

**JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH  
BUDĚJOVICÍCH**

Ekonomická fakulta

**BAKALÁŘSKÁ PRÁCE**

2013

Markéta Sucháňová

**JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH  
BUDĚJOVICÍCH**

Ekonomická fakulta

Katedra aplikované matematiky a informatiky

Studijní program: B6208 Ekonomika a management

Studijní obor: Účetnictví a finanční řízení podniku

**Využití kvantitativních metod pro  
hodnocení produktů životního pojištění**

Vedoucí bakalářské práce

RNDr. Jana Klicnarová, Ph.D.

Autor práce

Markéta Sucháňová

2013

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH

Fakulta ekonomická  
Akademický rok: 2011/2012

## ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Markéta SUCHÁŇOVÁ**  
Osobní číslo: **E10046**  
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**  
Studijní obor: **Účetnictví a finanční řízení podniku**  
Název tématu: **Využití kvantitativních metod pro hodnocení produktů životního pojištění**  
Zadávající katedra: **Katedra aplikované matematiky a informatiky**

### Z á s a d y p r o v y p r a c o v á n í :

Cílem práce je zmapovat nabídky různých pojišťoven na životní pojistky. Pomocí kvantitativních metod jednotlivé produkty porovnat a určit cílové skupiny, pro které je který pojistný produkt vhodný.

Metodický postup:

1. Sesbírat údaje o nabízených pojistných produktech a to tak, aby tyto údaje byly vzájemně porovnatelné.
2. Nastudovat a vybrat vhodné kvantitativních metody vícekriteriálního hodnocení variant pro zadaný problém.
3. Vybranou metodu či metody aplikovat na získaná data.
4. Výsledky interpretovat.
5. Posoudit vhodnost jednotlivých produktů pro různé skupiny zájemců o toto pojištění.

Rozsah grafických prací: do 10 stran

Rozsah pracovní zprávy: 40 stran

Forma zpracování bakalářské práce: tištěná

Seznam odborné literatury:

1. Cipra, T. Finanční a pojistné vzorce. Grada, 2006.
2. Ducháčková, E. Principy pojištění a pojišťovnictví. Praha : Ekopress, 2009.
3. Fotr, P.; Dědina, J.; Hružová, H. Manažerské rozhodování. Praha : Ekopress. 2000.
4. Friebelová, J.; Klicnarová, J. Rozhodovací modely pro ekonomy. České Budějovice : JU EF, 2007.
5. Křivohlávek, M.; Zárybnická, V. Pojištění a pojišťovnictví. Praha : Eupress, 2005.
6. Triantaphyllou, E. Multi-Criteria Decision Making Methods: A Comparative Study. KLUWER, 2000.

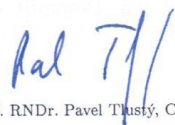
Vedoucí bakalářské práce: RNDr. Jana Klicnarová, Ph.D.  
Katedra aplikované matematiky a informatiky

Datum zadání bakalářské práce: 19. ledna 2012

Termín odevzdání bakalářské práce: 12. dubna 2013

  
doc. Ing. Ladislav Rolínek, Ph.D.  
děkan

JIHOČESKÁ UNIVERZITA  
V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH  
EKONOMICKÁ FAKULTA  
L.S.  
Studentská 13  
370 05 České Budějovice (1)

  
prof. RNDr. Pavel Tlustý, CSc.  
vedoucí katedry

V Českých Budějovicích dne 19. ledna 2012

## **PROHLÁŠENÍ**

Prohlašuji, že svoji bakalářskou práci jsem vypracovala samostatně pouze s použitím pramenů a literatury uvedených v seznamu citované literatury.

Prohlašuji, že v souladu s § 47 zákona č. 111/1998 Sb. v platném znění souhlasím se zveřejněním své bakalářské práce, a to v nezkrácené podobě elektronickou cestou ve veřejně přístupné části databáze STAG provozované Jihočeskou univerzitou v Českých Budějovicích na jejích internetových stránkách, a to se zachováním mého autorského práva k odevzdanému textu této kvalifikační práce. Souhlasím dále s tím, aby toutéž elektronickou cestou byly v souladu s uvedeným ustanovením zákona č. 111/1998 Sb. zveřejněny posudky školitele a oponentů práce i záznam o průběhu a výsledku obhajoby kvalifikační práce. Rovněž souhlasím s porovnáním textu mé kvalifikační práce s databází kvalifikačních prací Theses.cz provozovanou Národním registrem vysokoškolských kvalifikačních prací a systémem na odhalování plagiátů.

V Českých Budějovicích dne 18.4.2013

.....  
Markéta Sucháňová

## **Poděkování**

Děkuji vedoucí mé bakalářské práce RNDr. Janě Klicnarové, Ph.D. za odborné vedení, cenné rady a pomoc při vypracování. Současně děkuji konzultantům pojišťovacích institucí za jejich spolupráci.

## Obsah

1 ÚVOD.....	3
2 LITERÁRNÍ REŠERŠE .....	4
2.1 POJIŠŤOVNICTÍ .....	4
2.1.1 Pojem pojišťovnictví.....	4
2.1.2 Vývoj pojišťovnictví ve světě .....	4
2.1.3 Vývoj pojišťovnictví v České Republice .....	5
2.1.4 Pojišťovna.....	5
2.1.5 Pojistný trh .....	6
2.1.6 Regulace pojistného trhu .....	6
2.1.7 Riziko a risk management .....	7
2.2 POJIŠTĚNÍ .....	8
2.2.1 Pojem pojištění.....	8
2.2.2 Pojistné.....	8
2.2.3 Základní pojmy .....	8
2.2.4 Neživotní pojištění .....	9
2.2.5 Životní pojištění.....	10
2.2.6 Druhy životního pojištění .....	11
2.2.7 Stanovení pojistného v životním pojištění .....	13
2.2.8 Daňový odpočet .....	14
2.3 VÍCEKRITERIÁLNÍ HODNOCENÍ VARIANT.....	15
2.3.1 Základní pojmy .....	15
2.4 METODY STANOVENÍ VAH KRITÉRIÍ .....	16
2.4.1 Metoda pořadí .....	17
2.4.2 Metoda bodovací .....	17
2.4.3 Fullerova metoda .....	17
2.4.4 Metoda postupného rozvrhu vah .....	18
2.5 STANOVENÍ POŘADÍ POMOCÍ KVANTITATIVNÍCH METOD .....	19
2.5.1 Metoda bodovací .....	19
2.5.2 Metoda TOPSIS (Technique for Order Preference by Similarity to Ideal Solution) ...	20
2.5.3 Metoda váženého součtu.....	21
3 CÍL PRÁCE A METODIKA .....	22
4 PRAKTICKÁ ČÁST .....	23
4.1 POPIS POJIŠTĚNÉHO.....	23

4.2 NABÍDKY JEDNOTLIVÝCH POJIŠŤOVEN .....	23
4.2.1 Popis nabídek .....	24
4.2.2 Celkový přehled nabídek .....	26
4.3 STANOVENÍ VAH KRITÉRIÍ .....	27
4.3.1 Metoda pořadí .....	27
4.3.2 Metoda bodovací .....	27
4.3.3 Fullerova metoda .....	28
4.3.4 Metoda postupného rozvrhu vah .....	30
4.4 STANOVENÍ POŘADÍ POMOCÍ KVANTITATIVNÍCH METOD .....	31
4.4.1 Metoda bodovací .....	32
4.4.2 Metoda TOPSIS.....	33
4.4.3 Metoda váženého součtu (WSA).....	36
4.4.4 Výsledné pořadí.....	38
5 ZÁVĚR .....	41
6 SUMMARY A KEYWORDS .....	42
7 SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ .....	43
Seznam obrázků, schémat a příloh .....	44
Přílohy .....	46



# 1 ÚVOD

V životě nastanou události, které nedokážeme předem odhadnout. Pokud tyto události nastanou, mohou nás nemile zaskočit. Pro zmírnění následků nepředvídatelných událostí člověk využívá služeb pojištění.

Životní pojištění nás ochrání, pokud nejsme schopni splácet úvěr např. z důvodu vážného onemocnění či invalidity. Pokud máme rizikové zaměstnání či aktivně sportujeme, snadno můžeme přijít k úrazu. Životní pojištění je také vhodné pro zajištění rodiny. Pojištění kryje riziko smrti, úrazu a slouží jako spořicí instrument.

Na trhu je však mnoho finančních společností, které nabízí nebo zprostředkovávají finanční služby, mezi které patří i pojištění. V takovém velkém množství společností je těžké se orientovat. Můžeme se obrátit s pomocí na pojišťovacího makléře. Bohužel se ale také stává, že pojišťovací makléři přihlíží k osobnímu prospěchu a nabízí produkty, za které mají nejlepší odměnu. Tyto produkty pak nemusí být v nejlepším zájmu klienta. Pokud se v tomto směru nemáme na koho spolehnout, nejlepší možností jsou naše vlastní dovednosti.

V prvé řadě si musíme stanovit, co od životního pojištění očekáváme. Na trhu je několik typů životního pojištění, kdy každý typ má svou specifikaci. K základnímu pojištění, tj. pojištění na smrt, lze sjednat další připojištění dle našich potřeb. Podle předem daných kritérií si necháme vypracovat několik nabídek od různých pojišťovacích institucí a pak porovnáme, která je pro nás nejvhodnější.

Na první pohled lze těžko říct, která nabídka je ta nejzajímavější. Každá nabídka má své pro a proti. Pro rozhodnutí nám slouží kvantitativní metody. Na základě použití metod pro stanovení vah a metod pro stanovení pořadí jsme schopni seřadit jednotlivé nabídky od nejlepší po nejhorší a tím učinit správné rozhodnutí.

## 2 LITERÁRNÍ REŠERŠE

### 2.1 POJIŠŤOVNICTÍ

#### 2.1.1 Pojem pojišťovnictví

Společnost byla již v minulosti ohrožována nepředvídatelnými událostmi, jejichž společným znakem byla nahodilost v čase. Jednotlivci se postupně začali sdružovat do společenství s cílem vytvoření finanční rezervy pro úhradu vzniklých škod.

Dle Ducháčkové (2009) je pojišťovnictví nevýrobní obor národního hospodářství, který patří do terciárního sektoru, jehož cílem je finanční zmírnění (eliminace) negativních důsledků nahodilých jevů neboli potlačování rizika. Pojišťovnictví zahrnuje pojistitele, zajistitele a zprostředkovatele pojištění, kteří mají v daném státě oprávnění k podnikání, a kteří se zabývají pojišťovací, zajišťovací či zprostředkovatelskou činností v oblasti komerčního pojištění a s tím spojenými činnostmi. Pojišťovnictví představuje pravidla pro subjekty vykonávající svoji činnost v tomto odvětví.

#### 2.1.2 Vývoj pojišťovnictví ve světě

O pojištění se začíná poprvé mluvit přibližně 2 000 před n. l. Spíše než o pojišťovací činnost se jednalo o činnost charitativní a podpůrnou. Pojištění bylo soustředěno v uzavřených skupinách osob tzv. společenství. Lidé se sdružovali za účelem krytí negativních dopadů nahodilých událostí (např. poškození majetku živelními událostmi, ztroskotání lodi při přepravě, okradení).

Od konce 18. století se pojištění s rozvojem řemesel a obchodu stává předmětem podnikání, jenž se uplatňuje u širších vrstev obyvatelstva. Vznikají první specializované instituce, tj. pojišťovny ve formě vzájemných pojišťoven. Od 19. století se pojišťovny zakládají v akciové formě, avšak vzájemné pojišťovny stále fungují. V této době nabývá na významu pojistná matematika.

S postupným rozvojem pojišťovnictví jsou nezbytné státní zásahy do hospodářství, které se projevují ve dvou směrech:

1. Dochází ke vzniku sociálního pojištění v jednotlivých zemích.
2. Dochází k regulaci komerčního pojištění.

Mění se poměr mezi majetkovým a životním pojištěním ve prospěch životního pojištění. Životní pojištění je zvýhodňováno prostřednictvím daňového zvýhodnění, neboť se využívá jako vestavěný stabilizátor a stále více jako nástroj krytí potřeb ve stáří. (Ducháčková, 2009)

### 2.1.3 Vývoj pojišťovnictví v České Republice

Rozvoj pojišťovnictví na území naší země nastal v 19. století. V roce 1827 vznikla První česká vzájemná pojišťovna. Ve druhé polovině 19. století nastal velký rozvoj vzniku nových pojišťoven a pojišťovacích spolků jako např. Slavia, vzájemně pojišťovací banka, Hasičská vzájemná pojišťovna.

Po vzniku Československa došlo k velkému rozmachu pojišťovnictví. Do r. 1945 bylo v Československu přibližně 700 pojišťoven a pojišťovacích spolků. V roce 1948 došlo k zestátnění soukromého pojišťovnictví a vzniku jediné pojišťovny. Československá státní pojišťovna se stala monopolem. V roce 1968 byla rozdělena na Českou státní pojišťovnu a Slovenskou státní pojišťovnu. Po listopadové revoluci 1989 došlo k transformaci pojišťovnictví. Roku 1991 byl vydán Zákon o pojišťovnictví a tak byly vytvořeny podmínky pro zrušení monopolu a pro vznik nových pojišťovacích institucí. Do evropského pojistného trhu se Česká republika zapojila vstupem do Evropské unie v roce 2004. Podrobněji viz Ducháčková (2009).

### 2.1.4 Pojišťovna

Čejková (2002) definuje pojišťovnu jako právní subjekt, který má oprávnění vykonávat pojišťovací nebo zajišťovací činnost. V souladu se zákonem nabízí určité pojistné služby, pojistnou ochranu, jejichž základním smyslem je odstranit nebo alespoň zmírnit nepříznivé důsledky nahodilých událostí.

Dále Ducháčková (2009) a Daňhel (2006) uvádí, že pojišťovna za úplaty smluvně přebírá rizika svých klientů. V případě vzniku smluvně definované události pojišťovna vyplácí klientovi pojistné plnění.

Z hlediska zaměření se pojišťovny člení na:

- *specializované* – zaměřují se na konkrétní pojistné odvětví, resp. na pojistná rizika;
- *univerzální* – poskytují širší pojistnou ochranu a tím lépe uspokojují požadavky klientů.

Z hlediska právní normy se pojišťovny člení na:

- *státní* – zřizovány státem nebo státním orgánem;
- *vzájemné* – charakteristikou je vzájemná pomoc při krytí rizika;
- *akciové* – základní kapitál je tvořen vklady akcionářů, které jsou rozvrženy na určitý počet podílů – akcií o předem určené jmenovité hodnotě.

### 2.1.5 Pojistný trh

Pojistný trh dle Ducháčkové (2009) funguje na principu shromažďování a rozdělování peněžních prostředků.

Pojistný trh je systém ekonomických vztahů a institucí, které uskutečňují pojišťovací činnost a investují volné prostředky.

Daňhel (2006) popisuje pojistný trh jako místo, kde se střetává nabídka a poptávka po pojistné ochraně. Pojišťovny se chovají jako podnikatelské subjekty a snaží se své volné peněžní prostředky co nejefektivněji investovat. Lze mluvit o tzv. investičním pojistném trhu.

### 2.1.6 Regulace pojistného trhu

Pojišťovnictví, pojistný trh a pojistné vztahy jsou regulovány státem prostřednictvím zákonů a legislativních úprav. Orgán nebo úřad státní správy kontroluje dodržování zákonů o pojišťovnictví a dalších právních předpisů. Vydává licence na výkon pojišťovací činnosti, může schvalovat i všeobecné pojistné podmínky a navrhopvat právní normy v oblasti pojišťovnictví. (Čejková, 2002)

Pojišťovnictví je upraveno těmito zákony:

- Zákon č. 277/2009 Sb. – zákon o pojišťovnictví;

- Zákon č. 377/2005 Sb. – o doplňkovém dohledu nad bankami, spořitelními a úvěrními družstvy, institucemi elektronických peněz, pojišťovnami a obchodníky s cennými papíry ve finančních konglomerátech a o změně některých dalších zákonů (zákon o finančních konglomerátech);
- Zákon č. 38/2004 Sb. – o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona (zákon o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí);
- Zákon č. 37/2004 Sb. – o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů (zákon o pojistné smlouvě);
- Zákon č. 168/1999 Sb. – o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla). „<http://www.mfcr.cz>“

### 2.1.7 Riziko a risk management

Riziko je dle Ducháčkové (2009) spojeno s různým průběhem hospodářských procesů. Je chápáno jako možnost vzniku události s výsledkem odchylným od cíle s určitou objektivní pravděpodobností (statistickou či matematickou). Pomocí určité hodnoty pravděpodobnosti se dá změřit.

Člení se na:

- čisté – nepředvídatelné;
- spekulativní.

Jeho řízením se zabývá risk management. Spočívá v soustavné analýze ekonomické činnosti z hlediska zřetelných, potenciálních i skrytých rizik. Jeho cílem je zabezpečit firmu proti případnému vzniku škod při vynaložení optimálních nákladů. Zahrnuje tři fáze:

1. Identifikaci rizika – rozbor prostředí a zjištění, která rizika mohou ohrožovat ekonomickou stabilitu.
2. Ocenění a kvantifikaci rizik – zjištění podílu jednotlivých rizik a jejich dopadu na finanční situaci daného subjektu.
3. Kontrolu a financování rizik – jsou přijímána opatření k předcházení škod a připravuje se finanční eliminace důsledků negativních nahodilých událostí.

## 2.2 POJIŠTĚNÍ

### 2.2.1 Pojem pojištění

Čejková (2002) uvádí, že pojištění je nástroj eliminace rizika (tj. nástroj ochrany proti riziku). Jedná se o finanční službu, která se na pojistném trhu nabízí, prodává a kupující za ní musí zaplatit. Představuje formu přesunu rizika z ekonomického subjektu na speciální instituci.

Podle Daňhela (2006) se jedná o nástroj finanční eliminace negativních důsledků nahodilosti. Představuje tvorbu, rozdělování a užití pojistného fondu určeného k úhradě peněžních potřeb ekonomických subjektů, které jsou v jednotlivých případech náhodné, avšak vcelku odhadnutelné.

### 2.2.2 Pojistné

Ducháčková (2009) definuje pojistné jako cenu za poskytování pojistné ochrany. Jedná se o úplatu za přenesení negativních finančních důsledků nahodilosti z jednotlivých subjektů na pojistitele.

Pojistník ho platí v dohodnutých lhůtách:

- opakovaně jako běžné pojistné, např. měsíčně, čtvrtletně, ročně;
- jednorázově.

### 2.2.3 Základní pojmy

Často se setkáváme s různými pojmy, které nám vysvětlují autoři Čejková (2002), Ducháčková (2009) a Macháček (2001).

Pojistné plnění – částka, kterou vyplatí pojistitel klientovi v případě pojistné události.

Progresivní plnění – pojišťovna plní pojistnou částku nebo její vícenásobek v závislosti na procentech poškození těla.

Pojistitel – právnická osoba, jejímž předmětem podnikání je pojišťovací činnost. Podniká na základě povolení Ministerstva financí.

Pojistník – subjekt, který uzavřel s pojistitelem pojistnou smlouvu, a který platí pojistné.

Pojištěný – subjekt, na který se pojistná smlouva vztahuje, tedy ten, kdo je pojištěn.

Oprávněná osoba (obmyšlený) – subjekt, kterému vznikne nárok na pojistné plnění v případě smrti pojištěného.

Škodní událost – skutečnost, ze které vznikla škoda a mohla by být předmětem vzniku pojistné události.

Pojistná událost – nahodilá skutečnost, ze které vzniká pojišťovně povinnost plnit dle pojistné smlouvy a vyplatit pojistné plnění.

Pojistná smlouva – dvoustranný písemný právní akt, na jehož základě vzniká smluvní pojištění osob. Pojistník se zavazuje hradit pojistné a pojistitel poskytnout pojistnou ochranu.

Bonus – sleva na pojistném za bezeškodní průběh pojištění.

Malus – přírůžka k pojistnému v případě nepříznivého škodního průběhu.

Pojistná doba – časové období, na které se pojištění vztahuje.

Karenční doba – pevně stanovená doba, která musí uplynout, aby bylo vyplaceno pojistné.

Úmrtnostní tabulky – udávají pravděpodobnost úmrtí hypotetické populace (zvláště ženy a muži). Používají se k určení pravděpodobnosti úmrtí osoby v určitém věku. Každoročně je sestavuje statistický úřad.

## 2.2.4 Neživotní pojištění

Zahrnuje krytí celé řady rizik neživotního charakteru. Pracuje s absolutně náhodnými jevy. Produkty neživotního pojištění nejsou spojeny se spořením. V případě, že nastane pojistná událost, pojišťovna vyplácí pojistné plnění.

V rámci neživotních pojištění Ducháčková (2009) uplatňuje několik oblastí pojištění:

- neživotní pojištění osob;
- pojištění majetková;
- pojištění odpovědností;

- pojištění právní ochrany.

### 2.2.5 Životní pojištění

Životní pojištění dle Ducháčkové (2009) zahrnuje dvě základní rizika, a to riziko smrti a riziko dožití. V současné době bývají v rámci životního pojištění sjednána další připojištění (úraz, invalidita, pracovní neschopnost apod.). V případě úmrtí pojištěného je obmyšlené osobě, která je sjednána v pojistné smlouvě, vyplacena pojistná částka nebo kapitálová hodnota. Hlavním významem životního pojištění je krytí finanční potřeby blízkých. Životní pojištění je však také možné chápat jako spořicí a investiční instrument, neboť vytváří úspory.

Pojistné, které pojistník platí za sjednanou pojistnou ochranu, může být v pojistné smlouvě sepsáno jako:

- pojistné jednorázové – placeno jednou, na počátku pojistné doby;
- běžné pojistné – placené v pravidelných intervalech.

V případě, že pojistník nemůže platit běžné pojistné, lze zredukovat pojistné částky nebo pojistnou dobu tak, aby pojištění nezanklo. Zproštění od placení může nastat v případě, kdy byl pojistníkovi uznán plný invalidní důchod ze sociálního pojištění.

Také lze zažádat o zrušení pojištění. Pojistníkovi bude vyplaceno tzv. odbytné, které nastává při předčasném ukončení platnosti pojistné smlouvy ze strany pojistníka. Znamená to, že pojistník obdrží částku rezerv pojistného s odpočtem neamortizovaných nákladů správní režie a manipulačního poplatku.

Velikost pojistného plnění je dána sjednanou pojistnou částkou, která může být navýšena o předem neznámý podíl na zisku.

Pojišťovna dosahuje zisku z rozdílu mezi kalkulovanou technickou úrokovou mírou v pojistných smlouvách a skutečnými výnosy dosahovanými při investování pojistně technických rezerv na finančním trhu. Dále pojišťovna dosahuje zisku z úspory správních nákladů.

Životní pojištění je sjednáváno na delší časové období, a proto pojišťovny reagují na inflaci určitým způsobem, např. každoročně provádí valorizaci nebo nabízí možnost dobrovolného zvýšení pojistné částky na základě dobrovolného zvýšení pojistného.



## 2.2.6 Druhy životního pojištění

Daňhel (2006) a Ducháčková (2009) uvádějí, že životní pojištění zahrnuje krytí dvou základních rizik, která mohou být kombinována.

Základní rozdělení životního pojištění:

- pojištění pro případ smrti;
- pojištění pro případ dožití;
- smíšené pojištění pro případ smrti nebo dožití.

### **Pojištění pro případ smrti**

V zahraničí je často nazýváno rizikovým životním pojištěním. Pojistnou událostí je zde smrt pojištěného. Pojistné je vyplaceno osobě určené pojistníkem (obmyšlenému). Není-li v pojistné smlouvě uvedena obmyšlená osoba, vstupuje pojistné plnění do dědického řízení. Pojištění se nejčastěji sjednává ze dvou důvodů. Prvním důvodem je finanční zabezpečení pozůstalých (úhrada nákladů v souvislosti s úmrtím). Druhým důvodem je splacení jistiny úvěru, kdy v případě úmrtí je splacen zbytek jistiny.

Pojištění pro případ smrti lze členit podle způsobu sjednání pojistné doby:

Dočasné pojištění pro případ smrti – ke vzniku pojistného plnění může dojít jen ve sjednané pojistné době. Pokud k pojistné události nedojde, pojistné plnění není vyplaceno. Toto životní pojištění se nejčastěji využívá v souvislosti s čerpáním úvěru, půjček, kdy v případě smrti pojistníka by pojistné plnění pokrylo jeho závazek. Je tedy pevně sjednaná pojistná částka.

Trvalé pojištění pro případ smrti – pojistné plnění se vyplatí vždy, jen se neví, ve kterém okamžiku. Pravděpodobnost úmrtí roste s věkem osoby. Cena pojištění je však sjednána konstantně po celou pojistnou dobu. Pojistitel tedy ze začátku platí více na pojistném, než odpovídá pravděpodobnosti úmrtí. Pojišťovna z tohoto vyššího pojistného vytváří rezervu, kterou čerpá v druhé části pojistné doby, kdy pojistitel platí méně, než odpovídá pravděpodobnosti úmrtí.

### **Pojištění pro případ dožití**

Pojistník obdrží pojistné plnění v případě, že se dožije sjednaného dne v pojistné smlouvě. Je tedy obdobou spoření. Od této základní podoby jsou odvozeny dva typy pojištění:

Věnové pojištění – jedná se o pojištění na dožití se finančně závislé osoby. Pojistné plnění je vypláceno při dožití se sjednaného věku pojištěné osoby. Pojistné plnění může být vypláceno jednorázově nebo postupně. Pojištění je určeno k finančnímu zabezpečení dětí, a proto bývá rozšířeno o další připojištění. Zejména se jedná o finanční zabezpečení dítěte v případě úmrtí rodiče, zabezpečení v případě invalidity rodiče či vrácení zaplaceného pojistného v případě smrti dítěte.

Důchodové pojištění – základem tohoto pojištění je sjednání výplaty tzv. základního důchodu, který je obdobou starobního důchodu ze sociálního pojištění. Důchodové pojištění je určeno ke krytí potřeb ve stáří. V případě dožití se sjednaného věku je pojistníkovi postupně vyplácena sjednaná velikost důchodu.

Vedle základního důchodu je možné sjednat:

- pozůstalostní důchod – vyplacený osobě uvedené v pojistné smlouvě v případě smrti pojištěného;
- dočasný důchod – vyplácí se pojištěnému v případě plné invalidity.

### **Smišené životní pojištění – pro případ smrti nebo dožití**

V praxi je smíšené životní pojištění označováno jako kapitálové životní pojištění. Je kombinací pojištění pro případ úmrtí a pro případ dožití. Pojišťovna se zavazuje vyplatit pojistnou částku v případě, že se pojistník dožije sjednaného dne. V případě smrti pojištění vyplatí sjednanou částku obmyšlené osobě.

### **Modifikované podoby smíšeného životního pojištění**

Univerzální životní pojištění – jedná se o pružné pojištění, které umožňuje mít pohyblivou výši pojistného. Lze tedy uzavřít jednu pojistnou smlouvu na celý život a podle potřeby ji měnit. V první fázi, kdy není zapotřebí vysoká pojistná ochrana, se spíše vytváří úspory. Po založení rodiny, či získání půjčky se pojistné riziko zvyšuje a tak se i navyšuje pojistná částka. Pojištění dále nabízí flexibilitu v tom, že umožňuje dočasné zastavení placení pojistného, mimořádné vklady či možnost půjčky z kapitálové hodnoty z tzv. spořivé složky již zaplaceného pojistného. Výhodou této výpůjčky je, že není odečítán manipulační poplatek jako u odbytného.

Univerzální životní pojištění se skládá ze dvou složek:

- riziková složka – výplata pojistného plnění v případě úmrtí, úrazu, invalidity apod.;

- spořicí složka – výplata pojistné částky v případě dožití se sjednaného věku.

Investiční životní pojištění – výše pojistného plnění závisí na výnosech z investování rezerv pojistného do podílových fondů. Riziko nese pojistník, který má možnost volby podílového fondu. V případě smrti pojistníka je vyplaceno garantované pojistné plnění, které je uvedeno v pojistné smlouvě. Garantované je proto, že tato hodnota je vyplacena i v případě, že podílový fond této hodnoty nedosahuje. V případě dožití není zaručena žádná hodnota, záleží na hospodaření podílového fondu.

Moderní investiční pojištění se od klasického odlišuje tím, že i v případě dožití je vyplacena sjednaná minimální pojistná částka.

### **Připojištění k životnímu pojištění**

Životní pojištění bývá doplňováno o krytí neživotních rizik. A to:

- úrazové pojištění – pojistné plnění je vypláceno v případě úrazu v různém rozsahu a v různé podobě. Pojistné plnění se skládá ze dvou základních složek. Jedná se o plnění za smrt úrazem a o plnění za trvalé následky úrazu;
- invalidní pojištění – může mít podobu jednorázového pojistného plnění nebo důchodu;
- zproštění od placení – v případě uznání invalidity pojištěného;
- pojištění pro případ nemoci – nejčastěji se jedná o tato připojištění: připojištění denní dávky při pracovní neschopnosti, připojištění denní podpory pobytu v nemocnici;
- pojištění závažných onemocnění – výplata pojistného plnění v případě nastání některého závažného onemocnění, které je sjednáno s pojišťovnou (rakovina, infarkt, mozková mrtvice, selhání ledvin, apod.);
- pojištění dlouhodobé péče.

## **2.2.7 Stanovení pojistného v životním pojištění**

Funguje na principu ekvivalence. Ekvivalence znamená, že by pojistné mělo pokrýt budoucí pojistná plnění. Faktor času se musí započíst do velikosti pojistného a určit pravděpodobnost realizace příslušného rizika. Pravděpodobnost rizika je ovlivněna celou řadou vlivů, jako délkou pojistné doby, vstupním věkem pojištěné osoby, jejím zdravotním stavem atd.

Pojistné má základní strukturu:

$$\text{brutto pojistné} = \text{netto pojistné} + \text{správní náklady}$$

Netto pojistné se počítá jako součin frekvence pojistného plnění (tj. pravděpodobnosti nutnosti pojistného plnění), škodného rozsahu a pojistné částky (pojištěné hodnoty).

Pojistná marže je přírážka k základnímu pojistnému. Je to určité % z nettopojistného. (Ducháčková, 2009)

## 2.2.8 Daňový odpočet

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů umožňuje, aby si poplatník mohl odečíst své zaplacené pojistné na soukromé životní pojištění (pojištění pro případ dožití, pojištění pro případ smrti nebo dožití a důchodové připojištění) při splnění určitých podmínek.

*„Výplata pojistného plnění (důchodu nebo jednorázového plnění) je ve smlouvě sjednána až po 60 měsících od uzavření smlouvy a současně nejdříve v kalendářním roce, v jehož průběhu dosáhne poplatník věku 60 let, a u pojistné smlouvy s pevně sjednanou pojistnou částkou pro případ dožití navíc za předpokladu, že pojistná smlouva s pevně sjednanou pojistnou částkou pro případ dožití s pojistnou dobou od 5 do 15 let včetně má sjednanou pojistnou částku alespoň na 40 000 Kč a pojistná smlouva s pevně sjednanou pojistnou částkou pro případ dožití s pojistnou dobou nad 15 let má sjednanou pojistnou částku alespoň na 70 000 Kč.“*

Maximálně si lze za zdaňovací období odečíst 12 000 Kč. Platí to jak pro zaměstnance, tak i pro osoby samostatně výdělečně činné.

V případě, že poplatník zruší pojištění, zaniká mu nárok na uplatnění odpočtu nezdánitelné části základu daně. Pojistné, o které si poplatník v předchozích letech snížil základ daně, musí dodanit. Stává se to příjmem podle § 10.

### Příspěvky zaměstnavatele

Zaměstnavatel může přispívat zaměstnanci na jeho životní pojištění. Jakákoliv výše příspěvku zaměstnavatele je daňovým nákladem a je osvobozena od daně z příjmů. Od zdravotního a sociálního pojištění je příspěvek osvobozen do výše 30 000 Kč za rok.

## 2.3 VÍCEKRITERIÁLNÍ HODNOCENÍ VARIANT

Chceme-li hodnotit produkty, posuzujeme je z několika hledisek neboli kritérií. Mezi jednotlivými kritérii nastává často konflikt. Varianta, která je nejlépe hodnocena podle jednoho kritéria, nemusí být nejlépe hodnocena i podle ostatních kritérií. Proto pro rozhodování používáme vícekriteriální hodnocení variant. Cílem vícekriteriálního hodnocení variant může být výběr jedné varianty nebo uspořádání variant od nejlepší po nejhorší.

### 2.3.1 Základní pojmy

Na základě literatury Fiala (1999), Jablonský (2002) a Fotr (2006) bych shrnula několik základních pojmů.

Vícekriteriální hodnocení variant – rozbor rozhodovacích problémů s konečným počtem variant, které jsou hodnoceny podle několika kritérií.

Rozhodování – patří v organizaci mezi nejdůležitější činnosti, které manažeři realizují. Jedná se o výběr varianty z určité množiny variant podle stanovených kritérií za účelem dosažení stanoveného cíle.

Rozhodovatel – subjekt, který volí rozhodnutí z možných variant.

Rozhodnutí – výběr jedné nebo více variant z množiny všech možných variant.

Varianta – představuje možný způsob jednání rozhodovatele, které vede ke splnění stanoveného cíle.

Ideální varianta – je taková varianta, která dosahuje nejlepšího hodnocení ve všech kritériích.

Bazální varianta – je taková varianta, která dosahuje nejhoršího hodnocení ve všech kritériích.

Kritérium – hledisko, podle kterého rozhodovatel porovnává jednotlivé rozhodovací varianty. Kritéria jsou odvozována od stanovených cílů řešení, která jsou:

- a) maximalizační – lépe jsou hodnoceny varianty s vyšší hodnotou;
- b) minimalizační – lépe jsou hodnoceny varianty s nižší hodnotou.

Kriteriální matice – uspořádání kriteriálních hodnot jednotlivých variant. Prvky kriteriální matice  $Y = (y_{i,j})$  vyjadřují hodnocení  $i$ -té varianty podle  $j$ -tého kritéria. Sloupce odpovídají kritériím a řádky variantám.

Aspirační úroveň – hodnoty, které by měly varianty dosahovat.

Preference kritéria – důležitost kritéria ve srovnání s ostatními kritérii.

- *ordinální informace (pořadí kritérií)* – seřazení kritérií od nejdůležitějšího po nejméně důležité;
- *kardinální informace (váhy kritérií)* – vyjadřují sílu preference rozhodovatele.

## 2.4 METODY STANOVENÍ VAH KRITÉRIÍ

Váhy kritérií vyjadřují důležitost jednotlivých kritérií. Čím je váha vyšší, tím je kritérium důležitější. A naopak, nižší váhy jsou přiřazovány méně důležitým kritériím. Abychom váhy stanovené jednotlivými metodami mohli porovnávat, musíme je znormovat (aby součet byl roven jedné) podle vztahu

$$w_j = \frac{v_j}{\sum_{k=1}^n v_k}, j = 1, 2, \dots, n. \quad (1)$$

kdy váha kritérií  $K_j$  je  $v_j$ ,  $j = 1, 2, \dots, n$  a  $n$  vyjadřuje počet všech kritérií.

Existuje několik metod, které slouží ke stanovení vah kritérií. Liší se svojí složitostí. Pokud rozhodovatel není schopen vyjádřit své preference, přiřadí všem kritériím stejnou váhu  $w_j = \frac{1}{n}$ .

V případě, kdy má rozhodovatel ordinální informace o kritériích, tzn. je schopen seřadit jednotlivá kritéria, může použít metodu pořadí či Fullerovu metodu.

Pokud rozhodovatel má kardinální informace o kritériích, tzn. je nejen schopen určit pořadí, ale i důležitost jednotlivých kritérií, může využít těchto metod: bodovací metoda, Saatyho metoda, metoda postupného rozvrhu vah atd. (Fotr, 2006; Friebeľová & Klicnarová, 2007)

### 2.4.1 Metoda pořadí

Tato metoda se využívá v případě, kdy má rozhodovatel pouze ordinální informace o kritériích. Rozhodovatel seřadí kritéria  $K_1, K_2, \dots, K_n$  od nejdůležitějšího po nejméně důležité, kdy přiřazené váhy jsou  $n, n-1, \dots, 2, 1$ , kde  $n$  je počet kritérií. Odhad normované váhy kritéria  $K_j$  s váhou  $v_j$  ( $j$ -tého kritéria) pak lze získat takto:

$$w_j = \frac{v_j}{1+2+\dots+n} = \frac{v_j}{\frac{n(n+1)}{2}}, j = 1, 2, \dots, n. \quad (2)$$

(Jablonský, 2002)

### 2.4.2 Metoda bodovací

Jablonský (2002) uvádí, že se tato metoda využívá v případě, kdy má rozhodovatel kardinální informace o kritériích. Čím je kritérium důležitější, tím mu rozhodovatel přidělí více bodů. Odhad vah lze pak získat takto:

$$w_j = \frac{v_j}{1+2+\dots+n} = \frac{v_j}{\frac{n(n+1)}{2}}, j = 1, 2, \dots, n. \quad (3)$$

Metoda alokace 100 bodů (Metfesselova alokace) – mezi jednotlivá kritéria se podle jejich důležitosti rozdělí 100 bodů.

### 2.4.3 Fullerova metoda

Někdy též nazývána Fullerův trojúhelník nebo metoda párového srovnávání. Tato metoda zjišťuje pro každé kritérium  $K_j$  počet preferencí  $f_j$  vzhledem ke všem ostatním kritériím. Jednotlivým kritériím se přiřadí čísla 1, 2, ...,  $n$  nebo se označí  $K_1, K_2, \dots, K_n$ .

V této metodě se využívá trojúhelníkové schéma, ve kterém jsou zobrazeny všechny možné dvojice kritérií. Rozhodovatel musí z dvojice vybrat to kritérium, které je pro něj důležitější. Důležitější kritérium zvýrazní např. zakroužkováním.

Dále se musí pro každé kritérium stanovit počet jeho preferencí a to tak, že se sečte, kolikrát je dané kritérium označeno. Normované váhy se pak určí podle vztahu

$$w_j = \frac{f_j}{\sum_{j=1}^n f_j}, j = 1, 2, \dots, n. \quad (4)$$

kde  $w_j$  ... normovaná váha  $j$ -tého kritéria

$f_j$  ... počet preferencí  $j$ -tého kritéria

n ... počet kritérií

Schéma 1: Fullerův trojúhelník

$K_1$	$K_1$	$K_1 \dots K_1$
$K_2$	$K_3$	$K_4 \dots K_n$
$K_2$		
$K_2 \dots K_2$		
$K_3$		
$K_4 \dots K_n$		
...		
$K_{n-2}$		
$K_{n-2}$		
$K_{n-1}$		
$K_n$		
$K_{n-1}$		
$K_n$		
$K_n$		

Nevýhodou této metody je, že nejméně důležité kritérium má nulovou váhu, i když se nejedná o zcela bezvýznamné kritérium. Proto se počet preferencí každého kritéria zvýší o jednu podle vztahu

$$w_j = \frac{f_j + 1}{n + \sum_{j=1}^n f_j}, \quad j = 1, 2, \dots, n. \quad (5)$$

(Jablonský, 2002; Fotr, 2006)

#### 2.4.4 Metoda postupného rozvrhu vah

Tato metoda je dle Fotra (2006) vhodná v případě, kdy je v souboru více než deset kritérií. Kritéria se seskupí do dílčích skupin  $S_1, S_2, \dots, S_n$  podle příbuznosti jejich věcné náplně.

Váhy jednotlivých kritérií se pak určí takto:

- Stanoví se váhy jednotlivých skupin kritérií. Váhy musí být normovány – součet vah skupin kritérií musí být roven jedné.
- Dále se určí váhy každého kritéria v jednotlivých skupinách. Váhy musí být opět normovány.



- Pronásobí se váha jednotlivé skupiny kritéria s váhou kritéria v příslušné skupině a tím se získají výsledné váhy kritérií.

## 2.5 STANOVENÍ POŘADÍ POMOCÍ KVANTITATIVNÍCH METOD

Kvantitativní metody slouží k výběru nejlepší (kompromisní) varianty nebo k seřazení variant od nejlepší po nejhorší. Jednotlivé metody se liší svojí složitostí a použitelností.

Fiala (1999) rozděluje metody do tří skupin:

1. *Metody s aspiračními úrovněmi* – patří sem např. konjunktivní a disjunktivní metoda, dále metoda PRIAM atd.
2. *Metody s ordinálními informacemi* – řadí se sem např. lexikografická metoda, permutační metoda, metoda ORESTE atd.
3. *Metody s kardinálními informacemi* – dále se dělí podle výpočetního principu, na kterém jsou hodnocení založena:
  - princip maximalizace užitku – metoda funkce užitku, metoda váženého součtu, metoda bodovací, metoda AHP;
  - princip minimalizace vzdálenosti od ideální varianty – metoda TOPSIS;
  - princip vyhodnocování podle preferenční relace – metoda AGREPREF, ELECTRE I.

Dále budou popisovány metody na základě znalosti kardinálních informací.

### 2.5.1 Metoda bodovací

Šubrt (2011) a Fotr (2006) popisují bodovací metodu následovně. Každý prvek se ohodnotí určitým počtem bodů podle zvolené bodovací stupnice a to tak, že lepší hodnota bude mít přiděleno více bodů. Pak se přidělené body pronásobí s vahami a sečtou se body pro každou varianty. Varianta s nejvyšším bodovým ohodnocením je nejlepší. Tato metoda je velice subjektivní, vyjadřuje preference rozhodovatele.

## 2.5.2 Metoda TOPSIS (Technique for Order Preference by Similarity to Ideal Solution)

Tato metoda je založena na výběru varianty, která je nejbližší tzv. ideální variantě a současně je nejdále od tzv. bazální varianty. Kritéria musí být maximalizačního typu. V případě minimalizačního kritéria ho lze přetransformovat na maximalizační kritérium tak, že nové převedené kritérium bude vyjadřovat rozdíl oproti nejvyšší (nejhorší) kritériální hodnotě.

Postup lze popsat v několika krocích:

- všechna kritéria se převedou na maximalizační;
- původní kritériální hodnoty  $y_{ij}$  ( $i$ -té varianty,  $j$ -tého kritéria) se převedou na hodnoty  $r_{ij}$  – vytvoří se normalizovaná kritériální matice  $R = (r_{ij})$  podle vztahu

$$r_{ij} = \frac{y_{ij}}{(\sum_{i=1}^m y_{ij}^2)^{1/2}}, \quad i = 1, 2, \dots, m; j = 1, 2, \dots, n. \quad (6)$$

- vypočítají se prvky vážené kritériální matice  $W = (w_{ij})$  tak, že každý  $j$ -tý sloupec normalizované kritériální matice  $R$  vynásobíme odpovídající vahou  $v_j$

$$w_{ij} = v_j r_{ij} \quad (7)$$

- z vážené kritériální matice  $W$  se určí ideální varianta  $H_j = (H_1, H_2, \dots, H_n)$  a bazální varianta  $D_j = (D_1, D_2, \dots, D_n)$ , kde

$$H_j = \max_i (w_{ij}); j = 1, 2, \dots, n. \quad (8)$$

$$D_j = \min_i (w_{ij}); j = 1, 2, \dots, n. \quad (9)$$

- dále se vypočtou vzdálenosti variant od ideální varianty ( ) podle vztahu

$$d_i^+ = [\sum_{j=1}^n (w_{ij} - H_j)^2]^{1/2}, \quad i = 1, 2, \dots, m. \quad (10)$$

- vzdálenosti variant od bazální varianty ( )

$$d_i^- = [\sum_{j=1}^n (w_{ij} - D_j)^2]^{1/2}, \quad i = 1, 2, \dots, m. \quad (11)$$

- vypočte se relativní ukazatel vzdáleností variant  $c_i$  od bazální varianty podle vztahu

$$c_i = \frac{d_i^-}{d_i^- + d_i^+}, i = 1, 2, \dots, m. \quad (12)$$

Výsledné hodnoty jsou z intervalu  $\langle 0, 1 \rangle$ . Bazální varianta má hodnotu 0, ideální varianta hodnotu 1. Varianty lze teda uspořádat podle klesajících hodnot ukazatele  $c_j$ . (Jablonský, 2002; Tzeng, Huang, 2011)

### 2.5.3 Metoda váženého součtu

Někdy též označována jako metoda WSA (Weighted Sum Approach). Předpokládá pouze lineární funkci užítku na stupnici od 0 do 1. Nejhorší hodnota  $j$ -tého kritéria (označena jako  $D_j$ ) bude mít užitek 0, nejlepší varianta  $H_j$  bude mít užitek 1.

Vytvoří se normalizovaná kriteriální matice  $R = (r_{ij})$ , jejíž prvky se získají z kriteriální matice  $Y = (y_{ij})$  podle vzorce

$$r_{ij} = \frac{y_{ij} - D_j}{H_j - D_j}; i = 1, 2, \dots, m; j = 1, 2, \dots, n. \quad (13)$$

kde  $y_{ij}$  je konkrétní kriteriální hodnota ( $i$ -tá varianta  $j$ -tého kritéria) a  $r_{ij}$  je užitek z  $i$ -té varianty podle  $j$ -tého kritéria. Celkový užitek varianty  $a_i$  lze vypočítat jako vážený součet dílčích užiteků podle jednotlivých kritérií:

$$u(a_i) = \sum_{j=1}^k v_j r_{ij}, \quad (14)$$

kde  $v_j$  jsou normované váhy jednotlivých kritérií.

Varianta s nejvyšší hodnotou je nejlepší. Varianty je možné seřadit podle klesajících hodnot užítku  $u(a_i)$ . (Jablonský, 2002; Fiala, 1999)

### 3 CÍL PRÁCE A METODIKA

Cílem této bakalářské práce je přiblížit produkt životního pojištění, vysvětlit jednotlivá připojištění a dále vysvětlit metody vícekritériálního hodnocení variant, které slouží k výběru jednoho produktu z několika nabízených.

V teoretické části jsou vysvětleny základní pojmy k pochopení životního pojištění. Jsou zde popsány metody pro stanovení vah a metody pro stanovení pořadí. Tato část byla vypracována převážně na základě odborné literatury a internetových zdrojů, které jsou uvedeny v přehledu literatury.

Praktická část je zaměřena na výběr konkrétního typu životního pojištění. Nejdříve je zapotřebí charakterizovat si klienta, pro kterého je pojištění vybíráno. Klient si pak sám stanoví kritéria a jejich důležitost. Dále jsou charakterizovány nabídky na životní pojištění od 8 pojišťoven, které jsou pro přehlednost shrnuty do tabulky. V tabulce jsou uvedeny pojišťovny, kritéria a pojistné částky.

Na tato získaná data jsou aplikovány 4 metody pro stanovení vah kritérií. Konkrétně se jedná o metodu bodovací, metodu pořadí, Fullerovu metodu a metodu postupného rozvrhu vah. Na základě získaných vah z metody postupného rozvrhu vah se použijí metody pro stanovení pořadí variant. Jedná se o metodu bodovací, metodu váženého součtu a metodu TOPSIS.

V závěru práce je vyhodnocení aplikovaných metod, tzn. seřazení jednotlivých nabídek od nejlepší po nejhorší a doporučení vhodné varianty klientovi.

## 4 PRAKTICKÁ ČÁST

### 4.1 POPIS POJIŠTĚNÉHO

V kapitole 2.2.3 jsme si již vysvětlili, kdo je pojištěný. Teď si ho blíže specifikujeme. Nabídky od jednotlivých pojišťoven byly vytvořeny pro muže ve věku 25 let, který je zaměstnán jako elektromontér. Z důvodu svého povolání je zařazen ve druhé rizikové skupině, která je o něco dražší než první riziková skupina. Pojištěný je bezdětný, plánuje si vzít hypotéku na bydlení. Do práce dojíždí autem, proto se také ve vypracovaných nabídkách objevuje připojištění pro případ smrti následkem úrazu a dopravním prostředkem. Pojištěný se rozhodl spojit životní pojištění s úrazovým pojištěním, aby nemusel mít dvě pojistky. Zároveň si tento produkt vybral i jako spořicí nástroj. Pojištění je sjednáno na dobu 40 let, tj. do věku 65 let.

### 4.2 NABÍDKY JEDNOTLIVÝCH POJIŠŤOVEN

Na trhu se nachází velké množství pojišťoven, které nabízí různé podoby životního pojištění. Bylo vybráno 8 pojišťoven, které v 1. pololetí 2012 měly nejvíce uzavřených smluv. Na prvním místě v počtu předepsaného smluvního pojištění je Česká pojišťovna, a.s., následována Kooperativa pojišťovnou, a.s. a Pojišťovnou České spořitelny, a.s.

V následujícím textu budou popsány nabídky od těchto pojišťoven:

- Allianz pojišťovna, a.s.;
- AXA pojišťovna, a.s.;
- Česká pojišťovna, a.s.;
- Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group;
- Generali pojišťovna, a.s.;
- ING Životní pojišťovna, a.s.;
- Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group;
- Pojišťovna České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group.

Na trhu s životním pojištěním se dále vyskytují např. DEUTSCHER RING Lebensversicherungs–Aktiengesellschaft, pobočka pro Českou republiku či VICTORIA VOLKSBANKEN pojišťovna, a.s., které však mají zanedbatelný podíl na trhu, proto ani nebyly od těchto pojišťoven vypracovány nabídky.

## 4.2.1 Popis nabídek

Nabídky jsou vytvořeny od 8 pojišťoven v období říjen až listopad 2012. Každá nabídka má 11 hledisek pro posuzování.

Konkrétně se jedná o tato kritéria:

- měsíční pojistné;
- invalidita – bude vyplacena sjednaná pojistná částka, jestliže se bude jednat o invaliditu II., III. či IV. stupně;
- hospitalizace (pobyt v nemocnici);
- závažná onemocnění – v případě, že dojde k závažnému onemocnění, provedení lékařského výkonu nebo provedení operace, bude vyplacena sjednaná pojistná částka. Mezi závažné nemoci patří např.: transplantace životně důležitých orgánů, amputace končetin, popáleniny 3. stupně, srdeční infarkt, rakovina, hluchota, ztráta řeči. Konkrétní závažné nemoci jsou vypsány ve všeobecných podmínkách jednotlivých pojišťoven;
- denní odškodné v případě úrazu;
- pracovní neschopnost – pojistné plnění vypláceno od 15. dne léčení úrazu. Nevylácí se zpětně;
- trvalé následky vzniklé úrazem – stanoveno progresivně. Pojistné plnění je vypláceno ve výši procentního podílu z pojistné částky, který pro jednotlivá tělesná poškození odpovídá dle oceňovacích tabulek pojišťoven;
- smrt;
- smrt následkem úrazu;
- smrt následkem úrazu při dopravní nehodě;
- kapitálová hodnota – vyplacené pojistné plnění v případě dožití se sjednaného věku. Jedná se o modelový stav účtu na konci období.

V nabídkách jednotlivých pojišťoven se vyskytují menší rozdíly.

U připojištění denního odškodného v případě úrazu každá pojišťovna vylácí zpětně od prvního dne, avšak liší se minimální dobou léčení úrazu. U AXA pojišťovny a.s., Generali pojišťovny a.s., ING Životní pojišťovny N.V. a Kooperativa pojišťovny a.s. je doba léčení min. 7 dnů, u Allianz pojišťovny a.s. a Pojišťovny České spořitelny a.s. alespoň 8 dnů, u České podnikatelské pojišťovny a.s. 10 dnů a u České pojišťovny a.s. 15 dnů.

Allianz pojišťovna a.s. a Kooperativa pojišťovna a.s. v případě hospitalizace vyplácí pojistné plnění zpětně od prvního dne, pokud doba hospitalizace je min. 3 dny. Ostatní pojišťovny vyplácí pojistné plnění v případě, pokud je doba hospitalizace alespoň 1 den.

**Tabulka 1: Rozdíly u jednotlivých pojišťoven (ve dnech)**

Pojišťovna	Min. doba léčení	Min. doba hospitalizace
Allianz	8	3
Axa	7	1
Česká pojišťovna	15	1
ČPP	10	1
Generali	7	1
ING	7	1
Kooperativa	8	3
PČS	8	1

Zdroj: Vlastní práce

Pro přehlednost je vytvořena tabulka č. 2, ve které jsou shrnuty všechny nabídky.

Bližší rozepsání jednotlivých návrhů je přiloženo v příloze.

## 4.2.2 Celkový přehled nabídek

**Tabulka 2: Přehled nabídek životního pojištění (v Kč)**

	K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	K8	K9	K10	K11
Pojišťovna	Měsíční pojistné	Invalidita	Hospitalizace	Závažná onemocnění	Denní odškodné – úraz	Pracovní neschopnost	Trvalé následky – úraz	Smrt	Smrt úrazem	Smrt – dopravní nehoda	Kapitálová hodnota
Allianz	927	200 000	300	200 000	200	200	200 000	200 000	200 000	500 000	508 063
AXA	1 721	100 000	200	100 000	300	200	500 000	200 000	200 000	200 000	1 911 496
Česká pojišťovna	1 185	200 000	300	100 000	100	150	200 000	300 000	500 000	1 000 000	301 421
ČPP	985	300 000	130	200 000	100	100	300 000	750 000	250 000	500 000	477 958
Generali	1 224	200 000	200	200 000	200	200	300 000	10 000	300 000	300 000	588 432
ING	1 178	120 000	300	200 000	300	300	300 000	10 000	300 000	450 000	275 331
Kooperativa	1 200	200 000	300	200 000	250	100	250 000	200 000	200 000	200 000	303 382
Pojišťovna České spořitelny	1 218	200 000	150	200 000	200	300	200 000	500 000	500 000	500 000	94 043
Typ kritéria	MIN	MAX	MAX	MAX	MAX	MAX	MAX	MAX	MAX	MAX	MAX

Zdroj: Allianz pojišťovna a.s., AXA pojišťovna a.s., Česká pojišťovna a.s., Česká podnikatelská pojišťovna a.s., Generali pojišťovna a.s., ING Životní pojišťovna a.s., Kooperativa pojišťovna a.s., Pojišťovna České spořitelny a.s.



## 4.3 STANOVENÍ VAH KRITÉRIÍ

V nadcházejících výpočtech budeme vycházet z tabulky č. 2.

### 4.3.1 Metoda pořadí

Klient si seřadil kritéria od nejvýznamnějšího po nejméně důležité a přiřadil k nim váhy. Nejdůležitější kritérium má hodnotu 11, nejméně důležité hodnotu 1. Normované váhy se spočítají dle vzorce 2.

**Tabulka 3: Stanovení vah metodou pořadí**

Kritérium	K <sub>1</sub>	K <sub>2</sub>	K <sub>3</sub>	K <sub>4</sub>	K <sub>5</sub>	K <sub>6</sub>	K <sub>7</sub>	K <sub>8</sub>	K <sub>9</sub>	K <sub>10</sub>	K <sub>11</sub>
Přiřazená váha	11	2	5	1	8	7	3	10	6	4	9
Normovaná váhy	0,17	0,03	0,08	0,02	0,12	0,11	0,05	0,15	0,09	0,06	0,14

Zdroj: Vlastní práce

Nevýhodou této metody je, že nám nevyjadřuje rozdílnost v intenzitě důležitosti jednotlivých kritérií.

### 4.3.2 Metoda bodovací

Každému kritériu přidělíme určitý počet bodů podle jeho důležitosti. Celkem rozdělujeme 100 bodů – použijeme metodu alokace 100 bodů zvanou též jako Metfesselova alokace. Normované váhy získáme podle vzorce 3. Výsledné váhy jsou uvedeny níže v tabulce.

Tato metoda má výhodu v tom, že vyjadřuje sílu preferencí klienta.

**Tabulka 4: Stanovení vah metodou bodovací**

Kritérium	Počet bodů	Normovaná váha
K <sub>1</sub>	19	0,19
K <sub>2</sub>	3	0,03
K <sub>3</sub>	6	0,06
sK <sub>4</sub>	2	0,02
K <sub>5</sub>	12	0,12
K <sub>6</sub>	9	0,09
K <sub>7</sub>	4	0,04
K <sub>8</sub>	17	0,17
K <sub>9</sub>	8	0,08
K <sub>10</sub>	5	0,05
K <sub>11</sub>	15	0,15
Celkem	100	1

Zdroj: Vlastní práce

### 4.3.3 Fullerova metoda

Na základě Fullerovy metody pro stanovení vah vytvoříme Fullerův trojúhelník dle schématu 1. Ve dvojici je vždy zvýrazněna tučně ta varianta, kterou klient upřednostňuje.

**Tabulka 5: Fullerův trojúhelník**

<b>K<sub>1</sub></b>	<b>K<sub>1</sub></b>	<b>K<sub>1</sub></b>	<b>K<sub>1</sub></b>	<b>K<sub>1</sub></b>	<b>K<sub>1</sub></b>	<b>K<sub>1</sub></b>	<b>K<sub>1</sub></b>	<b>K<sub>1</sub></b>	<b>K<sub>1</sub></b>	<b>K<sub>1</sub></b>
<b>K<sub>2</sub></b>	<b>K<sub>3</sub></b>	<b>K<sub>4</sub></b>	<b>K<sub>5</sub></b>	<b>K<sub>6</sub></b>	<b>K<sub>7</sub></b>	<b>K<sub>8</sub></b>	<b>K<sub>9</sub></b>	<b>K<sub>10</sub></b>	<b>K<sub>11</sub></b>	
<b>K<sub>2</sub></b>	<b>K<sub>2</sub></b>	<b>K<sub>2</sub></b>	<b>K<sub>2</sub></b>	<b>K<sub>2</sub></b>	<b>K<sub>2</sub></b>	<b>K<sub>2</sub></b>	<b>K<sub>2</sub></b>	<b>K<sub>2</sub></b>	<b>K<sub>2</sub></b>	<b>K<sub>2</sub></b>
<b>K<sub>3</sub></b>	<b>K<sub>4</sub></b>	<b>K<sub>5</sub></b>	<b>K<sub>6</sub></b>	<b>K<sub>7</sub></b>	<b>K<sub>8</sub></b>	<b>K<sub>9</sub></b>	<b>K<sub>10</sub></b>	<b>K<sub>11</sub></b>		
<b>K<sub>3</sub></b>	<b>K<sub>3</sub></b>	<b>K<sub>3</sub></b>	<b>K<sub>3</sub></b>	<b>K<sub>3</sub></b>	<b>K<sub>3</sub></b>	<b>K<sub>3</sub></b>	<b>K<sub>3</sub></b>	<b>K<sub>3</sub></b>	<b>K<sub>3</sub></b>	
<b>K<sub>4</sub></b>	<b>K<sub>5</sub></b>	<b>K<sub>6</sub></b>	<b>K<sub>7</sub></b>	<b>K<sub>8</sub></b>	<b>K<sub>9</sub></b>	<b>K<sub>10</sub></b>	<b>K<sub>11</sub></b>			
<b>K<sub>4</sub></b>	<b>K<sub>4</sub></b>	<b>K<sub>4</sub></b>	<b>K<sub>4</sub></b>	<b>K<sub>4</sub></b>	<b>K<sub>4</sub></b>	<b>K<sub>4</sub></b>	<b>K<sub>4</sub></b>	<b>K<sub>4</sub></b>	<b>K<sub>4</sub></b>	
<b>K<sub>5</sub></b>	<b>K<sub>6</sub></b>	<b>K<sub>7</sub></b>	<b>K<sub>8</sub></b>	<b>K<sub>9</sub></b>	<b>K<sub>10</sub></b>	<b>K<sub>11</sub></b>				
<b>K<sub>5</sub></b>	<b>K<sub>5</sub></b>	<b>K<sub>5</sub></b>	<b>K<sub>5</sub></b>	<b>K<sub>5</sub></b>	<b>K<sub>5</sub></b>	<b>K<sub>5</sub></b>	<b>K<sub>5</sub></b>	<b>K<sub>5</sub></b>	<b>K<sub>5</sub></b>	
<b>K<sub>6</sub></b>	<b>K<sub>7</sub></b>	<b>K<sub>8</sub></b>	<b>K<sub>9</sub></b>	<b>K<sub>10</sub></b>	<b>K<sub>11</sub></b>					
<b>K<sub>6</sub></b>	<b>K<sub>6</sub></b>	<b>K<sub>6</sub></b>	<b>K<sub>6</sub></b>	<b>K<sub>6</sub></b>	<b>K<sub>6</sub></b>	<b>K<sub>6</sub></b>	<b>K<sub>6</sub></b>	<b>K<sub>6</sub></b>	<b>K<sub>6</sub></b>	
<b>K<sub>7</sub></b>	<b>K<sub>8</sub></b>	<b>K<sub>9</sub></b>	<b>K<sub>10</sub></b>	<b>K<sub>11</sub></b>						
<b>K<sub>7</sub></b>	<b>K<sub>7</sub></b>	<b>K<sub>7</sub></b>	<b>K<sub>7</sub></b>	<b>K<sub>7</sub></b>	<b>K<sub>7</sub></b>	<b>K<sub>7</sub></b>	<b>K<sub>7</sub></b>	<b>K<sub>7</sub></b>	<b>K<sub>7</sub></b>	
<b>K<sub>8</sub></b>	<b>K<sub>9</sub></b>	<b>K<sub>10</sub></b>	<b>K<sub>11</sub></b>							
<b>K<sub>8</sub></b>	<b>K<sub>8</sub></b>	<b>K<sub>8</sub></b>	<b>K<sub>8</sub></b>	<b>K<sub>8</sub></b>	<b>K<sub>8</sub></b>	<b>K<sub>8</sub></b>	<b>K<sub>8</sub></b>	<b>K<sub>8</sub></b>	<b>K<sub>8</sub></b>	
<b>K<sub>9</sub></b>	<b>K<sub>10</sub></b>	<b>K<sub>11</sub></b>								
<b>K<sub>9</sub></b>	<b>K<sub>9</sub></b>	<b>K<sub>9</sub></b>	<b>K<sub>9</sub></b>	<b>K<sub>9</sub></b>	<b>K<sub>9</sub></b>	<b>K<sub>9</sub></b>	<b>K<sub>9</sub></b>	<b>K<sub>9</sub></b>	<b>K<sub>9</sub></b>	
<b>K<sub>10</sub></b>	<b>K<sub>11</sub></b>									
<b>K<sub>10</sub></b>	<b>K<sub>10</sub></b>	<b>K<sub>10</sub></b>	<b>K<sub>10</sub></b>	<b>K<sub>10</sub></b>	<b>K<sub>10</sub></b>	<b>K<sub>10</sub></b>	<b>K<sub>10</sub></b>	<b>K<sub>10</sub></b>	<b>K<sub>10</sub></b>	
<b>K<sub>11</sub></b>	<b>K<sub>11</sub></b>									
<b>K<sub>11</sub></b>	<b>K<sub>11</sub></b>	<b>K<sub>11</sub></b>	<b>K<sub>11</sub></b>	<b>K<sub>11</sub></b>	<b>K<sub>11</sub></b>	<b>K<sub>11</sub></b>	<b>K<sub>11</sub></b>	<b>K<sub>11</sub></b>	<b>K<sub>11</sub></b>	<b>K<sub>11</sub></b>

Zdroj: Vlastní práce

Dle vzorce 4 dopočítáme počet preferencí pro jednotlivá kritéria a k nim příslušné váhy. Výsledek je v následující tabulce.

**Tabulka 6: Stanovení vah Fullerovou metodou**

Kritérium	Počet preferencí	Normovaná váha
K <sub>1</sub>	9	0,16
K <sub>2</sub>	2	0,04
K <sub>3</sub>	4	0,07
K <sub>4</sub>	1	0,02
K <sub>5</sub>	7	0,13
K <sub>6</sub>	6	0,11
K <sub>7</sub>	2	0,04
K <sub>8</sub>	8	0,15
K <sub>9</sub>	6	0,11
K <sub>10</sub>	3	0,05
K <sub>11</sub>	7	0,13
Celkem	55	1

Zdroj: Vlastní práce

Žádné kritérium nemá nulovou váhu, tak není zapotřebí navyšovat počet preferencí každého kritéria o 1 – viz vzorec 5.

Tato metoda je vhodná, když je více jak 10 kritérií, jelikož je pak těžké vybrat, které kritérium je pro nás důležitější. Výběr vždy jen ze dvou kritérií nám ulehčuje rozhodování.

#### 4.3.4 Metoda postupného rozvrhu vah

V prvním kroku rozdělíme kritéria do 4 skupin. Skupiny jsou vytvořeny tak, aby v nich byla kritéria, která mají spolu něco společného. Skupina S<sub>1</sub> obsahuje měsíční pojistné a příslušnou vyplacenou částku v případě dožití se sjednaného věku. Skupina S<sub>2</sub> zahrnuje kritéria, která kryjí riziko smrti. Skupina S<sub>3</sub> obsahuje připojištění, která jsou vyplácena za určitý počet dnů a skupina S<sub>4</sub> zahrnuje úrazová připojištění, která jsou vyplácena jednorázově.

V dalším kroku přiřadíme váhy jednotlivým skupinám a pak jednotlivým kritériím v příslušné skupině. Výsledné váhy získáme pronásobením váhy skupiny s váhou kritéria.

**Tabulka 7: Stanovení vah Metodou postupného rozvrhu vah**

Skupina	S <sub>1</sub>		S <sub>2</sub>			S <sub>3</sub>			S <sub>4</sub>		
Váha skupiny	0,4		0,3			0,2			0,1		
Kritéria	K <sub>1</sub>	K <sub>11</sub>	K <sub>8</sub>	K <sub>9</sub>	K <sub>10</sub>	K <sub>3</sub>	K <sub>5</sub>	K <sub>6</sub>	K <sub>2</sub>	K <sub>4</sub>	K <sub>7</sub>
Váhy kritérií	0,6	0,4	0,5	0,3	0,2	0,2	0,5	0,3	0,3	0,2	0,5
Výsledné váhy	0,24	0,16	0,15	0,09	0,06	0,04	0,1	0,06	0,03	0,02	0,05

Zdroj: Vlastní práce

Tato metoda se využívá v případě, kdy máme větší množství kritérií. Roztřídění do skupin nám lépe poslouží k přesnějšímu určení vah kritérií.

## 4.4 STANOVENÍ POŘADÍ POMOCÍ KVANTITATIVNÍCH METOD

Váhy jsme si stanovili pomocí 4 metod:

- metoda pořadí;
- metoda bodovací;
- Fullerova metoda;
- metoda postupného rozvrhu vah.

Pro stanovení pořadí variant budeme využívat váhy získané z metody postupného rozvrhu vah.

#### 4.4.1 Metoda bodovací

**Tabulka 8: Metoda bodovací - bodovací stupnice (v Kč)**

Body	K <sub>1</sub>	K <sub>2</sub>	K <sub>3</sub>	K <sub>4</sub>
1	1 300 a více	Méně než 200 000	Méně než 200	Méně než 100 000
2	<1000;1300)	<200 000;300 000)	<200;300)	<100 000;200 000)
3	Méně než 1 000	300 000 a více	300 a více	200 000 a více

Body	K <sub>5</sub>	K <sub>6</sub>	K <sub>7</sub>	K <sub>8</sub>
1	Méně než 200	Méně než 200	Méně než 300 000	Méně než 200 000
2	<200;300)	<200;300)	<300 000;450 000)	<200 000;400 000)
3	300 a více	300 a více	450 000 a více	400 000 a více

Body	K <sub>9</sub>	K <sub>10</sub>	K <sub>11</sub>
1	Méně než 300 000	Méně než 300 000	Méně než 300 000
2	<300 000;400 000)	<300 000;500 000)	<300 000;500 000)
3	400 000 a více	500 000 a více	500 000 a více

Zdroj: Vlastní práce

Stanovíme si bodovací stupnici pro každé kritérium.

Přidělíme body jednotlivým hodnotám dle bodovací stupnice a vypočítáme celkové body pro jednotlivé varianty. Použijeme váhy získané z metody postupného rozvrhu vah. Varianta, která má nejvíce bodů, je pro nás ta nejlepší. Podle bodovací metody se nám nejlépe jeví životní pojištění od Allianz pojišťovny a.s.

**Tabulka 9: Metoda bodovací - výsledná tabulka**

Pojišťovna	K <sub>1</sub>	K <sub>2</sub>	K <sub>3</sub>	K <sub>4</sub>	K <sub>5</sub>	K <sub>6</sub>	K <sub>7</sub>	K <sub>8</sub>	K <sub>9</sub>	K <sub>10</sub>	K <sub>11</sub>	Body	Pořadí
Allianz	3	2	3	3	2	2	1	2	1	3	3	2,38	1
AXA	1	1	2	2	3	2	3	2	1	1	3	1,89	6
Česká pojišťovna	2	2	3	2	1	1	1	2	3	3	2	1,98	5
Česká spořitelna	2	2	1	3	2	3	1	3	3	3	1	2,13	3
ČPP	3	3	1	3	1	1	2	3	1	3	2	2,21	2
Generali	2	2	2	3	2	2	2	1	2	2	3	2,03	4
ING	2	1	3	3	3	3	2	1	2	2	1	1,88	7
Kooperativa	2	2	3	3	2	1	1	2	1	1	2	1,80	8

Zdroj: Vlastní práce

#### 4.4.2 Metoda TOPSIS

V prvním kroku musíme převést všechna kritéria na maximalizační. Konkrétně se jedná o kritérium K<sub>1</sub> (měsíční pojistné), které je minimalizačního typu. Měsíční pojistné převedeme na maximalizační kritérium tak, že od nejvyšší částky tj. 1 721 Kč budeme postupně odečítat jednotlivé měsíční pojistné. Přetransformované kritérium pak bude vypadat následovně:

**Tabulka 10: TOPSIS - převod na max. kritérium (v Kč)**

Pojišťovna	Měsíční pojistné K <sub>1</sub>
Allianz	794
AXA	0
Česká pojišťovna	536
Česká spořitelna	503
ČPP	736
Generali	497
ING	543
Kooperativa	521

Zdroj: Vlastní práce

Dále vytvoříme normalizovanou kritériální matici  $R = (r_{ij})$  podle vzorce 6.

**Tabulka 11: TOPSIS - normalizovaná kritériální matice**

Pojišťovna	K <sub>1</sub>	K <sub>2</sub>	K <sub>3</sub>	K <sub>4</sub>	K <sub>5</sub>	K <sub>6</sub>	K <sub>7</sub>	K <sub>8</sub>	K <sub>9</sub>	K <sub>10</sub>	K <sub>11</sub>
Allianz	0,500	0,357	0,433	0,392	0,323	0,342	0,239	0,198	0,215	0,343	0,233
AXA	0,000	0,178	0,289	0,196	0,485	0,342	0,597	0,198	0,215	0,137	0,877
Česká pojišťovna	0,337	0,357	0,433	0,196	0,162	0,256	0,239	0,297	0,538	0,686	0,138
Česká spořitelna	0,317	0,357	0,217	0,392	0,323	0,513	0,239	0,494	0,538	0,343	0,043
ČPP	0,463	0,535	0,188	0,392	0,162	0,171	0,358	0,742	0,269	0,343	0,219
Generali	0,313	0,357	0,289	0,392	0,323	0,342	0,358	0,010	0,323	0,206	0,270
ING	0,342	0,214	0,433	0,392	0,485	0,513	0,358	0,010	0,323	0,309	0,126
Kooperativa	0,328	0,357	0,433	0,392	0,404	0,171	0,298	0,198	0,215	0,137	0,139

Zdroj: Vlastní práce

Vypočítáme váženou kritériální matici  $W = (w_{ij})$  podle vztahu 7. Váhy použijeme získané z metody postupného rozvrhu vah.

**Tabulka 12: TOPSIS - vážená kritériální matice**

Pojišťovna	K <sub>1</sub>	K <sub>2</sub>	K <sub>3</sub>	K <sub>4</sub>	K <sub>5</sub>	K <sub>6</sub>	K <sub>7</sub>	K <sub>8</sub>	K <sub>9</sub>	K <sub>10</sub>	K <sub>11</sub>
Allianz	0,120	0,011	0,017	0,008	0,032	0,021	0,012	0,030	0,019	0,021	0,037
AXA	0,000	0,005	0,012	0,004	0,049	0,021	0,030	0,030	0,019	0,008	0,140
Česká pojišťovna	0,081	0,011	0,017	0,004	0,016	0,015	0,012	0,044	0,048	0,041	0,022
Česká spořitelna	0,076	0,011	0,009	0,008	0,032	0,031	0,012	0,074	0,048	0,021	0,007
ČPP	0,111	0,016	0,008	0,008	0,016	0,010	0,018	0,111	0,024	0,021	0,035
Generali	0,075	0,011	0,012	0,008	0,032	0,021	0,018	0,001	0,029	0,012	0,043
ING	0,082	0,006	0,017	0,008	0,049	0,031	0,018	0,001	0,029	0,019	0,020
Kooperativa	0,079	0,011	0,017	0,008	0,040	0,010	0,015	0,030	0,019	0,008	0,022

Zdroj: Vlastní práce

Z této matice vybereme ideální a bazální variantu pro každé kritérium.



**Tabulka 13: TOPSIS - bazální a ideální varianta**

	K <sub>1</sub>	K <sub>2</sub>	K <sub>3</sub>	K <sub>4</sub>	K <sub>5</sub>	K <sub>6</sub>	K <sub>7</sub>	K <sub>8</sub>	K <sub>9</sub>	K <sub>10</sub>	K <sub>11</sub>
Ideální	0,120	0,016	0,017	0,008	0,049	0,031	0,030	0,111	0,048	0,041	0,140
Bazální	0,000	0,005	0,008	0,004	0,016	0,010	0,012	0,001	0,019	0,008	0,007

Zdroj: Vlastní práce

Na základě vzorců 10 a 11 vypočítáme vzdálenosti variant od ideální varianty a bazální varianty . Dále již vypočteme relativní ukazatel vzdálenosti variant  $c_i$  podle vzorce 13 a získáme výsledné pořadí.

**Tabulka 14: TOPSIS - vzdálenost od ideální a bazální varianty, výsledné pořadí**

Pojišťovna			$c_i$	Výsledné pořadí
Allianz	0,139	0,129	0,483	2
AXA	0,152	0,142	0,482	3
Česká pojišťovna	0,147	0,104	0,413	5
Česká spořitelna	0,149	0,113	0,431	4
ČPP	0,118	0,160	0,576	1
Generali	0,159	0,087	0,353	8
ING	0,170	0,093	0,354	7
Kooperativa	0,158	0,089	0,361	6

Zdroj: Vlastní práce

Tato metoda už je na výpočet složitější, proto je vhodné k výpočtům používat software, např. Excel.

Na základě této metody nám nejlépe vyšla nabídka od České podnikatelské pojišťovny a.s. (investiční životní pojištění EVOLUCE). Nejhůře nám vychází životní pojištění od Generali pojišťovny a.s..

#### 4.4.3 Metoda váženého součtu (WSA)

Budeme vycházet z tabulky 2, kde jsou uvedeny hodnoty jednotlivých kritérií pro jednotlivé varianty. Nejdříve vyhledáme nejhorší a nejlepší variantu pro dané kritérium. Musíme si dát pozor na typ kritéria, zda je maximalizační či minimalizační.

**Tabulka 15: WSA - nejhorší a nejlepší varianta (v Kč)**

Kritérium	Nejhorší varianta $D_j$	Nejlepší varianta $H_j$
$K_1$	1 721	927
$K_2$	100 000	300 000
$K_3$	130	300
$K_4$	100 000	200 000
$K_5$	100	300
$K_6$	100	300
$K_7$	200 000	500 000
$K_8$	10 000	750 000
$K_9$	200 000	500 000
$K_{10}$	200 000	1 000 000
$K_{11}$	94 043	1 991 496

Zdroj. Vlastní práce

Dále vytvoříme normalizovanou kritériální matici  $R (r_{ij})$  podle vzorce 13.

**Tabulka 16: WSA - normalizovaná kritériální matice**

Pojišťovna	K <sub>1</sub>	K <sub>2</sub>	K <sub>3</sub>	K <sub>4</sub>	K <sub>5</sub>	K <sub>6</sub>	K <sub>7</sub>	K <sub>8</sub>	K <sub>9</sub>	K <sub>10</sub>	K <sub>11</sub>
Allianz	1	0,50	1	1	0,50	0,50	0	0,257	0	0,375	0,228
AXA	0	0	0,412	0	1	0,50	1	0,257	0	0	1
Česká pojišťovna	0,675	0,50	1	0	0	0,25	0	0,392	1	1	0,114
Česká spořitelna	0,634	0,50	0,118	1	0,50	1	0	0,662	1	0,375	0
ČPP	0,927	1	0	1	0	0	0,333	1	0,167	0,375	0,211
Generali	0,626	0,50	0,412	1	0,50	0,05	0,333	0	0,333	0,125	0,272
ING	0,684	0,10	1	1	1	1	0,333	0	0,333	0,313	0,10
Kooperativa	0,656	0,50	1	1	0,75	0	0,167	0,257	0	0	0,115

Zdroj: Vlastní práce

V poslední fázi již vypočítáme celkový užitek varianty podle vzorce 14. Pro výpočet použijeme získané váhy z metody postupného rozvrhu vah.

**Tabulka 17: WSA - celkový užitek**

Pojišťovna	u (a <sub>i</sub> )	pořadí
Allianz	0,4925	3
AXA	0,3950	6
Česká pojišťovna	0,4591	5
Česká spořitelna	0,5136	1
ČPP	0,5104	2
Generali	0,3794	7
ING	0,4685	4
Kooperativa	0,3728	8

Zdroj: Vlastní práce

Tato metoda je jednoduchá, co se týká složitosti výpočtu. K usnadnění výpočtu nám poslouží např. program Excel.

Na základě metody WSA se nám jako nejlepší varianta volí Flexi životní pojištění od Pojišťovny České spořitelny a.s., nejméně výhodná je nabídka od Kooperativa pojišťovny a.s..

#### 4.4.4 Výsledné pořadí

Pro stanovení pořadí jsme použili 3 metody:

- Metodu bodovací;
- WSA;
- TOPSIS.

V každé metodě nám vyšlo trochu jiné pořadí. Pro každou metodu si přiřadíme váhy podle její důležitosti. Metody WSA a TOPSIS mají přiděleny stejné váhy, metoda bodovací má vyšší váhu z důvodu, že je nejvíce ovlivněna našim rozhodnutím a tudíž nejlépe vyjadřuje naše preference.

**Tabulka 18: Celkové pořadí**

Pojišťovna	WSA	TOPSIS	Metoda bodovací	Znormované váhy	Výsledné pořadí
Allianz	3	2	1	1,9	2
AXA	6	3	6	5,1	5
Česká pojišťovna	5	5	5	5	4
Česká spořitelna	1	4	3	2,7	3
ČPP	2	1	2	1,7	1
Generali	7	8	4	6,1	6
ING	4	7	7	6,1	7
Kooperativa	8	6	8	7,4	8
Váhy	0,30	0,30	0,40		

Zdroj: Vlastní práce

Po uplatnění vah nám v tabulce 18 vyšlo výsledné pořadí.

Na základě metod pro stanovení pořadí je nejlepší nabídka investičního životního pojištění EVOLUCE od České podnikatelské pojišťovny a.s. Hlavním důvodem, proč je nabídka od České podnikatelské pojišťovny a.s. nejlepší, je cena měsíčního pojistného, která v porovnání se zbývajícími nabídkami je druhá nejnižší. Předností této nabídky je vysoká pojistná částka na riziko smrti a invalidity. V průběhu let se vytváří kapitálová

hodnota účtu, která bude vyplacena při dožití se sjednaného věku, tedy v 65 letech. Dále Česká podnikatelská pojišťovna a.s. připisuje každých 7 let bonus za bezeškodní průběh viz Příloha 17.

Na druhém místě je Allianz pojišťovna a.s., která nabízí nejnižší měsíční pojistné a denní odškodné v případě hospitalizace patří k nejvyšším z nabízených. Ani v jednom kritériu není nejhorsí.

Pojišťovna České spořitelny a.s., jenž je třetí, získala toto umístění proto, že nabízí jedno z nejvyšších pojištění smrti, smrti způsobené úrazem a smrti způsobené úrazem při dopravní nehodě. Dále nabízí nejvyšší denní odškodné při pracovní neschopnosti. Avšak je to za cenu vyššího měsíčního pojistného.

Na posledním místě se umístila Kooperativa pojišťovna a.s. Je to z důvodu malých pojistných plnění za cenu vyššího měsíčního pojištění.

Pokud naše výsledky porovnáme s informacemi od České asociace pojišťoven, zjistíme, že se lišíme. V následující tabulce jsou seřazeny pojišťovny podle předepsaného smluvního pojistného podle objemu. Avšak musíme si uvědomit, že pojišťovna, která má nejvíce předepsaného smluvního pojistného dle objemu, nemusí mít zároveň nejvíce uzavřených pojistných smluv.

**Tabulka 19: Životní pojištění - předepsané smluvní pojistné podle objemu**



**Životní pojištění - předepsané smluvní pojistné podle objemu  
1-9/2012**

	Pojišťovna	Celkem* (tis. Kč)	Podíl (%)
1	CP	8 169 303	23,7
2	KOOP	4 596 063	13,3
3	PCS	4 205 072	12,2
4	ING	3 641 408	10,6
5	ČSOBP	2 688 335	7,8
6	GP	2 050 754	6,0
7	ALLIANZ	1 886 360	5,5
8	METLIFE AMICICO	1 217 158	3,5
9	AXA - ŽP	1 198 290	3,5
10	KP	1 009 434	2,9
11	ČPP	903 720	2,6
12	UNIQA	874 998	2,5
13	AEGON	750 928	2,2
14	METLIFE	642 595	1,9
15	CARDIF	207 944	0,6
16	WUST - ZP	187 057	0,5
17	ERGO	156 106	0,5
18	DR LEBEN	34 670	0,1
19	HVP	5 981	0,0
20	MAXIMA	3 500	0,0
	<b>CELKEM</b>	<b>34 429 704</b>	<b>100,0</b>

\* s jednorázovým pojistným přepočteným na bázi 10 let

Zdroj: Česká asociace pojišťoven

Z tabulky 19 lze vyčíst, že na prvním místě se umístila Česká pojišťovna a.s., na druhém místě Kooperativa pojišťovna a.s. a na třetím místě Pojišťovna České spořitelny a.s.

Investiční životní pojištění EVOLUCE od České podnikatelské pojišťovny a.s. je nejlepší variantou pro našeho konkrétního klienta. To však neznamená, že je tento konkrétní produkt nejlepší možností i pro ostatní, jelikož každý máme jiné požadavky a preferujeme něco jiného.

Je proto důležité, abychom si sami uměli vybrat správné pojištění a nevybírali si pojištění podle pojišťovny, která je nejznámější, či která má nejvíce předepsaného smluvního pojistného.

## 5 ZÁVĚR

V dnešní době na nás číhá nebezpečí na každém kroku. Proto je lepší být o krok napřed a nechat se pojistit. Životní pojištění kryje riziko smrti, úrazu a zároveň slouží jako spořicí instrument.

S nabídkou pojištění se setkáváme na každém rohu. Při procházce po městě nás upoutají billboardy, v televizi vidíme reklamy nebo nás kontaktují finanční poradci. Snadno se necháme ovlivnit reklamou a zvolíme pojišťovnu, která se nejvíce propaguje. Avšak až časem poznáme, že ne vždy jsme si zvolili správnou pojišťovnu, uzavřeli správnou pojistnou smlouvu. Může se stát, že platíme zbytečně vysoké pojistné za malou pojistnou ochranu. Proto je důležité porovnat nabídky od několika pojišťoven.

Cílem této bakalářské práce je ukázat, jakým způsobem lze porovnat jednotlivé nabídky. K porovnání jsem použila vícekritériální hodnocení variant. Předností tohoto hodnocení variant je, že bere v ohledu důležitost jednotlivých kritérií dle klienta. Na základě metod pro stanovení vah jsme schopni odstupňovat důležitost jednotlivých kritérií.

V práci jsem využila tři metody pro stanovení pořadí, což si myslím, že je dobrým podkladem pro správné rozhodnutí. Základem pro porovnání je 8 nabídek, které musí být spolu porovnatelné. Menší odlišnosti se přesto u jednotlivých pojišťoven najdou.

Tato práce by se měla stát vodítkem pro ty, kteří se chtějí pojistit, ale chtějí se rozhodnout na základě svého vlastního zjištění.

## 6 SUMMARY A KEYWORDS

The objective of this bachelor thesis titled Using Quantitative Methods to Evaluate Life Insurance Products is to familiarize the reader with life insurance products, explain the various types of supplemental insurance policies, and then apply the method of multicriteria decision-making on life insurance.

The theoretical part of the thesis explains the basic terms related to life insurance. Next the thesis explains the methods that are used to determine weights and ranking.

The practical part of the thesis focuses on applying these methods. First, our given client was presented with custom-made life insurance offers from 8 different insurers. The client chose the importance rankings of his individual criteria. Following was the application of the weight-determining methods – the weighted-sum model, the sorted-weights method, the Fuller method, and the weighted sum model with group-wise assignment of weights. Based on the weights obtained from the weight-sum model with group-wise assignment of weights, ranking methods were used (weighted sum model, WSA, TOPSIS).

Based on the results obtained from the ranking method, a final rank-based ordering was determined, i.e. the offers were sorted from the best to the worst one. As the best offer turned out the EVOLUCE life insurance policy offered by the Česká podnikatelská pojišťovna a.s. insurance company.

### KEYWORDS

life insurance, insurance companies, choosing the best option, weight-determining methods, ranking methods, multiple attribute decision-making



## 7 SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ

### Monografie:

- [1] Čejková, V.: *Pojistný trh*. Praha, Grada Publishing, 2002. ISBN 80–247–0137–5.
- [2] Daňhel J. a kol.: *Pojistná teorie*. Praha, Professional Publishing, 2006. ISBN 80–86946–00–2.
- [3] Ducháčková E.: *Pojišťovnictví a pojištění*. Praha, VŠE v Praze, 2000. ISBN 80–245–0023–X.
- [4] Ducháčková E.: *Principy pojištění a pojišťovnictví*. Praha, Ekopress, 2009. ISBN 978–80–86929–51–4.
- [5] Fiala P.: *Teorie rozhodování*. Ústí nad Labem, Univerzita J. E. Purkyně v Ústí n. Labem, 1999. ISBN 80–7044–237–9.
- [6] Fotr J., Švecová L., Dědina J., Hrůzová H., Richter J.: *Manažerské rozhodování – postupy, metody a nástroje*. Praha, Ekopress, 2006. ISBN 80–86929–15–9.
- [7] Friebelová J., Klicnarová J.: *Rozhodovací modely pro ekonomy*. České Budějovice, JČU Ekonomická fakulta, 2007. ISBN 978–80–7394–035–5.
- [8] Gho–Hshiong Tzeng, Jih–Jeng Huang: *Multiple Attribute Decision Making*. Taylor & Francis Group, 2011. ISBN 978–1–4398–6157–8.
- [9] Jablonský J.: *Operační výzkum, Kvantitativní modely pro ekonomické rozhodování*. Praha, Professional Publishing, 2002. ISBN 80–86419–42–8.
- [10] Macháček O.: *Finanční a pojistná matematika*. Praha, Prospektrum, 2001. ISBN 80–7175–104–9.
- [11] Šubrt T. a kol.: *Ekonomicko–matematické metody*. Plzeň, Aleš Čeněk, 2011. ISBN 978–80–7380–345–2.

### Elektronické zdroje:

- [12] *Pojišťovnictví v ČR*. [Cit. 2013–01–14]. Dostupné z:

[http://www.mfcr.cz/cps/rde/xchg/mfcr/hs.xsl/pojistovnictvi\\_cr.html](http://www.mfcr.cz/cps/rde/xchg/mfcr/hs.xsl/pojistovnictvi_cr.html)

- [13] *Statistiky – vývoj pojistného trhu* [Cit. 2012-12-30]. Dostupné z:

<http://www.cap.cz/statistics.aspx>

### Právní předpisy:

- [14] *Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů*

# Seznam obrázků, schémat a příloh

## Seznam schémat:

Schéma 1: Fullerův trojúhelník.....	18
-------------------------------------	----

## Seznam tabulek:

Tabulka 1: Rozdíly u jednotlivých pojišťoven (ve dnech).....	25
Tabulka 2: Přehled nabídek životního pojištění (v Kč).....	26
Tabulka 3: Stanovení vah metodou pořadí.....	27
Tabulka 4: Stanovení vah metodou bodovací .....	28
Tabulka 5: Fullerův trojúhelník .....	29
Tabulka 6: Stanovení vah Fullerovou metodou .....	30
Tabulka 7: Stanovení vah Metodou postupného rozvrhu vah.....	31
Tabulka 8: Metoda bodovací - bodovací stupnice (v Kč) .....	32
Tabulka 9: Metoda bodovací - výsledná tabulka .....	33
Tabulka 10: TOPSIS - převod na max. kritérium (v Kč).....	33
Tabulka 11: TOPSIS - normalizovaná kritériální matice.....	34
Tabulka 12: TOPSIS - vážená kritériální matice .....	34
Tabulka 13: TOPSIS - bazální a ideální varianta.....	35
Tabulka 14: TOPSIS - vzdálenost od ideální a bazální varianty, výsledné pořadí .....	35
Tabulka 15: WSA - nejhorší a nejlepší varianta (v Kč).....	36
Tabulka 16: WSA - normalizovaná kritériální matice .....	37
Tabulka 17: WSA - celkový užitek.....	37
Tabulka 18: Celkové pořadí.....	38
Tabulka 19: Životní pojištění - předepsané smluvní pojistné podle objemu .....	39

## Seznam příloh:

Příloha 1: Zkratky	
Příloha 2: Nabídka pojištění – Allianz pojišťovna a.s., 1. strana	
Příloha 3: Nabídka pojištění – Allianz pojišťovna a.s., 2. strana	
Příloha 4: Nabídka pojištění – Allianz pojišťovna a.s., 3. strana	
Příloha 5: Nabídka pojištění – Allianz pojišťovna a.s., 4. strana	
Příloha 6: Nabídka pojištění – Allianz pojišťovna a.s., 5. strana	
Příloha 7: Rekapitulace nabídky – Allianz pojišťovna a.s.	
Příloha 8: Nabídka pojištění – AXA pojišťovna a.s., 1. strana	
Příloha 9: Nabídka pojištění - AXA pojišťovna a.s. - 2. strana	
Příloha 10: Rekapitulace nabídky - AXA pojišťovna a.s.	
Příloha 11: Nabídka pojištění - Česká pojišťovna a.s., 1. strana	
Příloha 12: Nabídka pojištění - Česká pojišťovna a.s., 2. strana	
Příloha 13: Nabídka pojištění - Česká pojišťovna a.s., 3. strana	
Příloha 14: Rekapitulace nabídky - Česká pojišťovna a.s.	

Příloha 15: Nabídka pojištění - Česká podnikatelská pojišťovna a.s., 1. strana  
Příloha 16: Nabídka pojištění - Česká podnikatelská pojišťovna a.s., 2. strana  
Příloha 17: Rekapitulace nabídky - Česká podnikatelská pojišťovna a.s.  
Příloha 18: Nabídka pojištění - Generali pojišťovna a.s., 1. strana  
Příloha 19: Nabídka pojištění - Generali pojišťovna a.s., 2. strana  
Příloha 20: Nabídka pojištění - Generali pojišťovna a.s., 3. strana  
Příloha 21: Nabídka pojištění - Generali pojišťovna a.s., 4. strana  
Příloha 22: Nabídka pojištění - Generali pojišťovna a.s., 5. strana  
Příloha 23: Rekapitulace nabídky - Generali pojišťovna a.s.  
Příloha 24: Nabídka pojištění - ING Životní pojišťovna N.V., 1. strana  
Příloha 25: Nabídka pojištění - ING Životní pojišťovna N.V., 2. strana  
Příloha 26: Rekapitulace nabídky - ING Životní pojišťovna N.V.  
Příloha 27: Nabídka pojištění - Kooperativa pojišťovna a.s., 1. strana  
Příloha 28: Nabídka pojištění - Kooperativa pojišťovna a.s., 2. strana  
Příloha 29: Nabídka pojištění - Kooperativa pojišťovna a.s., 3. strana  
Příloha 30: Rekapitulace nabídky - Kooperativa pojišťovna a.s.  
Příloha 31: Nabídka pojištění - Pojišťovna České spořitelny, 1. strana  
Příloha 32: Nabídka pojištění - Pojišťovna České spořitelny a.s., 2. strana  
Příloha 33: Rekapitulace nabídky - Pojišťovna České spořitelny a.s.

# Přílohy

## Příloha 1: Zkratky

Allianz = Allianz pojišťovna a.s.

Axa = AXA pojišťovna a.s.

Česká spořitelna = Česká pojišťovna a.s.

ČPP = Česká podnikatelská pojišťovna a.s, Vienna Insurance Group

Generali = Generali pojišťovna a.s

ING = ING Životní pojišťovna a.s.

Kooperativa = Kooperativa pojišťovna a.s., Vienna Insurance Group

PČS = Pojišťovna České spořitelny a.s., Vienna Insurance Group

## Příloha 2: Nabídka pojištění – Allianz pojišťovna a.s., 1. strana

Nabídku vypracoval: Bc. Lenka Bejdáková  
tel. č.: 606446426 e-mail: Lenka.Bejdakova@allianz.cz



### Nabídka pojištění – investiční životní pojištění RYTMUS

#### Základní údaje

Osoby	Příjmení, jméno	Vstupní věk	Pohlaví	Zaměstnání	Druh činnosti
1. pojištěný	Matyáš Karel	25	Muž	Elektromechanik	zaměstnanec/lékař
2. pojištěný					
1. dítě					
2. dítě					
3. dítě					
4. dítě					

Lhůta placení: **měsíční** Dynamika: **Ne**

#### Hlavní pojištění (pouze pro 1. pojištěného)

	Pojistná částka v Kč*	Pojistná doba (let)
Investiční životní pojištění pro případ smrti nebo dožití	-	40
Smrt následkem úrazu při dopravní nehodě	500 000	40
<b>Konstantní pojistná částka pro případ smrti</b>	<b>200 000</b>	<b>40</b>

Měsíční pojistné za hlavní pojištění **300 Kč**

Výše mimořádného pojistného při sjednání pojištění **0 Kč**

Mimořádné pojistné můžete vkládat kdykoli v průběhu pojištění.

#### Rozpis umístění finančních prostředků do fondů

Investiční strategie pro běžné pojištění: **Růstová**

Investiční strategie pro mimořádné pojištění: **Růstová**

Název fondu	Běžné pojistné v %	Název fondu	Mimořádné pojistné v %
Dluhopisový fond Jistota	20	Dluhopisový fond Jistota	20
Fond Komodity	10	Fond Komodity	10
Fond Energie	10	Fond Energie	10
Aktiový fond Global	35	Aktiový fond Global	35
Aktiový fond Evropa	25	Aktiový fond Evropa	25

Bližší informace o fondech naleznete v dokumentu Informace o podkladových aktivech fondů.

Další informace o fondech včetně jejich aktuální výkonnosti jsou umístěny na webových stránkách [www.allianz.cz](http://www.allianz.cz).

#### Připojištění dospělých

pro 1. pojištěného

sjednáno  nesjednáno

pro 2. pojištěného

sjednáno  nesjednáno

Tarif	Druh připojištění	Progressivní plnění	1. pojištěný			2. pojištěný		
			Pojistná částka v Kč*	Pojistná doba (let)	Měsíční pojistné v Kč	Pojistná částka Kč*	Pojistná doba (let)	Měsíční pojistné v Kč
S3	Smrt	-						
SD1	Smrt (důchod)	-						
OS1	Smrt s odloženou výplatou	-						
NMZ1	PRO ženy	až 500%						
ZN3	Závažné nemoci	-	200 000	40	98			
ZND1	Závažné nemoci (důchod)	až 200%						
I1	Invalidita	až 200%	200 000	40	58			
ID2	Invalidita (důchod)	až 200%						
TNU1	Trvalé následky úrazu	až 500%	200 000	40	32			
TNUD1	Trvalé následky úrazu (důchod)	až 200%						
VTU1	Vyjmenované trvalé následky úrazu	až 500%						
SU1	Smrt úrazem	-	200 000	40	17			
SUD1	Smrt úrazem (důchod)	-						
DOU1	Denní odškodné	až 500%	200	40	146			
BOU1	Bolestné	-						
NU2	Hospitalizace úrazem	až 500%						

Allianz pojišťovna, a. s.  
Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8

IČ 47115971  
obchodní rejstřík u Měst. soudu v Praze, oddíl B, vložka 1815

Strana 1 / 5

Zdroj: Allianz pojišťovna a.s.

## Příloha 3: Nabídka pojištění – Allianz pojišťovna a.s., 2. strana

Tarif	Druh připojištění		Progressivní plnění	1. pojištěný			2. pojištěný		
				Pojistná částka v Kč*	Pojistná doba (let)	Měsíční pojistné v Kč	Pojistná částka Kč*	Pojistná doba (let)	Měsíční pojistné v Kč
N3	Hospitalizace		-	300	5	50			
PUV2	Pracovní neschopnost	od 15. dne	-	200	5	145			
		od 29. dne	-						
		od 57. dne	-						
CK1	Cestovní připojištění		-						
ZFU2	Placení investic (invalidita úrazem)		až 150 %						
ZF2	Placení investic (invalidita)		až 150 %	12 000	40	40			
ZU3	Zproštění (invalidita úrazem)		-						
ZP2	Zproštění (invalidita)		-	886	40	41			
NZM1	Nedobrovolná ztráta zaměstnání			927	5				

AS2	Asistenční služby	Ne	Ne
-----	-------------------	----	----

Zvláštní sazba pojištění – úraz	Běžný sport na nejvyšší/ profesionální úrovni	Motoristické riziko	Letecské riziko	Běžný sport na nejvyšší/ profesionální úrovni	Motoristické riziko	Letecské riziko
		Ne	Ne	Ne	Ne	Ne

Měsíční pojistné za připojištění 1. pojištěného 627 Kč

Měsíční pojistné za připojištění 2. pojištěného 0 Kč

Připojištění dětí  sjednáno  nesjednáno  
 Připojištění zaniká do saze ním 25. roku dítěte nebo uplynutím pojistné doby hlavního pojištění.

Tarif	Druh připojištění		Progressivní plnění	1. dítě	2. dítě	3. dítě	4. dítě	Měsíční pojistné v Kč
				Pojistná částka v Kč*	Pojistná částka v Kč*	Pojistná částka v Kč*	Pojistná částka v Kč*	
TNU2	Trvalé následky úrazu		až 500%					
VTU2	Vyjmenované trvalé následky úrazu		až 500%					
SU2	Smrt úrazem		-					
DOU2	Denní odškodné		až 500%					
BOU2	Bolestné		-					
ZN2	Závažné nemoci		-					
N2	Hospitalizace		až 200%					

Zvláštní sazba pojištění – úraz (běžný sport na nejvyšší/ profesionální úrovni)					
---	--	--	--	--	--

Měsíční pojistné za připojištění dětí 0 Kč

Celkové měsíční pojistné za připojištění 627 Kč

Celkové lhůtní pojistné 927 Kč

Celkové lhůtní pojistné za hlavní pojištění 300 Kč

z toho lhůtní pojistné za hlavní pojištění od pojistníka 300 Kč

z toho lhůtní pojistné za hlavní pojištění od zaměstnavatele 0 Kč

### Informace o přiznané slevě

Sleva: za počet připojištění (15 %)

Měsíční pojistné za připojištění bez slev 734 Kč      Sleva za připojištění 107 Kč      Měsíční pojistné za připojištění 627 Kč

Povinné formuláře k návrhu smlouvy	1. pojištěný	2. pojištěný	1. dítě	2. dítě	3. dítě	4. dítě
Vyplněný zdravotní dotazník v pojistné smlouvě	Ano					
Lékařská prohlídka	Ne					
Údaje příjmu v pojistné smlouvě	Ne					
Doplňující do tazy k požadované pojistné ochraně	Ne					
Prohlášení k investiční složce pojištění	Ne					

\* Pojistná částka se rozumí pojistná částka/denní odškodné/roční důchod/denní dávka/měsíční zprošťované pojistné

Datum vyhotovení nabídky: **15.11.2012**      Platnost nabídky: **Jeden měsíc**

Tato nabídka byla vytvořena na základě požadavku zájemce o pojištění a vyjadřuje obojstrannou cenu pojištění, odpovídající rozsahu pojištění krytí pro dané pojištění a věk, a může se od konečné výše pojištění u sjednaného pojištění lišit s ohledem na zdravotní stav pojištěného a jeho pracovní a sportovní činnost. Přijetí pojištění v uvedené množině rozsahu pojištění schválně není závazné.

Věříme, že Vás naše nabídka pojištění zaujala.

## Příloha 4: Nabídka pojištění – Allianz pojišťovna a.s., 3. strana

### Vysvětlení pojmů

#### Hlavní pojištění

##### Pojištění částky pro případ smrti

Možno sjednat v několika variantách s různou formou výplaty (jednorázová výplata nebo pravidelný důchod).

Pokud dojde ke smrti následkem úrazu či nemoci, bude vyplaceno součet pojistných částek s jednozárovňovou výplatou (Konstantní pojistná částka pro případ smrti; Lineární ke sázející pojistná částka pro případ rizika smrti; Individuální pojistná částka pro případ smrti) nebo hodnota účtu, pokud je vyšší. Pokud dojde ke smrti následkem úrazu či nemoci a je sjednána varianta „Zaplacené pojistné“, bude vyplaceno zaplacené pojistné na hlavní pojistné snížené o vyplacené částky nebo hodnota účtu, pokud je vyšší.

Navíc bude vyplácen sjednaný pravidelný důchod po dobu dohodnutou v pojistné smlouvě, pokud je sjednan. Výše vypláceného důchodu se po každém roce výplaty zvyšuje o 3% z dohodnuté výše ročního důchodu.

Dojde-li ke smrti pojištěného následkem úrazu při dopravní nehodě, bude navíc vyplaceno 500 000 Kč.

#### Připojištění dospělých

##### S3 - připojištění pro případ smrti

Pokud dojde ke smrti následkem úrazu či nemoci, bude vyplacena sjednaná pojistná částka.

##### SD1 - připojištění pro případ smrti s výplatou důchodu

Pokud dojde ke smrti následkem úrazu či nemoci, bude po zbývajícím pojistném dobu vyplácen sjednaný roční důchod. Výše vypláceného důchodu se po každém roce výplaty zvyšuje o 3% z dohodnuté výše ročního důchodu.

##### OS1 - připojištění pro případ smrti (s odloženou výplatou pojistného plnění na konci pojistné doby)

Pokud dojde ke smrti následkem úrazu či nemoci, bude na konci pojistné doby vyplacena sjednaná pojistná částka.

##### NMZ1 - připojištění pro případ vážných zdravotních událostí pro ženy

Pokud dojde ke stanovení diagnózy, provedení lékařského výkonu nebo provedení operace je dně z vážných zdravotních událostí uvedených v ZPP, bude vyplacena sjednaná pojistná částka vynásobená procentem odpovídajícím příslušné zdravotní události.

##### ZN3 – připojištění pro případ závažných onemocnění

Pokud dojde k závažnému onemocnění, provedení lékařského výkonu nebo provedení operace uvedených v ZPP, bude vyplacena sjednaná pojistná částka.

##### ZND1 – připojištění pro případ závažných onemocnění s výplatou důchodu

Pokud dojde k závažnému onemocnění, provedení lékařského výkonu nebo provedení operace uvedených v ZPP, které je příčinou vzniku invalidity II. až IV. stupně, bude po zbývajícím pojistném dobu vyplácen sjednaný roční důchod. Pojistné plnění je závislé na přiznaném stupni invalidity: při II. stupni invalidity bude vyplaceno 50% ze sjednaného ročního důchodu, při III. stupni invalidity (bezmocnost III. stupně) bude vyplaceno 200% ze sjednaného ročního důchodu. Výše vypláceného důchodu se po každém roce výplaty zvyšuje o 3% z dohodnuté výše ročního důchodu upravené o procento příslušející aktuálně přiznanému stupni invalidity.

##### I1 – připojištění pro případ invalidity

Pokud je stanovena invalidita III. až IV. stupně následkem úrazu či nemoci, bude vyplacena sjednaná pojistná částka. Pojistné plnění je závislé na přiznaném stupni invalidity: při III. stupni invalidity bude vyplaceno 100% ze sjednané pojistné částky; při IV. stupni invalidity (bezmocnost III. stupně) bude vyplaceno 200% ze sjednané pojistné částky.

##### ID2 – připojištění pro případ invalidity s výplatou důchodu

Pokud je stanovena invalidita III. až IV. stupně následkem úrazu či nemoci, bude po zbývajícím pojistném dobu vyplácen sjednaný roční důchod. Pojistné plnění je závislé na přiznaném stupni invalidity: při III. stupni invalidity bude vyplaceno 100% ze sjednaného ročního důchodu; při IV. stupni invalidity (bezmocnost III. stupně) bude vyplaceno 200% ze sjednaného ročního důchodu. Výše vypláceného důchodu se po každém roce výplaty zvyšuje o 3% z dohodnuté výše ročního důchodu upravené o procento příslušející aktuálně přiznanému stupni invalidity.

##### TNU1 – připojištění pro případ trvalých následků úrazu s progresivním plněním

Pokud dojde k úrazu, který zanechá trvalé následky, bude vyplaceno ze sjednané pojistné částky tolik procent, kolika procentům odpovídá daný úraz rozsah trvalých následků. V případě, že rozsah trvalých následků úrazu přesáhne 25%, zvyšuje se progresivně pojistné plnění až na 500%.

##### TNUD1 – připojištění pro případ trvalých následků úrazu s výplatou důchodu

Pokud dojde k úrazu, který zanechá trvalé následky, které jsou příčinou vzniku invalidity II. až IV. stupně, bude po zbývajícím pojistném dobu vyplácen sjednaný roční důchod. Pojistné plnění je závislé na přiznaném stupni invalidity: při II. stupni invalidity bude vyplaceno 50% ze sjednaného ročního důchodu, při III. stupni invalidity bude vyplaceno 100% ze sjednaného ročního důchodu, při IV. stupni invalidity (bezmocnost III. stupně) bude vyplaceno 200% ze sjednaného ročního důchodu. Výše vypláceného důchodu se po každém roce výplaty zvyšuje o 3% z dohodnuté výše ročního důchodu upravené o procento příslušející aktuálně přiznanému stupni invalidity.

##### VTU1 – připojištění pro případ vyjmenovaných trvalých následků úrazu s progresivním plněním

Pokud dojde k úrazu, který zanechá trvalé následky uvedené v tabulce č. 3 ZPP, bude vyplaceno ze sjednané pojistné částky tolik procent, kolika procentům odpovídá pro daný úraz rozsah trvalých následků. V případě, že rozsah trvalých následků úrazu přesáhne 25%, zvyšuje se progresivně pojistné plnění až na 500%.

##### SU1 – připojištění pro případ smrti následkem úrazu

Pokud dojde ke smrti následkem úrazu, bude vyplacena sjednaná pojistná částka.

##### SUD1 – připojištění pro případ smrti následkem úrazu s výplatou důchodu

Pokud dojde ke smrti následkem úrazu, bude po zbývajícím pojistném dobu vyplácen sjednaný roční důchod. Výše vypláceného důchodu se po každém roce výplaty zvyšuje o 3% z dohodnuté výše ročního důchodu.

##### DOU1 – připojištění denního odškodného s progresivním plněním

Pokud dojde k úrazu, bude vyplaceno pojistné plnění odpovídající sjednanému dennímu odškodnému, které je vynásobeno průměrnou dobou v léčeni. Nárok na pojistné plnění vzniká, pokud skutečná doba nezbytného léčení následků úrazu doáhne alespoň 8 dnů. Podle průměrné doby léčení je stanoveno případné progresivní plnění ve výši až 500%.

##### BOU1 – připojištění bolestného za vyjmenované úrazy

Dojde-li následkem úrazu k tělesnému poškození uvedenému v tabulce č. 4 ZPP, bude vyplaceno za každé tělesné poškození plnění ve výši sjednaného denního odškodného vynásobeného koeficientem uvedeným v tabulce.

##### NU2 – připojištění pro případ pobytu v nemocnici následkem úrazu

Pokud dojde k hospitalizaci následkem úrazu, bude vyplaceno pojistné plnění odpovídající sjednané denní dávce, která je vynásobena dobou hospitalizace. Nárok na pojistné plnění vzniká, pokud doba hospitalizace doáhne alespoň 3 dnů. Podle doby hospitalizace je stanoveno případné progresivní plnění ve výši až 500%.

##### N3 – připojištění pro případ pobytu v nemocnici

Pokud dojde k hospitalizaci následkem úrazu či nemoci, bude vyplaceno pojistné plnění odpovídající sjednané denní dávce, která je vynásobena dobou hospitalizace. Nárok na pojistné plnění vzniká, pokud doba hospitalizace doáhne alespoň 3 dnů.

##### PUV2 – připojištění pro případ pracovní neschopnosti

Pokud dojde k pracovní neschopnosti následkem úrazu nebo nemoci, bude po období pracovní neschopnosti přehájící karenční dobu vyplácena sjednaná denní dávka (maximálně po dobu 366 dnů). Připojištění je možné sjednat

## Příloha 5: Nabídka pojištění – Allianz pojišťovna a.s., 4. strana

nat s karenční dobou 14, 28 nebo 56 dní (tj. s výplatou plnění od 15., 29., resp. 57. dne).

### Cestovní připojištění

Připojištění se vztahuje na zahraniční cesty pojištěného, přičemž je jedna cesta může trvat v pojistné době nejdéle 365 dní. Připojištění zahrnuje: pojištění léčebných výloh v zahraničí a základní asistenční služby, úrazové připojištění, pojištění zavazadel, pojištění od povědno sti za škodu, do plňkové asistenční služby.

### ZFU2 – připojištění placení pravidelných investic z důvodu invalidity následkem úrazu

Pokud je stanovena invalidita III. až IV. stupně následkem úrazu, bude po zbývající pojistnou dobu vypláceno pojistné plnění ve výši 100% sjednaného ročního důchodu do těch finančních společností, se kterými má pojištěný smluvní vztah a které jsou ke dni sjednání připojištění uvedeny ve Specifikaci podmínky pojištění. Bonifikace 50% ze sjednaného ročního důchodu bude poskytnuta v případě společnosti uvedených ve Specifikaci podmínky pojištění. Po dmlínku o bonifikaci je platný smluvní vztah po dobu alespoň dvou let ke dni pojistné události.

### ZF2 – připojištění placení pravidelných investic z důvodu invalidity

Pokud je stanovena invalidita III. až IV. stupně následkem úrazu či nemoci, bude po zbývající pojistnou dobu vypláceno pojistné plnění ve výši 100% sjednaného ročního důchodu do těch finančních společností, se kterými má pojištěný smluvní vztah a které jsou ke dni sjednání připojištění uvedeny ve Specifikaci podmínky pojištění. Bonifikace 50% ze sjednaného ročního důchodu bude poskytnuta v případě společnosti uvedených ve Specifikaci

podmínek pojištění. Po dmlínku o bonifikaci je platný smluvní vztah po dobu alespoň dvou let ke dni pojistné události.

### ZU3 – připojištění zproštění od placení pojistného z důvodu invalidity následkem úrazu

Pokud je stanovena invalidita III. až IV. stupně následkem úrazu, vzniká pojistníkovi nárok na zproštění od placení pojistného za hlavní pojištění a všechna sjednaná připojištění.

### ZP2 – připojištění zproštění od placení pojistného z důvodu invalidity

Pokud je stanovena invalidita III. až IV. stupně následkem úrazu či nemoci, vzniká pojistníkovi nárok na zproštění od placení pojistného za hlavní pojištění a všechna sjednaná připojištění.

### NZM1 – připojištění pro případ nedobrovolné ztráty zaměstnání

Pokud dojde k nedobrovolné ztrátě zaměstnání a budou splněny podmínky dle DPP, bude vypláceno pojistné plnění ve výši měsíčního pojistného sjednaného v pojistné smlouvě (max. 2 000 Kč), max. však 6x za celou pojistnou dobu.

### AS2 – poskytování asistenčních služeb

Události pro poskytnutí asistence v rozsahu „Pomoc v nouzi“ je úraz, hospitalizace, závažné onemocnění/závažná zdravotní událost a úmrtí osob blízké. Příslušné asistenční služby jsou popsány v Podmínkách pro poskytování asistenčních služeb (PPAS) – v závislosti na druhu a závažnosti příslušné události obsahují např. ošetřovatelské služby, dohled stravy, doprovod k lékaři, dovoz léků, obstarání nákupů apod.

## Připojištění dětí

### TNU2 – připojištění pro případ trvalých následků úrazu s progresivním plněním

Pokud dojde k úrazu, který zanechá trvalé následky, bude vypláceno ze sjednané pojistné částky tolik procent, kolika procentům odpovídá pro daný úraz rozsah trvalých následků. V případě, že rozsah trvalých následků úrazu přesáhne 25%, zvyšuje se progresivně pojistné plnění až na 500%.

### VTU2 – připojištění pro případ vyjmenovaných trvalých následků úrazu s progresivním plněním

Pokud dojde k úrazu, který zanechá trvalé následky uvedené v tabulce č. 3 ZPP, bude vypláceno ze sjednané pojistné částky tolik procent, kolika procentům odpovídá pro daný úraz rozsah trvalých následků. V případě, že rozsah trvalých následků úrazu přesáhne 25%, zvyšuje se progresivně pojistné plnění až na 500%.

### SU2 – připojištění pro případ smrti následkem úrazu

Pokud dojde ke smrti následkem úrazu, bude vyplácena sjednaná pojistná částka.

### DOU2 – připojištění denního odškodného s progresivním plněním

Pokud dojde k úrazu, bude vypláceno pojistné plnění odpovídající sjednané

mu dennímu odškodnému, které je výnosové nebo průměrnou dobu léčeni. Nárok na pojistné plnění vzniká, pokud skutečná doba nezbytného léčeni následků úrazu doáhne alespoň 8 dnů. Podle průměrné doby léčeni je stanoveno případné progresivní plnění ve výši až 500%.

### BOU2 – připojištění bolestného za vyjmenované úrazy

Dojde-li následkem úrazu k tělesnému poškození uvedenému v tabulce č. 4 ZPP, bude vypláceno za každé tělesné poškození plnění ve výši sjednaného denního odškodného výnosově nebo koeficientem uvedeným v tabulce.

### NZ2 – připojištění pro případ závažných onemocnění

Pokud dojde k závažnému onemocnění, provedení lékařského výkonu nebo provedení operace uvedených v ZPP, bude vyplácena sjednaná pojistná částka.

### N2 – připojištění pro případ pobytu v nemocnici

Pokud dojde k hospitalizaci následkem úrazu či nemoci, bude vypláceno pojistné plnění odpovídající sjednané denní dávce, která je výnosově na dobu hospitalizace. Nárok na pojistné plnění vzniká, pokud doba hospitalizace doáhne alespoň 3 dnů. V případě hospitalizace z důvodu úrazu je vypláceno dvojnásobek denní dávky.

## Daňové zvýhodnění

Na toto pojištění se vztahují příslušná ustanovení platného znění zákona týkající se daně z příjmů fyzických osob (zákon č. 568/1992 Sb.), a to za podmínky,

- pojištník je sňatý s 1. pojištěným
- pojištění trvá min. 5 let
- pojištění je sjednáno min. do věku 60 let

Při splnění těchto podmínek je možné snížit základ daně z příjmu až do výše 12 000 Kč ročně.



## Příloha 6: Nabídka pojištění – Allianz pojišťovna a.s., 5. strana

Nabídku vypracoval: Bc. Lenka Bejdáková  
tel. č.: 606446426 e-mail: Lenka.Bejdakova@allianz.cz



### Nabídka pojištění – investiční životní pojištění RYTMUS

#### Základní údaje

Osoby	Příjmení, jméno	Vstupní věk	Pohlaví	Zaměstnání	Druh činnosti
1. pojištěný	Matyáš Karel	25	Muž	Elektromechanik	zaměstnanec/lékař

Lhůta placení: měsíční

Hlavní pojištění (pouze pro 1. pojištěného)

	Pojistná částka v Kč*	Pojistná doba (let)
Investiční životní pojištění pro případ smrti nebo dožití	-	40
Smrt následkem úrazu při doopravní nehodě	500 000	40
Konstantní pojistná částka pro případ smrti	200 000	40

Měsíční pojistné za hlavní pojištění při sjednání pojištění

300 Kč

Modelový příklad vývoje pojištění (v Kč)

Modelované plnění při dožití:

508 063 Kč

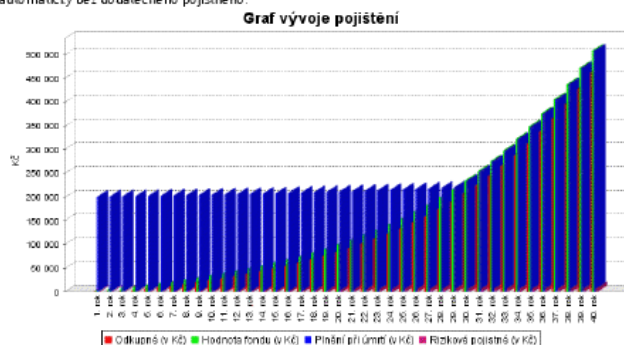
Rok	Zaplaceno pojistné celkem	Pojistné za hlavní pojištění celkem (pojistník)	Pojistné za hlavní pojištění (zaměstnavatel)	Pojistné za připojištění	Hodnota fondu	Odkupné	Jednorázové plnění při úmrtí **	Rizikové pojistné z hodnoty fondu ***
1	11 124	3 600	0	7 524	2 751	0	200 379	173
2	22 248	7 200	0	15 048	5 416	0	200 773	349
3	33 372	10 800	0	22 572	8 203	914	201 184	544
6	64 404	21 600	0	42 804	17 685	9 472	202 518	1 168
10	99 540	36 000	0	63 540	33 822	23 982	204 565	2 047
13	125 892	46 800	0	79 092	49 073	37 687	206 330	2 839
17	161 028	61 200	0	99 828	75 222	61 275	209 037	4 119
20	187 380	72 000	0	115 380	99 914	83 627	211 371	5 244
24	222 516	86 400	0	136 116	142 125	122 062	214 951	6 857
27	248 868	97 200	0	151 668	182 886	159 415	218 038	7 728
31	284 004	111 600	0	172 404	253 678	224 745	253 678	7 823
34	310 356	122 400	0	187 956	321 892	288 067	321 892	7 823
38	345 492	136 800	0	208 692	437 405	395 822	437 405	7 823
39	354 276	140 400	0	213 876	471 533	427 760	471 533	7 823
40	363 060	144 000	0	219 060	508 063	461 991	508 063	7 823

\* Pojistné u částkou se rozumí pojistná částka/roční důchoď.

\*\* Není zahrnuta případná výše sjednaného ročního důchoďu pro případ smrti a pojistná částka pro případ smrti následkem úrazu při doopravní nehodě.

\*\*\* V rámci rizikového pojistného je zahrnut i po platebě za sjednané asistenční služby AS2 pro 1. pojištěného a případně i pro 2. pojištěného. Smrt následkem úrazu při doopravní nehodě je poskytována automaticky bez dodatečného pojistného.

Graf vývoje pojištění



V modelovém příkladu je počítáno se zhodnocením **6,95%** ročně.

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

Bližší informace o fondech naleznete v dokumentu Informace o podkladových aktivech fondů.

Daňové informace o fondech včetně jejich aktuální výkonnosti jsou umístěny na webových stránkách [www.allianz.cz](http://www.allianz.cz).

Datum vyhotovení nabídky: 15.11.2012

Platnost nabídky:

Jeden měsíc

Věříme, že Vás naše nabídka pojištění zaujala.

Allianz pojišťovna a.s.  
Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8

IČ 47115971  
obchodní rejstřík u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 1815

Strana 5 / 5

Zdroj: Allianz pojišťovna a.s.

## **Příloha 7: Rekapitulace nabídky – Allianz pojišťovna a.s.**

### Produkt

Pro klienta byl vybrán produkt investiční životní pojištění RYTMUS.

Výhodou tohoto pojištění je, že kdykoliv v průběhu pojistné doby se dá smlouva upravovat, např. připojištěním další dospělé osoby či dětí. Lze investovat do 11 fondů včetně fondu s garantovaným výnosem.

Allianz pojišťovna a.s. – pojistné

Měsíční pojistné	927 Kč
------------------	--------

Zdroj: Allianz pojišťovna a.s.

Pojistná částka v případě smrti – sjednána jednorázová výplata. Dojde-li ke smrti následkem úrazu či nemoci, bude vyplacena sjednaná pojistná částka nebo hodnota účtu, pokud je vyšší. Pojištění pro případ smrti následkem úrazu při dopravní nehodě se sjednává automaticky.

Allianz pojišťovna a.s. – smrt

Konstantní pojistná částka pro případ smrti	200 000 Kč
Smrt následkem úrazu při dopravní nehodě	500 000 Kč
Smrt následkem úrazu	200 000 Kč

Zdroj: Allianz pojišťovna a.s.

### Denní odškodné

- v případě úrazu – doba nezbytného léčení musí dosáhnout alespoň 8 dnů. Pojistné je vypláceno zpětně od 1. dne vzniku úrazu;
- pobyt v nemocnici – nárok na pojistné plnění vzniká v případě hospitalizace následkem úrazu či nemoci, pokud doba hospitalizace dosáhne alespoň 3 dnů. Vypláceno zpětně od 1. dne hospitalizace;
- pracovní neschopnost následkem úrazu nebo nemoci – od 15. dne pracovní neschopnosti bude vypláceno sjednané pojistné plnění.

Allianz pojišťovna a.s. – denní odškodné

Úraz	200 Kč
Pobyt v nemocnici	300 Kč
Pracovní neschopnost	200 Kč

Zdroj: Allianz pojišťovna a.s.

Další připojištění

- pro případ závažných onemocnění – v případě, že dojde k závažnému onemocnění, provedení lékařského výkonu nebo provedení operace, bude vyplacena sjednaná pojistná částka. Mezi závažné nemoci patří např.: transplantace životně důležitých orgánů, amputace končetin, popáleniny 3. stupně, srdeční infarkt, rakovina, hluchota, ztráta řeči;
- pro případ invalidity – stanovena invalidita III. nebo IV. stupně následkem úrazu či nemoci. Ve III. stupni invalidity bude vyplaceno 100 % sjednané pojistné částky, v případě IV. stupně invalidity 200 %;
- pro případ trvalých následků – ze sjednané pojistné částky bude vyplaceno tolik procent, kolika procentům odpovídá pro daný úraz rozsah trvalých následků. Pokud rozsah přesáhne 25 %, zvyšuje se progresivně pojistné plnění až na 500 %;
- placení pravidelných investic z důvodu invalidity III. či IV. stupně následkem úrazu – po zbývající pojistnou dobu bude ročně vypláceno pojistné plnění finančním společenstvem, se kterými má pojištěný smluvní vztah.

Allianz pojišťovna a.s. – další připojištění

Závažná onemocnění	200 000 Kč
Invalidita III. stupně	200 000 Kč
Invalidita IV. stupně	400 000 Kč
Trvalé následky způsobené úrazem	200 000 Kč
Placení investic (invalidita)	12 000 Kč

Zdroj: Allianz pojišťovna a.s.

Připojištění zproštění od placení pojistného z důvodu invalidity – v případě přiznání III. až IV. stupně invalidity, zaniká povinnost platit pojistné.

Připojištění pro případ nedobrovolné ztráty zaměstnaní – vyplaceno pojistné plnění ve výši měsíčního pojistného, max. však 6x za celou pojistnou dobu.

Předpokládané plnění při dožití se konce pojistné doby – jedná se jen o modelový příklad, kdy je počítáno se zhodnocením 6,95 % ročně. Finanční prostředky jsou rozvrženy do 5 fondů.

Allianz pojišťovna a.s. – plnění při dožití

Jednorázové plnění při dožití	508 063 Kč
-------------------------------	------------

Zdroj: Allianz pojišťovna a.s.

## Příloha 8: Nabídka pojištění – AXA pojišťovna a.s., 1. strana



více než / standard

### Nabídka 100V - Kumulativ Life Klasik

Hlavní tarif

Název	Pojistná doba (v letech)	Valorizace	Pojistná částka	Lhůtní pojistné
100V - Kumulativ Life Klasik	40	Ne	200 000,00 Kč	900,00 Kč

#### Pojištěný (25)

Riziková skupina	2	Pohlaví	Muž
Jméno a příjmení	Karel Matyáš	Datum narození	1987
Vstupní věk	25		

#### Zvolená připojištění v Kč

Připojištění	Pojistná doba (v letech)	Valorizace	Pojistná částka	Lhůtní pojistné
Připojištění smrti následkem úrazu (210U)	40		200 000,00 Kč	30,00 Kč
Připojištění pro případ trvalého tělesného poškození následkem úrazu s progresivním plněním do 700 % (223U)	40		500 000,00 Kč	133,00 Kč
Připojištění denního odškodného za dobu nezbytného léčení úrazu plnění od 7. dne (zpětně od 1. dne) (236U)	40		300,00 Kč	270,00 Kč
Připojištění denní dávky při pobytu v nemocnici následkem úrazu nebo nemoci s progresivním plněním (252U)	40		200,00 Kč	47,00 Kč
Připojištění denní dávky při pracovní neschopnosti - od 15.dne (261U)	40		200,00 Kč	203,00 Kč
Připojištění pro případ závažných onemocnění s konstantním pojistným (293U)	40		100 000,00 Kč	78,00 Kč
Připojištění pro případ invalidity 2., 3. a 4. stupně s konstantním pojistným (154U)	40		100 000,00 Kč	60,00 Kč
Celkem rizikové pojistné				821,00 Kč

#### Investiční strategie (složení)

AXA Talented Countries	100 %
------------------------	-------

Předpokládaný výnos:	7 % p.a.	Upravený výnos:	7 % p.a.
----------------------	----------	-----------------	----------

#### Souhrnné údaje

Datum počátku pojištění:	15.12.2012	Frekvence placení	Měsíčně	Celkové pojistné	1 721,00 Kč (Měsíčně)
				Bonus (za celé období)	137 253,62 Kč

#### Průběh pojištění

Rok	Celkové pojistné	Hodnota investice	Hodnota odkupu	Bonus	Popl. a poj. ochrana	Poj. částka - smrt
1	20 652,00	0,00	0,00	0,00	10 478,22	200 000,00
2	41 304,00	0,00	0,00	0,00	20 967,57	200 000,00
3	61 956,00	0,00	0,00	0,00	31 460,82	200 000,00
4	82 608,00	1 678,01	1 678,01	845,73	41 954,06	200 000,00
5	103 260,00	12 385,42	12 385,42	1 046,70	52 445,18	200 000,00
6	123 912,00	24 061,68	24 061,68	1 243,60	62 932,16	200 000,00
7	144 564,00	36 770,55	36 770,55	1 436,51	73 414,71	200 000,00
8	165 216,00	50 581,06	50 581,06	1 625,47	83 891,84	200 000,00
9	185 868,00	65 566,22	65 566,22	1 810,54	94 363,42	200 000,00
10	206 520,00	81 805,76	81 805,76	1 991,80	104 827,88	200 000,00
11	227 172,00	99 388,16	99 388,16	2 169,28	115 280,60	200 000,00
12	247 824,00	118 408,36	118 408,36	2 343,06	125 716,80	200 000,00
13	268 476,00	138 970,26	138 970,26	2 513,18	136 129,50	200 000,00
14	289 128,00	161 187,05	161 187,05	2 679,71	146 509,84	200 000,00
15	309 780,00	185 183,02	185 183,02	2 842,69	156 845,96	200 000,00
16	330 432,00	211 090,20	211 090,20	3 002,18	167 127,15	211 090,20
17	351 084,00	238 991,27	238 991,27	3 158,23	177 399,15	238 991,27
18	371 736,00	269 012,40	269 012,40	3 310,90	187 671,15	269 012,40
19	392 388,00	301 298,36	301 298,36	3 460,24	197 943,15	301 298,36
20	413 040,00	336 004,14	336 004,14	3 606,30	208 215,15	336 004,14
21	433 692,00	373 295,59	373 295,59	3 749,12	218 487,15	373 295,59
22	454 344,00	413 350,27	413 350,27	3 888,76	228 759,15	413 350,27
23	474 996,00	456 358,19	456 358,19	4 025,27	239 031,15	456 358,19
24	495 648,00	502 522,73	502 522,73	4 158,69	249 303,15	502 522,73
25	516 300,00	552 061,55	552 061,55	4 289,08	259 575,15	552 061,55
26	536 952,00	605 207,61	605 207,61	4 416,48	269 847,15	605 207,61
27	557 604,00	662 210,20	662 210,20	4 540,94	280 119,15	662 210,20

Upozornění: Výpočty provede pouze pro modelový příklad a neplyňte z něj žádné závazky ze strany AXA Zbrojní pojišťovna a.s., výkonnost bude v mnohých segmentech a období výkonnost Zbrojní Zbrojovny je ve výpočtu zohledněn a je p

Zdroj: AXA pojišťovna a.s.

## Příloha 9: Nabídka pojištění - AXA pojišťovna a.s. - 2. strana

28	578 256,00	723 336,15	723 336,15	4 662,49	290 391,15	723 336,15
29	598 908,00	788 870,97	788 870,97	4 781,20	300 663,15	788 870,97
30	619 560,00	859 120,26	859 120,26	4 897,10	310 935,15	859 120,26
31	640 212,00	934 411,00	934 411,00	5 010,23	321 207,15	934 411,00
32	660 864,00	1 015 093,14	1 015 093,14	5 120,65	331 479,15	1 015 093,14
33	681 516,00	1 101 541,18	1 101 541,18	5 228,38	341 751,15	1 101 541,18
34	702 168,00	1 194 155,86	1 194 155,86	5 333,48	352 023,15	1 194 155,86
35	722 820,00	1 293 366,03	1 293 366,03	5 435,99	362 295,15	1 293 366,03
36	743 472,00	1 399 630,59	1 399 630,59	5 535,95	372 567,15	1 399 630,59
37	764 124,00	1 513 440,62	1 513 440,62	5 633,39	382 839,15	1 513 440,62
38	784 776,00	1 635 321,62	1 635 321,62	5 728,36	393 111,15	1 635 321,62
39	805 428,00	1 765 835,91	1 765 835,91	5 820,90	403 383,15	1 765 835,91
40	826 080,00	1 911 496,24	1 911 496,24	5 911,04	413 655,15	1 911 496,24

Finanční zprostředkovatel: Dušan Chládek  
Telefon: 602194704  
Email: poradenstvi.chladek@seznam.cz

Upozornění: Výpočty provedeny pouze pro modelový příklad a neplyňou z něj žádné závazky ze strany AXA Zbrojní pojišťovna a.s., výkonnost bude v mnohých segmentech budoucí výkonnost. Zdrojné zkolonování ve výpočtu zkolonování a je p

Zdroj: AXA pojišťovna a.s.

## **Příloha 10: Rekapitulace nabídky - AXA pojišťovna a.s.**

### Produkt

Klient si zvolil produkt investiční životní pojištění Kumulativ Life Klasik.

U tohoto pojištění je navíc věrnostní bonus od 4. roku 1 % z báze věrnostního bonusu. Výše bonusu je určena procentem z takzvané "báze věrnostního bonusu", která odpovídá 105 % ročního pojistného sjednaného v době uzavření pojistné smlouvy, tj. z pojistného určeného pro investice, ale i z rizikového pojistného za zvolená připojištění.

AXA pojišťovna a.s. – měsíční pojistné

Měsíční pojistné	1 721 Kč.
------------------	-----------

Zdroj: AXA pojišťovna a.s.

Pojistná částka v případě smrti – sjednána jednorázová výplata. Pojistná ochrana s lety stoupá dle hodnoty investice, pak už neplatí konstantní pojistná částka 200 000 Kč, ale vyšší naspořená hodnota.

AXA pojišťovna a.s. – smrt

Konstantní pojistná částka pro případ smrti	200 000 Kč
Smrt následkem úrazu při dopravní nehodě	400 000 Kč
Smrt následkem úrazu	200 000 Kč

Zdroj: AXA pojišťovna a.s.

### Denní odškodné

- v případě úrazu – plnění od 7. dne trvání nezbytného léčení úrazu, vypláceno zpětně od 1. dne;
- pobyt v nemocnici následkem úrazu nebo nemoci – vypláceno od 1. dne hospitalizace;
- pracovní neschopnost – vypláceno od 15. dne trvání pracovní neschopnosti.

AXA pojišťovna a.s. – denní odškodné

Úraz	300 Kč
Pobyt v nemocnici	200 Kč
Pracovní neschopnost	200 Kč

Zdroj: AXA pojišťovna a.s.

Další připojištění

- pro případ závažných onemocnění – pokud dojde k závažnému onemocnění, bude vyplacena sjednaná částka. Mezi závažné nemoci patří např.: transplantace životně důležitých orgánů, amputace končetin, popáleniny 3. stupně, srdeční infarkt, rakovina;
- pro případ invalidity – vyplaceno konstantní pojistné plnění pro invaliditu 2., 3. a 4. stupně;
- pro případ trvalých následků – odvozeno dle % tělesného poškození.

AXA pojišťovna a.s. – další připojištění

Závažná onemocnění	100 000 Kč
Invalidita II., III., IV. stupně	100 000 Kč
Trvalé následky způsobené úrazem	500 000 Kč

Zdroj: AXA pojišťovna a.s.

Předpokládané plnění při dožití se konce pojistné doby – předpokládané pojistné plnění při zhodnocení finančních prostředků 7 %.

AXA pojišťovna a.s. – plnění při dožití

Jednorázové plnění při dožití	1 911 496,24 Kč
-------------------------------	-----------------

Zdroj: AXA pojišťovna a.s.



# Příloha 11: Nabídka pojištění - Česká pojišťovna a.s., 1. strana



Modelaci vytvořil: Herzl Jan  
Číslo získatele: 4365032

## MODELOVÁNÍ PRŮBĚHU POJIŠTĚNÍ Životní pojištění - DIAMANT Zdravý život

### Základní údaje

	<b>1. Pojištěný:</b>
Příjmení a jméno:	<b>Matyaš Karel</b>
Rodné číslo:	<b>870821/1111</b>
Vstupní věk:	<b>25 let</b>
Pojištná doba:	<b>40 let, počátek: 20.11. 2012, konec: 19.11. 2052</b>

### Nároky z pojištění - 1. pojištěný

#### A) Při plném invalidním důchodu (invalidity 3. stupně)

- zproštění od placení pojistného (platí pojišťovna)
- ostatní nároky zůstávají zachovány včetně podílu na výnosech a pojištění pokračuje (mimo pojištění plateb pojistného při pracovní neschopnosti, které zaniká).

#### B) V případě diagnózy závažného onemocnění

Pojištěnému je ihned vyplacena sjednaná pojistná částka: **100 000 Kč**

a pojištěný si dále zvolí:

- jednorázové plnění
- výplatu ve formě důchodu.

Onemocnění: Cévní mozková příhoda, infarkt myokardu, operace věnčitých tepen, selhání ledvín, slepota, transplantace životně důležitých orgánů, zhoubné nádory (rakovina), encefalitida, hluchota, křížová meningoencefalitida, meningitida, nezhoubný nádor mozku, operace srdeční chlopně, získané chronické srdeční onemocnění, onemocnění HIV získané při transfuzi krve, aplastická anémie, roztroušená skleróza, parkinsonova choroba - dg. do 65 let, systémová sklerodermie, alzheimerova nemoc - dg. do 65 let, systémový lupus erythematosus s postižením ledvín, lymfická borelióza, revmatická horečka, chronická virová hepatitida, tuberkulóza s postižením plicních funkcí, bištní tyfus, operace aorty, kardiomyopatie, tetanus, popáleniny, morbus bechtěrev, cirhóza jater, ochrnutí.

Pojistnou částku lze vyplatit po čekací době 6 měsíců.

Dojde-li k závažnému onemocnění, zaniká od nejbližší splatnosti po dni vzniku závažného onemocnění povinnost platit běžné pojistné.

#### C) Při úmrtí během pojištění

Nárok pro pozůstalé: ihned vyplacena sjednaná pojistná částka: **300 000 Kč**

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

### Plnění z připojištění - Pojištění pro případ nemoci 1. pojištěného

#### A) Pojištění plateb pojistného při pracovní neschopnosti

Obsahem pojištění je pojištění částky ve výši celkového běžného placeného pojistného z uzavřené smlouvy pro případ pracovní neschopnosti vzniklé jako důsledek nemoci nebo úrazu. Pojistné plnění je vyplaceno měsíčně, překročí-li délka pracovní neschopnosti 30, 60, 90... dnů. Omezení:

- Čekací lhůta činí 3 měsíce od sjednání počátku pojištění - během ní není právo na plnění. V případě hospitalizace v důsledku úrazu čekací lhůta odpadá.
- Uplatňuje se výuka při pracovní neschopnosti vzniklé v přičinné souvislosti s následky předchozích onemocnění a úrazů.

Pojištění automaticky zaniká dnem, kdy pojištěný dovrší 60 let.

#### B) Pojištění denní podpory při pobytu v nemocnici

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

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

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

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

#### C) Pojištění denní dávky při pracovní neschopnosti

Denní dávka: **150 Kč**  
je vyplácena od **15. dne** pracovní neschopnosti

Stránka 1 z 3. Datum vytvoření modelace: 19.11.2012 JOS-WePOS IDK v. 1.28/75

Zdroj: Česká pojišťovna a.s.

## Příloha 12: Nabídka pojištění - Česká pojišťovna a.s., 2. strana



**ČESKÁ  
POJIŠŤOVNA**

Modelaci vytvořil: Herzl Jan  
Číslo získatele: 4365032

Měsíční dávka: **4 500 Kč** v měsíci o 30 dnech

Obsahem pojištění je výplata sjednané denní dávky při pracovní neschopnosti vzniklé jako důsledek nemoci nebo úrazu. Pracovní neschopnost nastává tehdy, jestliže pojištěný nemůže podle lékařského potvrzení vykonávat a nevykonává své zaměstnání nebo svou samostatnou výdělečnou činnost, a to ani po omezenou část dne, ani nevykonává řídicí a (nebo) kontrolní činnost.

Nárok na pojistné plnění vzniká po uplynutí čekací doby, tj. tří měsíců od počátku pojištění. V případě vzniku pracovní neschopnosti úrazem, který bude mít za následek hospitalizaci minimálně 2 půlnoci a tato hospitalizace následuje do 24 hodin od úrazu, čekací doba odpadá. Sjednaná denní dávka je vyplacena od smluvně dohodnutého dne trvání pracovní neschopnosti.

### Plnění z připojištění - Úrazové připojištění 1. dospělého

<b>A) Plnění za dobu nezbytného léčení úrazu, varianta DNL-15:</b>	<i>(pojistné: 115 Kč)</i>	
Denní plnění ve výši <b>100 - 300 Kč</b> podle délky léčení. Úraz musí být v léčení minimálně 15 dnů.		
do 120. dne se vyplácí <b>100 Kč</b> ,	do 240. dne <b>200 Kč</b> ,	
do 365. dne se vyplácí <b>300 Kč</b> ,	plnění celkem za rok:	<b>73 500 Kč</b>
<b>B) Plnění za trvalé následky úrazu od 0,01 %:</b>	<i>(pojistné: 96 Kč)</i>	<b>200 000 Kč</b>
Príslušné procento z částky:		
Při vyšším rozsahu následků se plnění progresivně zvyšuje podle pojistných podmínek až na částku:		<b>1 000 000 Kč</b>
<b>C) Plnění za trvalou invaliditu následkem úrazu:</b>	<i>(pojistné: 11 Kč)</i>	
V případě invalidity následkem úrazu je vyplacena částka:		<b>100 000 Kč</b>
O přezkoumání trvalých následků se žádá po roce od úrazu.		
<b>D) Plnění za smrt následkem úrazu:</b>	<i>(pojistné: 30 Kč)</i>	
Je vyplacena částka:		<b>500 000 Kč</b>
<b>E) Plnění za smrt následkem úrazu v motorovém vozidle:</b>	<i>(pojistné: 20 Kč)</i>	
Je vyplacena částka:		<b>1 000 000 Kč</b>

### Výplata při dožití se konce pojistné doby

<b>Při dožití se konce pojištění bude vyplaceno:</b>			
V případě podílu na výnosech:		<b>3,0 %</b>	<b>2,0 %</b>
Kapitálová hodnota:		<b>14 924 Kč</b>	<b>14 924 Kč</b>
Podíly na výnosech z rezerv:	+	<b>122 787 Kč</b>	<b>68 222 Kč</b>
Hodnota podílových fondů:	+	<b>163 710 Kč</b>	<b>163 710 Kč</b>
<b>CELKEM:</b>		<b>301 421 Kč</b>	<b>246 856 Kč</b>

### Shrnutí a pojistné:

<b>Základní pojištění 1. pojištěného:</b>	
Pojistná částka pro případ závažných onemocnění:	<b>100 000 Kč</b>
Zánik povinnosti platit pojistné v případě závažného onemocnění:	<b>Sjednáno</b>
Pojistná částka pro případ smrti:	<b>300 000 Kč</b>

<b>Lhůtní pojistné:</b>	
Celkové lhůtní pojistné:	<b>1 185 Kč</b>
Frekvence placení:	<b>12 x ročně</b>

Z toho:	<b>Lhůtní pojistné</b>
Základní pojištění (zahrnuje životní pojištění 1. pojištěného ve sjednaném rozsahu)	697 Kč
Úrazové pojištění dospělých	272 Kč
Pojištění pro případ nemoci - A) Pojištění plateb pojistného při pracovní neschopnosti	31 Kč
Pojištění pro případ nemoci - B) Pojištění denní podpory při pobytu v nemocnici	87 Kč
Pojištění pro případ nemoci - C) Pojištění denní dávky při pracovní neschopnosti	98 Kč

<b>Daňové zvýhodnění:</b>	
Od základu daně z příjmu lze podle zákona ročně odečíst max. <b>12 000 Kč</b> , u této smlouvy	<b>5 784 Kč</b>

## Příloha 13: Nabídka pojištění - Česká pojišťovna a.s., 3. strana



**ČESKÁ  
POJIŠŤOVNA**

Modelaci vytvořil: Herzig Jan  
Číslo získatele: 4365032

**Sjednaný program** (alokační poměr pro umístění pojistného):

Umístění pojistného	Běžné pojistné Vyvážený fond fondů	Mimořádné pojistné Konzervativní program	
Kapitálová hodnota s vyhlášenou úrokovou mírou	0 %	100 %	
Vyvážený fond fondů	100 %	0 %	4.0 %

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

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

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

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

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

K životnímu pojištění DIAMANT Zdravý život je možno uzavřít úrazové pojištění, které je výrazně levnější než úrazové pojištění sjednané samostatně.

## Příloha 14: Rekapitulace nabídky - Česká pojišťovna a.s.

### Produkt

Pro klienta bylo vybráno životní pojištění DIAMANT Zdravý život.

Česká pojišťovna, a.s. – měsíční pojistné

Měsíční pojistné	1 185 Kč
------------------	----------

Zdroj: Česká pojišťovna, a.s.

Pojistná částka v případě smrti – bude vyplacena sjednaná pojistná částka + kapitálová hodnota.

Česká pojišťovna, a.s. – smrt

Konstantní pojistná částka pro případ smrti	300 000 Kč
Smrt následkem úrazu při dopravní nehodě	1 000 000 Kč
Smrt následkem úrazu	500 000 Kč

Zdroj: Česká pojišťovna, a.s.

### Denní odškodné

- v případě úrazu – doba nezbytného léčení musí dosáhnout alespoň 15 dnů – pojistné je vypláceno zpětně od 1. dne léčení úrazu;
- pobyt v nemocnici následkem úrazu nebo nemoci – vypláceno od 1. dne hospitalizace. Nástupní a propouštěcí den se počítají dohromady jako 1 den;
- pracovní neschopnost – vypláceno od 15. dne trvání pracovní neschopnosti.

Česká pojišťovna, a.s. – denní odškodné

Denní odškodné do 120. dne	100 Kč
Denní odškodné do 240. dne	200 Kč
Denní odškodné do 365. dne	300 Kč
Pobyt v nemocnici	300 Kč
Pracovní neschopnost	150 Kč

Zdroj: Česká pojišťovna, a.s.

### Další připojištění

- pro případ závažných onemocnění – v případě diagnózy závažného onemocnění zaniká povinnost platit běžné pojistné a je vyplaceno sjednané pojistné plnění. Mezi závažné nemoci patří např. transplantace životně důležitých orgánů, selhání ledvin, roztroušená skleróza, ochrnutí, rakovina, slepota;
- pro případ invalidity – v případě stanovení invalidity III. stupně následkem úrazu je pojistitel zproštěn od placení pojistného a je mu vyplacena sjednaná pojistná částka, pojištění nadále pokračuje;
- pro případ trvalých následků – v případě vyššího rozsahu následků se plnění zvyšuje až na částku 1 000 000 Kč.

Česká pojišťovna, a.s. – další připojištění

Závažná onemocnění	100 000 Kč
Invalidita III. stupně	100 000 Kč
Trvalé následky způsobené úrazem	200 000 Kč

Zdroj: Česká pojišťovna, a.s.

Předpokládané plnění při dožití se konce pojistné doby – je sjednána garantovaná kapitálová hodnota 14 924 Kč. K výplatě při dožití jsou započítány i podíly na výnosech z rezerv, které nejsou garantovány. Předpokládá se zhodnocení 3 %.


Česká pojišťovna, a.s. – plnění při dožití

Jednorázové plnění při dožití	301 421 Kč
-------------------------------	------------

Zdroj: Česká pojišťovna, a.s.

# Příloha 15: Nabídka pojištění - Česká podnikatelská pojišťovna a.s., 1. strana

## Investiční životní pojištění EVOLUCE



VIENNA INSURANCE GROUP

**Zpracování nabídky pro klienta** **evoluce new**

---

**Přehled pojištěných osob**

Pojistěná první osoba	ANO	Pojistné na osobu	985 Kč / M	Předpokládaný stav účtu na konci*	477 958 Kč	Bonus za bezškodní průběh**	20 525 Kč
Pojistěná druhá osoba	NE		0 Kč / M				
Pojistěný dědi	NE		0 Kč / M				
	CELKEM		985 Kč / M				

\* při zadáním rozdělovací zbrožovací tabulí  
\*\* připsává se na účet každých 7 let (bez úhrady)

---

**Pojistná anuita**

Počátek pojištění	1.12.2012	Celkové měsíční pojištění	985 Kč	Celkové LHŮTNÍ pojištění	985 Kč
Frekvence placení	měsíční				

---

**První pojištěná osoba**

Pohlaví	muž	Vstupní věk	25	Riziková skupina	2	Riziková přírůžka za zdravotní stav	0%
Rok narození	1987	Pojistná doba	40	Riziková činnost	Ne	Přírůžka k pojistnému na rizika smrti	0 Kč
Pojistěný do věku	65						

---

**Hlavní pojištění**

Základní pojištění	Měsíční pojištění na investici	Pojistná částka na smrt	Varianta plnění v případě smrti
300 Kč	300 Kč	5 000 Kč	pojištění částka + hodnota účtu

**Volitelné pojištění smrti**

Konstantní pojistná částka	standardní pojištění plnění	Kratší doba	Pojistná částka	Měsíční pojištění
Klesající pojistná částka		25	750 000 Kč	163 Kč

---

**Přípojištění**

**Zproštění od placení pojistného za hlavní pojištění**

Zproštění z důvodu přiznání invalidního důchodu	ano	stupeň invalidity	III. + II.
Zproštění z důvodu ztráty zaměstnání			

---

**Přípojištění invalidity**

Konstantní pojistná částka	stupeň invalidity	Kratší doba	Pojistná částka	Měsíční pojištění
Klesající pojistná částka	III. + II.	25	300 000 Kč	86 Kč

---

**Přípojištění závažných onemocnění a poranění**

Konstantní pojistná částka	Kratší doba	Pojistná částka	Měsíční pojištění
Klesající pojistná částka	25	200 000 Kč	127 Kč

---

**Přípojištění neschopnosti spláacet úvěr z důvodu ztráty zaměstnání**

Neschopnost spláacet úvěr z důvodu ztráty zaměstnání

---

**Úrazové přípojištění**

Smrt úrazem	dvojnásobek při autonehodě	ano	progrese plnění od	10. dne	poškození od	0,601%	Pojistná částka	Měsíční pojištění
Tvalé následky úrazu	dvojnásobek při autonehodě	ano			zpětně od 1. dne		250 000 Kč	36 Kč
Denní odškodné za dobu léčení úrazu							300 000 Kč	90 Kč
Denní odškodné za pobyt v nemocnici z důvodu úrazu od 1. dne							100 Kč	80 Kč
Přípojištění dětí v rámci úrazového přípojištění prvního pojištěného								

---

**Přípojištění pro případ nemoci**

Denní odškodné za pracovní neschopnost	plnění od	15. dne	nezpětně	Pojistná částka	Měsíční pojištění
Denní odškodné za pobyt v nemocnici z důvodu nemoci od 1. dne				100 Kč	102 Kč
				130 Kč	11 Kč

---

**Přípojištění zdravotní asistence**

---

**Cestovní přípojištění**

---

**Přípojištění právní ochrany rodiny**

---

**Přípojištění odpovědnosti za škodu způsobenou běžným občanským životě**

---

**Druhá pojištěná osoba**

Pohlaví		Riziková skupina		Riziková přírůžka za zdravotní stav	
Rok narození		Riziková činnost		Přírůžka k pojistnému na rizika smrti	

---

**Přípojištění**

**Přípojištění pro případ smrti**

Konstantní pojistná částka	
Klesající pojistná částka	

---

**Přípojištění invalidity**

Konstantní pojistná částka	
Klesající pojistná částka	

---

**Přípojištění závažných onemocnění a poranění**

Konstantní pojistná částka	
Klesající pojistná částka	

---

**Úrazové přípojištění**

Smrt úrazem	
Tvalé následky úrazu	
Denní odškodné za dobu léčení úrazu	
Denní odškodné za pobyt v nemocnici z důvodu úrazu od 1. dne	

---

**Přípojištění pro případ nemoci**

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

---

**Přípojištění zdravotní asistence**

---

**Přípojištění cestovní**


---

Tento modelový příklad nezavazuje Českou podnikatelskou pojišťovnu, a.s., Vienna Insurance Group (pojistitel) k žádné konkrétní výši plnění. Verze: 2-20120217

Zdroj: Česká podnikatelská pojišťovna a.s.

# Příloha 16: Nabídka pojištění - Česká podnikatelská pojišťovna a.s., 2. strana

**Investiční životní pojištění EVOLUCE**



VIENNA INSURANCE GROUP

Zpracování nabídky pro klienta

evoluce new

**Specifikace umístění platby pojistného:**

Zvolená alokace pojistného: **Balancovaná strategie I**

Portfolia / fondy	Alokační poměr	Započítávaný výnos
Pioneer P.F. - Global Balanced 00	25%	0,0%
Corneq Invest Akciový fond	15%	0,0%
Corneq Balancované portfolio	40%	5,0%
C-Quadrat ARTIS Total Return Balanced	20%	5,0%

**Odhad vývoje stavu účtu:**

Rok	Zaplatené pojistné na hl. poj. (sumativně)	Zaplatené mimořádné pojistné (v daném roce)	Pojistné plnění v případě smrti 1P	Odkupné (vč. min. poj.)
1	5 438 Kč	0 Kč	765 102 Kč	0 Kč
2	10 872 Kč	0 Kč	795 137 Kč	0 Kč
3	16 308 Kč	0 Kč	765 119 Kč	0 Kč
4	21 744 Kč	0 Kč	755 036 Kč	36 Kč
5	27 180 Kč	0 Kč	760 700 Kč	5 798 Kč
6	32 616 Kč	0 Kč	766 778 Kč	11 778 Kč
7	38 052 Kč	0 Kč	772 877 Kč	17 877 Kč
8	43 488 Kč	0 Kč	782 130 Kč	27 130 Kč
9	48 924 Kč	0 Kč	788 967 Kč	33 687 Kč
10	54 360 Kč	0 Kč	795 421 Kč	40 421 Kč
11	59 796 Kč	0 Kč	802 408 Kč	47 408 Kč
12	65 232 Kč	0 Kč	809 487 Kč	54 487 Kč
13	70 668 Kč	0 Kč	816 581 Kč	61 581 Kč
14	76 104 Kč	0 Kč	823 698 Kč	68 698 Kč
15	81 540 Kč	0 Kč	834 313 Kč	79 313 Kč
16	86 976 Kč	0 Kč	841 701 Kč	86 701 Kč
17	92 412 Kč	0 Kč	849 054 Kč	94 054 Kč
18	97 848 Kč	0 Kč	856 281 Kč	101 281 Kč
19	103 284 Kč	0 Kč	863 273 Kč	108 273 Kč
20	108 720 Kč	0 Kč	870 142 Kč	115 142 Kč
21	114 156 Kč	0 Kč	876 565 Kč	121 565 Kč
22	119 592 Kč	0 Kč	887 089 Kč	132 089 Kč
23	125 028 Kč	0 Kč	892 277 Kč	137 277 Kč
24	130 464 Kč	0 Kč	896 357 Kč	141 357 Kč
25	135 900 Kč	0 Kč	899 284 Kč	144 284 Kč
26	141 336 Kč	0 Kč	164 006 Kč	150 006 Kč
27	151 884 Kč	0 Kč	179 409 Kč	174 409 Kč
28	159 876 Kč	0 Kč	195 713 Kč	190 713 Kč
29	167 868 Kč	0 Kč	217 725 Kč	212 725 Kč
30	175 860 Kč	0 Kč	235 913 Kč	230 913 Kč
31	183 852 Kč	0 Kč	256 036 Kč	250 036 Kč
32	191 844 Kč	0 Kč	275 113 Kč	270 113 Kč
33	199 836 Kč	0 Kč	296 222 Kč	291 222 Kč
34	207 828 Kč	0 Kč	318 405 Kč	313 405 Kč
35	215 820 Kč	0 Kč	341 721 Kč	336 721 Kč
36	223 812 Kč	0 Kč	360 032 Kč	364 032 Kč
37	231 804 Kč	0 Kč	394 943 Kč	389 943 Kč
38	239 796 Kč	0 Kč	422 181 Kč	411 181 Kč
39	247 788 Kč	0 Kč	450 807 Kč	445 807 Kč
40	255 780 Kč	0 Kč	482 958 Kč	477 958 Kč

**Předpokládaný stav účtu na konci\***

**477 958 Kč**

\*při zadaném modelovém zhodnocení fondů vč. bonusu

**Bonus za bezeškodní průběh\*\***

**20 525 Kč**

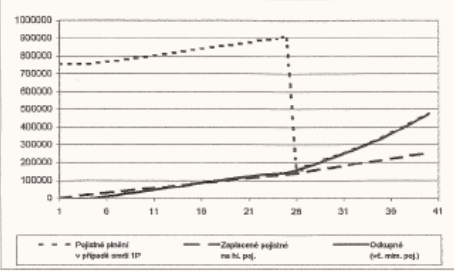
\*\* přispívá se na účet každých 7 let (bez škod)

**Bude požadována dokumentace:**

**zdravotní dokumentace - první pojistěný**

Výpis ze zdravotní dokumentace pojistěného dle údajů ve zdravotním odeslání.

**Graf vývoje smlouvy v čase:**



Hodnoty odkupného jsou před zdaněním.

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

Je-li pojistník točelný s prvním pojistěným, pak smlouva splňuje podmínky daňového zvýhodnění a odpočitatelné zaplacené pojistné činí 5436 Kč (max. dle zákona).

**Kontakt na sjednatelce:**

Jméno a příjmení       Telefon       Email       Identifikační číslo

Datum vyhotovení nabídky  
13.11.2012

---

Tento modelový příklad nezavazuje Českou podnikatelskou pojišťovnu, a.s., Vienna Insurance Group (pojistitele) k žádné konkrétní výši plnění. Verze: 2-20120217

Zdroj: Česká podnikatelská pojišťovna a.s.

## **Příloha 17: Rekapitulace nabídky - Česká podnikatelská pojišťovna a.s.**

### Produkt

Klient si vybral investiční životní pojištění EVOLUCE. V průběhu sjednané doby lze kdykoliv pojistnou smlouvu upravit, připojistit další osoby – jak dospělé, tak i děti.

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. – měsíční pojistné

Měsíční pojistné	985 Kč
------------------	--------

Zdroj: Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.

Pojistná částka v případě smrti – pokud pojistník zemře v průběhu 25 let od sjednání pojistné částky, bude mu vyplacena konstantní pojistná částka. V ostatním případě bude vyplaceno 5000 Kč + hodnota účtu.

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. – smrt

Konstantní pojistná částka pro případ smrti	750 000 Kč
Smrt následkem úrazu při dopravní nehodě	500 000 Kč
Smrt následkem úrazu	250 000 Kč

Zdroj: Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.

### Denní odškodné

- v případě úrazu – jestliže doba léčení úrazu trvá min. 10 dní, bude pojistné vyplaceno zpětně od 1. dne vzniku úrazu;
- pobyt v nemocnici z důvodu nemoci – pojistné plnění je vyplaceno od 1. dne hospitalizace;
- pracovní neschopnost – bude vyplaceno od 15. dne pracovní neschopnosti. Pojistné plnění se nevyplácí zpětně.

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. – denní odškodné

Úraz	100 Kč
Pobyt v nemocnici	130 Kč
Pracovní neschopnost	100 Kč

Zdroj: Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.



### Další připojištění

- pro případ závažných onemocnění a poranění – sjednáno na dobu 25 let od vzniku pojistné smlouvy;
- pro případ invalidity – bude vyplacena sjednaná pojistná částka, jestliže se bude jednat o invaliditu II. či III. stupně, do 25 let od sjednání pojistné smlouvy;
- pro případ trvalých následků – stanoveno progresivně. Pojistné plnění je vyplaceno ve výši procentního podílu z pojistné částky, který pro jednotlivá tělesná poškození odpovídá dle oceňovací tabulky ČPP;
- zproštění od placení pojistného za hlavní pojištění – sjednáno automaticky, přiznáno v případě invalidního důchodu II. a III. stupně.

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. – další připojištění

Závažná onemocnění	200 000 Kč
Invalidita III. stupně	300 000 Kč
Trvalé následky způsobené úrazem	300 000 Kč
Trvalé následky způsobené úrazem při dopravní nehodě	600 000 Kč

Zdroj: Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.

Předpokládané plnění při dožití se konce pojistné doby – jedná se o předpokládaný stav účtu na konci pojistné doby, kdy platby pojistného jsou rozvrženy do 4 fondů, kde se počítá s výnosem 5 %. K této částce se každých 7 let připisuje bonus za bezeškodní průběh 20 525 Kč. To tedy znamená, pokud pojišťovna nebude plnit pojistné plnění klientovi v období 7 let, na účet se mu připíše 20 525 Kč.

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. – plnění při dožití

Jednorázové plnění při dožití	477 958 Kč
-------------------------------	------------

Zdroj: Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.

## Příloha 18: Nabídka pojištění - Generali pojišťovna a.s., 1. strana



Bedřich Traxl, 603213379

### Nabídka variabilního životního pojištění BeneFIT EXTRA tarif Z63

pojištěný č. 1:	příjmení a jméno:	rodné číslo:	vstupní věk:	pohlaví:
	<b>Matyáš Karel</b>	<b>870821</b>	<b>25 let</b>	<b>Muž</b>
Počátek pojištění:	<b>1.12.2012</b>	Konec pojištění:	<b>30.11.2052</b>	
Frekvence placení	<b>12 x ročně po dobu 40 let</b>			
Měsíční pojistné (minimální pojistné)				<b>1 224 Kč</b>
Celkové měsíční pojistné				<b>1 224 Kč</b>
Skutečně placené pojistné dle způsobu placení = měsíční pojistné, x3 (=čtvrtletní), x8 (=pololetní), x12 (=roční)				<b>1 224 Kč</b>

#### Při dožití se konce pojištění:

Při růstu podílu: **5,00 %**  
**Předpokládané pojistné plnění při dožití pojištěného č. 1: 767 467 Kč**  
 Pojistné plnění v případě dožití se konce pojistné doby bylo navýšeno o **prémii v hodnotě 179 035 Kč**. Prémie je vyplácena pouze v případě, že jsou splněny všechny podmínky jejího přiznání.

#### Zdravotní dotazník vyplíte pro:

**osobu č.1 - část I,II,III**

Pátý kalendářní den po zaplacení prvního pojistného v plné výši je každém u pojištěném u poskytována předběžná pojistná ochrana ve výši uvedené v návrhu, maximálně však 3.000.000 Kč za jednu pojistnou událost. Maximální celkové plnění na smlouvě činí kumulativně za všechny pojištěné 30.000.000Kč. Pojištění se řídí všeobecným i pojistným i podmínkami pro soukromé pojištění osob (VPP POS 2011/02), zvláštním i pojistným i podmínkami pro investiční životní pojištění (ZPP IŽP 2011/03) a Tabulkami i ŽP platným i od 1.2.2010.

**pojištěný č. 1 Matyáš Karel RČ: 870821**

#### Pojištění pro případ:

- **smrti úrazem i nemocí s konstantní pojistnou částkou (Z5MU)**  
 V případě smrti pojištěného č. 1 je obmyšleným osobám určeným v pojistné smlouvě vyplacena aktuální hodnota podílového účtu platného k datu nahlášení pojistné události, minimálně však pojistná částka: **10 000 Kč**  
 Smrtí pojištěného č. 1 zanikají veškerá pojištění pro všechny pojištěné osoby.  
 Je-li pojištěný č. 1 dítě ve věku 0-3 let, je v případě smrti vyplaceno obmyšleným osobám určeným v pojistné smlouvě zaplacené pojistné + aktuální hodnota podílového účtu.
- **smrti úrazem i nemocí s konstantní pojistnou částkou (Z5ZU)**  
 V případě smrti (úrazem, nemocí) pojištěného č. 1 bude obmyšleným osobám vyplacena pojistná částka: **300 000 Kč**  
 Smrtí pojištěného č. 1 zanikají veškerá pojištění pro všechny pojištěné osoby.  
 Je-li pojištěným dítě ve věku 0-3 let, je v případě smrti vyplaceno obmyšleným osobám určeným v pojistné smlouvě zaplacené pojistné.  
 Dověřením **65** let věku pojištěného pojištění pro případ smrti zaniká.
- **plné invalidity (III. stupeň) s konstantní pojistnou částkou (ID3U)**  
 V případě přiznání invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně (úrazem, nemocí) bude pojištěnému č. 1 vyplacena pojistná částka: **200 000 Kč**  
 Dověřením **55** let věku pojištěného pojištění pro případ invalidního důchodu zaniká.
- **závažných onemocnění s konstantní pojistnou částkou (DDZU)**  
 V případě diagnózy jednoho z 26 závažných onemocnění uvedeného v tabulce TDDZ bude pojištěnému č. 1 vyplacena pojistná částka: **200 000 Kč**  
 Dověřením **55** let věku pojištěného doplňkové pojištění závažných onemocnění zaniká.
- **smrti úrazem (UTZU)**  
 V případě smrti úrazem pojištěného č. 1 bude obmyšleným osobám vyplacena pojistná částka: **300 000 Kč**  
 Dověřením **65** let věku pojištěného doplňkové pojištění smrti úrazem zaniká.  
 Je-li pojištěným dítě ve věku 0-3 let, je v případě smrti vyplaceno obmyšleným osobám určeným v pojistné smlouvě zaplacené pojistné.
- **smrti úrazem v důsledku autonehody (UTAU)**  
 V případě smrti úrazem následkem autonehody pojištěného č. 1 bude obmyšleným osobám vyplacena pojistná částka: **300 000 Kč**  
 Dověřením **65** let věku pojištěného doplňkové pojištění smrti úrazem v důsledku autonehody zaniká.

Zdroj: Generali pojišťovna a.s.

## Příloha 19: Nabídka pojištění - Generali pojišťovna a.s., 2. strana

<b>- trvalých následků úrazu s progresivním plněním od 0.001% (TNP0U)</b>	
<i>V případě trvalých následků úrazu bude pojištěnému č. 1 vyplacena částka odpovídající danému stupni invalidity ze sjednané pojistné částky.</i>	
<i>plnění od 0,001 % stupně invalidity, vypočteno z pojistné částky:</i>	<b>300 000 Kč</b>
<i>v případě 100 % stupně invalidity:</i>	<b>1 500 000 Kč</b>
<i>V rámci pojištění trvalých následků úrazu jsou zdarma poskytovány následující paušální částky bez zvýšení pojistného:</i>	
- Ztráta trvalého zubu působením zevního násilí:	<b>1 000 Kč</b>
- Jizva způsobená úrazem o délce min. 6 cm (na krku a obličej) 3 cm):	<b>1 000 Kč</b>
- Ruptura nebo parciální ruptura degenerativně změněné Achillovy šlachy:	<b>4 000 Kč</b>
- Paušální částka za zlomeniny u dětí:	
- úplné zlomeniny dlouhých kostí, kosti lebeční a zlomeniny pánce:	<b>1 000 Kč</b>
- zlomeniny ostatních kostí:	<b>500 Kč</b>
<i>(vyplácí se buď plnění za dobu nezbytného léčení, resp. vyjmenované úrazy nebo paušál - jen vyšší z obou; paušál se vyplácí pouze jednou, a to i v případě, že je sjednáno více variant trvalých následků)</i>	
<i>Dovršením 65 let věku pojištěného doplňkové pojištění trvalých následků úrazu s progresivním plněním od 0.001% zaniká.</i>	
<b>- denního odškodného za dobu nezbytného léčení úrazu, karence 7 dnů (DOUU)</b>	
<i>pojištěnému č. 1 bude vyplaceno od 1. dne léčení úrazu (pokud doba nezbytného léčení úrazu byla delší než 7 dnů) po dobu nezbytnou k léčení úrazu dle tabulky sjednané denní odškodné:</i>	<b>200 Kč</b>
<i>V případě hospitalizace se po dobu hospitalizace zdarma navyšuje denní odškodné na:</i>	<b>400 Kč</b>
<i>Dovršením 65 let věku pojištěného doplňkové pojištění denního odškodného za dobu nezbytného léčení úrazu s karencí 7 dnů zaniká.</i>	
<b>- denních dávek při pobytu v nemocnici (DOHU)</b>	
<i>pojištěnému č. 1 je od 1. dne hospitalizace po celou dobu hospitalizace vyplácena sjednaná denní dávka:</i>	<b>200 Kč</b>
<i>V případě bezprostřední hospitalizace po úrazu se dávka navyšuje o 100 %</i>	
<i>Dovršením 65 let věku pojištěného doplňkové pojištění pobytu v nemocnici zaniká.</i>	
<b>- denních dávek při pracovní neschopnosti (DON15U)</b>	
<i>pojištěnému č. 1 je od 15. dne pracovní neschopnosti způsobené úrazem nebo nemocí, pokud v jejím důsledku došlo ke ztrátě výdělku, vyplácena denní dávka:</i>	<b>200 Kč</b>
<i>Dovršením 65 let věku pojištěného doplňkové pojištění pracovní neschopnosti zaniká.</i>	

### Rodinná asistence ASAP

*Každá pojištěná osoba na sm louvě má automaticky sjednáno pojištění rodinné asistence v ceně 60 Kč / rok / sm louva. Lékařské informace a konzultace po telefonu jsou poskytovány v oblastech: konzultace zdravotního stavu, vysvětlení lékařských pojmů, laboratorních výsledků, informace o lécích a jejich účincích. Právní informace a konzultace jsou poskytovány právníkem po telefonu a týkají se výkladu práv pacienta. Péče o dítě pojištěného je poskytována v rozsahu zajištění a transportu hlídající osoby na nezbytně nutnou dobu a zajištění transportu do/ze školy včetně doprovodu. Asistenční služba zajišťuje odbornou péči o domácnosti a azyláky (pes a kočka) v případě hospitalizace či imobility klienta. Tel. kontakt: 221 586 666, pracovní dny od 9.00 do 18.00 hodin.*

### Poznámka:

#### Pojištění pro případ denních dávek při pracovní neschopnosti (DONU15, DONU29, DONU62)

*Nárok na pojistné plnění vzniká až z pojistných událostí, které nastaly po uplynutí čekací lhůty 3 měsíce ode dne sepsání návrhu pojistné smlouvy. Čekací lhůta odpadá při pracovní neschopnosti způsobené úrazem. Po uplynutí dvou let trvání pojištění je dávka vyplácena již od 1. dne pracovní neschopnosti způsobené následujícími onemocněními: srdeční infarkt, rakovina, náhlá cévní mozková příhoda, selhání ledvin, infekční žloutenka, tyfus, paratyfus, cholera, žlutá zimnice.*

## Příloha 20: Nabídka pojištění - Generali pojišťovna a.s., 3. strana

### Přehled sjednaných doplňkových pojištění

Pojištěný	Matyáš Karel						
Rodné číslo	870821						
Výška/hmotnost	--/--						
Lékařská prohlídka	--						
Přirážka	0 %						
Doplňková pojištění	PČ/Individuální doba trvání						
ZsMU	10 000 / --						
ZsZU	300 000 / 40						
ID3U	200 000 / 30						
DDZU	200 000 / 30						
UTZU	300 000 / --						
UTAU	300 000 / --						
TNPoU	300 000 / --						
DOUU	200 / --						
DOHU	200 / --						
DONU15	200 / --						
Rizikové pojistné po slevě	761						

Rizikové pojistné - suma za všechny pojištěné:

Druh pojištění	Rizikové pojistné (Kč)
Životní pojištění	381
Úrazová pojištění	323
Nemocenská pojištění	314

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

**9 356 Kč**

**1 400 Kč**

Zdroj: Generali pojišťovna a.s.

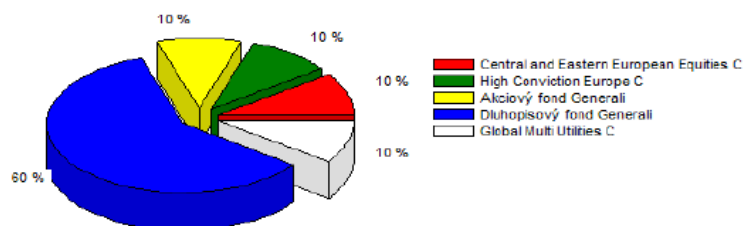
## Příloha 21: Nabídka pojištění - Generali pojišťovna a.s., 4. strana

### Alokační poměr (investiční strategie)

Pojistné je investováno prostřednictvím strategie: **Zajištění.**

Pojistné je investováno do podílových fondů v následujícím poměru:

Název fondu	Alokační poměr
Central and Eastern European Equities C	10 %
High Conviction Europe C	10 %
Akciový fond Generali	10 %
Dluhopisový fond Generali	60 %
Global Multi Utilities C	10 %



Zdroj: Generali pojišťovna a.s.

## Příloha 22: Nabídka pojištění - Generali pojišťovna a.s., 5. strana

### PŘEDPOKLÁDANÝ PRŮBĚH POJIŠTĚNÍ

Maximální doporučené zhodnocení pro kalkulaci předpokládaného průběhu podílového účtu klienta je **8,00 %**.

Při předpokládaném růstu ceny podílu: **5,00 %**

Rok	Kumulované pojištění	Hodnota investice	Pojištění plnění v případě smrti
1	14 688	7 045	310 000
2	29 376	13 079	313 079
3	44 064	19 553	319 553
4	58 752	26 463	326 463
5	73 440	33 788	333 788
6	88 128	41 515	341 515
7	102 816	49 679	349 679
8	117 504	58 239	358 239
9	132 192	67 267	367 267
10	146 880	76 756	376 756
11	161 568	86 732	386 732
12	176 256	97 189	397 189
13	190 944	108 018	408 018
14	205 632	119 255	419 255
15	220 320	130 870	430 870
16	235 008	142 999	442 999
17	249 696	155 578	455 578
18	264 384	168 570	468 570
19	279 072	181 962	481 962
20	293 760	195 771	495 771
21	308 448	209 929	509 929
22	323 136	224 303	524 303
23	337 824	238 741	538 741
24	352 512	253 160	553 160
25	367 200	267 608	567 608
26	381 888	282 210	582 210
27	396 576	297 079	597 079
28	411 264	312 188	612 188
29	425 952	327 649	627 649
30	440 640	342 885	642 885
31	455 328	364 299	664 299
32	470 016	386 436	686 436
33	484 704	409 239	709 239
34	499 392	432 720	732 720
35	514 080	456 836	756 836
36	528 768	481 625	781 625
37	543 456	507 145	807 145
38	558 144	533 473	833 473
39	572 832	560 564	860 564
40	587 520	588 432	888 432

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

V praxi je zhodnocení určeno výnosností fondů, do kterých je pojištění alokováno a dalšími okolnostmi nastalými v průběhu pojištění doby (dohodnuté změny na smlouvě, částečné odkupy, mimořádné pojištění apod.). Generali Pojišťovna a.s. jako pojistitel negarantuje žádnou minimální výši výnosu fondů. Riziko možných cenových výkyvů jednotlivých fondů nese v plné míře pojištěník.

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

Zdroj: Generali pojišťovna a.s.

## **Příloha 23: Rekapitulace nabídky - Generali pojišťovna a.s.**

### Produkt

Klient si nechal vypracovat návrh na variabilní životní pojištění BeneFIT EXTRA.

Pojistnou smlouvu lze v průběhu trvání upravovat i lze připojistit další osoby.

Generali pojišťovna, a.s. – měsíční pojistné

Měsíční pojistné	1 224 Kč
------------------	----------

Zdroj: Generali pojišťovna, a.s.

Pojistná částka v případě smrti – v případě smrti pojištěného bude obmyšlenému vyplacena sjednaná pojistná částka nebo vyšší hodnota podílového účtu.

Generali pojišťovna, a.s. – smrt

Konstantní pojistná částka pro případ smrti	10 000 Kč
Smrt následkem úrazu při dopravní nehodě	300 000 Kč
Smrt následkem úrazu či nemoci	300 000 Kč

Zdroj: Generali pojišťovna, a.s.

### Denní odškodné

- v případě úrazu – bude vyplaceno od 1. dne léčení úrazu, pokud doba nezbytného léčení byla delší než 7 dnů;
- pobyt v nemocnici – vypláceno od 1. dne hospitalizace. V případě hospitalizace po úrazu se dávka navyšuje o 100 %;
- pracovní neschopnost – vypláceno od 15. dne pracovní neschopnosti způsobené úrazem nebo nemocí.

Generali pojišťovna, a.s. – denní odškodné

Úraz	200 Kč
Pobyt v nemocnici	200 Kč
Pobyt v nemocnici – úraz	400 Kč
Pracovní neschopnost	200 Kč

Zdroj: Generali pojišťovna, a.s.

### Další připojištění

- pro případ závažných onemocnění a poranění – sjednáno do věku 55 let. Připojištění se vztahuje na 26 typů závažných onemocnění, která jsou vyjmenována v pojistných podmínkách;
- pro případ invalidity – z důvodu přiznání invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně. Připojištění je sjednáno do věku 55 let;
- pro případ trvalých následků – s progresivním plněním. Určité procento z pojistné částky dle závažnosti úrazu. V rámci připojištění jsou zdarma poskytovány další služby např. ztráta trvalého zubu 1 000 Kč, jizva o délce min. 6 cm – 1000 Kč.

Generali pojišťovna, a.s. – závažná onemocnění

Závažná onemocnění	200 000 Kč
Invalidita III. stupně	200 000 Kč
Trvalé následky způsobené úrazem	300 000 Kč

Zdroj: Generali pojišťovna, a.s.

Předpokládané plnění při dožití se konce pojistné doby – při předpokládaném růstu podílu 5 %. Pojistné plnění bylo navýšeno o prémii 179 035 Kč. Prémie je vyplácena v případě, že pojistná doba je delší než 15 let a roční pojistné činí min. 12 000 Kč. V případě zkrácení pojistné doby či snížení pojistného pod 12 000 Kč zaniká nárok na bonus.

Generali pojišťovna, a.s. – plnění při dožití

Jednorázové plnění při dožití	588 432 Kč
-------------------------------	------------

Zdroj: Generali pojišťovna, a.s.



## Příloha 24: Nabídka pojištění - ING Životní pojišťovna N.V., 1. strana



\*1\* \*MODL\*



**Pojistitel:** ING Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku, IČ: 40763587, se sídlem Nádražní 344/25, 150 00 Praha 5-Smíchov zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka 6305.

Zakladatel: ING Životní pojišťovna N.V., se sídlem Rotterdam, Weena 505, Nizozemské království zapsaný v obchodním rejstříku Obchodní komory v Rotterdamu, Nizozemské království, datum zápisu 17. ledna 1863, číslo zápisu 24042211, (dále jen 'pojistitel' nebo 'pojišťovna' nebo 'ING Životní pojišťovna')

Určeno pro el. zpracování

Číslo pojistné smlouvy .....

### UZ1C - Životní pojištění ING SMART

	Jméno	Narozen	Pohlaví	Věk k poč. poj.
<b>Pojištěný</b>	Matyáš Karel	21.08.1987	Muž	25 let
<b>Typ zam.:</b> Zaměstnanec	<b>Roční příjem - Hrubý:</b> 0 Kč - <b>Čistý:</b> 228 000 Kč	<b>Rizik zaměstnání:</b> Ne	<b>Dohoda:</b> Ne	
<b>Pojistník</b>	Matyáš Karel	21.08.1987	Muž	25 let

<b>Datum podpisu</b>	14.11.2012	<b>Datum počátku</b>	15.11.2012
<b>Pojistná doba:</b>	40 let	<b>Poj. částka:</b>	10 000 Kč
<b>Frekvence placení:</b>	Měsíčně	<b>Pojistné:</b>	300 Kč
<b>Skupinová sleva</b>	Ne		
<b>Varianta krytí:</b>	vyšší z		
<b>Druhý pojištěný</b>	Ne		

#### Navyše 1

Navyše 1 (přp. trvalých následků úrazu (0314) Zpracování Risk II  
Navyše 1 (Doplňkového přp. úrazu (0030,0036,FD08) Zpracování Risk II (1. Str)

#### Připojištění (Počet položek: 8)

Typ	Doba	Poj. částka	Pojistné
<b>Připojištění pro případ smrti následkem úrazu</b>			
0012	40	300 000 Kč	45 Kč
<b>Připojištění trvalých následků úrazu s progresivním plněním</b>			
0314	40	300 000 Kč	100 Kč
<b>Připojištění denních dávek za dobu nezbytného léčení úrazu</b>			
CNL1	35	300 Kč	284 Kč
<b>Připojištění pro případ hospitalizace následkem úrazu</b>			
F101	35	300 Kč	0 Kč
<b>Připojištění pro případ invalidity</b>			
CID1	35	120 000 Kč	52 Kč
<b>Připojištění závažných onemocnění</b>			
CZV1	35	200 000 Kč	100 Kč
<b>Připojištění denní dávky při pobytu v nemocnici (plnění od 1. dne)</b>			
CHO1	35	300 Kč	57 Kč
<b>Pracovní neschopnosti způsobené úrazem – min.15 dní – výplata od 1.dne</b>			
CPU1	35	300 Kč	240 Kč

#### Kalkulace

Základní pojistné (hlavní krytí)	300 Kč
Základní pojistné (připojištění)	878 Kč
Základní pojistné (Druhý pojištěný)	0 Kč
Základní pojistné (včetně připojištění)	1 178 Kč
Sleva za frekvenci	0 Kč
Skupinová sleva	0 Kč
<b>Celkem</b>	<b>1 178 Kč</b>
Celkem zaměstnavatel	0 Kč
Zaměstnavatel za soukr. ž. p.	0 Kč

Zdroj: ING Životní pojišťovna N.V.

## Příloha 25: Nabídka pojištění - ING Životní pojišťovna N.V., 2. strana

Celkem klient	1 178 Kč
Klient za soukr. ž.p.	300 Kč
Roční daň. odpoč. pojistné - klient	3 600 Kč
Sleva 5-	707 Kč

Výr.	Zisk (%)	Inflace (%)	Pojistné (Kč)	Hodnota fondu (Kč)	Bezeikodní bonus (Kč)	Celkem zapláceno (Kč)	Z toho Top-Up (Kč)	Odkupné (Kč)	Poj. částka hl. krytí (Kč)	Celkem poplatky + riziko (Kč)
0	4,00	0,00	1 178	0	0	0	0	0	10 000	0
1	4,00	0,00	1 178	870	624	14 136	0	870	10 000	10 787
2	4,00	0,00	1 188	1 775	1 248	28 392	0	1 775	10 000	21 693
3	4,00	0,00	1 188	2 718	1 872	42 648	0	2 718	10 000	32 597
4	4,00	0,00	1 188	6 020	2 496	56 904	0	6 020	10 000	43 499
5	4,00	0,00	1 188	9 458	3 120	71 160	0	9 458	10 000	54 398
10	4,00	0,00	1 198	28 836	6 240	142 920	0	28 836	28 836	109 358
15	4,00	0,00	1 218	52 412	9 360	215 760	0	52 412	52 412	165 398
20	4,00	0,00	1 277	81 097	12 480	291 780	0	81 097	81 097	224 618
25	4,00	0,00	1 356	115 996	15 600	372 300	0	115 996	115 996	288 338
30	4,00	0,00	1 471	158 456	18 720	459 360	0	158 456	158 456	358 598
35	4,00	0,00	1 626	210 421	21 840	555 240	0	210 421	210 421	437 478
40	4,00	0,00	445	275 331	21 840	581 940	0	275 331	275 331	446 178

\*Použitá terminologie odpovídá pojistným podmínkám produktu a pojistné smlouvě. Výsledná hodnota fondu není u tohoto typu produktu garantována. S kutečností může být vyšší i nižší než ukazuje modelace.

V ....., dne .....

.....  
podpis pojistníka

.....  
podpis poradce

Zdroj: ING Životní pojišťovna N.V.

## Příloha 26: Rekapitulace nabídky - ING Životní pojišťovna N.V.

### Produkt

Jedná se o investiční životní pojištění ING SMART. V průběhu pojistné doby lze připojistit další dospělou osobu a až 10 dětí.

ING Životní pojišťovna N.V. – měsíční pojistné

Měsíční pojistné	1 178 Kč.
------------------	-----------

Zdroj: ING Životní pojišťovna N.V.

Pojistná částka v případě smrti – v případě smrti je vyplaceno 10 000 Kč + aktuální hodnota fondu. Pokud nastane smrt následkem úrazu v autobuse, vlaku či letadle je připočítáno navíc + 50 %.

ING Životní pojišťovna N.V. – smrt

Konstantní pojistná částka pro případ smrti	10 000 Kč
Smrt následkem úrazu při dopravní nehodě	450 000 Kč
Smrt následkem úrazu	300 000 Kč

Zdroj: ING Životní pojišťovna N.V.

### Denní odškodné

- v případě úrazu – pojistné plnění se vyplácí od 1. dne léčení, pokud nezbytná doba léčení úrazu byla min. 7 dní;
- pobyt v nemocnici – vypláceno od 1. dne hospitalizace. Připojištění pro případ hospitalizace následkem úrazu je sjednáno automaticky, za toto pojištění se neplatí;
- pracovní neschopnost – vypláceno od 1. dne pracovní neschopnosti způsobené úrazem, která trvá min. 15 dní.

ING Životní pojišťovna N.V. – denní odškodné

Úraz	300 Kč
Pobyt v nemocnici	300 Kč
Pracovní neschopnost	300 Kč

Zdroj: ING Životní pojišťovna N.V.

### Další připojištění

- pro případ závažných onemocnění – sjednáno na dobu 35 let. Připojištění podléhá čekací době v délce 6 měsíců;
- pro případ invalidity – následkem úrazu nebo nemoci. Jestliže z důvodu dlouhodobě nepříznivého zdravotního stavu poklesla schopnost soustavné výdělečné činnosti nejméně o 70 % a pojištěný žádnou soustavnou výdělečnou činnost neprovozuje. Po vzniku pojistné události vyplaceno 30 %, po roce 70 %;
- pro případ trvalých následků – s progresivním plněním. Vyplaceno určité % dle trvalých následků. Pojistné plnění je zvyšováno až na 4- násobek sjednané pojistné částky.

#### ING Životní pojišťovna N.V. – další připojištění

Závažná onemocnění	200 000 Kč
Invalidita III. stupně	120 000 Kč
Trvalé následky způsobené úrazem	300 000 Kč

Zdroj: ING Životní pojišťovna N.V.

Předpokládané plnění při dožití se konce pojistné doby – při předpokládaném růstu podílu 4 % bude hodnota fondu po 40 letech následující.

#### ING Životní pojišťovna N.V. – plnění při dožití

Jednorázové plnění při dožití	275 331 Kč
-------------------------------	------------

Zdroj: ING Životní pojišťovna N.V.

## Příloha 27: Nabídka pojištění - Kooperativa pojišťovna a.s., 1. strana



### ► Nabídka Univerzálního životního pojištění PERSPEKTIVA

	Platba	Minimální	Doporučené	Na rizika	Doba trvání pojištění	40 let
<b>Měsíční pojistné</b>	1 200 Kč	1 195 Kč	2 028 Kč	608 Kč	<b>Celkem zaplacené klientem</b>	576 000 Kč
<b>Pojistné období</b>	Měsíční	<b>Minimální lhůtní pojistné hrazené poj.-zam.</b>			<b>Daňová úspora (v 1.roce)</b>	94 Kč
<b>Lhůtní pojistné</b>	1 200 Kč	-			<b>Předpokládaná prémie za BŠ</b>	48 231 Kč
<b>Zvolená investiční varianta</b>	Vlastní				<b>Modelový stav účtu na konci</b>	303 832 Kč

### ► Parametry pojištění

Hlavní pojištěný: Karel Matyáš		Pohlaví: muž		Vstupní věk: 25	Povolání: elektromechanik	Riziková skupina: 2		
Rizika						PČ/Roč důchod	Do věku	Měs. poplatek
Pojištění pro případ dožití nebo smrti hlavního pojištěného						200 000 Kč	65	36.00 Kč
- pojistná částka pro případ smrti a aktuální hodnota účtu pojistníka (varianta Součet)						Ano		
Automatické snížení pojistné částky pro případ smrti v 60 letech								
Úrazové pojištění pro případ smrti následkem úrazu						200 000 Kč	65	22.00 Kč
Úrazové pojištění pro případ trvalých následků úrazu s 6násobným progresivním plněním od 0,1%						250 000 Kč	65	90.00 Kč
Úrazové pojištění pro případ denního odškodného za následky úrazu s karenční dobou 7 dnů						250 Kč	65	195.00 Kč
Pojištění pro případ vážných onemocnění s konstantní poj. částkou - Standard						200 000 Kč	65	40.00 Kč
Pojištění pro případ pracovní neschopnosti s karenční dobou 14 dnů (nemoc i úraz)						100 Kč	65	76.00 Kč
Pojištění pro případ pobytu v nemocnici s karenční dobou 3 dny (nemoc i úraz)						300 Kč	65	15.00 Kč
Pojištění pro případ částečné nebo plné invalidity s výplatou konstantní pojistné částky - invalidita z jakýchkoli příčin						200 000 Kč	65	78.00 Kč
Úrazové pojištění pro případ smrti následkem úrazu při dopravní nehodě						200 000 Kč	65	4.00 Kč
Úrazové pojištění pro případ trvalých následků závažného úrazu při dopravní nehodě s 6násobným progresivním plněním od 10,1%						100 000 Kč	65	3.00 Kč
Úrazové pojištění pro případ denního odškodného za následky úrazu při dopravní nehodě						100 Kč	65	19.50 Kč
Úrazové pojištění pro případ pobytu v nemocnici následkem úrazu při dopravní nehodě						100 Kč	65	1.20 Kč
Pojištění pro případ plné invalidity s výplatou konstantní pojistné částky - invalidita úrazem při dopravní nehodě						500 000 Kč	65	10.00 Kč
Úrazové pojištění pro případ pracovní neschopnosti následkem úrazu při dopravní nehodě						100 Kč	65	18.50 Kč

Uvedené hodnoty jsou výsledkem orientačního modelového výpočtu a nejsou pojistitelem garantované. Všechny údaje jsou platné k datu modelace a mají platnost jeden měsíc od data vytvoření nabídky. Datum: 13.11.2012 Vytisknuto Konfigurator verze 5.19.13.11.2012 09:58:28 (vytvoreno ve verzi 5.19.13.11.2012)

Zdroj: Kooperativa pojišťovna a.s.

## Příloha 28: Nabídka pojištění - Kooperativa pojišťovna a.s., 2. strana



### ► Nabídka Univerzálního životního pojištění PERSPEKTIVA

Fondy a očekávané zhodnocení		
Název fondu	Alokace	Očekávané zhodnocení
Garantovaný fond	50 %	2.4 %
Conseq Active Invest Dynamické portfolio	50 %	8.0 %

Roč	Jednorázové pojistné plnění v případě smrti hlavního pojistěného v Kč	Zaplaceno celkem v Kč	Zaplaceno celkem na krytí rizik v Kč	Hodnota úřtu celkem v Kč	Odkupné v Kč	Odkupné / zaplacené pojistné celkem	Daňová úspora v Kč
1	200 000	14 400	7 309	0	0	0 %	94
2	200 000	28 800	14 598	0	0	0 %	1 128
3	200 000	43 200	21 895	0	0	0 %	1 132
4	200 000	57 600	29 205	0	0	0 %	1 130
5	203 491	72 000	36 526	3 491	2 991	4 %	1 128
6	210 133	86 400	43 859	10 133	9 633	11 %	1 126
7	217 122	100 800	51 205	17 122	16 622	16 %	1 125
8	224 412	115 200	58 628	24 412	23 912	21 %	1 123
9	232 085	129 600	66 070	32 085	31 585	24 %	1 114
10	239 924	144 000	73 765	39 924	39 424	27 %	1 112
11	248 145	158 400	81 516	48 145	47 645	30 %	1 074
12	256 615	172 800	89 480	56 615	56 115	32 %	1 072
13	265 234	187 200	97 770	65 234	64 734	35 %	1 045
14	274 266	201 600	106 144	74 266	73 766	37 %	1 002
15	283 514	216 000	114 819	83 514	83 014	38 %	1 000
16	293 177	230 400	123 620	93 177	92 677	40 %	963
17	303 101	244 800	132 728	103 101	102 601	42 %	954
18	312 947	259 200	142 489	112 947	112 447	43 %	916
19	323 241	273 600	152 396	123 241	122 741	45 %	820
20	333 693	288 000	162 761	133 693	133 193	46 %	813
21	344 238	302 400	173 662	144 238	143 738	48 %	750
22	354 681	316 800	185 302	154 681	154 181	49 %	684
23	365 015	331 200	197 686	165 015	164 515	50 %	585
24	375 185	345 600	210 870	175 185	174 685	51 %	495
25	385 067	360 000	224 967	185 067	184 567	51 %	392
26	394 810	374 400	239 823	194 810	194 310	52 %	271
27	403 973	388 800	255 864	203 973	203 473	52 %	181
28	412 474	403 200	273 139	212 474	211 974	53 %	23
29	420 557	417 600	291 376	220 557	220 057	53 %	0
30	428 297	432 000	310 482	228 297	227 797	53 %	0
31	435 738	446 400	330 397	235 738	235 238	53 %	0
32	442 597	460 800	351 381	242 597	242 097	53 %	0
33	449 281	475 200	373 005	249 281	248 781	52 %	0
34	455 587	489 600	395 461	255 587	255 087	52 %	0
35	461 412	504 000	418 823	261 412	260 912	52 %	0
36	280 599	518 400	439 347	270 599	270 099	52 %	0
37	289 588	532 800	460 685	279 588	279 088	52 %	0
38	298 104	547 200	483 093	288 104	287 604	53 %	0
39	306 110	561 600	506 583	296 110	295 610	53 %	0
40	313 832	576 000	530 907	303 832	303 332	53 %	0

Uvedené hodnoty jsou výsledkem orientačního modelového výpočtu a nejsou pojistitelem garantované. Všechny údaje jsou platné k datu modelu a mají platnost jeden měsíc od data vytvoření nabídky. Datum: 13.11.2012  
Vytlačeno Konfigurator verze 5.19 13.11.2012 09:58:28 (vytvoreno ve verzi 5.19 13.11.2012)

Zdroj: Kooperativa pojišťovna a.s.

## Příloha 29: Nabídka pojištění - Kooperativa pojišťovna a.s., 3. strana



### ► Nabídka Univerzálního životního pojištění PERSPEKTIVA

#### ✓ V jakých situacích Vám PERSPEKTIVA pomůže

##### ► Ochrana Vaší rodiny

Stejně jako Vy i Vaši blízcí potřebují kvalitní ochranu. I své blízké můžete pojistit proti rizikům, která jim hrozí, a pravidelným spořením je zajistit pro případ nenadálé životní situace.

##### ► Vytvoření finanční rezervy

Také si rádi kryjete záda? Šetříte na nové bydlení? Plánujete velkou cestu? S PERSPEKTIVOU si vytvoříte finanční rezervu, ze které budete moci v případě potřeby čerpat. Kromě pravidelného spoření můžete kdykoli vložit větší sumu peněz do některého z fondů podle toho, jestli preferujete vyšší riziko a vyšší výnos, nebo jste spíše opatrný.

##### ► Úraz a nemoc

Úraz nebo nemoc může citelně ovlivnit nejen Váš rozpočet, ale i život celé rodiny. Společně se svým poradcem vyberte pro sebe i svou rodinu vhodnou kombinaci ze široké palety připojištění, kterou PERSPEKTIVA nabízí.

##### ► Ztráta zaměstnání

Propad příjmů způsobený ztrátou zaměstnání může znamenat značnou finanční zátěž pro celou rodinu. Využijte možnosti pojištění a spoření, které Vám PERSPEKTIVA nabízí. Vytvoříte si tak finanční rezervu, ze které můžete čerpat nejen v případě ztráty zaměstnání.

##### ► Studium a osamostatnění dětí

Každý rodič touží, aby se jeho děti měly v životě dobře. K tomu jim pomůže kvalitní vzdělání, které jim usnadní vstup do života. S PERSPEKTIVOU můžete pravidelně i jednorázově ukládat část volných prostředků, které se budou zhodnocovat. Tyto úspory pomohou Vaším dětem nejen při studiu, ale mohou jim sloužit při pořízování vlastního bydlení nebo cestování.

##### ► Spoření na důchod

Jistě chcete podzim života užívat plnými doušky. Pokud budete pravidelně spořit a také ukládat část ostatních volných prostředků do PERSPEKTIVY, vytvoříte si dostatečnou finanční rezervu na pokrytí Vašich potřeb. S čerpáním těchto úspor můžete navíc začít dříve než v důchodovém věku.

##### ► BONUS

Zcela zdarma může pojistník při uzavření pojistné smlouvy zvolit jeden z následujících bonusů pro hlavního pojištěného:  
B1 - Pojištění pro případ smrti hlavního pojištěného následkem úrazu s pojistnou částkou ve výši dvojnásobku ročního pojistného (tj. 24násobku měsíčního pojistného)  
B2 - Pojištění pro případ plné invalidity hlavního pojištěného následkem úrazu s jednorázovým pojistným plněním ve výši čtyřnásobku ročního pojistného (tj. 48násobku měsíčního pojistného)  
B3 - Pojištění pro případ plné invalidity hlavního pojištěného následkem úrazu se zproštěním od placení běžného pojistného za celou pojistnou smlouvu po dobu čtyř let. Hlavní pojištěný není během trvání zproštění povinen znovu prokazovat svou plnou invaliditu

Zdroj: Kooperativa pojišťovna a.s.

### **Příloha 30: Rekapitulace nabídky - Kooperativa pojišťovna a.s.**

#### Produkt

Klient si vybral produkt univerzální životní pojištění PERSPEKTIVA. Pojistnou smlouvu je možné v průběhu trvání pojistné smlouvy měnit, připojistit další osoby.

Kooperativa pojišťovna, a.s. – měsíční pojistné

Měsíční pojistné	1 200 Kč
------------------	----------

Zdroj: Kooperativa pojišťovna, a.s.

Pojistná částka v případě smrti – je vyplacena sjednaná částka + aktuální naspořená hodnota fondu. Ve věku 60 let je snížena na 10 000 Kč. V posledních 5 ti letech se bude více spořit.

Kooperativa pojišťovna, a.s. – smrt

Konstantní pojistná částka pro případ smrti	200 000 Kč
Smrt následkem úrazu při dopravní nehodě	200 000 Kč
Smrt následkem úrazu	200 000 Kč

Zdroj: Kooperativa pojišťovna, a.s.

#### Denní odškodné

- v případě úrazu – pokud doba nezbytného léčení přesáhne karenční dobu 7 dní, bude vyplaceno sjednané pojistné plnění od 1. dne. V případě dopravní nehody bude klientovy vyplaceno 100 Kč. Částky se sčítají;
- pobyt v nemocnici – následkem úrazu i nemoci, karenční doba je 3 dny. Při překročení se plní od 1. dne. Bude-li hospitalizace z důvodu dopravní nehody, bude vyplaceno navíc 100 Kč/ den;
- pracovní neschopnost – z důvodu nemoci i úrazu, karenční doba je 14 dnů. Pracovní neschopnost z důvodu dopravní nehody – připojištění na 100 Kč/ den.



Kooperativa pojišťovna, a.s. – denní odškodné

Úraz	250 Kč
Úraz – dopravní nehoda	100 Kč
Pobyt v nemocnici	300 Kč
Pobyt v nemocnici – dopravní nehoda	100 Kč
Pracovní neschopnost	100 Kč
Pracovní neschopnost – dopravní nehoda	100 Kč

Zdroj: Kooperativa pojišťovna, a.s.

Další připojištění

- pro případ závažných onemocnění – sjednaná konstantní částka. Ve všeobecných podmínkách pojistitele jsou uvedeny onemocnění, na která se to vztahuje. Např. infarkt myokardu, hluchota, slepota, Alzheimerova choroba;
- pro případ invalidity – vztahuje se jak na částečnou, tak i na plnou invaliditu způsobenou jakoukoli příčinou. Pokud by se pojištěný stal plně invalidním z důvodu dopravní nehody, pak je připojištění na 500 000 Kč. Částky se sčítají;
- pro případ trvalých následků – nastaveno s 6ti násobnou progresí. Klientovi se bude vyplácet již od 0,1% poškození. V případě trvalých následků způsobených dopravní nehodou bude vyplaceno pojistné plnění od poškození 10,1%. Částky se sčítají. Bude vyplaceno plnění z 350 000 Kč

Kooperativa pojišťovna, a.s. – další připojištění

Závažná onemocnění	200 000 Kč
Invalidita III. stupně	200 000 Kč
Plná invalidita – dopravní nehoda	500 000 Kč
Trvalé následky způsobené úrazem	250 000 Kč
Trvalé následky způsobené úrazem při dopravní nehodě	100 000 Kč

Zdroj: Kooperativa pojišťovna, a.s.

Předpokládané plnění při dožití se konce pojistné doby – jedná se o modelový stav účtu na konci období, kdy je pojistné rozvrženo do dvou fondů.

Kooperativa pojišťovna, a.s. – plnění při dožití

Jednorázové plnění při dožití	303 832 Kč
-------------------------------	------------

Zdroj: Kooperativa pojišťovna, a.s.

## Příloha 31: Nabídka pojištění - Pojišťovna České spořitelny, 1. strana

**POJIŠŤOVNA**  
ČESKÉ SPOŘITELNY  
VIENNA INSURANCE GROUP



**flexi**  
životní pojištění

### FLEXI životní pojištění Simulovaný průběh pojištění zpracovaný dne 19.11.2012

#### 1. pojištěný

Příjmení a jméno: **Matyáš Karel**  
Datum narození/RČ: **21.08.1987**  
Pohlaví: **muž**  
Riziková skupina: **2**

Základní pojištění	Konec pojištění	Pojistné za riziko
Základní pojištění pro případ smrti z jakýchkoliv příčin:	<b>500 000 Kč</b> <b>30.11.2052</b>	<b>182 Kč</b>
<b>Doplňková a úrazová složka pojištění</b>		
Pojištění velmi vážných onemocnění: Individuální konec pojistného rizika ve věku 60 let.	<b>200 000 Kč</b> <b>31.07.2047</b>	<b>257 Kč</b>
Pojištění invalidity s jednorázovou výplatou pojistné částky - úraz nebo nemoc:	<b>200 000 Kč</b> <b>31.07.2052</b>	<b>102 Kč</b>
Pojištění trvalých následků úrazu - s progresí od 0,5 % : (s možností výplaty plnění z částky až 800 000 Kč)	<b>200 000 Kč</b> <b>30.11.2052</b>	<b>50 Kč</b>
Pojištění denního odškodného - úraz:	<b>200 Kč/den</b> <b>30.11.2052</b>	<b>169 Kč</b>
Pojištění hospitalizace - úraz nebo nemoc:	<b>150 Kč/den</b> <b>30.11.2052</b>	<b>24 Kč</b>
Pojištění pracovní neschopnosti - nemoc, - celkové plnění následně od 15. dne ve výši	<b>300 Kč/den</b> <b>30.11.2052</b>	<b>219 Kč</b>
Pojištění kapitálové hodnoty:	<b>Ano</b> <b>30.11.2052</b>	<b>54 Kč</b>

Pojistné za riziko představuje průměrné pojistné za jednotlivé riziko dle frekvence placení (v případě jednorázového pojistného jde o součet měsíčního pojistného za jednotlivé riziko za celou dobu trvání rizika). U dětského pojištění se jedná o průměrné pojistné za jednotlivé riziko dle frekvence placení za jedno pojištěné dítě.

#### Poměr rozložení pojistného do fondů

Garantovaný fond: **100 %**    předpokládané zhodnocení: **2,40 % p.a.**

**Celkové pojistné:** **1 218 Kč**  
Frekvence placení pojistného: **Měsíční**  
Počátek pojištění: **01.12.2012**  
Konec pojištění ve 24.00 hod. dne předcházejícího  
výročnímu dni trvání pojištění v kalendářním roce,  
ve kterém se 1. pojištěný dožije 65 let věku: **30.11.2052**

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

Zdroj: Pojišťovna České spořitelny a.s.

## Příloha 32: Nabídka pojištění - Pojišťovna České spořitelny a.s., 2. strana

### Předpokládaná výše bonusu:

- za bezškodní průběh za celou dobu trvání pojistné smlouvy je 47 153 Kč
- za věrnost je 10 962 Kč

### Předpokládaný vývoj kapitálové hodnoty

Upozorňuji: Vzhledem k tomu, že se s možností předem stanovit minimální zisk, jsou následující údaje pouze orientační a vzhledy k vývoji trhu dále pojišťovna.

Ke dni	Kapitálová hodnota při zhodnocení 2,4% p.a. (Kč)
30.11.2017	15 976
30.11.2022	56 605
30.11.2027	96 421
30.11.2032	127 678
30.11.2037	145 802
30.11.2042	142 156
30.11.2047	108 073
30.11.2052	94 043

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

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

Předpokládané nebo možné výnosy nebo vlastnosti investice jsou k dispozici na internetových stránkách pojišťovny [www.pojistovnacs.cz](http://www.pojistovnacs.cz).

Zpracoval/a:

Verze programu: 3.0

Zdroj: Pojišťovna České spořitelny a.s.

### **Příloha 33: Rekapitulace nabídky - Pojišťovna České spořitelny a.s.**

#### Produkt

Klient si vybral produkt univerzální životní pojištění FLEXI. V průběhu smlouvy lze měnit pojistná rizika či připojistit další osoby.

Pojišťovna České spořitelny, a.s. – měsíční pojistné

Měsíční pojistné	1 218 Kč
------------------	----------

Zdroj: Pojišťovna České spořitelny, a.s.

Pojistná částka v případě smrti – z jakýchkoliv příčin – smrt dopravním prostředkem, pád z koně či ze střechy či nemoc, která se projevila až po 3 měsících pojištění atd.

Pojišťovna České spořitelny, a.s. – smrt

Konstantní pojistná částka pro případ smrti – z jakéhokoliv důvodu	500 000 Kč
--	------------

Zdroj: Pojišťovna České spořitelny, a.s.

#### Denní odškodné

- v případě úrazu – plní se od 1. dne, pokud je úraz léčen min. 8 dnů;
- pobyt v nemocnici následkem úrazu i nemoci – doba hospitalizace musí být min. 24 hodin;
- pracovní neschopnost – z důvodu nemoci, vypláceno od 15. dne.

Pojišťovna České spořitelny, a.s. – denní odškodné

Úraz	200 Kč
Pobyt v nemocnici	150 Kč
Pracovní neschopnost	300 Kč

Zdroj: Pojišťovna České spořitelny, a.s.

#### Další připojištění

- pro případ závažných onemocnění – v případě potvrzené lékařské diagnózy velmi vážného onemocnění. Toto pojištění po vyplacení pojistného plnění zaniká;
- pro případ invalidity – následkem úrazu či nemoci. S vyplacením pojistného plnění zaniká toto pojištění;

- pro případ trvalých následků – pokud následky úrazu budou min. 0,5 % trvalého poškození, bude pojistitelem vyplaceno plnění dle daných tabulek

Pojišťovna České spořitelny, a.s. – další připojištění

Závažná onemocnění	200 000 Kč
Invalidita III. stupně	200 000 Kč
Trvalé následky způsobené úrazem	200 000 Kč

Zdroj: Pojišťovna České spořitelny, a.s.

Předpokládané plnění při dožití se konce pojistné doby – předpokládaný vývoj kapitálové hodnoty při garantovaném zhodnocení 2,4 % p.a. Předpokládaná výše bonuse za bezeškový průběh je navíc 47 153 Kč.

Pojišťovna České spořitelny, a.s. – plnění při dožití

Jednorázové plnění při dožití	94 043 Kč
-------------------------------	-----------

Zdroj: Pojišťovna České spořitelny, a.s.