

MORAVSKÁ VYSOKÁ ŠKOLA OLOMOUC

Ústav exaktních věd

Petra Jořenková

Pojišťovnictví v ČR, formy pojištění, metody, pojistné oblasti

System of insurance in Czech Republic, insurance forms,

methods, areas of insurance

Bakalářská práce

Mgr. Veronika Kainzová

Olomouc 2010

Prohlašuji, že jsem předloženou bakalářskou práci na téma: „Pojišťovnictví v ČR, formy pojištění, metody, pojistné oblasti“ vypracovala samostatně a použila jen pramenů, které cituji a uvádím v bakalářské práci.

Olomouc

Děkuji vedoucí bakalářské práce, Mgr. Veronice Kainzové, za konzultace a odborné vedení při zpracování předkládané práce.

OBSAH

Úvod.....	5
1. Historie pojišťovnictví.....	6
2. Základní pojmy v pojišťovnictví.....	9
2.1. Subjekty podnikání v pojišťovnictví.....	10
3. Pojištění.....	12
3.1. Vznik a zánik pojištění.....	12
3.1.1. Pojistná smlouva.....	13
3.2. Účastníci pojištění.....	14
3.3. Zprostředkovatelé pojištění.....	15
4. Pojistné produkty.....	17
4.1. Nekomerční pojištění.....	17
4.2. Komerční pojištění.....	18
4.2.1. Neživotní pojištění.....	18
4.2.1.1 Pojištění majetku.....	18
4.2.1.2 Pojištění odpovědnosti za škodu.....	20
4.2.1.3 Pojištění osob.....	21
4.2.1.4 Pojištění dopravních prostředků.....	23
4.2.2. Životní pojištění.....	24
4.2.2.1 Připojištění k životnímu pojištění.....	29
5. Charakteristika vybrané pojišťovny.....	31
5.1 Pojišťovna Allianz.....	31
5.1.1 Typy pojištění u Allianz.....	32
5.1.2 RYTMUS – pojištění pro dospělé.....	33
5.1.2.1 Výhody pojištění RYTMUS	33
5.2 Česká pojišťovna.....	34
5.2.1 Typy pojištění u České pojišťovny.....	35
5.2.2 Životní pojištění DYNAMIK Plus.....	35
5.2.2.1 Výhody pojištění DYNAMIK Plus.....	36
5.3 Srovnání pojištění.....	38
Závěr.....	41
Anotace.....	42
Seznam použité literatury.....	43
Seznam obrázků.....	44
Seznam tabulek.....	45
Příloha.....	46

ÚVOD

Téma bakalářské práce „Pojišťovnictví v České republice, formy pojištění, metody, pojistné oblasti,“ je mi velmi blízké. Už na střední škole jsem chodila na praxi do pojišťovny a při zpracování tohoto tématu si osvojím důležité a aktuální informace, které se mi v životě určitě budou hodit.

V lidském životě se denně setkáváme s nepřeberným množstvím nahodilých událostí. Negativní dopady těchto událostí je možno zabezpečit několika nástroji. Jedním z těchto nástrojů, jak se vyrovnávat se ztrátou je pojištění. Proto o pojištění můžeme mluvit jako o ochraně proti riziku, kdy potencionální následky rizika, které jsou pro nás neúnosné, přeneseme na pojistitele. Tímto myslíme především nemoc, invaliditu, úmrtí, úraz a v neposlední řadě stáří. V dnešní době se pojištění stává velmi moderním produktem, který je stále více v popředí zájmu veřejnosti, což je způsobeno hlavně demografickými změnami struktury obyvatel, úlohou rodiny a nepříznivým vývojem státního sociálního systému zabezpečení. Historie pojištění v České republice se datuje na počátek 17. století.

Tato bakalářská práce je rozčleněna na dvě části – teoretickou a praktickou. V první kapitole teoretické části popisují historii pojišťovnictví. Ve druhé kapitole se věnují základním pojmům souvisejícím s pojišťovnictvím, subjektům podnikání v pojišťovnictví. Ve třetí kapitole se pokusím vysvětlit pojem pojištění, dále také podmínky, za kterých může vzniknout a zaniknout pojištění, podrobně popíši pojistnou smlouvu. Čtvrtá kapitola se bude věnovat pojistným produktům a jejich rozdělení.

Praktická část práce bude obsahovat charakteristiku vybraných pojišťoven (pojišťovna Allianz a Česká pojišťovna), dále bude obsahovat výčet jejich jednotlivých pojistných produktů. V závěru své práce bych se ráda pokusila porovnat dva produkty životního pojištění.

Cílem bakalářské práce je charakterizovat pojištění provést porovnání konkrétních dvou produktů životního pojištění a vyhodnotit jejich klady a zápory. Při vypracování této práce budu používat převážně metodu komparace. Vybrala jsem si dva produkty životního pojištění, jehož výhodou je, že si klient zvolí připojištění a pojištění rizik, které právě potřebuje.

1 HISTORIE POJIŠŤOVNICTVÍ

První známky historie pojišťovnictví se vyskytují již kolem roku 2000 před n. l. v souvislosti se vzájemným krytím ztrát (výdaje na pohřby a v souvislosti s přepravou zboží pomocí karavan). Nejstarší dochovanou pojistnou smlouvou je námořní pojistka vydaná notářem v Pise roku 1385. První řádná požární pojišťovna vznikla v Hamburku roku 1676 jako Generální požární pokladna.¹

Historie pojišťovnictví na území dnešní České republiky se datuje od konce 17. století. Roku 1699 podal Jan Kryštof Bořek promyšlený návrh na zavedení povinného požárního pojištění budov v Čechách. Jeho návrh spočíval v zavedení protipožárního fondu, do něhož by povinně přispívali všichni občané, kteří by si právě koupili dům. Ke vzniku fondu však nakonec nedošlo. V roce 1777 byla zřízena pojišťovna proti škodám z ohně na polních zásobách, nábytku, náradí a dobytka. Neměla však dlouhého trvání a brzy zanikla. Po roce 1822 zahájily činnost na českém území dvě „zahraniční“ pojišťovny se sídlem ve Vídni a Terstu.

Císařskokrálavský privilegovaný, český, společný, náhradu škody ohněm svedené pojišťující ústav, od něhož se již nepřetržitě odvíjí tradice českého pojišťovnictví, vznikl v roce 1827. Svůj název později změnil na První českou vzájemnou pojišťovnu (založena 1827 v Praze). Téměř současně vznikl v Brně Císařsko-králavský privilegovaný pospolný ústav pro Moravu a Slezsko, který se následně přejmenoval na Moravsko-slezskou vzájemnou pojišťovnu. Zpočátku obě tyto pojišťovny provozovaly jen požární pojištění nemovitostí. „První česká“ začala např. provozovat krupobitní pojištění a pojištění movitostí až v roce 1864. Teprve na 81. řádné valné hromadě dne 10. května 1909 bylo rozhodnuto, že pojišťovna rozšíří svou činnost na nová pojišťovací odvětví – životní pojišťování, pojišťování proti vloupání, pojišťování zákonné odpovědnosti a úrazu.

Vlna zakládání nových pojišťoven a pojišťovacích spolků se vzedmula až ve druhé polovině 19. století. K významným ústavům patřily např. Asekurační spolek cukrovarníků (1862), Pražská městská pojišťovna (1865), pojišťovací požární spolek sv. Florian v Chebu (1868), Praha, vzájemná pojišťovna (1869), Rolnická vzájemná pojišťovna v Praze (1869). K jedné z nejvýznamnějších českých pojišťoven vůbec se řadí Slavia, vzájemně pojišťovací banka, Praha (1869). Dva roky nato vznikla

¹ Srov. KAMENÍKOVÁ, B., POLÁCH, J. a KRÁL, M. *Bankovníctví a pojišťovnictví*, s. 119

Plaňanská vzájemná pojišťovna v Plaňanech (1871), ještě později byla vytvořena velmi důležitá, a jak se později ukázalo, i úspěšná instituce v oblasti zajišťovnictví – První česká zajišťovací banka v Praze (1872).

V sedmdesátých a osmdesátých letech minulého století bylo české pojišťovnictví již tak silné, že ekonomickou stabilitou První české vzájemné pojišťovny neotřásly například ani značné škody, jako byly požáry mlýnů roku 1870 v Čejticích, ve Vojkovicích, roku 1878 v Praze – Jan Dvořák, roku 1881 v Karlíně – Jindřich Ronz. Ani největší náhrada škody v devatenáctém století poskytnutá za jednu pojistnou událost, a to krátce po požáru Národního divadla v Praze 12. srpna 1881, pojišťovnu neohrozila. Částka 297 869 zlatých rakouské měny umožnila téměř okamžitě zahájit práce na jeho obnově. Na přelomu století vznikly další společnosti – např. Hasičská vzájemná pojišťovna v Brně (1900) a Moravská dobytčí pojišťovna v Brně (1902).

Díky odborným znalostem a politické prozíravosti vedoucích představitelů v oblasti pojišťovnictví se i přes obtížné válečné roky 1914-1918 podařilo převést svěřené finanční prostředky pojistníků. Po vzniku samostatné Československé republiky bylo možné začít novou etapu – nyní již československého pojišťovnictví. Svou činnost zahájila řada dalších pojišťoven: Čechoslovania, lidová pojišťovna (1919), Pojišťovna průmyslu kvasného (1919), akciová dopravní a živelní pojišťovna v Praze (1920), Národní pojišťovna, a.s. (1922), aj. Kromě těchto ústavů byly koncesovány Saint-Germainskou a Trianonskou mírovou smlouvou pojišťovny Assicurazioni generali a Riunione Adriatica di Sicurtá. V těchto smlouvách se také podařilo prosadit, že se nástupnické státy Rakouska-Uherska musely zavázat k povolení činnosti rakouských pojišťoven na svém území po dobu dalších 10 let.

I přes útlum pojišťovnictví, který nastal v době protektorátu za 2. světové války, bylo v roce 1945 i díky předválečnému období evidováno celkem 733 pojišťoven, pojišťovacích spolků a zahraničních prezentací. Tento počet subjektů byl znárodněn zestátněním Dekretem prezidenta republiky z 24. října 1945. Řízením pojišťovnictví byla pověřena Pojišťovací rada se sídlem v Praze. Od 1. ledna 1947 pak v Československu vzniklo pouze pět pojišťoven, národních podniků. Po únoru 1948 došlo ke zřízení jediného ústavu – Československé pojišťovny, národního podniku. Na několik desetiletí se tak přerušil přirozený tržní vývoj pojišťovnictví. V souvislosti s novým federativním uspořádáním státu v roce 1968 byly z jediné Státní pojišťovny vytvořeny dva samostatné subjekty: Česká státní pojišťovna se sídlem v Praze a Slovenská štátna poisťovňa se sídlem v Bratislavě, a to s účinností

od 1. ledna 1969. Monopolní období českého, resp. československého pojišťovnictví, trvalo až do počátku devadesátých let.

Právní rámec pro změny související se zaváděním tržní ekonomiky a soukromého podnikání vytvořily v oblasti pojišťovnictví zejména nové zákony o pojišťovnictví (v ČR zákon č. 185/1991Sb.). Udělením povolení MF ČR a SR coby dozorčích orgánů nad pojišťovnictvím mohly od té doby na území České a Slovenské federativní republiky podnikat v pojišťovnictví i další pojišťovny, v právní formě založené jako akciové společnosti, státní podniky a družstva. Rozdělením federativního státu k 1. 1. 1993 se vytvořily podmínky pro samostatný rozvoj českého pojistného trhu. České pojišťovnictví se vyvíjí v tržním prostředí v souladu s normami EU. Značné kompatibility se podařilo dosáhnout v ekonomice pojištění (účetnictví, technické rezervy, solventnost). Obecně se rozšířila mezinárodní spolupráce jak na úrovni státu, tak i České asociace pojišťoven.²

² Srov. MARVAN, M., *Kapitoly z historie pojišťovnictví*, s. 14 - 29

2 ZÁKLADNÍ POJMY V POJIŠŤOVNICTVÍ

V této kapitole vysvětluji základní pojmy, které se vyskytují v pojišťovnictví.

Denní odškodné tento termín se používá v úrazovém pojištění a týká se pojistného plnění za dobu nezbytného léčení následků úrazu. Jde o částku tohoto plnění připadající na jeden den léčení. Nárok vzniká, pokud celková doba léčení je delší než minimální doba léčení stanovená v pojistných podmínkách či v pojistné smlouvě.

Oprávněná osoba je osoba, které v důsledku pojistné události vznikne právo na pojistné plnění.

Pojistitel je subjekt, k jehož předmětu podnikání patří provozovat pojišťovací činnost na základě povolení ČNB. Má zejména právo na pojistné a povinnosti vyplatit pojistné plnění v případě pojistné události.

Pojistka vyjadřuje písemné potvrzení pojistitele o uzavření pojistné smlouvy.

Pojistná částka je v pojistné smlouvě dohodnuté nejvyšší plnění z pojistné události, za určité časové období. Může být využívána jako základ pro výpočet pojistného. V pojištění osob je základem pro stanovení výše pojistného plnění.³

Pojistná smlouva „podle zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě je pojistná smlouva právní dokument vytvořený písemnou formou, jehož obsahem jsou smluvní ujednání a podmínky pojistného vztahu, které jsou závazné pro smluvní strany. Pojistnou smlouvou lze definovat jako dvoustranný právní úkon, na jehož základě vzniká a trvá smluvní pojištění.“⁴

Pojistné podle zákona o pojistné smlouvě je pojistné definováno jako „úplata za poskytování pojistné ochrany. Pojistné je obvykle placeno opakovaně v dohodnutých pojistných obdobích (běžné pojistné) nebo u některých pojištění najednou za celou pojistnou dobu (jednorázové pojištění). Pojistné je povinen platit pojistník.“⁵

Pojistník je ten, kdo uzavřel s pojistitelem pojistnou smlouvu. Má právo dispozice s pojistnou smlouvou a povinnosti platit pojistné.

Pojištěný, ten, na jehož majetek, život, zdraví nebo odpovědnost za škodu se pojištění vztahuje. V případě pojistné události má právo na pojistné plnění.

Pojišťovna je tuzemskou pojišťovnou se rozumí právnická osoba se sídlem na území České republiky, které bylo ČNB uděleno povolení k provozování pojišťovací činnosti.

³ Srov. KAMENÍKOVÁ, B., POLÁCH, J. a KRÁL, M. *Bankovníctví a pojišťovnictví*, s. 116 - 119

⁴ Zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě

⁵ Tamtéž

Poškozený je ten, kdo utrpěl škodu, za kterou jiný podle platných právních předpisů odpovídá.

Přípojištění je pojištění, které lze sjednat jednou pojistnou smlouvou s jiným (hlavním) typem pojištění. S tímto hlavním typem pojištění však netvoří jeden celek.

Smluvní ujednání jsou pro smluvní strany závazná ustanovení pojistné smlouvy specifikující konkrétní pojistný vztah v návaznosti na pojistné podmínky i s povolenými odchylkami.

Škodná událost je skutečnost, ze které vzniká škoda a která by mohla být důvodem vzniku pojistné události.

Technická úroková míra (TÚM) vyjadřuje zaručený podíl na výnosech z finančního umístění v životním pojištění. Velikost technické úrokové míry stanovuje pojišťovna s ohledem na možné dosažené zhodnocení technických rezerv na finančním trhu. Její výše je také regulována ze strany státu.⁶

2.1 Subjekty podnikání v pojišťovnictví

V oblasti pojišťovnictví se vyskytuje několik subjektů podnikání, které jsou:

Pojišťovna dle zákona č. 363/1999 Sb. „je pojišťovna právnická osoba, která je v souladu se zákonem o pojišťovnictví oprávněna provozovat na území ČR pojišťovací činnost. Povolení k provozování pojišťovací činnosti uděluje Česká národní banka. Podmínka udělení úředního povolení k provozování pojišťovací činnosti je společná jak pojišťovnám tuzemským, tak pojišťovnám se sídlem jiného státu EU nebo na území jiného státu tvořící EHP, tak i pojišťovnám z třetího státu mimo tento vymezený prostor. Je nejdůležitějším článkem pojišťovnictví, jde o instituci přebírající za úplatu rizika.“⁷

Zajišťovna je právnická osoba, jejíž činností je přebírání pojistných rizik postoupených pojišťovnou nebo jinou zajišťovnou, se sídlem na území ČR, která provozuje zajišťovací činnost podle zákona o pojišťovnictví nebo právnická osoba se sídlem v zahraničí, která provozuje zajišťovací činnost v souladu s právní úpravou země svého sídla. Zajišťovací činnost představuje vztah mezi pojistitelem a zajistitelem. Při zajištění dochází k vertikálnímu dělení rizika v zájmu rozdělení rizika na přijatelnou úroveň z hlediska pojistitele. Zajištění rozsah škod nezmenšuje, ale činí jejich finanční důsledky pro pojistitele ekonomicky únosnější.⁸

⁶ Srov. KAMENÍKOVÁ, B., POLÁCH, J. a KRÁL, M. *Bankovníctví a pojišťovnictví*, s. 116 - 119

⁷ Zákon č. 363/1999 Sb. o pojišťovnictví

⁸ Srov. MARTINOVIČOVÁ, D. *Pojištění podnikatelských subjektů*, s. 69 - 70

Pojišťovací zprostředkovatel podle zákona č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí „je pojišťovací zprostředkovatel spojovacím článkem mezi pojišťovnou a jejími klienty, je samostatně podnikající osobou, která za úplatu formou provizí, provádí nabídku pojištění pro nové klienty a pečuje o klienty stávající. Zprostředkovatel může pojištění zprostředkovávat pouze po řádné registraci ve speciálním registru vedeném ČNB. Osvědčení o svém zápisu do tohoto registru je zprostředkovatel povinen na požádání předložit.“⁹

Dohled v pojišťovnictví vykonává zejména v zájmu ochrany spotřebitele **Česká národní banka (ČNB)**. Dohledu v pojišťovnictví podléhají pojišťovny, které na území ČR provozují pojišťovací činnost, tuzemské pojišťovny, zajišťovny a právnické a fyzické osoby, které na tomto území provozují zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví, činnost samostatných likvidátorů pojistných událostí a další činnosti související s pojišťovací a zajišťovací činností.

Předmět kontrolní činnosti ČNB je vymezen v zákoně o pojišťovnictví vůči příslušným osobám takto:

- dodržování tohoto zákona a ustanovení zvláštních právních předpisů, která se vztahují k provozování pojišťovací a zajišťovací činnosti a činností s nimi souvisejících,
- soulad provozovaných činností s uděleným povolením,
- hospodaření pojišťovny nebo zajišťovny z hlediska zabezpečení splnitelnosti jejích závazků,
- způsob tvorby a použití technických rezerv, finanční umístění aktiv, jejichž zdrojem jsou technické rezervy, a solventnost pojišťovny,
- plnění opatření uložených ČNB,
- způsob vedení administrativních a účetních postupů a vnitřní kontroly.

ČNB vykonává též dohled nad činností pojišťovny ve skupině.

K výkonu dohledu potřebuje ČNB řadu dokladů, výkazů a informací, které jí musí na základě zákona pojišťovna dodávat. Pojišťovně nebo zajišťovně, která znemožní nebo závažně ztíží výkon dohledu zejména tím, že neposkytne potřebnou součinnost, může ČNB uložit pořádkovou pokutu. Při zjištění nedostatků v hospodaření pojišťovny má ČNB možnost nařídit pojišťovně předložit ke schválení ozdravný plán. ČNB může

⁹ Zákon č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí

například zavést nucenou správu, pozastavit oprávnění k uzavírání smluv a rozšiřování závazků, nařídit převod pojistného kmene apod.¹⁰

3 POJIŠTĚNÍ

V této kapitole se věnuji pojištění, způsobem jeho vzniku a zániku, dále popisují obsah pojistné smlouvy a zabývám se účastníky a zprostředkovateli pojištění.

V literatuře se můžeme setkat s řadou definic vysvětlující, co to pojištění vlastně je. Podle Kameníkové lze pojištění definovat „jako nástroj finanční eliminace negativních důsledků nahodilosti. Jedná se o přesun rizika na instituci provozující pojištění. Pojištění nemůže ovlivňovat výskyt náhodných událostí, ale finančně eliminuje dopad jejich škod.“¹¹

Podle Kahouna je pojištění „systém, který snižuje dopad různých nežádoucích událostí pro toho, kdo je pojištěn.“¹²

Patří mezi finanční služby, jejichž předmětem je za úplaty poskytnutá pojistná ochrana. Z právního pohledu představuje právní vztah, při kterém pojistitel (pojišťovna) přebírá závazek, že pojištěnému poskytne pojistné plnění (náhradu škody), nastane-li nahodilá, v pojistných podmínkách blíže označená, událost.

3.1 Vznik a zánik pojištění

Zákon o pojistné smlouvě upravuje způsob a formy vzniku a zániku pojištění v České republice.

Pojištění vzniká uzavřením pojistné smlouvy nebo splněním podmínek upravených příslušným právním předpisem, a to:

- dnem určeným v právním předpise (zákoně),
- dnem, dohodnutým v pojistné smlouvě.

Povinnosti z pojištění obecně začínají plynout nultou hodinou následujícího dne po dni uzavření pojistné smlouvy. Je však možné dohodnout i jiný termín.¹³

Za důvod **zániku pojištění** jsou obvykle považovány následující skutečnosti:

- nezaplacení plnění,
- odstoupení od smlouvy,

¹⁰Zákon č.363/1999 Sb., o pojišťovnictví

¹¹ KAMENÍKOVÁ, B., POLÁCH, J. a KRÁL, M. *Bankovníctví a pojišťovnictví*, s. 120

¹² KAHOUN, V., VURM, V. A KUČEROVÁ, B. *Vybrané kapitoly z pojišťovnictví*, s. 11

¹³ Zákon č. 37 /2004 Sb., o pojistné smlouvě

- odmítnutí plnění,
- zánik rizika,
- změna vlastníka,
- výpovědí pojistné smlouvy (výpověďet pojištění má právo jak pojišťovna tak pojištěný; jde o jednostranný právní úkon a druhá strana nemůže prohlásit, že s výpovědí nesouhlasí; výpověď musí být dána písemně a před lhůtou šesti týdnů musí být doručena druhé straně, nemusí být odůvodňována),
- dohodou mezi pojistníkem a pojistitelem (dohoda musí být písemná),
- skončením doby, na kterou bylo pojištění dohodnuté.

Pokud dojde k zániku pojištění, má komerční pojišťovna právo, aby pojištěný zaplatil pojistné za dobu do zániku pojištění. I když pojištěný nezaplatil pojistné, pojištění nezanklo. Kdyby v této době došlo k pojistné události, musela by ji pojišťovna uhradit.¹⁴

3.1.1 Pojistná smlouva

Pojištění se uskutečňuje prostřednictvím pojistné smlouvy nebo na základě právního předpisu – tak vznikne pojistný vztah. Vzniká mezi pojistiteli a pojistníky, resp. pojištěnými.

Podle zákona o pojistné smlouvě „pojistná smlouva je smlouva o finančních službách, ve které se pojistitel zavazuje v případě vzniku nahodilé události poskytnout ve sjednaném rozsahu pojistné plnění a pojistník se zavazuje platit pojistiteli pojistné“¹⁵ Vyjadřuje konkrétní pojistné podmínky a podmínky realizace pojištění, které jsou závazné pro obě smluvní strany.

Musí být uzavřena vždy písemně a podepsaná oběma zúčastněnými stranami s výjimkou pojištění s pojistnou dobou kratší než 1 rok. Pojistka je potvrzení o uzavření pojistné smlouvy vydané pojistitelem pojištěnému. Pokud dojde ke ztrátě, poškození nebo zničení pojistky, vydá pojistitel na žádost a na náklady pojistníka druhopis pojistky.

V pojistné smlouvě je možné si dohodnout podmínky pojištění odlišně od všeobecných pojistných podmínek komerční pojišťovny. Potom se jedná o smluvní ujednání či specifické pojistné podmínky. Toto platí pro smluvní pojištění. V případě zákonného pojištění zákon stanovuje podmínky, podle kterých se pojištění realizuje a pojistná smlouva se neuzavírá.¹⁶

¹⁴ Zákon č. 37 /2004 Sb., o pojistné smlouvě

¹⁵ Tamtéž

¹⁶ Srov. MARTINOVIČOVÁ, D. *Pojištění podnikatelských subjektů*, s. 138

Obsah pojistné smlouvy:

Podle zákona o pojistné smlouvě obsahuje pojistná smlouva vždy:

- určení pojistitele a pojistníka, oprávněné osoby a jejich identifikační údaje,
- vymezení pojistného nebezpečí a pojistné události,
- výše pojistného, splatnost a údaj, zda se jedná o pojištění běžné nebo jednorázové,
- vymezení doby, na kterou byla PS uzavřena,
- pojistné podmínky - nedílná součást pojistné smlouvy,
 - zpracovává je pojistitel pro jednotlivé typy pojištění,
 - obsahují zejména vymezení vzniku, trvání, zániku pojištění, vymezení pojistné události, stanovení podmínek, za kterých nevzniká pojistiteli povinnost poskytnout pojistné plnění, způsob určení rozsahu pojistného plnění a jeho splatnost,
 - pojistník s nimi musí být před uzavřením pojistné smlouvy prokazatelně seznámen (kromě smlouvy uzavřené formou obchodu na dálku).¹⁷

Způsob uzavření pojistné smlouvy:

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

V příloze č. 1 přikládám k nahlédnutí vzor pojistné smlouvy pojišťovny Allianz a České pojišťovny.

3.2 Účastníci pojištění

Mezi účastníky pojištění můžeme dle různých pohledů zahrnovat:

- zájemce o pojištění: osoba, která má zájem o uzavření pojistné smlouvy s pojistitelem
- základní subjekty pojištění:
 - pojistitel: právnická osoba, která je oprávněna provozovat pojištění, tj. pojišťovna nebo jiný subjekt, jemuž bylo uděleno povolení k pojišťovací činnosti (agent, makléř),
 - pojistník: osoba, která uzavřela s pojistitelem pojistnou smlouvu. Je oprávněn měnit její obsah nebo ji vypovědět.
 - o Je povinen platit pojistné,

¹⁷ Zákon č. 37/2004 Sb. o pojistné smlouvě

- Má právo stanovit obmyšleného pro případ, že pojistnou událostí je smrt pojištěného,
 - Může být zároveň pojištěným.
- pojištěný: osoba, na jejíž majetek, život, zdraví anebo odpovědnost za škodu se pojištění vztahuje.
- Má právo na plnění.
- další subjekty pojištění:
- oprávněná osoba: osoba, které vzniká v důsledku pojistné události právo na pojistné plnění,
 - obmyšlený: oprávněná osoba, které vzniká právo na výplatu sjednaného pojistného plnění v případě smrti pojištěného. Určuje ji pojistník a specifikuje ji jménem nebo vztahem k pojištěnému. Pokud není pojistník zároveň pojištěným, může tak učinit pouze se souhlasem pojištěného.
 - poškozený: osoba, která utrpěla škodu na majetku, životě nebo zdraví, za níž podle platných právních předpisů odpovídá někdo jiný.¹⁸

3.3 Zprostředkovatelé pojištění

Podle zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí „je zprostředkovatelská činnost v pojišťovnictví odborná činnost, která je prováděná fyzickými a právníckými osobami – pojišťovacími zprostředkovateli.“¹⁹

Pojišťovací zprostředkovatel (dále jen PZ)

Fyzická nebo právnícká osoba, která je na základě oprávnění ČNB způsobilá poskytovat služby na finančním trhu.

Činnost PZ:

- Uzavírání pojistných smluv jménem a na účet pojišťovny.
- Předkládání návrhů pojistných smluv zájemcům o pojištění.
- Provádění přípravných prací směřujících k uzavření pojistné smlouvy.
- Pomoc při správě pojištění a vyřizování nároků z pojistných smluv (tzv. klientský servis).

¹⁸ Srov. KAMENÍKOVÁ, B., POLÁCH, J. a KRÁL, M. *Bankovníctví a pojišťovnictví*, s. 126

¹⁹ Zákon č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí

Podmínky pro podnikání v oblasti pojišťovacího zprostředkování, upravuje zákon č. 38/2004 Sb. Registr zprostředkovatelů je vedený ČNB. Seznam pojišťovacích zprostředkovatelů, kteří splňují podmínky zákona a jsou oprávněni provozovat činnost pojišťovacího zprostředkovatele.

Typy pojišťovacích zprostředkovatelů:

I. Pojišťovací makléř (dále jen PM)

- Zprostředkovává činnost pro zájemce o pojištění (klienta).
- Může inkasovat pojistné a zprostředkovávat výplatu pojistného plnění.
- Za škody způsobené při výkonu zprostředkovatelské činnosti odpovídá sám zprostředkovatel, musí být pro případ odpovědnosti pojištěn.

II. Výhradní pojišťovací agent (dále jen VPA)

- Vykonává činnost jménem a na účet jedné pojišťovny na základě písemné smlouvy.
- Může inkasovat peníze a zprostředkovávat výplatu pojistného.
- Za škody způsobené při výkonu činnosti odpovídá příslušná pojišťovna, jejíž produkt nabízí.

III. Pojišťovací agent (dále jen PA)

- Vykonává činnost jménem a na účet více pojišťoven (bez jakéhokoliv omezení), vždy na základě písemné smlouvy.
- Může inkasovat pojistné a zprostředkovávat výplatu pojistného plnění.
- Za škody způsobené zprostředkovatelem při výkonu činnosti odpovídá pojišťovna, pokud se k tomu písemně zavázala nebo sám zprostředkovatel, musí mít pro tento případ sjednáno pojištění odpovědnosti.

IV. Vázaný pojišťovací zprostředkovatel (dále jen VPZ)

- Je oprávněn vykonávat zprostředkovatelskou činnost pro jednu nebo více pojišťoven. V případě, že nabízí pojištění pro více pojišťoven, nesmí nabízet vzájemně konkurenční produkty těchto pojišťoven.
- Řídí se písemnou smlouvou, uzavřenou s příslušnou pojišťovnou, pro kterou zprostředkovává pojištění. Nesmí inkasovat pojistné ani zprostředkovávat výplatu pojistného plnění.

- Za škodu jím způsobenou při výkonu zprostředkovatelské činnosti odpovídá pojišťovna, jejíž pojistný produkt nabízí.²⁰

4 POJISTNÉ PRODUKTY

V této kapitole se věnuji pojistným produktům a jejich rozdělení. Pojišťovny nabízejí a realizují množství pojištění, které je třeba roztřídit, rozdělovat a klasifikovat podle různých kritérií. Klasifikace a třídění umožňují lepší orientaci v pojistných produktech, pojistných odvětvích a jednotlivých pojištěních. Vybrala jsem následující třídění pojistných produktů:

4.1 Nekomerční (sociální) pojištění

Sociální pojištění kryje rizika, která mají sociální charakter a z nich vyplývající potřeby. Pojistné je stanoveno pro všechny účastníky stejným způsobem (např. určitým procentem z příjmů).²¹

A) Sociální pojištění – krytí dlouhodobé pracovní neschopnosti – sociální důchodové pojištění, krytí krátkodobé pracovní neschopnosti – sociální nemocenské pojištění, potřeb v nezaměstnanosti – pojištění nezaměstnanosti. Je financováno prostřednictvím státního rozpočtu. Zaměstnanci a zaměstnavatelé platí pojistné, které putuje do státního rozpočtu, odkud je pak přerozdělováno.²²

B) Zdravotní pojištění – je spravováno zdravotními pojišťovnami. Pojišťovny přijímají pojistné od pojištěnců a hradí úkony zdravotnickým zařízením.
- všeobecné zdravotní pojištění platí pojištěnci, zaměstnavatelé, stát (za studenty, důchodce, vězně...)²³

C) Rizika pracovních úrazů a nemocí z povolání jsou kryty v rámci zákonného odpovědnostního pojištění, jež provozují komerční pojišťovny.²⁴

²⁰ Srov. Zákon č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí

²¹ Srov. KAMENÍKOVÁ, B., POLÁCH, J. a KRÁL, M. *Bankovníctví a pojišťovnictví*, s. 129

²² Srov. tamtéž

²³ Srov. KAMENÍKOVÁ, B., POLÁCH, J. a KRÁL, M. *Bankovníctví a pojišťovnictví*, s. 129 - 130

²⁴ Srov. tamtéž, s. 130

4.2 Komerční pojištění

Komerční pojištění je pojištění dobrovolné, ve smluvní podobě, platí u něj zásada ekvivalence, takže velikost příspěvků přispívajících subjektů se odvíjí od velikosti rizika.²⁵

4.2.1 Neživotní pojištění

U neživotního pojištění se vychází z toho, že pojistné plnění se uhradí na základě realizace rizika pojistnou událostí. V neživotních pojištěních není jisté, zda se po dobu trvání pojištění v případě konkrétní pojistné smlouvy vyskytne pojistná událost a pokud ano, tak kolikrát. Pojistné plnění se tedy poskytne jen v případě, že pojistná událost vznikne. Do neživotního pojištění se zahrnuje pojištění majetku, pojištění odpovědnosti za škodu a riziková pojištění spadající do pojištění osob.²⁶

4.2.1.1 Pojištění majetku

Specializuje se na pojišťování rizik a škod, které mohou vzniknout na majetku podnikatelských subjektů, fyzických osob a dalších subjektů. Do pojištění majetku je také zahrnováno pojištění jiných majetkových hodnot či práv, než jsou věci, a na nichž může vzniknout majetková újma.²⁷ Pojištění majetku lze rozdělit do několika skupin. Vybrala jsem základní skupiny pojištění majetku podnikatelských subjektů, mezi které je možné zařadit:

A) POJIŠTĚNÍ DOMÁCNOSTI

Pojistná ochrana movitých věcí, které jsou součástí vybavení domácnosti nebo zařízení, které k provozu domácnosti slouží, umístěné nejen v bytě, ale i v uzamykatelných nebytových prostorách, užívaných výlučně klientem (sklepní koje, garáže).

V rámci pojištění lze pojistit:

- peníze a cenné papíry,
- klenoty, šperky, drahé kovy a kameny,
- audiovizuální a výpočetní techniku, fotografické přístroje,
- jízdní kola,
- kuchyňské a jiné domácí přístroje,

²⁵ Srov. KAMENÍKOVÁ, B., POLÁCH, J. a KRÁL, M. *Bankovníctví a pojišťovnictví*, s. 130

²⁶ Srov. MARTINOVIČOVÁ, D. *Pojištění podnikatelských subjektů*, s. 119

²⁷ Srov. tamtéž, s. 120

- osobní věci členů domácnosti.

Součástí pojištění jsou i stavební součásti, které tvoří vnitřní prostor bytu (podlahy, obklady stěn a stropů apod.).

Pokud nejsou některé předměty v základním pojištění, lze je obvykle připojistit (např. věci mimořádné hodnoty).

Pojištění domácnosti se zpravidla vztahuje na dvě skupiny pojistných rizik a to na riziko krádeže věcí v pojištěné domácnosti a riziko vzniklé na základě vloupání, a na riziko živelné zkázy, tj. zkázy pojištěných věcí např. v důsledku požáru, výbuchu plynu, zemětřesení, záplav, povodní, pádu stromu či letadla aj.

Formou připojištění je možno pokrýt riziko škody způsobené zatékáním srážkové vody či škody způsobené povodní.²⁸

Výše pojistného závisí např. na výši pojistné částky nebo limitu pojistného plnění (při sjednání pojištění si klient může zvolit, zda pojistné plnění bude hrazeno v nových cenách nebo v cenách časových). Dále může záviset na výši sjednané spoluúčasti (určuje si také klient sám) a také na místě a poloze bytu.²⁹

B) POJIŠTĚNÍ NEMOVITOSTI

Pojištění nemovitostí poskytuje pojistnou ochranu nemovitosti a ostatních staveb na pozemku náležejících k této budově před následky škod vzniklých působením živelných pohrom a dalších rizik. Nemovitost lze pojistit, i pokud je ve výstavbě. Pojištění se sjednává zejména pro tři typy nemovitostí:

- Rodinné domy včetně vedlejších objektů typu kolem, samostatně stojících garáží, plotů, studní aj.,
- Byty (zdi, podlahy, stropy),
- Rekreační objekty, tj. chaty a chalupy.³⁰

Nejčastější rizika, před kterými lze tento majetek pojistit:

- požár, výbuch, úder blesku,
- vichřice, krupobití,
- pád stromů nebo stožárů,
- tíha sněhu nebo námrazy,
- voda z vodovodních nebo kanalizačních potrubí,
- zemětřesení,

²⁸ Srov. KAMENÍKOVÁ, B., POLÁCH, J. a KRÁL, M. *Bankovníctví a pojišťovnictví*, s. 143

²⁹ Srov. tamtéž

³⁰ Srov. KAMENÍKOVÁ, B., POLÁCH, J. a KRÁL, M. *Bankovníctví a pojišťovnictví*, s. 144

- odcizení nebo úmyslné poškození (vandalismus).³¹

Výše pojistného závisí na několika faktorech, které jsou výše pojistné částky, stanovená výše limitu pojistného plnění, výše sjednané spoluúčasti a míra rizika vzniku povodně nebo záplavy v místě, kde se nemovitost nachází.

Výši pojistné hodnoty, což je nejvyšší možná majetková újma, která může v důsledku pojistné události nastat, lze vyjádřit různým způsobem:

- novou hodnotou - částka odpovídající pořizovací ceně poškozeného majetku, respektive nákladům na uvedení poškozené věci do původního stavu,
- časovou hodnotou, definovanou jako novou hodnotou věci sníženou o částku odpovídající stupni opotřebení nebo jiného znehodnocení,
- jiným způsobem, který podle pojistného nebezpečí a druhu pojištěné věci stanoví doplňkové pojistné podmínky nebo pojistná smlouva.

Pojištění má několik výhod, např. možnost sjednání pojištění na novou cenu hodnoty majetku, dále možnost sjednání automatické indexace cen - dojde-li během pojistné doby ke zvýšení cen stavebních prací, materiálů a výrobků spotřebovávaných ve stavebnictví alespoň o 6%, zvýší pojistitel automaticky pojistnou částku pro následující pojistné období a také poskytnutí slevy za bezeškodní průběh.

4.2.1.2 Pojištění odpovědnosti za škodu

Vztahuje se na škody způsobené pojištěným na majetku a zdraví nebo zájmech jiných osob (tzv. třetích osob). Potřeba odpovědnostního pojištění je daná kulturním a technickým rozvojem lidstva a jeho ekonomiky a také jeho sociálních potřeb. Každý, kdo vykonává činnost, která může ohrozit osobu nebo majetek třetího, bezpodmínečně ručí za škody vzniklé touto činností. Pojištění na sebe přebírá tíhu všech druhů zákonných náhrad a zbavuje pojištěného povinnosti zaplatit škody v případě, že by pro něj v oblasti pojistné ochrany vplynuly povinnosti náhrady škod.

Pojistnou událostí v pojištění odpovědnosti za škodu je událost, při které vznikla škoda na majetku, zdraví a životě třetí osoby (poškozeného) a za tuto událost pojištěný podle právních norem nese odpovědnost. Pojištění odpovědnosti za škodu je vlastně pojištění následků vyplývajících z nedokonalé činnosti lidí. V pojištění odpovědnosti za škodu se předpokládá skutek, který zapříčinil škodu třetí osobě nebo za který

³¹ Srov. KAMENÍKOVÁ, B., POLÁCH, J. a KRÁL, M. *Bankovníctví a pojišťovnictví*, s. 144

pojištěná osoba nese objektivní odpovědnost a také na základě kterého vznese poškozený (třetí osoba) nárok vůči pojištěné osobě.³²

Obsahem pojištění odpovědnosti za škodu je právo pojištěného, aby pojistitel za něho uhradil škody, za které odpovídá a které by jinak musel uhradit sám. Povinnosti uhradit různé škody, které občan způsobil jinému a za které odpovídá, je dána různými právními předpisy, zvláště občanským zákoníkem a zákoníkem práce.³³

Základní členění odvětví pojištění odpovědnosti za škodu v zásadě odráží strukturu a vymezení jednotlivých pojistných druhů odpovědnosti tak, jak vyplývá z právních předpisů. Pojištění odpovědnosti za škodu bývá koncipováno široce, což znamená, že jeho rozsah zahrnuje veškerou odpovědnost pojištěného podnikatelského subjektu, nebo mohou být některé druhy odpovědnosti tohoto podnikatelského subjektu z pojištění vyloučeny, nebo může jít o specifické pojištění pouze vybraného druhu odpovědnosti za škodu.

Přísně vymezený druh odpovědnosti je vždy předmětem zákonného pojištění či smluvního povinného pojištění.³⁴

V oblasti smluvního dobrovolného pojištění odpovědnosti za škodu lze pojistit jakýkoliv druh odpovědnosti mající charakter nahodilosti. Konkrétní pojištění pak závidí na příslušných pojistných podmínkách pojistitele a dalších smluvních ujednáních či specifických pojistných podmínkách.

Vzhledem k různorodým oblastem odpovědnosti za škodu je toto pojištění velmi variabilní. Může jít o zákonná pojištění nebo o pojištění smluvní, která je možné členit na dobrovolná či povinná, a to:

- Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, letadla.
- Pojištění odpovědnosti za škodu při pracovním úraze nebo nemoci z povolání.
- Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem organizace.
- Pojištění odpovědnosti organizace za škodu způsobenou zaměstnancům.
- Pojištění odpovědnosti za škodu způsobené na životním prostředí.
- Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou činností lékařů, komerčních právníků.³⁵

4.2.1.3 Pojištění osob

Slouží ke krytí předpokládaných rizik podnikatele, jeho rodiny i jeho zaměstnanců v občanském životě. Finanční prostředky získané z dané pojistky pak mohou být

³² Srov. MARTINOVIČOVÁ, D. *Pojištění podnikatelských subjektů*, s. 120 - 121

³³ Srov. MARTINOVIČOVÁ, D. *Pojištění podnikatelských subjektů*, s. 121

³⁴ Srov. tamtéž

³⁵ Srov. KAMENÍKOVÁ, B., POLÁCH, J. a KRÁL, M. *Bankovníctví a pojišťovnictví*, s. 144 - 145

použity k zabezpečení rodinných příslušníků a podnikatele samotného, protože v důsledku trvalých následků může dojít ke změně pracovní schopnosti a tím i možnému omezení příjmů. Pojištění osob je možné podle způsobu použití předepsaného pojistného k zabezpečení pojistného plnění pojistitele rozdělit na dvě skupiny, a to na **pojištění rezervotvorné** kde se část pojistného odkládá jako rezerva na události, které jednoznačně vzniknou v budoucnosti a na **pojištění rizikové**, kde se vytváří rezerva na náhodné události, které mohou nastat v budoucnosti.³⁶

A) ÚRAZOVÉ POJIŠTĚNÍ

Úrazové pojištění zahrnuje výplatu pojistného plnění v případě, že v důsledku úrazu dojde k přechodnému nebo trvalému tělesnému poškození nebo smrti pojištěného. Úrazem se rozumí neočekávané a náhlé působení zevních sil nebo vlastní tělesné síly nezávisle na vůli pojištěného, ke kterému došlo během trvání pojištění a kterým bylo pojištěnému způsobeno tělesné poškození nebo smrt.

- **Smrt úrazem** - v případě smrti pojištěného následkem úrazu vyplatí pojišťovna osobám blízkým sjednanou pojistnou částku pro případ smrti následkem úrazu.
- **Trvalé následky úrazu** - dojde-li k úrazu pojištěného, který zanechá trvalé následky, vyplatí pojišťovna plnění ve výši procentuálního podílu ze sjednané pojistné částky pro případ trvalých následků úrazu, který pro jednotlivá tělesná poškození podle oceňovacích tabulek odpovídá rozsahu trvalých následků úrazu po jejich ustálení.³⁷

B) NEMOCENSKÉ POJIŠTĚNÍ

Pojištění má za cíl ochránit před ztrátou příjmu způsobenou pracovní neschopností. Pojištění je dobrovolné, sjednává se nad rámec nemocenského pojištění, které řídí stát.

- **Pojištění denní dávky při pracovní neschopnosti.**
- **Pojištění pro případ hospitalizace** – umožňuje úhradu nákladů poskytnuté nemocniční péče a služeb.
- **Pojištění dlouhodobé péče** – pojištění pro případ bezmocnosti, která vyžaduje opakující se pomoc pojištěnému od jiné osoby při zajišťování některých jeho základních potřeb.³⁸

³⁶ Srov. MARTINOVIČOVÁ, D. *Pojištění podnikatelských subjektů*, s. 122

³⁷ Srov. KAMENÍKOVÁ, B., POLÁCH, J. a KRÁL, M. *Bankovníctví a pojišťovnictví*, s. 140 - 141

³⁸ Srov. tamtéž, s. 141 - 142

C) CESTOVNÍ POJIŠTĚNÍ

Cestovní pojištění je pojistný produkt, který se využívá výhradně při cestování do zahraničí pro cesty a kryje rizika spojená s náhlým onemocněním, úrazem, ztrátou zavazadel, nebo způsobení škody třetí osobě. Z pojištění se poskytuje úhrada nezbytných nákladů pojištěného na ošetření, kterému se během pojistné doby byl nucen podrobit v důsledku úrazu či nemoci, převoz nemocného do ČR aj.³⁹

4.2.1.4 Pojištění dopravních prostředků

U pojištění dopravních prostředků se lze setkat s několika druhy pojištění. Vybrala jsem dvě základní pojištění a to:

A) POVINNÉ RUČENÍ

Každý majitel či uživatel motorového vozidla, který chce svůj vůz využívat na veřejných tuzemských komunikacích, musí být ze zákona pojištěn, tj. musí mít uzavřeno *pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla* spíše známé pod pojmem povinné ručení. Z něj jsou potom hrazeny případné škody na majetku a zdraví. Povinné ručení kryje riziko škod, které způsobí majitel vozidla třetí osobě či osobám při provozu vozidla. Jeho platnost se vztahuje i při cestě do zahraničí, a to za předpokladu, že pojištěný disponuje tzv. zelenou kartou.

Pojištění kryje:

- věcné škody, tj. skutečné škody na věci a nutné náklady na jejich odstranění,
- škody vzniklé na zdraví nebo usmrcením, včetně nákladů na léčení zraněných,
- škody, které mají povahu ušlého zisku.⁴⁰

Ne všechny škody jsou však z pojištění odpovědnosti z provozu vozidla hrazeny. Pojištění se nevztahuje na škody, za které je řidič odpovědný sám sobě nebo osobě „blízké“ se kterou žil v době vzniku škody ve společné domácnosti (např. manžel, dítě apod.) vyjma škod, které vzniknou osobě „blízké“ v souvislosti s poškozením zdraví.

Cenu pojištění ovlivňuje:

- obsah (výkon) motoru,
- výše limitu krytí,
- místo bydliště, věk majitele vozidla apod.,

³⁹Srov. KAMENÍKOVÁ, B., POLÁCH, J. a KRÁL, M. *Bankovníctví a pojišťovnictví*, s. 142

⁴⁰Srov. KAMENÍKOVÁ, B., POLÁCH, J. a KRÁL, M. *Bankovníctví a pojišťovnictví*, s. 146 - 147

- systém BONUS/MALUS - zohledňuje bezeškodní průběh pojištění klienta na základě kterého lze poskytnout slevu na pojistném a naopak.⁴¹

B) HAVARIJNÍ POJIŠTĚNÍ

Používání automobilu, jako dopravního prostředku přináší nejen pohodlí a komfort, ale také celou řadu rizik. Tím nejvýraznějším je hrozba dopravních nehod spojených s nepříjemnými následky nejen na vozidle nebo majetku, ale i na zdraví či životech cestujících. Dalšími riziky jsou především odcizení, zničení či poškození živelní událostí.

Havarijní pojištění má plno výhod, které jsou krytí vzniklé škody i v případech, které si pojištěný způsobí sám (např. zaviněná dopravní nehoda), dále volitelná spoluúčast pojištěného na škodě, sleva na pojistném za bezeškodní průběh, tzv. bonusový systém, možnost slevy na pojistném při zvýšené ochraně zabezpečení proti odcizení (elektronické, mechanické nebo monitorovací či vyhledávací zařízení).

Výše pojistného závisí na několika faktorech, které jsou

- výše pojistné částky - stanovení pojistné ochrany, k čemuž se využívá zejména:
 - o ceny nového vozu (vhodné pro nová vozidla),
 - o ceny časové (využívá se při sjednání havarijního pojištění pro starší vozidla).
- výše spoluúčasti:
 - o pevná částka (tou bývá většinou minimální spoluúčast, např. 1000,- Kč),
 - o procentuální spoluúčast z pojistného plnění.
- stáří vozidla, typ vozidla, účel užívání, vybavenost vozidla nebo jeho zabezpečení.⁴²

4.2.2 Životní pojištění

Životní pojištění má poměrně dlouhou tradici – je spojeno se vznikem pojištění. Historicky bylo v popředí riziko smrti, dále zabezpečení pohřbu a podpory pro pozůstalé. Soudobé pojištění představuje souhrn různých skupin pojištění, která kombinují, resp. sdružují dvě základní rizika:

a) riziko smrti, kdy pojištěný v pojistné smlouvě určí osobu, které má pojistnou událostí vzniknout právo na plnění

⁴¹ Srov. KAMENÍKOVÁ, B., POLÁCH, J. a KRÁL, M. *Bankovníctví a pojišťovnictví*, s. 146 – 147

⁴² Srov. tamtéž

b) riziko dožití, jež představuje dlouhodobý proces spoření a pojištění formou placení pojistného, přičemž tuto část pojistného komerční pojišťovna ukládá do technických rezerv, které se používají na investiční činnost a umístění na finančním trhu.⁴³

Životní pojištění je pojistné odvětví, které se orientuje na pojištění rizika dožití nebo úmrtí. Jeho charakteristickým rysem je, že v každém případě pojišťovna vyplatí pojistné plnění. Základním principem pojištění je vyplatit dohodnutou **pojistnou částku** v případě, že se pojištěný dožije data konce pojištění, resp. data zvláště dohodnutého v pojistné smlouvě, nebo při předčasném úmrtí. Pojištění může být navíc kombinované s podílem pojištěného na přebytcích pojištění nebo na zisku z investovaných prostředků. Tento podíl se často realizuje ve formě prémie, případně i valorizace pojistných částek. V případě osvobození od placení zase pojišťovna zaručuje, že všechny nároky vyplývající z pojištění budou zachovány přesto, že pojištěný nebude platit pojistné. Osvobození od placení pojistného se realizuje v případech, kdy je pojištěný stane trvale invalidním a uplatňuje se po celou dobu jeho invalidity.

U všech životních pojištění, hlavně u pojištění pro případ smrti nebo pojištění pro případ invalidity, resp. důchodovém pojištění je uzavření pojistné smlouvy závislé na zdravotním stavu pojišťovaného. Návrh na pojištění obsahuje otázky na zdravotní stav pojištěného. Pojišťovaná osoba je povinna je pravdivě zodpovědět, v některých pojištěních je předepsaná lékařská prohlídka a sjednání pojištění je vázáno na výsledek lékařské prohlídky.

Tarifním parametrem pro životní pojištění je vstupní věk, pojistná doba, doba placení pojistného a druh pojistné události. Nejnižší vstupní věk u životního pojištění v České republice je 18 let, nejvyšší vstupní věk je potom 65 let. Limitní termín pro pojistné plnění (tj. dokdy je pojišťovna povinna plnit) je obvykle 85 let. V rámci životního pojištění lze v České republice sjednat:

A) DŮCHODOVÉ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Zahrnuje pojištění pro případ dožití, kdy se pojistné plnění vyplácí ve formě doživotního důchodu, důchodu vypláceného po stanovenou dobu nebo ve formě jednorázového plnění. Sjednaná pojistná částka je včetně garantovaného zhodnocení. Pojištění je vhodné pro klienty, kteří:

- chtějí zabezpečit propad příjmů v důchodovém věku,
- chtějí dlouhodobě a pravidelně zhodnocovat finanční prostředky.⁴⁴

⁴³ Srov. MARTINOVIČOVÁ, D. *Pojištění podnikatelských subjektů*, s. 122 - 123

Výhody a nevýhody

- + garantovaná výplata, sjednané pojistné, garantované minimální zhodnocení finančních prostředků (TÚM = technická úroková míra),
- + rozšíření rozsahu pojistné ochrany formou různých připojištění,
- + daňová uznatelnost zaplaceného pojistného,
- nelze libovolně měnit nastavení pojištění,
- nelze aktivně ovlivňovat tvorbu kapitálové hodnoty pojištění.

Ze zaplaceného pojistného jsou odečteny náklady na krytí pojistné ochrany a poplatky. Zbývající část pojistného je použita na tvorbu rezervy pojištění (viz obr. 1).



Obr. 1

- v případě úmrtí klienta je vyplaceno zaplacené pojistné,
- v případě dožití se začne vyplácet sjednaná výše důchodu včetně podílů na výnosech nebo jednorázového plnění,
- v případě sjednání dalších připojištění je při pojistné události vyplaceno pojistné plnění dle sjednaných podmínek.

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

Daňová uznatelnost pojištění se řídí zákonem 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

Základní podmínky daňové uznatelnosti jsou:

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

sjednáno riziko pro případ smrti a dožití.

Část pojistného připadající na krytí ostatních rizik není daňově uznatelná.⁴⁵

⁴⁴ Srov. KAHOUN, V., VURM, V. A KUČEROVÁ, B. *Vybrané kapitoly z pojišťovnictví*, s. 46 - 47

⁴⁵ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

B) INVESTIČNÍ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

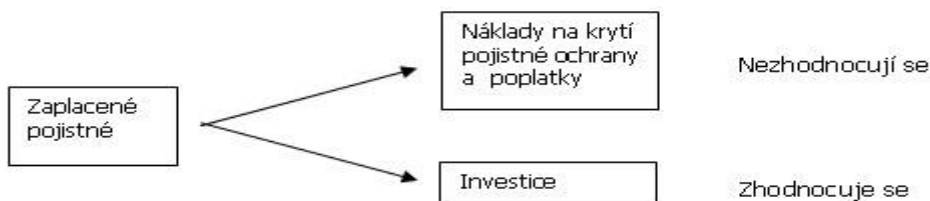
Investiční životní pojištění zahrnuje pojištění pro případ smrti s investováním pojistného do podílových fondů, kde je investiční riziko na straně klienta. Zhodnocení je závislé na zvolené investiční strategii. Investiční životní pojištění přináší zpravidla vyšší zhodnocení finančních prostředků, které ale nebývá garantováno. Typickým znakem je možnost volby z nabídky několika investičních fondů lišících se předpokládaným zhodnocením finančních prostředků a podstupovanou mírou rizika. Standardem pojištění je možnost kdykoli změnit poměr finančních prostředků mezi pojistnou ochranou a zhodnocením finančních prostředků v závislosti na volbě výše pojistné částky a výše pojistného. Rozložení finančních prostředků mezi vybrané fondy (alokační poměr) lze v průběhu doby trvání pojištění měnit.

Pojištění je vhodné pro klienty, kteří chtějí zabezpečit své blízké v případě smrti, dlouhodobě a pravidelně zhodnocovat finanční prostředky, dále chtějí mít garantovanou zvolenou částku vyplácenou v případě úmrtí. Akceptují míru rizika podle zvolené investiční strategie, chtějí volně nakládat s naspořenými finančními prostředky a v neposlední řadě chtějí aktivně ovlivňovat spořicí složku pojištění různou volbou investiční strategie.⁴⁶

Investiční životní pojištění přináší spoustu výhod, mezi které patří rozšíření rozsahu pojistné ochrany formou různých připojištění, lze kdykoli měnit nastavení pojištění a rozsah pojistné ochrany, možnost aktivně měnit investiční strategii během trvání pojištění, průběžně sledovat zhodnocení spořicí složky pojištění, vkládat a čerpat finanční prostředky i během trvání pojištění, daňová uznatelnost zaplaceného pojistného. Na druhou stranu životní pojištění má i několik nevýhod, mezi které patří to, že není garantována výše zhodnocení a není garantována pojistná částka při dožití.

Za zaplacené pojistné jsou nakoupeny podílové jednotky, které pojišťovna vloží na individuální účet klienta. Podílové jednotky určují hodnotu individuálního účtu klienta podle zvolené investiční strategie. Pojišťovna si strhává náklady na krytí pojistné ochrany a poplatky (viz obr. 2).

⁴⁶ Srov. KAMENÍKOVÁ, B., POLÁCH, J. a KRÁL, M. *Bankovnictví a pojišťovnictví*, s. 136 - 137



Obr. 2

Daňová uznatelnost pojištění se řídí zákonem 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

Základní podmínky daňové uznatelnosti jsou:

- pojistník je shodný s pojištěným,
- doba trvání pojištění je minimálně 5 let,
- doba trvání pojištění je minimálně do roku, v kterém dosáhne pojištěný 60 let,
- sjednáno riziko pro případ smrti a dožití.

Část pojistného připadající na krytí ostatních rizik není daňově uznatelná.⁴⁷

C) KAPITÁLOVÉ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Kapitálového životního pojištění zahrnuje pojištění pro **případ smrti nebo dožití**. Pojistná částka může být pro obě rizika stejná nebo si klient volí zvlášť pojistnou částku pro případ smrti a zvlášť pojistnou částku pro případ dožití. Sjednaná pojistná částka pro případ dožití je včetně garantovaného zhodnocení (TÚM).

Pojištění je vhodné pro klienty, kteří chtějí zabezpečit své blízké pro případ smrti, chtějí mít garantovanou částku pro případ dožití a chtějí dlouhodobě a pravidelně zhodnocovat finanční prostředky.⁴⁸

Výhody a nevýhody

- + garantovaná pojistná částka pro případ dožití či smrti,
- + rozšíření rozsahu pojistné ochrany formou různých připojištění,
- + daňová uznatelnost zaplaceného pojistného,
- nelze libovolně měnit nastavení pojištění,
- nelze aktivně ovlivňovat tvorbu kapitálové hodnoty pojištění.

Ze zaplaceného pojistného jsou odečteny náklady na krytí pojistné ochrany a poplatky. Zbývající část pojistného je použita na tvorbu rezervy pojištění (viz obr. 3).

⁴⁷ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

⁴⁸ Srov. MARTINOVIČOVÁ, D. *Pojištění podnikatelských subjektů*, s. 123



Obr. 3

- v případě úmrtí klienta je vyplacena sjednaná pojistná částka,
- v případě dožití je vyplacena sjednaná pojistná částka včetně podílů na výnosech,
- v případě sjednání dalších připojištění je při pojistné události vyplaceno pojistné plnění dle sjednaných podmínek.

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

Daňová uznatelnost pojištění se řídí zákonem 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

Základní podmínky daňové uznatelnosti jsou:

- pojistník je shodný s pojištěným,
- doba trvání pojištění je minimálně 5 let,
- doba trvání pojištění je minimálně do roku, v kterém dosáhne pojištěný 60 let,
- sjednáno riziko pro případ smrti a dožití.

Část pojistného připadající na krytí ostatních rizik není daňově uznatelná.⁴⁹

4.2.2.1 Připojištění k životnímu pojištění

Součástí některých životních pojištění jsou takzvaná připojištění. Ta mohou zvyšovat ochranu proti základním rizikům anebo se vztahují na rizika, která základní složka pomíjí.

- Doplňkové rizikové životní pojištění (zvýšení pojištění pro případ smrti)

Je vhodné, pokud z nějakého důvodu potřebuje pojištěný zvýšit pojistnou ochranu pro případ smrti, např. z důvodu čerpání půjčky, a to na omezenou dobu. Na zvýšení krytí pro případ smrti se obvykle používá rizikové životní pojištění.

- Připojištění pro případ smrti způsobené úrazem

Toto připojištění se používá pro zvýšení pojistné částky pro případ smrti. Z tohoto pojištění je plněno pouze tehdy, nastane-li smrt výlučně následkem úrazu, na rozdíl od rizikových pojištění pro případ smrti, z kterých se plní při jakékoli smrti.

⁴⁹ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

- Připojištění pro případ trvalých následků způsobených úrazem
Smyslem tohoto připojištění je snížit náklady, které pojištěnému vzniknou v případě, že se mu stane úraz, který zanechá trvalé následky. Pojišťovna vyplatí finanční odškodnění, jehož výše je závislá na závažnosti následků úrazu.
- Připojištění zproštění od placení pojistného v případě trvalé invalidity
Stane-li se pojištěný trvale plně invalidní, přebere pojišťovna placení celého pojistného po dobu, na kterou je pojistná smlouva sjednána.
- Připojištění pro případ civilizačních chorob (pro případ velmi vážného onemocnění)
Toto pojištění slouží primárně na hrazení nákladů spojených s léčením těchto nemocí, ať již je to infarkt myokardu, operace „by-pass“ nebo rakoviny. Pojištěný si tak může dovolit i nadstandardní formy léčení, které nebývají zdravotními pojišťovnami hrazeny. Za závažné onemocnění se obvykle považuje: srdeční infarkt, rakovina, náhlá cévní mozková příhoda, selhání ledvin, transplantace životně důležitých orgánů, operace aorty, AIDS, slepota, ztráta sluchu, ochrnutí, ztráta končetin, těžké popáleniny, nezhoubné mozkové nádory.
- Připojištění pro případ hospitalizace
V připojištění hospitalizace se vyplácí denní dávka za dny, které pojištěný stráví v nemocnici. Díky těmto finančním prostředkům si můžeme zajistit nadstandardní nemocniční péči, sjednat pomoc v domácnosti v době své nepřítomnosti nebo pomoci své rodině s cestovními náklady při návštěvách v nemocnici.⁵⁰

⁵⁰ Srov. KAMENÍKOVÁ, B., POLÁCH, J. a KRÁL, M. *Bankovnictví a pojišťovnictví*, s. 137 - 139

5. CHARAKTERISTIKA VYBRANÉ POJIŠŤOVNY

V předchozích částech bakalářské práce jsem se zabývala popisem jednotlivých pojistných produktů všeobecně. V této části bakalářské práce bych se chtěla zabývat charakteristickou vybraných pojišťoven, konkrétními pojistnými produkty a jejich porovnáním. Vybrala jsem si pojišťovnu Allianz a Českou pojišťovnu. Pojišťovnu Allianz jsem zvolila z toho důvodu, že jsem u ní sama pojištěná a chci zjistit, jak si stojí v konkurenci proti jiným pojišťovnám. Českou pojišťovnu jsem si vybrala proto, jelikož je jednou z nejznámějších a podle mého názoru jednou z nejspolehlivějších a nejdůvěryhodnějších pojišťoven v České republice.

Z pojistných produktů, jsem si zvolila, životní pojištění **RYTMUS – pojištění pro dospělé** od pojišťovny Allianz a **životního pojištění DYNAMIK Plus** u České pojišťovny.

Životní pojištění jsem si vybrala proto, že neslouží pouze pro krytí rizik úrazu, smrti atd. Stalo se jedním z pilířů důchodového systému, pomáhá zajišťovat financování důchodového systému, pomáhá zajišťovat financování důchodu obyvatel po ukončení ekonomicky aktivní fáze jejich života a současně přináší efekt zhodnocení vložených prostředků.

5.1 Pojišťovna Allianz

Allianz pojišťovna je stoprocentní dceřinou společností předního světového pojišťovacího koncernu Allianz SE. Na český trh vstoupila v roce 1993 a během svého působení v České republice se vypracovala mezi tři největší české pojišťovny.

Začínala s nabídkou životního pojištění a dnes svou šifí produktů uspokojí jak privátní, tak firemní zákazníky. Nabízí pojištění privátního majetku a pojištění odpovědnosti za škodu, majetkové pojištění pro podnikatele a pojištění průmyslových rizik, od roku 1995 také havarijní pojištění vozidel a cestovní pojištění. V roce 1999 se Allianz stala jednou ze 12 pojišťoven, které začaly nabízet povinné ručení. Allianz pojišťovna je jediným akcionářem Allianz penzijního fondu, který byl založen v roce 1994. Je také jediným společníkem Allianz kontakt, s.r.o.⁵¹

⁵¹ Srov. <<http://www.allianz.cz/o-spolecnosti/o-spolecnosti/>>

Na území České republiky má Allianz pojišťovna 11 oblastních ředitelství, která řídí více než 1900 pojišťovacích poradců. Mimo vlastní síť realizuje Allianz pojišťovna obchodní činnost také ve spolupráci s vybranými makléři a bankami. Své služby nabízí i prostřednictvím prodejců motorových vozidel a cestovních kanceláří.

Zázemí Allianz Group poskytuje výhodu při využití mezinárodního know-how a zaručuje přístup ke kapitálové síle celého koncernu. Pro zajištění rizik využívá Allianz pojišťovna výlučně renomovaných společností, jako např. Allianz SE, Swiss Re, Munich Re a dalších.

5.1.1 Typy pojištění u Allianz

Pojištění osob

- RYTMUS – investiční životní pojištění pro dospělé
- Pastelka – investiční životní pojištění pro děti a jejich rodiče
- Allianz kapitálové pojištění
- Allianz rizikové pojištění

Autopojištění

- Povinné ručení
- Havarijní pojištění
- Pojištění skel
- Pojištění zavazadel
- Pojištění náhradního vozidla
- Pojištění asistence PLUS
- Úrazové pojištění osob ve vozidle

Pojištění majetku občanů

- Pojištění domácnosti
- Pojištění nemovitosti
- Pojištění odpovědnosti
- Pojištění rekreačních objektů
- Pojištění rekreačních plavidel
- Asistenční služby Home Assistance

Pojištění podnikatelů a průmyslu

- Komplexní pojištění podnikatelů NOE Plus
- Pojištění nemovitostí
- Pojištění movitých věcí
- Pojištění odpovědnosti
- Pojištění nákladu
- Pojištění přerušování provozu
- Pojištění elektroniky a další

Cestovní pojištění

- Pojištění léčebných výloh v zahraničí
- Úrazové pojištění
- Pojištění zavazadel
- Pojištění odpovědnosti za škody
- Doplnkové asistenční služby
- Pojištění stornovacích poplatků

Penzijní připojištění

- výběr ze šestnácti druhů penzí
- spoření s garancí
- daňové zvýhodnění
- státem garantovaný příspěvek
- služba „Daňový automat“

5.1.2 Rytmus - pojištění pro dospělé

Allianz pojišťovna nabízí produkt, který se přizpůsobí rytmu života pojištěné osoby. Využijte výhodného spojení investice s pojištěním pro případ nenadálých událostí, které přináší sám život.

Sjednáním jedné pojistné smlouvy lze pojistit nejen sebe, ale zároveň také svého partnera, přítele nebo jiného blízkého člověka a své děti. Pojištěný si sám zvolí, kam za něho pojišťovna bude investovat vložené pojistné a zda zároveň pojistí někoho ze svých blízkých.⁵²

5.1.2.1 Výhody pojištění RYTMUS

Životní pojištění RYTMUS nabízí velké množství výhod. Mezi hlavní výhody lze zařadit zabezpečení svých blízkých pro případ nepříznivé události, jako je například úmrtí živitele rodiny, zajištění pro případ ztráty příjmů v důsledku úrazu a jeho následků, pracovní neschopnosti, hospitalizace, dále také vytvoření finanční rezervy a udržení životního standardu v důchodovém věku a v neposlední řadě nadstandardní zhodnocení vložených finančních prostředků.

U životního pojištění RYTMUS lze v jedné smlouvě využít plno výhod, které jsou **pojištění dvou dospělých** - možnost pojistit sebe a svého partnera v jedné smlouvě bez navýšení poplatků; **pojištění dětí** - možnost pojistit až čtyři děti, pojišťovna nabízí výběr z 6 druhů připojištění; **komplexní úrazové připojištění** - s možností výběru ze sedmi různých složek a typů krytí; **zproštění od placení i pro penzijní připojištění** – **pojišťovna bude za pojištěného platit i jeho penzijní smlouvu.**

Mezi další výhody pojištění RYTMUS patří **volba investiční strategie** - **pojišťovna** nabízí 8 investičních fondů, dále **možnost změn** - pojištění se snadno přizpůsobí aktuální situaci pojištěného; **bonusové jednotky a slevy** - **pojišťovna** odměňuje své věrné klienty; **daňové odpočty** - **pojištěný si** může snížit daňový základ až o 12 000 Kč ročně.

Změny v pojištění - mimořádná flexibilita

Životní pojištění RYTMUS lze přizpůsobit momentální rodinné nebo finanční situaci. Lze například **prodloužit** nebo **zkrátit** délku pojištění a připojištění, dále také **zvýšit** nebo snížit výši pojistné částky, zvýšit nebo **snížit** výši pojistného, **změnit**

⁵² Srov. <<http://www.allianz.cz/obcane/produkty/pojisteni-osob/investicni-pojisteni/rytmus/>>

vybranou investiční strategií, **přestat platit** pojistné, **přidat** nebo **odebrat** druhou pojištěnou osobu, **zrušit** nebo **sjednat připojištění**.

Mimořádné vklady a výběry

Vložením mimořádného pojistného pojištěný získává možnost zhodnotit i ostatní volné finanční prostředky. Aktuální hodnotu takto investovaných prostředků má kdykoliv k dispozici, stačí si pouze zažádat o jejich výběr.

Úrazové pojištění osob ve vozidle

Od 1. 9. 2009 Allianz pojišťovna rozšířila pojistnou ochranu v pojištění Rytmus o úrazové pojištění ve vozidle. Toto pojištění je poskytováno zcela zdarma. Pojistná částka pro případ smrti činí 500 000 Kč a pojištění není územně omezeno.

5.2 Česká pojišťovna



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

Česká pojišťovna poskytuje jak individuální životní a neživotní pojištění, tak i pojištění pro malé, střední a velké klienty v oblasti průmyslových a podnikatelských rizik. Přibližně 4100 zaměstnanců a 6000 obchodních zástupců se na 29 obchodních regionech a více než 3000 obchodních místech stará o co největší spokojenost klientů. Celkové předepsané pojistné podle metodiky České asociace pojišťoven v roce 2008 činilo 40,4 miliardy korun. Česká pojišťovna spravuje 10 milionů pojistných smluv, její bilanční suma k 31.12 2008 činila 128 miliard korun.

Historie a vývoj ČP

Tradice České pojišťovny se odvíjí nepřetržitě od roku 1827, kdy byla v Praze založena První česká vzájemná pojišťovna. Ta zpočátku provozovala pouze požární pojištění nemovitostí. V druhé polovině 19. století již byla První česká vzájemná pojišťovna tak silná instituce, že jí neotřásly ani náhrady škod po řadě velkých požárů koncem století včetně vůbec největší pojistné události v 19. století, jíž byl požár rozestavěného Národního divadla.⁵³

⁵³Srov. <<http://www.ceskapojistovna.cz/profil.html>>

Počátkem 20. století začala První česká vzájemná pojišťovna nabízet svým klientům také životní pojištění, pojištění proti vloupání a pojištění zákonné odpovědnosti a úrazu. Po roce 1948 vznikla jediná Československá pojišťovna, která si monopolní postavení držela až do roku 1991, kdy byl zákonem o pojišťovnictví otevřen trh a umožněn vstup dalších pojišťoven. Do konce roku 1999 vzniklo na českém trhu 42 pojišťoven. I v dnešním vysoce konkurenčním prostředí si Česká pojišťovna stále drží své výsadní postavení.

5.2.1 Typy pojištění u České pojišťovny

Pojištění osob

Životní pojištění DYNAMIK Plus

Životní pojištění PATRIOT

Životní pojištění GARANCE

Kapitálové životní pojištění

Dětské pojištění SLUNÍČKO Plus

Důchodové pojištění

Pojištění bytu a souvisejících prostor

Pojištění domu a souvisejících staveb

Pojištění bytových domů

Pojištění rekreační chaty a chalupy

Pojištění asistence pro dům a byt

Autopojištění

Havarijní pojištění

Povinné ručení

Asistenční služby

Pojištění majetku občanů

Pojištění vybavení domácností

Cestovní pojištění

Pojištění léčebných výloh v zahraničí

Pojištění odpovědnosti za škodu

Pojištění zavazadel

Úrazové pojištění

Pojištění doplňkových asistenčních služeb

Pojištění stornovacích poplatků

5.2.2 Životní pojištění DYNAMIK Plus

Dynamik Plus je pružnější než jiná životní pojištění. Celou řadu jeho vlastností lze měnit i v průběhu pojištění podle momentální situace. Jednoduše je možnost zvýšit i snížit pravidelně placené pojistné, můžeme kdykoli přidat, zrušit anebo změnit parametry volitelných pojištění. Pojištěný si sám rovněž určí, kolik dá na pojistné a kolik bude spořit a jakým způsobem. Dynamik Plus se neustále přizpůsobuje životní situaci a aktuálním potřebám.⁵⁴

Investice jako plus

Výhodou životního pojištění Dynamik Plus je možnost dobře investovat peníze, které si postupně pojištěný spoří. Způsob zhodnocení peněz si přitom může sám zvolit.

⁵⁴ Srov. <<http://www.ceskapojistovna.cz/zivotni-pojisteni-dynamikplus.html>>

Pojišťovna nabízí několik možností investování, ze kterých si určitě pojištěný vybere - ať už je nebo není ochoten či ochotna podstoupit určité riziko výměnou za možnost vyššího výnosu. Jednotlivé programy lze v průběhu pojištění měnit.

5.2.2.1 Výhody pojištění

Životní pojištění Dynamik Plus nabízí velké množství výhod. Vybrala jsem ty nejdůležitější, mezi které patří unikátní kombinace garantovaného zhodnocení a investování, profesionální péče o finanční prostředky, spojení výhod dlouhodobého a pravidelného investování, zvýhodněné úrazové pojištění pro pojištěného a až 9 dalších osob, pojištění 33 závažných onemocnění, pojištění kritických onemocnění. Mezi další výhody patří mimořádné pojistné a mimořádné výběry, daňové výhody a asistenční služby.

Změny v pojištění

Životní pojištění Dynamik lze kdykoli přizpůsobit momentální situaci. Měnit můžeme:

- délku pojištění
- výši pojistné částky
- výši pojistného
- počet pojištěných osob
- investiční program
- volitelná pojištění a jejich vlastnosti
- dočasně můžete přerušit placení pojistného

Investiční varianty

Pojištěný sám rozhoduje, jakým způsobem se budou peníze na jeho pojistné smlouvě zhodnocovat. Jednotlivé varianty se od sebe liší výší možných výnosů a mírou rizika. Investiční program si může sestavit zcela podle svého.

Unikátní možností investování jsou dva „fondy fondů“, které jsou aktivně řízeny portfolio manažery.

Vztah výnosu a rizika

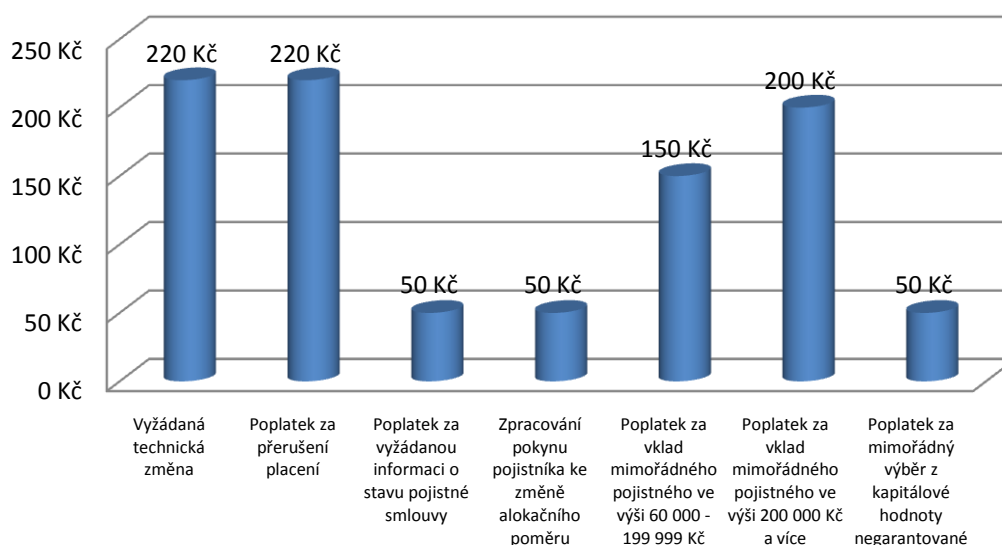
Pro investora na finančním trhu platí, že výnos, riziko a likvidita jakéhokoli instrumentu neexistují samostatně, ale jsou navzájem propojeny, čím větší je očekávaný výnos daného instrumentu, tím větší je jeho riziko a naopak. Ideální investicí by byla investice nesoucí maximální výnos, minimální riziko a nejnáze (nejvíce) likvidní.

Volitelná pojištění

Volitelná pojištění lze uzavřít i vypovědět kdykoli v průběhu pojištění. Stejně tak je možné měnit i jejich parametry. Nejčastější volitelná pojištění jsou:

- úraz (můžete pojistit sebe a až 9 dalších dospělých či dětí)
- garantovaná pojistná částka při dožití
- pojištění závažných onemocnění
 - pojištění zániku povinnosti platit pojistné v případě závažného onemocnění
- pojištění kritických onemocnění
 - pojištění zániku povinnosti platit pojistné v případě kritického onemocnění
- pojištění pro případ invalidity
 - zproštění od placení pojistného
 - měsíční invalidní renta
- asistenční služby
- pojištění pro případ nemoci
 - pojištění denní dávky při pracovní neschopnosti
 - pojištění denní podpory při pobytu v nemocnici

Poplatky u životního pojištění Dynamik Plus



Obr. 4 – Graf (zdroj: Excel)

Jak můžeme vidět z grafu, nejvyšší poplatky u životního pojištění Dynamik Plus jsou za vyžádanou technickou změnu a za poplatek za přerušení placení, a to ve výši 220 Kč. Mezi další vysoké poplatky lze zařadit i poplatek za vklad mimořádného pojistného ve výši 200 000 Kč a více. Výše poplatku je 200 Kč. Mezi nejnižší poplatky

patří poplatek za vyžádanou informaci o stavu pojistné smlouvy a poplatek za zpracování pokynu pojistníka ke změně alokačního poměru, a to ve výši 50 Kč.

Tabulka 1: Podmínky pro vklady a výběry mimořádného pojistného

Minimální výše mimořádného pojistného	1 000 Kč
Minimální výše příspěvku zaměstnavatele na mimořádné pojistné	100 Kč
Minimální výše mimořádného výběru	3 000 Kč
Maximální počet výběrů v pojistném roce	2
Úrok pro kapitálovou hodnotu s vyhlášenou úrokovou mírou	2.50 %

5.3 Srovnání pojištění

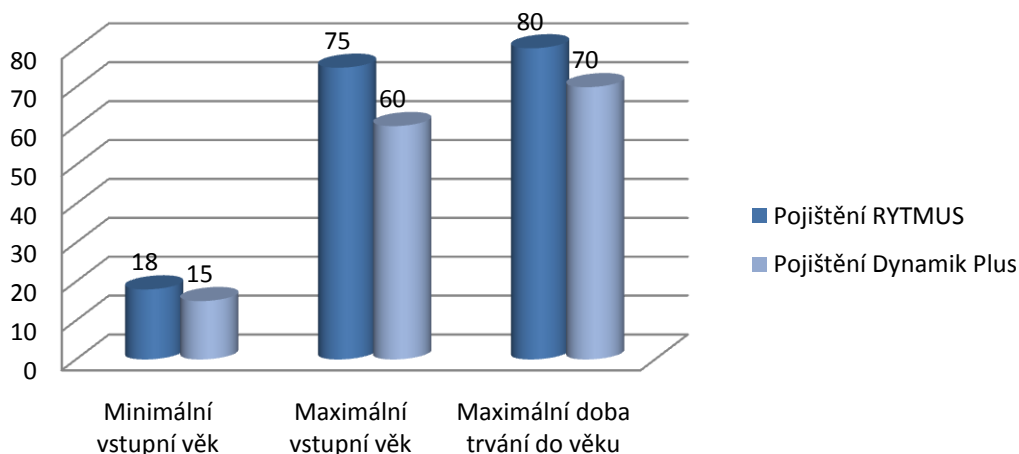
Tabulka 2: Srovnání produktů životního pojištění

<i>Kritérium</i>	<i>Životní pojištění RYTMUS Allianz pojišťovny</i>	<i>Životní pojištění Dynamik Plus České pojišťovny</i>
Osob minimálně	1	1
Maximální počet pojištěných osob	6	10
Maximální pojistná částka	Neomezeno	Neomezeno
Částečné výplaty	ANO	ANO
Indexace - možnost průběžného navyšování pojistného	ANO	ANO
Minimální vstupní věk	18	15
Maximální vstupní věk	75	60
Maximální doba trvání do věku	80	70
Pojištění pro případ smrti	ANO	ANO
Pojištění pro případ dožití	ANO	ANO
Investiční zhodnocení	ANO	ANO
Kapitálové zhodnocení	NE	NE
Maximální zaručené roční zhodnocení	2,10 %	2,50 %
Připojištění plné invalidity	ANO	NE

Zproštění placení v případě plné invalidity	ANO	ANO
Připojištění pro případ nemoci	ANO	ANO
Připojištění pro případ smrti úrazem	ANO	ANO
Připojištění pro případ hospitalizace	ANO	NE
Doplňkové rizikové životní pojištění	ANO	ANO

Z tabulky je patrné, že u obou životních pojištění RYTMUS i DYNAMIK Plus je možno investičního zhodnocení a nelze provést kapitálové zhodnocení. Životní pojištění RYTMUS je produktem s výrazně větší možností připojištění a zajištění, a to jak širokým spektrem pojistných rizik, tak jejich možností pojistného krytí. Pokud bych tedy volila produkt, kterým chci někoho zajistit, zvolila bych životní pojištění RYTMUS u Allianz pojišťovny. Dále z tabulky lze vyzorovat rozdíly v minimálním vstupním věku, maximálním vstupním věku a maximální době trvání pojistné smlouvy.

Věkové hranice u životního pojištění



Obr. 5 – Graf (zdroj: Excel)

Rozdíl je také v počtu pojištěných osob. Z tohoto pohledu bych volila produkt Dynamik Plus, u kterého lze pojistit až 10 osob. Naopak nevýhodou životního pojištění Dynamik Plus je ten, že u tohoto pojištění není možnost připojištění v případě trvalé invalidity.

Obě pojištění nabízejí možnost částečných výplat, lze sjednat připojištění pro případ smrti a dožití. U těchto pojištění je možnost indexace, což znamená možnost průběžného navyšování pojistného.

Cílem životního pojištění je vytvoření kapitálu na důchod, toto je možno až zpětně. Oba produkty jsou kapitálového charakteru, z toho vyplývá předpoklad velmi podobných výnosů z částky pojistného, která zůstává v kapitálové hodnotě pojištění (nespotřebovává se tedy na pojistná rizika). Z tohoto hlediska jsou produkty neporovnatelné.

Pokud bych se měla do budoucna rozhodovat mezi těmito dvěma produkty životního pojištění, volila bych produkt Dynamik Plus od České pojišťovny, jelikož nabízí vyšší zaručené zhodnocení a také lze u tohoto pojištění pojistit více osob.

ZÁVĚR

Hlavním záměrem mé bakalářské práce byla snaha o přiblížení tématu pojišťovnictví, pojištění, jeho podob a různých variant pojištění. V nabídce pojišťoven působících na českém trhu je veliký výběr různých druhů pojištění a připojištění, takže si každý vybere takové pojištění či připojištění, které mu vyhovuje a které je pro něj nejvýhodnější.

V první části bakalářské práce jsem popsala historii pojišťovnictví, vysvětlila základní pojmy, vyskytující se v pojišťovnictví, charakterizovala pojištění jako celek a věnovala jsem se pojistným produktům a jejich rozdělení. Ve druhé části jsem provedla srovnání konkrétních produktů životního pojištění, což bylo hlavním cílem mé bakalářské práce. Vyzvedla jsem zde jejich přednosti a slabiny na základě několika parametrů. Při vypracování této práce jsem použila převážně metodu srovnání. Výsledky srovnání jsem seřadila do přehledné tabulky, ve které jsem si zvolila nejdůležitější kritéria pro daný druh pojištění.

V dnešní době určitě každý přemýšlí, jak naložit s penězi a kde se o jeho peníze nejlépe postarají. Pojišťovnictví představuje jedno z nejstabilnějších odvětví finančního trhu. Zajišťuje klientům vhodnou investici svých finančních prostředků bez jakéhokoliv rizika.

Vypracováním této bakalářské práce na téma „Pojišťovnictví v České republice, formy pojištění, metody, pojistné oblasti“ jsem si osvojila důležité a aktuální informace z oblasti pojišťovnictví, a věřím, že získané informace v životě ještě využiji. Doufám, že jsem v mé bakalářské práci přiblížila pojištění a pomohla Vám při výběru některého produktu pro Vás nebo člena Vaší rodiny.

ANOTACE

Jméno a příjmení autora:	Petra Jořenková
Instituce:	Moravská vysoká škola Olomouc
Název práce v českém jazyce:	Pojišťovnictví v ČR, formy pojištění, metody, pojistné oblasti
Název práce v anglickém jazyce:	System of insurance in Czech republic, insurance forms, methods, areas of insurance
Vedoucí práce:	Mgr. Veronika Kainzová
Počet stran:	51
Počet příloh:	1
Klíčová slova v českém jazyce:	Pojišťovnictví, pojištění, pojistné plnění, pojistná částka, pojišťovna
Klíčová slova v anglickém jazyce:	System of insurance, insurance, insurance benefit, capital assured, assurance company

Bakalářská práce je rozdělena do dvou částí. První kapitola teoretické části práce je věnována popisu historie pojišťovnictví. Dále je teoretická část zaměřena na vysvětlení významu pojišťovnictví a pojištění, popis jeho vzniku a zániku, druhů pojištění. Praktická část práce pak analyzuje konkrétní produkty v pojišťovnách a provádí jejich komparaci.

My bachelor work is divided into two parts. The first theoretical chapter is devoted to describing the history of insurance. Furthermore, the theoretical part is focused on explaining the importance of insurance and insurance, a description of its origin and extinction, species. The practical part of my bachelor work analyzes the specific products in insurance and makes a comparison.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

1. KAHOUN, V., VURM, V. a KUČEROVÁ, B. *Vybrané kapitoly z pojišťovnictví*. 1. vyd. Praha: Triton, 2008. 87 s. ISBN 978-80-7387-130-7.
2. KAMENÍKOVÁ, B., POLÁCH, J., a KRÁL, M. *Bankovnictví a pojišťovnictví*. 1. vyd. Zlín: Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně, 2008. 160 s. ISBN 978-80-7318-655-5.
3. MARTINOVIČOVÁ, D., *Pojištění podnikatelských subjektů*. 1. vyd. Ostrava: KEY Publishing s.r.o., 2007. 236 s. ISBN 978-80-87071-08-3.
4. MARVAN, M., CHALOUPECKÝ, J., *Kapitoly z historie českého pojišťovnictví*. 1. vyd. Praha: Česká asociace pojišťoven, 1995 – 1997. 85 s.

Legislativní prameny:

5. ZÁKON č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů (zákon o pojistné smlouvě).
6. ZÁKON č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a o samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona (zákon o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí).
7. ZÁKON č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví a o změně souvisejících zákonů (zákon o pojišťovnictví).
8. ZÁKON č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů

Internetové zdroje:

9. Pojišťovna Allianz. [Online]. [cit. 2010-04-02]. Dostupné na WWW: <<http://www.allianz.cz/o-spolecnosti/o-spolecnosti/>>
10. Pojišťovna Česká pojišťovna. [Online]. [cit. 2010-04-09]. Dostupné na WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/profil.html>>

SEZNAM OBRÁZKŮ


Obr. 1 – Rozdělení pojistného u důchodového životního pojištění.....	26
Obr. 2 – Rozdělení pojistného u investičního životního pojištění.....	28
Obr. 3 – Rozdělení pojistného u kapitálového životního pojištění.....	29
Obr. 4 – Graf - Poplatky u životního pojištění Dynamik Plus.....	37
Obr. 5 – Graf – Věkové hranice u životního pojištění.....	39

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1: Podmínky pro vklady a výběry mimořádného pojistného.....	38
Tabulka 2: Srovnání produktů životního pojištění.....	38

PŘÍLOHA

Vzor pojistné smlouvy pojišťovny Allianz 1/3

Pojišťovací zprostředkovatel 1	Pojišťovací zprostředkovatel 2	Rámcová smlouva	Allianz 	
Pojistná smlouva: 034304981			1294	
Allianz kapitálové pojištění				
Pojistitel Allianz pojišťovna, a. s., Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8, Česká republika IČ: 47 11 59 71, obch. rejstřík u Měst. soudu v Praze, oddíl B, vložka 1815 www.allianz.cz, NON-STOP 800 170 000, klient@allianz.cz tel.: +420 224 405 111, +420 224 405 690, fax: +420 242 405 555		Bankovní spojení: Komerční banka, a. s., Praha 1, Na Florenci 35 Číslo účtu: 10006-38138021/0100 Variabilní symbol pro platby pojistného je číslo pojistné smlouvy Konstantní symbol pro bezhotovostní platby pojistníka je 3558 Konstantní symbol pro platby zaměstnavatele ve prospěch pojistníka na hlavní pojištění je 3552		
I. Pojistník				
Muž	Žena	Firma	Titul	Státní občanství
Příjmení			Titul	Jméno
NEBO				
Název firmy				
Trvalé bydliště/sídlo:	Ulice		Číslo popisné	Číslo orientační
	Obec			PSČ
				Telefon
Kontaktní adresa:	Ulice		Číslo popisné	Číslo orientační
	Obec			PSČ
				Telefon
Mobilní tel.	E-mail			
Zaměstnání			Zaměstnanec	OSVČ
				Politicky exponovaná osoba ¹⁾
				ano
				ne
Datum narození			Rodné číslo nebo IČ	Vstupní věk
				let
Místo narození			Druh dokladu: OP	ŘP
			Pas	Číslo dokladu
Vydáno kým			Vydáno dne	Platnost do ²⁾
				2 0
¹⁾ Politicky exponovaná osoba ve smyslu zákona č. 253/2008 Sb.				
II. Pojištěný				
Muž	Žena		Titul	Státní občanství
(Vyplňte, pouze pokud se liší od pojistníka.)				
Příjmení			Titul	Jméno
Trvalé bydliště:	Ulice		Číslo popisné	Číslo orientační
	Obec			PSČ
				Telefon
Mobilní telefon	E-mail			
Zaměstnání			Zaměstnanec	OSVČ
Datum narození			Rodné číslo	Vstupní věk
				let
Místo narození			Druh dokladu: OP	ŘP
			Pas	Číslo dokladu
Vydáno kým			Vydáno dne	Platnost do ²⁾
				2 0
Způsob placení:		bezhotovostně (individuální bankovní příkaz)	SIPO ²⁾	inkasem z účtu ²⁾
				poštovní poukázka
Lhůta placení/pojistné období:	jednorázová	roční	pololetní	čtvrtletní
				měsíční
Koeficient slevy za lhůtu placení (O):	1	11,4	5,85	2,97
		tj. sleva 5 %	tj. sleva 2,5 %	tj. sleva 1 %
				tj. sleva 0 %
Splatnost pojistného: Jednorázové pojistné a pojistné za první pojistné období je splatné dnem uzavření pojistné smlouvy, běžné pojistné (kromě pojistného za první pojistné období) je splatné první den pojistného období.				
¹⁾ Je-li platnost dokladu bez omezení, kolonku proškrtněte a dopište text „bez omezení“.				
²⁾ V případě platby prostřednictvím SIPO nebo inkasem z účtu je třeba přiložit vyplněný formulář „Dohoda o způsobu placení“.				
Od počátku tohoto pojištění se ruší	Číslo pojistky	tarif	Číslo pojistky	tarif
III. Počátek pojištění				
2 0				
IV. Hlavní pojištění				
Za sjednaná pojištění a připojištění se považují pouze ta, u kterých je vyplněna kolonka „ano“ a další příslušné kolonky.				
Pojištění pro případ smrti nebo dožití	ano	NEBO	Pojištění pro případ dožití	ano
Tarif		Pojistná doba	let	Konec pojištění
				2 0
Pojistná částka		Kč	Měsíční/jednorázové pojistné (A)	Kč

Vzor pojistné smlouvy pojišťovny Allianz 2/3

V. Volitelná připojištění

1. Úrazové připojištění^{3),5)} ano <input type="checkbox"/>		typu A tarif U S 6 násobek	NEBO	Úrazové připojištění^{3),5)} ano <input type="checkbox"/>	typu B tarif U B 6 násobek	
Trvalé následky úrazu s progres. plněním až 500 % (TN)	200 000 Kč	<input type="text"/>		Vyjmenované následky úrazu s progres. plněním až 500 % (VT)	200 000 Kč	<input type="text"/>
Smrt následkem úrazu (US)	200 000 Kč	<input type="text"/>		Smrt následkem úrazu (US)	200 000 Kč	<input type="text"/>
Denní odškodné za prům. dobu léčení následků úrazu s progres. plněním až 500 % (DO)	100 Kč	<input type="text"/>		Bolestné za vyjmenované úrazy (BO)		<input type="text"/>
Krytí zvýšeného rizika - rizikové sporty	ano <input type="checkbox"/>			Krytí zvýšeného rizika - rizikové sporty	ano <input type="checkbox"/>	
				Pojistná doba	<input type="text"/>	let
				Měsíční pojistné (B)	<input type="text"/>	Kč
2. Připojištění pro případ smrti (s odoznenou výplatou na konci pojistné doby) ano <input type="checkbox"/>		tarif O S 1	NEBO	ano <input type="checkbox"/>	tarif O S 1 J	Pojistná doba <input type="text"/> let
Pojistná částka	<input type="text"/>	Kč		Měsíční/jednorázové pojistné (C)	<input type="text"/>	Kč
3. Připojištění pro případ smrti ano <input type="checkbox"/>		tarif S 3	NEBO	ano <input type="checkbox"/>	tarif S 3 J	Pojistná doba <input type="text"/> let
Pojistná částka	<input type="text"/>	Kč		Měsíční/jednorázové pojistné (D)	<input type="text"/>	Kč
4. Připojištění pro případ závažných onemocnění nebo smrti⁵⁾ ano <input type="checkbox"/>		tarif S N 1	NEBO	ano <input type="checkbox"/>	tarif S N 1 J	Pojistná doba <input type="text"/> let
Pojistná částka	<input type="text"/>	Kč		Měsíční/jednorázové pojistné (E)	<input type="text"/>	Kč
5. Připojištění pro případ plné invalidity⁵⁾ ano <input type="checkbox"/>		tarif I D 1	NEBO	ano <input type="checkbox"/>	tarif I D 1 J	Pojistná doba <input type="text"/> let
Roční důchod	<input type="text"/>	Kč		Měsíční/jednorázové pojistné (F)	<input type="text"/>	Kč
6. Připojištění pro případ plné invalidity následkem úrazu^{3),5)} ano <input type="checkbox"/>		tarif I D U 1		ano <input type="checkbox"/>	Pojistná doba <input type="text"/> let	
Roční důchod s progresivním plněním až 200 %	<input type="text"/>	Kč		Měsíční pojistné (G)	<input type="text"/>	Kč
Roční důchod	<input type="text"/>	Kč				
7. Připojištění pro případ pobytu v nemocnici^{3),4),5)} ano <input type="checkbox"/>		tarif N 1		ano <input type="checkbox"/>	Pojistná doba <input type="text"/> let	
Denní dávka při pobytu v nemocnici	<input type="text"/>	Kč		Měsíční pojistné (H)	<input type="text"/>	Kč
8. Připojištění pro případ pobytu v nemocnici následkem úrazu^{3),4),5)} ano <input type="checkbox"/>		tarif N U 1		ano <input type="checkbox"/>	Pojistná doba <input type="text"/> let	
Denní dávka s progres. poj. plněním až 500 %	<input type="text"/>	Kč		Měsíční pojistné (I)	<input type="text"/>	Kč
Denní dávka při pobytu v nemocnici	<input type="text"/>	Kč				
9. Připojištění pro případ pracovní neschopnosti^{3),4),5)} ano <input type="checkbox"/>		tarif P U V 1		ano <input type="checkbox"/>	Pojistná doba <input type="text"/> let	
Denní dávka	<input type="text"/>	Kč	poskytována od <input type="text"/> dne pracovní neschopnosti	zaměstnanec/lékař <input type="checkbox"/>	podnikatel <input type="checkbox"/>	
				Měsíční pojistné (J)	<input type="text"/>	Kč
10a. Připojištění zproštění od placení penzijního připojištění z důvodu plné invalidity^{3),5)} ano <input type="checkbox"/>		tarif Z F 1	NEBO	10b. Připojištění zproštění od placení penzijního připojištění z důvodu plné invalidity následkem úrazu^{3),5)} ano <input type="checkbox"/>		
Roční důchod	<input type="text"/>	Kč	Pojistná doba <input type="text"/> let	Měsíční pojistné (K)	<input type="text"/>	Kč
Součet měsíčního pojistného za hlavní pojištění (A) a připojištění č. 1. až 10. (L)						<input type="text"/> Kč
11a. Připojištění zproštění od placení pojistného z důvodu plné invalidity^{3),6)} ano <input type="checkbox"/>		tarif Z P 1	NEBO	11b. Připojištění zproštění od placení pojistného z důvodu plné invalidity následkem úrazu^{3),6)} ano <input type="checkbox"/>		
				Měsíční pojistné (M)	<input type="text"/>	Kč

(M) Vypočte se jako příslušné procento (ZP1 5 %, ZU2 1 %) z (L), tj. ze součtu měsíčních pojistných (A)+(B)+(C)+(D)+(E)+(F)+(G)+(H)+(I)+(J)+(K) a zaokrouhli se na celé koruny nahoru.

³⁾ Připojištění nelze sjednat v případě jednorázové placení pojistného za hlavní pojištění.

⁴⁾ Tímto nejsou dotčena ustanovení odstavců 2.9.2, 2.10.2 a 2.11.3 Zvláštních pojistných podmínek pro Allianz kapitálové pojištění (dále jen „ZPP“).

⁵⁾ Pojistná doba připojištění je kratší nebo shodná s pojistnou dobou hlavního pojištění, ale připojištění končí nejdříve ve výroční den počátku pojištění v roce, ve kterém se pojištěný dožije věku 65 let.

⁶⁾ Pojistná doba připojištění je shodná s pojistnou dobou hlavního pojištění, ale připojištění končí nejdříve ve výroční den počátku pojištění v roce, ve kterém se pojištěný dožije věku 65 let.

Vzor pojistné smlouvy pojišťovny Allianz 3/3

Celkové měsíční/jednorázové pojistné (N) = (A)+(B)+(C)+(D)+(E)+(F)+(G)+(H)+(I)+(J)+(K)+(M)	Kč
Koefficient slevy za lhůtu placení (O)	Kč
Celkové lhůtní pojistné (P) = (N) × (O)	Kč
Sleva (Q) = (P) – (R)	Kč
Celkové lhůtní pojistné po slevě (R)	Kč
z toho: pojistné od pojistníka	Kč
pojistné od zaměstnavatele za hlavní pojištění	Kč
ve výši	Kč

(P) Zaokrouhlí se na celé koruny nahoru.
 (Q), (R) Vypílné pouze v případě přiznání slevy za rámcovou smlouvu a výši pojistného.

Při uzavření smlouvy inkasováno
 běžné/jednorázové pojistné od pojistníka Inkasní doklad číslo: **NEBO** Běžné/jednorázové pojistné bude uhrazeno převodem z účtu

ve výši Kč

Dynamika **Dynamika sjednána.** (Pokud nemá pojistník o dynamiku zájem, vyplíte kolonku „ne“.)
 (Dynamika - zvyšování pojistné částky a pojistného v závislosti na indexu kupní síly. Nevztahuje se na připojištění pro případ pracovní neschopnosti.) ne

Obmyšlené osoby (Osoba, které vznikne právo na pojistné plnění v případě smrti pojištěného. Určuje se jménem a příjmením spolu s datem narození, **NEBO** určením vztahu k pojištěnému.)

Příjmení nebo vztah (manžel, manželka, děti, rodiče, otec, matka, syn, dcera)	Jméno, není-li určen vztahem	Datum narození, není-li určen vztahem	den	měsíc	rok	% podílu na pojistném plnění
I.						
II.						
III.						

Další údaje o pojištěné osobě

- Jméno, adresa a telefon ošetřujících, praktických a odborných lékařů, kteří jsou nejlépe informováni o Vašem zdravotním stavu
- Tělesné parametry Výška cm Váha kg
- Měl/a jste / máte změněnou pracovní schopnost, žádal/a jste o ni? Byl/a jste / jste částečně nebo plně invalidní, žádal/a jste o invalidní důchod? Léčíte se pro akutní nebo chronické onemocnění / úraz, jste lékařsky sledován/a?
 Je u Vás plánována operace nebo hospitalizace?
 ne ano Důvod, odkdy / kdy?
- Byl/a jste v posledních 10 letech v pracovní neschopnosti? Iste v pracovní neschopnosti v současné době?
 ne ano Důvod, odkdy / kdy?
- Máte zdravotní potíže? Užíval/a jste / užíváte léky?
 ne ano Název léků, potíže - jaké, kdy, jak dlouho?
- Máte zvýšený krevní tlak, onemocnění ledvin, cukrovku, roztroušenou sklerózu, duševní onemocnění, poruchu imunity? Léčil/a jste se pro některé z uvedených onemocnění v minulosti?
 ne ano Které onemocnění, kdy? Upřesnění.
- Prodělal/a jste úraz, léčbu srdečního infarktu, mozkové mrtvice, nádorového onemocnění, byl/a jste hospitalizován/a, operován/a, ozařován/a nebo léčen/a cytostatiky?
 ne ano Které onemocnění, kdy? Upřesnění.
- Přistoupila některá z komerčních pojišťoven v posledních 5 letech k ukončení Vaší pojistné smlouvy pojištění osob (odstoupení od smlouvy, odmítnutí, výpověď)?
 ne ano Důvod
- Provozujete sport v extrémních podmínkách, plně kontaktní sport (box a obdobné druhy), horolezectví, rafting, vodní motorismus, motoristický sport, profesionální sport, sport na celostátní úrovni, jste členem leteckého personálu na palubě letadla, věnujete se parašutismu, paraglidingu, létání na rogalgu, balónech a vzducholodi, vykonáváte pyrotechnickou činnost, věnujete se potápění, jekyňářství, krotitelství, vykonáváte kaskadérskou, artistickou nebo námořnickou činnost?
 ne ano Druh činnosti

Prohlášení pojistníka a pojištěného:
 Prohlašuji, že souhlasím s tím, aby pojištěl zjišťoval (prostřednictvím pověřeného zdravotnického zařízení) a přezkoumával můj fyzický i psychický zdravotní stav u všech lékařských a zdravotnických zařízení, u kterých jsem se léčil/a, léčím nebo budu léčit. Tento souhlas uděluji jednak za účelem sjednání hlavního pojištění pro případ smrti nebo dožití a volitelných připojištění (kromě úrazového připojištění typu B a připojištění číslo 8., 10 b) a 11 b)) a též k vyřizování pojistných událostí z hlavního pojištění a všech sjednaných volitelných připojištění i na dobu po mé smrti, a dále zmocňuji lékaře a zdravotnická zařízení k vyhotovení lékařských zpráv, výpisu ze zdravotnické dokumentace či k jejímu zapůjčení. Tímto zpřisťuji povinnost mluvenosti pojištěním lékařem a pracovníky zdravotnických zařízení. Jako pojištěný uděluji ve smyslu § 9 písm. a) zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů, a o změně některých zákonů, v platném znění, souhlas Allianz pojistné, a. s., ke zpracování údajů o mém zdravotním stavu, a to pro účely sjednání hlavního pojištění pro případ smrti nebo dožití a volitelných připojištění (kromě úrazového připojištění typu B a připojištění číslo 8., 10 b) a 11 b)) a pro potvrzení vzniku pojistných událostí a existence okolností, za kterých k nim došlo, a to v případě uplatnění nároků z hlavního pojištění a všech sjednaných připojištění. Tento souhlas vyžadám na celou dobu trvání nároků z pojištění a všech sjednaných připojištění, včetně těch nároků, které by byly uplatněny po jejich zániku, a platí i pro ta připojištění, která by byla sjednána dodatečně. Souhlasím s tím, aby mé osobní údaje spočívající v mém jméně, příjmení, datu a místě narození, a pokud to bude vyžadováno účel a smysl pojištění, tak i údaje o mém zdravotním stavu, byly poskytnuty zajištělům v cizině, zejména SRN, kteří mají s pojištěním uzavřenou zajišťovací smlouvu, a v případě pojistné události vzniklé v cizině též příslušným orgánům nebo institucím jiných států. Souhlasím s použitím mého rodného čísla v tomto pojištění. Prohlašuji, že všechny údaje v této smlouvě jsem uvedl/a pravdivě a úplně a jsem si vědom/a své povinnosti informovat pojistitele o každé jejich změně. V případě uzavření smlouvy splňující podmínky pro snížení základu daně si jsem vědom/a toho, že na mé pojištění může přispívat zaměstnavatel nebo třetí osoba pouze tehdy, pokud s tím předem vyslovím souhlas a oznámím předem pojištělci identifikační údaje zaměstnavatele nebo třetí osoby a výši jejich příspěvku, resp. změny těchto skutečností. Dále jsem si vědom/a toho, že výše uvedené údaje mohou mít vliv na výši daňového základu mé osoby a mého zaměstnavatele. Souhlasím s tím, že sleva na pojistném započítaná za rámcovou smlouvu je pojistníkoví přiznána pouze po dobu, po kterou se pojištění řídí ujednáními rámcové smlouvy. Potvrzuji, že před uzavřením smlouvy jsem obdržel/a všeobecné pojistné podmínky pro pojištění osob ze dne 01.01.2005 (dále jen VPP) a ZFP pro Allianz kapitálové pojištění verzi 05/01.01.2005 (dále jen ZFP“) a pokud je sjednáno připojištění pro případ pracovní neschopnosti (dále jen „PPN“), tak i aktuální tabulku denní dávky. Prohlašuji, že sjednaná denní dávka u PPN odpovídá současným čistým příjmům pojištěného ve smyslu odstavce 2.9.5. a 2.9.6. ZPP a zároveň beru na vědomí, že pojištěl je oprávněn odstoupit od PPN v případě, kdy sjednaná denní dávka v době sjednání PPN neodpovídala čistému příjmu pojištěného. Souhlasím s obsahem těchto dokumentů. Prohlašuji, že beru na vědomí, že se na tuto pojistnou smlouvu vztahují příslušná ustanovení platného znění zákona týkajícího se daně z příjmů fyzických osob (zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů) a dále beru na vědomí, že způsoby zániku pojistné smlouvy, nejsou-li uvedeny ve VPP nebo ZPP, jsou upraveny v zákoně č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o pojistné smlouvě“). Jsem si vědom/a, že mohu na vyžádání obdržet další informace týkající se uzavřené pojistné smlouvy, nejedná-li se o obchodní tajemství. Potvrzuji, že mi byly před uzavřením pojistné smlouvy oznámeny informace uvedené v ustanovení § 66 zákona o pojistné smlouvě. Souhlasím s tím, aby mi byly zaslány reklamní a informační materiály pojištětele. Prohlášení zprostředkovatele pojištění: Prohlašuji, že jsem v souladu se zákonem č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů, zkontroloval platnost a úplnost identifikačních údajů účastníka smlouvy z výše uvedeného průkazu totožnosti a učinil dotaz na pojistníka, zda je či není politicky exponovanou osobou ve smyslu výše uvedeného zákona.

Vzor pojistné smlouvy České pojišťovny 1/2



**ČESKÁ
POJIŠŤOVNA**

**Životní pojištění
DYNAMIK Plus**

Číslo pojistné smlouvy

Pojistitel: Česká pojišťovna a.s., Spálená 75/16, 113 04 Praha 1, Česká republika, IČ: 45272956, zapsaná v Obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze oddíl B, vložka 1464 (dále jen „ČP“) a Česká pojišťovna ZDRAVÍ a.s., Litevská 1174/8, 100 05 Praha 10, Česká republika, IČ: 49240749, zapsaná v Obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze oddíl B, vložka 2044 (dále jen „ČPZ“) Vám podávají společný návrh na uzavření pojistné smlouvy

Pojistník (též pojištěný)

Příjmení											
Jméno											
Rodné číslo						Pohlaví	Z	M	Datum narození (jen u cizích stát. příslušníků)		
Ulice (místo)											
Obec (pošta)											
Telefon/E-mail											
Povolání											
Riziková skupina	1	2	3	P	S	Vysoce riziková činnost (VRC) je zahrnuta					
						Extrémní sporty (nelze sjednat u rizik označených *)					

1. pojištěné dítě

Příjmení										
Jméno										
Rodné číslo										

2. pojištěné dítě

Příjmení										
Jméno										
Rodné číslo										

Od počátku tohoto pojištění se ruší pojistná smlouva číslo _____ a číslo _____

Počátek pojištění je dne _____ 20____ Datum počátku pojištění lze stanovit nejdříve na den, který následuje po datu uzavření pojistné smlouvy.

Pojistná doba _____ let **Konec pojištění:** Dohodnutá pojistná doba uplyne ve 24 hodin dne předcházejícího dne, který se číslem shoduje s datem výročního dne pojištění. Není-li takový den v měsíci, pojistná doba uplyne ve 24 hodin posledního dne v měsíci.

 Pojištění pro případ smrti nebo dožití (základní pojištění) sjednávávané s ČP

Pojistná částka pro případ smrti _____ Kč

Pojištění závažných onemocnění sjednávávané s ČP (pojistná částka ve výši 100 % pojistné částky pro případ smrti)

 Pojištění zproštění od placení pojistného sjednávávané s ČP

Je-li sjednáno pojištění zproštění od placení pojistného sjednávávané s ČP, je zároveň sjednáno pojištění plateb pojistného při pracovní neschopnosti sazba T644 sjednávávané s ČPZ podle VPP PP č. j. 01/2007. Pojistné se stanoví podle článku 5 těchto pojistných podmínek.

Úrazové pojištění dospělých sjednávávané s ČP

Zvýhodnění úrazového pojištění dospělých

	Pojistná částka	Měsíční pojistné
<input type="checkbox"/> Smrt následkem úrazu	Kč	Kč
<input type="checkbox"/> Smrt následkem úrazu v motorovém vozidle	Kč	Kč
<input type="checkbox"/> Trvalé následky úrazu včetně progresivního plnění od 0,01 % <input type="checkbox"/> 10,01 % <input type="checkbox"/>	Kč	Kč
<input type="checkbox"/> Trvalá invalidita následkem úrazu	Kč	Kč
<input type="checkbox"/> Doba nezbytného léčení úrazu (denní plnění) DNL-15 <input type="checkbox"/> DNL-MAX* <input type="checkbox"/>	Kč	Kč

 Pojištění denní dávky při pracovní neschopnosti T544 sjednávávané s ČPZ – denní dávka od 29. dne pracovní neschopnosti¹⁾

150 Kč 300 Kč přírůžka k pojistnému %

 Pojištění denní podpory při pobytu v nemocnici T440 sjednávávané s ČPZ – denní podpora

Kč

¹⁾ Denní dávka u T544 je buď 150 Kč (s možností pojištění T440), nebo 300 Kč (s nutností pojištění T440 na min. částku 300 Kč denně). Součet pevných denních dávek u pojištění pracovní neschopnosti sjednaných s ČPZ může být maximálně 300 Kč.

Úrazové pojištění dětí sjednávávané s ČP

Zvýhodnění úrazového pojištění dětí

	Pojistná částka	Měsíční pojistné za dítě/děti
<input type="checkbox"/> Smrt následkem úrazu	Kč	Kč
<input type="checkbox"/> Trvalé následky úrazu včetně progresivního plnění (plnění od 0,01 %)	Kč	Kč
<input type="checkbox"/> Doba nezbytného léčení (denní plnění) DNL-15	Kč	Kč
<input type="checkbox"/> Hospitalizace následkem úrazu (denní plnění)	Kč	Kč

Pojistník je povinen pojistné platit měsíčně čtvrtletně pololetně ročně

Celkové lhůtní pojistné bez slevy za základní pojištění a za pojištění s ním sjednaná _____ Kč

Sleva obchodníka z celkového lhůtního pojistného _____ Kč

Celkové lhůtní pojistné po slevě _____ Kč



TC08118002078

T. č. 8118 verze 07 DYKP-Z Strana 1 z 2

Podpis pojišťovacího zprostředkovatele zastupujícího Českou pojišťovnu a.s. na základě plné moci
Podpis zaměstnance České pojišťovny a.s.**)

**) nehodící se škrtněte

