

MORAVSKÁ VYSOKÁ ŠKOLA OLMOUC

Ústav informatiky a aplikované matematiky

David Madej

**Analýza vybraných pojistných produktů s využitím excelu**

**Selected Insurance Products and Their Analysis Using Excel**

Bakalářská práce

Mgr. Veronika Říhová, Ph.D.

Olomouc 2016

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci vypracoval samostatně a použil jen uvedené informační zdroje.

V Olomouci dne 30. 6. 2016

.....  
David Madej

*Děkuji svému vedoucímu práce, paní Mgr. Veronice Říhové, za odborné vedení, ochotu, trpělivost a cenné rady při vedení bakalářské práce.*

<b>TEORETICKÁ ČÁST.....</b>	<b>8</b>
<b>ÚVOD.....</b>	<b>8</b>
<b>1 POJEM POJIŠŤOVNICTVÍ.....</b>	<b>9</b>
1.1 Pojistník x Pojištěný .....	9
1.2 Pojistitel .....	10
1.3 Pojistná smlouva .....	10
1.4 Pojistná rizika .....	10
<b>2 POJIŠTĚNÍ .....</b>	<b>11</b>
2.1 Vztah pojištění a rizika.....	11
2.2 Pojistné fondy .....	12
2.3 Členění pojištění.....	13
2.4 Pojistná odvětví.....	14
2.4.1 Životní pojištění (pojištění osob).....	14
2.4.2 Pojištění neživotní.....	14
2.4.3 Speciální pojištění.....	15
<b>3 ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ.....</b>	<b>15</b>
3.1 Pojistné plnění.....	16
3.2 Výhody životního pojištění.....	16
3.2.1 Výhody pro pojištěnce .....	16
3.2.2 Výhody pro stát.....	17
3.3 Druhy životního pojištění.....	18

3.3.1	Rizikové životní pojištění .....	19
3.3.2	Kapitálové životní pojištění .....	20
3.3.3	Univerzální (flexibilní) životní pojištění .....	21
3.3.4	Investiční životní pojištění .....	22
<b>3.4</b>	<b>Připojištění k životnímu pojištění .....</b>	<b>23</b>
3.4.1	Úrazové pojištění .....	23
3.4.2	Pojištění pro případ nemoci .....	23
3.4.3	Invalidní pojištění .....	24
	<b>PRAKTICKÁ ČÁST .....</b>	<b>25</b>
<b>4</b>	<b>ANALÝZA ZVOLENÝCH POJIŠŤOVEN A JEJICH PRODUKTY ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ.....</b>	<b>26</b>
<b>4.1</b>	<b>Generali pojišťovna a.s. ....</b>	<b>26</b>
<b>4.2</b>	<b>Kooperativa pojišťovna a.s. ....</b>	<b>26</b>
<b>4.3</b>	<b>Česká podnikatelská pojišťovna a.s. (ČPP) .....</b>	<b>27</b>
<b>4.4</b>	<b>Pojišťovna České spořitelny a.s.....</b>	<b>27</b>
<b>4.5</b>	<b>Allianz pojišťovna a.s. ....</b>	<b>28</b>
<b>4.6</b>	<b>Uniqa pojišťovna a.s.....</b>	<b>29</b>
<b>5</b>	<b>UZAVŘENÍ SMLOUVY O ŽIVOTNÍM POJIŠTĚNÍ U POJIŠŤOVEN.....</b>	<b>29</b>
<b>5.1</b>	<b>Jednání s pojišťovnou.....</b>	<b>29</b>
5.1.1	Uzavření životního pojištění u Generali pojišťovny a.s. ....	30
5.1.2	Uzavření životního pojištění u Kooperativy pojišťovny a.s. ....	30
5.1.3	Uzavření životního pojištění u České podnikatelské pojišťovny a.s. ....	31
5.1.4	Uzavření životního pojištění u Pojišťovny České spořitelny a.s. ....	31
5.1.5	Uzavření životního pojištění u Allianz pojišťovny a.s. ....	31
5.1.6	Uzavření životního pojištění u Uniqa pojišťovny a.s. ....	32
<b>6</b>	<b>POLOŽKY ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ.....</b>	<b>33</b>
<b>6.1</b>	<b>Náležitosti smlouvy .....</b>	<b>33</b>

6.1.1	Informace o pojistiteli .....	36
6.1.2	Osoby obsažené v pojistné smlouvě .....	36
6.1.3	Proces uzavření pojistné smlouvy.....	36
6.1.4	Další informace o pojistné smlouvě.....	36
6.1.5	Vlastnosti a struktura pojištění .....	37
6.1.6	Náklady související s pojištěním a pojistnou smlouvou.....	38
6.1.7	Výluky a snížení z pojistného plnění .....	38
6.1.8	Zánik pojištění a odstoupení od pojistné smlouvy.....	38
6.1.9	Informace o důsledcích, v případě porušení podmínek pojistné smlouvy.....	39
6.1.10	Popis pojištění, pojistných událostí a pojistných plnění .....	39
6.1.11	Povaha podkladových aktiv a vnitřních fondů .....	39
6.1.12	Vývoj kapitálové hodnoty, zhodnocení investičních fondů.....	40
6.1.13	Poučení o zpracování osobních údajů.....	40
<b>7</b>	<b>PŘIPOJIŠTĚNÍ K ŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ .....</b>	<b>40</b>
<b>7.1</b>	<b>Úrazové pojištění.....</b>	<b>40</b>
7.1.1	Denní odškodné .....	41
7.1.2	Trvalé následky úrazu .....	43
7.1.3	Plnění dle oceňovacích tabulek pojišťoven .....	44
<b>7.2</b>	<b>Pojištění pro případ nemoci.....</b>	<b>47</b>
7.2.1	Pojistné plnění za pracovní neschopnost následkem nemoci .....	47
<b>7.3</b>	<b>Invalidní pojištění .....</b>	<b>49</b>
<b>8</b>	<b>MODELOVÉ PŘÍKLADY ŽIVOTNÍCH POJISTEK .....</b>	<b>50</b>
<b>8.1</b>	<b>Příklad úrazu a možného plnění.....</b>	<b>51</b>
	<b>ZÁVĚR .....</b>	<b>56</b>
	<b>SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ .....</b>	<b>59</b>
	<b>SEZNAM OBRÁZKŮ .....</b>	<b>62</b>
	<b>SEZNAM TABULEK.....</b>	<b>63</b>

## **Teoretická část**

## Úvod

Pojišťovnictví je spolu s bankovníctvím klíčovým oborem trhu finančních služeb. Poskytuje jednotlivým ekonomickým subjektům nejen možnost tvorby finančních rezerv a výhody v podobě fondů, ale také možnost ochrany a krytí finančních ztrát při neočekávaných událostech.

Mezi nejrozšířenější a zároveň nejvíce ziskové produkty pojišťoven jsou řazena životní pojištění. Právě životní pojištění jsou finančními produkty kombinujícími charakter tvorby úspor a krytí rizik souvisejících s nenadálými životními událostmi.

V teoretické části práce budou popsány zákonitosti pojišťovnictví jako podnikatelského oboru, pojistná rizika a jednotlivé pojistné produkty včetně jejich specifík. Dále bude definováno členění pojistných produktů na základě jednotlivých kritérií.

Další část práce bude zaměřena na konkrétní nabízený produkt pojišťoven a to životní pojištění. Budou definovány jednotlivé termíny vztahující se k tomuto druhu pojištění, určeny zásadní výhody a nevýhody životního pojištění a charakterizovány jednotlivé druhy životních pojištění a jejich specifika.

**Cílem mé práce je prvotně najít tu nejvýhodnější pojišťovnu pro klienta, vzhledem k výhodám a ceně, které nabízí. Druhým cílem, je ale popsat a porovnat jednotlivé pojišťovny a jejich produkty v rámci životního pojištění, vysvětlit pojmy a jednotlivé náležitosti smluv, které jsou pro obyčejného člověka důležité.**

Tato práce může posloužit lidem, kteří chtějí pojistit svůj život, své zdraví, svou rodinu a především své cíle a takto vhodně najít správné řešení.



# 1 Pojem pojišťovnictví

Oblast pojišťovnictví patří spolu s bankovníctvím k základním pilířům finančních trhů tržních ekonomik. Moderní ekonomické systémy popisují pojišťovnictví jako nevýrobní odvětví zaměřené na pojistnou ochranu proti různým druhům rizik, tvorbu pojistných rezerv a jejich správu a následné užití. Pojišťovnictví zajišťuje občanům, podnikatelům a státu peněžní služby.<sup>1</sup>

Pojišťovnictví je součástí finanční úvěrové soustavy, které se specializuje na pojistnou ochranu a tvorbu technických rezerv. Tato oblast finančních činností se také specializuje na správu speciálních peněžních fondů, které jsou spravovány institucemi svého druhu. Hlavním účelem systému pojišťovnictví je, prostřednictvím peněžního pojistného fondu, zabezpečit finanční krytí očekávaných či neočekávaných událostí. Pojišťovnictví zahrnuje všechny pojistitele, zajistitele, pojišťovací instituce, zprostředkovatele pojištění a asociace a další subjekty působící ve státě nebo v daném regionu.<sup>2</sup>

## 1.1 Pojistník x Pojištěný

Pojistník je smluvní stranou, která pojištění uzavírá a zároveň se zavazuje platit pojistiteli pojistné (částka splátky). Pojistník může být zároveň i pojištěným, kdy osoba hradící pojistné je zároveň i osobou pojištěnou. Pojištěný však nemusí být nutně i pojistníkem, kdy například rodič (pojistník) hradí svému dítěti (pojištěný) úrazové pojištění pro případ zdravotních komplikací.<sup>3</sup>

---

<sup>1</sup> ČEJKOVÁ, V. NEČAS, S. ŘEZÁČ, F. 2003. s. 11.

<sup>2</sup> ČEJKOVÁ, V., MARTINOVIČOVÁ, D. 2009, s. 80.

<sup>3</sup> NOVOTNÝ, P., BUDÍKOVÁ, P., a kol. 2014. s. 217.

## 1.2 Pojistitel

Pojistitel je smluvní stranou, která pojištění poskytuje a v případě řádného plnění dle pojistné smlouvy i vyplácí pojistníkovi finanční náhradu. Osobu pojistitele pak definuje v přesném znění zákon o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů. Legálním poskytovatelem dle výše uvedeného zákona může být jen právnický osoba oprávněná provozovat pojišťovací činnost, jejíž předmětem je uzavírání pojistných smluv.<sup>4</sup>

## 1.3 Pojistná smlouva

Pojistná smlouva je uzavírána mezi smluvními stranami – pojistníkem a pojistitelem. Z hlediska formální úpravy je vyžadována v písemné podobě s výjimkou smluv, kde délka trvání pojistné smlouvy je kratší než jeden rok. Pojistná smlouva je smlouvou o finančních službách, ve které se pojistitel zavazuje v případě vzniku nahodilé události poskytnout ve sjednaném rozsahu plnění a pojistník se zavazuje platit pojistiteli pojistné. Nedílnou součástí pojistné smlouvy je:<sup>5</sup>

- Určení pojistitele a pojistníka,
- určení oprávněné osoby,
- určení, zda se jedná o pojištění škodové nebo obnosové,
- vymezení pojistného nebezpečí a pojistné události,
- výši pojistného, jeho splatnost a údaj o tom, zda se jedná o pojistné běžné nebo jednorázové,
- vymezení pojistné doby a doby, na kterou byla pojistná smlouva uzavřena.

## 1.4 Pojistná rizika

Riziko většinou souvisí s určitou formou nejistoty, co se týče výsledku dané situace. Vždy existuje možnost vzniku události, jejíž výsledek nebude pro člověka příznivý

---

<sup>4</sup> NOVOTNÝ, P., BUDÍKOVÁ, P., a kol. 2014. s. 219.

<sup>5</sup> Zákon č. 37/2004 Sb., O pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů.

a nebude to výsledek, na který by se těšil. To znamená, že výsledek může přivést do horší situace v budoucnosti, než v jaké se nacházíme. Riziko představuje nejistotu, co se týče škody. Riziko je kombinace nebezpečí a nepředvídatelnosti – tendence k tomu, že se skutečné následky mohou lišit od předpovídaných následků. Riziko je také možnost vzniku nešťastné události.<sup>6</sup>

Riziko je zásadním pojmem v pojišťovnictví, kdy riziko v pojišťovnictví bývá definována jako nejistota, která je měřena počtem pravděpodobností. Riziko může být popisováno i jako možnost vzniku událostí s výsledkem odchylných od cíle s určitou objektivní pravděpodobností.<sup>7</sup>

## 2 Pojištění

Pojištění patří mezi tradiční nástroje řešící problém eliminace negativních finančních důsledků nahodilosti a přenášení rizika. Prolíná se prakticky všemi odvětvími a sektory ekonomiky a společnosti.<sup>8</sup>

Pojištění představuje přesun finančních dopadů rizika na pojistitele. Pojištění však neznamená snížení rizika samotného, jen zmírnění finančních dopadů rizika. Přičemž pojištění se zabývá pouze čistými riziky. Kdy čistá rizika jsou dále členěna na:<sup>9</sup>

- Objektivní rizika – nezávislá na lidském jednání (přírodní katastrofy).
- Subjektivní rizika – závislá na lidských činnostech, jedná se jak o následky vědomé, tak i nevědomé.

### 2.1 Vztah pojištění a rizika

Pojem riziko a s ním spojená nahodilá událost úzce souvisejí s vysvětlením toho, k čemu pojištění slouží. V rámci pojišťovnictví riziko představuje možnost vzniku

---

<sup>6</sup> PÁLENÍK, V., a kol. 2007. s. 17.

<sup>7</sup> DUCHÁČKOVÁ, E. 2009. s. 9.

<sup>8</sup> DAŇHEL, J., a kol. 2005. s. 38.

<sup>9</sup> ČERNOHORSKÝ, J., TEPLÝ, P. 2011. s. 244.

události, která je předmětem pojištění a jako taková je nazývána pojistnou událostí. Pojistná událost má charakter nahodilé události. V případě nastání pojistné události se pojišťovna snaží snížit škodu pojištěného subjektu prostřednictvím výplaty pojistného plnění ve sjednané výši na základě uzavřené pojistné smlouvy.<sup>10</sup>

Pojem riziko ve sféře pojištění se užívá ve smyslu:<sup>11</sup>

- Předmětu ohrožovaný nahodilým nebezpečím (majetek, zařízení),
- události, která může způsobit škodu (úraz, havárie),
- pravděpodobnosti vzniku náhodné události s negativními dopady.

## 2.2 Pojistné fondy

Pojištění můžeme chápat také jako způsob, jak vytvářet finanční rezervy a přerozdělovat své peníze. V rámci pojištění se uplatňuje pojistná (podmíněně návratná) metoda. Její charakter spočívá ve tvorbě a rozdělování pojistného fondu. Přičemž pojistným fondem je míněn peněžní rezervní fond, který je tvořen a rozdělován na základě pojistné metody. Tvorba pojistného fondu závisí na skutečnostech.<sup>12</sup>

- Podílí se všechny zúčastněné subjekty,
- velikost příspěvků do fondu jednotlivých účastníků je závislá na velikosti rizika,
- při tvorbě nejsou důležité jednotlivé příspěvky účastníků, ale velikost celkové vytvořené rezervy pro krytí nastalých událostí.

Správu fondu vykonává pojišťovna nebo zajišťovna, popřípadě jiný subjekt. Správci pojistných fondů, především na základě jejich specializace, nebo dle účelu spravovaného fondu, představují organizaci pojišťovnictví. Dle toho rozlišujeme jednotlivé druhy pojistných fondů.<sup>13</sup>

### 1. Obecné pojistné fondy,

---

<sup>10</sup> DUCHÁČKOVÁ, E. 2009. s. 9-10.

<sup>11</sup> DUCHÁČKOVÁ, E. 2009. s. 9-10.

<sup>12</sup> ČERNOHORSKÝ, J., TEPLÝ, P. 2011. s. 246.

2. zdravotní pojistné fondy,
3. sociální pojistné fondy,
4. fond pojištění vkladů,
5. zajišťovací fond družstevních záložen,
6. rezervní fondy.

Pro další část práce jsou důležité zejména obecné pojistné fondy, které vznikají shromažďováním peněžních prostředků od fyzických a právnických osob.

### 2.3 Členění pojištění

Pojištění je možno členit z různých hledisek. Podle právního hlediska jsou rozeznávány dva druhy pojištění:<sup>14</sup>

- Dobrovolné – sjednané pojištění závisí na vůli pojistníka (úrazové nebo životní pojištění),
- povinné – ze zákona povinné, například povinné ručení u vozidel.

Dle délky trvání pojištění je členěno pojištění na:<sup>15</sup>

- Krátkodobé pojištění, sjednané na období kratší než jeden rok,
- dlouhodobé pojištění, sjednané na dobu delší než jeden rok nebo na dobu neurčitou.

Podle způsobu tvorby rezerv je možno rozlišovat:<sup>16</sup>

- Rizikové neživotní pojištění, kde není známo, zda pojistná událost nastane a pokud ano tak v jaké výši bude pojistitel povinen uhradit pojistné plnění. Například: pojištění majetku,

---

<sup>13</sup> Zákon č. 363/1999 Sb., *O pojišťovnictví a o změně některých souvisejících zákonů.*

<sup>14</sup> ČERNOHORSKÝ, J., TEPLÝ, P. 2011. s. 246.

<sup>15</sup> Zákon č. 363/1999 Sb., *O pojišťovnictví a o změně některých souvisejících zákonů.*

<sup>16</sup> Zákon č. 363/1999 Sb., *O pojišťovnictví a o změně některých souvisejících zákonů.*

- rezervotvorné životní pojištění, jehož znakem je to, že se cíleně vytváří rezerva na pojistnou událost, která v budoucnosti s určitostí nastane. Například: životní pojištění.

Další členění je možno provést dle předmětu pojištění:<sup>17</sup>

- Pojištění majetku,
- pojištění odpovědnosti za škodu,
- pojištění osob.

Posledním členěním je rozdělení na základě samotného účelu pojištění:<sup>18</sup>

- Pojištění škodové - základem je náhrada škody vzniklé v důsledku pojistné události,
- pojištění obnosové - v případě vzniku pojistné události, kdy vyplacený obnos není závislý na rozsahu vzniklé škody.

## 2.4 Pojistná odvětví

Pojištění lze dále členit na základě jednotlivých pojistných odvětví. Mezi nejčastěji uzavírané patří níže uvedené druhy.

### 2.4.1 Životní pojištění (pojištění osob)

Životnímu pojištění bude věnována celá kapitola, jedná se o produkt dále analyzovaný v praktické části.

### 2.4.2 Pojištění neživotní

Do neživotního pojištění spadají následující kategorie pojištění:<sup>19</sup>

- Pojištění škod na majetku,
- pojištění odpovědnosti za škodu, pojištění různých finančních ztrát,

---

<sup>17</sup> Zákon č. 363/1999 Sb., O pojišťovnictví a o změně některých souvisejících zákonů.

<sup>18</sup> Zákon č. 363/1999 Sb., O pojišťovnictví a o změně některých souvisejících zákonů.

- pojištění úrazu a nemoci,
- pojištění úvěru a záruky,
- pojištění právní ochrany,
- pojištění pomoci osobám v nouzi při cestování nebo pobytu mimo trvalé bydliště.

### 2.4.3 Speciální pojištění

Do kategorie speciálních pojištění je zařazeno:<sup>20</sup>

- Penzijní pojištění,
- sociální důchodové zabezpečení,
- zdravotní pojištění.

## 3 Životní pojištění

Životní pojištění v počátku svého vzniku bylo především zabezpečením určitých finančních zdrojů pro rodinu v případě úmrtí nebo ztráty výdělečné schopnosti živitele rodiny. Pojištění pro případ smrti mělo podobu pohřebního pojištění a pojistná částka zpravidla odpovídala nákladům pohřbu. V dnešním pojetí se původní význam výrazně posouvá a rozšiřuje možnosti tohoto produktu. Na životní pojištění jsou kladeny jiné nároky a s rozvojem bankovníctví a pojišťovnictví se i životní pojištění změnilo na komerční kategorii produktů s širokou škálou služeb a možností.<sup>21</sup>

Životní pojištění je finančním produktem určeným pro fyzické osoby, kdy reaguje na dvě zásadní životní rizika: riziko smrti a riziko dožití, případně obě rizika najednou.

---

<sup>19</sup> SEKERA, B. 2007. s. 9.

<sup>20</sup> SEKERA, B. 2007. s. 9.

<sup>21</sup> DAŇHEL, J. 2002. s. 106.

V současné době existuje na trhu životních pojištění mnoho variant kombinujících produkty životního pojištění a dalších produktů, která kryjí výše uvedená rizika.<sup>22</sup>

Produkty životního pojištění jsou velice mnohostranné, kdy umožňují jak spoření, tak i zajištění pojistné ochrany včetně krytí potřeb lidí v důchodovém věku. Význam životního pojištění se posouvá od pojištění pro případ smrti stále více k rezervotvorným pojištěním, kdy pojištěná osoba nemá pokryté jen riziko předčasného úmrtí, ale také riziko dožití do konce pojistné doby (obvykle do 60. let věku pojištěného).<sup>23</sup>

### 3.1 Pojistné plnění

Výše pojistných plnění v případě životního pojištění neodpovídá velikosti škody, která je jak v případě smrti nebo například trvalých následků úrazu velmi obtížně zhodnotitelná. Proto je výše pojistných plnění dána velikosti pojistné částky, kterou si pojistník stanoví v pojistné smlouvě. Tato hodnota pak podle jeho představ pokrývá dané riziko.<sup>24</sup>

### 3.2 Výhody životního pojištění

Na výhody plynoucí z produktu životního pojištění lze nahlížet ze dvou úhlů pohledu. Jednak jako výhody plynoucí pro pojištěného a dále pak jako výhody plynoucí pro stát a společnost obecně.

#### 3.2.1 Výhody pro pojištěnce

Nespornými výhodami pro pojištěnce v případě životního pojištění se jeví:<sup>25</sup>

- Zabezpečení rodiny pro případ smrti pojištěného,
- pojistná ochrana ihned od počátku smluvního vztahu,
- zajištění pro případ invalidity,

---

<sup>22</sup> HRADEC, M., KŘIVOHLÁVEK, V., ZÁRYBNICKÁ, J. 2005. s. 102.

<sup>23</sup> DAŇHEL, J. 2005. s. 182.

<sup>24</sup> DUCHÁČKOVÁ, E. 2009. s. 93.

<sup>25</sup> HRADEC, M., KŘIVOHLÁVEK, V., ZÁRYBNICKÁ, J. 2005. s. 102-103.



- možnost sjednání různých připojištění, která pojistnou ochranu rozšiřují např. pojištění úrazu,
- daňové zvýhodnění pro pojištěnce.

### 3.2.2 Výhody pro stát

Prostřednictvím poskytnutí pojistné ochrany pojišťovnou lze pozorovat příznivé důsledky pro společnost a stát:<sup>26</sup>

- Tlumení inflace,
- výhodné financování investic,
- přínos pro státní rozpočet,
- podpora systému státního důchodového pojištění.

Životní pojištění je v drtivé většině smluv sjednáváno na 10 a více let. Inflace je tlumena tak, že lidé, kteří se rozhodnou pravidelně platit pojistné na životní pojištění tím odsouvá svoji spotřebu na pozdější dobu, což má v konečném důsledku protiinflační charakter.<sup>27</sup>

Další výhodou je fakt, že velký podíl pojistného placeného klienty se ukládá do úspor v technických rezervách. Tyto rezervy jsou poté využívány jako zdroje financování ekonomiky zhodnocující s časem. Nespornou výhodou těchto zdrojů je jejich dlouhodobý charakter, kdy jsou vhodné pro podporu likvidity banky, realizace rozvojových záměrů podniků a umožňují finančním institucím poskytovat střednědobé a dlouhodobé úvěry.<sup>28</sup>

Přínosem pro státní rozpočet je i daň odvedená ze zisků pojišťoven a tzv. „srážková daň“, která je vypočtena z rozdílu mezi vyplacným pojistným plněním a přijatým pojistným.<sup>29</sup>

---

<sup>26</sup> HRADEC, M., KŘIVOHLÁVEK, V., ZÁRYBNICKÁ, J. 2005. s. 102.

<sup>27</sup> ČESKÁ ASOCIACE POJIŠTOVEN. 2002. s. 10.

<sup>28</sup> ČESKÁ ASOCIACE POJIŠTOVEN. 2002. s. 10.

<sup>29</sup> HRADEC, M., KŘIVOHLÁVEK, V., ZÁRYBNICKÁ, J. 2005. s. 102.

Životní pojištění je spolu s penzijním připojištěním produktem, který pomáhá řešit dlouhodobý problém důchodového systému vykazujícího značný deficit.<sup>30</sup>

### 3.3 Druhy životního pojištění

Zákon č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví a o změně některých souvisejících zákonů, rozděluje životní pojištění do následujících pojistných odvětví:<sup>31</sup>

1. Pojištění pro případ smrti, pojištění pro případ dožití nebo pojištění pro případ smrti nebo dožití,
2. svatební pojištění nebo pojištění prostředků na výživu dětí,
3. důchodové pojištění,
4. pojištění podle prvního a třetího bodu spojené s investičním fondem,
5. kapitalizace,
6. pojištění pro případ úrazu nebo nemoci, je-li doplňkem pojištění podle odvětví 1 až 5.

Základními druhy životního pojištění dle České asociace pojišťoven (ČAP) jsou:<sup>32</sup>

- Rizikové životní a úrazové pojištění,
- kapitálové životní pojištění,
- univerzální (flexibilní) životní pojištění,
- investiční životní pojištění.

---

<sup>30</sup> ČESKÁ ASOCIACE POJIŠTOVEN. 2002. s. 10.

<sup>31</sup> Zákon č. 363/1999 Sb., O pojišťovnictví a o změně některých souvisejících zákonů.

**Obrázek 1: Vlastnosti základních druhů životních pojištění**

Vlastnosti	Druh pojištění osob			
	Rizikové životní a úrazové	Kapitálové životní	Univerzální (flexibilní) životní	Investiční životní
Krytí rizika (smrti)	✓	✓	✓	✓
Tvorba kapitálové hodnoty		✓	✓	✓
Aktivní ovlivňování výnosu				✓
Garantované zhodnocení		✓	✓	✓
			Jen pro vybrané nástroje	Jen pro vybrané nástroje
Flexibilita	✓	✓	✓	✓
Daňová uznatelnost		✓	✓	✓

Zdroj: Pojistné produkty. CAP.cz. [online]. 25.2.2016 [cit. 2016-25-02]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/pojistne-produkty>

### 3.3.1 Rizikové životní pojištění

Rizikové životní a úrazové pojištění bývá také často nazýváno pojištěním pro případ smrti nebo úrazu. Při sjednání rizikového životního pojištění je pojištěno na určitou částku riziko úmrtí. Při realizaci pojistné události, tedy úmrtí pojištěného, je vyplaceno pojistné plnění. V případě ukončení pojistné smlouvy pojištění zaniká bez náhrady ze strany pojišťovny.<sup>33</sup>

Hlavním důvodem pro uzavření pojištění pro případ smrti je zajištění sjednaného úvěru a zároveň finanční zabezpečení pozůstalých pojištěného (tzv. dočasné pojištění pro případ smrti). V případě, že je smyslem sjednaného pojištění zajistit spotřebitelský nebo hypoteční úvěr, pojistná částka se pravidelně snižuje s jednotlivými splátkami. Přesně to odpovídá postupnému splácení jistiny úvěru pro dostatečné zajištění rizik. V případě, kdy je rodina finančně závislá na jedné osobě a pojistník chce sjednáním pojištění

<sup>32</sup> *Pojistné produkty. CAP.cz. [online]. 25.2.2016 [cit. 2016-25-02]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/pojistne-produkty>*

<sup>33</sup> *DANĚHEL, J. 2005. s. 190.*

zabezpečit své blízké nebo pokud pojištěná osoba přispívá na náklady spojené se svým úmrtím, sjednaná pojistná částka bývá zpravidla konstantní.<sup>34</sup>

#### Výhody rizikového životního pojištění:<sup>35</sup>

- Garantovaná pojistná částka pro případ smrti,
- rozšíření rozsahu pojistné ochrany formou různých připojištění,
- sjednání pevné nebo klesající pojistné částky,
- sjednání pojištění již na dobu 1 roku.

#### Nevýhody pojištění:<sup>36</sup>

- neumožňuje zhodnocování finančních prostředků,
- při neplacení pojistného má pojistitel právo na pojistné do zániku pojištění. Pojištění zanikne až na základě upomínky pojistitele.
- zaniká bez náhrady při nenastání pojistné události (smrti pojištěného),
- daňová neuznatelnost.

### **3.3.2 Kapitálové životní pojištění**

Kapitálové životní pojištění pojištěnému garantuje výplatu určité částky nebo důchodu po skončení pojistné doby nebo garantuje vyplacení této částky během pojistné doby při úmrtí pojištěného. Z uvedeného důvodu patří kapitálové životní pojištění do kategorie pojištění na smrt a na dožití - pojištěnému či oprávněné osobě jsou pak vyplaceny peníze jak v případě smrti, tak i v případě dožití se konce pojistné doby.<sup>37</sup>

---

<sup>34</sup> *DANĚHEL, J.* 2005. s. 190.

<sup>35</sup> *Rizikové životní pojištění. CAP.cz.* [online]. 25.2.2016 [cit. 2016-25-02]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-osob/rizikove-zp>

<sup>36</sup> *Rizikové životní pojištění. CAP.cz.* [online]. 25.2.2016 [cit. 2016-25-02]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-osob/rizikove-zp>

<sup>37</sup> *ČESKÁ ASOCIACE POJIŠTOVEN.* 2002. s. 39.

Nevýhodou vzhledem k bezpečnosti investic pojišťoven, jsou způsoby investování pojistného, které jsou velmi přísně regulovány právními předpisy. Ze zákona č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví a o změně některých souvisejících zákonů, pramení také hlavní nevýhoda kapitálového pojištění. Aby byly pojišťovny finančně stabilní, investují peníze z pojistného nejvíce do termínovaných vkladů a dluhopisů, jež však poskytují relativně nízké výnosy.<sup>38</sup>

Výhodou je pak garance výplaty určité částky na konci doby pojištění, představuje kapitálové pojištění také jistou formu ukládání peněz. Pojišťovna totiž pojištěnému vyplácí rovněž určité podíly z výnosů. Tyto prostředky z pojistného jsou po odečtení nákladů pojišťovny investovány velmi bezpečně a jsou pravidla vyšší než běžné úroky u spořicíh účtů či termínovaných vkladů u bank.<sup>39</sup>

### **3.3.3 Univerzální (flexibilní) životní pojištění**

Univerzální životní pojištění funguje na principu tradičního smíšeného pojištění, kdy se skloubí jak riziková, tak i spořicí složka produktu. Zároveň je však tento produkt více flexibilní a transparentní pro klienta. Pružnost univerzálního pojištění umožní pojistníkovi uzavřít jen jednu smlouvu na celý život a přizpůsobovat ji svým aktuálním potřebám s možností placení proměnlivé výše pojistného.<sup>40</sup>

V prvních letech je možno sjednat pojistné částky v minimální výši a využívat pojistnou smlouvu na tvorbu úspor. Následně pak v případě zvýšení potřeby pojistné ochrany lze zvýšit pojistné částky bez nutnosti úprav pojistného a bez nutnosti zdravotní prohlídky. V důchodovém věku pak pojištěný subjekt může opět změnit své preference a začít se více zajímat o tvorbu úspor.<sup>41</sup>

---

<sup>38</sup> *Kapitálové životní pojištění. CAP.cz.* [online]. 26.2.2016 [cit. 2016-26-02]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-osob/kapitalove-zp>

<sup>39</sup> *Kapitálové životní pojištění. CAP.cz.* [online]. 26.2.2016 [cit. 2016-26-02]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-osob/kapitalove-zp>

<sup>40</sup> *DANĚHEL, J.* 2005. s. 191.

<sup>41</sup> *DANĚHEL, J.* 2005. s. 191.

### 3.3.4 Investiční životní pojištění

Investičního životního pojištění je od kapitálového životního pojištění naprosto odlišné. U investičního životního pojištění se pojistník zavazuje podepsáním smlouvy platit pravidelné pojistné, které pojišťovna eviduje na účtu a strhává si eventuální rizikovou složku pojistného - pokud je pojištění sjednáno například na smrt, nemocenskou nebo trvalé úrazy. Pojišťovna tak vede klientovi účet, čerpá z něj poplatky a rizikové pojistné, ale není zavázána k výplatě pevně stanovené částky na konci pojistné doby.<sup>42</sup>

Podstatou investičního životního pojištění je fakt, že výše pojistného plnění závisí na výnosech z investování rezerv pojistného, na rozdíl od jiných druhů životního pojištění, u kterých se sjednává výplata pevné částky a pojistné plnění nesmí být nižší než sjednaná pojistná částka. Jde o spojení smíšeného životního pojištění pro případ smrti nebo dožití s investováním prostřednictvím otevřeného podílového fondu s jednorázovým nebo běžným placeným pojistným.<sup>43</sup>

Investiční riziko přebírá pojistník s tím, že výsledná hodnota naspořených prostředků není předem známa a může docházet jak k výnosům realizovaným na kapitálovém, peněžním, devizovém či jiném trhu, ale i ke ztrátám, které znamená pokles plánované hodnoty konečné výplaty. Pro maximalizaci zhodnocení a omezení investičního rizika je minimální doporučená doba trvání pojištění 10 let a více. Kratší doba pojištění pak může vzhledem ke kolísání kapitálového trhu negativně ovlivnit výši zhodnocení.<sup>44</sup>

Dalším produktem souvisejícím s investičním životním pojištěním je indexově vázané životní pojištění, kde výše pojistného plnění závisí na vývoje zvoleného indexu cenných papírů (například akcií, dluhopisů). Index je možno v průběhu pojištění měnit.<sup>45</sup>

---

<sup>42</sup> DUCHÁČKOVÁ, E. 2009. s. 103.

<sup>43</sup> ČESKÁ ASOCIACE POJIŠTOVEN. 2002. s. 41-42.

<sup>44</sup> ČESKÁ ASOCIACE POJIŠTOVEN. 2002. s. 41-42.

<sup>45</sup> CIPRA, T. 2006. s. 29.

### 3.4 Připojištění k životnímu pojištění

Životní pojištění je flexibilní pojistný produktem, který zajišťuje nejen krytí rizik dožití a smrti, zároveň však rozšiřuje pojistnou ochranu o krytí neživotních rizik pomocí sjednaných připojištění. Mezi nejčastěji sjednávaná připojištění patří:<sup>46</sup>

- Úrazové pojištění,
- pojištění pro případ nemoci,
- invalidní pojištění.

#### 3.4.1 Úrazové pojištění

V rámci úrazového pojištění jsou řešeny nejčastěji termíny:<sup>47</sup>

- Denní odškodné – pojišťovna platí pojištěnému v období ztráty výdělku plnění za dny léčení dle stanovené diagnózy a rozsahu.
- smrt následkem úrazu,
- trvalé následky úrazu.

#### 3.4.2 Pojištění pro případ nemoci

Pojištění pro případ nemoci je připojištěním sjednávaným ve formě:<sup>48</sup>

- Připojištění denní dávky při pracovní neschopnosti,
- připojištění denní podpory při pobytu v nemocnici,
- připojištění stomatologických zákroků,
- připojištění nadstandardního vybavení při pobytu v nemocnici.

---

<sup>46</sup> *DUCHÁČKOVÁ, E.* 2009. s. 104.

<sup>47</sup> *Úrazové pojištění. Ceskapojistovna.cz.* [online]. 27.2.2016 [cit. 2016-27-02]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/p?urlazove-pojisteni>

<sup>48</sup> *DANĚHEL, J.* 2005. s. 198.

### **3.4.3 Invalidní pojištění**

Připojištění invalidity je v případě pojistné události přiznání plné invalidity buď úrazem, nebo nemocí. Pojištěný obvykle nemá nárok na pojistné plnění při přiznání pouze částečné invalidity. Pojistné plnění v případě plné invalidity může zahrnovat nejen zproštění od placení pojistného, ale i výplatu dočasného důchodu. Tento typ pojistného plnění u připojištění invalidity souvisí s důchodovým pojištěním, kdy součástí pojištění je dočasný důchod ve výši sjednaného základního důchodu.<sup>49</sup>

---

<sup>49</sup> *ČESKÁ ASOCIACE POJIŠTOVEN*, 2002, s. 48.



## **Praktická část**

## 4 Analýza zvolených pojišťoven a jejich produkty životního pojištění

### 4.1 Generali pojišťovna a.s.

Pojišťovna Generali a.s. je součástí skupiny Generali, jednoho z největších světových pojistitelů s předepsaným pojistným přesahujícím 70 miliard eur (údaj k 31.12.2014). Pojišťovna Generali a.s. patří s tržním podílem 7,2 % (k 31. 12. 2014 dle metodiky ČAP) mezi největší české pojišťovny.<sup>50</sup>

Pojišťovna Generali a.s. v současné době nabízí tyto produkty životního pojištění:<sup>51</sup>

- Family EXTRA - komplexní rizikové životní pojištění zaměřené na rodinu a její členy.
- Bella Vita - Životní pojištění s vysokou mírou variability a s důrazem na uspokojení potřeb jednotlivce i celé rodiny.

### 4.2 Kooperativa pojišťovna a.s.

Kooperativa pojišťovna a.s. je jednou z největších společností co do počtu klientů, tak i poboček na území České republiky. Je součástí Vienna Insurance Group (VIG). Jde o předního specialistu na pojištění v Rakousku a ve střední a východní Evropě. Kolem 50 společností ve 25 zemích tvoří koncern s dlouhou tradicí, silnými značkami a velkou blízkostí klientům.<sup>52</sup>

---

<sup>50</sup> O Generali. Generali.cz. [online]. 5.5.2016 [cit. 2016-05-05]. Dostupné z: <http://www.generali.cz/stranky/o-generali>

<sup>51</sup> Životní pojištění. Generali.cz. [online]. 5.5.2016 [cit. 2016-05-05]. Dostupné z: <http://www.generali.cz/pojisteni-osob/zivotni-pojisteni>

<sup>52</sup> O pojišťovně Kooperativa. Koop.cz. [online]. 5.5.2016 [cit. 2016-05-05]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/pojistovna-kooperativa/o-pojistovne-kooperativa>

Společnost Kooperativa a.s. má v nabídce životního pojištění produkt PERSPEKTIVA. Jedná se o produkt klasického investičního životního pojištění s možností připojištění pro případy smrti, úrazu, nemoci i dalších rizik spojených s výpadky příjmů a zabezpečí celé rodiny.<sup>53</sup>

### 4.3 Česká podnikatelská pojišťovna a.s. (ČPP)

Česká podnikatelská pojišťovna zahájila své podnikání v červnu 1995 a pojišťovací činnost v říjnu 1995. Díky svým úspěchům v posledních letech patří na domácím trhu ke špičce v tomto segmentu. ČPP a.s. předešla v roce 2012 pojistné dosahující téměř 7 mld. Kč, aktuálně spravuje více než 1,5 mil smluv a její služby využívá na 850 tisíc klientů. Je součástí jedné z největších evropských pojišťovacích skupin Vienna Insurance Group.<sup>54</sup>

ČPP a.s. poskytuje klientům nabídku z následujících produktů životního pojištění:<sup>55</sup>

- EVOLUCE – životní pojištění s komplexním pojistným krytím.
- MAXIMUM EVOLUTION – životní pojištění pro jednotlivce s možností připojištění dalších členů rodiny.

### 4.4 Pojišťovna České spořitelny a.s.

Pojišťovna ČS byla českým soukromým kapitálem založena v roce 1992. V lednu 1993 zahájila svoji pojišťovací činnost pod názvem Živnostenská pojišťovna. V rámci procesu privatizace České spořitelny podstoupila také Pojišťovna České spořitelny důkladnou právní a finanční prověrku, jejímž výsledkem byl na konci roku 2000 vstup nového akcionáře. Největší rakouská životní pojišťovna Sparkassen Versicherung, člen

---

<sup>53</sup> Životní pojištění perspektiva. Koop.cz. [online]. 5.5.2016 [cit. 2016-05-05]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-osob/zivotni-pojisteni-perspektiva>

<sup>54</sup> Profil společnosti. Cpp.cz. [online]. 5.5.2016 [cit. 2016-05-05]. Dostupné z: <https://www.cpp.cz/profil/>

<sup>55</sup> Životní a úrazové pojištění. Cpp.cz. [online]. 5.5.2016 [cit. 2016-05-05]. Dostupné z: <https://www.cpp.cz/zivotni-a-urazove-pojisteni/>

finanční skupiny Erste Bank, získala navýšením základního kapitálu o 500 milionů Kč 45 % podíl ve společnosti. Na trh byl také v tomto roce uveden unikátní produkt nové generace – Flexibilní životní pojištění FLEXI.<sup>56</sup>

V roce 2008 v září se stala Pojišťovna ČS součástí pojišťovací skupiny Vienna Insurance Group. V rámci této investiční skupiny funguje i například Kooperativa pojišťovna a.s. nebo ČPP a.s. V roce 2012 obhájila zlato v soutěži Zlatá koruna a získala stříbro v soutěži Hospodářských novin v kategorii Nejlepší pojišťovna roku 2012. FLEXI životní pojištění, co by vlajková loď pojišťovny v říjnu sjednotilo sazby za pojistná rizika a prošlo inovací.<sup>57</sup>

#### 4.5 Allianz pojišťovna a.s.

Allianz pojišťovna, jako jedna z nejstarších pojišťoven na světě, založena v Berlíně roku 1890, taktéž patří mezi ty největší na světě. Allianz pojišťovna působí více než v 70 zemích světa s 80 miliony klientů. Allianz patří do koncernu Allianz Group a v České republice působí od roku 1993 a patří mezi 3 nejsilnější pojišťovny v České republice.<sup>58</sup>

Allianz pojišťovna poskytuje klientům nabídku z následujících produktů životního pojištění:

Rytmus risk – investiční životní pojištění, které je jako první pojištění s oddělenou investiční a pojistnou složkou bez poplatků.<sup>59</sup>

---

<sup>56</sup> O pojišťovně České spořitelny. Pojistovnacs.cz. [online]. 5.5.2016 [cit. 2016-05-05]. Dostupné z: <https://www.pojistovnacs.cz>

<sup>57</sup> O pojišťovně České spořitelny. Pojistovnacs.cz. [online]. 5.5.2016 [cit. 2016-05-05]. Dostupné z: <https://www.pojistovnacs.cz>

<sup>58</sup> O Allianz pojišťovně. Allianz.cz [online]. 20.6.2016 [cit. 2016-06-20]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz>

<sup>59</sup> Výroční zpráva Allianz. Allianz.cz [online]. 20.6.2016 [cit. 2016-06-20]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz>

## 4.6 Uniqa pojišťovna a.s.

Uniqa pojišťovna zahájila svou činnost v České republice 1995. Je dceřinou společností Uniqa Insurance Group. Uniqa pojišťovna zahájila svou činností pouze v majetkovém pojišťovnictví, až od roku 2005 připojili do svého portfolia životní pojištění.

Uniqa pojišťovna nabízí klientům produkt v životním pojištění:

RŽPD (rizikové životní pojištění s dividendou)<sup>60</sup>

## 5 Uzavření smlouvy o životním pojištění u pojišťoven

### 5.1 Jednání s pojišťovnou

Jednáním s pojišťovnou se rozumí buď uzavření pojistné smlouvy, v našem případě životního pojištění, přes zprostředkovatele nebo přímo na pobočce pojišťovny. Rozhodl jsem se pro metodu uzavření pojistné smlouvy přímo na pobočce pojišťoven z důvodu omezení rizika zvolení nevhodného finančního poradce či zprostředkovatele a zkreslení výsledků výzkumu.

Výzkumnou metodou, která byla v tomto případě využita, byl mystery shopping, kdy jsem na pobočce pojišťovny neplánovaně a dopředu neohlášen chtěl sjednat životní pojištění. Tento druh výzkumu mohl být zkreslen lidským faktorem, ať už mým umem představovat se za reálného klienta nebo pracovníci pojišťovny, která nemusela mít letité zkušenosti se sjednáváním životních pojištění.

U každého sjednání jsem hodnotil pět základních kritérií, uvedených níže v tabulkách a ke každému kritériu jsem rozdělil body tak, že nejlepší zacházení s klientem v rámci daného kritéria bylo obodováno 4-mi body a nejhorší bodem 1. Bodové hodnocení se neopakovalo, tedy z jednotlivých pojišťoven v daném kritériu lze sestavit žebříček.

---

<sup>60</sup> O Uniqa pojišťovně. Uniqa.cz [online]. 20.6.2016 [cit. 2016-06-20]. Dostupné z: <http://www.uniqa.cz>

**Tabulka 1: : Srovnání pracovníků pojišťoven v zadaných kritériích (příklad)**

<b>Kritérium</b>	<b>Mé ohodnocení</b>
Ochota pracovníka	
Znalost produktu životního pojištění	
Doporučení dalších připojištění	
Hledání finanční úspory klienta	
Nabídka doprovodných služeb	

Zdroj: Vlastní zpracování

### **5.1.1 Uzavření životního pojištění u Generali pojišťovny a.s.**

Jednání s pracovníkem pojišťovny by mohlo být shrnuto heslem: Zajímavá nabídka, avšak neúčelně prodaná. Pracovník pojišťovny byl ochotný, avšak o produktu nevěděl příliš mnoho. Nabízel produkt spíše podle tabulky než na míru mému přání, které v podstatě ani nezjišťoval. Nabídl mi dvě varianty životního pojištění, avšak po zjištění, že jsem bezdětný mi doporučil spíše životní pojištění Bella Vita.

O připojištěních, která lze sjednat v rámci životního pojištění hovořil jen obecně, modelové příklady např.: pobytu v nemocnici nebo čerpání v případě trvalého úrazu nezmínil. Celkovou částku, kterou jsem ochoten měsíčně platit nijak nezkoumal a nesnažil se mě zeptat na jiná spoření a pojištění, která by šla popřípadě sloučit. V závěru rozhovoru se však pracovník zmínil o dalších produktech, které kryjí rizika kromě životního pojištění a zda bych o ně měl zájem.

### **5.1.2 Uzavření životního pojištění u Kooperativy pojišťovny a.s.**

V případě jednání s pracovnící pojišťovny Kooperativa a.s. bylo jednání jiné. Pracovnice byla velmi ochotná, avšak postrádala znalost vlastního produktu do detailu, v případě mých dotazů si nevěděla rady a hledala pomoc buď u kolegů na přepážce, nebo na telefonní lince. Doporučení dalších připojištění mi však nabídla, to samé platí

při nabídce doprovodných služeb. Na finanční úspory v mém rozpočtu, abych mohl platit vyšší částku na životní pojištění, se však neinformovala.

### **5.1.3 Uzavření životního pojištění u České podnikatelské pojišťovny a.s.**

Pracovnice ČPP a.s. byla naopak v první fázi rozhovoru velmi opatrná, soustředěná a vyzařovala z ní jistota a znalost vlastního produktu, měla znalosti i o produktech konkurence a poskytla mi celkem účelné srovnání. Zajímala ji rovněž moje úspora v případě, že bych se rozhodl pro různé kombinace připojištění a spořicí částky na úkor pojištění a s oběma variantami kalkulovala. V závěru mi ale nenabídla žádné další služby nebo pojistné produkty, přesto hodnotím její přístup velmi kladně.

### **5.1.4 Uzavření životního pojištění u Pojišťovny České spořitelny a.s.**

Pracovník Pojišťovny České spořitelny a.s. byl rovněž velmi zdvořilý, produkt měl také slušně nastudovaný a poskytl mi cenné rady a zajímal se nejen o mou finanční situaci, ale rovněž i o typy smluv, které mám již uzavřené a popřípadě jak je využívám. Kalkuloval však pouze s jednou částkou, kterou jsem mu udal, že jsem ochoten a připojištění také nijak variabilně neměnil či nekombinoval podle mých potřeb. V závěru se znovu zeptal na informace o smlouvách, které mám již uzavřené a rád by se bavil o jejich modifikaci, což jsem však odmítl. Celkově se tento hovor z příjemného stal trochu nátlakový.

### **5.1.5 Uzavření životního pojištění u Allianz pojišťovny a.s.**

Pracovník Allianz pojišťovny byl velmi zdvořilý a nejdříve se mne optal, co vlastně chci, jaké jsou moje životní cíle, co dělám a jaké mám záliby. Díky tímto informacím pracovník ihned zjistil, co mi má nabídnout. Následně se mě zeptal, jaký je můj měsíční příjem. Skvělá propojenost otázek s dialogem společně s přátelským a neformálním prostředím. Po obdržené modelaci, jsem oznámil, že si nechám projít ještě další nabídky od ostatních pojišťoven, na což pracovník s klidem reagoval a v případě zájmu mi dal vizitku s kontaktem na případné vyřízení.

### 5.1.6 Uzavření životního pojištění u Uniqa pojišťovny a.s.

Pracovnice pojišťovny byla milá, ale asi nová, jelikož mi nedokázala přesně říci co je to dividenda. Na informace o mě, co dělám, se mne zeptala a podle toho tvořila. Pracovnice namodelovala celkem přijatelnou modelaci, kterou jsem ale odmítl z důvodu reakce. Pracovnice mě naštěstí nepřemlouvala, ale okamžitě se mne vyptávala, jestli nemám či nechci další produkty. Postupování pracovnice bylo příjemné, ale trochu nešikovné.

Celkové srovnání jednotlivých kritérií a pojišťoven, dle mých individuálních rozhovorů vypadá následovně.

**Tabulka 2: Srovnání pracovníků pojišťoven v zadaných kritériích**

<b>Kritérium</b>	<b>Generali</b>	<b>Kooperativa</b>	<b>ČPP</b>	<b>Poj. ČS</b>	<b>Allianz</b>	<b>Uniqa</b>
Ochota pracovníka	2	4	3	1	4	4
Znalost produktu životního pojištění	2	1	4	3	3	3
Doporučení dalších připojištění	4	3	1	2	4	4
Hledání finanční úspory klienta	1	2	4	3	4	2

Zdroj: Vlastní zpracování.



## 6 Položky životního pojištění

Pro zkoumání samotné pojistné smlouvy o životním pojištění jednotlivých pojišťoven byla využita metoda srovnání s další společností. Konkrétně pak byl využit veřejně dostupný formulář pro účastníky životního pojištění Můj domov od České pojišťovny.

Na základě srovnání jednotlivých bodů smlouvy a přílohy ke smlouvě, která klientům vysvětluje jednotlivé body smlouvy, bude určena srozumitelnost a informovanost klientů jednotlivých pojišťoven při uzavírání produktu životního pojištění.

### 6.1 Náležitosti smlouvy

Mezi základní informace, které pojišťovna v rámci uzavírání produktu životního pojištění zájemcům o tento druh pojištění poskytuje, jsou předsmluvní informace, které by měly zajistit informovanost klienta a zajistit klientovu důvěru v daný produkt od dané pojišťovny. Náležitosti smlouvy a smluvních dokumentu k životnímu pojištění je:

- Informace o pojistiteli,
- osoby obsažené v pojistné smlouvě,
- proces uzavření pojistné smlouvy,
- další informace o pojistné smlouvě (vyřizování stížností, daňové otázky),
- vlastnosti a struktura pojištění,
- náklady související s pojištěním a pojistnou smlouvou,
- výluky a snížení z pojistného plnění,
- zánik pojištění a odstoupení od pojistné smlouvy,
- informace o důsledcích, které klient ponese v případě porušení podmínek vyplývajících z pojistné smlouvy,
- popis pojištění, pojistných událostí a pojistných plnění,
- povaha podkladových aktiv a vnitřních fondů,

- vývoj kapitálové hodnoty a odkupného v závislosti na volbě investičního scénáře a na zhodnocení investičních fondů,
- poučení o zpracování osobních údajů.

**Tabulka 3: Porovnání náležitosti smlouvy u jednotlivých pojišťoven**

<b>Kritérium</b>	<b>Generali</b>	<b>Kooperativa</b>	<b>ČPP</b>	<b>Poj. ČS</b>	<b>Allianz</b>	<b>Uniqa</b>
Informace o pojistiteli	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Osoby obsažené v pojistné smlouvě	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Proces uzavření pojistné smlouvy	NE	NE	ANO	ANO	ANO	ANO
Další informace o pojistné smlouvě	ANO	ANO	ANO	NE	ANO	NE
Vlastnosti a struktura pojištění	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Náklady související s pojištěním a pojistnou smlouvou	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Výluky a snížení z pojistného plnění	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Zánik pojištění a odstoupení od pojistné smlouvy	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Informace o důsledcích při porušení podmínek pojistné smlouvy	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Popis pojištění, pojistných událostí a pojistných plnění	NE	ANO	ANO	NE	NE	ANO
Povaha podkladových aktiv a vnitřních fondů	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO

Vývoj kapitálové hodnoty, zhodnocení investičních fondů	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Poučení o zpracování osobních údajů	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO

Zdroj: Vlastní zpracování.

V tabulce jsou porovnávány jednotlivé náležitosti podmínek uzavření smlouvy o životním pojištění. Jednotlivá kritéria jsou zhodnocena podle toho, zda daná pojišťovna uvádí v materiálech k tomuto typu produktu následující informace či nikoliv.

#### **6.1.1 Informace o pojistiteli**

Informace o pojistiteli neboli pojišťovně obsahují kromě názvu a sídla i informace na klientský servis nebo kontaktní osobu. Tuto položku musí povinně splňovat všechny pojišťovny.

#### **6.1.2 Osoby obsažené v pojistné smlouvě**

Popis osob uvedených ve smlouvě jakožto pojistníka, pojistitele, obmyšlené osoby, zákonného zástupce splňují taktéž všechny zkoumané společnosti.

#### **6.1.3 Proces uzavření pojistné smlouvy**

Jednotný proces uzavření pojistné smlouvy už všechny společnosti nesplňují. Jedná se o definování jednotlivých kroků, které na sebe navazují v případě uzavření smlouvy o životním pojištění. Tento proces se například skládá z poskytnutí předsmluvních informací, poskytnutí modelového příkladu, poskytnutí záznamu z jednání s klientem, fáze rozhodování klienta, vyžádání dalších informací a namodelování vlastní smlouvy.

#### **6.1.4 Další informace o pojistné smlouvě**

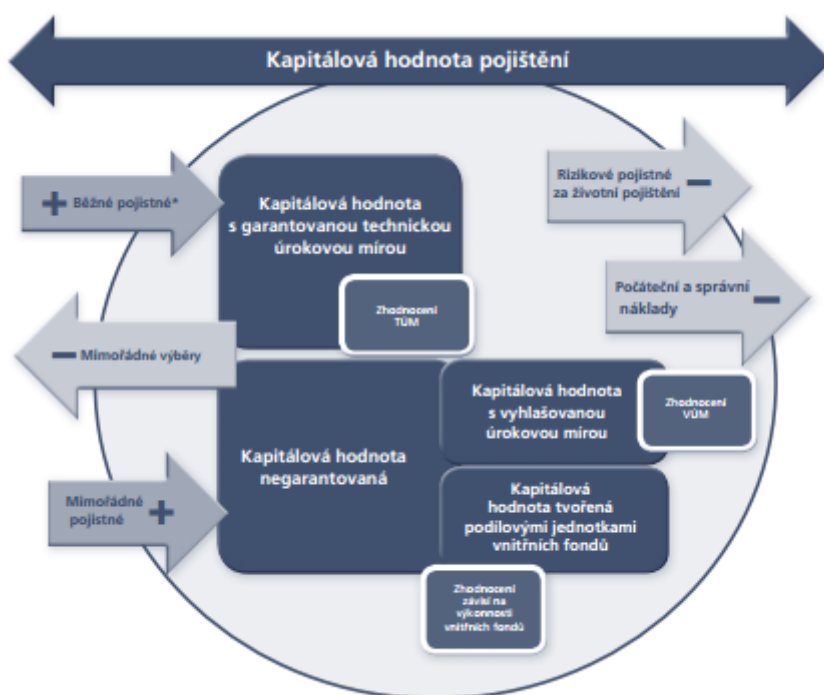
Dalšími informacemi o pojistné smlouvě se rozumí například daňové zvýhodnění plynoucí ze smlouvy, způsob vyřizování stížností.

### 6.1.5 Vlastnosti a struktura pojištění

Tato část poskytuje informace klientovi s ohledem na strukturu životního pojištění. Informuje o jeho kapitálové složce a složce připojištění – úrazy, trvalé následky, invalidita, nemoc. Zároveň informuje o jednotlivých limitech pojištění a indexaci.

S ohledem na vlastnosti pojištění jsou klienti informováni o částkách na běžné pojistné, mimořádné pojistné i o mimořádných výběrech a počátečních a správních nákladech na zřízení.

Obrázek 2: Kapitálová hodnota pojištění



Zdroj: Životní pojištění Můj život. Česká pojišťovna.cz. [online]. 30.5.2016 [cit. 2016-05-30]. Dostupné z: <https://www.ceskapojistovna.cz/documents/10262/50021/muj-zivot-pp.pdf>

### **6.1.6 Náklady související s pojištěním a pojistnou smlouvou**

Mezi náklady souvisejícími s uzavřením smlouvy jsou započítány náklady:<sup>61</sup>

- Počáteční náklady,
- správní náklady,
- poplatek za správu investic.

Všechny zkoumané pojišťovny tyto náklady musí povinně uvádět.

### **6.1.7 Výluky a snížení z pojistného plnění**

Položka výluky a snížení pojistného plnění obsahuje vyjmenované události, úrazy či další plnění, které se nevztahuje do smlouvy nebo u daných položek dochází v určitých případech ke snížení plnění. Každá pojišťovna má vlastní pravidla a vyjmenované položky, avšak jsou součástí každé smlouvy.

Typickým příkladem je, že pojistitel neposkytne pojistné plnění u nemoci nebo úrazu, které vznikly v souvislosti s požitím či požíváním alkoholu nebo návykových látek nebo zneužitím léků a otrav v důsledku požití pevných, kapalných či plyných látek, včetně následků a komplikací z takovéto nemoci nebo úrazu vyplývajících.<sup>62</sup>

### **6.1.8 Zánik pojištění a odstoupení od pojistné smlouvy**

Důvody zániku smlouvy jsou taktéž u každé z pojišťoven ve stejném znění vyjmenovány.

---

<sup>61</sup> Životní pojištění Můj život. Česká pojišťovna.cz. [online]. 30.5.2016 [cit. 2016-05-30]. Dostupné z: <https://www.ceskapojistovna.cz/documents/10262/50021/muj-zivot-pp.pdf>

<sup>62</sup> Životní pojištění Můj život. Česká pojišťovna.cz. [online]. 30.5.2016 [cit. 2016-05-30]. Dostupné z: <https://www.ceskapojistovna.cz/documents/10262/50021/muj-zivot-pp.pdf>

### **6.1.9 Informace o důsledcích, v případě porušení podmínek pojistné smlouvy**

V případě porušení podmínek smlouvy pojišťovna informuje klienta o následujících krocích:<sup>63</sup>

- Předčasné ukončení pojistné smlouvy,
- přepracování pojistné smlouvy,
- snížení či odmítnutí pojistného plnění,
- redukce nebo snížení pojistné ochrany.

Zároveň i v těchto záležitostech postupují všechny zkoumané pojišťovny podobným způsobem s drobnými rozdíly.

### **6.1.10 Popis pojištění, pojistných událostí a pojistných plnění**

Popis pojištění, připojištění a pojistných událostí řeší každá z pojišťoven individuálně. U dvou pojišťoven neexistuje ucelený manuál, avšak informace jsou individuálně projednány s klientem v rámci jeho potřeb.

### **6.1.11 Povaha podkladových aktiv a vnitřních fondů**

Tato část smlouvy řeší fondy a jejich strukturu, rozložení rizika a nastavenou investiční strategii. Každá ze společností investuje do svých vlastních fondů nebo fondů sdílených. Co jednotlivé pojišťovny sdružuje je forma fondů s ohledem na riziko a výnosnost investice, které nabízejí klientům:

- Dynamický fond – vyznačuje se větší mírou rizika avšak vyšším zhodnocením vložených prostředků.
- Konzervativní fond – vyznačuje se nízkou mírou rizika ale malým zhodnocením.

---

<sup>63</sup> Životní pojištění Můj život. Česká pojišťovna.cz. [online]. 30.5.2016 [cit. 2016-05-30]. Dostupné z: <https://www.ceskapojistovna.cz/documents/10262/50021/muj-zivot-pp.pdf>

- Vyvážený fond – jedná se o variantu mezi dynamickým a konzervativním typem fondu.

Dále pak jsou v nabídce jednotlivé komoditní či dluhopisové fondy, které jsou řešeny na individuální bázi s klienty, kteří mají zájem o investování.

#### **6.1.12 Vývoj kapitálové hodnoty, zhodnocení investičních fondů**

Vývoj kapitálové hodnoty obsahuje namodelovaný stav rozložený od začátku až do konce pojistného období (zpravidla uzavíraného do 60 - 65 let klienta). Tento model obsahuje jak prognózu trhů, tak i současný vývoj jednotlivých fondů a pomocí modelu si může klient představit, jaká částka mu bude po skončení smlouvy vyplacena.

Tyto modely však postrádají faktory změn na trzích a dynamický růst prognóz se lehce může změnit v pesimistický scénář, který však klientům není naznačován. Modelování v případě uzavírání pojistných smluv o životním pojištění používají všechny hodnocené pojišťovny.

#### **6.1.13 Poučení o zpracování osobních údajů**

Poučení o zpracování osobních údajů klientů je nedílnou součástí každé uzavírané smlouvy, nejen o životním pojištění.

## **7 Připojištění k životnímu pojištění**

### **7.1 Úrazové pojištění**

Úrazové pojištění je připojištění k životnímu pojištění, které funguje na principu krytí následků úrazů pojištěné osoby.

Úrazové pojištění je řešeno tzv. denním odškodným, kdy pojišťovna platí pojištěnému v období ztráty výdělků v důsledku úrazu plnění za dny léčení dle stanovené diagnózy a rozsahu.



Úrazové pojištění řeší i situace trvalých následků úrazů a smrti následkem úrazu. Adekvátní odškodné je vždy konkrétně stanovené v pojistné smlouvě. Výše vyplacené částky pak závisí na velikosti nejčastěji měsíční platby na dané položky.

### 7.1.1 Denní odškodné

Pro účely srovnání budu v dalším textu počítat s výší pojistné smlouvy tak, aby kryla denní odškodné pojištěného v hodnotě 300Kč/den. Porovnávány budou u jednotlivých pojišťoven právě dny, které pojišťovna bude hradit formou denního odškodného na daný typ úrazu. Kdy počet dní v tabulce je uveden jako maximální délka čerpání dle oceňovacích tabulek jednotlivých pojišťoven.

**Tabulka 4: Plnění denního odškodného jednotlivými pojišťovnami – následky nejčastějších úrazů**

Typ zranění	Generali	Kooperativa	ČPP	Poj. ČS	Allianz	Uniqa
Zlomenina nosní přepážky	21 dnů	28 dnů	14 dnů	21 dnů	21 dnů	21 dnů
Zlomenina více žeber	49 dnů	56 dnů	56 dnů	56 dnů	56 dnů	56 dnů
Zlomenina obou kostí předloktí	105 dnů	130 dnů	140 dnů	154 dnů	168 dnů	70-140 dnů
Zlomenina kosti holenní (léčená operativně)	84 dnů	98 dnů	84 dnů	84 dnů	91 dnů	84 dnů
Popálení druhého stupně – do 15 % povrchu těla	49 dnů	49 dnů	35 dnů	42 dnů	49 dnů	84 dnů
Proděravění bubínku ucha	21 dnů	21 dnů	28 dnů	21 dnů	21 dnů	14 dnů
Ztráta dvou až šesti zubů	42 dnů	14 dnů	28 dnů	21 dnů	28 dnů	28-49 dnů
Roztržení sleziny	56 dnů	84 dnů	88 dnů	84 dnů	105 dnů	84dnů
Pohmoždění ledviny	65 dnů	neuveдено	70 dnů	35 dnů	56 dnů	35 dnů
Podvrtnutí zápěstí	21 dnů	28 dnů	21 dnů	21 dnů	21 dnů	28 dnů
Amputace paže	182 dnů	228 dnů	231 dnů	228 dnů	365 dnů	196 dnů
Amputace jednoho prstu nebo článku prstu	28 dnů	56 dnů	56 dnů	56 dnů	56 dnů	35 dnů
Otřes mozku (nutná hospitalizace)	28 dnů	21 dnů	28 dnů	28 dnů	28 dnů	14 dnů

Zdroj: Vlastní zpracování.

Tabulka výše uvedená obsahuje jednotlivá tělesná poškození způsobená úrazem, za která je pojistné plnění stanoveno maximálním počtem dnů léčení. Doba léčení nebo též počet dnů léčení pak znamená skutečnou dobu léčení tělesného poškození způsobeného úrazem podle lékařských zpráv o dodržení lékařem předepsaných kontrol ze strany pojištěného.<sup>64</sup>

Pojistné plnění za tělesné poškození způsobené úrazem ve formě denního odškodného se pak stanoví jako součin počtu dnů léčení tělesného poškození, maximálně však počtu dnů stanovených pro příslušné tělesné poškození v této tabulce, a částky denního odškodného uvedeného v pojistné smlouvě. Pojistitel však poskytne pojistné plnění maximálně za tři sta šedesát pět dnů. Pokud následkem jednoho úrazu dojde ke dvěma či více tělesným poškozením, počty dnů za taková tělesná poškození se nesčítají, ale pojistitel poskytne pojistné plnění pouze za tělesné poškození s nejvyšším počtem dnů podle příslušné oceňovací tabulky.<sup>65</sup>

Jednotlivé pojišťovny k úrazům a jejich době léčení potažmo dennímu odškodnému přistupují různým způsobem. Některé z pojišťoven detailně vymezují například počty prstů, žeber a dalších počítatelných částí těla pro různou délku denního odškodného jako například Česká podnikatelská pojišťovna a.s. nebo Pojišťovna České spořitelny a.s. ostatní pojišťovny určují tyto úrazy počtem, například od 2 do 5 částí danou sazbou.

Rozdíl v délce denního plnění lze vyzorovat zejména u komplikovanějších úrazů, jako jsou zlomeniny, amputace nebo zranění vnitřních orgánů. Naopak u lehčích zranění typu zlomeniny nosní přepážky nebo u otřesu mozku se pojišťovny téměř shodují.

V případě pojišťovny Uniqa, je potřeba znát další specifikace, jako specifické zlomeniny, levá či pravá končetina, s operací či bez ni. Od těchto specifikací se taktéž liší maximální doba léčení.

---

<sup>64</sup> Oceňovací tabulky. Kooperativa.cz. [online]. 25.5.2016 [cit. 2016-05-25]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/dokumenty/pojisteni.pdf>

<sup>65</sup> Oceňovací tabulky. Kooperativa.cz. [online]. 25.5.2016 [cit. 2016-05-25]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/dokumenty/pojisteni.pdf>

### 7.1.2 Trvalé následky úrazu

Zanechá-li úraz pojištěnému trvalé následky, vyplatí pojišťovna pojistné plnění ve výši procentního podílu z pojistné částky, který pro jednotlivá tělesná poškození podle oceňovací tabulky pro trvalé následky úrazu odpovídá rozsahu trvalých následků po jejich ustálení, zpravidla do dvou let ode dne úrazu.<sup>66</sup>

Pojišťovna může hodnocení trvalých následků posunout až ke třem letům ode dne úrazu, a to vzhledem k charakteru tělesného poškození způsobeného úrazem a možnostem další léčby. Pokud se však trvalé následky neustálí do tří let ode dne úrazu, pak se procentní podíl stanoví podle jejich stavu bezprostředně po uplynutí této lhůty. V případě, že oceňovací tabulka pro trvalé následky úrazu nestanoví konkrétní procentní podíl, ale jeho rozpětí, stanoví pojišťovna pojistné plnění tak, aby v rámci takového rozpětí odpovídalo povaze a rozsahu trvalých následků úrazu.<sup>67</sup>

Rozsah trvalých následků úrazu ohodnotí příslušný odborný lékař určený danou pojišťovnou na základě prohlídky pojištěného a podle oceňovací tabulky pro trvalé následky úrazu. Konečné hodnocení trvalých následků úrazu následně stanoví pojišťovna po konzultaci se svým posudkovým lékařem.<sup>68</sup>

Pokud následkem úrazu vzniknou pojištěnému dva či více trvalé následky úrazu, pojistitel stanoví celkové hodnocení součtem procentního hodnocení jednotlivých trvalých následků, nejvýše však sto procenty. Pojistné plnění není poskytnuto v rozsahu procentního podílu stanoveného pro poškození části těla nebo orgánu, které existovalo již před úrazem, tj. pojišťovna sníží pojistné plnění o tolik procent, kolika procentům odpovídá rozsah předcházejícího poškození stanoveného též podle oceňovací tabulky

---

<sup>66</sup> Oceňovací tabulky. Kooperativa.cz. [online]. 25.5.2016 [cit. 2016-05-25]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/dokumenty/pojisteni.pdf>

<sup>67</sup> Oceňovací tabulky. Kooperativa.cz. [online]. 25.5.2016 [cit. 2016-05-25]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/dokumenty/pojisteni.pdf>

<sup>68</sup> Oceňovací tabulky. Kooperativa.cz. [online]. 25.5.2016 [cit. 2016-05-25]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/dokumenty/pojisteni.pdf>

pro trvalé následky úrazu. Pokud k ustálení trvalých následků úrazu nedojde do dvou let ode dne úrazu, ale bude alespoň zřejmý jejich minimální rozsah, může pojišťovna pojištěnému na základě jeho žádosti v písemné formě poskytnout přiměřenou zálohu na pojistné plnění.<sup>69</sup>

### **7.1.3 Plnění dle oceňovacích tabulek pojišťoven**

V tabulce níže uvedené budou charakterizována jednotlivá plnění v případě trvalých následků úrazů.

---

<sup>69</sup> Oceňovací tabulky. Kooperativa.cz. [online]. 25.5.2016 [cit. 2016-05-25]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/dokumenty/pojisteni.pdf>

**Tabulka 5: Plnění v případě trvalých následků úrazů jednotlivými pojišťovnami**

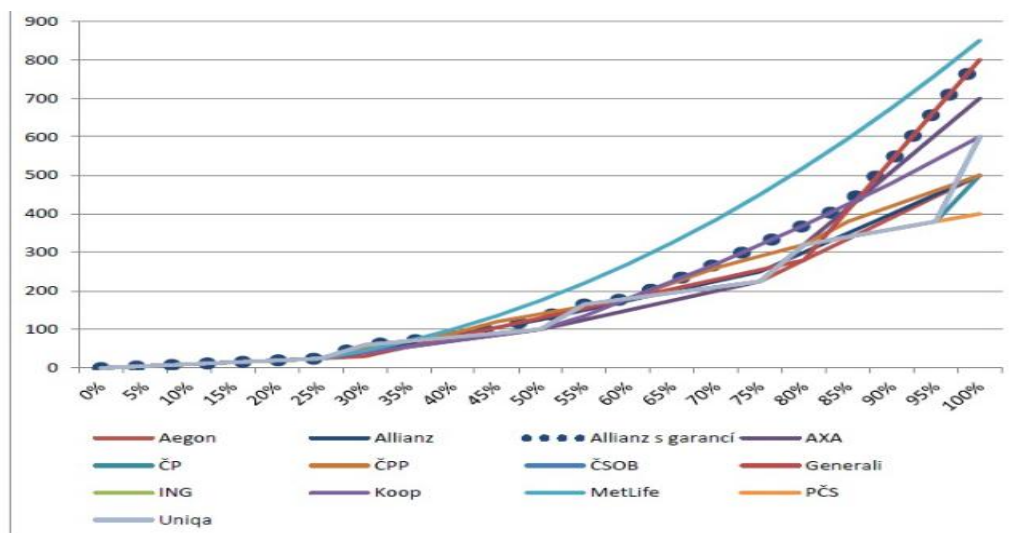
Typ zranění	Generali	Kooperativa	ČPP	Poj. ČS	Allianz	Uniq
Zlomenina nosní přepážky	neuveđeno	neuveđeno	neuveđeno	5%	5%	5%
Zlomenina více žeber	neuveđeno	8%	8%	neuveđeno	neuveđeno	neuveđeno
Zlomenina obou kostí předloktí	neuveđeno	15%	18%	neuveđeno	neuveđeno	neuveđeno
Zlomenina kosti holenní (léčená operativně)	neuveđeno	18%	neuveđeno	neuveđeno	neuveđeno	neuveđeno
Popálení druhého stupně – do 15 % povrchu těla	neuveđeno	7%	10%	10%	10%	neuveđeno
Proděravění bubínku ucha	neuveđeno	3%	4%	5%	5%	5%
Ztráta dvou až šesti zubů	neuveđeno	2%	2%	2%	2-6%	2-6%
Roztržení sleziny	10%	14%	15%	15%	15%	20%
Pohmoždění ledviny	neuveđeno	neuveđeno	neuveđeno	10%	10-50%	neuveđeno
Podvrtnutí zápěstí	16%	4%	10%	10%	17%	5%
Amputace paže	60%	54%	56%	60%	60%	50-60%
Amputace jednoho prstu nebo článku prstu	12%	8%	18%	15%	15%	15%
Otřes mozku (nutná hospitalizace)	neuveđeno	5%	neuveđeno	neuveđeno	neuveđeno	neuveđeno

Zdroj: Vlastní zpracování.

V souvislosti s hodnocením trvalých následků úrazu je nutno konstatovat, že velké množství úrazů, pro které jsou v oceňovacích tabulkách jednotlivých pojišťoven uvedeny hodnoty denního odškodného, vůbec nefigurují v oceňovacích tabulkách

trvalých následků úrazů. Nejlépe zvládnuté hodnocení trvalých úrazů má pojišťovna Kooperativa a.s. a Allianz pojišťovna a.s.

**Obrázek 3** Progresivní plnění trvalých následků úrazu jednotlivých pojišťoven



Pojišťovna	HODNOTA RUP
METLIFE GARDE 3.0	100 %
ALLIANZ RYTMUS	95 %
GENERALI BELLA VITA	78 %
PČS FLEXI	73 %
UNIQA RŽP-D NE	72 %
ČPP EVOLUCE	72 %
ING SMART	65 %
ČSOB FORTE	64 %
KOOPERATIVA 7BN	63 %
ČP MULTIRISK	53 %

Zdroj: Rating životní pojištění. Plnění trvalých následků [online]. 25.6.2016 [cit. 2016-06-25]. Dostupné z: [https://bety.brokertrust.cz/frame.aspx/#/plnění trvalých následků](https://bety.brokertrust.cz/frame.aspx/#/plnění%20trvalých%20následků)

Rozdíl progresivního plnění jednotlivých pojišťoven znázorňuje předchozí graf. Při 100% tělesném poškození může být vyplaceno 400 % až 850 % sjednané pojistné částky. Nejvyšší progresivní plnění u vážných má pojišťovna MetLife, Generali a vzhledem ke garanci nejvyššího plnění rovněž pojišťovna Allianz. Taktéž platí pravidlo, čím větší úraz, tím větší rozdíly.<sup>70</sup>

## 7.2 Pojištění pro případ nemoci

Pracovní neschopnost znamená stav pojištěného, který odpovídá dočasné pracovní neschopnosti podle zákona o nemocenském pojištění potvrzený příslušným lékařem na formuláři vystaveném podle uvedeného zákona (týká se pojištěných, kteří jsou účastníky nemocenského pojištění) nebo na formuláři pojistitele (u pojištěných, kteří nejsou účastníky nemocenského pojištění).<sup>71</sup>

### 7.2.1 Pojistné plnění za pracovní neschopnost následkem nemoci

**Tabulka 6: Plnění v případě pracovní neschopnosti v případě nemoci hrazené jednotlivými pojišťovnami**

Typ nemoci	Generali	Kooperativa	ČPP	Poj. ČS	Allianz	Uniqa
Akutní infekce horních cest dýchacích	21 dnů	21 dnů	21 dnů	21 dnů	neuveďeno	neuveďeno
Chřipka a zánět plic	56 dnů	56 dnů	56 dnů	56 dnů	neuveďeno	neuveďeno
Jiné infekce dolních částí dýchacího ústrojí	49 dnů	49 dnů	49 dnů	49 dnů	neuveďeno	neuveďeno

<sup>70</sup> Rating životní pojištění. Brokertrust.cz. [online]. 26.6.2016 [cit. 2016-06-26]. Dostupné z: <http://blog.brokertrust.cz/rizika/rup-poodhali-kvalitu-urazoveho-pojisteni/>

<sup>71</sup> Oceňovací tabulky. Kooperativa.cz. [online]. 25.5.2016 [cit. 2016-05-25]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/dokumenty/pojisteni..pdf>

Infekční atropatie	84 dnů	84 dnů	84 dnů	84 dnů	neuveđeno	neuveđeno
Zánětlivé polyartropatie	112 dnů	112 dnů	112 dnů	112 dnů	neuveđeno	neuveđeno
Artrózy	112 dnů	112 dnů	112 dnů	112 dnů	neuveđeno	neuveđeno
Jiná onemocnění kloubů	84 dnů	84 dnů	84 dnů	84 dnů	neuveđeno	neuveđeno
Deformující dorzopatie	91 dnů	91 dnů	91 dnů	91 dnů	neuveđeno	neuveđeno
Onemocnění obratlů nebo páteře	182 dnů	182 dnů	182 dnů	182 dnů	neuveđeno	neuveđeno
Onemocnění synoviální blány nebo šlachy	neuveđeno	91 dnů	neuveđeno	neuveđeno	neuveđeno	neuveđeno
Jiná onemocnění měkké tkáně	neuveđeno	91 dnů	neuveđeno	neuveđeno	neuveđeno	neuveđeno

Zdroj: Vlastní zpracování.

V tabulce výše uvedené jsou uvedeny nejčastější typy nemocí, které jsou v rámci pojistného plnění hrazeny v případě pracovní neschopnosti v případě nemoci. Námi zvolené pojišťovny používají k oceňování stejné tabulky a částky vyjádřené denním odškodným jsou naprosto shodné. U pojišťoven Generali, ČPP, Kooperativa, pojišťovna ČS je pracovní neschopnost plněna podle oceňovacích tabulek, tudíž dle maximální doby léčení, které má pojišťovna v tabulkách. Pojišťovna Allianz a Uniqa plní pracovní neschopnost podle zdravotního stavu klienta. Maximálně však 730 dní, poté je klientovi přisouzen stupeň invalidity.



### 7.3 Invalidní pojištění

Pojištění invalidity nabízejí všechny pojišťovny jako připojištění v rámci svých produktů životního pojištění. Jde o jinou invaliditu, než jsou trvalé následky či trvalá invalidita při úrazovém pojištění. Při pojištění invalidity v rámci životního pojištění, poskytuje pojišťovna náhradu při uznání pouze plného invalidního důchodu.<sup>72</sup>

I přes souvislost se životním pojištěním se platba na pojištění invalidity nedá na rozdíl od životní složky u žádného typu smluv odečíst od daňového základu. Tato platba se navíc nepočítá ani do kapitálové hodnoty uzavřeného životního pojištění, tedy do vašeho příjmu v případě dožití v rámci životního pojištění sjednaného věku.<sup>73</sup>

Poskytnuté plnění má dvě podoby:<sup>74</sup>

1. Pojišťovna buď vyplatí předem sjednanou částku, která se často odvíjí od plnění v případě smrti.
2. Pojišťovna nabídne tzv. zproštění od placení, kdy pojištěný nedostane náhradu škody ve formě jednorázové částky, ale životní pojištění mu běží dále, aniž by musel platit za pojištění. Životní pojištění se chová tedy tak, jako byste si jej platili dále.

Cena invalidního pojištění se pohybuje okolo 5% z částky, kterou si pojištěný platí na životní pojištění. Cena se však primárně odvíjí od smluvního ujednání.<sup>75</sup>

---

<sup>72</sup> Pojištění invalidity. Finance.cz. [online]. 30.5.2016 [cit. 2016-05-30]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/pojisteni/osoby/zdravotni-pojisteni/soukrome/invalidita/>

<sup>73</sup> Pojištění invalidity. Finance.cz. [online]. 30.5.2016 [cit. 2016-05-30]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/pojisteni/osoby/zdravotni-pojisteni/soukrome/invalidita/>

<sup>74</sup> Pojištění invalidity. Finance.cz. [online]. 30.5.2016 [cit. 2016-05-30]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/pojisteni/osoby/zdravotni-pojisteni/soukrome/invalidita/>

<sup>75</sup> Pojištění invalidity. Finance.cz. [online]. 30.5.2016 [cit. 2016-05-30]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/pojisteni/osoby/zdravotni-pojisteni/soukrome/invalidita/>

## 8 Modelové příklady životních pojistek

V této kapitole jsem uvedl příklady životních pojistek vybraných pojišťoven. Tyto příklady jsou uvedeny na mou osobu. Tudíž: Muž, 25 let, logistický operátor/student, bez žádných zdravotních komplikací.

<b>Allianz - Rytmus risk</b>		
	Student	Operátor
<b>Smrt</b>	500.000 Kč	500.000 Kč
<b>Inv. II+III. st.</b>	500.000 Kč	500.000 Kč
<b>PN 28. dne</b>		300 Kč
<b>TNÚ</b>	500.000 Kč	500.000 Kč
<b>DOÚ</b>	300 Kč	300 Kč
<b>Hosp.</b>	300 Kč	300 Kč
<b>Záv.on.</b>	500.000 Kč	500.000 Kč
<b>Cena</b>	655 Kč	764 Kč
<b>Cena</b>	813 Kč	943 Kč

<b>ČPP - Evoluce</b>		
	Student	Operátor
<b>Smrt</b>	500.000 Kč	500.000 Kč
<b>Inv. II+III. st.</b>	500.000 Kč	500.000 Kč
<b>PN 28. dne</b>		300 Kč
<b>TNÚ</b>	500.000 Kč	500.000 Kč
<b>DOÚ</b>	300 Kč	300 Kč
<b>Hosp.</b>	300 Kč	300 Kč
<b>Záv.on.</b>	500.000 Kč	500.000 Kč
<b>Cena</b>	691 Kč	954 Kč

<b>Kooperativa - Perspektiva</b>		
	Student	Operátor
<b>Smrt</b>	500.000 Kč	500.000 Kč
<b>Inv. II+III. st.</b>	500.000 Kč	500.000 Kč
<b>PN 28. dne</b>		300 Kč
<b>TNÚ</b>	500.000 Kč	500.000 Kč
<b>DOÚ</b>	300 Kč	300 Kč
<b>Hosp.</b>	300 Kč	300 Kč
<b>Záv.on.</b>	500.000 Kč	500.000 Kč
<b>Cena</b>	1 000 Kč	1 240 Kč

<b>PČS - Flexi</b>		
	Student	Operátor
<b>Smrt</b>	500.000 Kč	500.000 Kč
<b>Inv. II+III. st.</b>	500.000 Kč	500.000 Kč
<b>PN 28. dne</b>		300 Kč
<b>TNÚ</b>	500.000 Kč	500.000 Kč
<b>DOÚ</b>	300 Kč	300 Kč
<b>Hosp.</b>	300 Kč	300 Kč
<b>Záv.on.</b>	500.000 Kč	500.000 Kč
<b>Cena</b>	794 Kč	989 Kč

<b>Uniqa - RŽPD</b>		
	Student	Operátor
<b>Smrt</b>	500.000 Kč	500.000 Kč
<b>Inv. II+III. st.</b>	500.000 Kč	500.000 Kč
<b>PN 28. dne</b>		300 Kč
<b>TNÚ</b>	500.000 Kč	500.000 Kč
<b>DOÚ</b>	300 Kč	300 Kč
<b>Hosp.</b>	300 Kč	300 Kč
<b>Záv.on.</b>	400.000 Kč	400.000 Kč
<b>Cena</b>	537 Kč	851 Kč

<b>Generali - Bella Vita</b>		
	Student	Operátor
<b>Smrt</b>	500.000 Kč	500.000 Kč
<b>Inv. II+III. st.</b>	500.000 Kč	500.000 Kč
<b>PN 28. dne</b>		300 Kč
<b>TNÚ</b>	500.000 Kč	500.000 Kč
<b>DOÚ</b>	300 Kč	300 Kč
<b>Hosp.</b>	300 Kč	300 Kč
<b>Záv.on.</b>	500.000 Kč	500.000 Kč
<b>Cena</b>	883 Kč	968 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

V tabulkách jsou uvedena jednotlivá připojištění jako: smrt s konstantní pojistnou částkou, invalidita II. + III. stupně, pracovní neschopnost od 28. Dne, trvalé následky úrazu, denní odškodné následkem úrazu, hospitalizace (úraz, nemoc), závažná onemocnění. U denního odškodného, hospitalizaci a pracovní neschopnosti je uvedena částka/den (300 Kč/den). Cena je uvedena částka/měsíc (např.: 883 Kč/měsíčně). Veškeré modelace byly sjednávány na pojistnou dobu 30 let. Každá modelace se něčím liší, tudíž jsou zde uvedeny jednotlivé odlišnosti jednotlivých pojišťoven.

U tabulky č. 1 (Allianz), jsou uvedeny dvě ceny, je to způsobeno tím, zda-li klient kouří, či ne. (student – kuřák – cena 813 Kč, student – nekuřák – cena 655 Kč, operátor – kuřák – cena 943 Kč, operátor – nekuřák – cena 764 Kč). U produktu Rytmus risk navíc automaticky nabízí sleva 15 % z pojistné částky za větší počet jednotlivých připojištění.

U tabulky č. 4 (PČS) u trvalých následků úrazu je klient automaticky zdarma připojištěn na dvojnásobnou pojistnou částku u trvalých následků úrazu způsobené motorovým vozidlem (na 1. Milion Kč).

U tabulky č. 5 (Uniqa) u připojištění závažných onemocnění, je částka dle parametrů maximálně na 400.000 Kč.

U tabulky č. 6 (Generali) je vždy sníženo měsíční pojistné, překročí-li 1.000 Kč/měsíc (např.: za veškerá připojištění je pojistná částka 1.200 Kč/měsíc, po slevě 25 % je pojistné 900 Kč/měsíc).

## 8.1 Příklad úrazu a možného plnění

Jako příklad jsem uvedl zlomeninu nosní přepážky. Kvůli tomuto úrazu bych nemohl do zaměstnání. Tento úraz jsem léčil podle lékařských zpráv 28 dní. Dle tabulky denního odškodného bych léčil úraz u jednotlivých pojišťoven a bylo by mi zapláceno:

(Za vyplacenou hodnotou je uvedena v závorce cena měsíčního pojistného, viz předchozí tabulky)

Allianz - 21 dnů \* 300 Kč/den = 6300 Kč (943 Kč/měsíčně)

ČPP - 14 dnů \* 300 Kč/den = 4200 Kč (954 Kč/měsíčně)

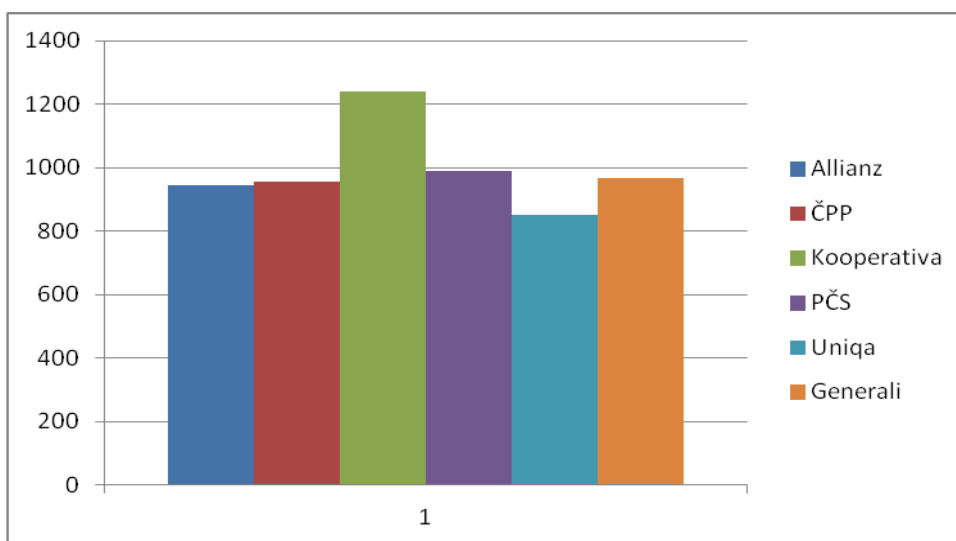
Kooperativa – 28 dnů \* 300 Kč/den = 8400 Kč (1240 Kč/měsíčně)

PČS - 21 dnů \* 300 Kč/den = 6300 Kč (989 Kč/měsíčně)

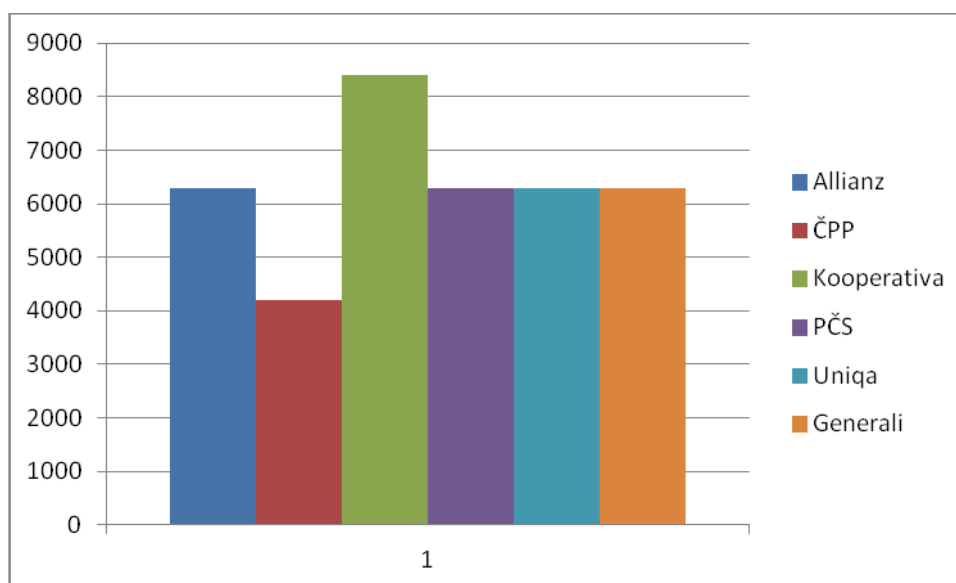
Uniqa - 21 dnů \* 300 Kč/den = 6300 Kč (851 Kč/měsíčně)

Generali – 21 dnů \* 300 Kč/den = 6300 Kč (968 Kč/měsíčně)

**Obrázek 4 Měsíční nákladovost**



**Obrázek 5 Vyplacené odškodné**



Vhledem k tomuto úrazu by mi nejvíce pokryl příjem od pojišťovny Kooperativa, naopak nejméně od České podnikatelské pojišťovny. Ani v jenom případě by mi nebylo vyplaceno plnění v rámci pracovní neschopnosti, jelikož jsem nepřekročil dobu nezbytného léčení 28dnů. V případě změny parametrů smlouvy v rámci pracovní neschopnosti na 14dnů (v takovém případě by byla pojistná částka o hodně dražší), by mi bylo opět nejvíce vyplaceno plnění od pojišťovny Kooperativa a to v hodnotě dalších 4200 Kč, naopak u ČPP by mi navíc nebylo navíc vyplaceno nic, jelikož maximální doba léčení je 14 dnů. Je třeba, ale brát v potaz skutečnost a to nákladovost smlouvy. Nejlevnější byla Uniqa a nejdražší byla Kooperativa, ale s nejvyšším vyplaceným odškodným. Proto je velmi obtížné zjistit, která pojišťovna, či produkt je nejlepší. Aspektů, podle kterých se má klient řídit, jsou minimálně taková a to: kolik má let, zdravotní stav, rizikový profil, resp. jaké vykonává povolání z hlediska rizikovitosti zaměstnání, a jaké má cíle. Po té jsou aspekty dle ceny, tudíž i dle plnění a oceňovacích tabulek.

Vzhledem ke všem zjištěným náležitostem, jako jsou cena, délka doby léčení, oceňovací tabulky či výluky, je dle mého pro mou osobu lepší produkt od pojišťovny Uniqa, stejně tak v případě kdybych byl pouze student.

Zdroj: Vlastní zpracování

Obrázek 6 Výluky pojišťovny

VÝLUKY / POJIŠŤOVNY	ALLIANZ RYTMUS RISK	ČPP EVOLUCE	GENERALI BELLA VITA	KOOP 7BN	PČS FLEXI	UNIQA RŽP-D
<b>POJIŠTĚNÍ OBECNÉ SMRTI</b>						
Nemoci a příznaky nemocí před počátkem pojištění	✓	✓	!	✓	!	✓
Alkohol - smrt úrazem	✗	!	!	✓	✓	!
Sebevražda	✓	!	!	✓	✓	✓
Rizikové sporty a aktivity	✓	✗	!	✓	✓	✓
Onemocnění v konečném stádiu	✗	✗	✗	✗	✓	✗
Teroristické činy	✗	✗	!	✗	!	!
Jaderné záření	✗	✗	✗	✗	✗	✗
<b>POJIŠTĚNÍ INVALIDITY</b>						
Nemoci před uzavřením pojištění	✗	✗	✗	✗	!	✓
Státní invalidní důchod zaručuje plnění	✗	✓	✗	✗	✓	✗
Kratší čekací doba než 2 roky	!	✗	!	✗	!	!
Plnění při psychických onemocněních	!	!	✓	✗	!	!
Alkohol	✗	!	✗	✗	!	!
Okamžitá splatnost plnění	✗	✗	✓	✗	✓	✓
Nezkoumání příjmu pojišťovnou	!	✓	✓	!	✓	✓
Rizikové sporty a aktivity	!	!	✗	✓	✓	!
Neúmyslný trestný čin	✓	✓	!	✗	✓	✓

Zdroj: Rating životní pojištění. Výluky [online]. 25.6.2016 [cit. 2016-06-25]. Dostupné z: <https://bety.brokertrust.cz/frame.aspx/#/rating-zivotni-pojisteni>

**Obrázek 7 Výluky pojišťovny**

<b>POJIŠTĚNÍ TRVALÝCH NÁSLEDKŮ ÚRAZU</b>						
Určitost oceňovací tabulky	✓	!	✓	!	!	!
Alkohol	✗	!	!	!	!	!
Rizikové sporty a aktivity	!	!	✗	✓	✓	!
Neúmyslný trestný čin	✓	✓	!	✗	!	✓
Záchvaty a poruchy vědomí	✗	✗	✗	✗	✗	✓
Záda	!	✗	!	✗	✗	!
<b>POJIŠTĚNÍ PRACOVNÍ NESCHOPNOSTI</b>						
Nemoci před uzavřením pojištění	!	✗	✗	!	!	✓
Možnost zkrácení neschopenky	!	✗	!	✗	!	!
Úrazové výluky	✓	!	!	✓	✓	!
Záda	✓	✓	!	✗	✓	✓
Zpětně plnění od 1. dne	✗	!	!	✗	!	✗
Rodičovská dovolená při podnikání	✓	✗	✗	✗	✓	✓
Rizikové těhotenství	!	!	✗	✗	✗	✗
Nezaměstnanost	✗	✗	✗	✗	✗	✓
<b>POJIŠTĚNÍ ZÁVAŽNÝCH ONEMOCNĚNÍ</b>						
Částečná plnění	✗	!	✗	✗	✗	✗
Alkohol	✗	!	!	!	!	!
Více než 30 diagnóz - dospělí	✓	✗	✗	✓	✓	✓
Více než 20 diagnóz - děti	✗	✓	✓	✓	✓	✗
Speciální pojištění rakoviny	✓	✗	!	!	!	✗

Zdroj: Rating životní pojištění. Výluky [online]. 25.6.2016 [cit. 2016-06-25]. Dostupné z: <https://bety.brokertrust.cz/frame.aspx/#/rating-zivotni-pojisteni>

## Závěr

Bankovníctví a pojišťovnictví hraje významnou roli v hospodářském systému každého státu. Ať už se jedná nezanedbatelnými příspěvky do státních rozpočtů nebo úschovou úspor domácností či vytváření kapitálových rezerv a napomáhání k udržování přirozené míry inflace.

Každá společnost poskytující pojistné služby se musí řídit právním rámcem daného státu. V případě České republiky podnikání v oboru pojišťovnictví upravuje zákon č. 363/1999 Sb., O pojišťovnictví a o změně některých souvisejících zákonů a zákon č. 37/2004 Sb., O pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů.

Důležitou součástí služeb pojišťovnictví je správné nastavení jednotlivých pojistných produktů. Kdy mezi pojistné produkty lze zařadit jak pojištění životní, neživotní a speciální. Právě životnímu pojištění, neboli pojištění osob, byla věnována praktická část práce.

Teoretická část práce obsahuje kromě vysvětlení základní terminologie z oblasti pojišťovnictví také náležitosti pojistné smlouvy, rozdělení dle jednotlivých kategorií a na základě různých členění pojistné produkty. Součástí teoretické práce bylo popsání pojmu riziko a jeho šetření v pojišťovnictví.

Významnou kapitolou práce bylo životní pojištění, kde jsou definovány jednotlivé typy životních pojištění, uvedeny jejich výhody, nevýhody, formy založení a důsledky, které plynou z charakteru daného produktu.

Praktická část práce byla zaměřena na porovnání šesti významných pojišťoven s ohledem na uzavírání produktů životního pojištění. V první kapitole byly jednotlivé společnosti představeny s ohledem na finanční strukturu, vlastnictví a jednotlivé produkty životního pojištění, které mají ve své nabídce.

Druhá kapitola byla zaměřena na jednání s pojišťovnou potažmo jejími zaměstnanci. Jako výzkumná metoda byla zvolena metoda mystery shoppingu, kdy jsem osobně uskutečnil fiktivní zájem o uzavření smlouvy o životním pojištění u zkoumaných pojišťoven. Následně jsem poté pomocí stanovených kritérií hodnotil pracovníky daných společností.



Třetí částí v praktické části bylo rozebrání jednotlivých položek životního pojištění, zejména náležitostí pojistné smlouvy, která je stěžejním dokumentem v celém procesu. Charakterizovány byly veškeré náležitosti a specifika smlouvy o životním pojištění, což by mělo klientům poskytnout veškeré informace k tomuto produktu.

Poslední kapitolou bylo připojištění k životnímu pojištění. Na základě teoretické části, kde byly definována jednotlivá připojištění, v této části byla připojištění rozebrána z pohledu pojišťoven. Všech šest analyzovaných pojišťoven měli v nabídce připojištění, avšak v různé míře s ohledem na plnění v případě úrazu, trvalých následků nebo nemoci. Právě toto porovnání je stěžejní s ohledem na vyplácené částky v případě výše zmíněných událostí a výše plnění často rozhoduje i o zvolení dané pojišťovny klientem.

V práci byly realizovány výzkumy, porovnání na základě dostupných oceňovacích tabulek jednotlivých pojišťoven i vlastní úvahy směřované k tématu životního pojištění.

Cílem mé práce bylo popsat a porovnat jednotlivé produkty životních pojištění u jednotlivých pojišťoven a zjistit, která je ta nejlepší pro klienta.

Tento cíl se mi nepodařilo naplnit, jelikož dle mého, ta nejlepší pojišťovna pro klienta není, jelikož se každá něčím liší, neustále přichází s novými produkty, či stát přichází s novými regulacemi. Navíc, každý člověk je originál, má jiné zaměstnání, jiný zdravotní stav, jiné životní cíle, postoj, tak nelze na každého aplikovat stejně a stejný produkt dané pojišťovny. Vždy se musí zvážit dané riziko, které se může klientovi při svém životě stát, či cena, za kterou je ochoten zaplatit. Proto tato práce může posloužit lidem/klientům jako vzor, pro správnou orientaci a následného zvolení té správné pojišťovny. Jelikož žádná pojišťovna resp. pracovník za přepážkou nebude tvrdit, že pro toho daného jedince je lepší ta konkurenční pojišťovna. Stejně tak klient může narazit na nesprávného finančního poradce, který sám přesně nerozumí veškerým náležitostem, jako jsou výluky, oceňovací tabulky nebo pro daného jedince vybere pojišťovnu/produkt podle ceny. Jelikož tento psychologický artikl, je v dnešní době nejdůležitější, proto chci, aby si lidé uvědomili veškeré náležitosti s tím spojené. Například, že se nízká cen nerovná vysoké kvalitě.

## **Anotace**

**Příjmení a jméno autora:** David Madej

**Instituce:** Moravská vysoká škola Olomouc, o.p.s.

**Název v českém jazyce:** Analýza vybraných pojistných produktů s využitím excelu

**Název v anglickém jazyce:** Selected Insurance Products and Their Analysis Using Excel

**Vedoucí práce:** Mgr. Veronika Říhová, Ph.D

**Počet stran:** 63

**Počet příloh:** 0

**Rok obhajoby:** 2016

**Klíčová slova v českém jazyce:** Životní pojištění, pojištění, pojišťovna

**Klíčová slova v anglickém jazyce:** Life Insurance, Insurance, Insurance

Cílem mé práce je najít tu nejvýhodnější pojišťovnu pro klienta a zjistit rozdíly mezi nimi

The aim of my thesis is finding the best insurance for the client and determine the differences between them

## Seznam použitých zdrojů

### Seznam použité literatury

CIPRA, T. Pojistná matematika – teorie a praxe. 2. vydání. Praha: Ekopress, 2006. 411 s. ISBN: 80-86929-11-6.

ČERNOHORSKÝ, J., TEPLÝ, P. Základy financí. 1. vydání. Praha: Grada Publishing, 2011. 304 s. ISBN: 978-80-247-3669-3.

ČEJKOVÁ, V., MARTINOVIČOVÁ, D. Poist'ovnictvo: Úvod do teorie. Bratislava: MERCURY spol. s.r.o., 2009. 355 s. ISBN: 978-80-89143-60-3.

ČEJKOVÁ, V. NEČAS, S. ŘEZÁČ, F. Pojistná ekonomika. Brno: Masarykova univerzita v Brně, 2003. 145 s. ISBN 978-80-210-3288-0.

ČESKÁ ASOCIACE POJIŠTOVEN. Životní pojištění. 1. vydání. Praha: Grada Publishing, 2002. 104 s. ISBN: 80-247-0146-4.

DAŇHEL, J., a kol. Pojistná teorie. 1. vydání. Praha: Professional Publishing, 2005. 332 s. ISBN 80-86419-84-3.

DAŇHEL, J. Kapitoly z pojistné teorie. 1. vydání. Praha: VŠE, 2002. 139 s. ISBN: 80-245-0306-9.

DUCHÁČKOVÁ, E. Principy pojištění a pojišťovnictví. 3. vydání. Praha: Ekopress, 2009. 224 s. ISBN: 978-80-869-2951-4.

HRADEC, M., KŘIVOHLÁVEK, V., ZÁRYBNICKÁ, J. Pojištění a pojišťovnictví. 1. vydání. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2005. 216 s. ISBN: 80-86754-48-0.

NOVOTNÝ, P., BUDÍKOVÁ, P., a kol. Nový občanský zákoník: Smluvní právo. 1. vydání. Praha: Grada Publishing, 2014. 232 s. ISBN: 978-80-247-5164-1.

PÁLENÍK, V., a kol. Základy pojišťování především průmyslových a podnikatelských rizik. Praha: Linde, 2007. 239 s. ISBN 978-80-7201-644-0.

SEKERA, B. Matematicko-statistické metody v pojišťovnictví. Praha: Profess Consulting, 2007. 150 s. ISBN: 80-7259-017-0.

Zákon č. 37/2004 Sb., O pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů.

Zákon č. 363/1999 Sb., O pojišťovnictví a o změně některých souvisejících zákonů.

### Seznam použitých internetových stránek

Pojistné produkty. CAP.cz. [online]. 25.2.2016 [cit. 2016-25-02]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/pojistne-produkty>

Rizikové životní pojištění. CAP.cz. [online]. 25.2.2016 [cit. 2016-25-02]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-osob/rizikove-zp>

Kapitálové životní pojištění. CAP.cz. [online]. 26.2.2016 [cit. 2016-26-02]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-osob/kapitalove-zp>

Úrazové pojištění. Ceskapojistovna.cz. [online]. 27.2.2016 [cit. 2016-27-02]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/p?urazove-pojisteni>

O Generali. Generali.cz. [online]. 5.5.2016 [cit. 2016-05-05]. Dostupné z: <http://www.generali.cz/stranky/o-generali>

Životní pojištění. Generali.cz. [online]. 5.5.2016 [cit. 2016-05-05]. Dostupné z: <http://www.generali.cz/pojisteni-osob/zivotni-pojisteni>

O pojišťovně Kooperativa. Koop.cz. [online]. 5.5.2016 [cit. 2016-05-05]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/pojistovna-kooperativa/o-pojistovne-kooperativa>

Životní pojištění perspektiva. Koop.cz. [online]. 5.5.2016 [cit. 2016-05-05]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-osob/zivotni-pojisteni-perspektiva>

Životní a úrazové pojištění. Cpp.cz. [online]. 5.5.2016 [cit. 2016-05-05]. Dostupné z: <https://www.cpp.cz/zivotni-a-urazove-pojisteni/>

Profil společnosti. Cpp.cz. [online]. 5.5.2016 [cit. 2016-05-05]. Dostupné z: <https://www.cpp.cz/profil/>

O pojišťovně České spořitelny. Pojistovnacs.cz. [online]. 5.5.2016 [cit. 2016-05-05]. Dostupné z: <https://www.pojistovnacs.cz>

Oceňovací tabulky. Kooperativa.cz. [online]. 25.5.2016 [cit. 2016-05-25]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/dokumenty/pojisteni.pdf>

Pojištění invalidity. Finance.cz. [online]. 30.5.2016 [cit. 2016-05-30]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/pojisteni/osoby/zdravotni-pojisteni/soukrome/invalidita/>

Životní pojištění Můj život. Česká pojišťovna.cz. [online]. 30.5.2016 [cit. 2016-05-30]. Dostupné z: <https://www.ceskapojistovna.cz/documents/10262/50021/muj-zivot-pp.pdf>

## Seznam obrázků

<i>Obrázek 1: Vlastnosti základních druhů životních pojištění</i>	19
<i>Obrázek 2: Kapitálová hodnota pojištění</i>	37
<i>Obrázek 3 Progresivní plnění trvalých následků úrazu jednotlivých pojišťoven</i>	46
<i>Obrázek 4 Měsíční nákladovost</i>	52
<i>Obrázek 5 Vyplacené odškodné</i>	52
<i>Obrázek 6 Výluky pojišťovny</i>	54
<i>Obrázek 7 Výluky pojišťovny</i>	55

## Seznam tabulek

<i>Tabulka 1: : Srovnání pracovníků pojišťoven v zadaných kritériích (příklad)</i>	30
<i>Tabulka 2: Srovnání pracovníků pojišťoven v zadaných kritériích</i>	32
<i>Tabulka 3: Porovnání náležitosti smlouvy u jednotlivých pojišťoven</i>	35
<i>Tabulka 4: Plnění denního odškodného jednotlivými pojišťovnami – následky nejčastějších úrazů</i>	41
<i>Tabulka 5: Plnění v případě trvalých následků úrazů jednotlivými pojišťovnami</i>	45
<i>Tabulka 6: Plnění v případě pracovní neschopnosti v případě nemoci hrazené jednotlivými pojišťovnami</i>	47