč	0 Kč	305 000 Kč	45 782 Kč
9	70 632 Kč	0 Kč	305 000 Kč	58 623 Kč
10	78 480 Kč	0 Kč	305 000 Kč	72 049 Kč
11	86 328 Kč	0 Kč	305 000 Kč	86 058 Kč
12	94 176 Kč	0 Kč	305 000 Kč	100 669 Kč
13	102 024 Kč	0 Kč	305 000 Kč	115 858 Kč
14	109 872 Kč	0 Kč	305 000 Kč	131 670 Kč
15	117 720 Kč	0 Kč	305 000 Kč	158 707 Kč
16	125 568 Kč	0 Kč	305 000 Kč	176 924 Kč
17	133 416 Kč	0 Kč	305 000 Kč	196 149 Kč
18	141 264 Kč	0 Kč	305 000 Kč	216 522 Kč
19	149 112 Kč	0 Kč	305 000 Kč	238 256 Kč
20	156 960 Kč	0 Kč	305 000 Kč	261 616 Kč
21	164 808 Kč	0 Kč	305 000 Kč	286 944 Kč
22	172 656 Kč	0 Kč	332 729 Kč	332 729 Kč
23	180 504 Kč	0 Kč	369 514 Kč	369 514 Kč
24	188 352 Kč	0 Kč	409 165 Kč	409 165 Kč
25	196 200 Kč	0 Kč	451 896 Kč	451 896 Kč
26	204 048 Kč	0 Kč	497 936 Kč	497 936 Kč
27	211 896 Kč	0 Kč	547 544 Kč	547 544 Kč
28	219 744 Kč	0 Kč	600 958 Kč	600 958 Kč
29	227 592 Kč	0 Kč	667 404 Kč	667 404 Kč
30	235 440 Kč	0 Kč	730 109 Kč	730 109 Kč
31	243 288 Kč	0 Kč	797 669 Kč	797 669 Kč
32	251 136 Kč	0 Kč	870 484 Kč	870 484 Kč
33	258 984 Kč	0 Kč	948 943 Kč	948 943 Kč
34	266 832 Kč	0 Kč	1 033 413 Kč	1 033 413 Kč
35	274 680 Kč	0 Kč	1 132 891 Kč	1 132 891 Kč

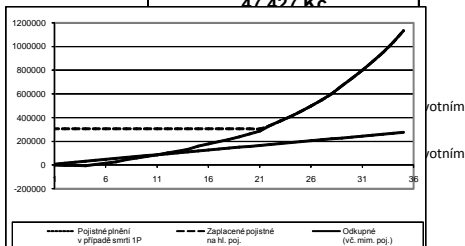
Předpokládaný stav účtu na konci*

1 132 891 Kč

*při zadaném modelovém zhodnocení fondů
*vč. bonusu

Bonus za bezeškovní průběh**

47 427 Kč



Graf vývoje smlouvy v čase:



Hodnoty odkupného jsou před zdaněním.

Tento modelový příklad nezavazuje Českou podnikatelskou pojišťovnu, a.s., Vienna Insurance Group (pojistitele) k žádné konkrétní výši plnění.

Je-li pojistník totožný s prvním pojištěným, pak smlouva splňuje podmínky daňového zvýhodnění a odpočitatelné zaplacené pojistné činí 7848 Kč (max. dle zákona).

Kontakt na sjednatele:

Jméno a příjmení Telefon Email Identifikační číslo

Datum vyhotovení nabídky

23.3.2012

Tento modelový příklad nezavazuje Českou podnikatelskou pojišťovnu, a.s., Vienna Insurance Group (pojistitele) k žádné konkrétní výši plnění.

Verze: 20110607

Investiční životní pojištění EVOLUCE

Zpracování nabídky pro klienta

První pojištěné dítě

Pohlaví

Rok narození

Vstupní věk

Riziková skupina

Připojištění prvního pojištěného dítěte

Připojištění závažných onemocnění a poranění

Konstantní pojistná částka

Úrazové připojištění

Smrt úrazem

Trvalé následky úrazu

Denní odškodné za dobu léčeni úrazu

Denní odškodné za pobyt v nemocnici z důvodu úrazu od 1. dne

Připojištění zlomenin

dvojnásobek při autonehodě

progrese plnění od

sjednáno

poškození od

Pojistná částka

Připojištění pro případ nemoci

Denní odškodné za pobyt v nemocnici z důvodu nemoci od 1. dne

Připojištění zdravotní asistence

Připojištění cestovní

Druhé pojištěné dítě

Pohlaví

Rok narození

Vstupní věk

Riziková skupina

Připojištění druhého pojištěného dítěte

Připojištění závažných onemocnění a poranění

Konstantní pojistná částka

Úrazové připojištění

Smrt úrazem

Trvalé následky úrazu

Denní odškodné za dobu léčeni úrazu

Denní odškodné za pobyt v nemocnici z důvodu úrazu od 1. dne

Připojištění zlomenin

Připojištění pro případ nemoci

Denní odškodné za pobyt v nemocnici z důvodu nemoci od 1. dne

Připojištění zdravotní asistence

Připojištění cestovní

Třetí pojištěné dítě

Pohlaví

Rok narození

Vstupní věk

Riziková skupina

Připojištění třetího pojištěného dítěte

Připojištění závažných onemocnění a poranění

Konstantní pojistná částka

Úrazové připojištění

Smrt úrazem

Trvalé následky úrazu

Denní odškodné za dobu léčeni úrazu

Denní odškodné za pobyt v nemocnici z důvodu úrazu od 1. dne

Připojištění zlomenin

Připojištění pro případ nemoci

Denní odškodné za pobyt v nemocnici z důvodu nemoci od 1. dne

Připojištění zdravotní asistence

Připojištění cestovní

Tento modelový příklad nezavazuje Českou podnikatelskou pojišťovnu, a.s., Vienna Insurance Group (pojistitele) k žádné konkrétní výši plnění.

Verze: 20110607

Příloha č. 15 Nabídka životního pojištění Allianz Mercury

Nabídku vypracoval:
 Kontakt:



Nabídka pojištění - investiční životní pojištění Allianz Mercury

Základní údaje

Osoby	Příjmení, jméno	Vstupní věk	Pohlaví	Zaměstnání	Druh činnosti
1. pojištěný	Jiří Novák	30	Muž	Obchodní zástupce	Zaměstnanec
2. pojištěný	Jana Nováková	30	Žena	Administrativní pracovník	
1. dítě	Ondřej Novák	5	Muž		

Lhůta placení: Měsíční

Hlavní pojištění (pouze pro 1. pojištěného)

	Pojistná částka *	Pojistná doba	
<input checked="" type="checkbox"/> Investiční životní pojištění pro případ smrti nebo dožití	—	35 let	
<input checked="" type="checkbox"/> Konstantní pojistná částka pro případ smrti	300 000 Kč	35 let	
<input checked="" type="checkbox"/> Smrt následkem úrazu při dopravní nehodě	500 000 Kč	35 let	

Měsíční pojistné za hlavní pojištění

1 236 Kč

Sjednaná připojištění

1. pojištěný	Pojistná doba	Pojistná částka *	Měsíční pojistné
Připojištění pro případ trvalých následků úrazu s progresivním plněním	35 let	300 000 Kč	38 Kč
Připojištění denního odškodného s progresivním plněním	35 let	400 Kč	194 Kč
Připojištění pro případ pobytu v nemocnici	35 let	800 Kč	71 Kč

Měsíční pojistné za připojištění pro 1. pojištěného

304 Kč

2. pojištěný	Pojistná doba	Pojistná částka *	Měsíční pojistné
Připojištění pro případ smrti	35 let	200 000 Kč	80 Kč
Připojištění pro případ trvalých následků úrazu s progresivním plněním	35 let	300 000 Kč	28 Kč
Připojištění denního odškodného s progresivním plněním	35 let	400 Kč	163 Kč
Připojištění pro případ pobytu v nemocnici	35 let	800 Kč	100 Kč

Měsíční pojistné za připojištění pro 2. pojištěného

342 Kč

Připojištění dětí <small>(Připojištění zaniká dosažením věku 25 let nebo výjimným poj. dobou hlavního pojištění.)</small>	Pojistná částka *	Pojistná doba	Měsíční pojistné
	1. dítě		
Připojištění pro případ trvalých následků úrazu s prog. plněním	200 000 Kč		24 Kč
Připojištění pro případ smrti následkem úrazu	20 000 Kč		0 Kč
Připojištění denního odškodného s progresivním plněním	200 Kč		80 Kč
Připojištění pro případ pobytu v nemocnici	200 Kč		34 Kč

Měsíční pojistné za připojištění dětí

118 Kč

Celkové měsíční pojistné za připojištění

764 Kč

Celkové lhůtní pojistné za připojištění (po slevě)

764 Kč

Celkové lhůtní pojistné

2 000 Kč

Z toho lhůtní pojistné od pojistníka za hlavní pojištění

1 236 Kč

Z toho lhůtní pojistné od zaměstnavatele za hlavní pojištění

0 Kč

Povinné formuláře k návrhu smlouvy

	1. pojištěný	2. pojištěný	1. dítě
Vyplněný zdravotní dotazník v pojistné smlouvě	Ano	Ano	Ano
Lékařská prohlídka	Ne	Ne	
Údaj o příjmu v pojistné smlouvě	Ne	Ne	
Doplňující dotazy k požadované pojistné ochraně	Ne	Ne	

* Pojistnou částkou se rozumí pojistná částka / roční důchod / denní odškodné / denní dávka.

Datum vyhotovení nabídky: 21.3.2012

Platnost nabídky do: 21.4.2012

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

Věříme, že Vás naše nabídka zaujala.

Příloha č. 16 Nabídka životního pojištění Allianz Mercury – modelový příklad

Nabídka vypracoval:
Kontakt:



Investiční životní pojištění Allianz Mercury - modelový příklad vývoje pojištění

Základní údaje o hlavním pojištění

Osoby	Příjmení, jméno	Vstupní věk	Pohlaví	Zaměstnání	Druh činnosti
T pojištěný	Jiří Novák	30	Muž	Obchodní zástupce	Zaměstnanec

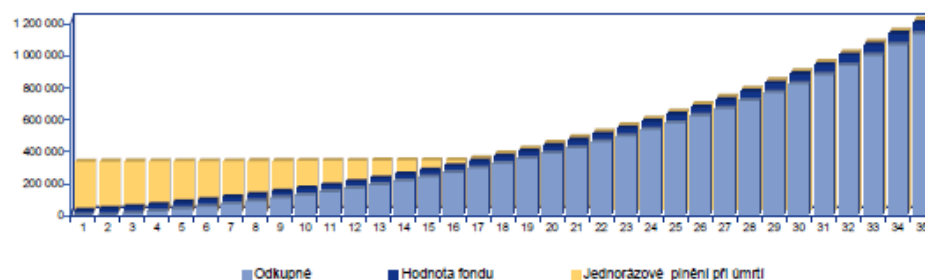
Lhůta placení: Měsíční

Sjednané krytí v rámci hlavního pojištění	Pojistná částka	Pojistná doba
X Investiční část hlavního pojištění	—	35 let
X Konstanční pojistná částka pro případ smrti	300 000 Kč	35 let
X Smrt následkem úrazu při dopravní nehodě	500 000 Kč	35 let

Měsíční pojistné za hlavní pojištění

1 236 Kč

Graf vývoje hodnoty fondu



Ilustrativní vývoj pojištění (zobrazeny jsou hodnoty na konci roku)

Modelované zhodnocení: 5,00%

Modelované plnění při dožití: 1 188 411 Kč

Rok	Zaplacené pojistné	Pojistné hlavní pojištění pojistník	Pojistné hlavní poj. zaměstnavatel	Pojistné za pojištění	Hodnota fondu	Odkupné	Jednorázové plnění při úmrtí	Rizikové pojistné z hodnoty fondu
1	24 000 Kč	14 832 Kč	0 Kč	9 168 Kč	12 683 Kč	0 Kč	300 413 Kč	319 Kč
2	48 000 Kč	29 664 Kč	0 Kč	18 336 Kč	24 735 Kč	0 Kč	301 844 Kč	630 Kč
3	72 000 Kč	44 496 Kč	0 Kč	27 504 Kč	37 445 Kč	15 151 Kč	302 242 Kč	1 034 Kč
4	96 000 Kč	59 328 Kč	0 Kč	36 672 Kč	50 800 Kč	30 302 Kč	302 617 Kč	1 513 Kč
5	120 000 Kč	74 160 Kč	0 Kč	45 840 Kč	65 840 Kč	41 022 Kč	302 969 Kč	2 067 Kč
6	144 000 Kč	89 000 Kč	0 Kč	55 008 Kč	81 573 Kč	52 703 Kč	303 299 Kč	2 705 Kč
7	168 000 Kč	103 834 Kč	0 Kč	64 176 Kč	98 006 Kč	65 244 Kč	303 607 Kč	3 418 Kč
8	192 000 Kč	118 668 Kč	0 Kč	73 344 Kč	115 144 Kč	78 645 Kč	303 893 Kč	4 207 Kč
9	216 000 Kč	133 502 Kč	0 Kč	82 512 Kč	132 873 Kč	92 896 Kč	304 157 Kč	5 072 Kč
10	240 000 Kč	148 336 Kč	0 Kč	91 680 Kč	151 288 Kč	108 007 Kč	304 400 Kč	6 014 Kč
11	264 000 Kč	163 170 Kč	0 Kč	100 848 Kč	170 403 Kč	123 968 Kč	304 622 Kč	7 033 Kč
12	288 000 Kč	178 004 Kč	0 Kč	110 016 Kč	190 132 Kč	140 779 Kč	304 823 Kč	8 130 Kč
13	312 000 Kč	192 838 Kč	0 Kč	119 184 Kč	210 480 Kč	158 440 Kč	305 003 Kč	9 305 Kč
14	336 000 Kč	207 672 Kč	0 Kč	128 352 Kč	231 453 Kč	176 951 Kč	305 162 Kč	1 056 Kč
15	360 000 Kč	222 506 Kč	0 Kč	137 520 Kč	253 056 Kč	196 312 Kč	305 300 Kč	1 254 Kč
16	384 000 Kč	237 340 Kč	0 Kč	146 688 Kč	275 294 Kč	216 523 Kč	305 417 Kč	1 529 Kč
17	408 000 Kč	252 174 Kč	0 Kč	155 856 Kč	298 173 Kč	237 584 Kč	305 513 Kč	1 880 Kč
18	432 000 Kč	267 008 Kč	0 Kč	165 024 Kč	321 708 Kč	259 495 Kč	305 588 Kč	2 307 Kč
19	456 000 Kč	281 842 Kč	0 Kč	174 192 Kč	345 903 Kč	282 256 Kč	305 642 Kč	2 811 Kč
20	480 000 Kč	296 676 Kč	0 Kč	183 360 Kč	370 770 Kč	305 867 Kč	305 675 Kč	3 392 Kč
21	504 000 Kč	311 510 Kč	0 Kč	192 528 Kč	396 308 Kč	327 538 Kč	305 687 Kč	4 050 Kč
22	528 000 Kč	326 344 Kč	0 Kč	201 696 Kč	422 522 Kč	349 753 Kč	305 675 Kč	4 785 Kč
23	552 000 Kč	341 178 Kč	0 Kč	210 864 Kč	449 418 Kč	372 414 Kč	305 640 Kč	5 600 Kč
24	576 000 Kč	356 012 Kč	0 Kč	220 032 Kč	476 991 Kč	395 521 Kč	305 582 Kč	6 495 Kč
25	600 000 Kč	370 846 Kč	0 Kč	229 200 Kč	505 238 Kč	419 074 Kč	305 502 Kč	7 470 Kč
26	624 000 Kč	385 680 Kč	0 Kč	238 368 Kč	534 165 Kč	442 073 Kč	305 400 Kč	8 525 Kč
27	648 000 Kč	400 514 Kč	0 Kč	247 536 Kč	563 778 Kč	465 518 Kč	305 277 Kč	9 660 Kč
28	672 000 Kč	415 348 Kč	0 Kč	256 704 Kč	594 082 Kč	489 419 Kč	305 133 Kč	1 0875 Kč
29	696 000 Kč	430 182 Kč	0 Kč	265 872 Kč	625 083 Kč	513 765 Kč	304 968 Kč	1 2360 Kč
30	720 000 Kč	445 016 Kč	0 Kč	275 040 Kč	656 786 Kč	538 556 Kč	304 782 Kč	1 4095 Kč
31	744 000 Kč	459 850 Kč	0 Kč	284 208 Kč	689 197 Kč	563 791 Kč	304 575 Kč	1 6080 Kč
32	768 000 Kč	474 684 Kč	0 Kč	293 376 Kč	722 322 Kč	589 470 Kč	304 347 Kč	1 8315 Kč
33	792 000 Kč	489 518 Kč	0 Kč	302 544 Kč	756 068 Kč	615 593 Kč	304 098 Kč	2 0800 Kč
34	816 000 Kč	504 352 Kč	0 Kč	311 712 Kč	790 541 Kč	642 160 Kč	303 828 Kč	2 3535 Kč
35	840 000 Kč	519 186 Kč	0 Kč	320 880 Kč	1 188 411 Kč	1 134 358 Kč	1 188 411 Kč	4 839 Kč

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

Informace o fondech a strategích najdete na našich internetových stránkách www.allianz.cz/fondy.

Příloha č. 17 Nabídka rizikového životního pojištění s dividendou



Nabídka Rizikového životního pojištění s dividendou II

Délka smlouvy	35 do věku 65 let	Počátek pojištění	1.4.2012
Délka placení	35 do věku 65 let		
Frekvence placení	Měsíčně		
Data o pojištěných osobách			
Rok narození	První pojištěný: 1982	Druhý pojištěný: 1982	
Pohlaví	Muž <i>přírůžka v promile</i> Tot. 0 %	Žena <i>přírůžka v promile</i> Tot. 0 %	
Povolání	Obchodní zástupce-kyňe RS 1	Administrativní pracovník-ice RS 1	
Sport	Žádný RS 1	Žádný RS 1	
OSVČ	zaměstnanec	zaměstnanec	
Život/VZO			
PČ smrt (po celou dobu plac.)*	300 000 zproštění od placení	Ne	174 Kč
PČ smrt (po celou dobu plac.)*	0 dělíka pojištění	35	58 Kč
PČ smrt (klesá po dobu plac.)*	0 dělíka pojištění	35	0 Kč
Velmi závažné onemocnění*	0 dělíka pojištění	35	0 Kč
Investiční pojistné*	1 119		1 119 Kč
Úraz			
Smrt úrazem	0		0 Kč
Trvale násl. úrazu s progresí	300 000	pinění od 0,5%	83 Kč
Denní odškodné	400	bez progresie	287 Kč
Zdravotní připojištění			
Dávka při pracovní neschopnosti	0	karence 14 + 28 dní	0 Kč
Nemocniční denní dávka (úraz, nemoc)	300		148 Kč
Nemocniční odškodné (pouze úraz)	0		0 Kč
MedUNIQA	Ne		0 Kč
Nedobrovolná ztrata zaměstnání	0		0 Kč
Invalidita			
Roční (3. Stupně)	0 dělíka pojištění	35	0 Kč
Roční (2. Stupně)	0		0 Kč
Jednoráz (3. Stupně)	0		0 Kč
Právní ochrana			
Právní ochrana rodiny	Ne		0 Kč
Děti			
Dítě 1	Jméno: Ondřej Novák	TN: 200 000 DO: 200	NDD: 200 Invalidita: 0 VZO: 0 Top asistence: Ne
Dítě 2		0 0	0 0 0 Ne
Dítě 3		0 0	0 0 0 Ne
Dítě 4		0 0	0 0 0 Ne
Celkem			2 000 Kč

Pro první pojištěnou osobu je potřeba vyplnit zdravotní dotazník v návihu.

Pro druhou pojištěnou osobu je potřeba vyplnit zdravotní dotazník v návihu.

Příloha č. 18 Přehled předpokládaných nákladů pojištění



Přehled předpokládaných nároků z pojištění

Tarif	Rizikové životní pojištění s dividendou II		
Ročník narození	1982		
Pohlaví	Muž		
Délka pojištění	35	Délka placení pojistného	35
Pojistné za složku Život na 1 osobě	174 Kč	Investiční pojistné	1 119 Kč

Rok	Zaplaceno za Život na 1 osobě	Odkup			Plnění při úmrtí při zhodnocení		
		2,4%	5,0%	7,0%	2,4%	5,0%	7,0%
1	15 516	3 054	3 098	3 131	303 200	303 244	303 278
2	31 032	6 191	6 364	6 499	306 478	306 651	306 786
3	46 548	20 841	21 384	21 808	319 835	320 367	320 783
4	62 064	35 835	37 147	38 180	333 513	334 769	335 760
5	77 580	51 163	53 671	55 672	347 519	349 891	351 785
6	93 096	66 881	71 044	74 411	361 861	365 769	368 932
7	108 612	82 942	89 251	94 427	376 548	382 441	387 279
8	124 128	99 389	108 370	115 845	391 587	399 946	406 911
9	139 644	116 179	128 391	138 710	406 987	418 327	427 917
10	155 160	133 347	149 390	163 151	422 757	437 626	450 393
11	170 676	150 925	171 438	189 304	438 905	457 891	474 443
12	186 192	168 857	194 519	217 217	455 440	479 169	500 176
13	201 708	187 126	218 663	246 995	472 373	501 511	527 711
14	217 224	205 769	243 950	278 793	489 711	524 970	557 172
15	232 740	224 751	270 393	312 712	507 466	549 602	588 697
16	248 256	244 181	298 155	349 003	525 648	575 465	622 427
17	263 772	264 029	327 259	387 792	544 265	602 622	658 519
18	279 288	284 241	357 709	429 191	563 329	631 136	697 138
19	294 804	304 786	389 535	473 347	582 851	661 077	738 460
20	310 320	325 682	422 815	520 464	602 841	692 514	782 674
21	325 836	347 012	457 701	570 829	623 311	725 523	829 983
22	341 352	368 753	494 238	624 638	644 273	760 183	880 604
23	356 868	390 889	532 485	682 109	665 737	796 575	934 769
24	372 384	413 325	572 429	743 407	687 717	834 787	992 725
25	387 900	436 084	614 172	808 821	710 224	874 910	1 054 738
26	403 416	459 188	657 824	878 666	733 271	917 039	1 121 091
27	418 932	482 634	703 471	953 244	756 871	961 274	1 192 090
28	434 448	506 410	751 197	1 032 878	781 038	1 007 721	1 268 058
29	449 964	530 527	801 112	1 117 936	805 785	1 056 491	1 349 344
30	465 480	554 978	853 315	1 208 795	831 126	1 107 699	1 436 321
31	480 996	579 753	907 908	1 305 859	857 074	1 161 467	1 529 385
32	496 512	604 807	964 969	1 409 535	883 646	1 217 924	1 628 964
33	512 028	630 100	1 024 583	1 520 267	910 856	1 277 204	1 735 514
34	527 544	655 483	1 086 745	1 638 453	938 718	1 339 447	1 849 522
35	543 060	681 829	1 154 187	1 769 654	967 249	1 404 803	1 971 511

Při modelování byla navíc zohledněna předpokládaná riziková dividendy ve výši 50%, kterou pojišťovna připsuje jako část mezi očekávanou úmrtností danou statistickými tabulkami a reálně dosahovanou v rámci kmene sjednaných pojistných smluv

