

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra ekonomiky



Bakalářská práce

**Ekonomické aspekty životního pojištění pro vybraného
modelového klienta**

Richard Jelínek

© 2022 ČZU v Praze

ČESKÁ ZEMĚDĚLSKÁ UNIVERZITA V PRAZE

Provozně ekonomická fakulta

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Richard Jelínek

Ekonomika a management

Název práce

Ekonomické aspekty životního pojištění pro vybraného modelového klienta

Název anglicky

Economic aspects of life insurance for the selected model client

Cíle práce

Cílem bakalářské práce je vyhodnotit druhy pojištění, která jsou zvolená při tvorbě osobního finančního plánu modelového klienta. Na základě vyhodnocení osobního finančního plánu a vyhodnocení zvolených pojistných produktů budou stanoveny závěry, návrhy a doporučení pro optimalizaci plánu.

Metodika

Metodika:

1. vymezení teoretických přístupů – finanční plán, pojištění
2. základní charakteristika analyzovaného subjektu
3. vlastní výpočty, volba produktů
4. závěry, návrhy a doporučení

Teoretická část bude čerpat z českých i zahraničních zdrojů, z knih (ISBN) a odborných časopisů (ISSN).

Aplikační část bude zpracována v programu Excel, data budou uspořádána do přehledných tabulek a grafů, včetně odpovídajících komentářů.

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou bakalářskou práci "Ekonomické aspekty životního pojištění pro vybraného modelového klienta" jsem vypracoval samostatně pod vedením vedoucího bakalářské práce a s použitím odborné literatury a dalších informačních zdrojů, které jsou citovány v práci a uvedeny v seznamu použitých zdrojů na konci práce. Jako autor uvedené bakalářské práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušil autorská práva třetích osob.

V Praze dne 15. 3. 2022

Poděkování

Rád bych touto cestou poděkoval Ing. Heleně Řezbové, Ph.D. rodině a přátelům za podporu.

Ekonomické aspekty životního pojištění pro vybraného modelového klienta

Abstrakt

Tato bakalářská práce se zaměřuje na životní pojištění a finanční analýzu modelované domácnosti se dvěma dětmi. Na základě finanční analýzy se určí možnosti, jakým způsobem by rodina mohla dosáhnout dodatečných finančních prostředků pomocí výpočtu životního minima, příspěvku na bydlení a příspěvku na dítě. Cílem domácnosti je založení životního pojištění, které by pokrylo hypotéční úvěr. Dále se jedná o založení životního pojištění klienta a osoby v jeho domácnosti. Modelace budou vytvářeny pomocí interních kalkulací z výběru několika pojišťoven. Výsledkem je konkrétní výběr pojištění, které bylo posuzováno z hlediska vhodnosti pro danou domácnost a jeho specifika. Byly tak posuzovány pomocí výhod a nevýhod pojistných produktů.

Klíčová slova: životní pojištění, osobní finanční plán, pojistník, pojištěný, personální finance

Economic aspects of life insurance for chosen modelled client

Abstract

This bachelor's thesis is focused on life insurance and financial analysis created for household with two kids. Based on the financial analysis, determining of other possible ways for the household to earn income is calculated from living wage, housing benefits and child allowance. The primary goal of the household is to found life insurance for mortgage coverage. Next is to found life insurance for the main client and his family. Modeling will be created on the internal calculators from many Insurance companies. Outcome is going to be picking the insurance that is most suitable based on its household and its specifics. Positives and negatives of the insurance products will be discussed.

Keywords: Life insurance, insured, insurer, financial analysis, personal finance

Obsah

Úvod.....	11
1 Cíl práce a metodika	12
1.1 Cíl práce	12
1.2 Metodika.....	12
2 Teoretická východiska	13
2.1 Základní údaje z oblasti pojišťovnictví	13
2.1.1 Samopojištění	14
2.1.2 Pojištění odpovědnosti, soukromé pojištění.....	14
2.1.3 Pojistná rizika.....	14
2.1.4 Pojistné události a jejich likvidace.....	14
2.1.5 Refinancování pojištění.....	15
2.1.6 Progresivní plnění	15
2.1.7 Pojistná matematika	16
2.1.8 Právní vztahy pojištění	16
2.1.9 Daňová politika	16
2.1.10 Daňové zvýhodnění pojištění	17
2.1.11 Zánik pojištění.....	17
2.1.12 Povinnosti pojistitele soukromého pojištění	18
2.2 Druhy pojištění	18
2.2.1 Investiční životní pojištění	18
2.2.2 Kapitálové životní pojištění	18
2.2.3 Životní pojištění	19
2.3 Pojistné produkty.....	19
2.3.1 Smrt.....	19
2.3.2 Sektor životního pojištění	19
2.3.3 Pracovní neschopnost.....	20
2.3.4 Hospitalizace při nemoci či úrazu.....	20
2.3.5 Trvalé následky úrazu	20
2.3.6 Pojištění dítěte.....	21
2.3.7 Závažná onemocnění.....	21
2.3.8 Invalidita	21
2.4 Životní pojištění	22
2.4.1 Výhody a nevýhody životního pojištění	22
2.4.2 Důvody volby životního pojištění a struktura pojištěných	23
2.5 Základy hypotéčních úvěrů	23
2.5.1 Hypotéční úvěr	23

2.5.2	Anuitní splácení úvěrových produktů	23
2.5.3	Lineární splácení úvěrových produktů	24
2.6	Pojišťovnictví v České republice	24
2.7	Základní údaje z oblasti personálních financí	25
2.7.1	Věk a fáze života.....	25
2.7.2	Financování domácnosti	25
2.7.3	Finanční plánování domácností	26
2.7.4	Životní fáze	27
2.8	Práce s klientem	28
2.9	Výdaje domácností na základě dat ČSÚ	29
2.9.1	Spotřební výdaje domácnosti s 2 dětmi na osobu za rok 2020 v Kč	29
2.9.2	Výdaje domácností zaměstnanců.....	30
2.9.3	Výdaje domácností v obci.....	31
2.10	Čisté peněžní příjmy zaměstnanců.....	31
2.11	Finanční vývoj pojistného trhu.....	32
2.12	Finanční analýza klienta.....	33
3	Vlastní práce	35
3.1	Analýza dat z databáze klientů.....	35
3.2	Popis modelové rodiny	38
3.2.1	Příjmy, výdaje modelové domácnosti.....	39
3.2.2	Finanční analýza rodiny	41
3.2.3	Cíle modelové rodiny.....	47
3.3	Pojistné produkty pro klienta	48
3.3.1	Modelace životního pojištění hlavního žadatele.....	49
3.3.2	Modelace životního pojištění na hypotéční úvěr	52
3.3.3	Spolupojištění prvního a druhého dítěte	55
3.3.4	Individuální životní pojištění dětí	56
3.3.5	Finanční dopady domácnosti v případě nepojištění ženy	56
3.4	Cash flow domácnosti po návrhu životního pojištění	57
3.4.1	Cash flow domácnosti po návrhu životního pojištění v prvním roce	58
3.4.2	Cash flow domácnosti po návrhu životního pojištění v období 10 let.....	59
4	Závěr.....	61
5	Seznam použitých zdrojů	65
5.1	Literární rešerše.....	65
5.2	Webová rešerše	68
5.3	Další zdroje	70
6	Přílohy	71

Seznam obrázků

Obrázek 1 Objem hrubého předepsaného pojistného v mld. Kč.....	32
Obrázek 3 Rozdělení skupin databáze klientů	35
Obrázek 4 Kategorizace dle hlavního žadatele	36
Obrázek 5 Databáze domácností dětmi s věkem hlavního žadatele (26-35) let	37
Obrázek 6 Kategorizace bydlení hlavního žadatele s 2 dětmi	37
Obrázek 7 Měsíční výdaje domácnosti	41
Obrázek 8 Cash Flow domácnosti v 1.roce bez vlivu inflace (Kč).....	44
Obrázek 9 Cash Flow domácnosti v období 10 let bez zohlednění inflace	45
Obrázek 10 Anuitní klesání pojistných částek vlivem úrokové sazby v období 30 let v Kč	53
Obrázek 11 Cash flow domácnosti po návrhu v 1.roce bez trendu.....	58
Obrázek 12 Cash flow domácnosti po návrhu životního pojištění v období 10 let bez trendu	59

Seznam tabulek

Tabulka 1 Spotřební výdaje domácnosti s 2 dětmi na osobu za rok 2020 v Kč	29
Tabulka 2 Spotřební výdaje domácnosti zaměstnance za rok 2020 v Kč.....	30
Tabulka 3 Spotřební výdaje domácnosti v obci s počtem obyvatel 10 000 – 49 999 za rok 2020 v Kč	31
Tabulka 5 Výdaje modelové domácnosti za březen 2020 (Kč)	40
Tabulka 6 Měsíční náklady na bydlení za rok 2020	42
Tabulka 7 Spolupojištění prvního a druhého dítěte	55

Seznam použitých zkratk

ČSÚ – Český statistický úřad

ČPP – Česká podnikatelská pojišťovna

PČ – Pevná částka

MFČR – Ministerstvo financí České republiky

Úvod

Téma bakalářské práce se vztahuje k životnímu pojištění a výběru pojistných produktů s hodnocením a analyzováním jejich výhod a nevýhod. Dále řeší postupný výběr nejvhodnějšího životního pojištění z výběru více pojišťoven a finanční analýzu domácnosti. Práce bude rozdělena na 2 části. První část se bude zabývat teorií a základními informacemi o pojišťovnictví a personálních financích. Druhá část bude zaměřena na modelování životního pojištění domácnosti z vybrané databáze klientů z praxe. Životní pojištění bude vytvářeno pomocí interních kalkulací u společnosti kde budou vypsána jejich specifika s výběrem výše pojistných částek podle cílů žadatele. Důvodem psaní bakalářské práce je nízká informovanost o životním pojištění a jeho důležitosti ve fázi životního cyklu osoby.

1 Cíl práce a metodika

1.1 Cíl práce

Cílem bakalářské práce je vyhodnotit druhy pojištění, která jsou zvolená při tvorbě osobního finančního plánu modelového klienta. Na základě vyhodnocení osobního finančního plánu a vyhodnocení zvolených pojistných produktů budou stanoveny, závěry, návrhy a doporučení pro optimalizaci plánu.

1.2 Metodika

Metodika bude popsána ve 4 etapách: První etapa se bude zaměřovat na charakteristiku analyzovaného subjektu, který bude vybrán z databáze 50 reálných klientů z praxe. Databáze bude rozdělena do grafů podle početního zastoupení a specifik. V druhé etapě bude specifikována a nastavena na finanční plán vybraného subjektu. Řešeny budou příjmy rodiny a spotřební výdaje, které budou porovnávány se spotřebními výdaji rodinných účtů z ČSÚ. Počítáno bude i životní minimum domácnosti podle zákona č. 61/2020 Sb. (Zákon o zvýšení částek životního minima a existenčního minima), přídavek na dítě podle zákona č. 117/1995 Sb. (Zákon o státní sociální podpoře) a přídavek na bydlení podle zákona 117/1995 Sb. (Zákon o státní sociální podpoře). Řešeno bude i cash flow domácnosti v roce 2020 a následně cash flow s predikcí toků peněz v období 10 let, jenž bude vypočítáno statisticky podle vzorce průměrného koeficientu růstu: $\bar{k} = \sqrt[n-1]{\frac{y_n}{y_1}}$ Bude vypočteno ověření podmínek pro tvorbu krátkodobé, střednědobé a dlouhodobé rezervy. U třetí etapy budou navrhovány produkty pojištění podle provedených analýz a testů. Informace o klientovi budou sepsány a vloženy do firemních srovnávacích aplikací a pojistných kalkulaček. Modelována budou životní pojištění nastavené na krytí individuálních osob domácnosti, sestaveno bude i životní pojištění na pokrytí hypotéčního úvěru. Pojistné produkty a typy pojištění budou následně porovnány a hodnoceny dle výhod a nevýhod s výběrem nejvhodnější pojišťovny. Pojistné produkty budou stanoveny z oceňovacích tabulek, pojistných brožur a kalkulací z interních softwarů pojišťoven určenými pro finanční agenty a zaměstnance pojišťoven. Pojištění budou sestavována u pojišťoven Allianz, Česká podnikatelská pojišťovna a MetLife. V poslední etapě bude stanoven závěr s výsledky šetření. Budou řešeny i návrhy a doporučení.

2 Teoretická východiska

2.1 Základní údaje z oblasti pojišťovnictví

Lidský život je v neustálém ohrožení. Ohrožení může znamenat ztrátu, jak majetkovou tak i na životě, či poškození. Pojištění tedy může znamenat, že se vytváří z peněžních částek zájemců o pojišťovací produkty rezervy, které mohou sloužit jako náhrada ztrát či poškození z nahodilé události pojistné osoby.

Vývoj doby může znamenat i nové způsoby rizik a poškozeních. To znamená, že pojišťovny musí neustále měnit, počítat a kalkulovat nové pojistné produkty pro klienty.

„Zájemcům o pojistnou ochranu umožňuje pojištění rozložit náklady a tím udržovat jejich pravidelnost, míru zisku i zisk samotný. U občanů pojištění podporuje stabilitu jejich životní úrovně, ale také zabraňuje jejímu poklesu v případě náhodné pojistné události“ (Čejková, 2006, s. 7).

Specifický charakter životního pojištění vzniká z riziku, který je možný pojistit. V produktech životního pojištění je největší riziko smrti či dosažení určitého věku. Toto jsou události člověka tzv. cyklus života, ve kterém je potřeba být či mít příbuzné pojištění. Víceméně z dlouhodobého hlediska je životní pojištění určeno na akumulaci úspor na využití například v rentě. Obchod životního pojištění má pozitivní účinek na ekonomiku státu. Vývoj pojišťoven a životního pojištění záleží na daném finančním systému daného státu. Záleží na počtu obyvatel, sociálních a kulturních faktorech, nezaměstnanosti, makroekonomice a nejvíce na důchodu a zdravotní péči. Pojišťovny nám poskytují ochranu a úspory na dlouhou dobu (Borda, Grima, 2020).

U prvních pojištění byly zcela jiné podmínky. Při smlouvání pojištění nebyl oddělen pojistitel a pojistný. Mezi obyvatelstvo, které pojištění užívalo, byli převážně obchodníci, korporace, spolky, ale pro zemědělce tato možnost nebyla. Pojistily se převážně nahodilé události, jako jsou například krádeže, poškození majetku, ztroskotání lodí a jiné (Ducháčková, 2009).

2.1.1 Samopojištění

„Lze chápat jako pravidelné odkládání určité části peněžních prostředků za účelem jeho možného pozdějšího vynaložení na krytí možných škod. U samopojištění ovšem hrozí riziko toho, že nebudeme mít dostatečné množství prostředků na uhrazení celé škody“ (Valouch, Málek, 2016, s.96).

2.1.2 Pojištění odpovědnosti, soukromé pojištění

Soukromé pojištění *„vzniká na základě právního vztahu (smlouvy) mezi pojistitelem a pojistníkem. Pojistitelem je pojišťovna, pro kterou je sjednávání pojištění většinou podnikatelskou činností, tj. hovoříme o pojištění komerčním. Práva a povinnosti účastníků pojištění jsou stanoveny obecně závaznými právními předpisy a příslušnou pojistnou smlouvou a pojistnými podmínkami. Prostředky pro budoucí výplaty plnění získává pojišťovna z pojistného, ze kterého tvoří zákonné a účelové, tzv. technické rezervy“ (financnigramotnost.mfcr.cz, 2014).*

2.1.3 Pojistná rizika

Jako rizika můžeme považovat situaci, která má určitý stupeň pravděpodobnosti způsobené určitým jevem. *„Slovo riziko obsahuje pochybnost o budoucnosti, vědomí, že vývoj nás může dostat do hroší situace, než jakou momentálně očekáváme. Ze stejných podmínek v životě i v podnikání se předpokládá stejné riziko“ (Čejková, 2003, s.6).*

U rizika poté následuje i určitá ztráta. Ztráta například majetku, zdraví, financí, morální a jiné. Tyto újmy mohou, ale nemusí být poté finančně vyčíslitelné.

2.1.4 Pojistné události a jejich likvidace

U oznámení události je povinnost uvést údaje o rozsahu vzniklé nahodilé události, místě vzniku, datum a čase, příčin vzniklé škody, osoba poškozeného, údaje, které jsou potřebné pro určení pojištěné osoby a číslo pojistné smlouvy, pro informace o pojistných produktech a jejich výše a v určitých případech i doplňující záznamy např. lékařská zpráva. Pokud jeden z uvedených údajů chybí či není dostačující, má povinnost pracovník likvidace pojistného plnění zažádat o dodatečné dodání. Likvidátor kontroluje, zda pojistná smlouva je zaplacená a nadále platí a všechny údaje jsou správné a pravdivé.

Nahlášení události může nahlásit pojistník, pojištěný, makléř či jiná zastupující osoba pojištěného. Informovat pojišťovnu o události lze skrze e-mail či telefonicky (Řezáč, 2016).

2.1.5 Refinancování pojištění

Refinancování pojištění je jedním ze základních úkolů do budoucna pro každou osobu co již pojištění má. Refinancování není určeno jen na životní pojištění, ale také na neživotní pojištění. Je to jeden z důvodů, že se životní situace a cíle osob mění. Proto je doporučeno si pojištění každé 3 roky refinancovat právě kvůli osobním změnám v jejich životě, ale také to může být například u neživotního pojištění z důvodů inflace, pokud sjednané neživotní pojištění bude v hodnotě 1 milion korun a za 10 let se částka nezmění. Až na ten rozdíl, že nakumulovaná inflace za posledních 10 let způsobí, že skutečná hodnota bude nižší nakumulovanou inflací za posledních 10 let (Janda, 2012).

2.1.6 Progresivní plnění

Progresivní plnění je způsob, kdy vznikne pojistná událost, která podle tabulek dané pojišťovny má zaznamenáno, od jakého procenta už plní násobek ze základní částky. Každá pojišťovna má procento a násobek nastavený jinak. Například pokud má osoba nastavené pojištění na 500 000 Kč trvalých následků a rozmezí součtu úrazů je 15 %. Poté je procento vyplaceno ze základní částky a ohodnoceno tabulkovým systémem. Pokud ale budou úrazy ohodnocené nad 25 %, poté už je určen dvojnásobek plnění ze základní částky. V našem případě 1 milion korun. Dvojnásobek je tedy vyplacen od 25 % do 50 % ohodnocení. Úrazy nad 50 % do 75 % mají trojnásobek ze základu. Nad 75% do 100 % mají škody na těle stanovený čtyřnásobek plnění. Existují pojišťovny, které mají u 100 % ohodnocení úrazu šestinásobek či osminásobek plnění ze základní pojistné částky. Každá pojišťovna má také různě ohodnocené minimální procento úrazu, kdy se již plní. Většinou bývá mezi 0,001 nebo 0,5. Mnoho pojišťoven proto nabízí tyto varianty a do toho pojistný produkt, který má stanovený minimální procento od 10 % (Kociánová, 2012).

2.1.7 Pojistná matematika

Způsobů placení pojištění je mnoho. Je možné jej platit jednorázově. Kdy pojistná osoba vloží jen jednu platbu a dále nic neplatí. Běžně se platí každý měsíc do doby ukončení pojištění. Dále jsou jiné způsoby placení pojistného, např. půlroční. U pojištění se řeší i netto a brutto pojistné. Netto pojistné se počítá tak, aby byla pokryta výplata pojistných částek. Brutto pojistné se tedy rovná Netto pojistné + správní náklady, které mohou představovat propagaci, správní náklady, inkasní náklady, aktivizační výdaje a jiné. Mnoho pojistných produktů se počítá dle tabulek, které má každá pojišťovna a podle nich vypočítává cenu pojištění i finanční nárok na újmu (Červinek, 2008).

2.1.8 Právní vztahy pojištění

„Pojištění je realizováno formou právních vztahů mezi pojišťovnou a dalšími účastníky pojištění. Práva a povinnosti účastníků pojištění jsou stanoveny obecně závaznými předpisy nebo příslušnou smlouvou. Pojištění patří mezi finanční služby, jejímž předmětem je za úplatu poskytnutá pojistná ochrana. Z právního pohledu představuje právní vztah, při kterém pojistitel (pojišťovna) přebírá závazek, že pojištěnému poskytne pojistné plnění (náhradu škody), nastane-li nahodilá, v pojistných podmínkách blíže označená událost“ (Polách, 2012, s. 202).

2.1.9 Daňová politika

U daňového osvobození je důležité, aby byly všechny smluvní podmínky dodrženy. Pokud dojde k předčasnému zrušení smlouvy, není potom možné uskutečnit daňové osvobození. Snížení daní se v tomto případě nazývá srážková daň z odbytného (15 %). Je potřeba, aby pojišťovna byla informována s dostatečným předstihem (nejlépe písemně), aby vše bylo obsaženo v dodatku k pojistné smlouvě pro uplatnění daňového osvobození. Pokud zaměstnavatel platí pojištění zaměstnanci, je též potřeba tuto informaci ke smlouvě zaznamenat. Je možné, aby více zaměstnavatelů přispívalo na pojištění jednoho zaměstnance. V kalendářním roce je možné získat příspěvek od více zaměstnavatelů v případě samostatného ročního limitu 30 000 Kč u každého ze zaměstnavatelů (Pelech, 2013).

„Nadále je tomu jinak u nezdanitelných částek uplatňovaných poplatníkem v ročním zúčtování (dále jen RZ) nebo v daňovém přiznání podle §15 zákona. Při placení příspěvků na penzijní připojištění se státním příspěvkem, navazující doplňkové penzijní spoření (i na penzijní pojištění na území EU) přímo poplatníkem (zaměstnancem) a při placení pojistného na soukromé životní pojištění rovněž přímo poplatníkem (zaměstnancem). Odpočty nezdanitelných částí se nadále chovají vzájemně nezávisle při dvou limitech po 12 000 Kč“ (Pelech, 2013, s.37).

2.1.10 Daňové zvýhodnění pojištění

Mnoho osob také používá pojištění ke snížení svých daň. Má to ale své podmínky. Pojištění musí být sjednáno minimálně do věku 60 let a doba pojištění musí být minimálně 5 let. Musí se jednat o jedno nebo kombinaci z těchto pojištění: investiční životní pojištění, kapitálové pojištění, důchodové životní pojištění a důchodové připojištění. Pojištěný musí být také plátcem pojištění, což znamená, že daňové zvýhodnění nelze uplatňovat jiným osobám. Pro penzijní pojištění platí, že nárok na zvýhodnění je omezen. Osoba co zaplatí za zdaňovací období více než 6 000 Kč, což v přepočtu je měsíční částka nad 500 Kč. Zároveň omezení zvýhodnění je do 18 000 Kč za zdaňovací období. To znamená, že za 1 rok si osoba může odečíst maximálně 12 000 Kč (Smrčka, 2010).

2.1.11 Zánik pojištění

K zániku pojištění může dojít více způsoby. Nejčastější je výpovědi, nezaplacení pojištění či porušení pravidel jedné ze stran. O zánik pojištění formou výpovědi je možné žádat v případě, že byla poslána alespoň 6 týdnů před ukončením pojistného období. Jestliže byla výpověď podána dříve, poté se musí o ukončení dohodnout pojišťovna a pojištěný. Výpověď musí být doručena písemně a před lhůtou 6 týdnů před zaniknutím pojistného období. Důvod ukončení smlouvy nemusí být odůvodněn. Pokud k zániku dojde, může pojišťovna po pojištěném vyžadovat sankci za dřívější zrušení. Pojišťovna má právo po pojištěném požadovat zaplacení pojištění v době 3 až 6 měsíců, kdy daná osoba pojištění nezaplatila. Pokud i přesto pojištěný tyto pravidla nesplní, má právo pojišťovna další kroky řešit soudně (Hradecký, 1992).

2.1.12 Povinnosti pojistitele soukromého pojištění

Pojistitel má jednu z mnoha povinností zejména také vyplatit peněžní částku pojistnému z důvodů pojistné události. Dále je povinen také pravdivě odpovídat na jakékoliv písemné dotazy pojistníka i pojištěného. Pojistník může odstoupit od smlouvy z důvodů porušení, zamlčení či podání falešných informací. Pojistitel je povinen po oznámení pojistné události učinit šetření a následně určit postupy k vyřešení situace. „Podle §16 odst. 3 totiž platí, že pojistitel je povinen ukončit šetření do 3 měsíců po tom, co mu byla událost, se kterou je spojen požadavek na plnění z pojištění, oznámena“ (Hora, 2004, s.67). Pokud by lhůta překročila 3 měsíce, poté musí pojistník oznámit pojistnému důvody, pro které nešlo šetření ukončit (Hora, 2004).

2.2 Druhy pojištění

2.2.1 Investiční životní pojištění

Investiční životní pojištění má na rozdíl od životního pojištění navíc složku investiční. Jak je již u investic známo, může klient dosáhnout vyššího zhodnocení peněz, ale také může přijít i ke ztrátě. Je jen na konkrétnímu člověku, jak si investiční životní pojištění nastaví. Pojišťovny, u kterých má osoba životní pojištění nabízí navíc jejich interní podílové fondy, u kterých klient vybírá typ fondů, do kterých by chtěl investovat. Volí si také investovanou měsíční částku. Osoba by měla vybírat uváženě podle výsledku vyplněného investičního dotazníku. Oproti životnímu pojištění u investičního životního pojištění není garance v podobě minimální technické úrokové sazby (Janda, 2011).

2.2.2 Kapitálové životní pojištění

Kapitálové životní pojištění patří mezi další smíšená životní pojištění. Charakteristický faktor je ten, že pojišťovna osobám garantuje určitou minimální hodnotu vložených prostředků (tzv. spořicí složky). Rozdíl je ten, že klient nemůže nijak ovlivňovat investování do prostředků. Investiční prostředky jsou v tomto pojištění s malým výnosem, avšak s menším procentem rizika. Kapitálové životní pojištění investuje např. do dlouhodobých státních obligací (Rejnuš, 2016).

2.2.3 Životní pojištění

Důležitost životního pojištění vychází z nastavení aktuální situace pojištěného, kde se zohledňují životní potřeby a rozsah pojistné ochrany s částkami pro vhodné vyplacení pojistné výše. Další aspekt je cena, která nesmí být moc nízká, ale také ne moc vysoká. Životní pojištění má hlavní smysl, aby osobu ochránilo od nahodilé události, která by mohla způsobit výraznou finanční ztrátu, jež by mohla zapříčinit využití krátkodobých rezerv (Šídlo, 2012).

Mezi základní pojistné pojmy a výrazy patří mimo jiné i pojistník, což je osoba platící domluvenou částku pojistné smlouvy. Pojistitel, kterého představuje daná pojišťovna, jenž vyplácí pojistnou částku. Během doby trvání pojistné smlouvy nastane pojistná událost, která znamená událost, která nastala nahodile. Osoba, které přijde finanční částka na účet se říká pojištěný. Je to tedy osoba, na kterou je pojistná smlouva nastavená. Pojistný a pojištěný může, ale i nemusí být ta samá osoba. Oprávněná osoba je osoba, která dostane finanční částku v případě, kdy nastala smrt pojištěného (Srový, 2003).

2.3 Pojistné produkty

2.3.1 Smrt

Koncept hodnoty lidského života pojednává, jak už je řečeno podle názvu o hodnotě života jedné osoby. Smrt je nejzákladnější částkou životního pojištění. Dokonce smlouvu životního pojištění není možné vytvořit bez minimální částky na smrt. Tento koncept nenaznačuje, jaká je cena každé osoby, naopak se spíše zabývá otázkou, pokud bych dnes náhle umřel, kolik peněz by potřebovala moje rodina na finanční vypořádání ztráty příjmu. Dále kolik bych chtěl, aby jeho rodina po smrti pojištěného dostala. Pro kalkulaci těchto částek je důležité zvážit průměrný roční příjem a počet let než se rodina se ztrátou vypořádá (Steuer, 2010).

2.3.2 Sektor životního pojištění

Vývoj ukazuje, že od roku 1992 až do roku 2009 u tzv. „Emerging countries“. Životní pojištění se oproti předchozím létům 2006-2007 zvětšilo o 94,96 % a v roce 2007-2008 o 23, 88%. Celkové pojištění se zvýšilo v letech 2007-2008 o 11,72 %. Tento nárůst zájmu o

životní pojištění a pojištění vůbec byl způsoben díky aktivní distribuci, inovaci produktů a promočních kampaní od pojišťoven (Kawai, Prasad, 2011).

2.3.3 Pracovní neschopnost

Pracovní neschopnost funguje jako náhrada ztráty příjmu, většinou se jedná o dlouhodobější výpadek schopnosti pracovat. Výpadek příjmu se liší podle způsobu povolání. Zaměstnanci ztrácejí 40 % svého příjmů, zatímco osoby samostatně výdělečně činnosti přicházejí o 100 % svých příjmů. Pojištění proti pracovní neschopnosti tedy funguje jako náhrada finančních ztrát (Kanicke, 2006).

2.3.4 Hospitalizace při nemoci či úrazu

Pojištění hospitalizace je spíše doplacení ztráty příjmu či nadstandardní pokoj v nemocnici. Tento produkt se používal dříve z důvodu placení pobytu v nemocnici. V dnešní době se pobyt v nemocnici jako takový hradí ze zdravotního pojištění. Pojištění se tedy vztahuje na hospitalizaci z důvodu nemoci či úrazu, kdy se počítá počet strávených dnů v nemocnici. Počet dnů se určuje po uplynutí půlnoci. Minimální počet dnů pro dosažení náhrady příjmu musí činit více než 24 hodin. Od uzavření pojistné smlouvy čekací doba pro daný produkt bývá dva až tři měsíce, podle určené pojišťovny (Bohanesová, 2018).

2.3.5 Trvalé následky úrazu

„Pojištění trvalých následků úrazu je pojistka, kdy dostáváme vysoké pojistné plnění při malém placeném pojistném. Tento princip se dá umocnit ještě tím, že zvolíme progresivní plnění. Progresivní plnění znamená, že, při velkém průšvihů dostáváme mnohem více peněz“ (Srový, 2020, s.50).

h

Další součástí produktu životního pojištění je pojištění proti úrazu nebo také známo jako trvalé následky úrazu. Pojištěného tedy chrání pro případ trvalých následků. Úraz se může stát při sportu, na dovolené, na silnici, ale i v práci. Tento pojistný produkt tedy zahrnuje nejčastěji pojištění pro případ trvalých následků úrazem, pojištění pro případ smrti, denní odškodné / pojištění doby nezbytného léčení. Jako trvalý následek se považuje úraz, jenž zanechal trvalý následek orgánu, údu, či částí těla. Stanovení rozsahu trvalých následků

poté určuje lékař. Denní odškodné je poté stanoveno dle denní sjednané částky a poté se stanoví potřebná doba léčení úrazu, která je určena lékařem pojištěného. Oba produkty musí být finančně stanoveny ekonomickou situací individuální pojištěné osoby (Mesršmíd, 2002).

2.3.6 Pojištění dítěte

Toto pojištění stejně jako u dospělých osob. Děti mohou být součástí pojistné smlouvy rodičů či opatrovníků. Některé pojišťovny dovolují maximální dobu pojištění dětí do dovršení věku 18 let nebo 26 let. Pojistné produkty jsou pro děti stejné jako pro dospělé s výjimkou přidaného produktu: Ošetřování členem rodiny. Tento produkt je určen hlavně pro rodiče v případě onemocnění dítěte, kdy se rodič musí starat o dítě a nemůže jít do práce. Tento produkt je tedy určen pro rodiče jako částečné či úplné nahrazení příjmu podle výše nahrazení denní dávky. Podobný produkt vytvořili pojišťovny pro rodiče, kteří pobývají v nemocnici se svým dítětem do 6 nebo 7 let věku dítěte. Výše denní dávky pro rodiče je nastavena podle denní dávky pojištění pro dítěte v produktu Hospitalizace dítěte (Bohanesová, 2018).

2.3.7 Závažná onemocnění

Patří mezi hlavní a nejdůležitější pojistné produkty, protože slouží pro jakoukoliv osobu v jakékoliv práci. Potvrzená diagnóza od lékaře se považuje již jako pojistná událost. Mezi nejznámější a nejčastější onemocnění se považuje rakovina, infarkt, mrtvice, selhání ledvin, obrna, ochrnutí, AIDS, by-pass a mnoho dalších. Pojišťovny seznam plnění onemocnění každým rokem zvyšují a dodávají nové choroby. Některé pojišťovny pro možnost aktivace pojistného produktu vyžadují přežití 30 dnů od pojistné události. Jako maximální částku pro závažné onemocnění se považuje 1 000 000 Kč (Syrový, 2003).

2.3.8 Invalidita

Invalidita je vždy prověřena lékařsky, kdy je zohledněno procentuálně omezení činnosti osoby. A poté je určen její stupeň. *„Základní a výchozí příčinou invalidity je vždy zdravotní postižení, které musí mít charakter dlouhodobě nepříznivého zdravotního stavu.*

Dlouhodobě nepříznivý zdravotní stav má trvat déle než jeden rok: může trvat i řadu let nebo jít i o stav trvalý“ (Zvoníková, 2010, s.22,23).

Nepříznivost se projevuje postupným snížením schopností práce z fyzických, duševních, smyslových a jiných schopností důležitých k vykonávání práce, vzdělání či jiných aktivit. Invalidita prvního stupně začíná od poklesu pracovní schopnosti od 35 % do 49 %. Druhý stupeň je určen od 50 % nejvíce do 69 %. Třetí a maximální stupeň je určen od 70 % až do 100 % pracovní neschopnosti. Každým rokem je i určena míra měsíčního invalidního důchodu pro každý stupeň invalidity (Zvoníková, 2010).

2.4 Životní pojištění

2.4.1 Výhody a nevýhody životního pojištění

„Největší nevýhodou u životního pojištění je, že pojišťovna může odmítnout plnění pojištění. Jde o případy, kdy dotyčný onemocněl, anebo pojišťovna nabude dojmu, že došlo k nějakému porušení pojistných podmínek ‘‘ (Janda, 2011, s.118).

Další nevýhodou je, zda osoba se svou pojistkou není spokojena, tak za zrušení smlouvy musí osoba zaplatit částku, kterou si pojišťovna sama stanoví. Dále má také pojišťovna možnost podle lékařského dotazníku osobu označit jako nepojistitelnou a poté si osoba pojištění u dané pojišťovny sjednat nemůže.

Výhodou životního pojištění je jistá ochrana pojištěného, kdy nastane pojistná událost. U životního pojištění je také možnost si při výpočtu daní snížit základ pro výpočet příznání až do základu daňového základu max. o 12 000 korun ročně. Odečtení z daňového základu mohou také zaměstnavatelé, kteří přispívají na životní pojištění zaměstnancům (Janda, 2011).

„Výhodou životního pojištění je však to, že pojišťovny většinou vyplácejí cílovou částku, která dokáže dotyčného či jeho rodinu zabezpečit. Úspory na rozdíl od životního pojištění narůstají pouze postupně a při smrti či úrazu je k dispozici vždy jen do té doby uspořená částka“ (Polouček, 2009, s.312).

2.4.2 Důvody volby životního pojištění a struktura pojištěných

Mnoho lidí vlastní životní pojištění z jiného důvodu. Někdo z důvodu uzavření manželství, nebo narození dítěte. Mnozí pro zajištění příjmu a vytváření rezerv či na důchod. Pro mnoho lidí patří jako jedno z částí pro finanční plánování.

„Životní pojištění vlastní 82 % všech Amerických domácností. Průměrný počet životního pojištění pro pojištěnou domácnost byl \$115,000 ke konci roku 1989. Ale průměrná částka pojištění na osobu bylo \$35,000 ke konci roku 1989, podle Americké rady životního pojištění. V minulosti vlastnilo nejvíce životního pojištění muži, aby ochránili svůj příjem pro svou rodinu. Dnes, ženy jsou významnější částí trhu životního pojištění. Rostoucí počet žen, které jsou hlavou domácnosti vlastní životní pojištění, aby ochránili svou rodinu. Navíc, růst dvou osob výdělečně činných okolo posledních 20 let dělá více důležité pro manžela a ženu, aby správně vyhodnotili svoje potřeby pojištění a dosáhli adekvátní pokrytí“ (Lavine, 2000, s. 9,10).

2.5 Základy hypotéčních úvěrů

2.5.1 Hypotéční úvěr

Hypotéční úvěr je považován jako úvěr, který nám poskytne banka jako investici do nemovitosti, či jiných hmotných věcí. *„Hypotéky jsou vystavovány dlužníkem nebo třetí osobou, ručící za dlužníka, ve prospěch úvěrující banky. Jde o závazek dlužníka nebo jiného ručitele, který dává bance právo uspokojit své pohledávky za dlužníkem, v případě jejich řádného a včasného nesplnění, ze zastavené nemovitosti“ (Pavelka, 1995, s.3).*

Banka si vybírá klienty, a proto při poskytování úvěru zkoumá takzvanou bonitu klienta. Kde si banka zjistí vše potřebné informace, čímž se i banka chrání. Bonitu můžeme považovat jako kvalitu a garanci splácení klienta. Banka proto ověřuje klientovu finanční a majetkovou situaci, právní poměr, důvěryhodnost splácení a historii klientových účtů (Pavelka, 1995).

2.5.2 Anuitní splácení úvěrových produktů

„Anuitní typ splácení je využíván především u hypotečních nebo spotřebitelských úvěrů (viz obrázek 7.1.). Pro tento typ splácení úvěru (stejnou splátkou neboli anuitou) je typické, že v průběhu splácení úvěru dochází v každé splátce (anuitě) k nárůstu úmorové části při

současném poklesu její úrokové části. Při splácení hypotéčního úvěru tak často dochází k tomu, že v prvních splátkách platí dlužník především úrok a po určité době se vše obrátí a dlužník platí ve splátkách především úmor a nesplacená část úvěru klesá rychleji než v předešlém období“ (Šoba, Širůček, 2017, s.130).

2.5.3 Lineární splácení úvěrových produktů

Tato metoda je nastavena tak, že je úvěr splácen lineárně konstantními částkami, které jsou již dány podílem ze sjednaného úvěru a počtu splátkových období. Splátkové období se může lišit na čtvrtletní, pololetní i roční. Nejčastější metoda, která se používá v dnešní době je metoda roční (Duchon, 2007).

2.6 Pojišťovnictví v České republice

V České republice se vývoj pojišťovnictví analogicky odlišuje od zbytku světa. Například Česká pojišťovna, a. s. ve své divizi životního pojištění, která zahrnuje pojištění života, úrazové pojištění a starobní pojištění zaznamenala začátkem 90. let snížení uzavřených smluv. Důvodem bylo zvýšení počtu neobnovených smluv, u kterých vypršela doba platnosti a také pokles příjmů obyvatel a zároveň zvýšení výdajů. V té době bylo mnohem efektivnější si vkládat volné finanční prostředky do banky nebo je investovat než si zakládat životní pojištění. Od roku 2000 jak ve světě, tak i v České republice je mnohem více dárán důraz na důležitosti životního pojištění. Avšak v přepočtu na počet podepsaných smluv je oproti ostatním vyspělým státům stále nízký. V České republice je diverzifikace podepsaných smluv stále nízká oproti ostatním státům. V základu je ale počet sjednaných pojistných smluv stále srovnatelný. Okolo 50 % pojištění tvoří v České republice neživotní pojištění jako je například zákonné povinné pojištění auta, havarijní, majetkové a jiné. Od roku 1994, kdy novela zákona o pojišťovnictví nabyla účinnosti, vznikly v České republice striktní změny a restrikce, které pomohly kvalitě managementu a solventnosti pojišťoven. Byl také stanoven minimální kapitál tuzemské pojišťovny na 1 miliard korun. A v každé pojišťovně nařízení funkce pojistného matematika evidovaného v seznamu Ministerstva financí. Díky tomu vznikla regulace trhu a vytvoření 2-4 velkých pojišťoven a mnoho menších specializujících se pojišťoven. Velký pokrok vznikl v diverzifikaci pojistného trhu, kdy se v polovině 90. let zvýšily předepsané pojistné

smlouvy a v dalších letech zvýšení rostlo okolo 10 % ročně. Pojišťovny posunem trhu a zvýšením trhu proto začaly inovovat a vylepšovat pojistné produkty. V roce 2009 bylo zaznamenáno okolo 200 pojistných produktů. Nadále je ale v České republice nízká pojištěnost, kdy i v Evropské unii zaostáváme ve výši průměrného pojistného na obyvatele. Fakt je, že pojišťovnictví je rizikové, kvůli mnoha možným katastrofám dějící se ve světě (hurikány, tornáda, teroristické útoky, záplavy aj.). Právě proto se i pojišťovny zajišťují u zajišťoven. Tyto krize naopak mohou vést k nárůstu pojistných smluv, jak už na neživotní tak i na životní pojištění. Při vstupu do EU bylo také v řešení, zda bude u univerzálních pojišťoven odděleno životní a neživotní pojištění. Česká asociace pojišťoven a další pojišťovny požadovaly, aby byla možnost u pojišťovny sjednávat životní i neživotní pojištění zároveň. Tento požadavek byl nakonec odsouhlasen (Polouček, 2009).

2.7 Základní údaje z oblasti personálních financí

2.7.1 Věk a fáze života

Lidé během života od mládí až po stáří mění svoje preference. Mění se preference zboží a služeb, které si člověk chce dopřát. Je tedy normální, že lidé během své existence určují svoje priority nákupu dle tzv. životního cyklu rodiny. Proto i marketingové plány se odvíjejí od potřeb a fází životního cyklu rodin. Určité trhy kvůli změnám životního stylu mizí, kvůli malé poptávce a jiné naopak rostou. U těchto fází souvisí také psychologické fáze, které v průběhu životního cyklu mohou nastat. Jeden z hlavních aspektů je ekonomická situace, která ovlivňuje volbu zboží. Pokud má rodina dostatek financí, tak si zboží bez problémů koupí, naopak rodina co má nižší příjem, tak si zboží nekoupí, vybere levnější produkt či si žádá o půjčku (Kotler, Wong, 2007).

2.7.2 Financování domácnosti

Financování domácnosti je podobné jako finance firemní. Finanční situace se řeší ve 3 aspektech: 1) Rozvaha domácností

2) Příjmy domácnosti

3) Cash flow. Každá z těchto částí podává vlastní důležitost.

1) Rozvaha domácností

Rozvaha domácnosti se skládá ze tří věcí. A) Majetek domácnosti

B) Závazky

C) Jmění

Majetek domácnosti můžeme považovat například peníze v hotovosti, pozemky, zařízení aj. Závazky jsou půjčky, převzaté od finančních společností nebo lidí. Jmění v domácnosti se časem mění podle úspor či darů.

2) Příjmy domácností

Příjmy v domácnosti představují mzdu či plat osob. Také jako příjem můžeme považovat pasivní příjem, např. investice, výnosy z pronájmu nemovitostí a licenční poplatky. Jako další faktor můžeme považovat také ekonomii státu, podle které se může lišit výše financí.

3) Cash flow domácností

Cash flow je evidování příjmů a výdajů v určitém čase. Každá transakce, kterou tedy provedeme, určíme jako příchozí či odchozí. Na konci se poté určí, zda je cash flow pozitivní či negativní. Souhrn těchto období poté určí, zda je progresse či regrese. Domácnost má poté možnost se po každém období zlepšit a zvýšit cash flow, aby domácnost mohla nadále spořit či investovat a nebyl důvod si žádat o půjčku (Samphantharak, 2010).

2.7.3 Finanční plánování domácností

„Plánování je možné charakterizovat jako proces formulace cílů a způsobů, kterými lze daného cíle dosáhnout. Nezbytnou součástí rozhodovacího procesu, je tedy analýza vnitřních a vnějších podmínek, prognóza těchto podmínek a hodnocení nejistot či rizik spojených s budoucími aktivitami. Plánování je proces, který bezprostředně navazuje na proces analýzy“ (Růčková, 2012, s. 157).

Finanční analýza je nedílnou součástí plánování. Čím lepší a podrobnější bude analýza, tím více bude podkladů pro efektivní sestavení finančního plánu. Pro sestavení plánu je také důležité určit časovou osu. Plány se většinou dělí na krátkodobé, střednědobé a dlouhodobé. Každá z těchto dob má určité účely. Pokud je plánování aplikováno už delší

období a je správné, poté má schopnost eliminovat či omezit finanční riziko, které může nastat (Růčková, 2012).

Každá domácnost má svůj určitý časový rozvrh na vybraný cíl. Plánování je tedy navazující proces, kdy se ve vybrané období nastrádá určitý počet peněz podle propočítání:

- Okamžité (0-1 měsíc)
- Krátká doba (1-3 měsíce)
- Střední doba (3 měsíce – 2 roky)
- Dlouhá doba (více než 2 roky)

Rozdíl v plánování, v případě, že je zahrnut i rozpočet:

- Krátká doba (0-1 rok)
- Střední doba (1-5 let)
- Dlouhá doba (více než 5 let)

Výše rozpočtu by měla být v takové výši, aby zbytek peněz zajistil i ostatní potřeby domácnosti (Swart, 2004).

2.7.4 Životní fáze

Svobodní lidé, kteří žijí a pracují u rodičů či si pronajímají byt nebo dům mají často nižší příjmy a výdaje. Většinu vydělaných příjmů jsou ochotni vložit do vzdělávání či společenského života.

Novomanželé jsou pár, který žije spolu, avšak jsou ještě bezdětní. V této fázi mají oba jedinci vyšší příjmy a jejich finanční prostředky využívají na vybudování domu a další prostředky investují do budoucna.

Mladé páry, které mají již jedno či více dětí. Děti jsou v předškolním věku. Z důvodů starání se o dítě či děti v domácnosti, je jen jeden hlavní příjem společně s peněžitou podporou v mateřství. Jsou zde tedy proto nižší příjmy a vyšší náklady pro rodinu.

Páry, které již mají děti ve škole. Oba rodiče již mohou pracovat, což vede k vyšším příjmům, zároveň jsou zde vyšší náklady na děti.

Starší páry, jejichž děti jsou již dospělé či dospívající. Menší či žádné náklady na děti díky jejich finanční nezávislosti na rodičích. V tomto období věku rostou výdaje, ale i příjmy díky kariérním postupům. Cash flow rodiny se tedy pomalu zvyšuje.

Postarší páry, které už v domácnosti žijí sami. Všechny děti jsou už dospělé a finančně nezávislé. Příjmy domácnosti jsou vysoké a výdaje jsou oproti předešlé části nižší. Volné prostředky rodiny jsou oproti všem obdobím rodiny nejvyšší. Rodiče často volné prostředky využívají na cestování, volný čas či přípravu na důchod.

Odchod páru do důchodu, kde se snižují příjmy domácnosti. V tomto věku jsou zde hlavní výdaje na zdraví a pohodlí (Slavík, 2014).

2.8 Práce s klientem

Cílem první schůzky je klienta poznat. Pokládat mu otázky, zjistit jeho cíle, potřeby a společně provést finanční analýzu klienta, která se vztahuje se přímo na něj. U analýzy je třeba zjistit: klientovy primární potřeby a přání do budoucna. Jaké má klient finanční rezervy a příjem s výdaji. Jaké má již klient zkušenosti, zdali již vlastní finanční produkty, jaký má vztah k riziku a jiné. Poradce rovnou zapisuje informace z analýzy do počítače, ale může s klientem názorně na papír vypsát či nakreslit podrobnosti pro lepší porozumění klienta. Po první schůzce si poradce vypíše všechny důležité informace a poté podle podkladů vybírá nejlepší produkt podle klientových potřeb. Poradci mají také přístup ke srovnávačům a kalkulačkám, které pomáhají přibližně určit správný produkt. Poté následuje druhá schůzka, kde poradce znovu zopakuje přání a cíle klienta. Poradce ukáže produkt, který odpovídá potřebám klienta a vysvětlit, proč je zrovna tento produkt pro něj vhodný. Následně vysvětlí všechny podrobnosti a popřípadě se zeptá, zda je vše srozumitelné. Zdali si přeje klient daný produkt koupit. Poradce připraví veškeré smluvní náležitosti a všechny potřebné věci. Vysvětlí všechny platební (datum počátku, částka, variabilní symbol, číslo účtu) a smluvní podmínky dopodrobna (Kalátová, 2021).

2.9 Výdaje domácností na základě dat ČSÚ

2.9.1 Spotřební výdaje domácnosti s 2 dětmi na osobu za rok 2020 v Kč

Tabulka 1 Spotřební výdaje domácnosti s 2 dětmi na osobu za rok 2020 v Kč

Spotřební výdaje domácnosti s 2 dětmi na osobu za rok 2020 v Kč		Spotřební výdaje domácnosti s 2 dětmi na osobu na měsíc 2020 v Kč
Potraviny a nealkoholické nápoje	24 936	2 078
Alkoholické nápoje + tabák	3 263	272
Odívání a obuv	6 873	573
Bydlení, voda, energie, paliva	24 047	2 004
Zdraví	3 695	308
Doprava	14 687	1 224
Telekomunikace a pošty	5 158	430
Rekreace a kultura	13 462	1 122
Vzdělávání	2 001	167
Stravování a ubytování	9 528	794
Bytové vybavení, opravy	8 162	680
Ostatní zboží a služby	8 124	677
Nájemné z bytu	8 813	734
Pojištění	3 142	262
Celkem	135 891	11 324

Zdroj: vlastní zpracování, ČSÚ (2022)

Spotřební výdaje domácnosti pro rok 2020 byly vypočítány ze statistických tabulek z Českého státního úřadu (ČSÚ). Měsíční náklady na osobu činí 11 324 Kč.

2.9.2 Výdaje domácností zaměstnanců

Tabulka 2 Spotřební výdaje domácnosti zaměstnance za rok 2020 v Kč

Spotřební výdaje domácnosti zaměstnance za rok 2020 v Kč		Spotřební výdaje domácnosti zaměstnance na měsíc za rok 2020 v Kč
Potraviny a nealkoholické nápoje	29 618	2 468
Alkoholické nápoje + tabák	4 840	403
Odívání a obuv	7 330	611
Bydlení, voda, energie, paliva	32 974	2 748
Zdraví	3 994	333
Doprava	16 553	1 379
Telekomunikace a pošty	6 739	562
Rekreace a kultura	14 683	1 224
Vzdělání	2 084	174
Stravování a ubytování	9 942	829
Bytové vybavení, opravy	10 749	896
Ostatní zboží a služby	11 125	927
Nájemné z bytu	13 159	1 097
Pojištění	4 700	392
Celkem	168 490	14 041

Zdroj: vlastní zpracování, ČSÚ (2022)

Roční spotřební výdaje na zaměstnance v roce 2020 činí 168 490 Kč. Měsíční výdaje činí tedy okolo 14 041 Kč.

2.9.3 Výdaje domácností v obci

Tabulka 3 Spotřební výdaje domácnosti v obci s počtem obyvatel 10 000 – 49 999 za rok 2020 v Kč

Spotřební výdaje domácnosti v obci s počtem obyvatel 10 000 – 49 999 za rok 2020 v Kč		Spotřební výdaje domácnosti v obci s počtem obyvatel 10 000 – 49 999 na měsíc za rok 2020 v Kč
Potraviny a nealkoholické nápoje	29 857	2 488
Alkoholické nápoje + tabák	5 097	425
Odívání a obuv	6 864	572
Bydlení, voda, energie, paliva	37 587	3 132
Zdraví	4 365	364
Doprava	13 697	1 141
Telekomunikace a pošty	6 535	545
Rekreace a kultura	14 134	1 178
Vzdělání	1 085	90
Stravování a ubytování	8 468	706
Bytové vybavení, opravy	8 987	749
Ostatní zboží a služby	11 100	925
Nájemné z bytu	17 948	1 496
Pojištění	4 433	369
Celkem	170 157	14 180

Zdroj: vlastní zpracování, ČSÚ (2022)

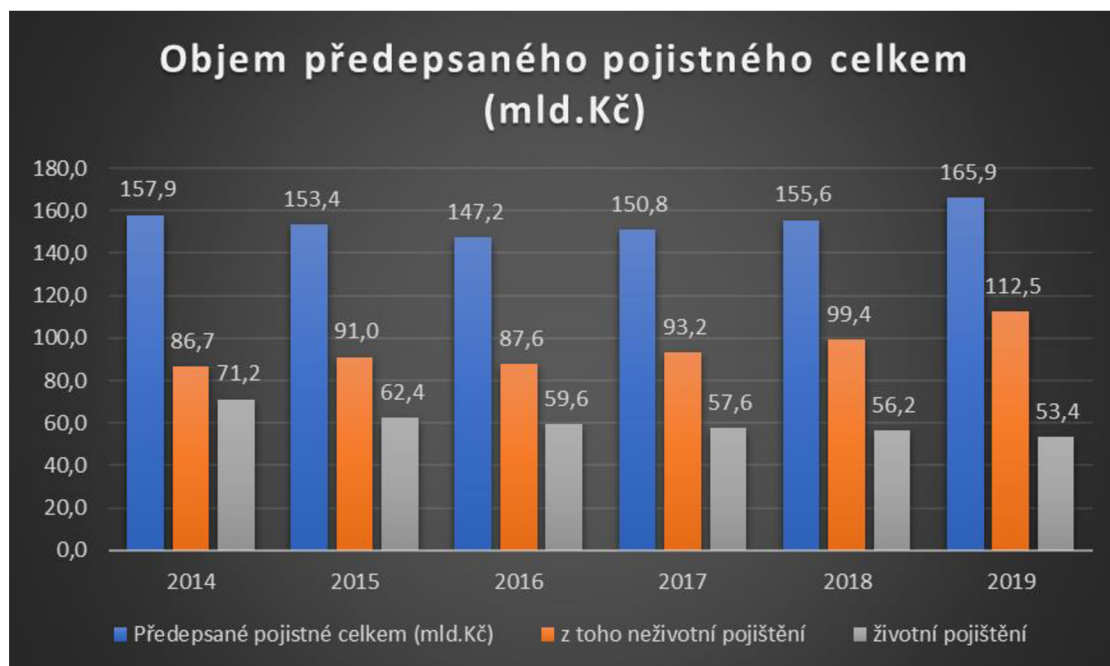
Spotřební výdaje domácnosti pro obce s počtem obyvatel v rozmezí 10 000 až 50 000 pro rok 2020 vychází měsíčně na 14 180 Kč.

2.10 Čisté peněžní příjmy zaměstnanců

Pro přesnější výpočty byla do čistých peněžních příjmů zohledněna inflace za rok 2020, která byla v průměru 3,2 % (viz. příloha 9).

2.11 Finanční vývoj pojistného trhu

Obrázek 1 Objem hrubého předepsaného pojistného v mld. Kč



Zdroj: vlastní zpracování, MFČR (2022)

V roce 2019 sektor vypočítal zvýšení hrubého předepsaného pojistného. Přesněji byl nárůst v segmentu neživotního pojištění, které vzrostlo o 13,2 %. Na druhou stranu poptávka po životním pojištění se snížila o 5 %. Celkem růst pojistného trhu byl díky neživotnímu pojištění navýšen oproti minulému roku o 6,6 %. Objem hrubého předepsaného pojistného dosáhl svého nového maxima 165,9 miliard Kč. Vyspělé země západní Evropy mají větší poměr životního pojištění k neživotnímu, zde si můžeme všimnout, že je to přesný opak. Poměr neživotního pojištění k životnímu pro rok 2019 činil 68:32 % (mfcr.cz, 2020).

Životní pojištění pokračovalo v roce 2019 v sestupném trendu, který trvá od roku 2013. Celkový počet smluv vykázal meziroční pokles o 6,7 %. Počet nově uzavřených smluv taktéž klesl. S porovnáním k minulému roku přibližně o 12,6 %. Z důvodů klesajících počtů smluv došlo k propadu hrubého předepsaného pojistného o 5,0 %, což představovalo dvojnásobné tempo poklesu v porovnání s rokem 2018. Předepsané pojistné v roce 2019 skončilo na 53,4 mld. Kč, z nichž 12,9 mld. Kč připadalo na smlouvy s jednorázově placeným pojistným (viz. příloha 10).

2.12 Finanční analýza klienta

Profil rizika klienta vykazuje jakým stupněm rizika je klient ochoten a schopen souhlasit. Klient se také rozhoduje, jakou hodnotu finančních prostředků chce využít pro ochranu.

Krok 1- Hodnocení klientova postavení k rizikům, je jedna z částí finanční analýzy. Tato část se zaměřuje na otázku, co nejhoršího se může klientovi stát. Klient musí odpovědět na každou z daných částí. Smrt – Zda je někdo na klientovi finančně závislý a jaká finanční hodnota by byla smrtí ztracena. Nemoc – Zda je určitá nemoc či choroba v rodině. Co by se stalo s financemi, pokud by klient byl na dlouhodobé pracovní neschopnosti. Ztráta práce – co by se stalo, pokud by klient ztratil práci a zdali má určitou finanční rezervu. Invalidita – pokud by se stal klient invalidním, jaká finanční ztráta by se musela dofinancovat. Jestli je klient ženatý či rozvedený. Dále pojištění majetku (dům, chata, auto a další).

Krok 2- Poučit klienta o alokování části svých finančních prostředků k obraně proti možné ztrátě. Tato část se snaží poučit klienta o možnostech zmírnit riziko ztráty svého majetku, ať už je to v důlesku inflace či krádeží. S klientem se jedná především o řízení budoucího majetku, který se dá vypočítat vzorcem:

$$FV = P * \frac{(1 + i)^n - 1}{i}$$

FV= Budoucí hodnota majetku

P= finanční částka

n= úroková míra

i= počet let vkládání financí

Vzorec pro výpočet současné hodnoty:

$$PV = FV * \frac{1}{(1 + i)^n}$$

Krok 3–V tomto segmentu se klient rozhoduje o výši ztráty, proti které se chce bránit. Pojištění není zadarmo, proto je důležité si říct kolik peněz je klient ochoten do pojištění vložit. Poté je nutno ustanovit, proti čemu se chce klient pojistit. Jakmile se klient vyjádří k produktům, na které se chce klient pojistit, je dále potřebou si vyjádřit procento krytí.

Krok 4- Po schůzce s klientem je důležité si sepsané informace o požadavcích a anamnéze klienta porovnat se všemi možnými společnostmi. Prioritou je především, aby produkt

odpovídal co nejvíce požadavkům a finančním možnostem klienta. Důležité je se soustředit na silné a slabé aspekty dané společnosti a data k daným produktům. Poté je potřeba vypočítat cenu pojištění a porovnat to s finanční možností klienta, zdali je tento produkt dosažitelný. Na další schůzce je doporučeno najít 3 možnosti pojištění od různých společností a klientovi podrobně představit, dále říci důvod výběru tohoto produktu a zhodnotit jeho kladné a záporné vlastnosti (Illan, 2018).

3 Vlastní práce

Cílem bakalářské práce je v první etapě podrobně vybrat modelovou rodinu z reálné databáze 50 klientů, kdy každý z těchto klientů má svůj specifický cíl s jinak vysokými finančními příjmy a výdaji a aktuální životní situací. Po vybrání hlavního žadatele z databáze bude následovat jeho charakteristika. Druhá etapa bude postavena na finančním plánu a toku peněz domácnosti a na analyzování příjmů a výdajů s kontrolou o životním minimu a příspěvků na bydlení a dítěti. Ověřeny budou i rezervy domácnosti. V třetí etapě budou podle analýz stanoveny druhy pojištění a modelací pojistných produktů z několika pojišťoven s komparací a konečným výběrem. Poslední etapa se bude zabývat výsledků z analýz pracované do závěru. Budou stanoveny i doporučení a další návrhy.

3.1 Analýza dat z databáze klientů

Databáze klientů je zpracována z praxe, kde každý z klientů je rozřazen do skupin podle jejich soukromých informací. Charakteristika je rozdělena podle věku žadatelů a jejich aktuální životní situace. Jako mladiství se považují osoby do 18 let. Do kategorie mladých osob bez dětí spadají osoby ve věku 19 až 25 let. Lidé ve středním věku bez dětí patří do kategorie od 26 do 59 let. Kategorie rodin s dětmi je pro osoby, které už mají dítě a jsou v rozmezí věku 26 až 59 let. Senioři jsou osoby od 60 let a více. Každá skupina je poté nadále rozdělována (viz. Příloha 1).

Obrázek 2 Rozdělení skupin databáze klientů



Zdroj: vlastní zpracování, databáze klientů

Z databáze je očividná převaha rodin s dětmi, která z celkové databáze klientů tvoří 52 %. Druhým nejčastějším klientem jsou osoby mladé dospělé bez dětí, kteří tvoří 24 %. Mladiství zastupují 16 %, osoby ve středním věku bez dětí 6 % a nejmenší počet je 1 senior s 2 %. Z důvodů velkého počtu rodin s dětmi v databázi se bude dále specifikovat v této kategorii.

Obrázek 3 Kategorizace dle hlavního žadatele



Zdroj: vlastní zpracování, databáze klientů

Z veškerých dat rodin, je největší počet klientů v rozmezí věku 26 až 35 let, který v kategorii tvoří 58 % a žadatelé od 36 do 45, 46 do 55 mají 15 %. 12 % zastoupení v kategorizaci jsou hlavní žadatelé ve věku nad 55 let. Hlavní žadatelé ve věku mezi 26 až 35 let často řeší základní finanční prostředky pro svoje děti a jejich budoucnost. Z tohoto důvodu bude tato skupina dále rozebírána.

Obrázek 4 Databáze domácností dětmi s věkem hlavního žadatele (26-35) let



Zdroj: vlastní zpracování, databáze klientů

53% v databázi tvoří domácnosti, které mají již 2 děti, zatímco domácnosti s 1 dítětem tvoří 13 %, se 3 dětmi 27 % a nejmenší počet jsou domácnosti se 4 a více dětmi se 7 %. Z databáze bude dále řešena kategorie domácností, které mají 2 děti a hlavní žadatel je ve věku 26 až 35 let.

Obrázek 5 Kategorizace bydlení hlavního žadatele s 2 dětmi



Zdroj: vlastní zpracování, databáze klientů

50% žadatelů, kteří mají 2 děti již vlastní dům. V tomto případě jsou spotřební výdaje rodiny nižší oproti rodině, u které je nutné navíc platit každý měsíc nájem. Z tohoto důvodu byla vybrána jako modelová rodina na vytváření životního pojištění domácnost, jejíž hlavní žadatel je v rozmezí 26 až 35 let, má 2 děti a bydlí v nájemním bytě.

3.2 Popis modelové rodiny

Z výše podrobně rozčleněných grafů byl určen hlavní žadatel z databáze reálných klientů, který se zařazuje do kategorie hlavních žadatelů ve věku mezi 26 až 35 roky, který má 2 děti a aktuálně bydlí v pronajímaném bytě. Specifikace klienta a jeho životní situace jsou za rok 2020. Hlavní žadatel je ženatý muž ve věku 33 let. Jeho žena je ve věku 30 let. Prvnímu dítěti je 8 let a druhému 5 let. Muž pracuje jako automechanik a jeho čistý měsíční příjem činí 33 000 Kč. Žena pracuje jako účetní jejíž plat je měsíčně 30 201 Kč. Rodina bydlí v okrese Litoměřice, přesněji ve městě Roudnice nad Labem, kde jejich měsíční nájem bytu stojí 14 000 Kč, v ceně je započítána elektřina, plyn a voda ve výši 3 500 Kč. Rodina již od 1.března 2020 neplatí měsíční nájem, jelikož byl byt v předešlém měsíci odkoupen z hypotéčního úvěru. Muž má již založená dvě neživotní pojištění, která ročně stojí dohromady 8 100 Kč. Spotřební výdaje domácnosti aktuálně dosahují okolo 44 268 Kč (viz. Příloha 3). Děti doposud nemají žádné úrazové ani životní pojištění. K 1.1.2020 má muž na běžném účtu 580 120 Kč a žena na taktéž běžném účtu 432 780 Kč. V březnu 2020 už hlavní žadatel platí měsíčně hypotéční úvěr. Výše hypotéčního úvěru byla nastavena na 2 800 000 Kč. Cena nemovitosti činí 3 000 000 Kč. Doba fixace je nastavena na 7 let s LTV 90 % a celkové splácení hypotéčního úvěru je na 30 let. Po odkoupení bytu na který si rodina vzala hypotéční úvěr zbylo k 1.3.2020 muži na běžném účtu 290 060 Kč a ženě 162 840 Kč. Rodina doposud nemá pojištění hypotéčního úvěru. Hlavní žadatel má již založené povinné a havarijní pojištění na auto, které ročně stojí 4 895 Kč. Od března má muž v platnosti pojištění nemovitosti a domácnosti, které je placeno ročně na dobu neurčitou. Byt je pojištěn na 3 000 000 Kč s pojistnou částkou na domácnost v hodnotě 500 000 Kč s celkovým limitem pro odpovědnost 5 000 000 Kč. Částka pojištění ročně činí 3 205 Kč. Muž i žena neinvestují své finanční prostředky a nekumulují si tak dlouhodobou rezervu určenou například na důchod.

3.2.1 Příjmy, výdaje modelové domácnosti

Muž pracuje jako mechanik a jeho měsíční čistá mzda činí 33 000 Kč, žena pracuje jako účetní a její měsíční čistá mzda dosahuje 30 201 Kč. Tyto příjmy rodičů jsou i nadále konstantní v průběhu 10 let.

Spotřební výdaje domácnosti modelového klienta jsou již přepočítána na domácnost 4 osob, kde 2 osoby představují malé děti, které nemají spotřebu jako dospělá výdělečně činná osoba. Z tohoto důvodu není možné přesněji určit rozdíly mezi typy výdajových domácností. Při vynásobení výdajů z ČSÚ, je viditelné, že měsíční částky na domácnost se příliš neliší. Avšak je potřeba zmínit, že násobené výdaje byly považovány pro dospělou domácnost. Největším měsíčním rozdílem je nájemné z bytu / hypotéční úvěr, který oproti dat z ČSÚ pro obce v rozmezí 10 000 – 49 999 obyvatel je vyšší o 8 267 Kč, tedy 2,38 násobek. Naopak v oblasti energie mají obce průměrnou měsíční spotřebu o 9 029, tedy 3,6 x více než domácnost žadatele. Celková měsíční spotřeba domácnosti je nižší u dat obcí z ČSÚ o 22%, u spotřebních výdajů na osobu o 21,2 % a pro domácnosti s 2 dětmi o 2,3 %. Z porovnání dat z ČSÚ je tedy zřejmá korelace spotřebních výdajů domácnosti hlavního žadatele s průměrnými spotřebními výdaji domácnosti s dvěma dětmi (viz. Příloha 3).

Tabulka 4 Výdaje modelové domácnosti za březen 2020 (Kč)

Výdaje domácnosti za březen 2020 (Kč)	
Potraviny a nealkoholické nápoje: 27%	12 034
Alkoholické nápoje + tabák: 2%	912
Odívání a obuv: 4%	1 825
Elektrina, voda a plyn: 8%	3 500
Zdraví: 2%	637
Doprava: 3%	1 370
Telekomunikace a pošty: 4%	1 654
Rekreace a kultura: 3%	1 413
Vzdělání: 1%	609
Stravování a ubytování: 4%	1 847
Bytové vybavení, opravy: 4%	1 499
Ostatní zboží a služby: 4%	1 910
Splátka hypotéčního úvěru: 32%	14 250
Pojištění: 2%	675
Celkem	44 135

Zdroj: vlastní zpracování, Spotřební výdaje domácnosti dle údajů od klienta za březen 2020

Obrázek 6 Měsíční výdaje domácnosti



Zdroj: vlastní zpracování, Spotřební výdaje domácnosti dle údajů od klienta za březen 2020

Z grafu je zřejmé, že největší část peněz slouží každý měsíc z 32% na splátku hypotéčního úvěru z celkové částky 44 133 Kč. Poté 27% na výživu osob v domácnosti. 8% výdajů spadají na energetické zdroje, které s každoročním zvýšením cen mohou v budoucích letech dosahovat rapidně vyšších čísel. Oba rodiče jsou nekuřáci, proto složka alkoholické nápoje + tabák vykazuje 2% oproti ostatním výdajům.

3.2.2 Finanční analýza rodiny

Finanční analýza musí být objektivní a řešit aktuální a budoucí potřeby klientů. V potaz u tvoření modelace pojištění se musí brát taktéž finanční prostředky, kterými rodina disponuje a je ochotna je do pojištění vkládat. Postup analýzy se rozděluje do několika kroků.

Postup práce s klientem

V první části je nutno zjistit důležité informace o klientovi. Jeho věk, místo bydliště a způsob bydlení (měsíční výdaje na bydlení), zdali je klient kuřák, aktuální a předchozí

zdravotní stav, práce, ve které klient pracuje a čistá mzda. Zdali klient žije v domácnosti sám či s někým a zdali je někdo na klientovi finančně závislý (manželka, dítě či děti). Pro přesnější výpočty pojistných částek životního pojištění by klient také měl dodat spotřební výdaje domácnosti a možné půjčky, úvěry či leasingy, které se započítávají do měsíčního cash flow rodiny.

Životní minimum

Součástí analýzy klienta je výpočet životního minima, který vyjadřuje minimální hranici příjmů potřebných k zabezpečení osob a jejich základních osobních fyzických potřeb. Částky životního minima se vztahují k datu od 1. 4. 2020. Životní minimum měsíčně pro první dospělou osobu v domácnosti činí 3 550 Kč, druhá dospělá osoba je ve výši 3 200 Kč, pro nezaopatřené dítě do 6 let je 1 970 Kč a nezaopatřené dítě od 6 do 15 let 2 420 Kč. Dohromady činí měsíční životní minimum v domácnosti 11 140 Kč. Rodina tedy nemá nárok na sociální dávku od státu (č. 61/2020 Sb., o zvýšení částek životního minima a existenčního minima). Důvodem je příjem obou rodičů v hodnotě 63 201 Kč, který převyšuje životní minimum 5,67 krát.

Příspěvek na bydlení

Tabulka 5 Měsíční náklady na bydlení za rok 2020

Měsíční náklady na bydlení za březen 2020	
Obec s počtem obyvatel	10 000 – 49 999
Nájemce/ Vlastník bytu	Vlastník bytové jednotky
Počet osob v domácnosti	4
Měsíční průměr čistých příjmů	63 201 Kč
Životní minimum	11 140 Kč
Nájemné	0 Kč
Náklady na bydlení	1 362 Kč
Voda, elektřina, plyn	3 500 Kč

Zdroj: č. 117/1995 Sb., o státní sociální podpoře, vlastní zpracování

Vlastník bytové jednotky je i součástí tzv. fondu oprav, do kterého se přispívá podle stavu bytu a podílu uvedeném na katastru. Fond je určen na všechny možné škody bytu, které

mohou nastat. Částka fondu oprav může být různá, v Roudnici nad Labem je nejčastější částka na m² 20 Kč. Byt klienta má 68,1 m².

Výpočet částky do fondu oprav = 68,1 × 20 = 1 362 Kč

Měsíční náklady na bydlení = 1 362 Kč + 3 500 Kč = 4 862 Kč

Čistý měsíční příjem manželů v domácnosti = 30 201 Kč + 33 000 Kč = 63 201 Kč

Výpočet nároku na bydlení = 63 201 Kč × 0,30 = 18 960 Kč

Náklady na bydlení nepřesahují částku součinu rozhodného příjmu v rodině a násobek koeficientu. Z těchto důvodů nemá domácnost nárok na příspěvek na bydlení.

Přídavek na dítě

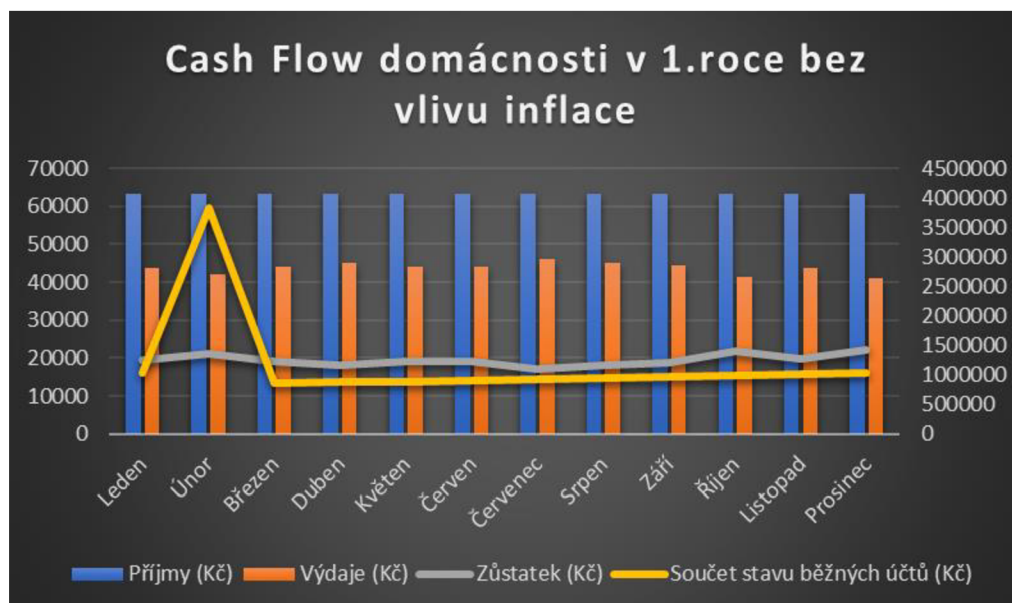
Vznik nároku přídavku na dítě vzniká, pokud čistý měsíční příjem domácnosti je nižší než 3,4 násobek životního minima domácnosti (Zákon o státní sociální podpoře č. 117/1995 Sb.). Měsíční výše přídavku na dítě do 6 let je 630 Kč a přídavek na dítě od 6 do 15 let 770 Kč.

Výpočet přídavku na dítě = 11 140 × 3,2 = 35 648 Kč

Čistý měsíční příjem manželů činí 63 201 Kč. Rodina tedy nemá možnost dostat měsíční přídavek na děti v hodnotě 1 400 Kč.

Cash Flow

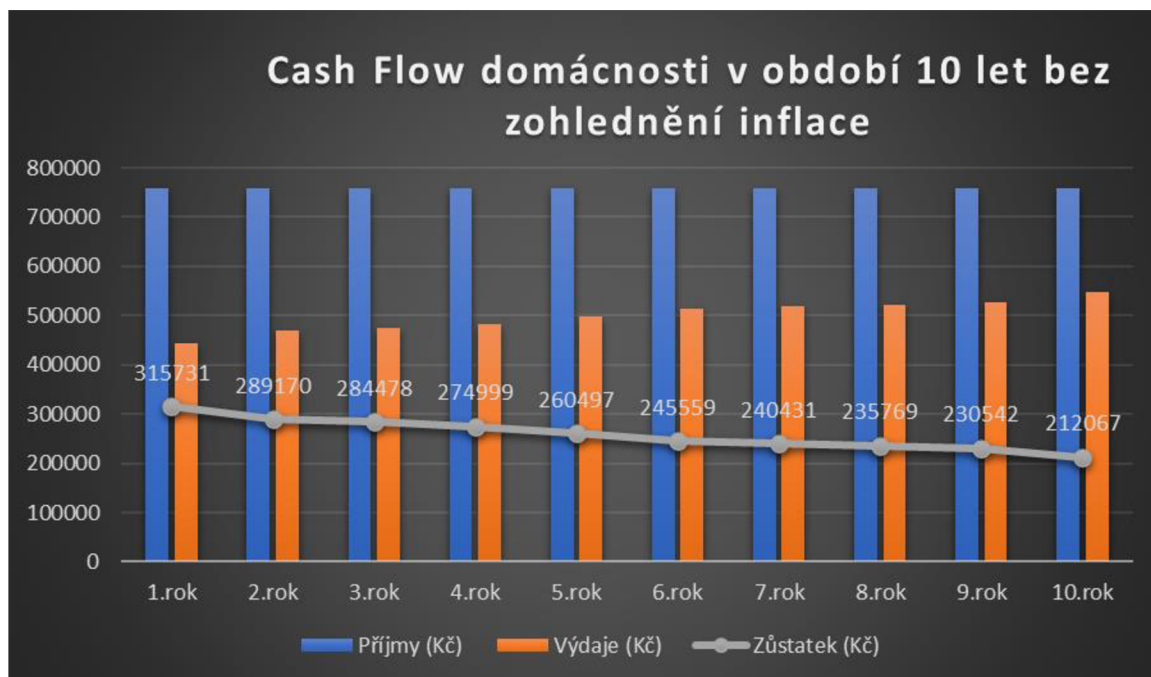
Obrázek 7 Cash Flow domácnosti v 1.roce bez vlivu inflace (Kč)



Zdroj: vlastní zpracování, příjmy a výdaje dle údajů od klienta za rok 2020

Příjmy a výdaje za všechny měsíce v prvním roce jsou zapsány k poslednímu dni v daném měsíci. Příjmy domácnosti jsou za celý rok konstantní a nevykazují žádné měsíční kolísání, kdežto přesto se výdaje každý měsíc nepatrně odlišují maximálně o 5 000 Kč. Tyto částky jsou z důvodů zvýšených výdajů u potravin či jiných zboží a služeb v daném měsíci. Rodina platila nájemné za byt pouze v prvních dvou měsících, které poté bylo nahrazeno splátkou hypotéčního úvěru v hodnotě 14 250, která vycházela oproti nájmu o 1,8 % více. Značný nárůst stavu na 2,7 násobek na běžných účtech domácnosti ke konci února je z důvodu zaslání úvěru z banky na účet hlavního žadatele. V měsíci březnu je znovu patrný pokles stavu na běžných účtech a to kvůli odkoupení nájemního bytu, který rodina zakoupila za 3 miliony Kč. Po zbytek roku domácnost nevykazovala jiné vyšší změny, pouze se nepatrně měnila výše výdajů v daných měsících. Nejvyšší útrata byla v listopadu, kdy oproti předešlému měsíci rodina navýšila výdaje o 2 308 Kč (viz. Příloha 13). Domácnost má za celkový rok ke každému měsíci kladný zůstatek a málo se měnící měsíční částky výdajů, což vypovídá o rozumném hospodaření s finančními prostředky. Výdaje násobené průměrnou měsíční inflací nijak zásadně neovlivní měsíční zůstatky domácnosti. Průměrný měsíční zůstatek s vlivem inflace činí (viz. Příloha 14).

Obrázek 8 Cash Flow domácnosti v období 10 let bez zohlednění inflace



Zdroj: vlastní zpracování, příjmy a výdaje sdělené od klienta

Na základě dodaných potřebných informací o všech příjmech a výdajích domácnosti byla možnost vytvoření cash flow domácnosti na dobu 10 let. V grafu je zřejmé vidět, že rodina je stále v kladných částkách. Průměrný měsíční zůstatek domácnosti činí 21 546 Kč, je proto možnost vynaložit volné peněžní zdroje na založení pojistného krytí hypotéčního úvěru, hlavního žadatele a dvou dětí. Výdaje se každým rokem zvyšují z důvodů inflace a stárnutí dětí. Z tohoto důvodu roční zůstatek lehce klesá. V desátém roce prvnímu dítěti bude 18 a druhému 15 let, výdaje budou vyšší a je možné predikovat brzký odchod prvního dítěte z domu, což povede znovu výšení cash flow. Mezi dalším finančním pravidlem je vytváření si krátkodobých, střednědobých a dlouhodobých rezerv, což díky vysokému zůstatku peněz rodina může aplikovat. Mezi krátkodobou finanční rezervu se považuje vlastnění finančních zdrojů na 1 rok. Tuto rezervu rodina zatím nesplňuje. Střednědobá finanční rezerva je od 1 roku až do 3 let, ačkoliv tuto část domácnost také finančně nesplňuje, přesně nastavené životní pojištění na dobu 10 let umožňuje v případě nemoci či úrazu peněžní prostředky ze zaměstnání nahradit. Dlouhodobá rezerva je na více než 5 let a je především určena na důchod, proto by si rodina měla začít dávat část zbylých financí do investičních nástrojů.

Rezervy domácnosti

Jedním ze základních cílů domácnosti v oblasti personálních financí je vytváření rezerv před náhlými událostmi, které se mohou přihodit rodině v případě výpadku příjmů či vnějších činitelů (zvýšení cen, krize, pandemické situace, aj.). Rozpočet volných peněžních zdrojů se rozdělil do 3 časových rozlišení.

Krátkodobá rezerva

Krátkodobá rezerva by měla vycházet na 1–3 měsíce čistých příjmů domácnosti. 30. 4. 2020 rodina již platí životní pojištění a v součtu běžných účtů rodičů je aktuální částka 865 722 Kč. Muži i žena ke konci měsíce obdrží dohromady 63 201 Kč ze zaměstnání.

Výpočet krátkodobé rezervy = 63 201 × 3 = 189 603 Kč

Domácnost v případě krátkodobého výpadku příjmů má dostatečnou rezervu a splňuje tedy finanční gramotnost. Jakmile má domácnost nastavený rozpočet či nastavený cíl domácnosti, krátkodobá rezerva by měla být stanovena v čistých příjmech v rozmezí od 0–1 roku a měla by pokrýt výdaje domácnosti (viz. Stewart kapitola 2.7.3).

Výpočet krátkodobé rezervy dle Swarta = 63 201 × 12 = 758 412 Kč

Rodina i v tomto případě má dostatečný počet financí na dobu 1 roku.

Střednědobá rezerva

Střednědobá rezerva je určena na pokrytí příjmů domácnosti od 1 roku do 5 let.

Výpočet střednědobé rezervy = 63 201 × 12 × 5 = 3 792 060 Kč

Domácnost aktuálně nemá dostatečné finance na zajištění střednědobé rezervy, avšak díky životním pojištěním, které rodina vlastní a krytí na maximální dobu 10 let. Životní pojištění tedy může v určitých případech nahrazovat střednědobou i dlouhodobou rezervu.

Dlouhodobá rezerva

Časové pásmo dlouhodobé rezervy je na pokrytí 5 a více let. Je spíše považována na přípravu vytváření rezerv na důchod osob.

Výpočet dlouhodobé rezervy = 63 201 × 12 × 7 = 5 308 884 Kč

Rodina nevlastní tuto vysokou finanční částku a v průběhu 10 let ani této částky nedosáhne. Jak už bylo zmíněno, v případě náhlé události může životní pojištění pokrýt příjmy osob. Rodina nijak neinvestuje, nemá spořicí účet a ani nevlastní penzijní

přípojištění. Je tedy doporučeno si část příjmů odkládat stranou na tvorbu dlouhodobé rezervy. Obecný vzorec pro hrubý přehled budoucí hodnoty financí je:

$$FV = P * \frac{(1 + i)^n - 1}{i}$$

FV= budoucí hodnota

P= finanční částka

i= úroková míra

n= počet let vkládání financí

3.2.3 Cíle modelové rodiny

Hlavní žadatel si přeje založit životní pojištění pro sebe i děti (konkrétní požadavek z praxe).

Nikdo z domácnosti doposud neměl žádný produkt životního pojištění. Rodina vlastní pouze neživotní pojištění na byt a automobil, není tedy kryta životním pojištěním na osoby. Hlavním důvodem založení pojištění bylo z důvodu již založené hypotéky v bance na řešení koupě nájemného bytu. Muž ani žena nemají žádné zkušenosti s životním pojištěním. Dále se práce bude zabývat analýzou domácnosti a návrhy pojistných produktů s přesnými údaji a srovnáním výhod a nevýhod pojistných produktů z vybraných pojišťoven.

Hlavní specifika pojistných produktů

V případě, kdy klient není obeznámen s životním pojištěním a pojistnými produkty je potřeba vysvětlit všechny pojistné produkty a jejich specifika včetně výhod a nevýhod.

Smrt – v této části je potřeba zjistit, zdali je na klienta finančně závislá osoba. V případě hypotéčního úvěru je doporučeno mít anuitní klesající pojistnou částku ve výši hypotéky. + Konstantní částku, která bude pro vypořádání rodiny se ztrátou příjmu.

Invalidita – Pojistný produkt doporučený stejně jako u smrti řešen na anuitní klesající pojistnou částku v případě hypotéčního úvěru. Invalidita je doporučena řešit na I., II., III. stupeň ve výši pro možnou ztrátu finančního příjmu. V případě I. i II. stupně invalidity je stále možné být v zaměstnání a při nízké měsíční částce invalidního důchodu žádoucí.

Trvalé následky – Trvalé následky jsou doporučeny přímo dle potřeb klienta podle rizikovosti práce a sportovních aktivit. Doporučené jsou nejvíce progresivní plnění od 0,5 či 0,01%.

Pracovní neschopnost – Pracovní neschopnost by měla být vypočítána dle čisté mzdy pro minimálně doplnění příjmu z 60%, které klient v pracovní neschopnosti dostává.

Drobné úrazy – Stejně jako u pracovní neschopnosti by denní částka měla odpovídat dopočítáním z 60% čisté mzdy do 100%. Nejčastěji se uvádí drobné úrazy od 14. dne zpětně.

Hospitalizace – Hospitalizace je spíše určena pro klienty, kteří chtějí být v nadstandardu, kde je možnost lepšího lůžka, možnost častějších návštěv a dalších nadstandardních služeb. V případě, že má osoba dítě a klient chce založit životní pojištění dítěti, je možnost zvážit zdali dítě připojistit na ošetřování členem rodiny. Jestliže bude dítě nemocné či po úrazu doma a bude potřeba ošetření členem rodiny, dostane rodina denní pojistné krytí dle výše pojistné částky.

Závažné onemocnění – Jeden z nejdůležitějších pojistných produktů. V této části by se měla dát částka, kterou by osoba mohla využít v případě nemoci. Nejznámější nemocí je rakovina, kdy léčba chemoterapií může mít mnoho vedlejších účinků. Klient tedy může využít finanční částku, kterou dostal od pojišťovny prokázáním lékařské zprávy o diagnostice nemoci a peníze využít na dražší a efektivnější léčbu, která může klientovi zachránit život (materiály ProfiFP, 2020).

3.3 Pojistné produkty pro klienta

Ze zjištění finanční situace klienta a vypočítání finanční analýzy domácnosti vznikl přebytek finančních prostředků potřebných k řešení cílů klienta. Cílem modelace pojištění je krytí všechna možná rizika, která by mohla ovlivnit finanční stav rodiny na dobu minimálně 10 let a porovnat pojistné produkty s ostatními pojišťovnami a mezi nimi vybrat nejvhodnější pojišťovnu pro domácnost. V rámci návrhu pojištění byly údaje převzaty z oceňovacích tabulek, smluvních dokumentací a interních kalkulací pojišťoven. Výběr druhu pojištění byl stanoven z důvodů přesného záměru na krytí osob domácnosti. Investiční životní pojištění navíc obsahuje investiční složku, která obsahuje fondy, do kterých klient investuje, nevýhodou je negarantovaná minimální částka (Janda,2011). Částky, avšak hodnoty investic jsou nízké, jelikož pojišťovny hlavně investují do státních

obligací. Pro klienta je tedy výhodnější vlastnění životního pojištění a oddělená možnost investování vlastním výběrem investičních prostředků (Rejnuš,2016). Maximální období pro refinancování pojištění je období 10 let z důvodů změn životních, finančních a okolních stavů v domácnosti a ve světě. Avšak doporučená doba refinancování životního pojištění jsou 3 roky dle Jandy.

3.3.1 Modelace životního pojištění hlavního žadatele

Hlavnímu žadateli byly vytvořeny návrhy životního pojištění dle aktuální finanční situace u pojišťoven MetLife, Česká podnikatelská pojišťovna a Allianz (viz. Příloha 2). V modelacích byly podrobně vypsány informace o pojištěném pro nejpřesnější výpočty měsíčních cen, zhodnocení stupně rizikovosti žadatele a vypsání možných výluk u pojistných produktů dle vyplnění lékařského dotazníku.

Smrt

Klientovi byla nastavena pevná pojistná částka na smrt v hodnotě 1 100 000 Kč. Důvodem je minimální ztráta příjmů hlavního živitele na 2 roky. Žena se v té době či později může znovu vdát a tím opět zvýšit příjmy domácnosti. V případě smrti je vyplacena 100% pojistná částka z důvodu úrazu či nemoci obmyšlené osobě ke dni smrti pojištěného. Aktivace pojistného produktu je hned druhý den od založení smlouvy. Obmyšlenou osobu si sám hlavní žadatel určí a bude zapsána do pojistné smlouvy. Nejlevnější měsíční pojistné na smrt má společnost ČPP a z tohoto důvodu je nejvhodnější pojišťovnou z pojistného produktu, zatímco o 223 Kč dražší je pojišťovna MetLife.

Trvalé následky

Trvalé následky byly rozděleny do 2 pojistných produktů. Rozdíl v nich je u procentní výše zranění, které pojišťovna stanoví podle tabulkového systému, v němž jsou sepsána a rozdělena všechna zranění. Pokud se stane náhlá událost a zranění bude mít v tabulkách více než 10%, pojistná částka bude vyplácena z obou pojistných produktů i s určenou progresí. Pojistné plnění je určeno na kompenzaci ztráty příjmů a nákladů na léčbu. Počet diagnóz u trvalých následků je u společnosti MetLife 265 zároveň s rozdělením procent podle oceňovací tabulky. Následky úrazu jsou rozděleny od 0,5% ohodnocení a od 10% ohodnocení, kdy oba produkty mají progresi až 1000%. Čekací doba pojistného produktu

je 0 měsíců. ČPP vykazuje 376 diagnóz s přesně stanovenými rozsahy plnění. Poškození je u pojišťovny nastaveno od 0,001% a 10% s násobkem 2 až 5 pojistné částky nad 20% rozsahu trvalých následků. Společnost Allianz má stanoveno 291 diagnóz trvalých následků úrazu. Rozsah plnění u Allianz je od 0,1% a 10%. Při přesahu 25% se progresivně pojistné plnění zvyšuje až na 800%. Sloučená pojistná částka činí 1 300 000 Kč, kdy nejlevnější měsíční pojistné vychází pro společnost Allianz s částkou 135 Kč na měsíc, díky těmto výhodám je pro tento pojistný produkt nejvhodnější.

Doba léčení úrazu

Pojistná částka na dobu léčení úrazu byla stanovena dle výpočtu dokrytí ztráty čistých příjmů hlavního žadatele z 60%. Pokud bude klient měsíc kvůli úrazu doma, částka 425 Kč na den dokryje pojištěnému zbylých 13 200 Kč. Doba nezbytné léčby úrazu u pojišťovny MetLife je od 8. dne, nevýhodou je vyplácení pojistných částek až po 8. dni. ČPP má plnění od 10.dne zpětně od 1.dne, jakmile pojistný přesáhne dobu 10 dnů, má poté nárok na výplatu pojistného od prvního dne léčení úrazu až po ukončení. Nevýhodou je zde 50 % výplata pojistných částek v prvních dvou letech pojištění u podvrknutí, pohmoždění a jiných úrazů, které nejde určit zobrazovací metodou. U Allianz je denní odškodné rozděleno do 28.dne a od 29.dne v obou případech je vyplacena 100% pojistná částka podle tabulkové doby léčení úrazů. Od 29.dne je možnost až 500% progresivní plnění podle tabulkového schématu. Nastavení pojistného produktu má nejvýhodnější cenově i vyplácení pojistného plnění pojišťovna Allianz.

Invalidita

Invalidita byla klientovi rozdělena do tří stupňů. Důvodem je možnost získat pojistnou částku z každé z nich. Aktuální výše invalidního důchodu pro rok 2020 je z kalkulace pro hlavního žadatele v I. stupni 7 054 Kč, II. stupni 8 632 Kč. a III. stupni 13 363 Kč. Z tohoto důvodu je celková výše pojistného produktu invalidity v hodnotě 3 500 000 Kč, pojistná výše je určena na dokrytí příjmu pojištěného na dobu 10 let. U I. i II. stupně invalidity je nevýhoda v nepřesnosti dokrytí finanční ztráty z důvodů výpočtu invalidního důchodu podle procenta poklesu pracovní schopnosti, věku a výše hrubého měsíčního příjmu. Pojistná doba 10 let je určena zejména z možných životních a ekonomických změn v domácnosti, proto je finančně výhodnější pojistné produkty nastavovat na minimální či střední dobu trvání. U společnosti MetLife je pouze čekací doba v případě invalidity

z důvodu nemoci. Výhodou je metoda sčítací, kdy např. pojištěný se stane invalidním v I. stupni a pojišťovna mu vyplatí pojistnou částku 500 000 Kč, po určité době se stav zhorší a z I. stupně lékař stanoví stupeň II., poté se odesílá pojištěnému 1 milion Kč. Pokud se stav klienta zlepší a sníží se stupeň invalidity, poté není potřeba vrátit vyplacené pojistné plnění. Výhoda u České podnikatelské pojišťovny je neuplatňující se čekací doba u nemoci či úrazu. Připojištění stupně invalidity je nastaveno odečítací metodou, kdy v případě vyplacení pojistné částky se ta samá částka odečítá pro další stupeň invalidity. Nevýhoda je pro osoby, které vykonávají sport profesionálně, jelikož maximální výše invalidity III. stupně je 500 000 Kč. Čekací doba invalidity u Allianz je stejná jako u společnosti MetLife. Nevýhodou je výluka pojistného plnění v případě změny psychického stavu či duševní choroby. Dále je to 50% výplata pojistné částky, kdy druhá polovina pojistného plnění je zaslána v případě trvání invalidity daného stupně i po 18 měsících. Výhodou je možnost vyplacení pojistné částky formou důchodu. Společnost nemá ani sčítací a ani odečítací metodu, místo toho je přesně nastavená pojistná výše pro I. stupeň a II. či III. stupeň invalidity, avšak při zvýšení stupně invalidity není poté pojistná částka vyplácena. I přes vyšší měsíční pojistné je u společnosti výhodou přesně stanovená částka, bez metod sčítání či odečítání.

Závažná onemocnění

Pojistná částka produktu závažného onemocnění byla určena na dostatečné pokrytí ztráty finančního příjmu hlavního žadatele a zároveň možnost na zaplacení všech nákladů na léčbu, lázně a dokrytí finanční ztráty rodiny. Mezi nejčastějšími léčbami, na které jsou využívány peněžní prostředky patří rakovina, cukrovka, kardiovaskulární onemocnění a další. Klient si tímto způsobem může zaplatit i dražší zákroky v léčbě a tím možnost se co nejdříve uzdravit. Platnost pojistného produktu je aktivována po 2 měsících od založení. Výhodou u společnosti MetLife je 40 diagnóz závažných onemocnění extrémního rozsahu s 100% plněním, dále 10 diagnóz středního rozsahu s plněním 50% a 9 diagnóz mírného rozsahu s plněním 25% pojistných částek. Tyto diagnózy jsou rozděleny do 5 skupin, kdy připojištění zaniká v případě plnění 100% u každé z 5 skupin. Nevýhodou je čekací doba 12 měsíců na druhou pojistnou událost ve stejné pojistné skupině. Připojištění produktu karcinom in situ, tedy počáteční stádium rakoviny je vypláceno 100% až 200% pojistné částky v případě pojistné události. Připojištění je kryto na všechny oblasti těla. ČPP má 35 diagnóz, kde je i zahrnuta forma in situ. Nevýhodou společnosti je maximální 100%

výplata pojistné částky v případě neopakovaného plnění. U opakovaného plnění je maximální výše pojistných částek 300% s čekací dobou 12 měsíců po výplatě jedné z 6 skupin. Další nevýhodou je vysoká měsíční částka. Allianz vykazuje 36 diagnózami závažných onemocnění. Nevýhodou společnosti je pouze 100% vyplacení pojistné částky bez žádného násobení dle skupiny onemocnění. Další nevýhodou je vysoká částka měsíčního pojistného produktu. Přípojištění Pro boj s rakovinou je vyplácena sjednaná pojistná částka vynásobena procentem podle diagnózy v seznamu zhoubných nádorových onemocnění. Z důvodů diagnóz rakoviny a jejich procentuální ohodnocení a široký rozsah diagnóz závažných nemocí je společnost MetLife z ostatních pojišťoven nejlepší.

Pracovní neschopnost

Podporu v pracovní neschopnosti, kterou dostává klient z 60% z čistého příjmu od zaměstnavatele není dostatečné, proto je potřeba zbylých 40% dokrýt, což řeší pojistný produkt s částkou 425 Kč na den v případě nemoci či úrazu. Maximální výše pojistných dnů je 730. U pojišťoven MetLife a ČPP je čekací doba pouze 2 měsíce v případě nemoci a pro ženy z důvodu těhotenství či porodu 8 měsíců. Výhodou je pracovní neschopnost od 15. dne zpětně od 1.dne, v případě trvání pracovní neschopnosti více jak 15 dnů je vyplácení od začátku po konec neschopnosti násobkem stanovené pojistné částky. Nevýhodou může být faktor, kdy v mnoha případech pracovní neschopnost trvá pod 14 dní. Nevýhodou u pojišťovny Allianz je karenční doba 15 dnů bez možnosti zpětně k 1.dni. Z vybraných pojišťoven má ČPP nejlevnější měsíční pojistné s nejpříznivějšími podmínkami karenční doby produktu.

3.3.2 Modelace životního pojištění na hypotéční úvěr

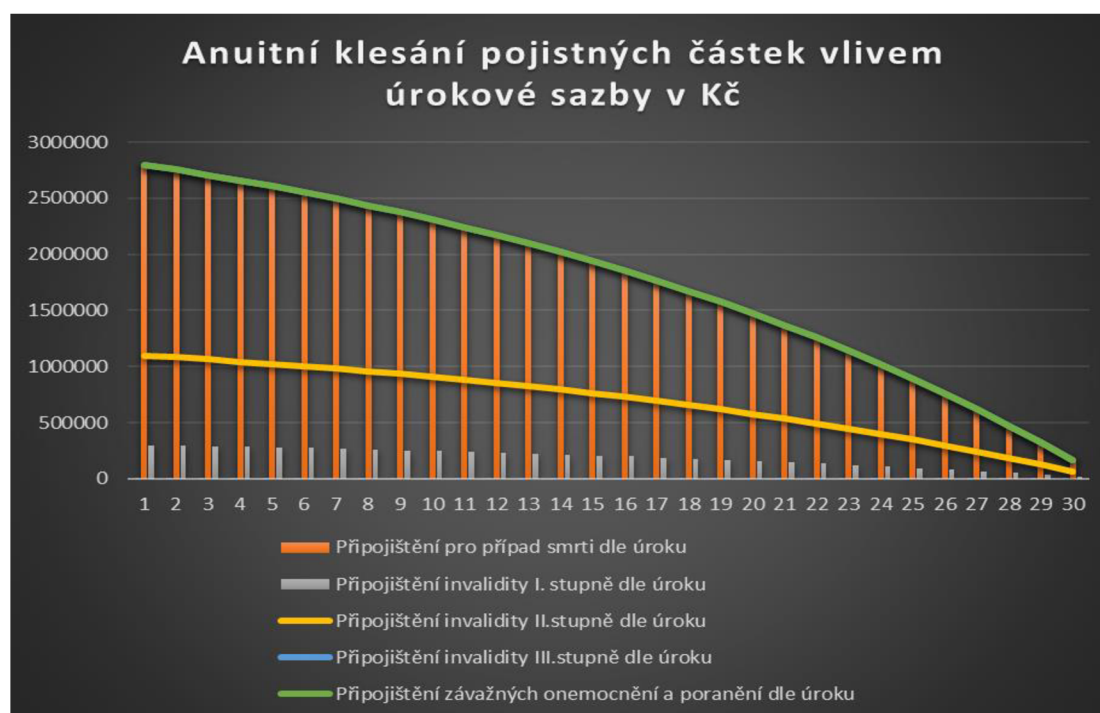
Modelace životního pojištění byla přesně nastavena na výši roční úrokové sazby 4,6 % v případě anuitní varianty pojistných produktů. Úrokovou sazbu již banka nastavila při tvorbě hypotéčního úvěru. Všechny pojistné produkty jsou zároveň nastaveny na výši půjčených finančních zdrojů, aby byl klient kryt v případě náhlé události. Délka pojištění je určena na 30 let z důvodu stejně dlouho trvajícího hypotéčního úvěru. Výhodou společnosti MetLife je nižší měsíční splátka pojištění, avšak nevýhodou je výběr pouze 1 ze tří stupňů invalidity. Nevýhodou u České podnikatelské pojišťovny je výše pojistných částek u I. a II.stupně invalidity z důvodů neúplného pokrytí hypotéky. Je to z důvodu, kdy

pojištěný má stále možnost chodit do zaměstnání. Výhodou je široký rozsah diagnóz u závažných onemocnění. Měsíční pojistné je pouze o 7 Kč dražší oproti MetLife. Nevýhoda životního pojištění na řešení úvěru u společnosti Allianz je podobný jako u MetLife. Allianz nabízí pojistné produkty s anuitním klesání pojistných částek v produktech smrt, závažná onemocnění a invalidity pouze III.stupně. Měsíční pojistné je v hodnotě 2 257 Kč. Z těchto důvodů byla vybrána pojišťovna ČPP na pokrytí hypotéčního úvěru (viz. Příloha 5). Výhodou anuitního klesání vychází tedy z klesání pojistných částek shodně s konečným stavem jistiny. Kdežto v porovnání s konstantními pojistnými částkami u životního pojištění je nevýhoda stálého přepojištění ve srovnání s jistinou. Kvůli konstantním částkám je i měsíční částka pojištění vyšší oproti anuitnímu klesání. ČPP má s pevnými částkami měsíční pojistné v hodnotě 5 924 Kč, tedy o 3 992 Kč více ve srovnání s klesajícími hodnotami. Pokud by si žadatel nechal založit životní pojištění u ČPP s pevnou pojistnou částkou namísto klesající, přeplatil by měsíčně 2,04 krát více. A za celkové období trvání smlouvy by žadatel zaplatil více o 1 437 120 Kč (viz. Příloha 6).

Přehled vývoje klesajících pojistných částek

Pojistné částky u produktů klesají anuitně stejně s výší úrokové sazby. Anuitní klesání je vhodné především na krytí bankovních půjček a úvěrů.

Obrázek 9 Anuitní klesání pojistných částek vlivem úrokové sazby v období 30 let v Kč



Zdroj: vlastní zpracování, interní kalkulace SUSP

V grafu je zobrazeno postupné anuitní klesání pojistných částek u pojistných produktů na dobu 30 let, z důvodů hypotéčního úvěru. Produkty byly určeny dle nejširší možnosti dokrytí příjmu pojištěného. Jakmile by se stala náhlá událost, hlavnímu žadateli bude hypotéka splacena přesně na požadovanou částku, která zbývá doplatit (viz. Příloha 4). Doba fixace hypotéčního úvěru byla nastavena na dobu 7 let. Určena byla z aktuální nízké úrokové sazby, klient se navíc v období Covid-19 obával zvýšených úrokových sazeb a ekonomické krize, jež by vedla ke zvýšení sazeb. U konce doby fixace 2027 bude prvním dítěti pojištěného 18 let a může nastat situace, kdy dítě již bude bydlet samo a chodit do zaměstnání, což by zvýšilo cash flow domácnosti. V případě zvýšení či snížení úrokových sazeb bankou od 7. roku může životní pojištění a pojistné produkty v něm být považovány za přepojištěné nebo podpojištěné. Pokud tato situace nastane, je doporučeno změnit pojistné částky či jejich úrokové sazby v anuitním klesání pro znovunavrácení exaktnosti pojištění. Jestliže by nastala situace, kdy by klient skončil ve II.stupni invalidity v 15.roce splácení hypotéky, pojišťovna by klientovi vyplatila na začátku roku 762 058 Kč (viz. příloha 4) a konečný stav jistiny by činil ke konci roku 1 775 528 Kč (viz. Příloha 5). Klientovi by chybělo splatit 805 636 Kč, kterou může zaplatit bance z výplaty jiných pojistných produktů spojené s náhlou událostí, tedy závažné onemocnění nebo vyplacením z životního pojištění určeného na hlavního žadatele. Podle typu invalidity by žadatel stále mohl být zaměstnán v méně náročném oboru a vyplácet tak část příjmu na hypotéku či ji z nakumulovaných peněžních prostředků na běžného účtu splatit.

3.3.3 Spolupojištění prvního a druhého dítěte

Tabulka 6 Spolupojištění prvního a druhého dítěte

1.Vedlejší pojištěný	Dítě	
Pojistná ochrana	Pojistná doba	Pojistná částka
Pojištění smrti – pevná PČ	9 let	125 000
Trvalé následky úrazu s progresí 1000% a paměti od 0,5% - pevná PČ	9 let	250 000
Trvalé následky úrazu s progresí 1000% a paměti od 10% - pevná PČ	9 let	250 000
Závažná dětská onemocnění Extra Plus – pevná PČ	9 let	500 000
Invalidita dítěte	9 let	2 000 000
Měsíční pojistné: 311 Kč		
2.Vedlejší pojištěný	Dítě	
Pojistná ochrana	Pojistná doba	Pojistná částka
Pojištění smrti – pevná PČ	12 let	125 000
Trvalé následky úrazu s progresí 1000% a paměti od 0,5% - pevná PČ	12 let	250 000
Trvalé následky úrazu s progresí 1000% a paměti od 10% - pevná PČ	12 let	250 000
Závažná dětská onemocnění Extra Plus – pevná PČ	12 let	500 000
Invalidita dítěte	12 let	2 000 000
Měsíční pojistné: 326 Kč		

Zdroj: vlastní zpracování, interní kalkulace pojištění ISMet (2022)

Výhody spolupojištění

Jedním ze základů tvoření spolupojištění je možnost mít všechny pojistné osoby v jedné smlouvě. Pojistník tak poté platí za všechny pojistné osoby naráz. Další výhodou je procentní sleva při vytváření spolupojištění, která může mírně snížit měsíční výdaje na pojistném.

Nevýhody spolupojištění

Nevýhoda spolupojištění může nastat v případě osobních problémů např. rozvod rodičů, kdy dojde k jejich neshodě o placení pojištění, dalším důvodem je možnost manipulace a vydírání pojistitele vůči vedlejšímu pojištěnému. Hlavní pojištěný může zrušit pojištění z finančních důvodů a tím zároveň i pojištění spolupojištěného.

3.3.4 Individuální životní pojištění dětí

Z modelací životních pojištění pro děti byla vybrána pojišťovna Allianz z důvodů rozsáhlého krytí nemocí a úrazů. Navíc má pojišťovna produkt pro děti, u kterých byla diagnostikována rakovina. U společnosti MetLife nebylo možné pojištění založit z důvodů nízké měsíční částky (viz. příloha 9). Důvodem sjednání produktu byla obava z možného zranění či onemocnění dítěte, které by mohlo finančně ovlivnit rodinu z důvodů vysokých nákladů na léčbu dítěte.

Výhody individuálního pojištění

Výhodou samopojištění je eventualita prodloužení pojistné doby po navržení dospělosti dítěte. Životní pojištění tím nezaniká, pouze se prodlouží doba, navýší se či sníží pojistné částky u pojistných produktů a osoba již může platit měsíční částku sama. Pojistné produkty, výše pojistných částek a maximální možné měsíční pojistné si osoba nastavuje přesně na sebe.

Nevýhody samopojištění

Nevýhodou samopojištění je faktor, že ne každá osoba může uzavřít životní pojištění, jedním z důvodů je například lékařský dotazník, nedostatečný finanční příjem, závažné úrazy a nemoci před založením životního pojištění.

3.3.5 Finanční dopady domácnosti v případě nepojištění ženy

V průměru 43 521 Kč platí měsíčně domácnost za potraviny, služby, pojištění a hypotéční úvěr. Tato částka je vyšší než její čista mzda. Pokud by se muži stala náhlá událost a zemřel by, z životních pojištění by se splatil hypotéční úvěr a rodina by dostala od pojišťovny 1 400 000 Kč. Spotřební výdaje by tedy klesly na 18 271 Kč na měsíc. Je tedy doporučeno pro ženu si životní pojištění založit, aby byla kryta vůči náhlým situacím, které by mohly dlouhodobě ovlivnit cash flow domácnosti.

Výše pojistných částek jsou nastaveny na dokrytí příjmů a zachování standartu domácnosti (viz. Příloha 6). Výhody a nevýhody pojistných produktů jsou stejné jako u hlavního žadatele. Pro ženu byl navíc přidán pojistný produkt: „Pro ženy“, který je specifický na

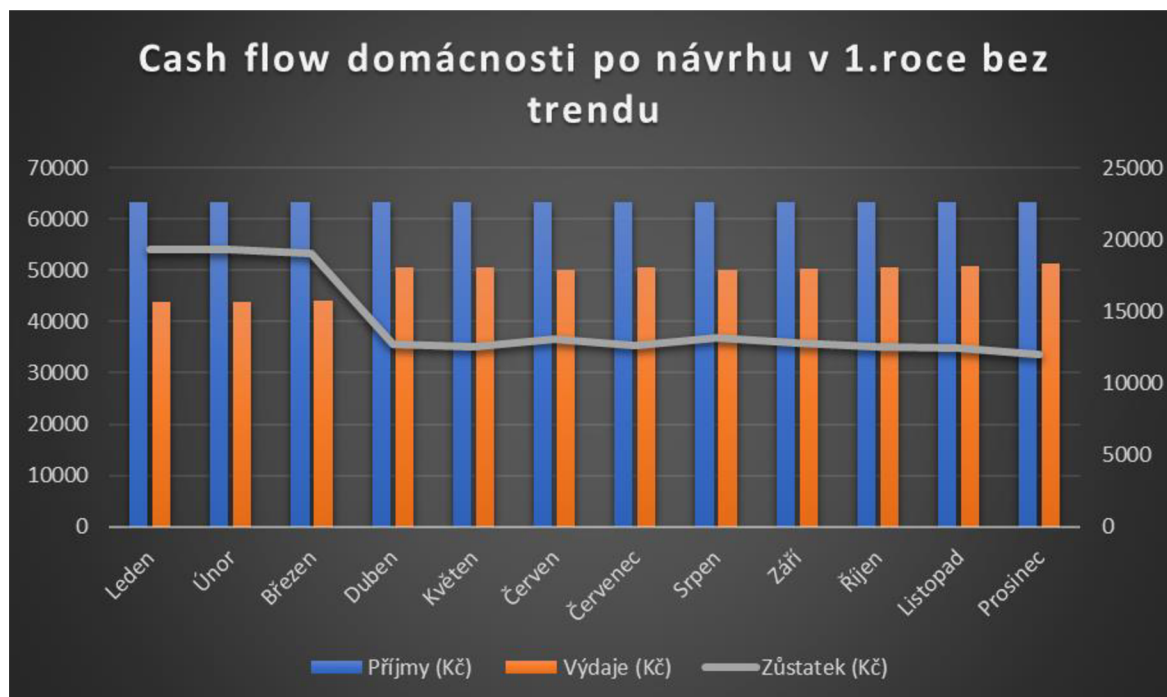
účel v případě náhlé události při porodu a poporodních komplikací, asistované reprodukce, narození vícčet a narození dítěte s vrozenými vadami. Aktivace připojištění na těhotenství trvá 8 měsíců a na asistovanou reprodukci 12 měsíců. U společnosti MetLife se nachází 28 diagnóz, které jsou rozděleny do 5 skupin pojistného krytí. Výhodou společnosti je rozsah krytí od 10% až do 400%. Nevýhoda ČPP je z důvodů jediného připojištění pro ženy na náklady asistované produkce, kde čekací doba trvá 12 měsíců a vstupní věk ženy je maximálně 36 let, pojistná částka je vyplácena pouze dvakrát. Připojištění pro ženy u společnosti Allianz je stejná jako u MetLife s rozdílem počtu diagnóz a jejich procentním zastoupením. Výhodou u společnosti Allianz je 300% rozsah pojistných částek u narození postiženého dítěte a komplikací těhotenských, porodních a poporodních. Společnost MetLife je pro daný pojistný produkt nejvhodnější, hlavně z důvodů diagnóz a násobky rozsahu krytí.

3.4 Cash flow domácnosti po návrhu životního pojištění

Po návrhu modelačních prospektů všem osobám z domácnosti je potřeba zjistit, jak moc se změní finanční situace rodiny v případě zvýšení měsíčních výdajů z placení životního pojištění.

3.4.1 Cash flow domácnosti po návrhu životního pojištění v prvním roce

Obrázek 10 Cash flow domácnosti po návrhu v 1.roce bez trendu

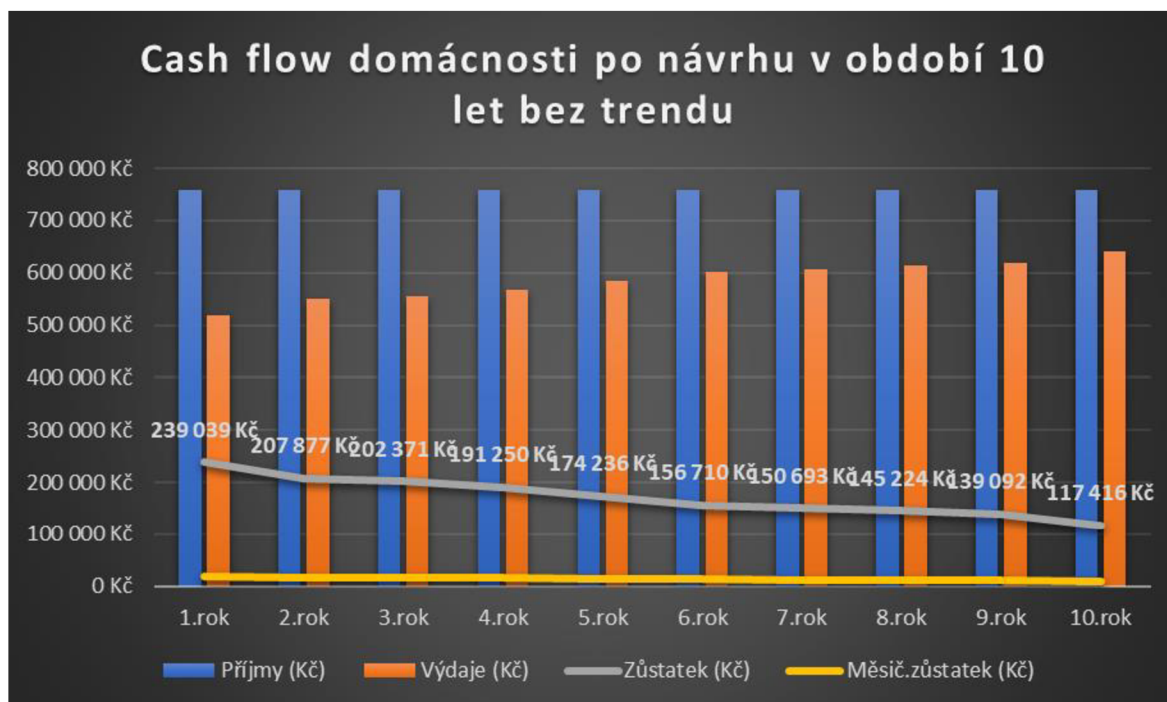


Zdroj: vlastní zpracování, příjmy a výdaje dle údajů klienta

Životní pojištění bylo rodině navrženo v březnu s platností od 1. 4. 2020, kdy je viditelné snížení měsíčního zůstatku o 6 391 Kč. Z celkových spotřebních výdajů domácnosti životní pojištění tvoří 13 % (viz. příloha 10). Hned od založení pojištění, produkty jako jsou např. trvalé následky, smrt a invalidita z úrazu je hned platná, zatímco závažná onemocnění, pracovní neschopnost a drobný úraz mají čekací dobu 2 měsíce, tedy 1. 6. 2020. V dalších měsících nenastala žádná změna ve výdajích či příjmech domácnosti. Pokud by se však stala náhlá událost, v případě platnosti čekací doby je rodina na rizika pojistně kryta.

3.4.2 Cash flow domácnosti po návrhu životního pojištění v období 10 let

Obrázek 11 Cash flow domácnosti po návrhu životního pojištění v období 10 let bez trendu



Zdroj: vlastní zpracování, příjmy a výdaje dle údajů klienta

Jak již je zmíněno v předchozím grafu (viz. Obrázek 11) je značné zvýšení výdajů domácnosti v průměru o 77 000 Kč, což vede ke snížení cash flow domácnosti. Ačkoliv rodina dosahuje nižších ročních zůstatků, v situaci, kdy by se jednomu rodiči či oběma rodičům přihodila náhlá událost, která by vedla ke snížení čistých příjmů. Částky pojistných produktů byly nastaveny na 10 let na pokrytí i dlouhodobějších výpadů příjmu a případně splacení zůstatkové splátky hypotéčního úvěru. Cash flow pro období 10 let s náhledem na trendy byly vypočteny dle průměrného koeficientu růstu $\bar{k} = \sqrt[n-1]{\frac{y_n}{y_1}}$. Predikce inflací byly stanoveny výpočtem pomocí průměrného koeficientu růstu a údaji z ČSÚ, které byly násobeny (viz. Příloha 17 a 16). Rodina i s inflačními hodnotami má dostatečně vysoké příjmy, aby zvýšené výdaje vzhledem k inflacím byly nadále vyšší. U predikce není možné zhodnotit ostatní vlivy, které by tento průměr mohl zvýšit, příkladem je např. pandemie Covid-19. V případě zvýšených cen zboží a služeb je doporučeno rodině snížit měsíční výdaje.

4 Závěr

Cílem bakalářské práce bylo v první části vytvoření nejvhodnějšího životního pojištění domácnosti vytřídění z reálné databáze, která zahrnovala 50 klientů, kde byla vypsána analýza dle aktuální životní situace, bydlení, počtu dětí a věku. Byla zvolena domácnost dvou pracujících osob a dvou dětí ve věku 8 a 5 let. Hlavním žadatelem, kterým je otec ve věku 33 let, věk ženy 30 let. Výběr životního pojištění byl určen na základě životních podmínek, potřeb a budoucích cílů vybrané domácnosti. Důvodem tohoto pojištění byla ochrana klienta a finanční návratnost ztráty příjmů a krytí hypotečního úvěru.

Na základě analýzy modelové domácnosti byl definován čistý měsíční plat muže ve výši 33 000 Kč a měsíční plat ženy činil 30 201 Kč. Tento příjem koreloval s reálným klientem z databáze.

Výdaje domácnosti 44 268 Kč (11 067 Kč na osobu) byly porovnány s průměrnými výdaji domácností v ČR v roce 2020 v obcích s počtem obyvatel od 10 000 do 49 999, konkrétně 14 180 Kč na osobu (22 % rozdíl), dále byly porovnány s průměrnými výdaji domácností s 2 dětmi v roce 2020, což činilo 11 325 Kč na osobu (2,3 % rozdíl) a s výdaji 14 041 Kč (21,2 %) v roce 2020 na osobu. Z analýzy dat byly zjištěny vyšší výdaje domácnosti oproti dat z ČSÚ, jedním z hledisek byla splátka hypotečního úvěru, která činila oproti údajům z ČSÚ u obcí 2,38 násobek. Energie v obcích byly o 3,6 x vyšší oproti údajům klienta. Ve zbylých aspektech byla domácnost a data z ČSÚ rozdílná v maximální výši 2 %. Rodina má nejbližší shodu s průměrnými měsíčními výdaji u domácností s 2 dětmi.

Na základě příjmů a výdajů domácnosti byla provedena její analýza situace. Výsledkem této analýzy byl dostatečný kladný zůstatek, v průměru 19 454 Kč. Dále na základě příjmů a výdajů rodiny bylo vypočteno životní minimum, na které rodina nemá nárok, jelikož měsíční příjmy rodiny činí 63 201 Kč. Životní minimum činilo 11 140 Kč, částku převyšuje domácnost 5,67 krát. Rodina dále nedosáhne v roce 2020 ani na příspěvek na bydlení, jelikož její měsíční příjmy 63 201 Kč převyšují měsíční výdaje 44 268 Kč (1,9 krát). Příspěvek na dítě v roce 2020, jejíž rodina má pod 1,7 násobek životního minima. Rodina tedy nemá nárok, protože její příjmy činí 63 201 Kč, tedy o 177 % více.

Pro průběžnou finanční situaci domácnosti byl vypočítán cash flow ke konci každého měsíce po celý rok bez vlivu inflace. Výsledky jednotlivých měsíců byly ve všech případech kladné, což značí, že rodina se svými finančními prostředky rozumně hospodaří. V prvním roce cash flow průměrné příjmy činily 63 201 Kč a průměrné výdaje dosahovaly 43 747 Kč s průměrným zůstatkem 19 454 Kč. V období 10 let příjmy domácnosti zůstávaly konstantní, zatímco výdaje se zvyšovaly maximálně o 2 308 Kč.

Hlavním cílem tvorby životního pojištění byl důvod již sjednaného hypotéčního úvěru. Ze zjištěných informací o úvěru bylo vytvořeno životní pojištění u tří odlišných pojišťoven se stejnými pojistnými částkami. Pojistné částky byly nastaveny na výše hypotéčního úvěru s anuitním klesáním dle úrokové sazby 4,6 % na celkovou dobu trvání splácení 30 let. Při zvýšení či snížení úrokové sazby a mimořádné splátky je poté pojištěný podpojištěn či přepojištěn. V těchto případech je možnost změny anuity u produktů v životním pojištění dle potřeby k přesnosti krytí úvěru. Z hodnocení typů pojistných produktů u pojišťoven byla vybrána společnost ČPP s anuitním klesáním z důvodů možnosti pojištění u všech stupňů invalidity a druhého nejnižšího měsíčního splácení a širšího pojistného krytí s částkou měsíční splátky 1 950 Kč, která vyšla o 2,4 násobku levněji oproti pevné pojistné částce.

Dále byla modelace životního pojištění pro muže na pokrytí pojistných událostí na dobu 10 let. Pojistné produkty byly pro všechny tři pojišťovny nastaveny stejně pro získání objektivní analýzy výhod a nevýhod u každé z pojišťoven. Pojistné částky byly u každého produktu nastaveny na dokrytí příjmu pojištěného po dobu 10 let. Nejvhodnější pojišťovnou byla stanovena pojišťovna MetLife kvůli výhodám v oblasti závažných onemocnění, smrti. Měsíční částkou životního pojištění 2 590 Kč. Částka byla nižší o 0,06 % oproti pojišťovně ČPP a 25 % u Allianz.

Při řešení pojištění dětí byla možnost pojistit děti k hlavnímu žadateli či vytvořit samostatné pojištění pro každé dítě. Z porovnávání spolupojištění a samopojištění vyšlo nejlépe individuální pojištění z důvodů přesného nastavení pojištění na pojištěnou osobu a možností pojištění dětí u jiné společnosti ze specifických výhod. Obě děti jsou proto individuálně pojištěné do dovršení 18 let. Nejlépe vyšla společnost Allianz díky nižším

měsíčním nákladům a rozšíření diagnóz v oblasti nemocí a úrazů s celkovou částkou pro dvě děti v měsíční částce 398 Kč. MetLife vyšla o 194 Kč levněji a ČPP 60 Kč.

Podle analýzy domácnosti byla zjištěna vyšší částka spotřebních výdajů oproti průměru v domácnostech. Z těchto důvodů bylo doporučeno založit životní pojištění na míru i pro ženu hlavního žadatele, aby v případě náhlé události nedošlo v budoucnu k možnému snížení příjmů rodiny. Byly vybrány stejné produkty u pojišťoven jako u hlavního žadatele, s výjimkou přidaného produktu: „Pro ženy“, který je specificky určen jen pro ženy. Nejvhodnější pojišťovnou pro tento produkt je MetLife z důvodů připojištění specifikovaném pro ženy. Měsíční pojistné pro ženu činí 1 453 Kč, jenž bylo i levnější 106 Kč měsíčně u ČPP a 232 Kč u Allianz.

Po návrhu produktů domácnosti se měsíční výdaje zvýšily o 12 % na 50 524 Kč, kde je životní pojištění stanovené pro celou domácnost v hodnotě 6 391 Kč a tvoří 12 % celkových spotřebních výdajů domácnosti. Ačkoliv se cash flow domácnosti sníží, v případech náhlé události je rodina pojistně kryta a nedojde tak k výkyvu, který by rodina nebyla schopna finančně zajistit.

V případě náhlých situací by domácnost měla zohlednit možnost vytváření rezerv, které slouží k financování domácnosti při omezení příjmů. Na krátkodobou rezervu rodina dosahuje díky dostatečně nakumulovaným financím (865 722 Kč). Rodina již nemá dostatečnou výši financí v případě střednědobé rezervy, která činí 3 792 060 Kč, a dlouhodobé rezervy 5 308 884 Kč v případě 7 let (viz. Vzorec dlouhodobé rezervy, kapitola 3.2.2. Finanční analýza rodiny). Tento problém avšak řeší životní pojištění, které bylo namodelováno na pokrytí ztráty finančních příjmů obou rodičů až na dobu 10 let, jenž řeší z dlouhodobého hlediska produkty: závažná onemocnění a invalidita v hodnotě 3 000 000 Kč pro muže a pro ženu invalidita a závažná onemocnění v hodnotě 3 000 000 Kč.

Obecné doporučení je na základě tohoto modelového klienta pro rodiny s 2 dětmi a s 2 hlavními žadateli s náhledem na hypotéku. Na základě vlastní analýzy domácnosti je doporučeno stanovení výše volných finančních prostředků. Doporučeno vybírat životní pojištění na míru hlavního pojištěného s výběrem z více pojišťoven na minimální dobu 10

let z důvodů změny životní situace a poté po dané době se přepojit na aktuální potřebnou výši dokrytí. Určit výši pojistných částek dle dokrytí čistých peněžních prostředků osob. Dále stanovit pojištění v případě hypotéčního úvěru na roční úrokovou sazbu s pojistnými částkami v hodnotě počátečního stavu jistiny a v případě změny úrokové sazby přepojištění pojistných produktů. Rozlišovat mezi 2 druhy pojištění, splácení podle jistiny. Dále je pro rodinu doporučeno si stanovit rezervy a v případě dlouhodobé rezervy využít investiční produkty na kumulaci volných peněžních zdrojů.

5 Seznam použitých zdrojů

5.1 Literární rešerše

ČEJKOVÁ, Viktória, NEČAS, Svatopluk a Katedra financí, 2006 Pojišťovnictví. Brno: Masarykova univerzita, 2006. ISBN 80-210-3990-6.

Dostupné také z: <https://ndk.cz/uuid/uuid:565eb550-da7e-11e5-afd2-5ef3fc9ae867>

DUCHÁČKOVÁ, Eva, 2009. Principy pojištění a pojišťovnictví. Praha: Ekopress, c2009. ISBN 978-80-86929-51-4. Dostupné také z: <https://ndk.cz/uuid/uuid:bd0e2bb0-b280-11e7-a000-005056827e51>

ŠÍDLO, Dušan, 2012. Život jako riziko, aneb Zásady pojišťování životních rizik. Praha: Aladin Agency a Ing. Dušan Šídlo. ISBN 978-80-904345-1-6.

ČERVINEK, Petr a Ekonomicko-správní fakulta, 2008. Pojistná matematika I. Brno: Masarykova univerzita. ISBN 978-80-210-4532-3. Dostupné také z: <https://ndk.cz/uuid/uuid:f7bdc0d7-e2f3-42b8-a482-394ac001515f>

SYROVÝ, Petr a NOVOTNÝ, Martin, 2003. Osobní a rodinné finance. Praha: Grada. ISBN 80-247-0478-1. Dostupné také z: <https://ndk.cz/uuid/uuid:2df63dd0-9180-11e2-bc29-005056825209>

PAVELKA, František, 1995. Hypoteční úvěry. Praha: PP Agency. Dostupné také z: <https://ndk.cz/uuid/uuid:7f3e5250-3586-11e7-97e2-005056825209>

ZVONÍKOVÁ, Alena, ČELEDVÁ, Libuše a ČEVELA, Rostislav, 2010. Základy posuzování invalidity. Praha: Grada. ISBN 978-80-247-3535-1. Dostupné také z: <https://ndk.cz/uuid/uuid:56e31130-afe6-11e7-9047-5ef3fc9bb22f>

MESRŠMÍD, Jaroslav, BOHUMSKÝ, Petr, BUŠTA, Pavel a KOVÁŘ, Bedřich, 2002. Životní pojištění. Praha: Grada. ISBN 80-247-0146-4. Dostupné také z: <https://ndk.cz/uuid/uuid:a90587e0-7128-11e4-8991-005056827e51>

HRADECKÝ, Kamil, 1992. *Pojištění*. Klatovy: Chobot a Chobot. ISBN 80-900839-2-7.
Dostupné také z: <https://ndk.cz/uuid/uuid:0f1f79ca056c283ddb5a6c090cc5efc3>

HORA, Jan, ŠULCOVÁ, Jaroslava a ZUZANĀK, Aleš, 2004. Příručka pro zprostředkovatele pojištění. Praha: Linde. ISBN 80-7201-488-9. Dostupné také z: <https://ndk.cz/uuid/uuid:a4858950-d688-11e6-b333-5ef3fc9ae867>

JANDA, Josef, 2011. *Spořit nebo investovat?* Praha: Grada Publishing a.s.. ISBN 978-80-247-3670-9.

VALOUCH, Petr, Málek Petr, Oškrdatová Gabriela, 2016. *Osobní finance*. Brno: Masarykova univerzita. ISBN 8021081783.

PELECH, Petr, 2013. *Zdanění mezd, platů a ostatních příjmů ze závislé činnosti v roce 2013*. Praha: ANAG. ISBN 8072637983.

STEUER, Anthony, 2010. *Questions and Answers on Life Insurance: The Life Insurance Toolkit*. Greenleaf Book Group. ISBN 0984508104.

BORDA, Marta, Grima Simon, Kwiecień Ilona, 2020. *Life Insurance in Europe: Risk Analysis and Market Challenges*. Springer Nature. ISBN 3030496554.

REJNUŠ, Oldřich, 2016. *Finanční trhy: Učebnice s programem na generování cvičných testů*. Grada Publishing a.s.. ISBN 8027192994.

KAWAI, Masahiro, Prasad, Eswar S., 2011. *Financial Market Regulation and Reforms in Emerging Markets*. Brookings Institution Press. ISBN 0815704909.

KANICKE, Tino, 2006. *Experience Rating in der Arbeitslosenversicherung*. Diplom.de. ISBN 3956360133.

BOHANESOVÁ, Eva, 2018. *Finanční gramotnost*. Olomouc: Univerzita Palackého v Olomouci. ISBN 8024453975.

SYROVÝ, PETR a TYL, Tomáš, 2020. Osobní finance, řízení financí pro každého – 3. aktualizované vydání. Praha: Grada Publishing, a. s.. ISBN 8027115493.

SMRČKA, Luboš, 2010. Rodinné finance, Ekonomická krize a krach optimismu. Praha: Nakladatelství C H Beck. ISBN 8074001997.

ŘEZÁČ, František, 2016. Řízení rizik v pojišťovnictví. Brno: Masarykova univerzita. ISBN 8021081791.

KOCIÁNOVÁ, Helena, 2012. Finanční gramotnost v kostce aneb co Vás neměl kdo naučit. Praha: ANAG. ISBN 8072637673.

JANDA, Josef, 2012. Zajištění na stáří: Jak se co nejlépe připravit na podzim života. Praha: Grada Publishing a.s.. ISBN 8024783401.

ŠOBA, Oldřich, ŠIRŮČEK, Martin, 2017. Finanční matematika v praxi: 2., aktualizované a rozšířené vydání. Praha: Grada Publishing a.s.. ISBN 8027192641.

DUCHOŇ, Bedřich, 2007. Inženýrská ekonomika. Praha: Nakladatelství C H Beck. ISBN 8071797634.

POLÁCH, Jiří, 2012. Reálné a finanční investice. Praha: Nakladatelství C H Beck. ISBN 8074004368.

POLOUČEK, Stanislav, A Spol., 2009. Peníze, banky finanční trhy. Praha: Nakladatelství C H Beck. ISBN 8074001520.

KOTLER, Philip, Wong, Veronica, Saunders, John, Armstrong, Gary, 2007. Moderní marketing. Praha: Grada Publishing a.s.. ISBN 8024715457.

SAMPHANTHARAK, Krislert, TOWNSEND, M. Robert, 2010. Household as Corporate Firms: An Analysis of Household Finance Using Integrated Household Surveys and Corporate Financial Accounting. Cambridge University Press. ISBN 0521195829.

RŮČKOVÁ, Petra, Roubíčková, Michaela, 2012. Finanční management. Praha: Grada Publishing a.s.. ISBN 8024780372.

SWART, Nico, 2004. Personal Financial Management. Juta and Company Ltd. ISBN: 0702155144

LAVINE, Alan, Liberman, Gail, 2000. Short and Simple Guide to Life Insurance. iUniverse. ISBN 9781475923971

KALÁTOVÁ, Veronika, 2021. Finanční zralost: klíč k finanční spokojenosti. Praha: Nakladatelství PLOT. ISBN 8074283712.

ILLAN, M. Jakub, 2018. Success as a Financial Advisor For Dummies. Hoboken: John Wiley & Sons Inc. ISBN: 9781119504108.

SLAVÍK, Jakub, 2014. Marketing a strategické řízení ve veřejných službách: Jak poskytovat zákaznický orientované veřejné služby. Praha: Grada Publishing, a. s.. ISBN: 8024748193.

HINDLS, Richard. Statistika pro ekonomy. 8. vyd. Praha: Professional Publishing, 2007. ISBN 978-80-86946-43-6.

5.2 Webová rešerše

Český statistický úřad, *Spotřební výdaje domácností- 2020* [online]. [cit. 2021-10-12]. Dostupné z: <https://www.czso.cz/documents/10180/142681136/1600662142.pdf/fd0d2b76-b8ae-415a-9952-e391b243bbb1?version=1.3>

Český statistický úřad: Průměrná roční míra inflace v roce 2020 v ČR byla 3,2 % [online]. [cit. 2021-09-09]. Dostupné z: [https://www.czso.cz/csu/x/prumerna-rocni-mira-inflace-v-cr-v-roce-2020-byla-32-#:~:text=Potvrzen%C3%AD%20o%20inflaci%20vystaven%C3%A9%20na,cz%20\(poplat%2060%20K%C4%8D\).&text=Obecn%C4%9B%20inflace%20znamena%C3%A1%20v%C5%A1eobecn%C3%BD%20r%C5%AFst%20cenov%C3%A9%20hladiny%20v%20%C4%8Dase%2C%20tj.](https://www.czso.cz/csu/x/prumerna-rocni-mira-inflace-v-cr-v-roce-2020-byla-32-#:~:text=Potvrzen%C3%AD%20o%20inflaci%20vystaven%C3%A9%20na,cz%20(poplat%2060%20K%C4%8D).&text=Obecn%C4%9B%20inflace%20znamena%C3%A1%20v%C5%A1eobecn%C3%BD%20r%C5%AFst%20cenov%C3%A9%20hladiny%20v%20%C4%8Dase%2C%20tj.)

Ministerstvo financí České republiky: Zpráva o vývoji finančního trhu v roce 2019 [online]. [cit. 2021-08-11]. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/soukromy-sektor/financni-stabilita-a-dohled/vyvoj-financniho-trhu/2019/zprava-o-vyvoji-financniho-trhu-v-roce-2-38890>

Ministerstvo financí České republiky: Obecně o pojištění [online]. [cit. 2021-11-12]. Dostupné z: <https://financnigramotnost.mfcr.cz/cs/pojisteni/pojisteni-obecne>

Český statistický úřad: Domácnosti zaměstnanců podle kvintilového rozdělení čistých peněžních příjmů na osobu [online]. [cit. 2021-11-12]. Dostupné z: https://vdb.czso.cz/vdbvo2/faces/cs/index.jsf?page=vystup-objekt&pvo=ZURD08&z=T&f=TABULKA&skupId=2076&katalog=30847&pvo=ZURD08&c=v3~8_RP2020

MetLife: MetLife [online]. [cit. 2022-02-02]. Dostupné z: <https://www.metlife.cz/>

Česká podnikatelská pojišťovna: Česká podnikatelská pojišťovna [online]. [cit. 2022-02-02]. Dostupné z: <https://www.cpp.cz/>

Allianz pojišťovna, a.s.: Allianz pojišťovna [online]. [cit. 2022-02-02]. Dostupné z: https://www.allianz.cz/cs_CZ/pojisteni.html

Allianz pojišťovna, a.s.: Allianz život vzorová smluvní dokumentace [online]. [cit. 2022-02-02]. Dostupné z: <https://www.allianz.cz/content/dam/onemarketing/cee/azcz/dokumenty-a-formulare/zivot/210331-zivot-SMLUVNI-DOKUMENTACE-v7.pdf>

Allianz pojišťovna, a.s.: *Pojistné podmínky Garde 5.0* [online]. [cit. 2022-02-02]. Dostupné z: https://www.metlife.cz/content/dam/metlifecom/cz/produkty/garde/ke-stazeni/01_garde-5-0-balicek-pojistnych-podminek.pdf

Česká podnikatelská pojišťovna: *Životní pojištění NEON LIFE, Soubor pojistných podmínek* [online]. [cit. 2022-02-02]. Dostupné z: https://www.cpp.cz/file/edee/dokumenty/zivotni-rizikove-a-urazove-pojisteni/brozury-pojistnych-podminek/pojisteni-neon/brozura-neon_life_06_2021_zab-1.pdf

5.3 Další zdroje

Materiály makléřské společnosti ProfiFP, OVB Allfinanz, a.s., Praha 2021

Zákon č. 61/2020 Sb. Zákon o zvýšení částek životního minima a existenčního minima

Zákon č. 117/1995 Sb. Zákon o státní sociální podpoře

Zákona 117/1995 Sb. Zákon o státní sociální podpoře

6 Přílohy

Příloha 1 Databáze klientů

Databáze	Věk	Rodina	Počet dětí	Bydlení	Místo bydliště	Čistá mzda (Kč)	Spotřební výdaje (Kč)
Klient 1	18	NE	0	Nemá	Praha	32 215	14 200
Klient 2	19	NE	0	Nemá	Litoměřice	24 500	10 100
Klient 3	18	NE	0	Nemá	Ústí nad Labem	15 400	5 000
Klient 4	20	NE	0	Nemá	Štětí	21 400	9 000
Klient 5	18	NE	0	Nemá	Roudnice nad Labem	13 900	4 100
Klient 6	19	NE	0	Nemá	Praha	21 200	10 400
Klient 7	18	NE	0	Nemá	Praha	15 800	8 000
Klient 8	18	NE	0	Nemá	Praha	17 900	5 600
Klient 9	21	NE	0	Nemá	Lovosice	24 500	12 500
Klient 10	21	NE	0	Nemá	Teplice	21 700	13 800
Klient 11	21	NE	0	Nemá	Strakonice	17 800	6 100
Klient 12	20	NE	0	Nemá	České Budějovice	15 600	5 800
Klient 13	21	NE	0	Nájem	Děčín	23 700	13 000
Klient 14	23	NE	0	Nájem	Mělník	34 100	21 000
Klient 15	22	NE	0	Nájem	Štětí	20 000	12 500
Klient 16	20	NE	0	Nájem	Litoměřice	14 800	8 100
Klient 17	21	NE	0	Nájem	Praha	21 600	12 400
Klient 18	20	NE	0	Nájem	Pardubice	23 800	13 400
Klient 19	23	NE	0	Nájem	Plzeň	13 000	7 000
Klient 20	27	NE	0	Nájem	Karlovy Vary	42 600	25 900
Klient 21	27	NE	0	Nájem	Chomutov	31 500	14 600
Klient 22	28	NE	0	Nájem	Roudnice nad Labem	29 900	14 500
Klient 23	32	NE	0	Byt	Teplice	35 700	27 000
Klient 24	29	ANO	1	Byt	Strakonice	32 900	21 200
Klient 25	28	ANO	1	Byt	Olomouc	45 800	24 900
Klient 26	31	ANO	2	Nájem	Ostrava	52 400	25 900
Klient 27	35	ANO	2	Dům	Štětí	35 700	19 000
Klient 28	35	ANO	2	Dům	Litoměřice	41 200	18 500
Klient 29	34	ANO	2	Dům	Roudnice nad Labem	38 700	25 800
Klient 30	32	ANO	2	Dům	Roudnice nad Labem	33 000	21 000
Klient 31	31	ANO	2	Byt	Roudnice nad Labem	37 600	26 900
Klient 32	29	ANO	2	Byt	Ústí nad Labem	57 800	34 500
Klient 33	30	ANO	2	Byt	Lovosice	48 900	34 500

Klient 34	30	ANO	3	Dům	Teplice	28 600	18 900
Klient 35	34	ANO	3	Dům	České Budějovice	36 700	27 800
Klient 36	32	ANO	3	Dům	Kralupy nad Vltavou	47 900	31 000
Klient 37	34	ANO	3	Dům	Litoměřice	32 700	23 100
Klient 38	35	ANO	4	Dům	Litoměřice	37 500	30 000
Klient 39	41	ANO	2	Dům	Roudnice nad Labem	41 500	29 000
Klient 40	42	ANO	1	Dům	Karlovy Vary	58 500	35 900
Klient 41	44	ANO	2	Dům	Teplice	34 500	21 100
Klient 42	45	ANO	3	Dům	Praha	29 700	21 000
Klient 43	49	ANO	4	Dům	Praha	31 500	25 400
Klient 44	51	ANO	1	Dům	Litoměřice	24 500	14 900
Klient 45	47	ANO	2	Dům	Brno	31 900	19 000
Klient 46	50	ANO	3	Dům	Brno	30 000	17 800
Klient 47	55	ANO	2	Dům	Ostrava	29 900	21 500
Klient 48	55	ANO	1	Dům	Děčín	41 900	36 100
Klient 49	57	ANO	1	Dům	Děčín	37 000	21 900
Klient 50	60	ANO	2	Dům	Roudnice nad Labem	39 800	23 500

Zdroj: databáze klientů z praxe, vlastní zpracování

Příloha 2 Pojistná ochrana hlavního žadatele od pojišťoven MetLife, ČPP, Allianz

Přehled pojistné ochrany							
Jméno: Hlavní žadatel	Věk: 33 let	Datum narození: 13.03.1985					
Pojistná doba: 30 let	Povolání: Mechanik	Riziková skupina: 2					
		MetLife	ČPP		Allianz		
	Pojistná doba	Pojistná částka	Měsíční pojistné (Kč)	Pojistná částka	Měsíční pojistné (Kč)	Pojistná částka	Měsíční pojistné (Kč)
Pojištění smrti – pevná PČ	30 let	1 100 000 Kč	336	1 100 000 Kč	113	1 100 000 Kč	245
Trvalé následky úrazu 1 pevná PČ	10 let	650 000 Kč	84	650 000 Kč	195	650 000 Kč	88
Trvalé následky úrazu 2 pevná PČ	10 let	650 000 Kč	59	650 000 Kč	66	650 000 Kč	47
Invalidita 1+2+3- pevná PČ – I1	10 let	500 000 Kč	190	500 000 Kč	185	500 000 Kč	117
Invalidita 2+3- pevná PČ – I2	10 let	1 000 000 Kč	145	1 000 000 Kč	185	3 000 000 Kč	557
Invalidita 3 - pevná PČ – I3	10 let	1 500 000 Kč	120	3 000 000 Kč	185	3 000 000 Kč	
Závažná onemocnění Extra Plus – pevná PČ	10 let	3 000 000 Kč	921	3 000 000 Kč	1039	3 000 000 Kč	1712
Doba nezbytné léčby úrazu	10 let	425 Kč	190	425 Kč	382	425 Kč	275
Pracovní neschopnost	10 let	425 Kč	545	425 Kč	421	425 Kč	403
Celkem měsíčně			2590		2771		3444
Celkem ročně			31080		33252		41328
Celkové období			317520		334780		418180

Zdroj: ISmet- <https://ismet.metlife.cz/#/login>, ČPP- <https://susp.cpp.cz/>, Allianz- <https://allfa.allianz.cz/>, vlastní zpracování

Příloha 3 Spotřební výdaje

Měsíční výdaje domácnosti 1.3.2020 v Kč		Spotřební výdaje domácnosti v obci s počtem obyvatel 10 000 – 49 999 za rok 2020 v Kč	Spotřební výdaje na osobu za rok 2020 v Kč	Spotřební výdaje domácnosti s 2 dětmi na osobu za rok 2020 v Kč
Potraviny a nealkoholické nápoje	12 034	9 952	9 873	8 312
Alkoholické nápoje + tabák	912	1 699	1 613	1 088
Odívání a obuv	1 825	2 288	2 443	2 291
Voda, elektřina a plyn	3 500	12 529	10 991	8 016
Zdraví	636,5	1 455	1 331	1 232
Doprava	1 369,7	4 566	5 518	4 896
Telekomunikace a pošty	1 653,5	2 178	2 246	1 719
Rekreace a kultura	1 413,4	4 711	4 894	4 487
Vzdělání	608,5	362	695	667
Stravování a ubytování	1 846,8	2 823	3 314	3 176
Bytové vybavení, opravy	1 498,7	2 996	3 583	2 721
Ostatní zboží a služby	1 910	3 700	3 708	2 708
Nájemné z bytu/ Splátka hypotéčního úvěru	14 250	5 983	4 386	2 938
Pojištění	810	1 478	1 567	1 047
Celkem	44 268	56 719	56 163	45 297

Zdroj: vlastní zpracování, ČSÚ (2022)

Příloha 4 Vývoj pojistných částek vzhledem k amuitě

Rok	Připojištění pro případ smrti dle úroku	Připojištění invalidity I. stupně dle úroku	Připojištění invalidity II.stupně dle úroku	Připojištění invalidity III.stupně dle úroku	Připojištění závažných onemocnění a poranění dle úroku
1	2 800 000 Kč	300 000 Kč	1 100 000 Kč	2 800 000 Kč	2 800 000 Kč
2	2 754 876 Kč	295 165 Kč	1 082 273 Kč	2 754 876 Kč	2 754 876 Kč
3	2 707 676 Kč	290 108 Kč	1 063 730 Kč	2 707 676 Kč	2 707 676 Kč
4	2 658 305 Kč	284 818 Kč	1 044 334 Kč	2 658 305 Kč	2 658 305 Kč
5	2 606 663 Kč	279 285 Kč	1 024 046 Kč	2 606 663 Kč	2 606 663 Kč
6	2 552 645 Kč	273 498 Kč	1 002 825 Kč	2 552 645 Kč	2 552 645 Kč
7	2 496 142 Kč	267 444 Kč	980 627 Kč	2 496 142 Kč	2 496 142 Kč
8	2 437 041 Kč	261 112 Kč	957 409 Kč	2 437 041 Kč	2 437 041 Kč
9	2 375 220 Kč	254 488 Kč	933 122 Kč	2 375 220 Kč	2 375 220 Kč
10	2 310 556 Kč	247 560 Kč	907 719 Kč	2 310 556 Kč	2 310 556 Kč
11	2 242 918 Kč	240 313 Kč	881 146 Kč	2 242 918 Kč	2 242 918 Kč
12	2 172 168 Kč	232 732 Kč	853 352 Kč	2 172 168 Kč	2 172 168 Kč
13	2 098 163 Kč	224 803 Kč	824 278 Kč	2 098 163 Kč	2 098 163 Kč
14	2 020 755 Kč	216 509 Kč	793 868 Kč	2 020 755 Kč	2 020 755 Kč
15	1 939 785 Kč	207 834 Kč	762 058 Kč	1 939 785 Kč	1 939 785 Kč
16	1 855 091 Kč	198 760 Kč	728 786 Kč	1 855 091 Kč	1 855 091 Kč
17	1 766 501 Kč	189 268 Kč	693 983 Kč	1 766 501 Kč	1 766 501 Kč
18	1 673 836 Kč	179 349 Kč	657 578 Kč	1 673 836 Kč	1 673 836 Kč
19	1 576 908 Kč	168 954 Kč	619 500 Kč	1 576 908 Kč	1 576 908 Kč
20	1 475 522 Kč	158 092 Kč	579 669 Kč	1 475 522 Kč	1 475 522 Kč
21	1 369 472 Kč	146 729 Kč	538 007 Kč	1 369 472 Kč	1 369 472 Kč
22	1 258 543 Kč	134 844 Kč	494 428 Kč	1 258 543 Kč	1 258 543 Kč
23	1 142 512 Kč	122 412 Kč	448 844 Kč	1 142 512 Kč	1 142 512 Kč
24	1 021 143 Kč	109 408 Kč	401 163 Kč	1 021 143 Kč	1 021 143 Kč

25	894 192 Kč	95 806 Kč	351 290 Kč	894 192 Kč	894 192 Kč
26	761 400 Kč	81 579 Kč	299 121 Kč	761 400 Kč	761 400 Kč
27	622 500 Kč	66 696 Kč	244 554 Kč	622 500 Kč	622 500 Kč
28	477 211 Kč	51 130 Kč	187 476 Kč	477 211 Kč	477 211 Kč
29	325 239 Kč	34 847 Kč	127 772 Kč	325 239 Kč	325 239 Kč
30	166 276 Kč	17 815 Kč	65 323 Kč	166 276 Kč	166 276 Kč

Zdroj: ČPP- <https://susp.cpp.cz/> ,vlastní zpracování

Příloha 5 Splátkový kalendář hypotéčního úvěru

Roky	počáteční stav jistiny (Kč)	úrok	úmor	splátka tj. anuita (Kč)	konečný stav jistiny (Kč)
1	2 759 399,99	10577,70	3 776,34	172 249	2 755 623,65
2	2 713 116,15	10400,28	3 953,76	172 249	2 709 162,39
3	2 664 657,79	10214,52	4 139,52	172 249	2 660 518,27
4	2 613 922,75	10 020,04	4 334,01	172 249	2 609 588,74
5	2 560 804,05	9 816,42	4 537,63	172 249	2 556 266,42
6	2 505 189,71	9 603,23	4 750,82	172 249	2 500 438,90
7	2 446 962,48	9 380,02	4 974,02	172 249	2 441 988,46
8	2 385 999,60	9 146,33	5 207,71	172 249	2 380 791,89
9	2 322 172,54	8 901,66	5 452,38	172 249	2 316 720,16
10	2 255 346,74	8 645,50	5 708,55	172 249	2 249 638,20
11	2 185 381,31	8 377,30	5 976,75	172 249	2 179 404,56
12	2 112 128,73	8 096,49	6 257,55	172 249	2 105 871,19
13	2 035 434,58	7 802,50	6 551,54	172 249	2 028 883,04
14	1 955 137,16	7 494,69	6 859,35	172 249	1 948 277,81
15	1 871 067,18	7 172,42	7 181,62	172 249	1 863 885,56
16	1 783 047,40	6 835,02	7 519,03	172 249	1 775 528,37
17	1 690 892,24	6 481,75	7 872,29	172 249	1 683 019,95
18	1 594 407,41	6 111,90	8 242,15	172 249	1 586 165,27
19	1 493 389,51	5 724,66	8 629,38	172 249	1 484 760,12
20	1 387 625,54	5 319,23	9 034,81	172 249	1 378 590,73
21	1 276 892,54	4 894,75	9 459,29	172 249	1 267 433,26
22	1 160 957,05	4 450,34	9 903,71	172 249	1 151 053,34
23	1 039 574,63	3 985,04	10 369,01	172 249	1 029 205,63

24	912 489,39	3 497,88	10 856,17	172 249	901 633,22
25	779 433,38	2 987,83	11 366,21	172 249	768 067,17
26	640 126,09	2 453,82	11 900,23	172 249	628 225,87
27	494 273,82	1 894,72	12 459,33	172 249	481 814,50
28	341 569,07	1 309,35	13 044,69	172 249	328 524,38
29	181 689,90	696,48	13 657,56	172 249	168 032,34
30	14 299,23	54,81	14 299,23	172 249	0,00
Celkem				5 167 455,23	

Zdroj: vlastní zpracování

Příloha 6 Modelace životního pojištění na pokrytí hypotéčního úvěru s anuitním klesáním

Jméno: Hlavní žadatel	Věk: 33 let	Datum narození: 13.03.1985						
Pojistná doba: 30 let			ČPP		MetLife		Allianz	
Povolání: Mechanik	Výše úroku	Pojistná doba	Pojistná částka	Měsíční pojistné (Kč)	Pojistná částka (Kč)	Měsíční pojistné (Kč)	Pojistná částka (Kč)	Měsíční pojistné (Kč)
Smrt s konstantní pojistnou částkou		30 let	30 000 Kč	11	20000	0	10 000	30
Klesající pojistná částka smrti dle úroku z úvěru	4,6	30 let	2 800 000 Kč	375	2800000	507	2 800 000	592
Invalidita III. stupně s klesající PČ dle úroku z úvěru	4,6	30 let	2 800 000 Kč	176		0	2 800 000	592
Invalidita II. stupně s klesající PČ dle úroku z úvěru	4,6	30 let	1 100 000 Kč	176		0	0	158
Invalidita I. stupně s klesající PČ dle úroku z úvěru	4,6	30 let	300 000 Kč	176	2800000	530	0	293
Závažná onemocnění s klesající PČ dle úroku z úvěru	4,6	30 let	2 800 000 Kč	1036	2800000	906	2 800 000	592
Celkem měsíčně				1950		1943		2257
Celkem ročně				23 400 Kč		23316		27084
Celkem za období				702 000 Kč		699480		812 520 Kč

Zdroj: ISMet- <https://ismet.metlife.cz/#/login>, ČPP- <https://susp.cpp.cz/>, Allianz- <https://allfa.allianz.cz/>, vlastní zpracování

Příloha 7 Modelace životního pojištění na pokrytí hypotéčního úvěru s konstantní pojistnou částkou

Jméno: Hlavní žadatel	Věk: 33 let	Datum narození: 13.03.1985					
Pojistná doba: 30 let		ČPP		MetLife		Allianz	
Povolání: Mechanik	Pojistná doba	Pojistná částka	Měsíční pojistné (Kč)	Pojistná částka (Kč)	Měsíční pojistné (Kč)	Pojistná částka (Kč)	Měsíční pojistné (Kč)
Smrt s konstantní pojistnou částkou	30 let	30 000 Kč	11	20 000 Kč	1	10 000	30
Pevná pojistná částka smrti	30 let	2 800 000 Kč	1034	2 800 000 Kč	1043	2 800 000	810
Invalidita III. stupně s konstantní PČ	30 let	1 500 000 Kč	371	1 500 000 Kč	538	2 800 000	704
Invalidita II. stupně s konstantní PČ	30 let	1 000 000 Kč	371	1 000 000 Kč	430		
Invalidita I. stupně s konstantní PČ	30 let	300 000 Kč	371	300 000 Kč	315	500 000	142
Závažná onemocnění s konstantní PČ	30 let	2 800 000 Kč	3784	2 800 000 Kč	2275	2 800 000	1754
Celkem měsíčně			5 942 Kč		4 602 Kč		3 440 Kč
Celkem ročně			71 304 Kč		55 224 Kč		41 280 Kč
Celkové období			2 139 120 Kč		1 656 720 Kč		1 238 400 Kč

Zdroj: ISMet- <https://ismet.metlife.cz/#/login>, ČPP- <https://susp.cpp.cz/>, Allianz- <https://allfa.allianz.cz/>, vlastní zpracování

Příloha 8 Modelace životního pojištění pro ženu

Přehled pojistné ochrany							
Jméno: Žena	Věk: 30 let	Datum narození: 21.09.1990					
Pojistná doba: 30 let	Povolání: Účetní						
		MetLife		ČPP		Allianz	
Měsíční pojistné: 1 983 Kč	Pojistná doba	Pojistná částka	Měsíční pojistné (Kč)	Pojistná částka	Měsíční pojistné (Kč)	Pojistná částka	Měsíční pojistné (Kč)
Pojištění smrti – pevná PČ	30 let	1 000 000 Kč	202	1 000 000 Kč	227	1 000 000 Kč	203
Trvalé následky úrazu 1- Pevná PČ	10 let	500 000 Kč	55	500 000 Kč	101	500 000 Kč	68
Trvalé následky úrazu 2pevná PČ	10 let	500 000 Kč	38	500 000 Kč	34	500 000 Kč	36
Invalidita 1+2+3- pevná PČ	10 let	500 000 Kč	63	500 000 Kč	114	500 000 Kč	66
Invalidita 2+3- pevná PČ	10 let	1 000 000 Kč	59	1 000 000 Kč	114	3 000 000 Kč	336
Invalidita 3 - pevná PČ	10 let	1 500 000 Kč	72	3 000 000 Kč	114		
Závažná onemocnění Extra Plus+ Karcinom in situ – pevná PČ	10 let	3 000 000 Kč	288	3 000 000 Kč	335	3 000 000 Kč	379
Doba nezbytné léčby úrazu	10 let	400 Kč	152	400 Kč	264	400 Kč	259
Pracovní neschopnost	10 let	400 Kč	439	400 Kč	256	400 Kč	320
Závažná onemocnění Extra Plus – pro Ženy	10 let	200 000 Kč	85	200 000 Kč	0	200 000 Kč	18
Celkem měsíčně			1453		1559		1685

Celkem ročně			17436		18708		20220
Celkem za období			178400		191620		206260

Zdroj: ISmet- <https://ismet.metlife.cz/#/login>, ČPP- <https://susp.cpp.cz/>, Allianz- <https://allfa.allianz.cz/>, vlastní zpracování

Příloha 9 Individuální pojištění prvního a druhého dítěte

Jméno: 1.dítě	Věk: 8 let						
Pojistná doba: 9 let	Datum narození: 15.07.2012						
Dítě		MetLife		ČPP		Allianz	
Pojistná ochrana	Pojistná doba	Pojistná částka (Kč)	Měsíční pojistné (Kč)	Pojistná částka (Kč)	Měsíční pojistné (Kč)	Pojistná částka (Kč)	Měsíční pojistné (Kč)
Pojištění smrti – pevná PČ	9 let	25 000	0	30 000	5	10 000	30
Trvalé následky úrazu 1 - pevná PČ	9 let	250 000	19	250 000	8	250 000	17
Trvalé následky úrazu 2 - pevná PČ	9 let	250 000	14	250 000	5	250 000	15
Závažná dětská onemocnění Extra Plus – pevná PČ	9 let	500 000	48	500 000	44	500 000	64
Invalidita dítěte	9 let	2 000 000	28	2 000 000	107	2 000 000	54
Pro boj s rakovinou	x	0	0	x	0	200 000	19
Celkem měsíčně			109		169		199
Celkem ročně			1308		2028		2388
Celkem za období			11772		18252		21492
Přehled pojistné ochrany							
Jméno: 2.dítě	Věk: 5 let						
Pojistná doba: 11 let	Datum narození: 12.02.2014						
Dítě		MetLife		ČPP		Allianz	

Pojistná ochrana	Pojistná doba	Pojistná částka (Kč)	Měsíční pojistné (Kč)	Pojistná částka (Kč)	Měsíční pojistné (Kč)	Pojistná částka (Kč)	Měsíční pojistné (Kč)
Pojištění smrti- pevná PČ	12 let	25 000	0	30 000	5	10 000	30
Trvalé následky úrazu 1 pevná PČ	12 let	250 000	19	250 000	7	250 000	17
Trvalé následky úrazu 2 pevná PČ	12 let	250 000	14	250 000	4	250 000	15
Závažná dětská onemocnění Extra Plus- pevná PČ	12 let	500 000	48	500 000	44	500 000	64
Invalidita dítěte	12 let	2 000 000	28	2 000 000	124	2 000 000	54
Pro boj s rakovinou	x	0	0	x	0	200 000	19
Celkem měsíčně			109		184		199
Celkem ročně			1308		2208		2388
Celkem za období			11772		19872		21492

Zdroj: ISmet- <https://ismet.metlife.cz/#/login>, ČPP- <https://susp.cpp.cz/>, Allianz- <https://allfa.allianz.cz/>, vlastní zpracování

Příloha 10 Výdaje domácnosti za duben 2020 po návrhu (Kč)

Výdaje domácnosti za duben 2020 po návrhu (Kč)	
Potraviny a nealkoholické nápoje	12 034
Alkoholické nápoje + tabák	912
Odívání a obuv	1 825
Elektřina, voda a plyn	3 500
Zdraví	637
Doprava	1 370
Telekomunikace a pošty	1 654
Rekreace a kultura	1 413
Vzdělání	609
Stravování a ubytování	1 847
Bytové vybavení, opravy	1 499
Ostatní zboží a služby	1 910
Splátka hypotéčního úvěru	14 250
Neživotní Pojištění	675
Životní pojištění	6391
Celkem	50 524

Zdroj: vlastní zpracování, spotřební výdaje dle údajů klienta za duben 2020

Příloha 11 Čisté peněžní příjmy zaměstnanců za rok 2019 (Kč)

Přehled příjmů za rok 2019 (Kč)	Čisté peněžní příjmy zaměstnanců					Čtvrtých 20% připočtena o inflaci 3,7 % (2020)
	Nejnižších 20 %	Druhých 20 %	Třetích 20 %	Čtvrtých 20 %	Nejvyšších 20 %	
A. Hrubé peněžní příjmy (1 až 4)						
1.Příjmy ze závislé činnosti: z toho z hlavního zaměstnání	118 177	186 286	244 448	324 992	500 090	335391,744
z toho z hlavního zaměstnání	116 717	184 254	241 839	320 916	492 894	331185,312
2.Příjmy z podnikání z toho z hlavní činnosti v podnikání	1 577	3 938	6 063	11 432	26 823	11797,824
z toho z hlavní činnosti podnikání	1 010	2 411	4 619	8 808	18 386	9089,856
3.Sociální příjmy	14 934	17 269	21 678	18 297	22 367	18882,504
z toho:						
důchody	3 888	8 870	14 052	11 984	16 911	12367,488
dávky státní sociální podpory	7 591	3 936	2 949	1 283	766	1324,056
4.Ostatní příjmy	4 299	4 713	3 885	6 773	15 150	6989,736
B. Zdravotní a sociální pojištění	12 897	20 321	26 668	35 480	53 783	36615,36

C. Daň z příjmů fyzických osob	7 556	19 279	30 189	45 872	84 077	47339,904
D. Bonus u daňového zvýhodnění na děti	872	78	45	4	1	4,128
E. Čisté peněžní příjmy (A-B-C+D)	119 407	172 685	219 261	280 145	426 571	289109,64
z toho z hlavního zaměstnání	97 587	145 875	186 586	242 811	362 904	250580,952
Horní hranice čistých peněžních příjmů (Kč)	149 416	197 118	245 253	321 830	x	332128,56
F. Naturální příjmy	5 953	9 000	10 974	14 299	19 759	14756,568
G. Celkové čisté příjmy (E+F)	125 359	181 685	230 235	294 444	446 330	303866,208

Zdroj: vlastní zpracování, ČSÚ (2022)

Příloha 12 Ukazatele pojistného trhu k 31.12 od roku 2014-2019

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	Meziroční změna	
							absolut.	(%)
K 31.12.								
Počet pojistných smluv (tis.ks)	28 150	27 777	27 119	27 945	28 789	29 001	212	0,7
z toho neživotní pojištění	20 410	20 384	21 099	22 080	23 031	23 631	600	2,6
životní pojištění	7 740	7 393	6 020	5 865	5 758	5 370	-388	-6,7
Počet nově uzavřených pojistných smluv (tis.Ks)	11 955	10 861	11 353	12 006	13 138	13 008	-130	-1,0
z toho neživotní pojištění	10 889	9 920	10 669	11 372	12 516	12 465	-51	-0,4
životní pojištění	1 066	941	684	634	621	543	-78	-12,6
Předepsané pojistné celkem (mld. Kč)	157,9	153,4	147,2	150,8	155,6	165,9	10,3	6,6
z toho neživotní pojištění	86,7	91,0	87,6	93,2	99,4	112,5	13,1	13,2
životní pojištění	71,2	62,4	59,6	57,6	56,2	53,4	-2,8	-5,0
Hrubá výše nákladů na pojistné plnění (mld. Kč)	105,0	99,7	95,7	96,6	92,6	101,4	8,9	9,6
z toho neživotní pojištění	46,7	48,5	50,6	53,9	49,4	58,2	8,8	17,9
životní pojištění	58,3	51,2	45,1	42,6	43,2	43,2	0,0	0,0
Celková propojištěnost (%)	3,7	3,3	3,1	3,0	2,9	2,9	0,0	-

Zdroj: vlastní zpracování, ČNB

Příloha 13 Cash Flow domácnosti v prvním roce bez vlivu inflace (Kč)

Cash Flow domácnosti v prvním roce bez vlivu inflace (Kč)				
Měsíc	Příjmy (Kč)	Výdaje (Kč)	Zůstatek (Kč)	Součet stavu běžných účtů (Kč)
Leden	63201	43884	19317	1032217
Únor	63201	42124	21077	3833977
Březen	63201	44133	19068	853045
Duben	63201	45120	18081	871126
Květen	63201	43980	19221	890347
Červen	63201	44120	19081	909428
Červenec	63201	46230	16971	926399
Srpen	63201	45099	18102	944501
Září	63201	44329	18872	963373
Říjen	63201	41260	21941	985314
Listopad	63201	43568	19633	1004947
Prosinec	63201	41115	22086	1027033

Zdroj: vlastní zpracování, Spotřební výdaje domácnosti dle údajů od klienta 2020

Příloha 14 Cash Flow domácnosti v prním roce s vlivem inflace (Kč)

Cash Flow domácnosti v prním roce s vlivem inflace (Kč)				
Měsíc	Příjmy (Kč)	Výdaje (Kč)	Zůstatek (Kč)	Součet stavu běžných účtů (Kč)
Leden	63201	45464	17737	1030637
Únor	63201	45508	17693	3830593
Březen	63201	45773	17428	848021
Duben	63201	45685	17516	870561
Květen	63201	45552	17649	888775
Červen	63201	45729	17472	907819
Červenec	63201	45773	17428	926856
Srpen	63201	45729	17472	943871
Září	63201	45685	17516	962017
Říjen	63201	45552	17649	981022
Listopad	63201	45463	17738	1003052
Prosinec	63201	45286	17915	1020967

Zdroj: vlastní zpracování, ČSÚ (2020)

Příloha 15 Cash flow domácnosti po návrhu produktu v období 10 let s trendem inflace

Roky	Příjmy (Kč)	Výdaje (Kč)	Zůstatek (Kč)	Měsíř.zůstatek (Kč)
2021	758412	536980	221432	18453
2022	758412	556257	202155	16846
2023	758412	577451	180961	15080
2024	758412	600722	157690	13141
2025	758412	626373	132039	11003
2026	758412	654748	103664	8639
2027	758412	686175	72237	6020
2028	758412	721102	37310	3109
2029	758412	759969	-1557	-130
2030	758412	803363	-44951	-3746

Zdroj: vlastní zpracování, ČSÚ (2020)

Příloha 16 Výpočet průměrného koeficientu růstu

Rok	Průměrná míra inflace	1. absolutní diference	Koeficient růstu	Relativní přírůstek [%]
2021	1,9	-	-	-
2022	3,3	1,4	1,7368	73,6842
2023	1,4	-1,9	0,4242	-57,5758
2024	0,4	-1	0,2857	-71,4286
2025	0,3	-0,1	0,7500	-25,0000
2026	0,7	0,4	2,3333	133,3333
2027	2,5	1,8	3,5714	257,1429
2028	2,1	-0,4	0,8400	-16,0000
2029	2,8	0,7	1,3333	33,3333
2030	3,2	0,4	1,1429	14,2857
Průměr	1,9	0,1444	1,0596	5,9632

Příloha 17 Predikce inflací

Predikce inflací	
2021	3,39
2022	3,59
2023	3,81
2024	4,03
2025	4,27
2026	4,53
2027	4,80
2028	5,09
2029	5,39
2030	5,71