

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra ekonomických teorií



Diplomová práce

ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ A JEHO FORMY V ČR

Květa Duchoňová

© 2011 ČZU v Praze

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

Květa Duchoňová

obor Veřejná správa a regionální rozvoj nav.- Litoměřice

Vedoucí katedry Vám ve smyslu Studijního a zkušebního řádu ČZU v Praze
čl. 17 odst. 2 určuje tuto diplomovou práci.

Název práce: **Životní pojištění a jeho formy v ČR**

Osnova diplomové práce:

1. Úvod
2. Cíl práce a metodika
3. Charakteristika a vývoj životního pojištění
4. Základní druhy životního pojištění
5. Ostatní druhy životního pojištění
6. Výpočet životního pojištění
7. Analýza výběru vhodného životního pojištění
8. Závěr
9. Seznam použitých zdrojů
10. Přílohy

Rozsah hlavní textové části: 60 - 80 stran

Doporučené zdroje:

CIPRA, T. Praktický průvodce finanční a pojistnou matematikou. Praha: EKOPRESS s.r.o., 2005.

CIPRA, T. Finanční a pojistné vzorce. Praha: GRADA Publishing a.s., 2006.

DUCHÁČKOVÁ, E. Principy pojištění a pojišťovnictví. Praha: EKOPRESS s.r.o., 2005.

www.cap.cz

www.mfcr.cz

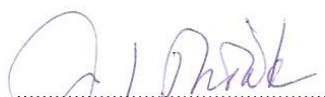
www.mpsv.cz

www.mzcr.cz

Vedoucí diplomové práce: **doc. Ing. Alexandr Soukup, CSc.**

Termín odevzdání diplomové práce: duben 2011

L.S.


.....
Vedoucí katedry




.....
Děkan

V Praze dne: 15. 1. 2010

ČESTNÉ PROHLÁŠENÍ

Prohlašuji, že svou diplomovou práci „Životní pojištění a jeho formy v ČR“ jsem vypracovala samostatně pod vedením vedoucího diplomové práce a s použitím odborné literatury a dalších informačních zdrojů, které jsou citovány v práci a uvedeny v seznamu literatury na konci práce. Jako autorka uvedené diplomové práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušila autorská práva třetích osob.

V Praze dne 30.3.2011

.....

PODĚKOVÁNÍ

Děkuji za konzultace a odborné rady vedoucímu diplomové práce doc. Ing. Alexandru Soukupovi, CSc. a doc. PhDr. Ing. Karlu Šrédlovi, CSc. za cenné připomínky a pomoc, kterou mi poskytl při zpracování diplomové práce.

Zároveň děkuji Ing. Lubomíru Novému za poskytnutí materiálů a cenných rad z mnohaleté praxe finančního konzultanta.

Dále bych ráda poděkovala své rodině za jejich podporu a nezměrnou trpělivost.

Životní pojištění a jeho formy v ČR

Live insurance and its forms in the Czech Republic

Souhrn

Ve své diplomové práci se věnuji problematice životního pojištění v České republice. Problematika životního pojištění je, ač si to mnoho lidí neuvědomuje, závažným tématem, které ovlivňuje v praxi život mnohých z nás. Alespoň základní orientace v této tématice je přínosem po celý život a lze ji využít, pokud se rozhodneme uzavřít životní pojištění, či jej pouze revidovat nebo na základě aktuální životní situace nastane potřeba jeho úpravy či změny.

Úvodní část práce pojednává o historii a vývoji pojištění v České republice, jsou v ní vymezeny základní pojmy spojené s životním pojištěním a stručně zachycena charakteristika a obecné výhody či nevýhody životního pojištění.

Hlavní část práce zaměřuji na možné způsoby pohledu na členění životního pojištění, podrobnější charakteristiku jednotlivých druhů životního pojištění. Dále uvádím způsob stanovování (výpočtu) pojistného pojišťovny.

V praktické části analyzuji a porovnávám produkty investičního a kapitálového životního pojištění od zvolených pojišťoven na modelových příkladech. Ke své práci jsem využila individuální konzultace s odborníky, odbornou literaturu a další dostupné materiály z oblasti životního pojištění, která v České republice zaznamenala v posledním období veliký rozmach, obzvlášť díky investičnímu životnímu pojištění.

Volba neoptimálnějšího pojištění poskytujícího dostatečnou pojistnou ochranu po celý život není rozhodnutím nikterak jednoduchým, avšak ovlivňujícím život náš a případně našich blízkých.

Klíčová slova

životní pojištění, pojistná událost, pojistník, pojištěný, pojistitel, pojistná smlouva, pojistná doba, pojistná částka, pojistné, pojistné riziko

Summary

I deal with the issues of life insurance in the Czech Republic in my thesis. The issues of life insurance is, although a lot of people aren't aware of, a serious issue that affects lives of many of us in practice. At least basic knowledge of this topic is a benefit for all life and can be used when we decide to enter into life insurance, or to revise it, or when a need for adjustments or changes arises on the basis of current life circumstances.

The introductory part deals with the history and development of insurance in the Czech Republic, there are defined basic concepts related to life insurance and briefly captured the general characteristics and advantages and disadvantages of life insurance.

The main part of the thesis is focused on possible ways of views of life insurance division, a more detailed description of each type of life insurance. I am also stating the method of setting (calculation) insurance premiums by insurance companies.

In the practical part I analyze and compare the products of investment and capital life insurance from selected insurance companies on model examples. For my thesis I used individual consultations with experts, professional literature and other materials available from life insurance realms, which has achieved a big boom in the Czech Republic in recent years, particularly through investment life insurance.

The choice of optimal insurance providing adequate insurance protection for all life is by no means a simple decision but it affects our lives and potentially lives of our loved ones.

Key Words

Life insurance, insured accident, policy holder, insured, insurer, insurance contract, period of insurance, insurance money, premium insurance, insured risk

OBSAH

1	ÚVOD.....	10
2	CÍL PRÁCE A METODIKA	11
3	VÝVOJ A CHARAKTERISTIKA ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ.....	12
3.1	POČÁTKY POJIŠTĚNÍ	12
3.2	HISTORIE ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ V ČR.....	14
3.3	ZÁKLADNÍ POJMY TÝKAJÍCÍ SE ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ.....	16
3.4	PRÁVNÍ ÚPRAVA ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ	19
3.4.1	<i>Právní rámec</i>	20
3.5	SUBJEKTY POJISTNÉHO TRHU	24
3.5.1	<i>Pojišťovny</i>	25
3.5.2	<i>Zajišťovny</i>	26
3.5.3	<i>Pojišťovací zprostředkovatelé</i>	26
3.5.4	<i>Česká národní banka – státní dozor nad pojišťovnictvím</i>	27
3.5.5	<i>Česká asociace pojišťoven (ČAP)</i>	27
3.6	DOHLED V POJIŠŤOVNICTVÍ.....	27
3.7	CHARAKTERISTIKA ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ	29
3.7.1	<i>Význam životního pojištění</i>	31
3.7.2	<i>Variantnost členění životního pojištění</i>	34
4	ZÁKLADNÍ DRUHY ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ.....	39
4.1	POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD SMRTI	39
4.2	POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD DOŽITÍ	40
4.3	POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD SMRTI NEBO DOŽITÍ	41
5	OSTATNÍ DRUHY ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ	43
5.1	KAPITÁLOVÉ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	44
5.2	INVESTIČNÍ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ.....	46
5.3	RIZIKOVÉ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	51
5.4	DŮCHODOVÉ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	51
5.5	PŘIPOJIŠTĚNÍ K ŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ.....	53
5.5.1	<i>Pojištění úrazu</i>	53
5.5.2	<i>Invalidní připojištění</i>	55
5.5.3	<i>Připojištění vážných chorob</i>	56
5.5.4	<i>Připojištění dlouhodobé péče</i>	56
5.5.5	<i>Připojištění pro případ nemoci (soukromé zdravotní pojištění)</i>	56
6	VÝPOČET ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ	58
6.1	POJISTNÉ.....	58
6.2	TECHNICKÁ ÚROKOVÁ MÍRA	60
6.3	POJISTNĚ TECHNICKÉ REZERVY.....	61
7	ANALÝZA VÝBĚRU VHODNÉHO ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ	64
7.1	CHARAKTERISTIKA VYBRANÝCH POJISTNÝCH PRODUKTŮ	65
7.1.1	<i>Kapitálové životní pojištění pro případ smrti nebo dožití–ZV3</i>	65

7.1.2	<i>Pojištění vážných chorob, smrti a dožití (muži) Quatro</i>	66
7.1.3	<i>GENIO – tarif Z61</i>	66
7.1.4	<i>Finance Life Vision</i>	67
7.1.5	<i>DYNAMIK Plus</i>	68
7.1.6	<i>FLEXI</i>	69
7.2	POROVNÁNÍ VYBRANÝCH PRODUKTŮ	69
8	ZÁVĚR	72
9	SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ	75
10	PŘÍLOHY	77

1 ÚVOD

Život nám přináší rozličné životní situace, které jsou spojené s nenadálými druhy rizik. Zejména v dnešní hektické době jsme nuceni čelit událostem, které mají velmi často negativní dopad na další život nás samotných, ale i osob nám blízkých. Většina lidí se snaží různými preventivními opatřeními těmto událostem předcházet, přesto se může stát, že se jim nevyhnou. Z tohoto důvodu má dnes již mnoho odpovědných lidí, kteří jsou zodpovědní k sobě i svým blízkým, sjednáno pojištění. Ať se jedná o pojištění životní či neživotní, alespoň z části mírní negativní dopady situací, do nichž se člověk v průběhu života dostává.

Záleží na každém z nás, zda se zamyslí nad možnostmi rizik při výkonu povolání, každodenních činnostech, jako je např. doprava do zaměstnání, či při volnočasových aktivitách a uvědomí si, že nejen jednotlivec sám může být příčinou nehody, zranění, úrazu – obecně řečeno pojistné události.

Současné pojišťovací subjekty nabízející rozsáhlou škálu pojištění, které pomáhají nalézt řešení výše uvedených rizik. Záleží na každém jednotlivci, jaký typ produktu, v rámci zvolené pojišťovny, si zvolí a proti jaké události (riziku) chce být chráněn a v neposlední řadě, jaká bude výše případného pojistného plnění.

Diplomová práce by měla přispět pomoci osvětlit široké veřejnosti základní pojmy z oboru pojišťovnictví a na konkrétních příkladech pojistných produktů životního pojištění vysvětlit možnosti a výhody v rámci nabízeného produktu, aby tento produkt co nejvíce vyhovoval požadavkům klienta.

2 CÍL PRÁCE A METODIKA

Životní pojištění je neustále se vyvíjející oblast. Jedná se o velice rozsáhlé téma, jehož problematiku v plném rozsahu nelze zachytit v jedné diplomové práci. Mým cílem je přiblížit čtenářům vývoj pojištění v České republice, seznámit je s možným členěním životního pojištění, charakteristikami jednotlivých druhů životního pojištění, jejich výhodami či nedostatky a na modelových příkladech provést analýzu konkrétních produktů.

Čtenáři by po přečtení diplomové práce měli získat přehled o druzích životního pojištění, měli by pochopit, co je smyslem životního pojištění a komu je životní pojištění určeno. Tento získaný přehled by měl potencionálnímu klientovi usnadnit uzavření smlouvy o životním pojištění.

Metodicky je diplomová práce ve své první, teoretické, části uchopena jako zpracování literární rešerše s využitím pramenů odborné literatury ve spojení s vyhledáváním informací na internetu. Významnou použitou metodou je metoda deskripce, pomocí níž jsou popsány základní charakteristiky jednotlivých druhů životního pojištění. Praktická část je zaměřena na porovnání vybraných produktů životního pojištění. V praktické části je použita metoda modelace a analýzy konkrétních modelových příkladů životního pojištění. K dílčím výpočtům jsou použity matematické metody a v závěru praktické části využiji metody komparativní ke srovnání vybraných produktů životního pojištění.

3 VÝVOJ A CHARAKTERISTIKA ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ

Nahodilé události jako živelní katastrofy, osobní neštěstí jako úrazy, ztráta živitele vedly odedávna k úvahám o různých způsobech vyrovnání se s těmito nahodilými událostmi ovlivňujícími životy lidí [1, s. 20].

Otázkou ale zůstává, proč už v době dávno minulé vlastně vznikaly pojišťovny. Důvod je jednoduchý – už v té době si lidé uvědomovali, že vlastními prostředky se jednotlivec nemůže ubránit škodám vzniklým nepříznivým působením přírodních sil nebo nežádoucím jednáním jiných lidí. A proto vznikly první pojišťovny, založené na principu pomoci v nouzi.

V jednotlivých etapách vývoje společnosti, politických systémů a států světa dochází ke změnám v přístupu k pojišťovnictví v závislosti na výši ekonomické úrovně státu a státním zřízení.

3.1 Počátky pojištění

Přibližně z doby 2000 let před naším letopočtem se na hliněných destičkách dochovaly záznamy o sdružení majitelů velbloudů, které zabezpečovalo své členy proti ztrátám, jež s sebou neslo provozování obchodu a dopravy pomocí karavan. První případy pojišťovnictví jsou známy také z dob starého Egypta. Tehdy šlo o krytí nákladů na pohřeb v případě úmrtí vlastního člena „cechu“, kdy byly uzavírány dohody kameníků při stavbě pyramid. V Aténách kolem roku 400 př. n. l. vznikla obdoba sociálního pojištění, kdy při zmrzačení ve válce dostali vojáci odškodné. Ve staré Indii existovalo pojišťování úvěru u určité kasty obchodníků. S prvním, typem jakéhosi komerčního pojištění se setkáváme u starých Babyloňanů, Řeků, Římanů či Féničanů, ovšem pod názvem „námořní půjčka“.

Jednalo se v podstatě o kombinaci úvěru s pojištěním. Obchodník zakoupil zboží s určením pro jinou zemi a vzal si (námořní) půjčku ve výši ceny zboží. Doplula-li loď s nákladem zboží šťastně k cíli své cesty, pak obchodník vrátil vypůjčený obnos s vysokými úroky. V opačném případě – při ztrátě nebo zničení nákladu – obchodník nic nevracel. Úroky byly značně vysoké, neboť představovaly i riziko ztráty nebo

zničení, výše úroků se uvádí v rozpětí 12-50%. Riziko spojené s námořním obchodem bylo značně velké a navíc nebyly ještě předpoklady pro samostatný rozvoj komerčního pojištění. ... V podobě námořní půjčky bylo komerční pojištění přidruženo k úvěru, s nemalým vlivem lichvy. Podřízenost úvěru je vyjádřena i v samotném názvu: „půjčka“. ... Vcelku lze tedy konstatovat, že v zásadě šlo o úvěrové obchody, zahrnující i komerční pojištění. [5, s. 13-14]

Pro tato první pojištění bylo typické sjednávání pojištění v uzavřených skupinách lidí, především mezi kupci či řemeslníky, mělo vzájemnostní charakter a nebyla přesně specifikována role pojistníka a pojistitele.

Ve středověku bylo u majetných vrstev oblíbeno kupování doživotního důchodu (renty). Jde o analogii dnešního důchodového pojištění za jednorázové pojistné. I zde se výrazně uplatňovala spekulativní hlediska, uspokojování pojistných potřeb stálo v pozadí. [5, s. 13-14]

Pro pojištění zůstává typické jeho sjednávání v uzavřených skupinách lidí, především mezi majetnějšími vrstvami. Také dochází k zásahům církve do pojištění, neboť z jejího pohledu klesá její vliv a možnost hrozby za nekalé činy.

V souvislosti s rozvojem společnosti a hospodářství prodělalo pojištění výrazné změny. Postupně dochází od vzájemné pomoci k určité konkretizaci pomoci a upřesnění okruhu pojistných událostí, jež budou hrazeny. Spolky stanovily svým členům platby pravidelných příspěvků. Počátky moderního pojištění jsou kladeny na konec 17. století a počátek 18. století. První řádná požární pojišťovna vznikla v Hamburku roku 1676 jako Generální požární pokladna. Právě Německo je prvním státem, v němž byl v roce 1705 zřízen velký státní pojišťovací ústav pro celou říši a nařízeno povinné pojištění. Pojišťovnictví se v tomto období stává novým odvětvím národního hospodářství.

Od druhé poloviny 18. století vznikají pojišťovny, jako instituce a jsou zakládány tzv. vzájemné pojišťovny, pro které jsou typickými pojistnými odvětvími pojištění: námořní (pojištění nákladů), požární (většina domů byla v té době stavěna ze dřeva, příkladem může být požár Londýna) a životní.

Pojišťovnictví jako významné odvětví ekonomiky se utvářelo nejdříve v přímořských státech Evropy a s určitým zpožděním ve vnitrozemských státech [1, s. 21].

Od počátku 19. století vznikají vedle vzájemných pojišťoven i pojišťovny akciové, pojišťovnictví se tak stává předmětem podnikání. Mezi obyvatelstvem stoupá zájem o uzavírání pojištění. V pojišťovnictví začíná být využívána pojistná matematika, jejíž základy položil matematik J. Dodson, který na základě průměrné délky života vytvořil tabulky prémieových sazeb, podle nichž si každý mohl uzavřít životní pojištění s pevně stanovenými podmínkami (výše pojistného a doba pojištění). V souvislosti se stoupajícími riziky pojištění začíná být uplatňováno zajištění.

Od konce 19. století dochází postupně k zásahům státu do pojišťovnictví, což vede ke vzniku sociálního pojištění v jednotlivých zemích a zároveň k regulaci pojištění komerčního. Mezi jednotlivými státy existují až do doby současné značné rozdíly v zásadách státu do oblasti pojištění. Z ekonomicky stabilizačních důvodů je státu podporováno především životní pojištění, na které mohou klienti pojišťoven uplatnit daňové zvýhodnění.

Dnešní pojištění se vyvinulo ze dvou zcela rozdílných kořenů, resp. mělo dva typy svých předchůdců:

- vzájemné přebírání rizika v rámci korporací nebo dočasných společenství (vzájemnostní pojištění)
 - smluvní přebírání rizika na komerčních principech (komerční pojištění).
- [5, s. 12]

3.2 Historie životního pojištění v ČR

Historie pojišťovnictví na území dnešní České republiky se datuje od konce 17. století. První pojištění jsou spojena se škodami způsobenými požáry.

Tradice českého pojišťovnictví se odvíjí od roku 1827, kdy byl založen Císařskokrálovský privilegovaný, český, společný ústav. Svůj název ještě v téže roce změnil na První českou vzájemnou pojišťovnu. Teprve na 81. řádné valné hromadě, konané dne 10. května 1909, bylo rozhodnuto, že pojišťovna rozšíří svou činnost o životní pojišťování.

Po vzniku samostatného československého státu v roce 1918 a po téměř celou dobu jeho trvání se rozlišovaly čtyři druhy životního pojištění:

- pojištění pro případ smrti
 - pojištění se platilo až do smrti nebo po dobu určitou
 - pojistná částka se potom vyplácela určitým osobám při smrti pojištěného
- pojištění při dožití
 - pojistná částka se vyplácela při dosažení určitého věku
- smíšené pojištění – pro případ dožití nebo smrti
- důchodové pojištění
 - místo pojistné částky se pojišťovna zavazovala vyplácet určitý důchod, a to buď ihned, nebo po stanovené době
 - o tento druh pojištění měli zájem především zdraví lidé, u kterých byl předpoklad dlouhého čerpání důchodu, a tudíž bylo toto pojištění poměrně drahé.

Výše uvedené druhy klasického pojištění bylo možné uzavřít až po lékařské prohlídce. V pojistné teorii a praxi se používal termín „normální životy“. Tímto termínem se označovali lidé, u nichž nebyl předpoklad kratšího trvání života z důvodu zdravotních nebo sociálních problémů.

Hospodářská krize ve 30. letech 20. století měla negativní vliv na oblast pojištění. Zhoršující se ekonomické podmínky přinesly nové projevy pojistných podvodů do životního pojištění. Někteří pojistníci, ve snaze zajistit finančně rodinu, se po uzavření životního pojištění pokoušeli spáchat sebevraždu tak, aby to vypadalo jako nešťastná náhoda, případně jako vražda.

V období 2. světové války nastal útlum pojišťovnictví. Na pojistný trh s životním pojištěním měla vliv inflace. V roce 1940 bylo vydáno vládní nařízení, podle něhož byly pojišťovny povinné převzít ručení ve výši 20.000 korun pojistné částky na pojistníka. Vzhledem k vysoké úmrtnosti začaly pojišťovny vyplácet pojistné plnění se srážkami a na nově uzavírané pojistné smlouvy životního pojištění vybíraly přírážky. V té době platná pojišťovací legislativa je postupně podrobena říšským pojišťovacím předpisům.

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.

K další důležité změně došlo až v roce 1991. Zákonem č. 185/1991 Sb. vznikly právní podmínky pro zrušení monopolu obou Státních pojišťoven. Udělením povolení MF ČR a SR coby dozorcích 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. lednu 1993 se vytvořily podmínky pro samostatný rozvoj českého pojistného trhu. České pojišťovnictví se postupně sjednocuje s normami Evropské unie.

Počátek 21. století probíhal ve smyslu postupného přejímání obchodních standardů obvyklých v členských státech Evropské unie a v implementaci evropské legislativy do domácích právních předpisů. 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.

3.3 Základní pojmy týkající se životního pojištění

Dle mého názoru je základním pojmem v oblasti pojišťovnictví termín „pojištění“, proto si přiblížme historii tohoto pojmu.

Vznik českého termínu „**pojištění**“ a odvozených slov lze datovat do první poloviny 18. století. Předtím a ještě velmi dlouho se u nás souběžně říkalo „asekurace“ – odvozeně od staroitalského termínu „assicuranza“. Pojištění i

asekurace jsou v češtině i ve většině evropských jazyků obsahově spojeny se slovem jistota, event. zabezpečení, bezpečnost... Obdobně je tomu i s termínem **zajištění**. Samotné termíny pojištění a zajištění již tak naznačují základní všeobecný cíl sledovaný pojištěním: snahu o odstranění obav a starostí, vyvolaných možností výskytu nahodilé události. Společenský význam tohoto cíle sledovaného pojištěním je v obecné rovině významný a neustále narůstá. [5, s. 12]

Následující výčet obsahuje další seznam důležitých pojmů z oblasti životního pojištění se stručným vyjádřením jejich významu.

- **Pojistník** – osoba, která s pojistitelem uzavřela pojistnou smlouvu a platí ji
- **Pojištěný** – osoba, na jejíž život, zdraví, majetek, odpovědnost za škodu nebo jiné hodnoty pojistného zájmu se soukromé pojištění vztahuje (většinou to bývá stejná osoba jako pojištník)
- **Pojistitel** – právnická osoba, která je oprávněna provozovat pojišťovací činnost (pojišťovna)
- **Pojišťovna** – právnická osoba oprávněná provozovat pojišťovací činnosti
- **Zajišťovna** – „pojišťovna pojišťoven“
- **Obmýšlená osoba** – osoba určená pojistníkem v pojistné smlouvě, které vznikne právo na pojistné plnění v případě smrti pojištěného. Pokud není pojištník zároveň pojištěným, může tak učinit pouze se souhlasem pojištěného (ten, kdo dostane po smrti pojistníka peníze).
- **Oprávněná osoba** – osoba, které v důsledku pojistné události vznikne právo na pojistné plnění
- **Oprávněný zástupce** – zástupce pojišťovny – pojišťovací agent – právnická nebo fyzická osoba, která provádí zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví na základě smlouvy s pojišťovnou
- **Odpovědný zástupce** – ten, který sjednává pojištění za osobu nezletilou, zpravidla rodič nebo opatrovník
- **Poškozený** - osoba, která utrpěla škodu na majetku, životě nebo zdraví, za níž podle platných právních předpisů odpovídá někdo jiný

- **Pojistná událost** – nahodilá skutečnost blíže označená v pojistné smlouvě nebo ve zvláštním právním předpisu, na níž se pojistná smlouva odvolává a s níž je spojen vznik povinnosti pojistitele poskytnout pojistné plnění
- **Nahodilá skutečnost** – skutečnost, která je možná a u které není jisté, zda v době trvání soukromého pojištění vůbec nastane, nebo není známa doba jejího vzniku
- **Pojistná doba** – doba, na kterou bylo soukromé pojištění sjednáno
- **Pojistný kmen** – souhrn pojistných smluv, které pojišťovna v rámci určitého druhu pojištění spravuje
- **Pojistné riziko** – míra pravděpodobnosti vzniku pojistné události vyvolané pojistným nebezpečím
- **Pojistné nebezpečí** – možná příčina vzniku pojistné události
- **Pojistné podmínky** – podmínky zpracované pojistitelem pro uzavírání pojistných smluv pro jednotlivá pojistná odvětví, pro skupiny těchto odvětví nebo pro jednotlivé typy pojištění uzavíraných v rámci pojistného odvětví, zejména všeobecné pojistné podmínky, zvláštní nebo doplňkové pojistné podmínky
- **Riziková skupina** – označení pro danou činnost člověka ve smyslu bezpečnosti práce či sportu. Pojišťovny se shodují na rozdělení do tří rizikových skupin:
 - I. riziková skupina - veškerá povolání v nevýrobní oblasti, nebo ve výrobní oblasti, kde převažuje duševní činnost, popř. činnost s malým podílem manuálních prací, např. administrativní pracovníci, architekti, celníci, cukráři, kadeřnice, lékaři, právníci, prodavači, soudci, učitelé
 - II. riziková skupina – všechna povolání ve výrobní oblasti a v oblasti s převažujícím podílem manuální práce, popř. se zvýšeným rizikem úrazu, např. barmani, číšníci, kuchaři, členové horské služby, dělníci, letušky, novináři, příslušníci policie, pracovníci bezpečnostních agentur, profesionální řidiči
 - III. riziková skupina – zaměstnání, sportovní nebo jiná zájmová činnost s velmi vysokým, extrémním rizikem úrazu, vysokým stupněm ohrožení zdraví a vybraná sportovní činnost vykovávaná profesionálně nebo za úplatu, např.

hasič, osádka letadla nebo lodi, lesní dělník, řidič kamionové přepravy, létání s bezmotorovými letadly, padákové seskoky

V některých případech je uzavření smlouvy pro rizikovost nemožné, tj. klienta nelze pojistit vůbec (např. vyznavače adrenalinových a extrémních sportů).

- **Vinkulace** - životní pojištění může sloužit také jako záruka zaplacení úvěrů (zejména hypotéčních úvěrů) v případě smrti příjemce úvěru. V takových případech je pojištění vinkulováno ve prospěch poskytovatele úvěru (banky, stavební spořitelny apod.), nebo ve prospěch jiného věřitele. Bez souhlasu toho, v jehož prospěch bylo pojištění vinkulováno, pak nelze pojištění zrušit a v případě smrti pojištěného jsou z pojistného plnění uhrazeny nejdříve jeho nároky.
- **Životní pojištění** - soubor pojistných odvětví týkající se lidských životů a jejich zdraví

3.4 Právní úprava životního pojištění

Důvěryhodnost a stabilita pojišťovnictví je pro fungování ekonomiky jednou ze základních podmínek. Tuto důvěryhodnost a stabilitu nelze zajistit pouze tržními mechanismy, proto je činnost pojišťoven, zajišťoven a pojišťovacích zprostředkovatelů regulována omezujícími a příkazujícími pravidly, především v podobě právních předpisů. Jednotlivé oblasti pojišťovací činnosti upravuje vedle právních předpisů obecného charakteru, jako např. obchodní zákoník, daňové zákony i pojistné právo. Pojistné právo lze rozdělit na veřejnoprávní, jenž stanovuje pravidla a podmínky podnikání a pravidla státního dozoru, a na úpravu soukromoprávní, jež se věnuje pojištění a právním vztahům mezi pojišťovnou a jejími klienty.

Po vstupu České republiky do Evropské unie jsou pravidla v pojišťovnictví upravována vybranými směrnici Evropského parlamentu a Rady Evropského společenství.

Mezi základní oblasti, které vymezují zákony týkající se pojišťovnictví, patří:

- právní úpravy pojistné smlouvy
- právní úpravy právních forem pojišťoven

- právní úprava činnosti státního dozoru, jeho povinností a pravomocí
- právní úprava zprostředkovatelské činnosti v pojišťovnictví
- právní úprava o ochraně osobních údajů.

Podrobnějšímu vymezení právních úprav se věnuje následující kapitola.

3.4.1 Právní rámec

Činnost pojišťoven a zajišťoven upravuje zejména **zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví** a prováděcí vyhlášky, které stanoví některé náležitosti spojené s plněním povinností stanovených zákonem, pravidla obezřetnosti a informační povinnosti.

Tento zákon zpracovává příslušné předpisy Evropských společenství a upravuje podmínky provozování pojišťovací a zajišťovací činnosti a výkon dohledu v pojišťovnictví. Zákon např. upravuje:

- používání pojmů pojišťovna a zajišťovna,
- pravidla přístupu pojišťovny nebo zajišťovny k rizikům,
- předpoklady řádné správy a řízení pojišťovny nebo zajišťovny,
- organizační uspořádání
- řízení rizik
- systém vnitřní kontroly

Účinnost zákona nastala od 1. ledna 2010.

Dalším souvisejícím právním předpisem je **zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě**. Tento zákon upravuje vztahy účastníků pojištění vzniklé na základě pojistné smlouvy, pokud zvláštní právní předpis tyto vztahy neupravuje jinak. Nejsou-li některá práva a povinnosti účastníků soukromého pojištění upravena tímto zákonem nebo zvláštním právním předpisem, řídí se občanským zákoníkem.

Zákon definuje pojem pojistná smlouva. Pojistná smlouva je smlouvou o finančních službách, ve které se pojistitel zavazuje v případě vzniku nahodilé události poskytnout ve sjednaném rozsahu plnění a pojistník se zavazuje platit pojistiteli pojistné. [10]

Pojistná smlouva musí vždy obsahovat:

- určení pojistitele a pojistníka, oprávněné osoby a jejich identifikační údaje
- vymezení pojistného nebezpečí a pojistné události,
- výši pojistného, jeho splatnost a údaj o tom, zda se jedná o pojistné běžné nebo jednorázové,
- vymezení pojistné doby a doby, na kterou byla pojistná smlouva uzavřena,
- určení, zda se jedná o pojištění škodové nebo obnosové,
- v případě pojištění osoby, bylo-li dohodnuto, že se oprávněná osoba bude podílet na výnosech pojistitele, způsob, jakým se oprávněná osoba na těchto výnosech bude podílet.

Pojistná smlouva musí být uzavřena vždy písemně a podepsána oběma zúčastněnými stranami, s výjimkou pojištění s pojistnou dobou kratší než 1 rok. Jako potvrzení o uzavření pojistné smlouvy vydá pojistitel pojistníkovi pojistku. Pokud dojde ke ztrátě, poškození nebo zničení pojistky, vydá pojistitel na žádost a na náklady pojistníka druhopis pojistky.

Pojistnou smlouvu lze uzavřít několika způsoby:

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

Nedílnou součástí pojistné smlouvy jsou pojistné podmínky. Pojistné podmínky zpracovává pojistitel pro jednotlivé typy pojištění. Pojistník s nimi musí být před uzavřením pojistné smlouvy seznámen. Obsahují zejména:

- vymezení vzniku, trvání a zániku pojištění,
- vymezení pojistné události
- stanovení podmínek, za kterých nevzniká pojistiteli povinnost poskytnout pojistné plnění
- způsob určení rozsahu pojistného plnění a jeho splatnost.

Mezi povinnosti pojistníka a pojistitele náleží uvedení pravdivých a úplných údajů. Pojistník je povinen bez zbytečného odkladu nahlásit vznik pojistné události.

V průběhu trvání smlouvy může v závislosti na změně pojistného rizika dojít k návrhu změny pojistné smlouvy.

K zániku pojištění dochází:

uplynutím pojistné doby - avšak v pojistné smlouvě lze specifikovat i podmínky, za nichž pojištění uplynutím doby nezaniká, např. pokud pojistitel nebo pojistník nejméně 6 týdnů před uplynutím doby nesdělí druhé straně, že na dalším trvání pojištění nemá zájem

nezaplacením pojistného – pojištění zaniká dnem následujícím po marném uplynutí lhůty (ne kratší než 1 měsíc), která je stanovena v upomínce k zaplacení pojistného nebo jeho části, doručené pojistníkovi

dohodou – v níž musí být vždy stanoven okamžik zániku pojištění a způsob vyrovnání závazků

výpovědí

– je-li sjednáno pojištění s běžným pojistným a výpověď ze strany pojistitele či pojistníka je druhé straně doručena minimálně 6 týdnů před uplynutím pojistného období, zaniká pojištění ke konci pojistného období

- do 2 měsíců ode dne uzavření pojistné smlouvy – dnem doručení výpovědi začíná běžet 8denní výpovědní lhůta, jejímž uplynutím pojištění zaniká

- do 3 měsíců ode dne doručení oznámení vzniku pojistné události – dnem doručení výpovědi začíná plynout výpovědní lhůta 1 měsíce, jejímž uplynutím pojištění zaniká

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

změnou vlastnictví pojištěného majetku – pojištění zaniká dnem, kdy došlo ke změně vlastnictví nebo spoluvlastnictví pojištěného majetku, nebylo-li ve smlouvě dohodnuto jinak

z jiných důvodů

- zánikem pojištěného rizika nebo pojištěné věci
- smrtí pojištěné osoby

- zánikem pojištěné právnické osoby bez právního nástupce.

Zákon č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí upravuje podmínky podnikání zprostředkovatelů a samostatných likvidátorů, jejich práva a povinnosti, způsobilost, řeší vztahy a možnosti působení na území jiného státu.

Zákon č. 110/2000 Sb., o ochraně osobních údajů je zejména v dnešní době důležitý z hlediska ochrany klientů pojišťoven proti neoprávněnému zásahu do soukromí. Dozor nad dodržováním zákona o ochraně osobních údajů vykonává Úřad pro ochranu osobních dat.

Zákon vymezuje základní rozdělení údajů:

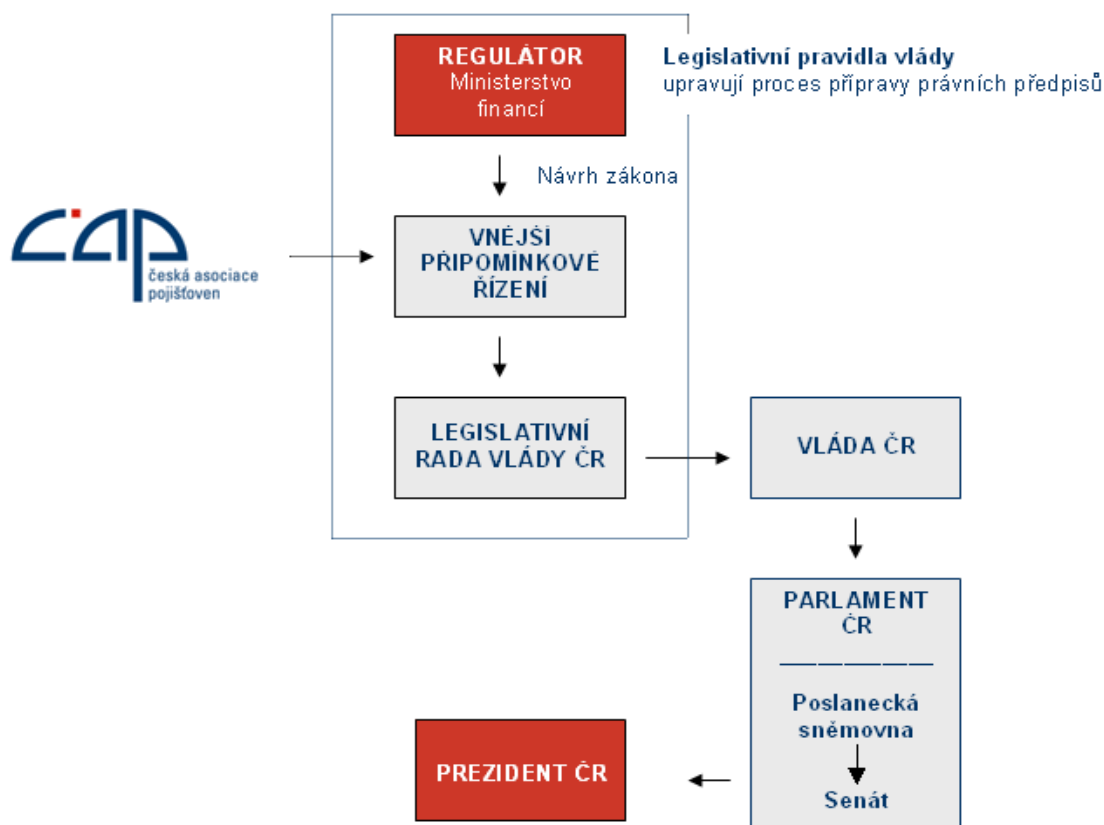
- a) osobní údaj – jakákoliv informace identifikující daný subjekt
- b) citlivý údaj – např. rasový nebo etnický původ, náboženské postoje, zdravotní stav
- c) anonymní údaj – nelze určit konkrétní osobu.

Zpracovatel údajů je v průběhu trvání smlouvy i po jejím ukončení povinen:

- mít písemný souhlas subjektu se zpracováním osobních údajů pouze za daným účelem po dobu nezbytně nutnou
- zamezit neoprávněnému přístupu k údajům a jejich zneužití

Zákon č.377/2005 Sb., o finančních konglomerátech, který stanovuje doplňkový dohled nad bankami, spořitelními a úvěrními družstvy, institucemi elektronických peněz, pojišťovnami a obchodníky s cennými papíry ve finančních konglomerátech. Na základě tohoto zákona přechází dohled nad finančním trhem v ČR od 1. dubna 2006 do kompetencí do České národní banky, která převzala agendu Úřadu státního dozoru v pojišťovnictví a penzijním připojištění.

V souvislosti s právními předpisy je záhodno přiblížit legislativní proces v České republice, který nejlépe vyjadřuje následující schéma.



Zdroj: [17]

Ministerstvo financí (regulátor)

zodpovídá za tvorbu primární legislativy (zákonů)

Česká národní banka (orgán dohledu)

zodpovídá za sekundární legislativu, tj. za tvorbu prováděcích předpisů - vyhlášek. U těchto právních předpisů je legislativní proces zjednodušen. Návrh je rozeslán do vnějšího připomínkového řízení LRV ČR. Vyhlášku vydává ČNB a po vyhodnocení připomínek ho projednávají pouze příslušné komise. [17]

3.5 Subjekty pojistného trhu

Pojišťovnictví je odvětví národního hospodářství, které se zabývá pojišťovací, zajišťovací a zprostředkovatelskou činností, z hlediska klienta především

poskytováním pojistné ochrany a úhradou škod vzniklých na základě nahodilých událostí. Plní tak roli stabilizátoru ekonomiky a životní úrovně obyvatelstva.

Mezi instituce, které spadají do odvětví pojišťovnictví, patří:

- pojišťovny
- zajišťovny
- pojišťovací zprostředkovatelé
- Česká národní banka
- asociace pojišťoven

3.5.1 Pojišťovny

Pojišťovna je speciální instituce či peněžní ústav, který přebírá rizika, provozuje pojistné produkty, soustřeďuje a spravuje pojistné od pojistníků. Je to právní subjekt, který obdržel od Ministerstva financí povolení k provozování pojišťovací činnosti. Podmínky udělení úředního povolení k provozování pojišťovací činnosti jsou shodné pro pojišťovny tuzemské, pojišťovny se sídlem na území jiného státu EU i pro pojišťovny z třetího státu mimo výše vymezený prostor.

Z hlediska právní formy jsou v České republice zakládány pojišťovny především jako akciové společnosti.

V souvislosti s pojišťovací činností plní pojišťovny tři základní úkoly:

- technický – přebírá rizika od klientů a nahrazuje škody, resp. jejich část formou pojistných plnění nebo pojistných náhrad
- preventivní – již v uzavírané pojistné smlouvě a při kalkulaci pojistného jsou ze strany pojišťoven zohledňovány okolnosti vedoucí ke snížení rizik vzniku a rozsahu škod (pojistných událostí)
- podnikatelský (investiční činnost pojišťoven) – pojišťovny shromážděné prostředky svých klientů investují do různých forem finančních nástrojů, tím se stávají součástí finančního trhu

3.5.2 Zajišťovny

Zajišťovna je právnická osoba se sídlem na území České republiky, jejíž činností je přebírání pojistných rizik postoupených pojišťovnou nebo jinou zajišťovnou, 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.

Zajištění můžeme chápat jako pojištění závazků převzatých pojišťovnou.

Zajištění spočívá v tom, že pojišťovna se zavazuje platit zajišťovně část pojistného z pojistných smluv. Zajišťovna jí za to poskytne zajistnou ochranu, tj. nastane-li nahodilá událost ve smlouvě blíže určená, poskytne zajišťovna pojišťovně ve sjednaném rozsahu plnění (uhradí část škody).

Klient pojišťovny se o tomto vztahu mezi pojišťovnou a zajišťovnou (či zajišťovnamí) obvykle vůbec nedozví, neboť pojistné plnění mu vyplácí pojišťovna.

3.5.3 Pojišťovací zprostředkovatelé

Pojišťovací zprostředkovatel je právnická nebo fyzická osoba, která za úplatu provozuje zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví na základě smlouvy s pojišťovnou.

Typy pojišťovacích zprostředkovatelů:

- a) pojišťovací makléř – ve své činnosti je vázán obsahem smlouvy s klientem, zpracovává komplexní analýzy pojišťovacích rizik, návrhy pojišťovacích programů, po dohodě s pojišťovnou může inkasovat
- b) pojišťovací agent – pracuje s jednou nebo více pojišťovnamí, může inkasovat po dohodě s pojišťovnou, může nabízet veškeré produkty i vzájemně konkurenční, např. OVB, Fincentrum
- c) podřízený pojišťovací zprostředkovatel – spolupracuje s pojišťovacím agentem nebo makléřem, na které je vázán, neinkasuje pojistné
- d) vázaný pojišťovací zprostředkovatel – pracuje pro jednu nebo více pojišťoven, ale nesmí prodávat konkurenční produkty, neinkasuje pojistné

3.5.4 Česká národní banka – státní dozor nad pojišťovnictvím

Na základě zákona č. 57/2006 Sb., o změně zákonů v souvislosti se sjednocením dohledu nad finančním trhem, začala od 1. dubna 2006 vykonávat dohled v pojišťovnictví Česká národní banka. Tímto dnem převzala agendu Úřadu státního dozoru v pojišťovnictví a penzijním připojištění.

Cílem dohledu v pojišťovnictví není za každou cenu zabránit selhání každé jednotlivé pojišťovny nebo zajišťovny. Dohled nemůže sám o sobě zabránit uzavření pro pojišťovnu nebo zajišťovnu ztrátových obchodů či porušení pravidel jednání s klienty pojišťovacím zprostředkovatelem, je však povinen při zjištění nedostatků zasáhnout svými nástroji, kterými může být i odnětí povolení k činnosti nebo zavedení nucené správy. Smyslem veřejnoprávních opatření dohledu je ochrana finančního trhu jako celku a omezení možnosti výskytu obdobného protiprávního jednání v budoucnosti.

3.5.5 Česká asociace pojišťoven (ČAP)

Česká asociace pojišťoven je zájmovým sdružením komerčních pojišťoven, jehož úkolem je zastupovat a prosazovat zájmy pojišťoven a jejich klientů. Mezi činnosti ČAP patří např. připomínkování k právním předpisům týkajícím se pojišťovnictví, informování o vývoji pojistného trhu, pojistných produktech a novinkách, mezinárodní spolupráce s asociacemi pojišťoven.

ČAP svou činnost zahájila 1. ledna 1994 a od roku 1998 je řádným členem Evropské pojišťovací a zajišťovací federace.

V současné době sdružuje 30 řádných členů, dva členy se zvláštním statutem a jednoho přidruženého člena. Podíl členských pojišťoven ČAP na celkovém předepsaném pojistném v ČR tvoří 98 % .

3.6 Dohled v pojišťovnictví

Jak již bylo zmíněno v kapitole 3.5.4 vykonává dohled v pojišťovnictví, zejména v zájmu ochrany spotřebitele, Česká národní banka (ČNB).

Počínaje 1. dubnem 2006 nabyl účinnosti zákon č. 57/2006 Sb. , o změně zákonů v souvislosti se sjednocením dohledu nad finančním trhem, který byl zveřejněn ve Sbírce zákonů dne 8. března 2006. Dohled nad finančním trhem v ČR byl k 1. dubnu 2006 integrován do České národní banky (ČNB), která převzala agendu Úřadu státního dozoru v pojišťovnictví a penzijním připojištění (ÚDPP), Komise pro cenné papíry (KCP) a Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami (ÚDDZ). Sloučení dohledu do jediné instituce odráží vývoj na finančním trhu, kde dochází k postupné koncentraci jednotlivých finančních odvětví do větších skupin a konsolidačních celků. Spojení dohledových institucí navíc umožnilo snížení nákladů na provádění dohledu a jeho vyšší efektivitu. [18]

Dohledu v pojišťovnictví podléhají:

- pojišťovny, které na území ČR provozují pojišťovací činnost,
- zajišťovny, které na území ČR provozují svou činnost
- pojišťovací zprostředkovatelé,
- činnost samostatných likvidátorů pojistných událostí,
- další činnosti související s pojišťovací a zajišťovací činností.

Dohled v pojišťovnictví zahrnuje rozhodování o žádostech o udělení licencí, povolení, registrací a předchozích souhlasů podle zvláštních právních předpisů, kontrolu dodržování podmínek stanovených udělenými licencemi a povoleními, kontrolu dodržování zákonů, k jejichž kontrole je ČNB zmocněna zákonem nebo zvláštními právními předpisy, kontrolu dodržování vyhlášek a opatření vydaných ČNB, získávání informací potřebných pro výkon dohledu a jejich vymáhání, ověřování jejich pravdivosti, úplnosti a aktuálnosti, ukládání opatření k nápravě a sankcí a řízení o správních deliktech a přestupcích.

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

3.7 Charakteristika životního pojištění

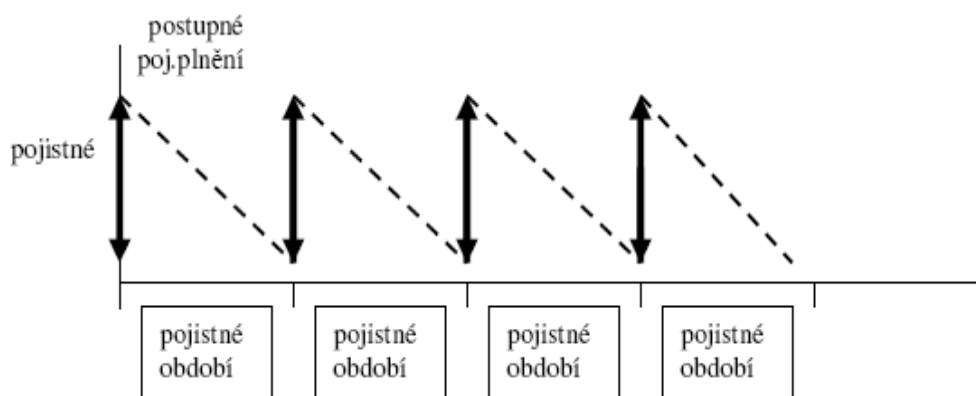
Životní pojištění je oblast pojišťovnictví, která se zabývá krytím rizik týkajících se života a zdraví lidí. Podstatou životního pojištění je ochrana sama sebe a svých blízkých před dopadem různých nepříznivých okolností. Životní pojištění se výhradně týká pojištění fyzických osob, kterým zaručuje výplatu sjednané pojistné částky, dojde-li k pojistné události.

Životní pojištění je známkou toho, že si uvědomujeme svoji hodnotu a svou zodpovědnost za své závazky, ať už ve formě různých půjček či úvěrů, tak i zodpovědnost vůči svým dětem a rodině. Životní pojištění bývá obvykle spojované jen se zajištěním pozůstalých, ale ve skutečnosti je jeho uplatnění podstatně širší. Lze jej použít ke spoření finančních prostředků.

Životní pojištění by mělo krýt dvě základní rizika, a to riziko smrti a riziko dožití. Moderní pojistné produkty nabízejí možnost krýt ve zvoleném objemu obě dvě rizika a zároveň umožňují kombinaci pojištění a spoření. V pojistných podmínkách mohou být začleněna i další rizika, jako např. invalidita, úraz, vážné nemoci. Životní pojištění je unikátní mezi finančními nástroji svou dvousložkovou strukturou – rizikovou a spořicí. Životní pojištění lze tedy chápat jako zajišťující, spořicí a investiční instrument, neboť v jeho rámci jsou specifickým způsobem vytvářeny úspory.

Právě podle způsobu použití přijatého pojistného ze životního pojištění na tvorbu rezerv lze komerční životní pojištění dělit na:

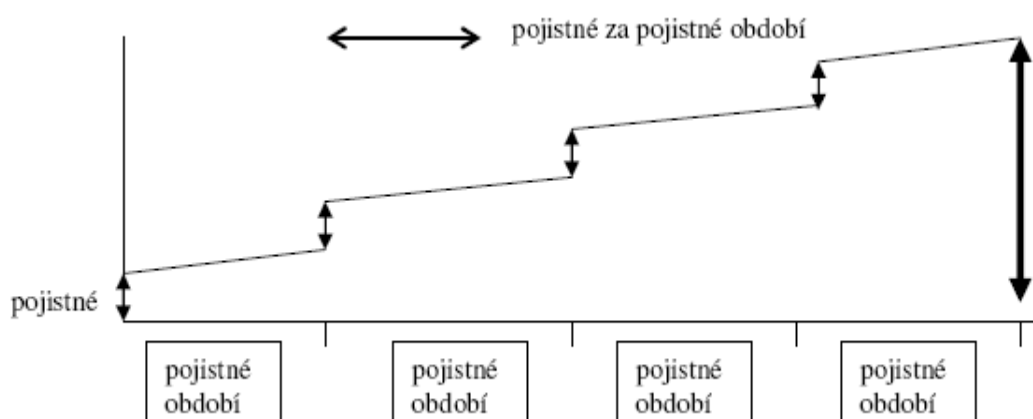
a) pojištění riziková



obr.č.1 Průběh rizikového pojištění [5, s. 30]

U tohoto druhu pojištění není jisté, zda pojistná událost nastane. Pravděpodobnost pojistné události se po dobu trvání pojištění v čase významně nemění. Pojistné se v průběhu pojistného období spotřebovává na krytí rizik a není z něho tvořena dlouhodobá rezerva. Jestliže k pojistné události v průběhu trvání pojištění nedojde, potom pojišťovna pojistné plnění neposkytne.

b) pojištění rezervotvorná



obr.č.2 Průběh rezervotvorného pojištění [5, s. 30]

V případě rezervotvorného pojištění se vytváří rezerva na výplatu sjednané pojistné částky. Hodnota pravděpodobnosti pojistné události v čase roste. Podstatná část pojistného se ukládá do rezervy na závazky budoucích let. U těchto typů pojištění se pojistné plnění vyplatí vždy.

Návrh na pojištění obsahuje otázky na zdravotní stav, který je pojišťovaná osoba sama povinna pravdivě odpovědět. Tarifním parametrem je vstupní věk, pohlaví, pojistná doba, doba placení pojistného, druh pojistné události.

Velikost pojistného plnění je v životních pojištěních dána sjednanou pojistnou částkou a může být zvýšena o předem neznámý, ale pouze předpokládaný, podíl na zisku. Zisk v životním pojištění plyne především z výnosů z investování prostředků pojistně technických rezerv životního pojištění na finančním trhu.

Vzhledem k tomu, že životní pojištění je ve většině případů sjednáváno na dlouhou dobu, může v průběhu trvání pojištění dojít k mnoha událostem, které

ovlivní životní i ekonomickou situaci pojistníka či pojištěného. Pojistník může v průběhu pojištění měnit výši pojistného, může být na základě např. invalidity 3. stupně zproštěn od placení nebo může požádat o zrušení pojištění. Pokud je pojištění zrušeno, pak pojišťovna pojistníkovi vyplácí odbytné.

Některé pojišťovny nabízejí v rámci svých produktů možnost dynamizace pojištění (např. Kooperativa v kapitálovém životním pojištění Rendite plus). Jedná se o možnost zvyšování pojistné částky na základě zvyšování pojistného v závislosti na meziroční míře inflace.

Za minimální doporučenou délku pojištění s pravidelnými platbami pojistného se považuje sjednání pojistné smlouvy na dobu 10 let. Kratší pojištění je vhodné pouze ke konkrétnímu krátkodobému účelu (např. k zajištění leasingu, úvěru). Platí, že čím déle pojištění trvá, tím delší je doba pojistné ochrany a tím vyšší bude i zhodnocení finančních prostředků. Na délce pojištění závisí výše pojistného. U některých typů pojištění, s koncem platnosti po 60. roce věku, je možné dosáhnout též daňových odpočtů.

3.7.1 Význam životního pojištění

V životě nás může potkat řada nečekaných událostí – radostných, ale i těch, které nám přidělávají vrásky. A právě životní pojištění kryje fatální rizika, s nimiž se člověk může během života setkat, např. riziko smrti, vážné nemoci nebo úrazu s trvalými následky. Je zárukou finanční jistoty zejména pro osoby, které živí rodinu nebo splácí úvěr. Smutným událostem zabránit většinou nemůžeme, ale vyplacené pojistné plnění nám může usnadnit řešení obtížné životní situace. Životní pojištění je unikátní mezi finančními nástroji svou dvousložkovou strukturou – rizikovou a spořicí. Sekundárním efektem proto může být i zajímavé zhodnocení finančních prostředků. Díky tomu bývá též využíváno jako určitá forma spoření na důchod či spoření dětí pro období dospělosti. U některých typů životního pojištění, při splnění konkrétních podmínek:

- pojištění musí obsahovat plnění pro případ dožití
- výplata pojistného plnění nejdříve v roce, kdy pojištěný dovrší věk 60 let
- pojistná doba musí být sjednána nejméně na dobu 5 let

- pojistník musí být současně pojištěným
- v průběhu pojištění nedojde k zániku pojištění výběrem kapitálové hodnoty nebo odprodejem podílových jednotek.

je možné uplatnit též daňový odpočet až do výše 12 000 Kč ročně.

Hlavním smyslem životního pojištění však zůstává pojistná ochrana.

Kromě již výše zmíněných potřeb ochránit sama sebe a své blízké hraje životní pojištění významnou roli i v oblastech veřejného života:

a) tlumení inflace – pojištění se obvykle sjednává na delší časové období, jde tedy o odklad nynější spotřeby ve prospěch spotřeby budoucí, jistý protiinflační charakter je tedy zřejmý

b) doplněk státního důchodového pojištění – zdroj financí pro důchodový věk

b) financování investic – v případě kapitálového životního pojištění je část pojistného kumulována v technických rezervách pojišťovny jako úspory a tyto jsou pojišťovnami zhodnocovány investicemi např. do státních dluhopisů, akcií apod. Jedná se tedy o další zdroj peněz v ekonomice

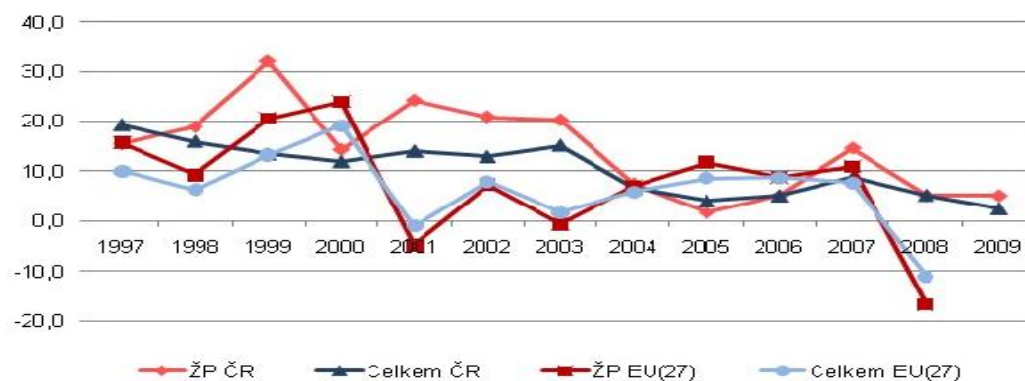
d) přínos pro státní rozpočet

- zdanění pojišťoven

- zdanění některých druhů pojistného plnění

Jako ukazatel významnosti životního pojištění i pojištění jako celku slouží statistické údaje. Z tohoto hlediska mě velmi zaujal graf zveřejněný na internetových stránkách www.pojistisizivot.cz. Graf poskytuje přehledné srovnání vývoje předepsaného pojistného v České republice a v zemích Evropské unie (27) v letech 1997 – 2009, na základě meziročního indexu.

Předepsané pojistné v ČR a v EU (meziroční index)



Zdroj: [23]

Z grafu je patrné, že pravidelně dochází k útlumu a následně ke zvýšení zájmu o pojištění. V posledních letech došlo, jak v České republice, tak v zemích evropské „sedmadvacítky“, ke snížení objemu předepsaného pojistného v celém odvětví pojištění a ještě strměji v oblasti životního pojištění. Toto může být dáno tím, že se lidé snaží řešit zhoršující se ekonomickou situaci rušením pojištění, jako pravidelného výdaje. Ovšem v tu si chvíli neuvědomí, že riziko vzniku nahodilé události se nesnižuje, a právě v tomto období je důležité zajištění svých blízkých či neschopnosti splácet své závazky.

Z grafu je také možno po prudkém snížení předepsaného pojistného životního pojištění mezi roky 2007-2008 vysledovat mírně stoupající tendenci předepsaného pojistného životního pojištění v České republice a nižší klesající tendenci celkového předepsaného pojistného, než je tomu v zemích EU.

V souvislosti s nahlédnutím do problematiky srovnání vývoje pojištění v České republice a Evropské unii je i velmi zajímavé srovnání poměru životního a neživotního pojištění na celkovém pojistném v těchto dvou destinacích, které blíže určuje následující graf:



zdroj: [23]

Jako komentář grafu je zcela namístě využít citace hodnocení grafu z výše uvedeného zdroje [23]:

„ Grafy srovnávající podíly životního a neživotního pojištění v České republice a EU ukazují, že Češi jsou zaměřeni spíše materiálně na rozdíl od zemí západní Evropy. V zemích EU má životní pojištění svou tradici a dosahuje v průměru 61% podíl. Zatímco v zahraničí okolnosti kolem ekonomické krize způsobily pokles oblasti životního pojištění, v České republice můžeme naopak sledovat nárůst, i když velice pozvolný.“

3.7.2 Variantnost členění životního pojištění

Pojištění lze klasifikovat z několika hledisek, např. z právního hlediska, z hlediska uplatnění pojistného zájmu, z hlediska doby pojistného plnění, z hlediska tvorby rezervy pojistného apod. Pro získání povědomí o obsáhlé možnosti členění životního pojištění a různorodosti názorů autorů a způsobů náhledů na pojištění, které jsou ovlivňovány účelem využití členění pro další objasnění tématu týkajícího životního pojištění, je tato kapitola věnována právě problematice klasifikace životního pojištění z různých hledisek. Kapitola zároveň zahrnuje ukázky členění příkladových autorů, členění dle legislativy České republiky i směrnice ES.

Klasifikace pojištění z právního hlediska:

Z právního hlediska lze pojištění členit na pojištění dobrovolné a povinné. Zásadním rozdílem je z hlediska jednotlivce povinnost platit oproti dobrovolnému rozhodnutí.

Dobrovolné pojištění se sjednává na základě dobrovolného rozhodnutí klienta (formou pojistné smlouvy).

Povinné pojištění je „nařizováno“ dvěma způsoby. V případě, že povinnost pojištění ukládá zákon, neuzavírá se pojistná smlouva jedná se o tzv. zákonné pojištění a v případě, že povinnost sjednat toto pojištění formou pojistné smlouvy jako podmínku provozování určité činnosti (např. povinné ručení) určuje právní předpis hovoříme o tzv. povinném smluvním pojištění.

Klasifikace pojištění z hlediska uplatnění pojistného zájmu.

Pojistný zájem patří k základním pojmům soukromého pojištění. Pojištěný má vlastní zájem na pojistné ochraně, která by měla uspokojit jeho pojistné potřeby, pojistný zájem tedy vymezuje rozsah pojistného zabezpečení. Z hlediska pojistného zájmu se rozlišují dva typy pojištění:

- škodové pojištění: pojistné plnění slouží k úhradě škody vzniklé pojistnou událostí, tj. pojistné plnění je omezeno rozsahem pojistného zájmu
- obnosové pojištění - pojistné plnění slouží k úhradě „abstraktních“ potřeb, přičemž rozsah pojistného zájmu se nezjišťuje (především životní pojištění).

Následující řádky uvádějí možnosti členění životního pojištění, jak jsou uváděny jednotlivými autory publikací o pojištění. Každé členění pojištění je podřizováno sledovanému účelu publikace.

Tomáš Cipra klasifikuje životní pojištění následovně [4, s.137-138]:

„Klasifikace životního pojištění (life insurance):

- pojištění pro případ smrti (rizikové životní pojištění): pojistnou událostí je smrt pojištěného
- pojištění pro případ dožití: pojistnou událostí je dožití sjednaného věku pojištěným
- smíšené pojištění: pojistnou událostí je smrt pojištěného nebo dožití sjednaného věku pojištěným podle toho, co nastane dříve
- důchodové pojištění: jedná se o speciální pojištění pro případ dožití s pravidelně se opakujícím pojistným plněním ve formě výplaty důchodu
- pojištění s pevnou dobou výplaty (pojištění ve prospěch dětí): např. stipendijní (studijní) pojištění, svatební (věnové) pojištění apod.
- kapitalizace (tontiny): účastníci pojištění se sdruží za účelem společné kapitalizace svých příspěvků a následného rozdělování takto vzniklého majetku mezi přežívající účastníky nebo pozůstalé
- **moderní produkty životního pojištění**, např:
- pojištění vážných onemocnění (Terminal Illnes, Dread Disease): rozšiřuje riziko smrti tak, že pojistnou částku (resp. její stanovenou procentuální část) pojišťovna

vyplatí již při diagnóze některého onemocnění vymezeného pojišťovnou (obvykle rakoviny, náhlé mozkové příhody, vážného infarktu)

- pojištění dlouhodobé péče (Long-Term Care): k pojistnému plnění dochází v případě bezmocnosti či snížené schopnosti postarat se o sebe a svou domácnost a má formu denního odškodného nebo úhrady vynaložených nákladů na péči o pojištěnou osobu

- investiční životní pojištění (Unit-Linked): výše pojistného plnění závisí na výnosech z pojistného v tom smyslu, že je dáno tržní cenou podílových jednotek zakoupených klientem v investičních portfoliích pojišťovny (klient zde tedy nese celé investiční riziko)

- indexově vázané životní pojištění (Index-linked): výše pojistného plnění závisí na vývoji zvoleného indexu cenných papírů

- univerzální životní pojištění (Universal Life): vyznačuje se především velkou flexibilitou (v platbách pojistného a výběru řady možných pojistných plnění) a oddělením rizikové a spořivé složky průhledným i pro laického klienta; často se kombinuje s investičním životním pojištěním (viz. výše) např. pod názvem variabilní univerzální životní pojištění, speciálním případem je flexibilní životní pojištění, v jehož rámci je přípustná změna kdykoli při změně pojistné potřeby, a to bez zkoumání zdravotního stavu

- bankopojištění (bancassurance): znamená, že provoz pojišťovny je provázán s činností určité banky (týká se i neživotního pojištění): klientelu pojišťovny tvoří především klienti banky, prodávají se tzv. vázané produkty, zabezpečují po pojistné stránce příslušné bankovní produkty (např. úvěry), využívá se přepážkový způsob pojištění apod.

Klasifikace životního pojištění z hlediska tvorby rezervy pojistného:

- rezervotvorné pojištění (kapitálové pojištění, pojištění s kapitálovou hodnotou)

- nerезervotvorné pojištění (rizikové pojištění): rezervu pojistného nevytváří vůbec nebo v zanedbatelné výši (např. dočasné rizikové pojištění nabízené pod názvem životní úvěrové pojištění)

Klasifikace životního pojištění z hlediska nároku na podíl ze zisku:

- pojištění s nárokem na podíl ze zisku (with-profit benefits). Pokud pojišťovna deklaruje dividendy, pak klienti mají smluvně zaručený nárok na podíl ze zisku v deklarované výši (je oblíbeno v UK)
- pojištění bez nároku na podíl ze zisku (without-profit benefits)“.

Jaroslav Vostatek věnuje pozornost členění životního pojištění na základě směrnice ES a zároveň uvedenému členění dodává [5, s.280-281]:., Životní pojištění je podle směrnice ES rozčleněno na 11 odvětví, z nichž některá jsou málo významná a jiná představují související činnosti životních pojišťoven, nebo se jedná o pojistná odvětví provozovaná podle stejných principů jako životní pojištění:

- kapitálové životní pojištění, zejména pojištění pro případ dožití, pojištění pro případ smrti, smíšené pojištění s návratným pojistným,
- důchodové pojištění,
- připojištění provozovaná životními pojišťovnami,
- svatební pojištění a pojištění porodu,
- investiční životní pojištění, resp. pojištění spjatá s investičními fondy,
- permanent health insurance ve Velké Británii a Irsku (jedná se o dlouhodobé nemocenské a invalidní pojištění, splněním ve formě denního odškodného),
- tontiny,
- rentové obchody (důchody jisté),
- správa penzijních fondů,
- prévoyance collective ve Francii,
- sociální pojištění prováděné životními pojišťovnami na jejich vlastní riziko.“

Členění životního pojištění v České republice stanovuje platný právní předpis, zákon č. 277/2009 Sb. Již zákonem č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů, bylo životní pojištění rozděleno do následujících pojistných odvětví:

1. Pojištění pro případ smrti, pojištění pro případ dožití nebo pojištění pro případ smrti nebo dožití
2. Svatební pojištění nebo pojištění prostředků na výživu dětí
3. Důchodové pojištění
4. Pojištění podle bodů 1 až 3 spojené s investičním fondem

5. Kapitalizace

6. Pojištění pro případ úrazu nebo nemoci, je-li doplňkem pojištění podle tříd 1 až 5 [11]

Pro účely této diplomové práce, v zájmu větší srozumitelnosti, jsem zvolila dvě rozdělení životních pojištění.

Ve čtvrté kapitole se budu zabývat základními druhy životního pojištění, které jsou rozděleny podle typu rizika, k němuž se životní pojištění vztahuje:

- pojištění pro případ smrti - dočasná
- trvalá
- pojištění pro případ dožití
- pojištění pro případ smrti a dožití

Kapitola číslo 5 bude blíže popisovat jednotlivé druhy životních pojištění z hlediska jejich hlavního účelu, z toho vyplývající doby a formy plnění na:

- Kapitálové životní pojištění
- Investiční životní pojištění
- Rizikové životní pojištění
- Důchodové životní pojištění
- Připojištění k životnímu pojištění
 - Pojištění úrazu
 - Pojištění pro případ invalidity
 - Pojištění závažných chorob
 - Pojištění dlouhodobé péče

4 ZÁKLADNÍ DRUHY ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ

Jak již bylo uvedeno v předcházejících kapitolách, pojištění můžeme členit z mnoha věcných i formálních hledisek. Přestože zahrnuje životní pojištění krytí pouze dvou rizik, lze jejich kombinací získat velmi mnoho druhů životního pojištění.

Základní druhy životního pojištění pro účely této práce jsou členěny z hlediska rizik:

- pojištění pro případ smrti
- pojištění pro případ dožití
- pojištění pro případ smrti nebo dožití

4.1 *Pojištění pro případ smrti*

Pojištění pro případ smrti kryje pouze riziko úmrtí pojištěného. Sjednaná pojistná částka je v případě úmrtí pojištěného vyplacena obmýšlenému, tj. osobě určené pojistníkem v pojistné smlouvě, popř. je plnění vyplaceno „dle zákona“.

Účelem pojištění pro případ smrti bývá určitá míra zajištění pozůstalých pojištěného. Často si toto pojištění uzavírají lidé z důvodu zabezpečení krytí finančních závazků nebo na úhradu nákladů souvisejících s úmrtím pojištěného (náklady na pohřeb, které nejsou v současné době zanedbatelné). Výše pojistné částky se odvíjí od velikosti závazku, který se klient rozhodne pojištěním pokrýt. Některé produkty tohoto typu pojištění nemají konstantní pojistnou částku, ale pojistná částka je konstruována tak, že klesá ve stanovených obdobích obdobně, jako se splátkami snižuje dluh.

Základní rozdělení pojištění pro případ smrti plyne z délky sjednané pojistné doby:

- dočasné pojištění pro případ úmrtí
- časově neomezené pojištění pro případ úmrtí.

Mezi oběma typy pojištění existuje zásadní rozdíl z hlediska tvorby rezerv. Vzhledem k tomu, že dočasné pojištění je pojištěním rizikovým, není vytvářena žádná rezerva pojistného. Naopak trvalé pojištění je pojištěním celoživotním, resp. doživotním, tudíž je zřejmé, že k vyplacení pojistné částky skutečně dříve či později

dojde. Z tohoto důvodu musí být vytvářena rezerva, z čehož plyne, že trvalé pojištění je pojištěním rezervotvorným.

Dočasné pojištění pro případ úmrtí lze sjednat i na velmi krátkou dobu, v níž klient předpokládá zvýšené riziko. Pojistná částka dočasného pojištění pro případ smrti bývá většinou sjednána v pevné výši. Vzhledem k tomu, že je tento typ pojištění v posledních letech stále častěji využíván jako způsob zajištění krytí hypoték, úvěrů či půjček, umožňují některé podoby pojištění snižování pojistné částky úměrně s klesající dlužnou částkou.

Časově neomezené pojištění pro případ smrti je pojištění, kdy je vždy vyplaceno pojistné plnění, pouze není známo, kdy pojistná událost nastane. Pojistné je závislé na věku pojištěného, neboť pravděpodobnost úmrtí s věkem roste (k propočtu se využívá tzv. úmrtnostních tabulek). Proto by pojistné mělo narůstat s přibývajícím věkem pojištěného a stoupajícím rizikem úmrtí. Praxe je však taková, že na základě stanovení doby placení pojistného (např. do věku 65 let pojištěného) a nejzazšího termínu pojistného plnění (např. do věku 85 let pojištěného) dochází k propočtu konstantního pojistného placeného po sjednanou dobu. Doba placení pojištění bývá v mnoha případech kratší než pojistná doba, avšak je možné platit pojistné po celou dobu trvání pojištění. U trvalého pojištění smrti vzniká nárok na podíl ze zisku. V tomto typu pojištění může v případě plné invalidity vzniknout nárok na zproštění od placení.

Z hlediska pojišťovacích zprostředkovatelů i pojistníků je neetické pojišťovat tímto typem pojištění děti.

4.2 Pojištění pro případ dožití

Pojištění pro případ dožití je rezervotvorný typ pojištění. Pojistník si placením běžného pojistného vytváří finanční rezervu pro výplatu pojistné částky v případě dožití stanoveného věku. Jedná se tedy o jakousi obdobu spoření, na které se však vztahují pojišťovací zákony. Pojištění pro případ dožití se na rozdíl od klasických spořicíh nástrojů vyznačuje nízkou flexibilitou, vyššími náklady spojenými s administrací pojištění a možnými sankcemi, např. při přerušení placení pojistného. Na druhou stranu nabízí možnost sjednání dalších tarifů, jako např. zproštění od

placení pojistného. Zproštění od placení je umožněno v případě plné invalidity, možnost uzavření je omezena především vstupním věkem do 59 let (včetně). V pojistných podmínkách bývá uvažován také případ smrti pojištěného. V takových případech je sjednána možnost vrácení zaplaceného pojistného pojistitelem pojistníkovi nebo oprávněné osobě uvedené v pojistné smlouvě.

V případě dožití sjednaného věku pojištěného má pojištěný nárok vybrat si ze tří možností pojistného plnění:

- výplatu pojistné částky formou jednorázového plnění nebo
- výplatu pojistné částky formou postupné výplaty naakumulovaných prostředků formou důchodu po předem stanovenou dobu nebo
- výplatou těchto prostředků na pojistném principu, tj. výplatu menších částek než v předchozí variantě, ale až do své smrti

Pojištění pro případ dožití bývá nabízeno v upravených podobách. Typickými modifikacemi jsou důchodové a věnové pojištění. Důchodové pojištění je jakýmsi finančním přílepením ve vyšším (důchodovém) věku a naopak věnové pojištění má sloužit pro finančně zajištěný start mladých lidí do života. Obě varianty pojištění nabízejí možnost jednorázového vyplacení pojistné částky nebo vyplacení postupného.

4.3 Pojištění pro případ smrti nebo dožití

Kombinace pojištění pro případ smrti a pojištění pro případ dožití bývá označováno jako smíšené životní pojištění. V klasické podobě tohoto pojištění se na základě pojistné smlouvy pojišťovna zavazuje k vyplacení sjednané pojistné částky k přesně stanovenému dni, pokud se tohoto data pojistník dožije. Pokud nastane případ, že se pojistník nedožije sjednaného dne, nastává druhá varianta pojistného plnění, tj. případ úmrtí klienta v průběhu pojistné doby, pak dochází k vyplacení pojistného plnění ve prospěch osoby, která je určena pojistníkem v ustanovení pojistné smlouvy.

V běžné praxi pojišťoven jsou využívány rozličné varianty tohoto pojistného produktu, např. je možné se pro případ smrti pojistit na stejnou částku, jaká má být vyplacena v případě dožití, nebo lze sjednat pojištění s nerovnoměrně stanovenou

výši pojistné částky pro případ dožití a úmrtí (pojistná částka pro případ úmrtí může být vyšší než pro případ dožití), pojištění s průběžnými výplatami pojistného plnění ve stanovených intervalech, pojištění více osob, kdy rodiče mají možnost v rámci jedné pojistné smlouvy pojistit i své děti.

Smíšené životní pojištění patří v současné době k nejdůležitějším a nejvíce využívaným druhům pojištění. Oproti předchozím popisovaným druhům pojištění představuje širší pojistnou ochranu a velmi širokou paletu nabídek smíšeného pojištění, jejichž variantnost může být rozšířena využitím nabídky dalších druhů připojištění.

Smíšeným životním pojištěním může pojištěný zajistit obmýšlené osoby, nejčastěji rodinné příslušníky pro případ nenadálých událostí, jako např. smrt. V pojistné praxi posledních let je důvodem k uzavírání smíšeného pojištění jeho využití jako nástroje pro splácení úvěru. Klient uzavře smíšené životní pojištění a platí pojistiteli pojistné. Pojistné plnění je vinkulováno ve prospěch banky (např. hypotéční) a klient v průběhu pojistné doby bance splácí pouze úroky. V případě smrti nebo dožití klienta je pojistné plnění převedeno bance a tím je hypotéka splacena. Z praktického hlediska jsou úroky z úvěru alespoň částečně kompenzovány výnosy z investovaných pojistných rezerv. Dalším argumentem je možnost sjednání připojištění zproštění od placení v případě invalidity 3. stupně. Není totiž vyloučeno, že s v průběhu dlouhé pojistné doby může pojistník stát „plně invalidním“ a pojišťovna by tak např. hypotéku hradila za něj. Nelze však pominout i tu skutečnost, že výnosnost rezervotvorných tarifů při technické úrokové míře do 2,4% a situace na finančních trzích není nijak optimistická.

V každém případě je nutné finanční výhodnost tohoto použití smíšeného životního pojištění propočítat s přihlédnutím ke konkrétním podmínkám zájemce a po zhodnocení více konkrétních nabídek pojistných produktů od různých pojistitelů, s přihlédnutím k záruce kvality a jistoty jednotlivých pojistitelů.

5 OSTATNÍ DRUHY ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ

Jak již bylo nastíněno v předcházejících kapitolách, lze na životní pojištění pohlížet z mnoha hledisek. Na trhu se v současnosti objevuje celá řada pojištění poskytujících různou pojistnou ochranu. Životní pojistky by měly být konstruovány tak, aby vyhovovaly individuálním požadavkům a potřebám klienta. Vždy tedy záleží na primárním účelu, za kterým chce klient produkt uzavřít, jaké je ochoten podstoupit riziko při investování prostředků pojišťovnou k zajištění jejich zhodnocení apod.

Vybrat si lze od rizikových pojištění, která slouží výlučně ke krytí rizik a veškeré zaplacené pojistné jde právě na rizikovou složku, přes kapitálová pojištění garantující výplatu určité částky nebo důchodu, buď po skončení pojistné doby, nebo vyplacení částky oprávněným osobám v případě úmrtí pojištěného. Má-li klient zájem vedle pojištění rizika spíše zhodnotit své vložené prostředky do pojistného, pak se nabízí uzavření investičního životního pojištění, jež umožňuje investovat peníze podle vlastního uvážení klienta v souladu s nabídkou konkrétní nabídky investování zvolené pojišťovny.

Přestože smluvní ujednání životních pojištění nabízí širokou variabilitu podmínek, vyznačují se jednotlivé druhy životních pojištění obecnými vlastnostmi, které je od sebe vzájemně odlišují. Následující tabulka uvádí základní (obecné) vlastnosti společné pro uváděné druhy životních pojištění a přehledně shrnuje, které z nich konkrétní pojištění splňuje či ne.

Tabulka č. 1 Druhy životního pojištění pro účely této kapitoly

Vlastnosti	Kapitálové	Investiční	Rizikové	Důchodové
Krytí rizika (smrti)	ano	ano	ano	ne
Tvorba kapitálové hodnoty	ano	ano	ne	ano
Aktivní ovlivňování výnosu	ne	ano	ne	ne

Garantované zhodnocení	ano	ne	ne	ano
Flexibilita	ne	ano	ne	ne
Daňová uznatelnost	ano	ano	ne	ano

Zdroj: vlastní zpracování

5.1 Kapitálové životní pojištění

Kapitálové pojištění patří mezi rezervotvorná pojištění a zahrnuje v sobě pojištění pro případ smrti nebo dožití. Pojistník má možnost si zvolit vyšší pojistné částky stejnou pro obě rizika, nebo si může zvlášť zvolit pojistnou částku pro případ smrti a zvlášť pojistnou částku pro případ dožití v rozdílné výšce. Toto pojištění je vhodné pro klienty, kteří se „bojí“ rizika investování a dávají přednost garantovanému zhodnocení vložených finančních prostředků. Výše technické úrokové míry se dnes pohybuje v rozmezí 2- 2,4 % ročně, což v současné době předčí všechny spořicí účty. Je nutné také přihlídnout k faktu, že kapitálové pojištění považujeme za dlouhodobý produkt, pro maximalizaci zhodnocení se doporučená doba trvání pojištění pohybuje od 10 let výše.

Proces koloběhu vložených finančních prostředků do kapitálového životního pojištění probíhá následovně: z pravidelně placeného pojistného jsou odečteny náklady na krytí pojistné ochrany a poplatky spojené s náklady na uzavření a administraci apod. Zbývající část pojistného slouží k tvorbě rezervy pojištění. U kapitálového životního pojištění záleží pouze na pojišťovně, kam (do jakých finančních fondů) bude prostředky investovat a jak budou zhodnoceny. Výše ročního zhodnocení životních pojistek resp. připsaných výnosů, záleží na tom, s jakým úspěchem pojišťovna prostředky alokovala. Klient nemá právo určovat směr investování, ani nemá v případě kapitálového životního pojištění přesný přehled o rozložení výše poplatků a výši investovaných prostředků. Investiční riziko nese v plné výši pojišťovna.

V případě úmrtí klienta vyplatí pojistitel obmyšlené osobě sjednanou pojistnou částku. V případě dožití bude pojištěnému vyplacena sjednaná pojistná částka včetně podílů na výnosech.

Kapitálové životní pojištění nabízí možnost zproštění od placení v případě, že se pojistník v průběhu trvání pojistné doby stane plně invalidním.

Důležitým faktem pro kapitálové životní pojištění je podpora státu, která umožňuje za splnění stanovených podmínek odpočet až 12.000 Kč z ročního daňového základu.

Kapitálové životní pojištění má, stejně jako většina produktů, své výhody i nevýhody. Mezi výhody tohoto typu pojištění, kromě výše zmíněných daňových úlev, nesporně patří:

- garantovaná pojistná částka pro případ smrti
- garantovaná pojistná částka pro případ dožití, zahrnující podíly na výnosech
- garantovaná minimální technická úroková míra, tj. zhodnocení finančních prostředků (v současné době vyšší než u klasických spořicíh účtů)
- možnost připojištění k životnímu pojištění, tj. rozšíření pojistné ochrany v rámci sjednané pojistné smlouvy

Nevýhodou kapitálového životního pojištění je fakt, že nelze aktivně ovlivňovat tvorbu kapitálové hodnoty pojištění.

Kapitálové životní pojištění má svou největší slávu již za sebou, přesto má stále své místo na trhu pojistných produktů. V současné době je často nahrazováno či vytlačováno z pojistného trhu modernějším investičním životním pojištěním.

Pojišťovací zprostředkovatelé v současné době i klientům doporučují investiční životní pojištění, přechod z kapitálového na investiční životní pojištění závisí na několika faktorech, např. věku klienta, fázi trvání kapitálového životního pojištění, ochotě nést riziko při investování rezerv.

Na základě konzultací s finančním poradcem na téma kapitálového a investičního životního pojištění bylo obecně doporučeno: u klientů, kteří mají kapitálové životní pojištění v běhu a jsou v první třetině pojistné doby, vypovědět kapitálové životní pojištění a nahradit je investičním, životním pojištěním. Odkupné z kapitálového životního pojištění vložit do investičního životního pojištění formou mimořádného pojistného, za nějž jsou nakoupeny podílové jednotky stejně jako za běžné pojistné. Pokud se pojistná doba kapitálového životního pojištění nalézá mezi

první a druhou třetinou sjednané pojistné doby, je doporučováno poradit se s finančním poradcem, který na základě zkušeností a jemu dostupných informací porovná výhodnost (resp. výnosnost) konkrétní změny. Pakliže se kapitálové životní pojištění nalézají v poslední třetině pojistné doby, je doporučováno nechat jej „doběhnout“.

5.2 Investiční životní pojištění

Investiční životní pojištění je novou generací životní pojištění se spořením, kde vedle zabezpečení budoucích úspor a převzetí pojistných rizik pojistitelem je klientovi ponechán prostor k tomu, aby se aktivně podílel na rozhodnutích, jak pojišťovna investuje jeho zaplacené pojistné. Pojistníkem zaplacené pojistné se přemění v tzv. podílové jednotky a poté se umístí v různých fondech v poměru určeném pojistníkem. Tento typ pojištění se liší od klasických typů životního pojištění svojí variabilitou. Klient sám rozhoduje, jakým rizikem a potencionálním výnosem budou prostředky investovány. Dále může ukládat a částečně čerpat finanční prostředky a měnit výši pojistného a pojistné částky.

Investiční životní pojištění je pojištění, u kterého je výše plnění vázána na hodnotu podílových jednotek. Pojistné plnění při dožití smlouvy tedy záleží na tom, jak se povede i zvolenému investičnímu portfoliu. Investiční riziko v případě investičního životního pojištění nese klient, nikoliv pojišťovna jak je tomu u kapitálového životního pojištění.

Uzavře-li se investiční životní pojištění, pojišťovna povede individuální účet tvořený podílovými jednotkami. Podílové jednotky pojišťovna nakupuje za celé pojistné nebo část od jednotlivého pojistníka přijatého pojistného. Hodnota pojistného plnění v případě dožití je vázána na hodnotu podílového účtu každého jednotlivého pojistníka k datu pojistné události.

Investiční životní pojištění může připomínat investování do otevřených podílových fondů. Avšak zdání klame. V rámci investičního životního pojištění se nakupují podílové jednotky a přitom si klient vybírá z určité omezené nabídky investičních fondů. Otevřené podílové fondy se řídí jinou legislativou než pojišťovny, což samozřejmě zásadně ovlivňuje podobu produktu, zveřejňování

informací o fondech či daňové aspekty. Také administrativa, distribuce i poplatky se u obou produktů výrazně liší.

Investiční fond by měl každý vybírat s přihlédnutím k tomu, jaký je „investiční typ. Pokud se klient nebojí rizika, může své investice vložit do agresivnějších (rizikovějších) fondů stavějících zejména na akciích. V těchto fondech lze hodně vydělat, ale i hodně ztratit. Naopak chce-li mít klient „své jisté“ měl by se rozhodnout pro fondy investující do málo výdělečných, ale bezpečných produktů (pokladničních poukázek, státních obligací apod.). Při výběru investičních fondů je důležité věnovat pozornost investičním strategiím fondů a jejich složení. O tomto je nutné, aby se klient poradil s odborníkem, finančním poradcem.

V současné době jsou již pojišťovny nabízeny produkty investičního životního pojištění, které umožňují již při uzavírání pojistné smlouvy nastavit rozložení prostředků do investičních programů nabízených pojišťovny svým klientům. Zpravidla jsou obecně nabízeny následující investiční programy:

- peněžní fond - umístěním prostředků do tohoto fondu volí klient jistotu stabilního zhodnocování. Předpokládané riziko proměnlivosti výnosů je v tomto fondu velmi nízké, a to díky velice konzervativní skladbě podkladových finančních instrumentů. Nízkému stupni rizika odpovídá rovněž poměrně nízké očekávané zhodnocení vkladů. Fondy tohoto převážně investují do pokladničních poukázek a termínovaných vkladů v renomovaných bankách.
- dluhopisový fond - předpokládané riziko proměnlivosti výnosů je v tomto fondu nižší střední, a to díky širšímu využití možnosti investování do dluhopisů a ostatních cenných papírů s pevným výnosem. Předpokládané zhodnocení prostředků je vyšší než je tomu u fondů peněžního trhu.
- smíšený fond - tento fond je charakterizován vyváženou investicí do pokladničních poukázek, dluhopisů a akcií. I přes výběr skutečně kvalitních akciových titulů nelze vyloučit značnou kolísavost cen typickou pro tento druh cenných papírů, proto lze předpokládané riziko charakterizovat jako vyšší střední a tomu odpovídající vyšší možné zhodnocení.

- akciový fond - tento fond je vhodný pro agresivní investory, kteří se nebojí rizika a očekávají nadprůměrné zhodnocení svých prostředků. Předpokládané riziko proměnlivosti výnosů je v tomto fondu díky akciové složce značné.

Např. pojišťovna UNIQA nabízí v rámci investičního životního pojištění čtyři investiční programy:

- Stabilní – program je určen klientům preferujícím stabilní přiměřený výnos za podmínky minimalizace rizika. Je složen převážně z investic do korunových dluhopisů vysoké bonity a likvidity. Rozložení investovaných prostředků se pohybuje v podílu 90% do dluhopisových fondů v CZK a 10% do likvidních fondů v CZK.
- Smíšené – smíšené portfolio se skládá jak z dluhopisů, tak z akcií. Podíl akcií je omezen do maximálně 50%. Část portfolio je i jiné měně než CZK ve složení: 25% do globálních akciových fondů, 15% do východoevropských dluhopisových fondů, 5% do východoevropských akciových fondů a 5% do evropských akciových fondů.
- Dynamické – jde o portfolio s převahou akciových fondů až do výše 95%. Program je vhodný pro klienty, kteří chtějí při investování využít potenciálu vyšší míry zhodnocení, jsou však ochotni vzít na sebe riziko jejich poklesu a kolísání kurzu koruny. Rozložení investic je prezentováno v poměru: 55% do globálních akciových fondů, 10% do evropských akciových fondů, 10% do východoevropských akciových fondů, 15% do dluhopisových fondů v CZK a zbývajících 10% do východoevropských dluhopisových fondů.
- Akciové – toto portfolio je téměř výhradně složené z akciových fondů. Akciový investiční program je vhodný pro klienty, kteří neváhají riskovat a investovat skutečně dlouhodobě. Konkrétní složení portfolio je 70 % do globálních akciových fondů, 15% do evropských akciových fondů, 5% do východoevropských akciových fondů, 5% do asijských akciových fondů a pouhých 5% do dluhopisových fondů v CZK.

Mezi základní práva klienta patří vlastní volba investiční strategie v průběhu trvání smlouvy, je samozřejmě možné strategii změnit, např. alokace 50% do

akciového fondu, 30% do smíšeného fondu a 20 % do dluhopisového fondu. Při změně investiční strategie lze použít dva způsoby:

- změnu alokace - klient nově určí, v jakém poměru má být nově příchozí pojistné investováno do jednotlivých fondů, např. změna výše uvedené alokace na 100% do fondů dluhopisů. Některé produkty vlastní sestavení portfolia neumožňují, místo něj klientovi nabízí předem nastavené investiční programy (konzervativní, růstový, dynamický apod.). Klient se může rozhodnout pro jeden z nastavených investičních programů dle míry rizika, které chce při investování podstoupit.
- přesun mezi fondy - změna alokace se týká pouze nově příchozího pojistného, avšak pokud chce pojistník přesunout do té doby investované pojistné, musí provést přesun mezi fondy (např. 100 % jednotek akciového fondu do dluhopisového fondu). Pojišťovny při tomto přesunu neuplatňují tzv. rozdíl mezi nákupní a prodejní cenou (neúčtují poplatek).

Standardem investičního životního pojištění je možnost změnit poměr finančních prostředků mezi pojistnou ochranou a zhodnocením finančních prostředků v závislosti na změně výše pojistné částky a výše pojistného. Klient má právo kromě běžně placeného pojistného zaplatit i tzv. mimořádné pojistné (např. dle již výše uvedené možnosti přesunu odbytného ze zrušeného kapitálového životního pojištění). Za toto pojistné jsou nakoupeny podílové fondy, přičemž klient má právo si zvolit fondy, do nichž se investuje nezávisle na alokaci běžného pojistného.

Obdobně jako u kapitálového životního pojištění je část zaplaceného pojistného spotřebována na krytí rizika a poplatky. Poplatky se člení na:

- řádné
- mimořádné.

Řádné poplatky v sobě zahrnují:

- Měsíční poplatek – fixní částka v rozsahu 20-65 Kč, která kryje administrativní náklady pojišťovny, je významem srovnatelný například s poplatkem za vedení běžného účtu
- Vstupní poplatek – je obdobou stejného poplatku u otevřeného podílového fondu. Hodnota investovaných peněz je snížena o určité procento, většinou

5% (nezávisle na druhu fondu), je určen na výplatu odměny zprostředkovateli a na krytí investičních nákladů. V sazebníku poplatků lze tento poplatek nalézt pod různými názvy, mezi nejčastější patří: administrativní poplatek, inkasní poplatek či poplatek za správu investic.

Mimořádné poplatky jsou zcela závislé na rozhodnutí pojišťovny, které úkony zpoplatní. Většinou bývá výše poplatku za stanovený úkon fixní, zpoplatněny mohou být například přesuny investic mezi fondy.

V souvislosti s možností přesunů investic mezi fondy nabízejí moderní produkty investičního životního pojištění sjednat již při podpisu pojistné smlouvy tzv. zamykání výnosů. Jde o zajištění toho, že investice do akciových fondů, budou pro zajištění výnosu v poslední třetině pojistné doby postupně automaticky převáděny na dluhopisové či peněžní fondy.

V případě úmrtí klienta je dle individuálních smluvních podmínek pojišťovnou vyplacena sjednaná pojistná částka nebo aktuální hodnota individuálního účtu.

V případě dožití stanoveného data je pojištěnému vyplacena pojistná částka zahrnující případné zhodnocení investovaných prostředků. Pro maximalizaci zhodnocení a minimalizaci investičního rizika je doporučována délka trvání pojištění alespoň 10 let.

V závěru kapitoly věnované investičnímu životnímu pojištění shrňme výhody a nevýhody tohoto typu pojištění.

Výhody:

- možnost měnit nastavení pojištění a rozsah pojistné ochrany formou připojištění
- aktivně měnit v průběhu pojistné doby investiční strategii
- průběžně sledovat míru zhodnocení spořicí složky pojištění
- vkládat a čerpat finanční prostředky i během trvání pojištění (protiinflační program nabízí možnost zvyšování pojistné částky a pojistného)
- daňová uznatelnost zaplaceného pojistného

Nevýhody:

- není garantována částka pro případ dožití

- není garantována výše zhodnocení, která je závislá na investiční strategii, může při negativním vývoji znamenat i záporné saldo vzhledem k investovaným finančním prostředkům

5.3 Rizikové životní pojištění

Rizikové životní pojištění je typickým pojištěním pro případ smrti. Rizikové pojištění neobsahuje spořicí složku. Veškeré zaplacené pojistné je určeno na krytí pojistné ochrany a režijní náklady pojišťovny. Výše pojistného a tím i pojistné částky a šíře pojistného závisí pouze na finančních možnostech každého jedince. Pojištění využívají klienti, kteří chtějí zajistit své blízké pro případ smrti, kdy může být sjednanou částkou vinkulován např. hypoteční úvěr či jiné neuhrazené pohledávky. Doba trvání pojištění závisí na individuálních potřebách klienta, lze jej sjednat i na velmi krátké období např. jednoho roku. Pojištění umožňuje stanovit fixní výši pojistné částky po celou dobu pojistné doby nebo nabízí klesající tendenci pojistné částky v závislosti na důvodu uzavření pojistné smlouvy z pohledu pojistníka. K výplatě pojistné částky dochází pouze v případě úmrtí klienta. V případě ukončení pojistné smlouvy není vyplaceno žádné plnění (produkt neobsahuje spořicí složku).

Tento typ pojištění je vhodný pro klienty, kteří chtějí zajistit pouze pojistnou ochranu, neočekávají zhodnocení finančních prostředků jako vedlejší produkt pojištění a případně jsou ochotni postoupit riziko při investování vlastních finančních prostředků do jiných forem peněžního trhu.

Rizikové životní pojištění na rozdíl od kapitálového a investičního životního pojištění nespĺňuje zákonné podmínky pro daňovou znatelnost, neboť neobsahuje spořicí složku.

5.4 Důchodové životní pojištění

Důchodové pojištění je typickým zástupcem pojištění pro případ dožití.

Jedná se o druh pojištění s mnohaletou historií. Počátky, jak již bylo zmíněno v kapitole 3.1., sahají v jisté podobě až do období středověku. Ve skutečné podobě byl uzavírán za první republiky. O tento druh pojištění měli zájem především „zdraví

lidé“, u nichž byl předpoklad dlouhého čerpání důchodu, a tudíž bylo toto pojištění poměrně drahé. Uzavřít pojištění bylo možné pouze po důkladné lékařské prohlídce.

Základním cílem důchodového pojištění je kumulace finančních prostředků pro výplatu renty v důchodovém věku. Toto pojištění je sjednáváno klienty, kteří si chtějí zabezpečit pocit jistoty a zajistit zvýšení životního standardu v pokročilejším věku. Většina zaplaceného pojistného je zhodnocována. Navíc tzv. protiinflační program nabízí možnost progresse pojistného (zvýšení o meziroční míru inflace) a tím i pojistné částky. Tímto je dosaženo udržování hodnoty finančních prostředků. Velkou výhodou důchodového pojištění je i garantovaná výplata sjednané částky, včetně možnosti zahrnutí technické úrokové míry v případě dobrých hospodářských výsledků pojišťovny.

Za zmínku stojí i alternativa sjednání doplňkových pojištění – úrazového pojištění pro případ smrti následkem úrazu, pro případ trvalých následků apod.

Nevýhodou, na rozdíl např. od investičního životního pojištění, je skutečnost, že nelze libovolně měnit nastavení pojištění či aktivně ovlivňovat výši kapitálového zhodnocení.

Po dosažení stanovené věkové hranice je oprávněné osobě vyplacena pojistná částka třemi možnými způsoby:

- výplatu pojistné částky formou jednorázového plnění nebo
- výplatu pojistné částky formou renty, tj. postupné výplaty naakumulovaných prostředků formou důchodu po předem stanovenou dobu nebo
- výplatou těchto prostředků na pojistném principu, tj. výplatu menších částek než v předchozí variantě, ale až do smrti pojištěného

Ze strany klientů dochází velmi často k záměně důchodového pojištění s penzijním připojištěním. Pro přehledné objasnění rozdílů mezi těmito dvěma produkty využijeme tabulky s uvedením základních parametrů.

Tabulka č. 2

	důchodové pojištění	penzijní připojištění
právní předpis - - zákon	37/2004 Sb.	42/1994 Sb.
účel	pojištění (skryté KŽP/ IŽP)	spoření
státní příspěvek	ne	ano (40-150 Kč)
stav po 12 měsících	většinou 0,- Kč (KŽP)	100% vkladu + státní příspěvek + + zhodnocení
očekávané zhodnocení	KŽP 2-3 %, IŽP 4-8 %	2-3%
daňová úlevy	Ano, od 1,- Kč /měsíc	Ano, od 501,- Kč/ měsíc, výše úlevy 40-150 Kč
výplata při úmrtí	výplata hodnoty smlouvy, případně pojistné částky	100% vkladu + státní příspěvek + + zhodnocení
převod pojištění	odkupné	převod do jiného penzijního fondu
úrazu/nemoci	lze připojistit	ne

Zdroj: vlastní zpracování

Pro maximalizaci zhodnocení je shodně s předcházejícími produkty životního pojištění doporučená doba trvání pojištění 10 let a více.

5.5 Připojištění k životnímu pojištění

K produktům životního pojištění nabízejí pojišťovny možnost rozšíření pojistné ochrany o další rizika, jako např. pojištění úrazu a trvalé následky úrazu, závažné onemocnění, invalidita či denní dávky při pracovní neschopnosti a denní dávky pro případ hospitalizace.

5.5.1 Pojištění úrazu

Úrazové pojištění se sjednává jako samostatné soukromé pojištění nebo jako soukromé připojištění – součást životního pojištění, resp. rezervotvorných životních pojištění.

Příčinou vzniku pojistné události je úraz. Úraz je stěžejním pojmem tohoto druhu pojištění, resp. připojištění. Pokusme se tento pojem definovat. Úraz je

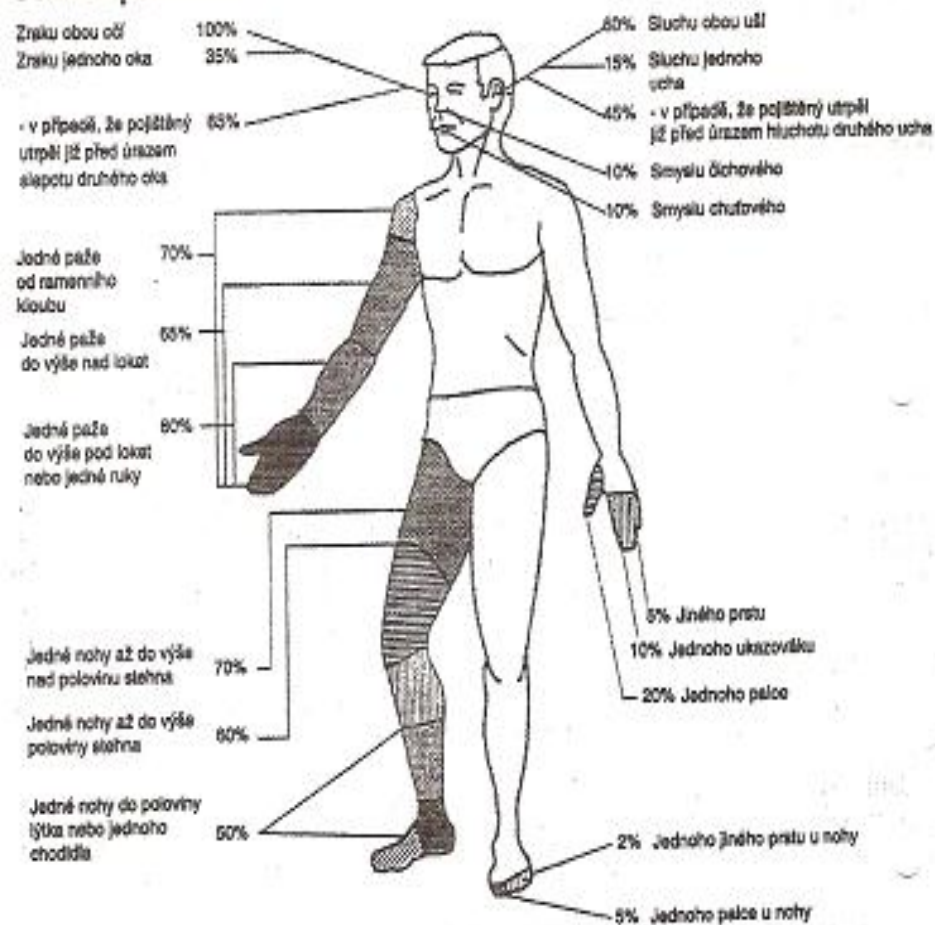
poškození tělesné schránky, které vzniká nezávisle na vůli člověka působením vnějších sil nebo vlastní tělesné váhy nebo jiných činitelů (teplota, záření apod.).

Veškerá úrazová pojištění řadíme mezi pojištění riziková. Do úrazového pojištění řadíme následující pojistitelná rizika:

- Smrt úrazem – jedná se výhradně o pojištění pro případ smrti, která nastala následkem úrazu. Pojištění se může sjednat na předem dohodnutou dobu nebo na dobu neurčitou. V případě pojistné události vyplatí pojišťovna plnění ve prospěch oprávněných (obmýšlených) osob.
- Trvalé následky úrazu – trvalým následkem po úrazu se rozumí jakákoliv změna tělesného zdraví, která byla odborně léčena, avšak výsledkem nebyl návrat do původního stavu. Plnění ve prospěch pojištěného poskytují pojišťovny v rozsahu smluvních podmínek jednorázově, a to buď příslušným procentem ze smluvní částky, nebo taxativní pevnou částkou. Ohodnocení trvalých následků je určováno na základě pevně stanovených sazeb a na základě lékařské zprávy.
- Tělesné poškození způsobené úrazem – plnění je stanoveno též na základě oceňovacích tabulek a diagnostiky lékaře
- Denní odškodné za nezbytnou dobu léčení úrazu – smyslem tohoto doplňkového pojištění je uhradit pojištěnému smlouvenou částku za každý den nezbytného léčení úrazu. Podkladem pro stanovení celkového počtu dní je lékařská zpráva včetně stanovené diagnózy. Doba léčení není striktně stanovena (pouze orientačně), vzhledem k individuálním odlišnostem v léčení stejných úrazů. Např. pojišťovna UNIQA vyplácí denní odškodné od 10. dne pracovní neschopnosti ve výši 100 Kč.

Následující obrázek získaný z interních materiálů společnosti OVB je příkladem oceňovací tabulky.

Sazba při ztrátě



zdroj: [8]

5.5.2 Invalidní připojištění

Některé pojišťovny nabízejí invalidní připojištění v rámci základní sazby vybraných druhů životních pojištění. Bývá např. nabízeno v rámci investičního životního pojištění. Je-li pojištěný uznán plně invalidním, nastává ke dni přiznání invalidního důchodu pojistné plnění. Pojištěný je od této doby, kdy je mu přiznán invalidní důchod, zproštěn od placení pojistného. Všechny nároky vyplývající s pojistné smlouvy životního pojištění zůstávají zachovány.

5.5.3 Připojištění vážných chorob

Připojištění vážných chorob lze považovat za relativně nový typ pojištění, které reaguje na globální situaci nárůstu civilizačních chorob. V České republice patří mezi nejčastější příčiny úmrtí infarkt myokardu či rakovina. Právě tento druh připojištění umožňuje krytí rizika závažných nemocí, které se u pojištěného objeví poprvé v životě. Mezi závažná onemocnění řadíme:

- Infarkt myokardu
- mozkovou mrtvici
- rakovinu
- totální selhání ledvin
- ochrnutí u dvou nebo více končetin
- úplnou a trvalou slepotu u obou očí
- transplantaci tělesného orgánu (srdce, plic, ledvin, jater, slinivky břišní či kostní dřeně)
- roztroušená skleróza

Význam připojištění (či pojištění) vážných chorob spočívá v pomoci lidem trpícím vážnou chorobou alespoň částečně zmírnit nepříznivé následky jejich zdravotního stavu.

5.5.4 Připojištění dlouhodobé péče

Jedná se o výplatu sjednaného pojistného plnění pro potřebu dlouhodobé péče v důsledku vážné nemoci. Vzhledem ke skutečnosti, že je toto pojištění poměrně drahé a v České republice je ze zákona zajišťována péče o staré a postižené občany, není tento typ pojištění téměř využíván.

5.5.5 Připojištění pro případ nemoci (soukromé zdravotní pojištění)

Soukromé zdravotní pojištění, přestože není pouze připojištěním. Je pojišťovny nabízeno jako součást životních pojištění. Jde zejména o níže uvedená pojištění či jejich kombinaci:

- pojištění nemoci,
- denní odškodné při pobytu v nemocnici následkem nemoci nebo úrazu,
- pojištění rekonvalescence po hospitalizaci,
- pojištění invalidity následkem nemoci,
- pojištění denní dávky při pracovní neschopnosti,
- pojištění stomatologických výkonů,
- pojištění pro případ chirurgického zákroku z důvodu úrazu nebo nemoci.

6 VÝPOČET ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ

Termín pojistná částka představuje obnos, který je sjednaný v pojistné smlouvě. Podle této částky se stanovuje výše pojistného plnění z daného rizika v případě pojistné události. Často bývá využívána jako základ pro výpočet pojistného. U životních pojištění nelze na rozdíl od neživotních typů pojištění stanovit přesně pojistnou částku pro případ dožití. Jedná se pouze o dohady na základě propočtů předpokládaného zhodnocení té části zaplaceného pojistného, jež je investována. Proto se v této kapitole budu zabývat pojmem pojistné, jeho kalkulací a bližším určením pojistně technických rezerv životního pojištění.

6.1 Pojistné

Pojistné je cenou za poskytování služby pojistných produktů spojených s poskytováním pojistné ochrany pojistitelem.

Na základě frekvence placení pojistné jej dělíme na:

- Jednorázové pojistné – na počátku pojistné doby je uhrazeno pojistné v plné výši
- Běžné pojistné – hrazené v pravidelně stanovených intervalech, nejčastěji měsíčně

Pravidla pro stanovení velikosti pojistného uvádí Eva Ducháčková následovně [1, s. 51]:

„Velikost pojistného by měla odpovídat následujícím požadavkům významným z hlediska provozování pojištění:

- mělo by pokrýt budoucí náklady na pojistná plnění v souvislosti s realizací příslušného rizika,
- mělo by umožnit vytvořit příslušné pojistně technické rezervy,
- mělo by umožnit pokrýt provozní a správní náklady pojišťovny spojené s provozem daného pojistného produktu,
- mělo by umožnit vytvořit přiměřenou velikost zisku pojišťovny v rámci provozu příslušného pojistného produktu,

- mělo by reagovat přiměřeným způsobem na obecné ekonomické podmínky (zejména na situaci v oblasti úrokové míry, na inflaci),

- mělo by reagovat na situaci na pojistném trhu, tedy konkurenci na trhu příslušného pojistného produktu.“

Při stanovení pojistného hraje významnou roli mnoho dalších faktorů, mezi nimiž patří k nejvýznamnějším faktor čas, a to z důvodu předpokladu dlouhé pojistné doby životního pojištění. Dalšími nezanedbatelnými skutečnostmi ovlivňujícími výši pojistného jsou:

- pohlaví pojištěného – pojišťovny mají sazebníky pro stanovení pojistného podle pohlaví, jsou v nich zohledněny specifika mužů a žen v závislosti na rizicích vzniku některých onemocnění či předpoklad dožití
- vstupní věk pojištěného – vzhledem k tomu, že se stoupajícím věkem stoupá riziko některých onemocnění, je věk důležitým faktorem při stanovování pojistného.
- zdravotní stav pojištěného - ve většině případů se zjišťuje pouze dotazníkem připojeným k pojistné smlouvě a podepsaným pojištěným. Pokud by se jednalo o klienta, který má již nějaké zdravotní problémy v době, kdy hodlá uzavřít pojistnou smlouvu nebo by sjednaná pojistná částka (dle posouzení pojišťovny) byla vysoká, je vyžadován posudek lékaře nebo výpis ze zdravotní karty.
- délka pojistné doby – obvyklé je sjednávat životní pojištění na dobu do 60-65 let pojištěného
- způsob života pojištěného - je přihlíženo k míře požívaného alkoholu pojištěným, zda je pojištěný kuřák, jaké jsou jeho záliby, resp. se hodnotí, jaká nesou rizika
- povolání pojištěného – na základě zařazení vykonávaného povolání je pojištěný zařazen do jedné ze tří rizikových skupin, existují i povolání, která jsou nepojistitelná (např. artista)
- rizika sjednaná v konkrétní pojistné smlouvě.

Na základě výše uvedených vlivů na kalkulaci pojistného lze odvodit základní složky životního pojištění:

$$\text{Brutto pojistné} = \text{ryzí (netto) pojistné} + \text{správní náklady}$$

Ryzí pojistné je nejobtížněji propočitatelnou složkou pojištění, neboť zahrnuje pokrytí výdajů pojišťovny na pojistná plnění, jež nelze předem stanovit. Při stanovení této složky pojistného se vychází ze statistických údajů o výskytu krytého pojistného rizika a velikostech škod v předcházejících obdobích. Netto pojistné je úměrné velikosti pojistných plnění a ovlivněno následujícími vlivy:

- velikost sjednané pojistné částky
- velikost technické úrokové míry
- pravděpodobnost výskytu rizika (smrti či dožití).

K základním propočtům netto pojistného jsou v pojistné praxi používány tzv. úmrtnostní tabulky, které určují pravděpodobnost úmrtí či dožití určitého věku rozdílně u žen a mužů.

Správní náklady pojišťovny jsou rozděleny do několika složek:

- Počáteční (pořizovací) náklady – jednorázové náklady, které přímo souvisejí s náklady na sjednání pojištění, jako jsou provize zprostředkovateli životního pojištění, náklady na vystavení pojistné smlouvy atd.
- Běžné správní náklady – vynakládané v průběhu pojistné doby, sloužící k udržování pojistného, vedením korespondence s pojištěním apod.
- Inkasní náklady – náklady spojené s inkasem běžného pojistného
- Stornovací náklady – kalkulované pro případ zrušení pojistné smlouvy
- Náklady při výplatě důchodů – náklady spojené s typy životních pojištění, jež umožňují výplatu renty (důchodové pojištění, věnové pojištění)

6.2 Technická úroková míra

Úroková míra, kterou pojišťovna používá při kalkulaci pojistného v životním pojištění. Představuje takové zhodnocení rezervy pojistného životních pojištění, na které má klient smluvní nárok (podle zákona o pojišťovnictví jde o zaručený podíl na

výnosech z finančního umístění). Není to však zhodnocení všech vložených prostředků klienta. Výše pojistné rezervy, která je úročena TÚM, je nižší než celková výše klientem zaplaceného pojistného. Výši technické úrokové míry ovlivňují dva faktory:

- úročitel
- odúročitel

6.3 Pojistně technické rezervy

Pojištění je dlouhodobý obchodní vztah – klient nejprve platí pojistné a pak za různě dlouhou dobu vzniká pojišťovně povinnost plnit závazky z provozované pojišťovací činnosti. Jedná se o závazky pravděpodobné nebo jisté, ale nejistá je jejich výše či okamžik plnění. Pojišťovny musí v průběhu svého hospodaření vytvářet dostatečně velké technické rezervy. Technické rezervy se vytvářejí z přijatého pojistného a používají se pro výplaty pojistného plnění, kde by nepostačovaly příjmy za běžná období.

Např. u rezervotvorných pojištění se pojistně technické rezervy vytvářejí z celého přijatého pojistného, po odpočtu správních nákladů pojišťovny a slouží k akumulaci prostředků na výplatu sjednané pojistné částky. Vzhledem k dlouhodobému charakteru rezervotvorných pojištění je i způsob investování technických rezerv obdobný.

Naproti tomu u rizikových pojištění, kde se převážná část pojistného spotřebovává v průběhu roku, slouží technické rezervy ke krytí výkyvů v pojistném plnění. Při investování těchto prostředků je prioritou jejich rychlá dostupnost (vysoká likvidita).

Pojišťovna musí při vytváření technických rezerv přihlížet k tomu, kdy bude naakumulované prostředky potřebovat, tzn. kdy je předpokládáno pojistné plnění.

Členění pojistně technických rezerv je odlišné u životních a neživotních druhů pojištění. U životních pojištění jsou vytvářeny následující technické rezervy:

- rezerva na nezasloužené pojistné – tvorba této rezervy vychází z toho, že pojistné období, na které pojistník platí, často přechází do následujících účetních období. Přijaté pojistné se proto dělí na část,

kteřá se vztahuje k danému účetnímu období (zasloužené pojistné) a na část, kteřá se vztahuje k následujícím obdobím krytím jejich rizik (nezasloužené pojistné)

- rezerva na pojistná plnění – jedná se o tu část pojistného vztahujícího se k účetnímu roku, kterou nebylo možné na pojistná plnění z různých důvodů vyplatit. Důvodem pro neuskutečnění pojistného plnění může být případ, kdy pojistník nahlásil škodu, ale dosud nebylo ukončeno šetření týkající se pojistné události. Nebo nastalá škoda není z důvodu prodlevy mezi vznikem a nahlášením pojistné události pojišťovně známá.
- rezerva na pojistné prémie a slevy – její výše vychází z pojistných smluv, kde jsou prémie a slevy využívány k motivaci klientů, např. ke snížení škodovosti, využití delších frekvencí placení běžného pojistného
- rezerva pojistného životního pojištění – tzv. matematická rezerva – její velikost je tvořena souhrnem rezerv jednotlivých smluv životního pojištění a kryje závazky pojišťovny vůči klientům, kteří mají nárok na pojistná plnění v případě dožití se konce pojistné doby, tak nároky oprávněných osob v případě smrti pojištěných
- rezerva pojistného životních pojištění, kdy je nositelem investičního rizika pojistník – určena ke krytí závazků vyplývajících speciálně ze smluv investičního životního pojištění, přičemž takto investované prostředky jsou evidovány odděleně od jiných typů životního pojištění

Pojistně technické rezervy investují pojišťovny na finančním trhu. Vzhledem k dlouhodobému charakteru životního pojištění si pojišťovny mohou dovolit prostředky z pojistně technických rezerv životního pojištění investovat v delším časovém horizontu. A zároveň dodržovat zásady investování stanovené souvisejícími zákony a prováděcími vyhláškami Ministerstva financí:

- zásadu bezpečnosti – záruku spolehlivého uložení
- zásadu rentability – zabezpečení zhodnocení vložených prostředků
- zásadu likvidity – dostupnost prostředků pro potřeby výplat pojistných plnění

- zásadu diverzifikace. – rozložení investovaných prostředků mezi několik subjektů pojistného trhu

7 ANALÝZA VÝBĚRU VHODNÉHO ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ

V posledních letech patří mezi nejoblíbenější, respektive nejčastěji uzavíraná životní pojištění, pojištění kapitálové a investiční. Oba produkty nabízejí možnost pojištění pro případ smrti i pro případ dožití. Navíc existuje mnoho variant nabízených připojištění k těmto produktům.

Důvodem pro uzavírání životních pojištění je zmírnění rizika při vzniku nahodilé události a zároveň je důležitým faktorem ovlivňujícím výběr konkrétního pojistného produktu spořicí složka, přesněji řečeno předpokládaná výše finančních prostředků (pojistné částky) vyplacených v případě dožití sjednaného věku pojištěného.

Pojištění se spořicí složkou patří pro nemalé procento klientů mezi jednu z možností „spoření na stáří“. Jedná se především o tu skupinu lidí, kteří nechtějí, nemohou či nemají odvahu využít jiné formy investování (např. do podílových či akciových fondů).

Pro porovnání vybraných produktů životního pojištění jsem vybrala modelového klienta, u něhož jsou přesně stanoveny některé základní parametry důležité pro vznik pojištění a stanovení výše pojistného. Pro všechny porovnávané produkty jsou zvoleny shodné parametry. Základním hodnotícím kritériem bude hledisko zhodnocení investovaných finančních prostředků a nabídka možnosti připojištění k základnímu tarifu pojištění.

Modelový klient:

Pojistník = pojištění: Jan Novák

Pohlaví: muž

Vstupní věk: 30 let

Riziková skupina pro úrazové připojištění: základní

Doba trvání pojištění: 35 let (do 65 let věku pojištěného)

Pojistník předpokládá investovat měsíčně na pojistné částku ve výši přibližně 1.000 Kč. Zároveň má zájem o možnost uplatnění daňových dopočtů a o připojištění

úrazu. Při výběru pojistného produktu zohledňuje maximální zhodnocení vynaložených finančních prostředků v souvislosti s pojištěním.

7.1 Charakteristika vybraných pojistných produktů

Pro účely této práce jsem zvolila produkty kapitálového a investičního životního pojištění. Jedná se o produkty nabízené třemi nejvýznamnějšími pojišťovny v České republice a jednou pojišťovnou při bankovním ústavu.

7.1.1 Kapitálové životní pojištění pro případ smrti nebo dožití–ZV3

Nabídka pojišťovny: **Generali Pojišťovna a.s.**

Typ pojištění: kapitálové životní pojištění

Měsíční pojistné za hlavní pojištění: 1.000 Kč

Měsíční pojistné na připojištění: 191 Kč

Celkové měsíční pojistné: 1.191 Kč

Doplňkové pojištění (připojištění): doplňkové pojištění smrti úrazem, doplňkové pojištění trvalých následků, doplňkové pojištění denního odškodného za dobu nezbytnou k léčení úrazu

Výše plnění při úmrtí: 386 800 Kč + aktuální podíl na zisku
200.000 Kč (v případě smrti úrazem)

Výše plnění při dožití: 386.800 Kč + podíl na zisku 57.034 Kč (při 3%) = 443 834 Kč
386.800 Kč + podíl na zisku 150.337 Kč (při 4%) = 537 137 Kč

Výše plnění z připojištění:

léčení úrazu delší než 7 dnů => od 1. dne léčení je vypláceno denní odškodné 100 Kč
hospitalizace následkem úrazu => denní odškodné 200 Kč

trvalé následky úrazu => vyplácena částka odpovídající stupni invalidity z pojistné částky 200.000 Kč,

v případě 100% stupně invalidity => 1.000.000 Kč

Očekávaný podíl na zisku: 3 - 4 % (max. doporučený je 5%)

Celkové zaplacené pojistné za dobu trvání smlouvy: 420.000 Kč + 80.220 Kč

Předpokládaná částka na konci pojistného období: 443.834 Kč – 537.137 Kč

(nabídka je Přílohou č. 1)

7.1.2 Pojištění vážných chorob, smrti a dožití (muži) Quatro

Nabídka pojišťovny: UNIQA pojišťovna a.s.

Typ pojištění: kapitálové životní pojištění

Měsíční pojistné za hlavní pojištění: 1.000Kč

Měsíční pojistné na připojištění: 106 Kč

Celkové měsíční pojistné: 1.106 Kč

Doplňkové pojištění (připojištění): připojištění úrazu

Pozn. V základním pojištění jsou zohledněny některé závažné choroby: srdeční infarkt, operace „by-pass“, rakovina, mrtvice, selhání ledvin, transplantace orgánů, ochrnutí, oslepnutí, Creutzfeld-Jakobova nemoc, infekce HIV při transfúzi a nezhoubných nádorů dutiny lební.

Výše plnění při úmrtí: 304.733 Kč (při jakémkoliv úmrtí) + podíl na zisku

Výše plnění při dožití: 380.917 Kč + podíl na zisku

152.366 Kč při závažných onemocněních + podíl na zisku

Výše plnění z připojištění:

Denní odškodné => 100 Kč od 10. dne léčení

Při trvalé invaliditě => dle % poškození z pojistné částky 200.000 Kč

Trvalá invalidita je vyplácena od 0,5% s progresí (od 25,1 % je počítáno z dvoj-, od 50,1 % je počítáno z troj- a od 75,1% je počítáno ze čtyřnásobku)

Smrt následkem úrazu => pojistná částka 200.000 Kč,

v případě 100% stupně invalidity => 1.000.000 Kč

Očekávaný podíl na zisku: 3 - 4%

Celkové zaplacené pojistné za dobu trvání smlouvy: 420.000 Kč + 44.520 Kč

Předpokládaná částka na konci pojistného období: 432.149 Kč - 521.239 Kč

(nabídka je Přílohou č. 2)

7.1.3 GENIO – tarif Z61

Nabídka pojišťovny: Generali Pojišťovna a.s.

Typ pojištění: investiční životní pojištění

Měsíční pojistné za hlavní pojištění: 1.000Kč

Měsíční pojistné na připojištění: 170 Kč

Celkové měsíční pojistné: 1.170 Kč

Doplňkové pojištění (připojištění): smrt způsobená úrazem, trvalé následky úrazu, denní odškodné za dobu nezbytného léčení úrazu od 1. dne s karencí 7 dní

Výše plnění při úmrtí: aktuální hodnota podílového účtu platná k datu nahlášení pojistné události, minimálně však sjednaná pojistná částka 2000Kč

V případě smrti způsobené úrazem => 200.000 Kč

Výše plnění při dožití: závisí na výnosnosti fondů, do kterých je pojistné alokováno

Výše plnění z připojištění:

Smrt následkem úrazu (kromě důsledku autonehody) => pojistná částka 200.000 Kč, léčení úrazu delší než 7 dnů => od 1. dne léčení je vypláceno denní odškodné 100Kč hospitalizace následkem úrazu => denní odškodné 200 Kč

Trvalé následky úrazu (s progresí od 0,001%) => 200.000 Kč

v případě 100% stupně invalidity => 1.000.000 Kč

Očekávaný podíl na zisku: 7 - 8 %

Celkové zaplacené pojistné za dobu trvání smlouvy: 420 000 Kč + 71400 Kč

Předpokládaná částka na konci pojistného období: 1.427.376 - 1.761.999 Kč

(nabídka je Přílohou č. 3)

7.1.4 Finance Life Vision

Nabídka pojišťovny: UNIQA pojišťovna a.s.

Typ pojištění: investiční životní pojištění

Měsíční pojistné za hlavní pojištění: 1.000Kč

Měsíční pojistné na připojištění: 156 Kč

Celkové měsíční pojistné: 1.156 Kč

Doplňkové pojištění (připojištění): smrt úrazem, trvalé následky, denní odškodné

Výše plnění při úmrtí: aktuální hodnota podílového účtu platná k datu nahlášení pojistné události, není stanovena minimální pojistná částka

Výše plnění při dožití: závisí pouze na dosažených výsledcích hospodaření

Výše plnění z připojištění:

Při úmrtí následkem úrazu => 200.000 Kč

Při trvalých následcích dle % poškození => z poj. částky 200.000 Kč

Trvalá invalidita je vyplácena od 0,5% s progresí (od 25,1 % je počítáno z dvoj-, od 50,1 % je počítáno z troj- a od 75,1% je počítáno ze čtyřnásobku)

Denní odškodné => 100 Kč

Očekávaný podíl na zisku: 7 %

Celkové zaplacené pojistné za dobu trvání smlouvy: 420 000 Kč + 65.520 Kč

Předpokládaná částka na konci pojistného období: 1.372.3698 Kč

(nabídka je Přílohou č. 4)

7.1.5 DYNAMIK Plus

Nabídka pojišťovny: Česká pojišťovna a.s.

Typ pojištění: investiční životní pojištění

Měsíční pojistné za hlavní pojištění: 1.000Kč

Měsíční pojistné na připojištění: 156 Kč

Celkové měsíční pojistné: 1.156 Kč

Doplňkové pojištění (připojištění): úrazové připojištění dospělých (plnění za dobu nezbytného léčení úrazu (při min. době léčení 15 dnů), trvalé následky úrazu, smrt následkem úrazu)

Výše plnění při úmrtí: min. 10.000 Kč + kapitálová hodnota + podíly na výnosech od počátku pojištění + hodnot podílových fondů

Výše plnění při dožití: závisí na výnosnosti fondů, do kterých je pojistné alokováno

Výše plnění z připojištění:

Při smrti následkem úrazu => 200.000 Kč

Při trvalých následcích dle % poškození => z pojistné částky 200.000 Kč při progresivním plnění až do výše 1.000.000 Kč

Plnění za dobu nezbytného léčení úrazu. 100 - 300 Kč/den dle délky léčení, max 73.500 Kč/rok

Očekávaný podíl na zisku: 7 %

Celkové zaplacené pojistné za dobu trvání smlouvy: 420 000 Kč + 65.520 Kč

Předpokládaná částka na konci pojistného období: 1.461.252 - 1.462.015 Kč

(nabídka je Přílohou č. 5)

7.1.6 FLEXI

Nabídka pojišťovny: Pojišťovna České spořitelny a.s.

Typ pojištění: investiční životní pojištění

Měsíční pojistné za hlavní pojištění: 1.000Kč

Měsíční pojistné na připojištění: 104 Kč

Celkové měsíční pojistné: 1.104 Kč

Doplňkové pojištění (připojištění): smrt úrazem, trvalé následky, denní odškodné

Výše plnění při úmrtí: 10.000 Kč + aktuální kapitálová hodnota

Výše plnění při dožití: závisí na výnosnosti fondů, do kterých je pojistné alokováno

Výše plnění z připojištění: Při úmrtí následkem úrazu => 200.000 Kč

Při trvalých následcích dle % poškození => z pojistné částky 200.000 Kč

Trvalá invalidita je vyplácena od 0,5% s progresí

Denní odškodné => 100 Kč

Očekávaný podíl na zisku: 2,4 - 8 %

Celkové zaplacené pojistné za dobu trvání smlouvy: 420 000 Kč + 43.680 Kč

Předpokládaná částka na konci pojistného období: 547.565 – 1.659.657 Kč

(nabídka je Přílohou č.6)

7.2 Porovnání vybraných produktů

Bližší charakteristika jednotlivých vybraných pojistných produktů je, co do šíře informací, odlišná v závislosti na dostupnosti informací o pojistných produktech. Neboť ne všechny pojistné instituce jsou ochotny nechat nahlédnout „ pod pokličku“ svých služeb.

Pro porovnání jsem zvolila dvě kapitálová životní pojištění. První pojištění je od Generali pojišťovny a.s. a druhé je pojištění Quatro od pojišťovny Uniqa a.s. Dalšími zvolenými produkty jsou čtyři investiční pojištění: Genio od Generali pojišťovny a.s., Finance Life Vision od pojišťovny Uniqa a.s., Dynamik od České pojišťovny a.s. a Flexi pojištění od Pojišťovny České spořitelny a.s.

Poměr zvolených druhů pojištění souvisí s vyšším zájmem klientů o uzavírání investičního životního pojištění a ustupujícího zájmu o kapitálová životní pojištění,

přestože kapitálová životní pojištění nabízejí větší jistotu návratnosti zaplacených prostředků na pojistném.

Z výše uvedených informací o jednotlivých pojistných produktech plyne následující: jednotlivá pojištění jsou z hlediska krytí rizik velmi srovnatelná. Liší se pouze drobnými odchylkami. Pojištění Quatro nabízí v rámci základního pojistného pojištění pro velmi vážné nemoci. V případě pojistného plnění v případě úmrtí je nutné sledovat, zda pojištění rozlišuje způsob úmrtí, jak je tomu např. u kapitálového životního pojištění Generali pojišťovny a.s., nebo zda stejně jako pojišťovna Uniqa a.s. v kapitálovém životním pojištění Quatro uznává jakékoliv úmrtí.

Ke všem vybraným druhům pojištění lze sjednat připojištění úrazu. Pojistné plnění je ve všech případech opět velmi obdobné, avšak doplňující pojistné se v měsíční výši liší v rozsahu 87 Kč za měsíc, což za předpokládanou dobu pojištění 35 let může v globále činit částku 36.540 Kč, kterou lze zhodnotit jinými formami finančního trhu.

V rámci doplňkového pojištění jsou pojišťovnami u jednotlivých produktů deklarovány „bonusy“ bez zvýšení pojistného. Generali pojišťovna a.s. nabízí u obou porovnávaných typů pojištění paušální částku 1.000 Kč při ztrátě trvalého zubu působením zevního násilí a paušální částku taktéž ve výši 1.000 Kč při jizvě způsobené úrazem o délce minimálně 6 cm (ne krku a obličejí 3 cm). V rámci investičního pojištění Genio je navíc vyplacena částka 4.000 Kč při ruptuře nebo parciální ruptuře degenerativně změněné Achillovy šlachy. Co se týče bonusů, nabízí Pojišťovna České spořitelny v pojištění Flexi, jako jediném ve zvolených produktech, bonus za bezeškodní průběh za celou dobu trvání pojistné smlouvy ve výši 4.225 Kč a bonus za věrnost ve výši 9.936 Kč.

Pozitivem v nabídce pojišťovny Uniqa a.s. je vypsání progresse při trvalých následcích, aby je pojistník, resp. pojištěný nemusel pracně zjišťovat. Plnění za trvalé následky je uznáno od odlišných procent poškození (Flexi od Pojišťovny České spořitelny a.s. od 0,5% s progresí, stejně tak Uniqa a.s. nabízí plnění od 0,5% s progresí čtyřnásobku, Česká pojišťovna od 0,01% s progresí do pětinasobku základní částky a Generali a.s. nabízí plnění již od 0,001% s progresí až pětinasobku).

Všechna zvolená pojištění zahrnují pojištění denního odškodného úrazu. Základní výše je 100 Kč/den. Ovšem Generali pojišťovna a.s. navyšuje v obou variantách v případě hospitalizace následkem úrazu denní odškodné na 200 Kč. Česká pojišťovna v rámci pojištění Dynamik Plus vyplácí denní odškodné na základě délky trvání nezbytného léčení následovně: do 120. dne 100 Kč, do 240. dne 200 Kč a do 365. dne 300 Kč. V souvislosti s denním odškodným dochází k odchylce v minimální době léčení pro nárok na plnění. Pohybuje v rozmezí sedmi až patnácti dnů (Generali a.s.– min. 7.dnů, léčení => plnění od 1. dne Uniqa a.s. – 10 dnů léčení => plnění od 10. dne, Česká pojišťovna a.s. – 15 dnů léčení => plnění od 15. dne).

Předpokládané výnosy u jednotlivých pojištění se pohybují v rozmezí 2 -8 %. Z tohoto hlediska je nutné poznamenat, že skutečně záleží na ochotě každého klienta podstoupit větší či menší riziko a vlastní odpovědnost za investování k tomu určených prostředků.

Pro modelového klienta bych vzhledem k požadavku maximálního zhodnocení finančních prostředků v souvislosti s pojištěním, doporučila některou z variant investičního životního pojištění. Doporučila bych mu pojištění GENIO, ale pro jednu z modelových variant investičního životního pojištění se musí dále už sám klient rozhodnout dle upřednostnění drobných niancí, např. podle počátku plnění nezbytného léčení úrazu, které je nejvýhodnější u Generali pojišťovny a.s. - od sedmi dnů trvání léčení se zpětným placením od 1.dne úrazu ve výši 100 Kč/den, v případě hospitalizace je vypláceno denní odškodné ve výši 200 Kč. Očekávaný zisk je předpokládán v rozmezí 7 - 8 %, což je u těchto pojištění obvyklé. Progrese trvalých následků je výše jmenované varianty pojištění již od 0,001 % až do výše pětinasobku pojistné částky.

Já osobně mám uzavřeny dva druhy pojištění, přičemž jedním je již delší dobu uzavřené (době založení populární) kapitálové pojištění, v němž „sázím“ na jistotu sice nižšího, ale jistého zhodnocení finančních prostředků a později jsem uzavřela pojištění investiční, které mi umožnilo i připojištění dětí a slibuje vyšší zhodnocení.

Pro získání přehledu o předpokládané výnosnosti většího počtu investičních životních pojištění vkládám jako přílohu č.7 tabulku, která nabízí předpokládané výnosy 12ti druhů pojištění stejného počtu pojišťoven.

8 ZÁVĚR

Tato diplomová práce je věnována tématu životního pojištění v České republice. Po jejím dočtení by měl být čtenář seznámen s prvopočátky vzniku pojišťovnictví, historií a vývojem životního pojištění na území České republiky. Měl by se orientovat v základních pojmech souvisejících s životním pojištěním a získat povědomí o subjektech působících v odvětví pojišťovnictví i o základních právních předpisech, jež upravují pravidla českého pojistného trhu.

Podstatná část práce se zabývá jednotlivými druhy životního pojištění. Přibližuje čtenáři variantnost členění produktů životní pojištění a vysvětluje, že sice existuje základní členění pojištění, ale lze jej upravit pro účely dané publikace dle úhlu náhledu na zvolené téma. Kapitola o výpočtu životního pojištění se dotýká problematiky pojistného, technické úrokové míry a tvorby pojistně technických rezerv pro oblast životního pojištění.

Stěžejní částí diplomové práce tvoří praktická část, která má za cíl pomoci čtenáři při výběru pro něj nejvhodnějšího životního pojištění. Praktická část je zaměřena na analýzu vybraných produktů životního pojištění. Na základě údajů získaných z konkrétně vypracovaných nabídek pojišťoven dle stanovených parametrů, jsou porovnávány nabízené možnosti jednotlivých druhů pojištění. K tomuto lze konstatovat, že na pojistném trhu existuje široká paleta nabízených produktů, které má klient možnost si rozšířit o doplňková pojištění. Výhodou prodeje doplňkového pojištění k základnímu pojištění je možnost získat krytí rizika zpravidla levněji než při samostatném sjednání. Důvodem je především to, že pojišťovna u tohoto produktu dosahuje zisku z investování rezerv, prodejem dvou pojištění ušetří náklady a rovněž se pro pojišťovnu snižují některá rizika.

Vybrané druhy pojištění se z hlediska krytí rizik liší pouze v drobnostech. Je však rozdíl mezi kapitálovým životním pojištěním, které garantuje sice nízké zhodnocení vložených finančních prostředků s úměrnou mírou rizika při investování. Způsob investování k tomuto určených prostředků je zcela ponechán na pojišťovně. Naproti tomu při investičním životním pojištění nabízejí pojišťovny vyšší zhodnocení prostředků s vyšším rizikem, jenž je přeneseno na pojistníka. Pojistník aktivně ovlivňuje poměr a cíl investic. Z uvedeného důvodu se v současné době

očekávaný výnos u kapitálových životních pojištění pohybuje v rozmezí 2-3 %. Předpoklad zhodnocení investovaných finančních prostředků z pojistného na investiční životní pojištění je předeslán mezi 7-8%. Jedná se však pouze o předpoklad zhodnocení a pojišťovny upozorňují své klienty i na možnost ztráty.

Nezanedbatelnou výhodou u rezervotvorných typů pojištění a za splnění předepsaných podmínek jsou daňové úlevy jak pro pojistníky tak i případně pro zaměstnavatele, jenž přispívá na životní pojištění svých zaměstnanců.

Před uzavřením životní pojistky si musí každý jednotlivý zájemce o pojištění ujasnit, jakým potřebám má pojištění sloužit. Pojistník má možnost vybrat si podobu rozložení krytí rizik v uzavírané pojistné smlouvě podle stylu života a pravděpodobnosti vzniku určité pojistné události. Je důležité si uvědomit, že výši pojistného a následně pojistné částky ovlivňuje mnoho faktorů, jako např. pohlaví a věk pojištěného, vykonávané povolání či volnočasové aktivity.

Uzavřením pojištění můžeme v případě nenadálé události zajistit své blízké. Kapitálové či investiční životní pojištění nabízí kromě krytí sjednaných rizik možnost zhodnocení zaplacených finančních prostředků nebo může sloužit ke krytí aktuálních závazků. Pokud zájemce požaduje pouze krytí rizik, je vhodné uzavřít pouze rizikové nebo úrazové pojištění. V případě, že má pojištění sloužit jako „rezerva“ na stáří, je pro něj nejvhodnějším důchodové životní pojištění, případně kapitálové životní pojištění s nižším, ale jistým zhodnocením spořicí složky pojištění. Pokud si chce někdo zariskovat, a není ochoten investovat samostatně do akciových trhů, může využít investiční životní pojištění, jež skýtá možnost investování do podílových fondů dle nabídky konkrétní pojišťovny

Všeobecně je doporučována doba trvání životního pojištění, kromě rizikového pojištění, alespoň 10 let a výše pojistné částky by měla činit dvou až pětinasobek ročního příjmu. S tím jsou ovšem spojené vyšší náklady na pojistné, které si většina pojistníků nemůže dovolit. Každý z nás se také může dostat do situace, kdy v průběhu trvání pojištění není schopen platit sjednanou výši pojistného. V tom případě je zcela namístě požádat pojišťovnu o snížení pojistného či přerušování placení pojistného. Není nutné okamžitě sahat ke zrušení pojištění. Vypovězení pojistné smlouvy v průběhu jejího trvání bývá pro klienta finančně nevýhodné.

Na úplný závěr je nutné poznamenat, že životní pojištění představuje pro pojištěného i jeho blízké finanční jistotu v případě nepředvídatelných událostí a i přes veškeré možnosti spoření jako součásti nabídky životního pojištění, zůstává jeho hlavním smyslem pojistná ochrana. Nepříznivé životní situace nemáme sice vždy možnost ovlivnit, ale pojistné plnění nám je může alespoň ulehčit.

9 SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ

1. DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*, 2.vydání, Praha:EKOPRESS s.r.o., 2005, 178 s., ISBN 80-86-119-92-0-X
 2. KOLEKTIV AUTORŮ Z ČESKÉ ASOCIACE POJIŠŤOVEN. *Životní pojištění*, 1. vydání, GRADA Publishing, spol. s r. o., 2002, 104 s., ISBN 80-247-0146-4
 3. CIPRA, Tomáš. *Praktický průvodce finanční a pojistnou matematikou*, Praha:EKOPRESS s.r.o., 2005, 308 s., ISBN 80-86119-91-2
 4. CIPRA, Tomáš. *Finanční a pojistné vzorce*, Praha: CODEX Bohemia s.r.o., 1996, 376 s., ISBN 80-247-1633-X
 5. VOSTATEK, Jaroslav. *Sociální a soukromé pojištění*, 1. vydání, Praha: CODEX Bohemia s.r.o., 1996, 601 s., ISBN 80-85963-21-3
 6. DAŇHEL, Jaroslav a kol. *Pojistná teorie*, 1.vydání,Praha: Professional Publishing, 2005, 332 s., ISBN 80-86419-84-3
 7. DUCHÁČKOVÁ, Eva, DAŇHEL, Jaroslav. *Teorie pojistných trhů*, Praha: Professional Publishing, 2010, 216 s., ISBN 978-80-7431-015-7
 8. ZUZANÁK, Aleš. *Marketing v pojišťovnictví*, 2.vydání, Praha: Linde Praha a.s., 2006, 88 s., ISBN 80-7201-627-X
 9. HEIDEMA James M. *Praktická příručka pro pojišťovací poradce*, Praha:ASPI Wolters Kluwer, 2006, 304 s., ISBN 80-7356-256-7
 10. Zákon č. 37/2004 Sb, o pojistné smlouvě
 11. Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví
 12. Zákon č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví
 13. Zákon č. 377/2005 Sb., o finančních konglomerátech
 14. Zákon č. 110/2000 Sb., o ochraně osobních údajů
 15. Zákon č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí
 16. interní materiály společnosti OVB
- Internetové zdroje:
17. www.cap.cz

18. www.mfcr.cz
19. www.mpsv.cz
20. www.mapor.cz
21. www.zfp-czeczor.cz
22. www.pojistovnacs.cz
23. www.pojistisizivot.cz
24. www.generali.cz
25. www.ceskapojistovna.cz

10 PŘÍLOHY

Příloha č. 1 - Nabídka Kapitálového životního pojištění pro případ smrti nebo dožití – ZV3

Příloha č. 2 – Nabídka životního pojištění - Pojištění vážných chorob, smrti a dožití (muži) QUATRO

Příloha č. 3 – Nabídka investičního životního pojištění – GENIO Tarif Z61

Příloha č. 4 – Nabídka investičního životního pojištění – Finance Life Vision

Příloha č. 5 – Nabídka investičního životního pojištění – DYNAMIK Plus

Příloha č. 6 – Nabídka životního pojištění FLEXI

Příloha č. 7 – Životní pojištění srovnání



Nabídka životního pojištění (Kapitálové životní pojištění pro případ smrti nebo dožití) - ZV3

Příjmení a jméno : pojištěný **Novák Jan**
Rodné číslo : 810321/0000 (Muž)
Vstupní věk : 30 let
Počátek pojištění: 1. 4. 2011 *Pojistné bude placeno: 35 let Konec pojištění: 31. 3. 2046*
Pátý kalendářní den po zaplacení prvního pojistného v plné výši je pojištěnému poskytována pojistná ochrana ve výši uvedené v návrhu, maximálně však 3.000.000 Kč za jednu pojistnou událost.

Sjednaná pojistná částka pro případ dožití nebo smrti: 386 800 Kč
Splátka pojistného: 1 191 Kč *placeno 12 x ročně.*

Celkové zaplacené pojistné (za hlavní pojištění obsahující rizikovou i kapitálovou složku) :
1 000 x 12 x 35 = 420 000 Kč

• Při dožití se konce pojištění bude vyplaceno:

Maximální doporučená hodnota podílu na zisku je 5,00 %.

<i>Pří podílu na zisku:</i>	3,00 %	4,00 %
<i>Sjednaná pojistná částka pro případ dožití:</i>	386 800 Kč	386 800 Kč
<i>Podíl na zisku:</i>	+	
	57 034 Kč	150 337 Kč
Celkem k výplatě:	443 834 Kč	537 137 Kč
<i>Přibližné odkupné po 4 letech pojištění (vč. podílu na zisku):</i>	13 188 Kč	13 249 Kč

• Při úmrtí pojištěného během pojištění:

- obmyšleným osobám je vyplacena sjednaná pojistná částka pro případ smrti	386 800 Kč
+ aktuální podíl na zisku v případě úmrtí.	
- v případě smrti způsobené úrazem je obmyšleným osobám vyplacena sjednaná pojistná částka doplňkového pojištění pro případ smrti úrazem	200 000 Kč

• V případě úrazu pojištěného

<i>Pojištěnému je vyplaceno od 1. dne léčení úrazu (pokud doba nezbytného léčení úrazu byla delší než 7 dnů) po dobu nezbytnou k léčení úrazu dle tabulky sjednané denní odškodné doplňkového pojištění</i>	100 Kč
<i>V případě hospitalizace následkem úrazu se denní odškodné navyšuje na:</i>	200 Kč
<i>V případě trvalých následků úrazu je pojištěnému vyplacena částka, odpovídající stupni invalidity z pojistné částky</i>	200 000 Kč
<i>Plnění je vypláceno od 0,001% stupně invalidity; v případě 100% stupně invalidity:</i>	1 000 000 Kč
Paušální částky bez zvýšení pojistného	
<i>Ztráta trvalého zubu působením zevního násilí:</i>	1 000 Kč
<i>Jizva způsobená úrazem o délce min. 6 cm (na krku a obličeji 3 cm):</i>	1 000 Kč
<i>(vyplácí se buď plnění za dobu nezbytného léčení, nebo paušál - jen vyšší z obou)</i>	

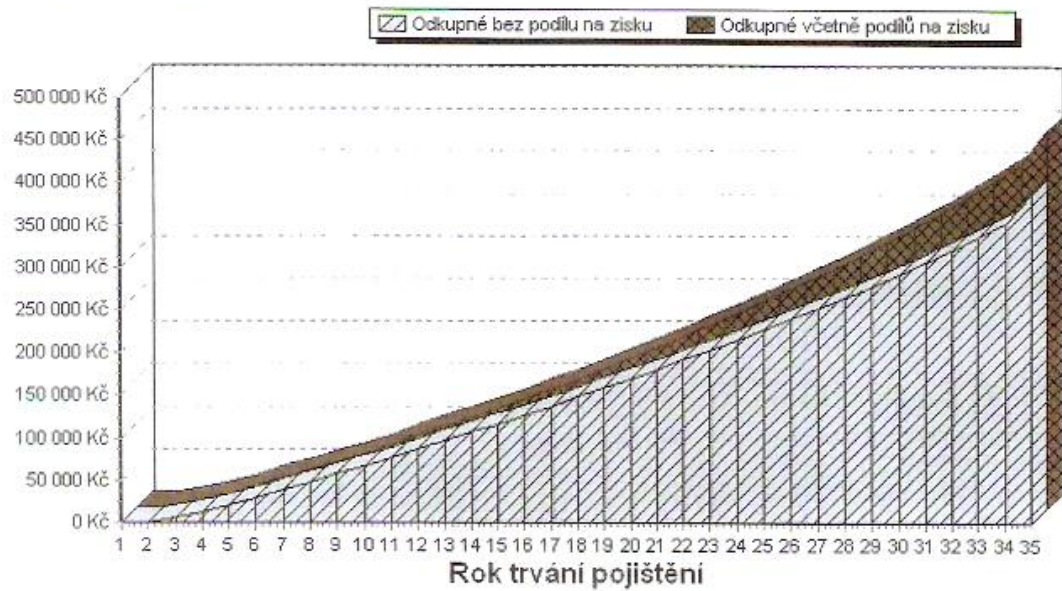
Splátka pojistného za životní pojištění:	1 000 Kč
Splátka pojistného za doplňkové pojištění smrti úrazem:	29 Kč
Splátka pojistného za doplňkové pojištění trvalých následků úrazu:	54 Kč
Splátka pojistného za doplňkové pojištění denního odškodného za dobu nezbytnou k léčení úrazu:	108 Kč
Běžné pojistné za celou smlouvu:	1 191 Kč

Varianty placení při různých pojistných obdobích:

roční splátka	pololetní splátka	čtvrtletní splátka	měsíční splátka
13 233 Kč	6 881 Kč	3 507 Kč	1 191 Kč

Od základu daně z příjmu lze podle zákona ročně odečíst max. **12 000 Kč**, u této smlouvy **12 000 Kč** (každý rok účastník automaticky obdrží daňové potvrzení).

Vývoj odkupného



Platí pro očekávané podíly na zisku ve výši 3,00 %

Vývoj odkupného, podílů na zisku a zaplaceného pojistného v jednotlivých letech pojištění:

Rok trvání smlouvy	Odkupné	Odkupné včetně podílů na zisku	Zaplacené pojistné (za hlavní pojištění)
1.	--	--	12 000
2.	--	--	24 000
3.	5 307	5 307	36 000
4.	13 142	13 188	48 000
5.	21 314	21 473	60 000
6.	29 822	30 166	72 000
7.	38 650	39 252	84 000
8.	47 803	48 742	96 000
9.	57 277	58 634	108 000
10.	67 087	68 946	120 000
11.	77 259	79 709	132 000
12.	86 888	90 022	144 000
13.	96 670	100 584	156 000
14.	106 603	111 398	168 000
15.	116 694	122 474	180 000
16.	126 945	133 820	192 000
17.	137 350	145 433	204 000
18.	147 917	157 327	216 000
19.	158 636	169 496	228 000
20.	169 508	181 946	240 000
21.	180 544	194 693	252 000
22.	191 751	207 750	264 000
23.	203 158	221 151	276 000
24.	214 799	234 936	288 000
25.	226 697	249 134	300 000
26.	238 883	263 782	312 000
27.	251 394	278 926	324 000
28.	264 260	294 603	336 000
29.	277 473	310 813	348 000
30.	291 095	327 625	360 000
31.	305 160	345 084	372 000
32.	319 739	363 270	384 000
33.	334 918	382 280	396 000
34.	350 789	402 215	408 000
35.	386 800	443 834	420 000

Tabulka platí pro očekávaný podíl 3,00 % na zisku.

Protože nelze předvídat přebytky dosažitelné v příštích letech, spočívají číselné údaje týkající se podílu na zisku pouze na odhadech, které vycházejí ze současných poměrů. Tyto údaje jsou proto nezávazné. Tato modelová nabídka má pouze informativní charakter, tzn. že ji nelze považovat za součást pojistné smlouvy a společnosti Generali Pojišťovna a.s. z ní neplynou žádné závazky.



Nabídka životního pojištění

Tarif	Pojištění vážných chorob, smrti a dožití (muži) Quatro
Ročník narození	1981
Pohlaví	Muž
Délka trvání pojištění	35 , do roku 2046

Výše plnění

Při jakémkoliv úmrtí (dle VPP) 304 733 Kč bezprostředně po úmrtí

Při dožití konce pojistné doby 380 917 Kč

V případě srdečního infarktu, operace "by-pass", rakoviny, mrtvice, selhání ledvin, transplantace orgánů, ochrnutí, oslepnutí, Creutzfeld-Jakobově nemoci, infekci HIV při trans-fúzi a nezhoubných nádorů dutiny lební 152 366 Kč

Tyto částky jsou průběžně zvyšovány o podíl na zisku.

	Riziková skupina	Při úmrtí následkem úrazu	Při trvalé invaliditě, dle % poškození*	Denní odškodné úrazu (vypl. zp.)
Hlavní pojištěný	1	200 000 Kč	200 000 Kč	100 Kč od 10. dne

* Trvalá inv. je vyplácena od 0,5% s progresí (od 25,1% je počítáno z dvoj-, od 50,1% z troj- a od 75,1% ze čtyřnásobku)

Pojistné dle způsobu placení

Tarif	Délka trvání	měsíčně	čtvrtletně	pololetně	ročně
QM822	35	1000	2944	5774	11321
Úraz	35	106	312	612	1200
POJISTNÉ celkem		1106	3256	6386	12521

Pojišťovna dále zhodnocuje Vámi vložené vklady prostřednictvím podílu na výnosu z rezerv pojistného. Po dobu trvání Vašeho pojištění předpokládáme výnos ve výši 4,0%

Předpokládaná částka na konci pojistného období

521 239 Kč

Přehled předpokládaných nároků z pojištění

Tarif	Pojištění vážných chorob, smrti a dožití (muži) Quatro		
Ročník narození	1981		
Pohlaví	Muž		
Délka trvání pojištění	35 ,do roku 2046	Splátka pojistného 1 000 Kč	
Poj. částka pro dožití	380 917 Kč , pro případ smrti 304 733 Kč , pro VVN 152 366 Kč		
Předpokládaný výnos	3,0%		
Pojistne za jeden rok	12 000 Kč	, k tomu mimořádné pojistné 0 Kč	

Tabulka odkupného

Rok	Zaplaceno	Částka při úmrtí (Při VVN 50%)	Maximální výběr		Maximální výběr (odbytné)		
			bez vlivu na PČ	po plnění VVN	3,0%	4,5%	5,0%
1	12 000	306 031	761	137 713	761	761	761
2	24 000	307 310	1 544	138 289	1 544	1 544	1 544
3	36 000	308 570	2 347	138 856	2 347	2 347	2 347
4	48 000	308 668	2 457	139 672	16 227	16 380	16 431
5	60 000	308 845	2 620	140 524	24 142	24 583	24 731
6	72 000	309 099	2 838	141 412	32 301	33 173	33 468
7	84 000	309 428	3 113	142 336	40 706	42 160	42 654
8	96 000	309 830	3 447	143 296	49 396	51 588	52 339
9	108 000	310 303	3 840	144 290	58 321	61 418	62 485
10	120 000	310 844	4 295	145 319	67 514	71 687	73 136
11	132 000	311 453	4 814	146 382	76 951	82 382	84 281
12	144 000	312 127	5 398	147 480	86 630	93 509	95 931
13	156 000	312 865	6 050	148 610	96 546	105 073	108 096
14	168 000	313 665	6 771	149 775	106 734	117 118	120 825
15	180 000	314 526	7 564	150 972	117 178	129 640	134 119
16	192 000	315 447	8 432	152 203	127 932	142 703	148 050
17	204 000	316 426	9 377	153 466	139 030	156 354	162 669
18	216 000	317 463	10 404	154 763	150 458	170 596	177 989
19	228 000	318 556	11 515	156 092	162 230	185 455	194 042
20	240 000	319 704	12 714	156 654	173 569	200 172	210 079
21	252 000	320 907	14 007	157 244	185 241	215 532	226 893
22	264 000	322 164	15 399	157 860	197 298	231 611	244 572
23	276 000	323 475	16 896	158 502	209 777	248 468	263 188
24	288 000	324 837	18 507	159 170	222 698	266 152	282 804
25	300 000	326 252	20 239	159 863	236 130	284 767	303 540
26	312 000	327 719	22 105	160 582	250 135	304 412	325 513
27	324 000	329 238	24 115	161 326	264 807	325 226	348 885
28	336 000	330 807	26 285	162 095	280 235	347 352	373 823
29	348 000	332 428	28 633	162 889	296 530	370 961	400 529
30	360 000	334 100	31 180	163 709	313 812	396 251	429 237
31	372 000	335 823	33 954	164 553	332 228	423 462	460 229
32	384 000	351 955	36 987	172 457	351 955	452 881	493 847
33	396 000	373 206	40 320	182 870	373 206	484 862	530 508
34	408 000	396 263	44 007	194 168	396 263	519 868	570 759
35	420 000	429 026	48 109	214 513	432 149	573 620	632 268

Částka při dožití konce pojistné doby 432 149 Kč

Přehled předpokládaných nároků z pojištění

Tarif	Pojištění vážných chorob, smrti a dožití (muži) Quatro		
Ročník narození	1981		
Pohlaví	Muž		
Délka trvání pojištění	35 ,do roku 2046	Splátka pojistného 1 000 Kč	
Poj. částka pro dožití	380 917 Kč , pro případ smrti 304 733 Kč , pro VVN 152 366 Kč		
Předpokládaný výnos	4,0%		
Pojistne za jeden rok	12 000 Kč	, k tomu mimořádné pojistné 0 Kč	

Tabulka odkupného

Rok	Zaplaceno	Částka při úmrtí (Při VVN 50%)	Maximální výběr		Maximální výběr (odbytné)		
			bez vlivu na PČ	po plnění VVN	4,0%	4,5%	5,0%
1	12 000	306 031	761	137 713	761	761	761
2	24 000	307 323	1 551	138 295	1 551	1 551	1 551
3	36 000	308 608	2 370	138 873	2 370	2 370	2 370
4	48 000	308 870	2 583	139 763	16 353	16 404	16 456
5	60 000	309 345	2 938	140 751	24 460	24 608	24 756
6	72 000	310 030	3 443	141 838	32 906	33 199	33 494
7	84 000	310 922	4 104	143 024	41 697	42 187	42 682
8	96 000	312 017	4 926	144 307	50 875	51 617	52 368
9	108 000	313 312	5 915	145 690	60 397	61 447	62 516
10	120 000	314 804	7 078	147 170	70 297	71 718	73 168
11	132 000	316 489	8 422	148 749	80 559	82 414	84 314
12	144 000	318 365	9 953	150 427	91 185	93 543	95 966
13	156 000	320 431	11 679	152 204	102 176	105 108	108 133
14	168 000	322 684	13 609	154 081	113 572	117 155	120 863
15	180 000	325 123	15 749	156 059	125 363	129 678	134 159
16	192 000	327 744	18 110	158 136	137 610	142 742	148 091
17	204 000	330 548	20 703	160 315	150 355	156 395	162 713
18	216 000	333 534	23 539	162 597	163 594	170 638	178 034
19	228 000	336 701	26 631	164 983	177 346	185 499	194 090
20	240 000	340 048	29 992	166 623	190 847	200 218	210 128
21	252 000	343 576	33 639	168 352	204 873	215 580	226 945
22	264 000	347 283	37 590	170 168	219 489	231 660	244 626
23	276 000	351 171	41 867	172 073	234 748	248 520	263 245
24	288 000	355 239	46 494	174 067	250 685	266 206	282 864
25	300 000	359 488	51 500	176 149	267 390	284 823	303 602
26	312 000	363 920	56 918	178 320	284 948	304 471	325 579
27	324 000	368 535	62 788	180 582	303 480	325 287	348 954
28	336 000	373 335	69 156	182 934	323 107	347 416	373 895
29	348 000	378 321	76 079	185 377	343 977	371 028	400 605
30	360 000	383 494	83 624	187 912	366 256	396 322	429 317
31	372 000	390 148	91 873	191 172	390 148	423 535	460 314
32	384 000	415 897	100 929	203 789	415 897	452 959	493 936
33	396 000	443 802	110 916	217 462	443 802	484 944	530 603
34	408 000	474 255	121 999	232 384	474 255	519 954	570 859
35	420 000	515 281	134 364	257 640	521 239	573 714	632 378

Částka při dožití konce pojistné doby 521 239 Kč



Nabídka investičního životního pojištění

GENIO Tarif Z61

Příjmení a jméno : **pojištěný**
 Novák Jan
 Rodné číslo : 810321/0000 (Muž)
 Vstupní věk : 30 let
 Počátek pojištění: 1. 4. 2011 Pojistné bude placeno: 35 let Konec pojištění: 31. 3. 2046

Pátý kalendářní den po zaplacení prvního pojistného v plné výši je pojištěnému poskytována pojistná ochrana ve výši uvedené v návrhu, maximálně však 3.000.000 Kč za jednu pojistnou událost.

Splátka pojistného: 1 170 Kč placeno 12 x ročně
 Z toho roční rizikové pojistné (v 1. roce): 2 040 Kč

• Při dožití se konce pojištění

Při růstu podílu: 8,00 % 7,00 %
Celkem k výplatě v případě dožití: 1 761 999 Kč 1 427 376 Kč

Pojistné plnění v případě dožití se konce pojistné doby je navýšeno o 5% bonus ve výši 83 905 Kč. Tento bonus je vyplácen pouze v případě, že pojistná doba je delší než 15 let a pojistné na smlouvě činí min. 12 000 Kč. Nárok na tento bonus pojištěný ztrácí v případě, že pojistné v průběhu doby klesne pod 12 000 Kč ročně nebo bude smlouva odkoupena nebo redukována, na smlouvě bude proveden částečný odkup z akumulačních (nikoli mimořádných) jednotek, pojistná doba bude zkrácena pod 15 let a nebo bude realizováno přerušení placení pojistného.

• Při úmrtí pojištěného během pojištění

- obmyšleným osobám je vyplacena aktuální hodnota podílového účtu
 platná k datu nahlášení pojistné události, minimálně však sjednaná pojistná částka 2 000 Kč
 - v případě smrti způsobené úrazem je obmyšleným osobám vyplacena
 sjednaná pojistná částka doplňkového pojištění pro případ smrti úrazem 200 000 Kč

• V případě úrazu pojištěného

Pojištěnému je vyplaceno od 1. dne léčení úrazu (pokud doba nezbytného léčení úrazu byla delší než 7 dnů) po dobu nezbytnou k léčení úrazu dle tabulky sjednané denní odškodné doplňkového pojištění 100 Kč
V případě hospitalizace následkem úrazu se denní odškodné navyšuje na: 200 Kč
V případě trvalých následků úrazu je pojištěnému vyplacena částka odpovídající danému stupni invalidity ze sjednané pojistné částky.
 Plnění od 0,001% stupně invalidity: 200 000 Kč
 v případě 100% stupně invalidity: 1 000 000 Kč

Pausální částky bez zvýšení pojistného

Ztráta trvalého zubu působením zevního násilí: 1 000 Kč
 Jizva způsobená úrazem o délce min. 6 cm (na krku a obličeji 3 cm): 1 000 Kč
 Ruptura nebo parciální ruptura degenerativně změněné Achillovy šlachy: 4 000 Kč
 (vyplácí se buď plnění za dobu nezbytného léčení, nebo paušál - jen vyšší z obou)

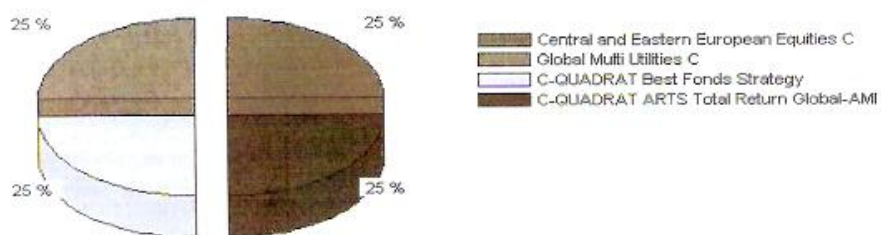
Minimální měsíční pojistné za životní část pojištění: 300 Kč
 Minimální měsíční pojistné za doplňkové úrazové pojištění: 170 Kč
Běžné pojistné dle způsobu placení za celou smlouvu: 1 170 Kč

Alokační poměr (investiční strategie)

Pojistné je investováno prostřednictvím strategie: **Generali - C-QUADRAT/09.**

Pojistné je investováno do podílových fondů v následujícím poměru:

Název fondu	Alokační poměr
Central and Eastern European Equities C	25 %
Global Multi Utilities C	25 %
C-QUADRAT Best Fonds Strategy	25 %
C-QUADRAT ARTS Total Return Global-AMI	25 %



Od základu daně z příjmu lze podle zákona ročně odečíst max. **12 000 Kč**, u této smlouvy (hodnota platí pro první rok pojištění; klient obdrží každý rok potvrzení od pojišťovny).

12 000 Kč

Přibližná roční úspora na dani z příjmů

1 800 Kč

PŘEDPOKLÁDANÝ PRŮBĚH POJIŠTĚNÍ

Maximální doporučené zhodnocení podílového účtu klienta je 8,00 %.

Předpokládaný růst ceny podílu: 8,00 %

Rok	Kumulované pojistné	Kumul. poj. za hl. tarif	Daňově uznatelné pojistné	Rizikové pojistné	Hodnota investice	Odkupné	Pojistné plnění v případě smrti
1	14 040	12 000	12 000	2 040	10 576	0	10 576
2	28 080	24 000	12 000	2 040	21 163	0	21 163
3	42 120	36 000	12 000	2 040	32 590	11 667	32 590
4	56 160	48 000	12 000	2 040	44 923	24 132	44 923
5	70 200	60 000	12 000	2 040	58 236	37 353	58 236
6	84 240	72 000	12 000	2 040	72 606	51 857	72 606
7	98 280	84 000	12 000	2 040	88 118	67 504	88 118
8	112 320	96 000	12 000	2 040	104 864	84 159	104 864
9	126 360	108 000	12 000	2 040	122 941	102 374	122 941
10	140 400	120 000	12 000	2 040	142 458	122 030	142 458
11	154 440	132 000	12 000	2 040	163 528	143 241	163 528
12	168 480	144 000	12 000	2 040	186 276	166 131	186 276
13	182 520	156 000	12 000	2 040	210 837	190 835	210 837
14	196 560	168 000	12 000	2 040	237 354	217 732	237 354
15	210 600	180 000	12 000	2 040	265 985	246 512	265 985
16	224 640	192 000	12 000	2 040	296 899	277 811	296 899
17	238 680	204 000	12 000	2 040	330 278	311 343	330 278
18	252 720	216 000	12 000	2 040	366 320	347 777	366 320
19	266 760	228 000	12 000	2 040	405 237	387 090	405 237
20	280 800	240 000	12 000	2 040	447 260	429 752	447 260
21	294 840	252 000	12 000	2 040	492 636	475 533	492 636
22	308 880	264 000	12 000	2 040	541 635	525 183	541 635
23	322 920	276 000	12 000	2 040	594 545	578 750	594 545
24	336 960	288 000	12 000	2 040	651 681	636 548	651 681
25	351 000	300 000	12 000	2 040	713 379	698 915	713 379
26	365 040	312 000	12 000	2 040	780 004	766 462	780 004
27	379 080	324 000	12 000	2 040	851 952	839 339	851 952
28	393 120	336 000	12 000	2 040	929 647	918 221	929 647
29	407 160	348 000	12 000	2 040	1 013 550	1 003 320	1 013 550
30	421 200	360 000	12 000	2 040	1 104 156	1 095 135	1 104 156
31	435 240	372 000	12 000	2 040	1 202 003	1 194 452	1 202 003
32	449 280	384 000	12 000	2 040	1 307 670	1 301 855	1 307 670
33	463 320	396 000	12 000	2 040	1 421 781	1 417 718	1 421 781
34	477 360	408 000	12 000	2 040	1 545 012	1 542 972	1 545 012
35	491 400	420 000	12 000	2 040	1 761 999	1 678 094	1 678 094

Výše zhodnocení investice, které je použito v tomto modelovém příkladu, má pouze orientační charakter.

V praxi je zhodnocení určeno výnosností fondů, do kterých je pojistné alokováno.

Tato modelová nabídka má pouze informativní charakter, tzn. že ji nelze považovat za součást pojistné smlouvy a společnosti Generali Pojišťovna a.s. z ní neplynou žádné závazky.

PŘÍLOHA NABÍDKY Genio



Generali Pojišťovna a.s.
 Bělehradská 132
 120 84 Praha 2
 Česká republika
 Klientský servis 844 188
 188
 (dále jen "pojistitel")

Genio Simulace vyplnění první strany návrhu PS

Údaje k investičnímu životnímu pojištění a doplňkovému životnímu pojištění

tarif Investičního životního pojištění	Z5MU ¹⁾ smrt - hl. tarif (pojistná doba rizika shodná s pojistnou dobou)	(ano = popl. 500 Kč)
<input type="text" value="Z61"/>	<input type="text" value="2 000"/> Kč	<input type="text" value="--"/>
indexace <input checked="" type="checkbox"/> ne lékařská prohlídka <input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne		
Doplňková životní pojištění	pojistná částka	individuální pojistná doba rizika (nevyplňuje se, pokud bude individuální pojistná doba rizika shodná s poj. dobou; pojištění končí uplynutím max. výstupního věku)
Z5ZU ¹⁾ pojištění pro případ smrti s konstantní PČ	<input type="text" value="--"/> Kč	na <input type="text" value="--"/> let
IDZU ¹⁾ plná invalidita	<input type="text" value="--"/> Kč	na <input type="text" value="--"/> let
DDZU závažné onemocnění	<input type="text" value="--"/> Kč	na <input type="text" value="--"/> let
		pojistné dle způsobu placení = měsíční pojistné, x 3 (čtvrtletní), x 6 (pololetní), x 12 (roční); = jednorázové pojistné
		měsíční pojistné (X)
		<input type="text" value="1 000"/> Kč
		měsíční pojistné (Y)
		<input type="text" value="1 000"/> Kč

Údaje k doplňkovým pojištěním - rozšířená varianta

Doplňková úrazová pojištění	pojistná částka	Doplňková nemocenská pojištění	individuální pojistná doba rizika (nevyplňuje se, pokud bude individuální pojistná doba rizika shodná s pojistnou dobou; pojištění končí uplynutím max. výstupního věku)
UTZU ¹⁾ smrt způsobená úrazem	<input type="text" value="200 000"/> Kč	DONU15 denní dávka při pracovní neschopnosti od 15. dne	<input type="text" value="--"/> Kč na <input type="text" value="--"/> let
UTAU smrt úrazem v důsledku autonehody	<input type="text" value="--"/> Kč	DONU29 denní dávka při pracovní neschopnosti od 29. dne	<input type="text" value="--"/> Kč na <input type="text" value="--"/> let
TNPOU ¹⁾ trvalé následky úrazu s progresí od 0,001% SI	<input type="text" value="200 000"/> Kč	DONU62 denní dávka při pracovní neschopnosti od 62. dne	<input type="text" value="--"/> Kč na <input type="text" value="--"/> let
TNP1U trvalé následky úrazu s progresí od 10% SI	<input type="text" value="--"/> Kč	DOHU denní dávka při pobytu v nemocnici	<input type="text" value="--"/> Kč na <input type="text" value="--"/> let
TNPAU trvalé následky úrazu následkem autonehody od 10% SI	<input type="text" value="--"/> Kč		
UIZ7U plná invalid. úrazem s plněním při dosažení min. 70% SI	<input type="text" value="--"/> Kč		
DOUJ denní odšk. za dobu nezbytného léčení úrazu od 1. dne s karencí 7 dní	<input type="text" value="100"/> Kč		
DOVU denní odškodné za vyjmenované úrazy od 1. dne	<input type="text" value="--"/> Kč		
DUAU odškodnění definovaných úrazů s asistenčními službami	<input type="text" value="--"/> Kč		
HOUU hospitalizace následkem úrazu	<input type="text" value="--"/> Kč		
			měsíční pojistné (Y)
			<input type="text" value="170"/> Kč
rizikové povolání <input checked="" type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/> ano		přírůžka (důvod):	<input type="text" value="--"/> % měsíční pojistné (Y)
Sportovní činnost (včetně trenérské i rozhodčí), uveďte druh sportu:		<input type="text" value="--"/>	vrcholová úroveň <input checked="" type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/> ano

Rekapitulace pojistného pro rozšířenou variantu včetně zproštění od placení

<input type="checkbox"/> AUZU zproštění od placení v případě přiznání inv. důchodu	individuální pojistná doba rizika	na <input type="text" value="--"/> let	(nevyplňuje se, pokud bude individuální pojistná doba rizika shodná s pojistnou dobou; pojištění končí uplynutím max. výstupního věku)	měsíční pojistné za AUZU (Z)	<input type="text" value="--"/> Kč
				součet měsíčního pojistného (= X + Y + Z)	<input type="text" value="1 170"/> Kč
				celkové pojistné dle způsobu placení = měsíční pojistné (X+Y+Z), x 3 (čtvrtletní), x 6 (pololetní), x 12 (roční); = jednorázové pojistné	<input type="text" value="1 170"/> Kč

Platba zaměstnavatele na investiční životní pojištění

název a sídlo zaměstnavatele	způsob platby:	výše měsíčního příspěvku zaměstnavatele (z celkového pojistného)
<input type="text" value="--"/>	<input type="checkbox"/> bankovním převodem (individuálně)	<input type="text" value="--"/> Kč
IČ <input type="text" value="--"/>	<input type="checkbox"/> elektronickou platbou (hromadně)	ZUK č. <input type="text" value="--"/>
DIČ <input type="text" value="--"/>		



Nabídka investičního životního pojištění

Pro klienta: Jan Novák

Datum:

Tarif	Investiční životní pojištění Finance Life Vision
Ročník narození	1981
Pohlaví	Muž
Délka trvání pojištění	35 , do roku 2046 , konec placení v roce 2046

Výše plnění

Minimální plnění při úmrtí (dle VPP) 0 Kč bezprostředně po úmrtí

Celkové pojistné za dobu trvání smlouvy 420 000 Kč

Výše pojistné částky pro případ dožití není pevně sjednána ve smyslu zákona 586/1992 Sb..

Pojistné plnění na konci pojistné doby je závislé pouze na dosažených výsledcích hospodaření.

Bylo sjednáno zproštění placení pojistného za ŽP při přiznání invalidního důchodu pro invaliditu 3-ího stupně

Pro hlavního pojištěného je potřeba vyplnit zdravotní dotazník v návrhu.

	Při úmrtí následkem úrazu	Při trvalých následcích, dle % poškození*	Denní odškodné úrazu (vypl. zp.)
Pojištěný Riziková skupina 1	200 000 Kč	200 000 Kč	100 Kč

* TN vypláceny od 0,5% s progresí (od 25,1% vše z dvoj-, od 50,1% z troj-, od 75,1% ze čtyř- a od 95,1% z šestinásobku



Pojistné dle způsobu placení

Tarif	Délka placení	měsíčně	čtvrtletně	pololetně	ročně
E1	35	1000	3000	6000	12000
SU	35	27	78	153	300
TN	35	36	104	204	400
DO	35	45	130	255	500
EUZ	35	48	141	276	540
POJISTNÉ celkem		1156	3453	6888	13740

Pojišťovna dále zhodnocuje Vámi vložené vklady prostřednictvím výnosu z podílových jednotek.

Po dobu trvání Vašeho pojištění předpokládáme výnos ve výši 7,0%

Předpokládaná částka na konci pojistného období

1 372 368 Kč

Přehled předpokládaných nároků z pojištění

Tarif	Investiční životní pojištění Finance Life Vision		
Ročník narození	1981		
Pohlaví	Muž		
Délka trvání pojištění	35 ,do roku	2046	Délka placení pojistného 35
Celkové pojistné IŽP	420 000 Kč , plnění pro případ smrti 0 Kč		

Tabulka odkupného

Rok	Zaplaceno	Částka při úmrtí			Aktuální hodnota jednotek		
		5,0%	7,0%	9,0%	5,0%	7,0%	9,0%
1	12 000	22 059	22 069	22 080	1 059	1 069	1 080
2	24 000	23 170	23 214	23 259	2 170	2 214	2 259
3	36 000	32 591	32 778	32 967	11 591	11 778	11 967
4	48 000	44 636	45 187	45 746	23 636	24 187	24 746
5	60 000	57 281	58 461	59 673	36 281	37 461	38 673
6	72 000	70 555	72 663	74 851	49 555	51 663	53 851
7	84 000	84 491	87 856	91 392	63 491	66 856	70 392
8	96 000	99 123	104 112	109 421	78 123	83 112	88 421
9	108 000	114 482	121 502	129 069	93 482	100 502	108 069
10	120 000	130 608	140 107	150 484	109 608	119 107	129 484
11	132 000	147 535	160 010	173 820	126 535	139 010	152 820
12	144 000	165 302	181 300	199 252	144 302	160 300	178 252
13	156 000	183 951	204 073	226 964	162 951	183 073	205 964
14	168 000	203 527	228 435	257 166	182 527	207 435	236 166
15	180 000	224 073	254 493	290 076	203 073	233 493	269 076
16	192 000	245 640	282 370	325 943	224 640	261 370	304 943
17	204 000	268 282	312 194	365 033	247 282	291 194	344 033
18	216 000	292 047	344 096	407 632	271 047	323 096	386 632
19	228 000	316 987	378 219	454 052	295 987	357 219	433 052
20	240 000	343 162	414 718	504 638	322 162	393 718	483 638
21	252 000	370 635	453 761	559 766	349 635	432 761	538 766
22	264 000	399 474	495 529	619 846	378 474	474 529	598 846
23	276 000	429 744	540 210	685 323	408 744	519 210	664 323
24	288 000	461 508	587 998	756 673	440 508	566 998	735 673
25	300 000	494 842	639 114	834 426	473 842	618 114	813 426
26	312 000	529 822	693 787	919 156	508 822	672 787	898 156
27	324 000	566 533	752 269	1 011 493	545 533	731 269	990 493
28	336 000	605 061	814 826	1 112 121	584 061	793 826	1 091 121
29	348 000	645 497	881 743	1 221 787	624 497	860 743	1 200 787
30	360 000	687 935	953 325	1 341 303	666 935	932 325	1 320 303
31	372 000	732 475	1 029 897	1 471 555	711 475	1 008 897	1 450 555
32	384 000	779 218	1 111 805	1 613 505	758 218	1 090 805	1 592 505
33	396 000	828 271	1 199 419	1 768 203	807 271	1 178 419	1 747 203
34	408 000	879 738	1 293 127	1 936 785	858 738	1 272 127	1 915 785
35	420 000	933 753	1 393 368	2 120 512	912 753	1 372 368	2 099 512



MODELOVÁNÍ PRŮBĚHU POJIŠTĚNÍ

Životní pojištění - DYNAMIK Plus

Základní údaje

Pojištěný:

Příjmení a jméno: **Novák Jan**
 Rodné číslo: **810321**
 Vstupní věk: **30 let**
 Pojistná doba: **35 let, počátek: 12. 3. 2011, konec: 11. 3. 2046**

Základní pojištění:

Pojistná částka pro případ smrti: **10 000 Kč**

Lhůtní pojistné:

Celkové lhůtní pojistné: **1 156 Kč**
 Frekvence placení: **12 x ročně**

Z toho: lhůtní pojistné
 Životní pojištění pro případ smrti nebo dožití 1 000 Kč
 Úrazové pojištění dospělých 156 Kč

Celkové zaplacené běžné pojistné za životní pojištění:

$1\ 000 \times 12 \times 35 =$ **420 000 Kč**

Daňové zvýhodnění:

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

Sjednaný program (alokační poměr pro umístění pojistného):

Umístění pojistného	Běžné pojistné	Mimořádné pojistné	
	Nový dynamický program	Nový dynamický program	
Kapitálová hodnota s garantovanou technickou úrokovou mírou	0 %	0 %	
Kapitálová hodnota s vyhlášenou úrokovou mírou	0 %	0 %	
Fond peněžního trhu	0 %	0 %	2,0 %
Dluhopisový fond	0 %	0 %	3,0 %
Akciový fond	40 %	40 %	7,0 %
Fond ropného a energetického průmyslu	20 %	20 %	7,0 %
Zlatý fond	10 %	10 %	7,0 %
Fond nemovitostních akcií	30 %	30 %	7,0 %
Fond životního cyklu - střední riziko	0 %	0 %	2,5 %
Fond životního cyklu - vyšší riziko	0 %	0 %	5,0 %

Základní pojistné plnění

A) Při dožití se konce pojištění bude vyplaceno:

V případě podílu na výnosech:		2,0 %	3,0 %
Kapitálová hodnota:		398 Kč	398 Kč
Podíly na výnosech z rezerv:	+	1 018 Kč	1 781 Kč
Hodnota podílových fondů:	+	1 459 836 Kč	1 459 836 Kč
CELKEM:		1 461 252 Kč	1 462 015 Kč



B) Při úmrtí během pojištění

Nárok pro pozůstalé: ihned vyplacena sjednaná pojistná částka:

10 000 Kč

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

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

Tabulka předpokládaného vývoje hodnoty pojištění:

Rok trvání smlouvy	Kapitálová hodnota	Podíly na výnosech	Hodnota fondů v Kč				Celkem	Hodnota odkupného
			FPT FRE	FKD FZL	FGZ FNA	FSR FVR		
1.	146 Kč	3 Kč	0	0	4 224	0	10 709 Kč	0 Kč
			2 112	1 056	3 168	0		
2.	179 Kč	6 Kč	0	0	8 744	0	22 045 Kč	7 972 Kč
			4 372	2 186	6 558	0		
3.	269 Kč	11 Kč	0	0	13 580	0	34 230 Kč	19 847 Kč
			6 790	3 395	10 185	0		
4.	359 Kč	17 Kč	0	0	18 755	0	47 264 Kč	32 532 Kč
			9 378	4 689	14 066	0		
5.	450 Kč	26 Kč	0	0	24 292	0	61 206 Kč	46 085 Kč
			12 146	6 073	18 219	0		
6.	541 Kč	36 Kč	0	0	30 217	0	76 118 Kč	60 564 Kč
			15 108	7 554	22 662	0		
7.	632 Kč	49 Kč	0	0	36 556	0	92 071 Kč	76 035 Kč
			18 278	9 139	27 417	0		
8.	721 Kč	63 Kč	0	0	43 339	0	109 132 Kč	92 564 Kč
			21 670	10 835	32 504	0		
9.	810 Kč	80 Kč	0	0	50 597	0	127 382 Kč	110 226 Kč
			25 298	12 649	37 948	0		
10.	896 Kč	99 Kč	0	0	58 363	0	146 902 Kč	129 097 Kč
			29 181	14 591	43 772	0		
15.	1 293 Kč	224 Kč	0	0	106 149	0	266 889 Kč	244 778 Kč
			53 074	26 537	79 612	0		
20.	1 582 Kč	398 Kč	0	0	173 171	0	434 909 Kč	406 190 Kč
			86 586	43 293	129 379	0		
25.	1 656 Kč	610 Kč	0	0	267 174	0	670 200 Kč	631 629 Kč
			133 587	66 793	200 380	0		
30.	1 349 Kč	834 Kč	0	0	399 017	0	999 726 Kč	946 779 Kč
			199 509	99 754	299 263	0		
35.	398 Kč	1 018 Kč	0	0	583 934	0	1 461 252 Kč	-
			291 967	145 984	437 951	0		

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

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

Tento modelový příklad není součástí pojistné smlouvy a nezavazuje Českou pojišťovnu a.s. (pojistitele) k žádnému plnění.

Upozornění: Předchozí výkonnost fondu nezaručuje stejnou výkonnost v budoucím období. Hodnota fondu může stoupat i klesat a není zaručena 100% návratnost zaplaceného pojistného.

Pro aktuální ceny podílových jednotek a ostatní podrobnější informace navštivte www.ceskapojistovna.cz

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



**ČESKÁ
POJIŠŤOVNA**

Plnění z připojištění - Úrazové připojištění dospělých

Jméno pojištěného: **Novák Jan**

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

(pojistné: 86 Kč)

Denní plnění ve výši 100 - 300 Kč podle délky léčení. Úraz musí být v léčení minimálně 15 dnů.

do 120. dne se vyplácí 100 Kč, do 240. dne 200 Kč,

do 365. dne se vyplácí 300 Kč,

plnění celkem za rok:

73 500 Kč

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

(pojistné: 64 Kč)

Příslušné procento z částky:

200 000 Kč

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

1 000 000 Kč

Ó přezkoumání trvalých následků lze požádat zpravidla po třech letech od úrazu.

C) Plnění za smrt následkem úrazu:

(pojistné: 6 Kč)

Je vyplacena částka:

200 000 Kč

FLEXI životní pojištění

1. pojištěný

Příjmení a jméno: Novák Jan
 Datum narození/RČ: 21.03.1981
 Pohlaví: muž
 Riziková skupina: 1

Základní pojištění

Základní pojištění pro případ smrti z jakýchkoliv příčin: 10 000 Kč Konec pojištění
31.03.2046

Doplňková a úrazová složka pojištění

Pojištění pro případ smrti následkem úrazu: 200 000 Kč 31.03.2046
 Pojištění trvalých následků úrazu - s progresí od 0,5 % : 200 000 Kč 31.03.2046
 Pojištění denního odškodného - úraz: 100 Kč/den 31.03.2046

Poměr rozložení pojistného do fondů

PČS Fond akciový (fond AA50) 100 % předpokládané zhodnocení: 8,0 % p.a.

Celkové pojistné: 1 104 Kč
 Frekvence placení pojistného: Měsíční
 Počátek pojištění: 01.04.2011
 Konec pojištění ve 24.00 hod. dne předcházejícího
 výročnímu dni trvání pojištění v kalendářním roce,
 ve kterém se 1. pojištěný dožije 65 let věku: 31.03.2046

V návrhu pojistné smlouvy doporučujeme sjednat indexaci, která se provádí podle platných ustanovení pojistných podmínek k výročnímu dni počátku pojištění za účelem průběžného zachování reálné hodnoty uzavřeného pojištění.

Předpokládaný vývoj kapitálové hodnoty

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

Ke dni	Kapitálová hodnota při zhodnocení 2,4% p.a. (Kč)	Kapitálová hodnota při předpokládaném zhodnocení (Kč)	Vloženo pojistné (Kč)	Daňový odpočet (vždy k 31.12. daného roku) (Kč)
31.03.2046	547 565	1 659 657	463 680	3 007
Rok 2011				8 904
31.03.2012	0	0	13 248	12 000
31.03.2013	0	0	26 496	12 000
31.03.2014	10 318	10 600	39 744	12 000
31.03.2015	21 666	22 873	52 992	12 000
31.03.2016	33 286	36 131	66 240	12 000
31.03.2017	45 184	50 447	79 488	12 000
31.03.2018	57 370	65 909	92 736	12 000
31.03.2019	69 845	82 605	105 984	12 000
31.03.2020	82 624	100 654	119 232	12 000
31.03.2021	95 706	120 132	132 480	12 000
31.03.2022	109 100	141 168	145 728	12 000
31.03.2023	122 822	163 885	158 976	12 000
31.03.2024	136 876	188 457	172 224	12 000
31.03.2025	151 264	214 965	185 472	12 000
31.03.2026	165 988	243 585	198 720	12 000
31.03.2027	181 077	274 493	211 968	12 000
31.03.2028	196 535	307 937	225 216	12 000
31.03.2029	212 348	344 001	238 464	12 000
31.03.2030	228 546	382 942	251 712	12 000
31.03.2031	245 135	425 007	264 960	12 000
31.03.2032	262 120	470 523	278 208	12 000
31.03.2033	279 510	519 597	291 456	12 000
31.03.2034	297 326	572 592	304 704	12 000
31.03.2035	315 558	629 823	317 952	12 000
31.03.2036	334 261	691 768	331 200	12 000

31.03.2037	353 376	758 537	344 448	12 000
31.03.2038	372 961	830 649	357 696	12 000
31.03.2039	393 002	908 520	370 944	12 000
31.03.2040	413 564	992 832	384 192	12 000
31.03.2041	434 597	1 083 685	397 440	12 000
31.03.2042	456 125	1 181 805	410 688	12 000
31.03.2043	478 175	1 287 774	423 936	12 000
31.03.2044	500 774	1 402 510	437 184	12 000
31.03.2045	523 888	1 526 138	450 432	12 000

Daňový odpočet: maximální uznatelné pojistné je 12 000 Kč za rok!

Daňová úspora: maximální daňová úspora na pojistném je 1 800 Kč za rok (tj. 15 % z max. daňového odpočtu 12 000 Kč/rok).

Údaje o daňovém odpočtu jsou pouze orientační.

Předpokládaná výše bonusu:

- za bezeškový průběh za celou dobu trvání pojistné smlouvy je 4 225 Kč
- za věrnost je 9 936 Kč

Charakteristickým rysem investičního flexibilního životního pojištění je skutečnost, že klient prostřednictvím pojišťovny investuje (čili spolu s pojišťovnou nese riziko, že cena podkladového portfolia fondů, rozhodující o jejich výnosu, bude klesat). Cena jednotek podílových investičních fondů a tím i celková kapitálová hodnota na smlouvě může v průběhu investování jak růst, tak i klesat. Přehled investičních strategií, charakteristiky jednotlivých fondů spolu s historickým vývojem a skladbou investičního portfolia jsou k dispozici na internetových stránkách pojistitele www.pojistovnacs.cz. Současná výkonnost fondu však nezaručuje jeho výkonnost budoucí. Investice do podílových investičních fondů v sobě obsahuje riziko kolísání aktuální hodnoty investované částky a výnosů z ní a není zaručena návratnost původně investované částky.

U produktu FLEXI životní pojištění není záruka ze strany pojistitele dána, s výjimkou garantovaných fondů, kde pojistitel dává záruku minimálního hrubého ročního zhodnocení kapitálové hodnoty fondu. V případě garantovaného fondu zajišťuje pojistitel minimální výši zhodnocení ceny podílové jednotky (garantovaná výše zhodnocení je uvedena v pojistce, sazebníku poplatků a na internetových stránkách pojistitele).

Předpokládané nebo možné výnosy nebo vlastnosti investice jsou k dispozici na internetových stránkách pojistitele www.pojistovnacs.cz.

Poradce:

Životní pojištění srovnání

- Nabízíme vám **produkty 12 pojišťoven** – můžete pohodlně porovnat, které životní pojištění je pro vás nejvýhodnější
- Při minimálním vkladu může být váš **výnos z pojištění až 7.82 %**

Pojišťovna	Životní pojištění	Výnos	Celkový výnos – 30 let
	AEGON Global	6,91 %	1 147 480 Kč
	Rythmus M	7,09 %	1 337 223 Kč
	AMCICO Invest	7,79 %	1 606 292 Kč
	Osobní životní plán	7,00 %	1 349 436 Kč
	Comfort Plus (T100)	7,58 %	1 388 569 Kč
	Diamant	7,20 %	1 301 995 Kč
	Evropská penze plus	7,69 %	1 363 417 Kč
	Forte	7,57 %	1 442 695 Kč
	Genio (Z61)	6,85 %	1 197 698 Kč
	Investor B 250	5,84 %	959 891 Kč
	FLEXI	7,80 %	1 505 821 Kč
	Finance Life Vision	7,82 %	1 551 960 Kč

Zdroj: <http://www.ceskepojistovny.cz/zivotni-pojisteni-srovnani/>