



Ekonomická
fakulta
Faculty
of Economics

Jihočeská univerzita
v Českých Budějovicích
University of South Bohemia
in České Budějovice

Jihočeská univerzita v Českých Budějovicích
Ekonomická fakulta
Katedra aplikované matematiky a informatiky

Bakalářská práce

Výběr optimálního produktu životního pojištění pro vybraného klienta

Vypracovala: Aneta Kulasová
Vedoucí práce: Mgr. Klára Vocetková

České Budějovice 2020

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE
(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Aneta KULASOVÁ**
Osobní číslo: **E17369**
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Obchodní podnikání**
Název tématu: **Výběr optimálního produktu životního pojištění pro vybraného klienta**
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 :

Na českém trhu existuje celá řada nabízených produktů životního pojištění, které se liší pojistnou ochranou a schopností vyhovět individuálním požadavkům klienta. Cílem této práce bude zmapovat současnou situaci na českém trhu a vybrat optimální variantu pro vybraného klienta.

Metodický postup:

1. Studium literatury (pojišřovnictví, finanční matematika, rozhodovací modely).
2. Analýza trhu - sběr nabídek finančních institucí na českém trhu.
3. Sběr informací o požadavcích klienta.
4. Komparace nabídek.
5. Výběr optimální varianty životního pojištění pro vybraného klienta.
6. Závěry, shrnutí a doporučení.

Rozsah grafických prací: **dle potřeby**

Rozsah pracovní zprávy: **40 - 50 stran**

Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná**

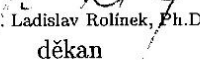
Seznam odborné literatury:

1. **Cipra, T. (2006).** *Finanční a pojistné vzorce.* Praha: Grada Publishing.
2. **Friebelová, J. & Klicnarová, J. (2007).** *Rozhodovací modely pro ekonomy.* České Budějovice: Ekonomická fakulta, Jihočeská univerzita v Českých Budějovicích.
3. **Radová, J., Dvořák P. & Málek, J. (2013).** *Finanční matematika pro každého.* Praha: Grada.
4. **Šulista, M., Nýdl, V. & Moore, G. (2014).** *Úvod do finanční a pojistné matematiky.* České Budějovice: Ekonomická fakulta, Jihočeská univerzita v Českých Budějovicích.
5. **Zweifel, P. & Eisen, R. (2012).** *Insurance Economics.* New York: Springer Heidelberg Dordrecht.


Vedoucí bakalářské práce: **Mgr. Klára Vocetková**
Katedra aplikované matematiky a informatiky

Datum zadání bakalářské práce: **20. listopadu 2018**

Termín odevzdání bakalářské práce: **12. dubna 2019**

12 
doc. Ing. Ladislav Rolínek, Ph.D.
děkan

JIHOČESKÁ UNIVERZITA
V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
EKONOMICKÁ FAKULTA
31. listopadu 2018 (26)
370 05 České Budějovice


doc. RNDr. Jana Klicnarová, Ph.D.
vedoucí katedry

V Českých Budějovicích dne 20. listopadu 2018

Prohlášení

Prohlašuji, že svou bakalářskou práci jsem vypracovala samostatně pouze s použitím pramenů a literatury uvedených v seznamu citované literatury. Prohlašuji, že v souladu s § 47b 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 8.srpna 2020

Aneta Kulasová

Poděkování

Tímto bych ráda poděkovala vedoucí mé bakalářské práce Mgr. Kláře Vocetkové. Jsem vděčná především za její odborné vedení a rady při vytváření této práce. Velké díky také patří mým rodičům a blízkým, kteří mě podporovali po celou dobu studia.

Obsah

1	Úvod	9
2	Cíl práce	10
3	Literární přehled	11
3.1	Pojišťovnictví	11
3.2	Definice pojištění	11
3.3	Pojistné riziko	11
3.4	Základní principy v pojištění	12
3.5	Účastníci pojištění	12
3.6	Pojmy v pojištění	13
3.7	Klasifikace pojišťoven	14
3.8	Česká asociace pojišťoven	15
3.8.1	Úloha České asociace pojišťoven (ČAP)	15
3.9	Základní rozdělení pojištění	15
3.10	Členění pojištění z právního hlediska	16
3.11	Neživotní pojištění	16
3.11.1	Úrazové pojištění.....	17
3.11.2	Definice úrazu.....	17
3.11.3	Pojišťovaná rizika.....	17
3.11.4	Stupně invalidity	18
3.12	Životní pojištění	19
3.12.1	Pojišťovaná rizika.....	19
3.12.2	Druhy životního pojištění	19
3.12.3	Srovnání jednotlivých druhů pojištění	23
3.12.4	Daňová uznatelnost	23
3.13	Vícekritériální rozhodování	24
3.14	Základní pojmy	25
3.15	Klasifikace kritérií	25
3.15.1	Klasifikace podle povahy.....	25

3.15.2	Klasifikace podle kvantifikovatelnosti	25
3.16	Způsoby vyjádření preference kritéria.....	26
3.17	Varianty se speciálními vlastnostmi	26
3.18	Vlastnosti kompromisní varianty	27
3.19	Užité metody stanovení vah kritérií	27
3.19.1	Metoda pořadí.....	27
3.20	Užité metoda vícekriteriálního hodnocení variant	28
3.20.1	Metoda váženého součtu (WSA).....	28
3.21	Analýza pojistného trhu	28
3.21.1	Generali Česká pojišťovna, a.s.....	29
3.21.2	Kooperativa pojišťovna, a.s.....	30
3.21.3	Allianz pojišťovna, a.s.	30
3.21.4	ČSOB pojišťovna, a.s.	30
3.21.5	Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.	31
4	Metodika.....	32
5	Praktická část	33
5.1	Klient X – požadavky a charakteristika	33
5.1.1	Přehled variant	33
5.1.2	Stanovení kritérií	35
5.1.3	Stanovení vah kritérií.....	35
5.1.4	Vícekriteriální hodnocení variant (WSA)	36
5.1.5	Vyhodnocení.....	37
5.2	Klient Y – Požadavky a charakteristika	38
5.2.1	Přehled variant	38
5.2.2	Stanovení kritérií	40
5.2.3	Stanovení vah kritérií.....	41
5.2.4	Vícekriteriální hodnocení variant	41
5.2.5	Vyhodnocení.....	42
5.3	Klient Z – Požadavky a charakteristika	43
5.3.1	Přehled variant	43
5.3.1	Stanovení kritérií	45
5.3.2	Stanovení vah kritérií.....	46
5.3.3	Vícekriteriální hodnocení variant	46

5.3.4	Vyhodnocení.....	47
6	Závěr	48
7	Summary	49
8	Zdroje	50
	Seznam Obrázků.....	53
	Seznam tabulek.....	54
	Seznam příloh.....	55
	Seznam zkratk	101

1 Úvod

V dnešním světě lidé musí čelit mnoha rizikům a různým nečekaným situacím. V životě často neneseme odpovědnost jen sami za sebe, ale i za své blízké (partner, děti, rodiče atd.), proto je vhodné se proti možným rizikům chránit. Nikdy totiž nevíme, co se nám může přihodit.

I když si to nechceme přiznat, tak ve chvíli, kdy to nejméně čekáme, může být náhodou ohrožen nejen náš majetek, ale v horším případě i zdraví nebo dokonce život. Pro případ, kdy se riziko stane skutečností, je vhodné, aby byl člověk řádně zajištěn. Pojištění sice nemůže snížit daná rizika, ale můžeme díky němu zmírnit důsledky, které s sebou vznik škody na zdraví či majetku přinese.

Ke krytí již zmíněných rizik se nejčastěji využívají produkty životního pojištění. Musíme si uvědomit, že každý člověk je jedinečný a jeho očekávání od pojištění se mohou lišit. To se vždy promítne do výběru vhodného produktu životního pojištění. Není pravidlem, že produkt, který je vhodný pro někoho v našem okolí, musí být vhodný i pro nás.

Dále je dobré myslet na to, že životní pojištění není krátkodobá záležitost, ale může nás jistit i několik desítek let. Proto je dobré vybírat optimální produkt opravdu pečlivě. Naopak pokud v našem životě dojde ke změnám (změna zaměstnání, zdravotního stavu atd...), je třeba zvážit, zda je pro nás stávající produkt stále vhodný a zda by klient neměl produkt životního pojištění změnit.

Na trhu najdeme mnoho produktů životního pojištění a není jednoduché se v nich orientovat. Lidé se také často orientují pouze podle výše pojistného a už neberou v potaz rozsah krytí, které jednotlivé produkty nabízejí. Vždy je třeba zvážit, co produkt za danou výši pojistného obsahuje. Cílem je najít právě tu nabídku, které bude pro vybraného klienta optimální.

2 Cíl práce

Hlavním cílem bakalářské práce je především vybrat podle daných kritérií a situace klienta vhodný produkt životního pojištění. Dalším neméně důležitým cílem práce je to, aby metoda výběru byla aplikovatelná i pro další klienty, kteří by si chtěli sjednat životní pojištění, ale nevědí si rady s výběrem optimálního produktu. K výběru vhodného produktu se váže i analýza trhu s životním pojištěním. Jelikož je trh s životním pojištěním nepřehledným, tak je třeba ho zmapovat vytvořit aktuální přehled největších pojišťoven na českém trhu (dle objemu předepsaného pojistného). Dále práce klientovi vysvětlí základní pojmy, které s životním pojištěním souvisí a rizika, která lze u životního produktu pojistit.

3 Literární přehled

3.1 Pojišťovnictví

Pojišťovnictví hraje v hospodářství státu důležitou roli, jelikož se snaží zajistit stabilní a bezproblémový vývoj ekonomiky státu. Úkolem tohoto odvětví je především krýt subjekt (jak klienta samotného, tak i jeho firmu) v případě škody a pomoci mu překlenout finančně náročné období s ní spojené. Krytím pojištěných subjektů pojišťovnictví eliminuje výkyvy v naší ekonomice, což vede i ke spolupráci a komunikaci s bankovním sektorem. (Cipra, 2006)

3.2 Definice pojištění

Lidé od nepaměti čelí různým nečekaným událostem. Jsou dvě možnosti, jak se s těmito událostmi finančně vyrovnat. První způsob je ten, že případnou škodu ekonomický subjekt hradí z vlastních zdrojů – tzv. samopojištění. Druhá možnost je využití již zmíněného pojištění. To znamená, že riziko bude přeneseno na specializovanou instituci tzn. pojišťovnu. (Ducháčková, 2015)

Pojem pojištění lze podle Evy Ducháčkové „*můžeme považovat za nástroj finanční eliminace negativních důsledků nahodilosti.*“ (Ducháčková, 2015)

3.3 Pojistné riziko

Pro pochopení pojišťovnictví je třeba si charakterizovat pojem riziko – protože právě proti rizikům se klienti kryjí.

Riziko lze chápat jako určitou míru nejistoty. Z toho plyne, že mezi nejistotou a rizikem je nemalý rozdíl. (Čejková, Šedová, & Čapková, 2001)

Riziko můžeme vypočítat a to pomocí pravděpodobnosti. Oproti tomu nejistotu je velice obtížné číselně vyjádřit.

Částečná nejistota – nemáme k dispozici všechny potřebné informace o dané věci.

Úplná nejistota – pravděpodobnost budoucí skutečnosti nemůžeme ani odhadnout. (Ducháčková, 2015)

3.4 Základní principy v pojištění

Dalo by se říci, že v pojištění existuje několik základních principů, které jsou vždy dodržovány.

Pojištění kryje vždy nahodilou událost, jejíž důsledkem dojde k dané škodě (ať už na majetku či zdraví).

Při vzniku škody pojistitel (jinými slovy pojišťovna) vyplácí klientovi pojistné plnění vždy ve formě finanční.

Pojištění je v principu přirozené jak pro klienta, tak i pro pojišťovnu. Klient bude raději „preventivně“ hradit pojistné, než aby ho poté zaskočila nahodilá událost a on se vydal ze všech svých úspor – to by například pro jeho podnikání mohlo mít až likvidační důsledky. Toto riziko přechází díky pojištění na pojišťovnu. Pojišťovna sice riskuje, že bude muset klientovi v případě škody hradit vysoké částky, ale tuto činnost provozují za účelem zisku. Ten získávají hrazeným pojistným od klientů, kterým se např. za celou dobu pojištění žádná nahodilá škoda nestane. (Cipra, 2006)

3.5 Účastníci pojištění

Účastníky pojištění osob lze definovat následovně:

Pojistník

Pojistníkem se rozumí osoba (ať už fyzická či právnická), která má sjednanou smlouvu o pojištění. Tato osoba je povinna platit pravidelně a včas pojistné, jelikož se k tomu zavázala podpisem pojistné smlouvy. Pojištění nelze sjednat bez pojistníka. (Ducháčková, 2015)

Pojištěný

Za pojištěného se považuje osoba, na kterou je ve smlouvě sjednané pojištění. V životním pojištění se jedná vždy o fyzickou osobu. (Cipra, 2006)

Pojistitel

Pojistitelem je právnická osoba, které má povoleno poskytovat pojištění. Nejčastěji to je pojišťovna, případně to může být i jiná instituce. V případě, že nastane pojistná událost, je pojistitel povinen zaplatit klientovi pojistné plnění. (Ducháčková, 2015)

Obmyšlená osoba

Tuto osobu si může určit sám pojištěný. Obmyšlená osoba v případě úmrtí pojištěného dostane pojistné plnění dle sjednané smlouvy. Pokud obmyšlená osoba není ve smlouvě stanovena, je stanovena zákonem – a to v následujícím pořadí: manžel(ka) pojištěného, děti pojištěného, rodiče pojištěného a tak dále... Obmyšlenou osobou může být jak fyzická, tak i právnická osoba. (Cipra, 2006), (Chorpenning, 2020)

Oprávnění osoba

V případě pojistné události má tato osoba právo na pojistné plnění. Pojistník, pojištěný a oprávněná osoba může být jeden člověk. (Cipra, 2006)

3.6 Pojmy v pojištění

Pojistné plnění

V případě, že nastane pojistná událost, má pojištěný nárok na pojistné plnění dle pojistných podmínek ve smlouvě. Jedná se o peněžní náhradu. (Ducháčková, 2015)

Pojistné

Pojistné je pravidelná platba, ke které se pojistník zavázal podepsáním pojistné smlouvy. Pojistné se platí v určité frekvenci – u životního pojištění nejčastěji měsíčně, ale může mít i podobu jednorázové platby. Zjednodušeně lze říci, že se jedná o cenu pojištění, kterou je pojistník povinen uhradit. (Ducháčková, 2015), (Fontinelle, 2020)

Pojistná událost

Pojem pojistná událost označuje nahodilou skutečnost, která je charakterizována v pojistné smlouvě. Pokud nastane pojistná událost, vzniká pojištěnému nárok na pojistné plnění dle pojistných podmínek ve smlouvě.

Pojistná smlouva

Pojistná smlouva slouží jako doklad o tom, že bylo pojištění sjednáno. Tím, že je mezi pojistitelem a pojistníkem příp. pojištěným uzavřena pojistná smlouva, vzniká pojištění. (Čejková, Šedová, & Čapková, 2001). Pojistná smlouva je písemný dokument, ve kterém se pojistník zavazuje platit pojistné a pojistitel se zavazuje k poskytnutí pojistného plnění v případě vzniku pojistné události. (Ducháčková, 2015)

Pojistné podmínky

Pojistné podmínky shrnují pojistný produkt z právního hlediska. Můžeme je dále rozdělit na všeobecné pojistné podmínky a zvláštní pojistné podmínky – tyto podmínky upřesňují informace uvedené ve všeobecných pojistných podmínkách. (Ducháčková, 2015)

Výluka z pojištění

Výluky z pojištění jsou vždy uvedené v pojistných podmínkách případně přímo v pojistné smlouvě. Jsou to rizika či okolnosti, za kterých pojistitel nebude poskytovat pojistné plnění. (Ducháčková, 2015)

Pojistná částka

V pojistné smlouvě je uvedena tzv. pojistná částka – výše pojistného plnění v případě, že nastane pojistná událost. (Ducháčková, 2015)

Pojistná doba

Pojistná doba udává, na jak dlouho je pojistná smlouva (pojištění) sjednána. Pojistná doba může být jak určitá, tak i neurčitá. Pojistnou dobu lze podle frekvence placení pojistného členit na pojistné období. (Ducháčková, 2015)

Pojistné riziko

Je to zcela náhodná situace, při které vzniká pojistná událost. U životního pojištění lze za pojistné riziko považovat dobu života, úraz, smrt, závažné onemocnění atd. Pojištění je vlastně způsob, jak se krýt proti pojistným rizikům. (Cipra, 2006)

Pojistka

Pojistku lze popsat jako tzv. doklad o pojištění. Tento doklad pojišťovna většinou klientům zasílá buď písemně, nebo elektronicky. (Trávníčková, 1997)

3.7 Klasifikace pojišťoven

Pojišťovny lze podle T. Cipry členit následovně:

Univerzální (kompozitní) pojišťovny – tyto pojišťovny nabízí produkty jak životního tak i neživotního pojištění. V České republice nabízí zároveň životní i neživotní pojištění většina pojišťoven.

Specializované pojišťovny – pojišťovny se specializují na určitou oblast pojištění.

Státní pojišťovny – pojišťovna založena státem. S výsledkem hospodaření nakládá stát.

Vzájemné pojišťovny – výsledek hospodaření se dělí mezi vlastníky, kteří jsou současně i klienty dané pojišťovny.

Akciové pojišťovny – o výsledek hospodaření se dělí akcionáři, jejichž hlavním cílem je dosáhnout co nevyššího zisku. (Cipra, 2006)

3.8 Česká asociace pojišťoven

Zájmové sdružení Česká asociace pojišťoven zahájilo svou činnost v lednu roku 1994. Aktuálně má toto sdružení 25 řádných členů a 3 členy se zvláštním statutem. Řádní členové jsou pojišťovny, které jsou na trhu České republiky a podnikají v souladu se zákonem o pojišťovnictví. Členy se zvláštním statutem lze charakterizovat jako sdružení odborníků či právnické osoby, které se řídí podle zvláštních zákonů – takovým příkladem je Česká kancelář pojistitelů. (Česká asociace pojišťoven, 2014b)

3.8.1 Úloha České asociace pojišťoven (ČAP)

Toto sdružení hájí zájmy pojišťoven, které jsou členem, před orgány státní správy. Další neméně důležitou úlohou je vývoj nástrojů pro prevenci pojistných podvodů. Sdružení má také snahu o vytvoření většího přehledu na trhu s pojištěním pomocí sjednocování pravidel a postupů v následujících oblastech: technická, informační a statistická. ČAP také dbá na informovanost veřejnosti o nových pojistných produktech a jejich změnách. Pomocí etického kodexu se snaží o etické chování v pojišťovnictví. Sdružení také zajišťuje odborné vzdělání členů. Dalo by se říct, že toto sdružení hraje i kontrolní roli na trhu pojištění. (Česká asociace pojišťoven, 2014a)

3.9 Základní rozdělení pojištění

Soukromé pojištění = komerční pojištění

Pro toto pojištění je typické, že výše pojistného je závislá na velikosti rizika. Komerční pojištění zahrnuje pojištění osob, pojištění majetku a pojištění odpovědnosti za škodu fyzických a právnických osob. (Ducháčková, 2015)

Sociální pojištění

Sociální pojištění kryje rizika, která souvisí s těmito oblastmi: pracovní neschopnost (dlouhodobá i krátkodobá), nezaměstnanost, zdravotní péče, nemoci z povolání a pracovní úrazy. Výše pojistného u sociálního pojištění nezávisí na riziku. (Ducháčková, 2015)

Zdravotní pojištění

Z tohoto pojištění jsou hrazeny náklady na zdravotní péči či lázeňské procedury, které hradí jednotlivé zdravotní pojišťovny. (Ducháčková, 2015)

3.10 Členění pojištění z právního hlediska

Pojištění lze členit podle několika hledisek. Z právního hlediska se pojištění rozděluje následovně:

Dobrovolné pojištění

Sjednání pojištění záleží zcela na rozhodnutí zájemce o pojištění. Pokud o pojištění nemá zájem, tak si ho sjednávat jednoduše nemusí. (Ducháčková, 2015)

Povinné pojištění

Povinné pojištění se dále rozděluje těchto dvou skupin.

- **Povinně smluvní pojištění** – právní předpis ukládá povinnost si toto pojištění sjednat v případě provozování určité činnosti. Typický příklad pro tento druh pojištění je pojištění odpovědnosti – provozování motorových vozidel, výkon zaměstnaní a tak dále. Povinné smluvní pojištění je sjednáváno formou pojistné smlouvy.
- **Zákonné pojištění** – povinnost mít toto pojištění určuje sám zákon, nicméně není sjednáno ve formě pojistné smlouvy. (Cipra, 2006)

3.11 Neživotní pojištění

Lze říci, že podle povahy pojišťovaného rizika pojištění rozdělit do dvou naprosto základních odvětví. První z nich je právě neživotní pojištění. To se dále dělí na tyto skupiny:

Neživotní pojištění osob – úrazové pojištění osob (krytí klientů v případě úrazu), komerční nemocenské pojištění, komerční zdravotní pojištění.

Majetkové pojištění – toto pojištění kryje majetek (např. nemovitost, domácnost, vozidlo) v případě vzniku škody a to například příčinou živlu (požár, výbuch, povodeň, záplava), vodovodním rizikem (škoda vzniká poškozením vodovodních zařízení), vandalismem, odcizením, havárií (ve smyslu nehody dopravního prostředku) apod. (Ducháčková, 2015)

Pojištění finančních ztrát a záruk – zahrnuje pojištění těchto rizik: riziko přerušení provozu, úvěrové riziko (riziko, které je spojeno s nesplácením úvěru), riziko nesplnění finančního závazku vůči jiné osobě a rizika spojená s potřebou hradit náklady v souvislosti s právní ochranou.

Pojištění odpovědnosti za škodu – pokud svou činností způsobíme škodu jiné osobě (na majetku, zdraví, finanční škodu) (Ducháčková, 2015)

3.11.1 Úrazové pojištění

Úrazové pojištění kryje klienta v případě, že se mu stane úraz. Často se k úrazu totiž pojí i ušlý zisk, či náklady na léčbu, které se mohou vyšplhat do vysokých částek. Tyto výdaje by mělo krýt právě úrazové pojištění. (Guardian, 2020)

Úrazové pojištění bývá velice často součástí produktů životního pojištění a to z důvodu kompletnosti produktu. Většina pojišťoven proto v produktech nabízí jak úrazové, tak životní zajištění. (Ducháčková, 2015)

3.11.2 Definice úrazu

Nárok na pojistné plnění z úrazového pojištění bude klient mít pouze v případě, že příčina dané situace bude splňovat následující definici, kterou lze dohledat i v každých pojistných podmínkách daného produktu (pojišťovny si definici mohou lehce přizpůsobit, ale její podstata je vždy shodná).

Úraz lze podle knihy *Pojištění a Pojišťovnictví* Evy Ducháčkové definovat následovně: *„Neočekávané a náhlé působení zevních sil nebo vlastní tělesné síly nezávisle na vůli pojištěného, ke kterému došlo během trvání soukromého pojištění a kterým bylo pojištěnému způsobeno poškození zdraví nebo smrt.“* (Ducháčková, 2015)

3.11.3 Pojišťovaná rizika

V rámci úrazového pojištění lze pojistit tato rizika:

Pojištění trvalých následků – pojištěný dostane pojistné plnění v případě, že jeho úraz, který vznikl v době, na kterou měl pojištění sjednané, mu zanechal trvalé následky. Toto plnění se vyplácí v jednorázové částce, jejíž výše je vypočítána z míry poškození. To znamená procento ze sjednané pojistné částky. Přesná výše částky je stanovena dle tzv. Oceňovacích tabulek jednotlivých pojišťoven. (oPojisteni, 2020)

Pojištění smrti následkem úrazu – jak název tohoto rizika napovídá, po klientově smrti (ke které došlo v důsledku úrazu v době sjednaného pojistné doby) bude obmyšlené osobě vyplacena výše pojistného dle pojistné smlouvy. Pokud k takové skutečnosti dojde, pojistné plnění bude vyplaceno jak ze smrti následkem úrazu, tak i pojištění smrti na životní části produktu. (oPojisteni, 2020)

Pojištění doby nezbytného léčení – v pojistné smlouvě má klient sjednanou částku za dobu nezbytného léčení úrazu (částka je většinou stanovena na den). Pokud dojde k úrazu, klient dostane vyplacenou výši denní částky krát dny, které jsou uvedeny v oceňovacích tabulkách u jednotlivých pojišťoven. Toto riziko lze sjednat s výplatou jak zpětně, tak nezpětně a od určitého dne – např. denní odškodné za dobu nezbytného léčení úrazu od 10.dne zpětně. To znamená, že pokud se klient s úrazem léče více než 10.dní, tak mu budou zpětně proplaceny všechny dny léčení. (oPojisteni, 2020)

Pojištění invalidity – klientovi bude vyplacena pojistná částka v případě, že se důsledkem úrazu stane úplně nebo částečně invalidním a nebude schopen naplno vykonávat své zaměstnání.

Nutno dodat, že některá pojištění mohou spadat i pod pojištění pro případ nemoci. Záleží na příčině vzniku stavu – zda stav vznikl úrazem či nemocí. Pojišťovny často nabízí ve svých produktech kombinaci např. pojištění invalidity v důsledku úrazu či nemoci. (Kooperativa pojišťovna a.s., 2020)

3.11.4 Stupně invalidity

Česká správa sociálního zabezpečení rozlišuje tři stupně invalidity – tyto stupně si lze pojistit. Stupně jsou rozděleny dle schopnosti vykonávat své zaměstnání.

I. Stupeň invalidity – schopnost vykonávat výdělečnou činnost klesne minimálně o 35 % a maximálně o 49 %.

II. Stupeň invalidity – pokles schopnosti vykonávat výdělečnou činnost se pohybuje v intervalu od 50 % včetně do 69 %.

III. Stupeň invalidity – schopnost vykonávat výdělečnou činnost klesne o 70 % a více. (Česká správa sociálního zabezpečení, 2020)

3.12 Životní pojištění

Další velkou oblastí, na které se dělí pojištění je oblast životní. Životní pojištění kryje především riziko dožití či smrti. (Čejková, 2002)

3.12.1 Pojišťovaná rizika

Pojištění dožití – pojistné plnění je pojištěnému vyplaceno v případě, že se dožije konce určené pojistné doby u tohoto rizika. Lze říci, že pojištění dožití je určitá forma spoření. Klient si v době smlouvy tvoří úspory, které mu budou v případě dožití vyplaceny. (Ducháčková, 2015)

Pojištění smrti – v případě smrti pojištěného je obmyšlené osobě (to je osoba, kterou pojistník určí při sjednání smlouvy) vyplaceno pojistné plnění dle sjednané smlouvy. (Čejková, 2002)

Prostředky z plnění jsou využity především k uhrazení finančních závazků pojištěné osoby. Dále se prostředky využívají k uhrazení nákladů spojené se smrtí pojištěného, jako je například pohřeb. ((Ducháčková, 2015)

Smišené životní pojištění – v některých produktech je nabízena i kombinace pojištění smrti a pojištění dožití. (Ducháčková, 2015)

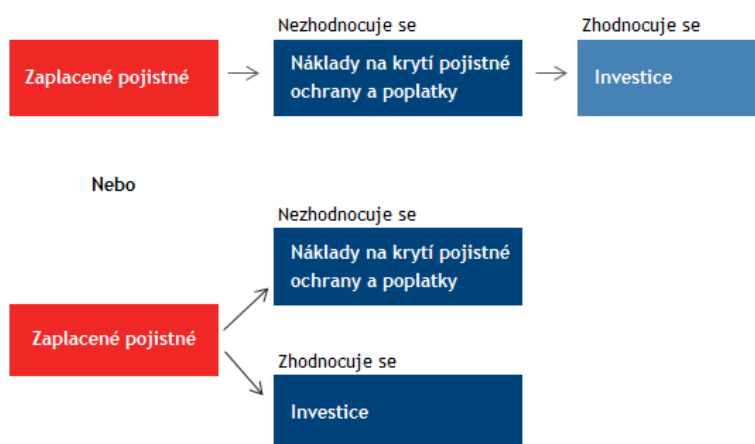
3.12.2 Druhy životního pojištění

Podle České asociace pojišťoven lze životní pojištění rozdělit podle následujících druhů.

Investiční životní pojištění

Investiční pojištění obsahuje pojištění smrti a dožití. Další složkou pojištění je investice do určitých podílových fondů – ty jsou zvoleny dle investiční strategie, která může být od konzervativní (menší zhodnocení s menší mírou rizika) až po dynamickou (možnost většího zhodnocení, bez garance a s větším rizikem). Klient má v pojistném zahrnutou platbu pojistných rizik a druhá část pojistného, jejíž výši lze libovolně nastavit a upravovat, je investována do vybraných podílových fondů dle sjednané investiční strategie. Pojistné je investováno až po odečtení poplatků. (Česká asociace pojišťoven, 2014c)

Obrázek 1 - Investiční životní pojištění - rozdělení pojistného

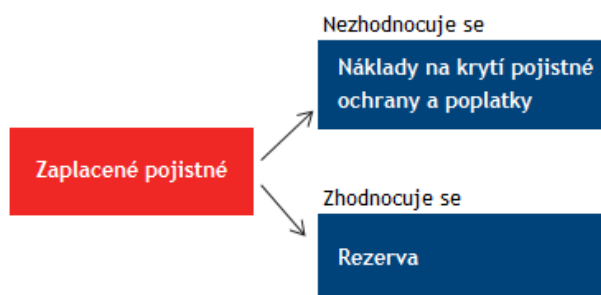


Zdroj: Česká asociace pojišťoven, 2014c

Kapitálové životní pojištění

Do kapitálového pojištění spadá riziko pojištění smrti nebo dožití. Částky na jednotlivá rizika se mohou lišit. U pojištění pro případ dožití pojišťovna klientovi garantuje určité zhodnocení. Pojistné zaplacené klientem je tudíž rozdělené na uhrazení rizik a ze zbylých finančních prostředků se po odečtení poplatků tvoří rezerva. (Česká asociace pojišťoven, 2014d)

Obrázek 2 - Kapitálové životní pojištění - rozdělení pojistného

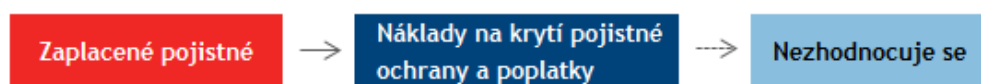


Zdroj: Česká asociace pojišťoven, 2014d

Rizikové životní pojištění

Toto pojištění obsahuje pojištění pro případ smrti. Pojistné v tomto případě není nijak zhodnoceno. Po skončení sjednané doby tím pádem není klientovi vyplacena žádná částka – pojištění zaniká bez zhodnocení finančních prostředků. Pojistné je tudíž využito pouze na úhradu pojistných rizik. (Česká asociace pojišťoven, 2014e)

Obrázek 3 - Rizikové životní pojištění - rozdělení pojistného

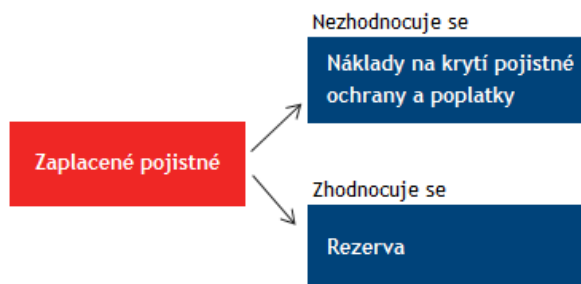


Zdroj: Česká asociace pojišťoven, 2014e

Důchodové pojištění

Do oblasti životního pojištění také patří pojištění důchodové. Jeho fungování je podobné výše zmíněnému pojištění dožití – v případě, že se klient dožije určitého věku, který je sjednán na smlouvě, dostane určitou výši pravidelně vypláceného důchodu. (Ducháčková, 2015) Pojistné po uhrazení nákladů na krytí a poplatků tvoří rezervu. (Česká asociace pojišťoven, 2014f)

Obrázek 4 - Důchodové pojištění - rozdělení pojistného

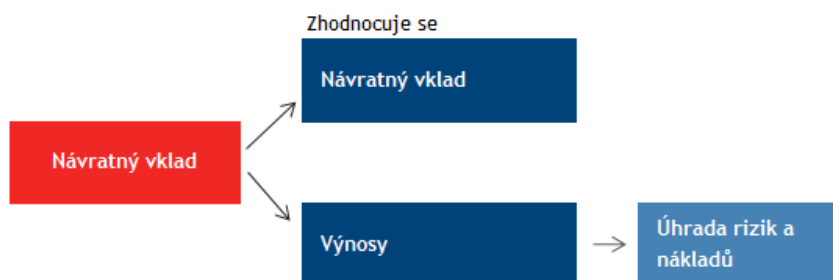


Zdroj: Česká asociace pojišťoven, 2014f

Vkladové pojištění

Klient hradí pojistné formou návratného vkladu. Z výnosů návratného vkladu je poté hrazeno pojistné. (Česká asociace pojišťoven, 2014g)

Obrázek 5 - Vkladové pojištění - rozdělení pojistného

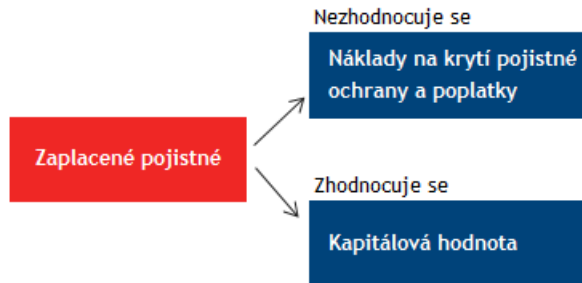


Zdroj: Česká asociace pojišťoven, 2014g

Univerzální pojištění

Pojištění obsahuje krytí rizika smrti a tvorbu kapitálové hodnoty pojištění. Dochází zde k nízkému zhodnocení. Klient může poměr pojistného pro náhradu krytí versus zhodnocení kdykoliv změnit. (Česká asociace pojišťoven, 2014h)

Obrázek 6 - Univerzální pojištění - rozdělení pojistného

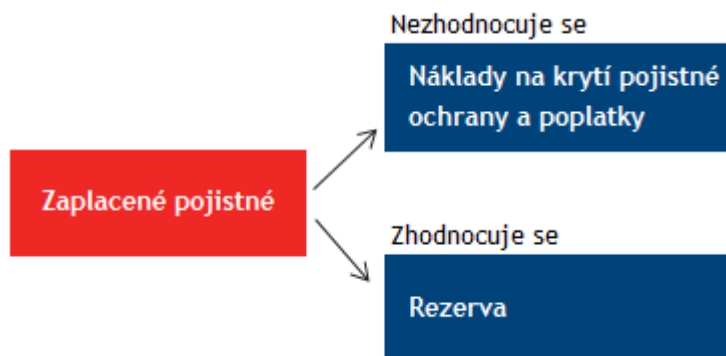


Zdroj: Česká asociace pojišťoven, 2014h

Pojištění ve prospěch dítěte

Dítě je pojištěno pro případ smrti i dožití. Pojistné je rozděleno na část, ze které se hradí pojistná rizika a náklady na smlouvy a na část, která tvoří rezervu. (Česká asociace pojišťoven, 2014i)

Obrázek 7 - Pojištění ve prospěch dítěte - rozdělení pojistného



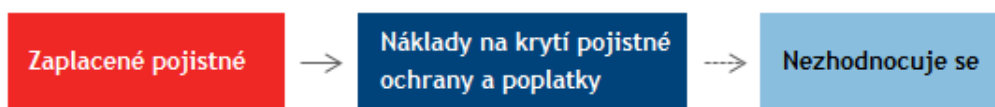
Zdroj: Česká asociace pojišťoven, 2014i

Pojištění úrazu

Pojištění úrazu bývá často zařazováno mezi druhy životního pojištění a to i dle České asociace pojišťoven, jelikož produkty životního pojištění jsou nyní většinou kombinací jak životního pojištění tak i neživotního – úrazového. Jak je popsáno výše pojištění úrazu může zahrnovat pojištění smrti následkem úrazu, trvalé následky úrazu, tělesné poškození nebo nezbytné léčení úrazu. Pojistné u tohoto druhu pojištění se nijak nezhodnocuje.

Pojistné je využito pouze k úhradě poplatků a pojistné ochrany. (Česká asociace pojišťoven, 2014j)

Obrázek 8 - Pojištění úrazu - rozdělení pojistného



Zdroj: Česká asociace pojišťoven, 2014j

3.12.3 Srovnání jednotlivých druhů pojištění

V následující tabulce jsou přehledně vidět rozdíly jednotlivých druhů pojištění, které jsou popsány výše.

Tabulka 1 - Srovnání druhů životního pojištění

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

Zdroj: Česká asociace pojišťoven, 2014

K jednotlivým druhům životního pojištění, která jsou uvedeny výše, je možné přidat další připojištění. To znamená, že rizikové pojištění nemusí vždy obsahovat pouze pojištění rizika smrti, ale v produktu mohou být pojištěna i další rizika jako jsou například rizika úrazová, invalidita, závažné onemocnění atp. (Ducháčková, 2015)

3.12.4 Daňová uznatelnost

V tabulce uvedené výše jsou jednotlivé druhy pojištění porovnávány i z hlediska daňové uznatelnosti.

Při splnění daných podmínek jsou platby pojistného daňově uznatelné a to do výše 24 000 Kč za rok – pro odečtení plné částky by pojistník musel platit pojistné 2 000 Kč měsíčně. (Marková, 2020)

Podmínky pro daňovou uznatelnost jsou následující:

- Pojistník (osoba, která hradí pojištění) musí být shodný s pojištěnou osobou na smlouvě.
- Pojištění musí být sjednáno nejméně do 60-ti let věku pojištěného.
- Pojistná smlouva nesmí mít možnost výplaty jiného příjmu kromě pojistného plnění.
- Pojištění musí obsahovat pojištění rizika smrti, dožití nebo kombinaci uvedeného či musí jít o důchodové pojištění.
- Sjednaná doba pojištění musí být minimálně 5 let.
- Pojistná částka na smrt nebo dožití je stanovena na minimálně 40 000 Kč u smluv s délkou trvání od 5 do 15 let a v případě smluv s délkou trvání nad 15 let je pojistná částka stanovena na minimálně 70 000 Kč.
- Pojištěný má nárok na výplatu pojistného plnění až po uplynutí 60 měsíců.

(Marková, 2020)

3.13 Vícekriteriální rozhodování

Předpoklad pro klasické metody rozhodování je existence jediného kritéria pro výběr vhodné varianty řešení z několika modelů. V reálném životě si ale nevybíráme pouze podle jednoho kritéria, naopak máme jich hned několik. Některá jsou důležitá více jiná méně. Pro takové případy jsou využívány takzvané metody pro vícekriteriální rozhodování.

Jak už název napovídá, tak vícekriteriální rozhodování spočívá v porovnávání různých variant podle několika vybraných kritérií. Díky metodám vícekriteriálního rozhodování můžeme najít řešení, které pro nás bude vhodným kompromisem nejen podle stanovených požadavků ale i dle jejich důležitosti. Do rozhodování můžeme díky této metodě zahrnout kvalitativní i kvantitativní kritéria, maximalizační i minimalizační. Kritéria mohou být na první pohled i protichůdné – pomocí této metody najdeme vhodný kompromis. (Fiala, 1999), (Faltová Leitmanová, 2012)

Podstatu vícekriteriálního rozhodování lze výstižně a jednoduše definovat podle knihy Regionální rozvoj – přístupy a nástroje následovně:

„V úlohách vícekriteriálního hodnocení variant (VHV) je dána konečná množina m variant, které jsou hodnoceny podle n kritérií.“ (Faltová Leitmanová, 2012)

Výstupem této metody může být buď seřazení jednotlivých variant podle toho, jak je optimální, nebo pouze rozdělení podle efektivity (efektivní a neefektivní). Výsledek je kompromis nebo optimální varianta. (Faltová Leitmanová, 2012)

3.14 Základní pojmy

Varianty – neboli alternativy. Možnosti, ze kterých rozhodovatel vybírá a hledá tu optimální. Varianty musí být vždy realizovatelné a jejich množina musí být konečná. (Friebelová, Klicnarová, 2007)

Kritéria – hlediska, podle kterých rozhodovatel chce vybrat optimální variantu. (Faltová Leitmanová, 2012)

Kriteriální matice – řádky této matematické matice značí varianty a sloupce kritériím. Jednotlivé prvky označují hodnocení dané varianty podle daného kritéria. (Friebelová, Klicnarová, 2007)

Rozhodnutí – rozhodovatel se pomocí metody vícekritériálního rozhodování dobere z konečné množiny variant k jedné optimální (v některých případech jich může být i více). (Friebelová, Klicnarová, 2007)

Rozhodovatel – jedná se o toho, jehož cílem je toto rozhodnutí uskutečnit. (Friebelová, Klicnarová, 2007)

3.15 Klasifikace kritérií

Kritéria lze klasifikovat dle několika hledisek.

3.15.1 Klasifikace podle povahy

Maximalizační kritérium – záměrem je, aby optimální varianta měla hodnoty tohoto kritéria maximální – jeho hodnoty by měly být nejvyšší.

Minimalizační kritérium – čím nižší toto kritérium je, tím je varianta lepší – opak maximalizačního kritéria. (Šubrt, 2011)

3.15.2 Klasifikace podle kvantifikovatelnosti

Kvantitativní kritérium – hodnoty toho kritéria se dají měřit v jednotkách např. léta, kilogramy apod.

Kvalitativní kritérium – hodnoty tohoto kritéria nelze změřit. Tato kritéria jsou popsána slovně. Hlediska se převádí na kvantitativní nejčastěji za pomoci bodování podle stupnice. (Friebelová, Klicnarová, 2007)

3.16 Způsoby vyjádření preference kritéria

Preference kritéria nám uvádí, jak je dané kritérium důležité v porovnání s jiným.

Aspirační úroveň – udává, jaké hodnoty má kritérium dosahovat.

Pořadí kritérií – kritéria seřazená od nejdůležitějšího po nejméně důležité.

Váhy kritérií – pohybuje se v intervalu od nuly do jedné. Čím se váha blíží k nule, tím méně je dané kritérium důležité. (Faltová Leitmanová, 2012)

Kompensace kritériálních hodnot – vyjádřeny mírou substituce mezi kritériálními hodnotami (Friebelová, Klicnarová, 2007)

3.17 Varianty se speciálními vlastnostmi

Dominovaná varianta – je to varianta, která je ve všech kritériích rovna s jinou a v jednom z kritérií je o mnoho horší. Takovou variantu lze vyřadit, protože je jisté, že nemůže být nikdy výsledkem rozhodování. (Faltová Leitmanová, 2012)

Nedominovaná varianta – je to varianta, kterou nedominuje žádná jiná z ostatních variant.

Ideální varianta – tato varianta ve většině rozhodování není dosažitelná. Pokud by byla reálná, tak by vícekritériální hodnocení bylo zbytečné, jelikož by ideální varianta dominovala všechny ostatní varianty. Pokud rozhodovatel na takovou variantu při výběru narazí, vybere si ji rovnou a nemusí varianty hodnotit pomocí více kritérií, jelikož je na první pohled jasné, že tato variant je optimální.

Bazální varianta – neboli bazická varianta je jednoznačně nejhorší podle všech kritérií vůči všem variantám. Je dominována všemi ostatními variantami, tudíž ji rozhodovatel může z rozhodování okamžitě vyloučit.

Kompromisní varianta – je to varianta, která nedominována a na základě hodnocení je doporučena k výběru. (Faltová Leitmanová, 2012)

3.18 Vlastnosti kompromisní varianty

Nedominovanost – musí být splněno, že této variantě nedominuje žádná jiná. (Friebešová, Klicnarová, 2007)

Invariance vzhledem k pořadí kritérií – výsledek rozhodování musí být vždy nezávislý jak na pořadí stanovených kritérií, tak i na pořadí daných variant. (Faltová Leitmanová, 2012)

Determinovanost – vždy musí být nejméně jedna varianta kompromisní a to podle každého přístupu.

Jednoznačnost – výsledek rozhodování vždy musí být jasný. Výsledkem rozhodování by měla být vždy jedna kompromisní varianta. (Faltová Leitmanová, 2012)

Spravedlivost – pro všechny dané varianty existuje možnost, že právě ona bude ta optimální (až na dominované řešení). (Faltová Leitmanová, 2012)

3.19 Užité metody stanovení vah kritérií

3.19.1 Metoda pořadí

Kritéria rozhodovatel seřadí podle důležitosti a to od nedůležitějšího po nejméně důležité. Poté kritériím přiřadíme body. Například pokud bude kritérium K_2 první v pořadí ze čtyř kritérií, dostane 4 body. Při normování vah se už dále postupuje stejně jako při bodovací metodě. Normovaná váha je podíl přiřazených bodů na celkovém součtu bodů.

Tabulka 2 - Metoda pořadí

Kritérium	K_1	K_2	K_3	K_4	Součet
Pořadí	K_2	K_1	K_3	K_4	
Váha	4	3	2	1	10
Normovaná váha	0,4	0,3	0,2	0,1	1

Zdroj: Vlastní zpracování

Pro normovanou váhu w_j kritéria K_j s váhou v_j platí následující vztah:

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

($j = n, n - 1, \dots, 2, 1$)

(Faltová Leitmanová, 2012)

Zdroj: Fotr, 2006

3.20 Užitá metoda vícekritériálního hodnocení variant

3.20.1 Metoda váženého součtu (WSA)

Metoda WSA – Weighted Sum Approach se využívá především tehdy, pokud má rozhodovatel k dispozici ve většině kvantitativní kritéria. (Faltová Leitmanová, 2012)

Tato metoda funguje na tom principu, že každé hodnotě kritéria lze přiřadit její užitek. V podstatě lze tedy vytvořit užítkovou funkci.

Pro dílčí užitek u_{ij} hodnoty y_{ij} platí:

$$u_{ij} = \frac{y_{ij} - d_j}{h_j - d_j}; i = 1, 2 \dots m; j = 1, 2 \dots, n$$

d_j – nejhorší hodnota j -tého kritéria

h_j – nejlepší hodnota j -tého kritéria (Faltová Leitmanová, 2012)

Pro jednotlivé varianty vypočítáme agregovanou funkci užitku dle následujícího vztahu:

$$u(A_i) = \sum_{j=1}^n w_j u_{ij}$$

w_j - normované váhy jednotlivých kritérií

Nejlepší varianta je ta, která má hodnotu $u(A_i)$ nejvyšší.

(Friebelová, Klicnarová, 2007)

3.21 Analýza pojistného trhu

Pro zvolení optimálního produktu životního pojištění pro daného klienta je potřeba nejprve analyzovat aktuální situaci na trhu.

Podle České asociace pojišťoven jsou dle objemu předepsaného smluvního pojistného největší následující pojišťovny viz tabulka níže:

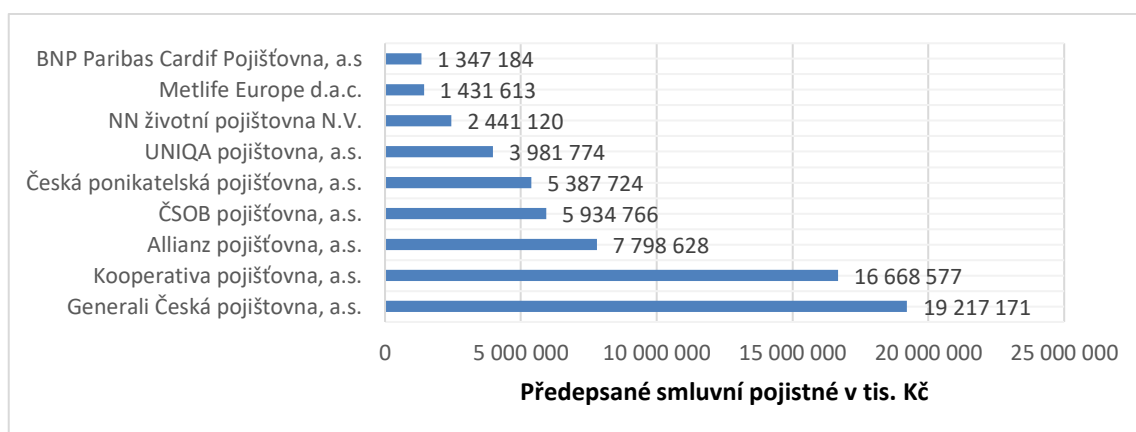
Tabulka 3 - Předepsané smluvní pojistné dle metodiky ČAP podle objemu 1-6/2020

Pořadí	Pojišťovna	celkem (tis. Kč)	Podíl v %
1.	Generali Česká pojišťovna, a.s.	19 217 171	26,9
2.	Kooperativa pojišťovna, a.s.	16 668 577	23,4
3.	Allianz pojišťovna, a.s.	7 798 628	10,9
4.	ČSOB pojišťovna, a.s.	5 934 766	8,3
5.	Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.	5 387 724	7,6
6.	UNIQA pojišťovna, a.s.	3 981 774	5,6
7.	NN životní pojišťovna N.V.	2 441 120	3,4
8.	Metlife Europe d.a.c.	1 431 613	2,0
9.	BNP Paribas Cardif Pojišťovna, a.s	1 347 184	1,9

Zdroj: Česká asociace pojišťoven, 2020

Pro přehlednost dat byl vytvořen následující graf:

Tabulka 4 - Pojišťovny podle předepsaného smluvního pojistného



Zdroj: Česká asociace pojišťoven, 2020

Pro zpracování bakalářské práce bylo vybráno pět pojišťoven, které podle objemu předepsaného smluvního pojistného zabírají nejvýznamnější místo na českém pojistném trhu.

- Generali Česká pojišťovna, a.s.
- Kooperativa pojišťovna, a.s.
- Allianz pojišťovna, a.s.
- ČSOB pojišťovna, a.s.
- Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.

3.21.1 Generali Česká pojišťovna, a.s.

Historie této pojišťovny sahá až do roku 1827, kdy je datován její vznik. Pojišťovna se podílela v roce 1881 na obnově Národního divadla. Pojišťovna postupně rozšiřovala své produkty o pojištění vozidel, odpovědnosti, majetku apod.

V nedávné historii byl nejvýznamnější milník spojení České pojišťovny a Generali pojišťovny pod jednu – Generali Česká pojišťovna, a.s. Tímto spojením vznikla pojišťovna s největším podílem na trhu.

Generali Česká pojišťovna, a.s. nyní na trhu nabízí produkt životního pojištění Bel Mondo 20. Klient si může vybrat, zda má zájem o rizikovou či investiční variantu produktu.

Tento produkt zahrnuje hlavní životní pojištění, doplňková životní pojištění, doplňková úrazová pojištění, nemocenská pojištění a doplňkové pojištění asistence. (Generali Česká pojišťovna, a.s., 2020)

3.21.2 Kooperativa pojišťovna, a.s.

Kooperativa působí na českém trhu již 28 let. Nabízí všechny druhy pojištění (pro občany, malé i velké firmy). Tato instituce má přibližně 4042 zaměstnanců, kteří pečují o 2,5 milionu klientů.

V nabídce této pojišťovny můžeme najít hned několik produktů životního pojištění: Na Přání – rizikové životní pojištění, Perspektiva – investiční životní pojištění a Flexi. (Kooperativa, a.s., 2020)

3.21.3 Allianz pojišťovna, a.s.

Koncern, pod který Allianz pojišťovna, a.s. spadá, byl založen roku 1890. Tato skupina zaměstnává přibližně 140 tisíc osob a její působnost sahá až do 70 zemí celého světa. Na českém trhu společnost působí od roku 1993 a od té doby setrvává na třetí pozici největší pojišťovny na trhu.

Produkt životního pojištění – Allianz ŽIVOT nabízí základní životní pojištění, pojištění úrazu, závažné nemoci, hospitalizace, pracovní neschopnosti, invalidity a pojištění dítěte. (Allianz pojišťovna, a.s., 2020)

3.21.4 ČSOB pojišťovna, a.s.

Tato pojišťovna, která byla založena v roce 1992, pečuje o více než jeden milion klientů. V nabídce lze najít všechny typy pojistných produktů od neživotních až po životní.

V nabídce životního pojištění lze najít dva základní produkty – Forte, Bez Obav (oba produkty jsou investiční životní pojištění). (ČSOB pojišťovna, a.s., 2020)

3.21.5 Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.

Stejně tak jako u výše vyspaných společností i tato se řadí mezi univerzální pojišťovny. V jejím portfoliu si vybere občan i podnikatel. Pojišťovna byla založena v roce 1995. Jejím stěžejním produktem je pojištění vozidel, ale i v životním pojištění se společnost udržuje na českém trhu mezi nejúspěšnějšími.

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. svým klientům nabízí sjednání několika produktů životního pojištění – Neon, Evoluce, Štístko, OK One atd. (Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., 2020)

4 Metodika

Při tvorbě bakalářské práce na toto téma bylo klíčové stanovit si hlavní pojmy v oblasti pojištění. K tomu dopomohla dostupná odborná literatura a internetové zdroje. Dále byla sepsána literární rešerše, kde celá oblast pojištění a všechny souvislosti byly pospány podrobněji, aby bylo zřejmé, čemu se bude věnovat praktická část práce. Před praktickou částí bakalářské práce také bylo zapotřebí objasnit využití metody a jejich základní principy.

Před samotným porovnáváním jednotlivých produktů byla provedena analýza pojistného trhu. Dle České asociace pojišťoven bylo vybráno pět největších pojišťoven, dle předepsaného smluvního pojistného a ty byly následovně krátce charakterizovány.

Na základě rozhovorů s klienty byla stanovena základní kritéria pro výběr optimálního produktu. Váhy jednotlivých kritérií byly stanoveny dle metody pořadí.

Poté přišla na řadu návštěva jednotlivých institucí za účelem získání konkrétních nabídek (kalkulací) životního pojištění dle aktuální životní i finanční situace klienta.

Tyto nabídky byly hodnoceny dle metody vícekriteriálního hodnocení variant – metoda váženého součtu (WSA). Na základě vícekriteriálního hodnocení byla klientovi doporučena optimální nabídka pojištění dle jeho daných kritérií. Varianty budou seřazeny dle výsledků od nejlepší po nejhorší.

5 Praktická část

5.1 Klient X – požadavky a charakteristika

Klientkou je žena ve věku 24 let. Její váha je 55 kg a výška 165 cm. Je studující, tudíž výše pojistného je pro ni klíčová. Požaduje pojistit pouze základní rizika a odmítá produkty investičního životního pojištění – požaduje pouze rizikové pojištění. Klientka chce pojistit na riziko smrti, trvalých následků úrazu, denní odškodné nezbytného léčení úrazu a invaliditu II. a III. stupně. Dále by uvítala pojištění závažné nemoci. Klientka je zdravá, jen v dětství utrpěla drobné úrazy – všechny bez trvalých následků. Nemá žádné finanční závazky. Sportuje pouze rekreačně. Klientka je nekuřačka. Studentka nemá žádný pravidelný příjem.

5.1.1 Přehled variant

Dle daných požadavků byly klientce vyhotoveny následující nabídky. Klientce nebylo nabídnuto pojištění od ČSOB pojišťovny, a.s. a to z toho důvodu, že nyní nemá v portfoliu čistě rizikové pojištění, které by nebylo rezervotvorné, což klientka požadovala.

Generali Česká pojišťovna, a.s.

Produkt: Bel Mondo 20 – rizikové životní pojištění

Pojistná doba smlouvy: 50 let (do věku 74 let pojištěné)

Pojistné: 1 358 Kč

Pojistná částka pro případ smrti: 500 000 Kč

Pojistná částka invalidity II. stupně: 1 000 000 Kč

Pojistná částka invalidity III. stupně: 1 000 000 Kč

Pojistná částka závažného onemocnění: 1 000 000 Kč

Pojistná částka trvalých následků: 1 000 000 Kč

Procento tělesného poškození trvalých následků: 0,001%

Pojistná částka denního odškodného nezbytného léčení úrazu: 350 Kč/den

Plnění denního odškodného od 8. dne – karenční doba 7 dní

U této nabídky i u všech ostatních byla sjednána konstantní pojistná částka pro pojištění invalidity. To znamená, že pojistná částka po celou dobu pojištění zůstává stejná. Jinou variantou může být klesající pojistná částka – v průběhu pojištění pojistná částka klesá.

U trvalých následků je procento tělesného poškození 0,001 %. To znamená, že pojistné plnění se vyplácí již od 0,001 % tělesného poškození klienta.

Kooperativa pojišťovna, a.s.

Produkt: Na Přání – rizikové životní pojištění

Pojistná doba smlouvy: 41 let (do věku 65 let pojištěné)

Pojistná: 976 Kč

Pojistné částka pro případ smrti: 300 000 Kč

Pojistná částka invalidity II. stupně: 500 000 Kč

Pojistná částka invalidity III. stupně 500 000 Kč

Pojistná částka závažného onemocnění: 500 000 Kč

Pojistná částka trvalých následků: 500 000 Kč

Procento tělesného poškození trvalých následků: 0,0%

Pojistná částka denního odškodného nezbytného léčení úrazu: 300 Kč/den

Plnění denního odškodného od 8.dne – karenční doba 7 dní

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.

Produkt: NEON RISK – rizikové životní pojištění

Pojistná doba smlouvy: 37 let (do věku 61 let pojištěné)

Pojistné: 630 Kč

Pojistné částka pro případ smrti: 200 000 Kč

Pojistná částka invalidity II. stupně: 600 000 Kč

Pojistná částka invalidity III. stupně 600 000 Kč

Pojistná částka závažného onemocnění: 400 000 Kč

Pojistná částka trvalých následků: 500 000 Kč

Procento tělesného poškození trvalých následků: 0,001%

Pojistná částka denního odškodného nezbytného léčení úrazu: 300 Kč/den

Plnění denního odškodného od 10.dne, karenční doba 9 dní

Allianz pojišťovna, a.s.

Produkt: Allianz ŽIVOT – rizikové životní pojištění

Pojistná doba smlouvy: 41 let (do věku 65 let pojištěné)

Pojistné: 617 Kč

Pojistná částka pro případ smrti: 450 000 Kč

Pojistná částka invalidity II. stupně: 700 000 Kč

Pojistná částka invalidity III. stupně 700 000 Kč

Pojistná částka závažného onemocnění: 800 000 Kč

Pojistná částka trvalých následků: 700 000 Kč

Procento tělesného poškození trvalých následků: 0,1%

Pojistná částka denního odškodného nezbytného léčení úrazu: 250 Kč/den

Plnění denního odškodného od 29.dne, karenční doba 28 dní

5.1.2 Stanovení kritérií

Klientka si určila, že se bude rozhodovat na základě níže daných kritérií (K₁ až K₇):

Tabulka 5 - Klient X - Stanovená kritéria

K ₁	Výše pojistného
K ₂	Pojistná částka pro případ smrti
K ₃	Pojistná částka invalidity III. stupně
K ₄	Pojistná částka invalidity II. stupně
K ₅	Pojistná částka trvalých následků
K ₆	Pojistná částka denního odškodného nezbytného léčení úrazu
K ₇	Pojistná částka pro závažná onemocnění

Zdroj: Vlastní zpracování

5.1.3 Stanovení vah kritérií

Studentka pomocí metody pořadí seřadila kritéria od nejdůležitějšího po nejméně důležité.

Tabulka 6 - Klient X - Pořadí kritérií

Pořadí	Kritérium
1	K ₁ Výše pojistného
2	K ₂ Pojistná částka pro případ smrti
3	K ₅ Pojistná částka trvalých následků
4	K ₃ Pojistná částka invalidity III. stupně
5	K ₆ Pojistná částka denního odškodného nezbytného léčení úrazu
6	K ₄ Pojistná částka invalidity II. stupně
7	K ₇ Pojistná částka pro závažná onemocnění

Zdroj: Vlastní zpracování

Dle dané metody byly vypočítány normované váhy jednotlivých kritérií.

Tabulka 7 - Klient X - Metoda pořadí - normované váhy

Kritérium	K ₁	K ₂	K ₃	K ₄	K ₅	K ₆	K ₇	Součet
Pořadí (od 1. po 7.)	K ₁	K ₂	K ₅	K ₃	K ₆	K ₄	K ₇	
Váha	7	6	5	4	3	2	1	28
Normovaná váha (váha/28)	0,25	0,21	0,18	0,14	0,11	0,07	0,04	1

Zdroj: Vlastní zpracování

5.1.4 Vícekriteriální hodnocení variant (WSA)

U metody WSA je nutné, aby měla všechna kritéria stejnou povahu.

Tabulka 8 - Klient X - Povaha kritérií

K ₁	Výše pojistného	Povaha kritéria
K ₂	Pojistná částka pro případ smrti	MIN
K ₃	Pojistná částka invalidity III. stupně	MAX
K ₄	Pojistná částka invalidity II. stupně	MAX
K ₅	Pojistná částka trvalých následků	MAX
K ₆	Pojistná částka denního odškodného nezbytného léčení úrazu	MAX
K ₇	Pojistná částka pro závažná onemocnění	MAX

Zdroj: Vlastní zpracování

Dle výše uvedené tabulky je zřejmé, že je potřebná úprava kritéria výše pojistného plnění z minimalizačního na maximalizační. To uděláme pomocí následujícího vzorce:

$$MAX_j - a_{ij}$$

Po úpravě budou hodnoty udávat vzdálenost dané varianty od té nejhorší – kritérium změni povahu na maximalizační. Viz tabulka níže:

Tabulka 9 - Klient X - úprava povahy kritérií

Pojišťovna	K ₁ v Kč (MIN)	K ₁ (MAX)
GČP	1358	0
KOOP	976	382
ČPP	630	728
ALL	617	741
MAX _j	1358	

Zdroj: Vlastní zpracování

Dále byly nabídky dány do rozhodovací matice a byla stanovena ideální a bazální varianta – ty budou potřeba do dalšího výpočtu.

Tabulka 10 - Klient X - hodnotící matice

Poj.	K1 (pojistné)	K2 (PČ smrt)	K3 (PČ INV III.st)	K4 (PČ INV II.st)	K5 (PČ TN)	K6 (DO)	K7 (ZO)
GČP	0	500 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	350	1 000 000
KOOP	382	300 000	500 000	500 000	500 000	300	500 000
ČPP	728	200 000	600 000	600 000	500 000	300	400 000
ALL	741	450 000	700 000	700 000	700 000	250	800 000
Ideální var.	741	500 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	350	1 000 000
Bazální var.	0	200 000	500 000	500 000	500 000	250	400 000

Zdroj: Vlastní zpracování

Nyní byly hodnoty rozhodovací matice znormovány podle vzorce:

$$u_{ij} = \frac{y_{ij} - d_j}{h_j - d_j}; i = 1, 2 \dots m; j = 1, 2 \dots, n$$

d_j – nejhorší hodnota j-tého kritéria

h_j – nejlepší hodnota j-tého kritéria

Po úpravě dle těchto vzorců byl ještě spočítán vážený užitek a to pomocí vážených vah. Vážený užitek se počítal jako suma součinu kritéria a průměrné váhy. Čím vyšší je hodnota váženého užitku, tím lepší daná varianta je. Optimální variantou je tedy ta, která má hodnotu váženého užitku nejvyšší viz tabulka níže.

Tabulka 11 - Klient X - vyhodnocení variant

Poj.	K1 (pojistné)	K2 (PČ smrt)	K3 (PČ INV III.st)	K4 (PČ INV II.st)	K5 (PČ TN)	K6 (DO)	K7 (ZO)	Vážený užitek	Pořadí
GČP	0	1	1	1	1	1	1	0,75	1.
KOOP	0,51552	0,33333	0	0	0	0,5	0,16667	0,26055	4.
ČPP	0,98246	0	0,2	0,2	0	0,5	0	0,34261	3.
ALL	1	0,83333	0,4	0,4	0,4	0	0,66667	0,60767	2.
Váhy	0,25	0,21	0,14	0,07	0,18	0,11	0,04		

Zdroj: Vlastní zpracování

5.1.5 Vyhodnocení

Podle metody váženého součtu je pro klientku optimální nabídka od Generali České pojišťovny, a.s. Výše pojistných částek převyšovaly ostatní pojišťovny. Hned za ní se umístila nabídka od Allianz pojišťovny a.s., jejíž pojistné je nižší o více než o polovinu. Klientce bych na základě výsledků vícekritériálního hodnocení variant doporučila zamyslet se, zda pro ni jsou pojistné částky v optimální nabídce opravdu tak důležité nebo

radši zvolí nabídku od Allianz pojišťovny a.s., která má sice nižší pojistné částky, ale nabízený produkt je výrazně levnější. Další produkty, které se umístily níže bych nezvažovala. Nemají pro klientku žádné výrazné výhody.

5.2 Klient Y – Požadavky a charakteristika

Tento klient je muž ve věku 34 let. Vlastní byt, na který si vzal hypoteční úvěr ve výši 1 mil. Kč. Jeho hlavní požadavek je být kryt minimálně na tuto částku, a to pro pojištění smrti, trvalých následků a všech stupňů invalidity. Dále požaduje denní odškodné v minimální výši 300 Kč/den – pro denní odškodné nezbytného léčení úrazu i pro vznik pracovní neschopnosti. Klient je zdravý. Sporty provozuje pouze rekreačně. Jeho váha je přibližně 84 kg a výška 185 cm. Výše pojistného pro klienta nehraje důležitou roli nicméně ji zahrnuje do kritérií, dle kterých by pojistný produkt vybíral. Jeho čisté příjmy se pohybují okolo 38 tisíc za měsíc. Jeho povolání je manažer. Klient je nekuřák.

5.2.1 Přehled variant

Generali Česká pojišťovna, a.s.

Produkt: Bel Mondo 20 – rizikové životní pojištění

Pojistná doba smlouvy: 40 let (do věku 74 let pojištěného)

Pojistné: 1 953 Kč

Pojistná částka pro případ smrti: 1 000 000 Kč

Pojistná částka invalidity I. stupně: 1 000 000 Kč

Pojistná částka invalidity II. stupně: 1 000 000 Kč

Pojistná částka invalidity III. stupně: 1 000 000 Kč

Pojistná částka trvalých následků: 1 000 000 Kč

Procento tělesného poškození trvalých následků: 0,001%

Pojistná částka denního odškodného nezbytného léčení úrazu: 400 Kč/den

Plnění denního odškodného od 8.dne – karenční doba 7 dní

Pojistná částka denního odškodného pracovní neschopnosti: 400 Kč/den

Plnění denního odškodného pracovní neschopnosti od 15.dne – karenční doba 14 dní

Kooperativa pojišťovna, a.s.

Produkt: Na Přání – rizikové životní pojištění

Pojistná doba smlouvy: 31 let (do věku 65 let pojištěného)

Pojistné: 2 772 Kč

Pojistná částka pro případ smrti: 3 000 000 Kč
Pojistná částka invalidity I. stupně: 1 500 000 Kč
Pojistná částka invalidity II. stupně: 1 500 000 Kč
Pojistná částka invalidity III. stupně: 1 500 000 Kč
Pojistná částka trvalých následků: 500 000 Kč
Procento tělesného poškození trvalých následků: 0,0%
Pojistná částka denního odškodného nezbytného léčení úrazu: 300 Kč/den
Plnění denního odškodného od 8.dne – karenční doba 7 dní
Pojistná částka denního odškodného pracovní neschopnosti: 600 Kč/den
Plnění denního odškodného pracovní neschopnosti od 15.dne – karenční doba 14 dní
Pojistná částka závažného onemocnění: 500 000 Kč

Allianz pojišťovna, a.s.

Produkt: Allianz ŽIVOT – rizikové životní pojištění
Pojistná doba smlouvy: 31 let (do věku 65 let pojištěného)
Pojistné: 2 317 Kč
Pojistná částka pro případ smrti: 1 800 000 Kč
Pojistná částka invalidity I. stupně: 2 000 000 Kč
Pojistná částka invalidity II. stupně: 2 000 000 Kč
Pojistná částka invalidity III. stupně: 2 000 000 Kč
Pojistná částka trvalých následků: 1 800 000 Kč
Procento tělesného poškození trvalých následků: 0,1%
Pojistná částka denního odškodného nezbytného léčení úrazu: 550 Kč/den
Plnění denního odškodného od 29.dne – karenční doba 28 dní
Pojistná částka denního odškodného pracovní neschopnosti: 550 Kč/den
Plnění denního odškodného pracovní neschopnosti od 15.dne – karenční doba 14 dní

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.

Produkt: NEON RISK – rizikové životní pojištění
Pojistná doba smlouvy: 37 let (do věku 71 let pojištěného)
Pojistné: 1 398 Kč
Pojistná částka pro případ smrti: 2 500 000 Kč
Pojistná částka invalidity I. stupně: 1 000 000 Kč
Pojistná částka invalidity II. stupně: 1 000 000 Kč

Pojistná částka invalidity III. stupně: 1 000 000 Kč
 Pojistná částka trvalých následků: 1 200 000 Kč
 Procento tělesného poškození trvalých následků: 0,001%
 Pojistná částka denního odškodného nezbytného léčení úrazu: 300 Kč/den
 Plnění denního odškodného od 10.dne – karenční doba 9 dní
 Pojistná částka denního odškodného pracovní neschopnosti: 300 Kč/den
 Plnění denního odškodného pracovní neschopnosti od 15.dne – karenční doba 14 dní

ČSOB pojišťovna, a.s.

Produkt: Bez Obav – rezervotvorné životní pojištění
 Pojistná doba smlouvy: 36 let (do věku 70 let pojištěného)
 Pojistné: 3 922 Kč
 Pojistná částka pro případ smrti: 1 200 000 Kč
 Pojistná částka invalidity I. stupně: 1 500 000 Kč
 Pojistná částka invalidity II. stupně: 1 500 000 Kč
 Pojistná částka invalidity III. stupně: 1 500 000 Kč
 Pojistná částka trvalých následků: 800 000 Kč
 Procento tělesného poškození trvalých následků: 1%
 Pojistná částka denního odškodného nezbytného léčení úrazu: 300 Kč/den
 Plnění denního odškodného od 10.dne – karenční doba 9 dní
 Pojistná částka denního odškodného pracovní neschopnosti: 500 Kč/den
 Plnění denního odškodného pracovní neschopnosti od 15.dne – karenční doba 14 dní

5.2.2 Stanovení kritérií

Klient se bude mezi variantami rozhodovat dle níže stanovených kritérií.

Tabulka 12 - Klient Y - Stanovená kritéria

K ₁	Výše pojistného
K ₂	Pojistná částka pro případ smrti
K ₃	Pojistná částka invalidity III. stupně
K ₄	Pojistná částka invalidity II. stupně
K ₅	Pojistná částka invalidity I. stupně
K ₆	Pojistná částka denního odškodného nezbytného léčení úrazu
K ₇	Pojistná částka trvalých následků
K ₈	Pojistná částka denního odškodného pracovní neschopnosti

Zdroj: Vlastní zpracování

5.2.3 Stanovení vah kritérií

Klient dle metody pořadí seřadil vybraná kritéria sestupně dle důležitosti.

Tabulka 13 - Klient Y - Pořadí kritérií

Pořadí	Kritérium
1	K ₂ Pojistná částka pro případ smrti
2	K ₃ Pojistná částka invalidity III. stupně
3	K ₄ Pojistná částka invalidity II. stupně
4	K ₇ Pojistná částka trvalých následků
5	K ₈ Pojistná částka denního odškodného pracovní neschopnosti
6	K ₅ Pojistná částka invalidity I. Stupně
7	K ₁ Výše pojistného
8	K ₆ Pojistná částka denního odškodného nezbytného léčení úrazu

Zdroj: Vlastní zpracování

Dále byly vypočítány normované váhy kritérií.

Tabulka 14 - Klient Y - Metoda pořadí - normované váhy

Kritérium	K ₁	K ₂	K ₃	K ₄	K ₅	K ₆	K ₇	K ₈	Součet
Pořadí (od 1. po 8.)	K₂	K₃	K₄	K₇	K₈	K₅	K₁	K₆	
Váha	8	7	6	5	4	3	2	1	36
Normovaná váha (váha/28)	0,22	0,19	0,17	0,14	0,11	0,08	0,06	0,03	1,00

Zdroj: Vlastní zpracování

5.2.4 Vícekriteriální hodnocení variant

V dalším kroku je opět upravena povaha kritérií tak, aby měla všechna stejnou povahu (maximalizační).

Tabulka 15 - Klient Y - Povaha kritérií

K ₁	Výše pojistného	Povaha kritéria
K ₂	Pojistná částka pro případ smrti	MIN
K ₃	Pojistná částka invalidity III. stupně	MAX
K ₄	Pojistná částka invalidity II. stupně	MAX
K ₅	Pojistná částka invalidity I. stupně	MAX
K ₆	Pojistná částka denního odškodného nezbytného léčení úrazu	MAX
K ₇	Pojistná částka trvalých následků	MAX
K ₈	Pojistná částka denního odškodného pracovní neschopnosti	MAX

Zdroj: Vlastní zpracování

Níže již samotná úprava K₁ (výše pojistného) na maximalizační kritérium.

Tabulka 16 - Klient Y - Úprava povahy kritérií

Pojišťovna	K ₁ v Kč (MIN)	K ₁ (MAX)
GČP	1953	1969
KOOP	2772	1150
ČPP	1398	2524
ALL	2317	1605
ČSOB	3922	0
MAX _j	3922	

Zdroj: Vlastní zpracování

Data nabídek byla vložena do rozhodovací matice a byla stanovena ideální a bazální varianta pro další výpočty.

Tabulka 17 - Klient Y - hodnotící matice

Poj.	K ₁ (pojistné)	K ₂ (PČ smrt)	K ₃ (PČ INV III.st)	K ₄ (PČ INV II.st)	K ₅ (PČ INV I.st)	K ₆ (DO)	K ₇ (TN)	K ₈ (PN)
GČP	1 969	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	400	1 000 000	400
KOOP	1 150	3 000 000	1 500 000	1 500 000	1 500 000	300	500 000	600
ČPP	2 524	2 500 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	300	1 200 000	300
ALL	1 605	1 800 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	550	1 800 000	550
ČSOB	-	1 200 000	1 500 000	1 500 000	1 500 000	300	800 000	500
Ideální var.	2 524	3 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	550	1 800 000	600
Bazální var.	-	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	300	500 000	300

Zdroj: Vlastní zpracování

Dále byla vypočítána optimální varianta a to stejným způsobem jako u klienta X.

Tabulka 18 - Klient Y - Vyhodnocení variant

Poj.	K ₁ (pojistné)	K ₂ (PČ smrt)	K ₃ (PČ INV III.st)	K ₄ (PČ INV II.st)	K ₅ (PČ INV I.st)	K ₆ (DO)	K ₇ (TN)	K ₈ (PN)	Vážený užitek	Pořadí
GČP	0,78011	0	0	0	0	0,4	0,38462	0,33333	0,14932	5.
KOOP	0,45563	1	0,5	0,5	0,5	0	0,00000	1	0,57734	2.
ČPP	1	0,75	0	0	0	0	0,53846	0	0,30038	4.
ALL	0,63590	0,4	1	1	1	1	1	0,83333	0,82782	1.
ČSOB	0	0,1	0,5	0,5	0,5	0	0,23077	0,66667	0,34764	3.
Váhy	0,06	0,22	0,19	0,17	0,08	0,03	0,14	0,11		

Zdroj: Vlastní zpracování

5.2.5 Vyhodnocení

Klientovi dle metody WSA vyšel jako optimální produkt jednoznačně Allianz Život – rizikové životní pojištění. Ve většině pojistných částek tato nabídka převyšuje ostatní, až na pojištění smrti. Pojistná částka smrti ale plní kritérium, že má být minimálně do výše hypotečního úvěru – 1. mil. Kč. Doporučuji sjednat si pojistku od Allianz pojišťovny a.s.,

jelikož má přiměřenou výši pojistného vzhledem k rizikům a klient u ní má nejvyšší pojistné částky u invalidit a trvalých následků, což požadoval.

5.3 Klient Z – Požadavky a charakteristika

Klient je ve věku 50 let. Jeho povolání je advokát. Je ženatý a má dvě malé děti, které by v případě jeho úrazu, nemoci či smrti, zůstaly nezaopatřené. Klient požaduje pojistit smrt, trvalé následky a všechny stupně invalidity. Pojistné pro něj není tolik důležité kritérium. Dále požaduje pojištění závažné nemoci a hlavně pojištění pracovní neschopnosti a denního odškodného nezbytného léčení úrazu. Klient nekouří. Jeho výška je 188 cm a váha 92 kg. Jeho čistý měsíční příjem je přibližně 60 tisíc Kč.

5.3.1 Přehled variant

Generali Česká pojišťovna, a.s.

Produkt: Bel Mondo 20 – rizikové životní pojištění

Pojistná doba smlouvy: 24 let (do věku 74 let pojištěného)

Pojistné: 3 843 Kč

Pojistná částka pro případ smrti: 1 000 000 Kč

Pojistná částka invalidity I. stupně: 1 000 000 Kč

Pojistná částka invalidity II. stupně: 1 000 000 Kč

Pojistná částka invalidity III. stupně: 1 000 000 Kč

Pojistná částka trvalých následků: 1 000 000 Kč

Procento tělesného poškození trvalých následků: 0,001%

Pojistná částka denního odškodného nezbytného léčení úrazu: 500 Kč/den

Plnění denního odškodného od 8.dne – karenční doba 7 dní

Pojistná částka denního odškodného pracovní neschopnosti: 500 Kč/den

Plnění denního odškodného pracovní neschopnosti od 15.dne – karenční doba 14 dní

Pojistná částka pro závažné onemocnění: 500 000 Kč

Kooperativa pojišťovna, a.s.

Produkt: Na Prání – rizikové životní pojištění

Pojistná doba smlouvy: 15 let (do věku 65 let pojištěného)

Pojistné: 4 125 Kč

Pojistná částka pro případ smrti: 1 500 000 Kč

Pojistná částka invalidity I. stupně: 500 000 Kč

Pojistná částka invalidity II. stupně: 1 500 000 Kč
Pojistná částka invalidity III. stupně: 2 000 000 Kč
Pojistná částka trvalých následků: 2 000 000 Kč
Procento tělesného poškození trvalých následků: 0,0%
Pojistná částka denního odškodného nezbytného léčení úrazu: 650 Kč/den
Plnění denního odškodného od 8.dne – karenční doba 7 dní
Pojistná částka denního odškodného pracovní neschopnosti: 650 Kč/den
Plnění denního odškodného pracovní neschopnosti od 15.dne – karenční doba 14 dní
Pojistná částka závažného onemocnění: 500 000 Kč

Allianz pojišťovna, a.s.

Produkt: Allianz ŽIVOT – rizikové životní pojištění
Pojistná doba smlouvy: 15 let (do věku 65 let pojištěného)
Pojistné: 5 503 Kč
Pojistná částka pro případ smrti: 2 500 000 Kč
Pojistná částka invalidity I. stupně: 1 500 000 Kč
Pojistná částka invalidity II. stupně: 1 500 000 Kč
Pojistná částka invalidity III. stupně: 1 500 000 Kč
Pojistná částka trvalých následků: 1 500 000 Kč
Procento tělesného poškození trvalých následků: 0,1%
Pojistná částka denního odškodného nezbytného léčení úrazu: 700 Kč/den
Plnění denního odškodného od 29.dne – karenční doba 28 dní
Pojistná částka denního odškodného pracovní neschopnosti: 700 Kč/den
Plnění denního odškodného pracovní neschopnosti od 15.dne – karenční doba 14 dní
Pojistná částka závažného onemocnění: 1 000 000 Kč

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.

Produkt: NEON RISK – rizikové životní pojištění
Pojistná doba smlouvy: 21 let (do věku 71 let pojištěného)
Pojistné: 4 301 Kč
Pojistná částka pro případ smrti: 2 000 000 Kč
Pojistná částka invalidity I. stupně: 2 000 000 Kč
Pojistná částka invalidity II. stupně: 2 000 000 Kč
Pojistná částka invalidity III. stupně: 2 000 000 Kč

Pojistná částka trvalých následků: 1 500 000 Kč
 Procento tělesného poškození trvalých následků: 0,001%
 Pojistná částka denního odškodného nezbytného léčení úrazu: 600 Kč/den
 Plnění denního odškodného od 10.dne – karenční doba 9 dní
 Pojistná částka denního odškodného pracovní neschopnosti: 600 Kč/den
 Plnění denního odškodného pracovní neschopnosti od 15.dne – karenční doba 14 dní
 Pojistná částka závažného onemocnění: 1 000 000 Kč

ČSOB pojišťovna, a.s.

Produkt: Bez Obav – rezervotvorné životní pojištění
 Pojistná doba smlouvy: 25 let (do věku 75 let pojištěného)
 Pojistné: 6 374 Kč
 Pojistná částka pro případ smrti: 700 000 Kč
 Pojistná částka invalidity I. stupně: 1 200 000 Kč
 Pojistná částka invalidity II. stupně: 1 200 000 Kč
 Pojistná částka invalidity III. stupně: 1 200 000 Kč
 Pojistná částka trvalých následků: 1 400 000 Kč
 Procento tělesného poškození trvalých následků: 1%
 Pojistná částka denního odškodného nezbytného léčení úrazu: 500 Kč/den
 Plnění denního odškodného od 10.dne – karenční doba 9 dní
 Pojistná částka denního odškodného pracovní neschopnosti: 500 Kč/den
 Plnění denního odškodného pracovní neschopnosti od 15.dne – karenční doba 14 dní
 Pojistná částka závažného onemocnění: 400 000 Kč

5.3.1 Stanovení kritérií

Klient se bude mezi variantami rozhodovat dle níže stanovených kritérií.

Tabulka 19 - Klient Z - Stanovená kritéria

K ₁	Výše pojistného
K ₂	Pojistná částka pro případ smrti
K ₃	Pojistná částka invalidity III. stupně
K ₄	Pojistná částka invalidity II. stupně
K ₅	Pojistná částka invalidity I. stupně
K ₆	Pojistná částka denního odškodného nezbytného léčení úrazu
K ₇	Pojistná částka trvalých následků
K ₈	Pojistná částka denního odškodného pracovní neschopnosti

Zdroj: Vlastní zpracování

5.3.2 Stanovení vah kritérií

Klient pomocí metody pořadí seřadil vybraná kritéria sestupně podle důležitosti.

Tabulka 20 - Klient Z - Pořadí kritérií

Pořadí	Kritérium
1	K ₂ Pojistná částka pro případ smrti
2	K ₃ Pojistná částka invalidity III. stupně
3	K ₈ Pojistná částka denního odškodného pracovní neschopnosti
4	K ₆ Pojistná částka denního odškodného nezbytného léčení úrazu
5	K ₇ Pojistná částka trvalých následků
6	K ₄ Pojistná částka invalidity II. stupně
7	K ₅ Pojistná částka invalidity I. Stupně
8	K ₁ Výše pojistného

Zdroj: Vlastní zpracování

Dále byly vypočítány normované váhy kritérií.

Tabulka 21 - Klient Z - Metoda pořadí - normované váhy

Kritérium	K ₁	K ₂	K ₃	K ₄	K ₅	K ₆	K ₇	K ₈	Součet
Pořadí (od 1. po 8.)	K₂	K₃	K₈	K₆	K₇	K₄	K₅	K₁	
Váha	8	7	6	5	4	3	2	1	36
Normovaná váha (váha/28)	0,22	0,19	0,17	0,14	0,11	0,08	0,06	0,03	1,00

Zdroj: Vlastní zpracování

5.3.3 Vícekriteriální hodnocení variant

V dalším kroku je opět upravena povaha kritérií tak, aby měla všechna stejnou povahu (maximalizační).

Tabulka 22 - Klient Z - Povaha kritérií

K ₁	Výše pojistného	Povaha kritéria
K ₂	Pojistná částka pro případ smrti	MIN
K ₃	Pojistná částka invalidity III. stupně	MAX
K ₄	Pojistná částka invalidity II. stupně	MAX
K ₅	Pojistná částka invalidity I. stupně	MAX
K ₆	Pojistná částka denního odškodného nezbytného léčení úrazu	MAX
K ₇	Pojistná částka trvalých následků	MAX
K ₈	Pojistná částka denního odškodného pracovní neschopnosti	MAX

Zdroj: Vlastní zpracování

Níže již samotná úprava K₁ (výše pojistného) na maximalizační kritérium.

Tabulka 23 - Klient Z - Úprava povahy kritérií

Pojišťovna	K ₁ v Kč (MIN)	K ₁ (MAX)
GČP	3843	2531
KOOP	4125	2249
ČPP	4301	2073
ALL	5503	871
ČSOB	6374	0
MAX _j	6374	

Zdroj: Vlastní zpracování

Data nabídek byla vložena do rozhodovací matice a byla stanovena ideální a bazální varianta pro další výpočty.

Tabulka 24 - Klient Z - hodnotící matice

Poj.	K1 (pojistné)	K2 (PČ smrt)	K3 (PČ INV III.st)	K4 (PČ INV II.st)	K5 (PČ INV I.st)	K6 (DO)	K7 (TN)	K8(PN)
GČP	2 531	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	500	1 000 000	500
KOOP	2 249	1 500 000	2 000 000	1 500 000	500 000	650	2 000 000	650
ČPP	2 073	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	600	1 500 000	600
ALL	871	2 500 000	1 500 000	1 500 000	1 500 000	700	1 500 000	700
ČSOB	-	700 000	1 200 000	1 200 000	1 200 000	500	1 400 000	500
Ideální var.	2 531	2 500 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	700	2 000 000	700
Bazální var.	-	700 000	1 000 000	1 000 000	500 000	500	1 000 000	500

Zdroj: Vlastní zpracování

Dále byla vypočítána optimální varianta a to stejným způsobem jako u klienta X.

Tabulka 25 - Klient Z - Vyhodnocení variant

Poj.	K1 (pojistné)	K2 (PČ smrt)	K3 (PČ INV III.st)	K4 (PČ INV II.st)	K5 (PČ INV I.st)	K6 (DO)	K7 (TN)	K8(PN)	Vážený užitek	Pořadí
GČP	1	0,16667	-	-	0,33333	-	-	-	0,08667	5.
KOOP	0,88858	0,44444	1	0,5	-	0,75	1	0,75	0,69694	3.
ČPP	1	0,72222	1	1	1	0,5	0,5	0,5	0,72346	2.
ALL	0,34413	1,00000	0,50000	0,50000	0,66667	1	0,5	1	0,77032	1.
ČSOB	-	-	0,20000	0,20000	0,46667	-	0,4	-	0,12600	4.
Váhy	0,03	0,22	0,19	0,08	0,06	0,14	0,11	0,17		

Zdroj: Vlastní zpracování

5.3.4 Vyhodnocení

U tohoto klienta bylo vyhodnocení velice s těsným výsledkem. Jako optimální se na základě váženého součtu stal produkt od Allianz pojišťovny. Hned za tímto produktem je NEON RISK od ČPP. Ten má nejnižší pojistné, ale to pro klienta nebylo stěžejní. Pro klienta s dětmi by měla být hlavní pojistné částka smrti, což také dle stanoveného pořadí klientem platí. Z toho důvodu doporučuji sjednat si pojistný produkt podle výsledku vícekritériálního hodnocení variant – Allianz ŽIVOT.

6 Závěr

Hlavním cílem bakalářské práce byl výběr optimální varianty produktu životního pojištění pro vybraného klienta. Před samotným výběrem bylo nutné objasnit alespoň základní pojmy v oblasti pojištění a pojišťovnictví.

Po nastudování základních pojmů proběhla analýza pojistného trhu. Díky této analýze byl výběr optimálního produktu zúžen na nabídky od pěti největších pojišťoven na trhu.

Po získání konkrétních nabídek ke každému klientovi přišlo jejich vyhodnocení pomocí vícekritériálního hodnocení variant. Předtím byla pomocí rozhovoru s klientem stanovena základní kritéria a jejich váha při rozhodování. Váha byla vypočítána dle metody pořadí.

Po upravení povahy metod a vytvoření rozhodovací matice jsem mohla přistoupit k hodnocení. Samotné hodnocení probíhalo metodou váženého součtu.

Dle mého názoru byl cíl práce (výběr optimálního produktu pro klienta) naplněn. Nutno ale dodat, že nabídky na pojistném trhu jsou velice rozmanité, ne vždy se může jevit optimální nabídka od Allianz pojišťovny – jak tomu bylo u dvou ze tří vybraných klientů. Práce by tak měla sloužit spíše jako návod na způsob výběru vhodného produktu a průvodce základními pojmy. Rozhodně ne jako výčet nejlepších nabídek, které jsou aplikovatelné na všechny klienty.

Tato práce mi pomohla zorientovat se na pojistném trhu a také jsem si díky ní rozšířila mé stávající znalosti v oblasti pojišťovnictví. Také jsem si uvědomila, že každý klient s jeho finanční a životní situací je jedinečný, a proto je důležité snažit se co nejvíce přiblížit parametry jednotlivých nabídek co nejvíce dané skutečnosti a jeho potřebám.

7 Summary

Nowadays, life insurance is a necessity, however insurance market is very confusing.

In many cases, client chooses a life insurance that is not suitable for his needs. Also, they pay too much for a product of life insurance, which is not optimal for them.

Bachelor thesis focuses on this issue. The purpose of this thesis is to choose an optimal product for a specific type of client and to map the insurance market. It is very important to explain basic terms, that help client to understand the area of life insurance.

In theoretical part there are explained basic expressions, which help us to understand the area of life insurance.

In the practical part there are several offers for each client from insurance companies. Insurance companies are selected according to market share in Czech Republic.

In the bachelor thesis are used a few criteria, which are key for a client for example price of insurance (paid monthly) or damages for individual risks.

Offers are compared by using the methods of polycriterial evaluation of variants.

Specifically, are used method of order and method of weighted sum. After that, the most suitable product is offered to the client.

Life insurance product Allianz ŽIVOT from Allianz insurance company was evaluated as the optimal product for two from three clients. For one client was optimal product from Generali Česká insurance company.

Key words: life insurance, insurance, method of order, method of weighted sum, insurance company, risk

8 Zdroje

- Allianz pojišťovna, a.s. (2020) *O nás*. Dostupné z: <https://www.allianz.cz/pojisteni/vse-o-allianz/o-nas.html>
- Cipra, T. (2005). *Praktický průvodce finanční a pojistnou matematikou* (Vydání II., v Ekopressu I). Praha: Ekopress, odborné nakladatelství.
- Cipra, T. (2006). *Pojistná matematika: teorie a praxe* (2., aktualiz. vyd). Praha: Ekopress.
- Čejková, V. (2002). *Pojistný trh*. Grada Publishing.
- Čejková, V., Šedová, J., & Čapková, D. (2001). *Pojišťovnictví*. Brno: Masarykova univerzita, Ekonomicko-správní fakulta.
- Česká asociace pojišťoven. (2014a) *Základní údaje*. Dostupné z: <http://www.cap.cz/o-nas/organizacni-struktura/zakladni-udaje>
- Česká asociace pojišťoven. (2014b) *Členové*. Dostupné z: <http://www.cap.cz/o-nas/clenove>
- Česká asociace pojišťoven. (2014c) *Investiční životní pojištění*. Dostupné z: <http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-osob/investicni-zp>
- Česká asociace pojišťoven. (2014d) *Kapitálové životní pojištění*. Dostupné z: <http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-osob/kapitalove-zp>
- Česká asociace pojišťoven. (2014e) *Rizikové životní pojištění*. Dostupné z: <http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-osob/rizikove-zp>
- Česká asociace pojišťoven. (2014f) *Důchodové pojištění*. Dostupné z: <http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-osob/duchodove-pojisteni>
- Česká asociace pojišťoven. (2014g) *Vkladové pojištění*. Dostupné z: <http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-osob/vkladove-pojisteni>
- Česká asociace pojišťoven. (2014h) *Univerzální pojištění*. Dostupné z: <http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-osob/univerzalni-pojisteni>
- Česká asociace pojišťoven. (2014i) *Pojištění dětí*. Dostupné z: <http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-osob/pojisteni-deti>

- Česká asociace pojišťoven. (2014j) *Pojištění úrazu*. Dostupné z: <http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-osob/pojisteni-urazu>
- Česká asociace pojišťoven. (2020) *Vývoj pojistného trhu*. Dostupné z: <http://www.cap.cz/images/statisticke-udaje/vyvoj-pojisteno-trhu/STAT-2020Q2-CAP-CZ-2020-07-28-WEB.pdf>
- Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. (2020) *Profil*. Dostupné z: <https://www.cpp.cz/profil/>
- Česká správa sociální zabezpečení. (2020) *Posuzování stupně invalidity*. Dostupné z: <https://www.cssz.cz/web/cz/posuzovani-stupne-invalidity>
- ČSOB pojišťovna, a.s. (2020) *O nás*. Dostupné z: <https://www.csobpoj.cz/o-spolecnosti>
- Ducháčková, E. (2015). *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Ekopress.
- Faltová Leitmanová, I. (2012). *Regionální rozvoj - přístupy a nástroje*. Alfa Nakladatelství.
- Fiala, P. (1999). *Teorie rozhodování*. Univerzita J.E. Purkyně.
- Fontinelle, A. (2020) *Guide to Life Insurance*. Dostupné z: <https://www.investopedia.com/terms/l/lifeinsurance.asp>
- Fotr, J. (2006). *Manažerské rozhodování: postupy, metody a nástroje*. Ekopress.
- Friebelová, J., & Klicnarová, J. (2007). *Rozhodovací modely pro ekonomy*. Jihočeská univerzita v Českých Budějovicích, Ekonomická fakulta.
- Generali Česká pojišťovna a.s. (2020) *O nás*. Dostupné z: <https://www.generaliceska.cz/o-nas>
- Guardianlife. (2020) *Accident Insurance*. Dostupné z: <https://www.guardianlife.com/accident-insurance>
- Chorpenning, A. (2020) *How Does Life Insurance Work?* Dostupné z: <https://www.forbes.com/advisor/life-insurance/how-it-works/>
- Kooperativa pojišťovna a.s. (2020) *O pojišťovně Kooperativa*. Dostupné z: <https://www.koop.cz/pojistovna-kooperativa/o-pojistovne-kooperativa>
- Kooperativa pojišťovna a.s. (2020a) *Co dělat když chci pojistit invaliditu*. Dostupné z: <https://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-osob/pojistit-invaliditu>

Marková, H. (2020). *Daňové zákony 2020: úplná znění platná k 1. 1. 2020 (31. vydání)*. Grada.

oPojištění. (2020). *Riziko úrazu v životním pojištění*. Dostupné z: <https://www.opojisteni.cz/spektrum/riziko-urazu-v-zivotnim-pojisteni/c:1915/>

Šubrt, T. (2011). *Ekonomicko-matematické metody*. Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk.

Trávníčková, Z. (1997). *Pojišťovnictví*. Jihočeská univerzita.

UNIQA pojišťovna, a.s. (2020) *O UNIQA*. Dostupné z: <https://www.uniqa.cz/o-uniqa/>

Seznam Obrázků

<i>OBRÁZEK 1 - INVESTIČNÍ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ - ROZDĚLENÍ POJISTNÉHO</i>	<i>20</i>
<i>OBRÁZEK 2 - KAPITÁLOVÉ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ - ROZDĚLENÍ POJISTNÉHO</i>	<i>20</i>
<i>OBRÁZEK 3 - RIZIKOVÉ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ - ROZDĚLENÍ POJISTNÉHO.....</i>	<i>21</i>
<i>OBRÁZEK 4 - DŮCHODOVÉ POJIŠTĚNÍ - ROZDĚLENÍ POJISTNÉHO</i>	<i>21</i>
<i>OBRÁZEK 5 - VKLADOVÉ POJIŠTĚNÍ - ROZDĚLENÍ POJISTNÉHO.....</i>	<i>21</i>
<i>OBRÁZEK 6 - UNIVERZÁLNÍ POJIŠTĚNÍ - ROZDĚLENÍ POJISTNÉHO</i>	<i>22</i>
<i>OBRÁZEK 7 - POJIŠTĚNÍ VE PROSPĚCH DÍTĚTE - ROZDĚLENÍ POJISTNÉHO</i>	<i>22</i>
<i>OBRÁZEK 8 - POJIŠTĚNÍ ÚRAZU - ROZDĚLENÍ POJISTNÉHO.....</i>	<i>23</i>

Seznam tabulek

TABULKA 1 - SROVNÁNÍ DRUHŮ ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ.....	23
TABULKA 2 - METODA POŘADÍ.....	27
TABULKA 3 - PŘEDEPSANÉ SMLUVNÍ POJISTNÉ DLE METODIKY ČAP PODLE OBJEMU 1-6/2020	29
TABULKA 4 - POJIŠŤOVNY PODLE PŘEDEPSANÉHO SMLUVNÍHO POJISTNÉHO	29
TABULKA 5 - KLIENT X - STANOVENÁ KRITÉRIA	35
TABULKA 6 - KLIENT X - POŘADÍ KRITÉRIÍ.....	35
TABULKA 7 - KLIENT X - METODA POŘADÍ - NORMOVANÉ VÁHY	36
TABULKA 8 - KLIENT X - POVAHA KRITÉRIÍ	36
TABULKA 9 - KLIENT X - ÚPRAVA POVAHY KRITÉRIÍ.....	36
TABULKA 10 - KLIENT X - HODNOTÍCÍ MATICE	37
TABULKA 11 - KLIENT X - VYHODNOCENÍ VARIANT	37
TABULKA 12 - KLIENT Y - STANOVENÁ KRITÉRIA	40
TABULKA 13 - KLIENT Y - POŘADÍ KRITÉRIÍ.....	41
TABULKA 14 - KLIENT Y - METODA POŘADÍ - NORMOVANÉ VÁHY	41
TABULKA 15 - KLIENT Y - POVAHA KRITÉRIÍ	41
TABULKA 16 - KLIENT Y - ÚPRAVA POVAHY KRITÉRIÍ.....	42
TABULKA 17 - KLIENT Y - HODNOTÍCÍ MATICE.....	42
TABULKA 18 - KLIENT Y - VYHODNOCENÍ VARIANT	42
TABULKA 19 - KLIENT Z - STANOVENÁ KRITÉRIA	45
TABULKA 20 - KLIENT Z - POŘADÍ KRITÉRIÍ.....	46
TABULKA 21 - KLIENT Z - METODA POŘADÍ - NORMOVANÉ VÁHY	46
TABULKA 22 - KLIENT Z - POVAHA KRITÉRIÍ.....	46
TABULKA 23 - KLIENT Z - ÚPRAVA POVAHY KRITÉRIÍ.....	47
TABULKA 24 - KLIENT Z - HODNOTÍCÍ MATICE.....	47
TABULKA 25 - KLIENT Z - VYHODNOCENÍ VARIANT	47

Seznam příloh

PŘÍLOHA 1 - KLIENT X – MODELACE GENERALI ČESKÁ POJIŠŤOVNA, A.S

PŘÍLOHA 2 - KLIENT X – MODELACE KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, A.S.

PŘÍLOHA 3 - KLIENT X – MODELACE ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA, A.S.

PŘÍLOHA 4 - KLIENT X – MODELACE ALLIANZ POJIŠŤOVNA, A.S.

PŘÍLOHA 5 - KLIENT Y – MODELACE GENERALI ČESKÁ POJIŠŤOVNA, A.S.

PŘÍLOHA 6 - KLIENT Y – MODELACE KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, A.S.

PŘÍLOHA 7 - KLIENT Y – MODELACE ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA, A.S.

PŘÍLOHA 8 - KLIENT Y – MODELACE ALLIANZ POJIŠŤOVNA, A.S.

PŘÍLOHA 9 - KLIENT Y – MODELACE ČSOB POJIŠŤOVNA, A.S.

PŘÍLOHA 10 - KLIENT Z – MODELACE GENERALI ČESKÁ POJIŠŤOVNA, A.S.

PŘÍLOHA 11 - KLIENT Z – MODELACE KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, A.S.

PŘÍLOHA 12 - KLIENT Z – MODELACE ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA, A.S.

PŘÍLOHA 13 - KLIENT Z – MODELACE ALLIANZ POJIŠŤOVNA, A.S.

PŘÍLOHA 14 - KLIENT Z – MODELACE ČSOB POJIŠŤOVNA, A.S.

V126

Kalkulace rizikového životního pojištění Bel Mondo 20



Kalkulace slouží k poskytnutí konkrétních informací o případném individuálním vývoji hodnoty pojistné částky a pojistného v čase.

číslo modelace **1** číslo obchodního případu **AQ1000036162**

zpracoval

e-mail

Upozornění

Tento materiál není závaznou nabídkou či návrhem na uzavření pojistné či jiné smlouvy. Tento materiál obsahuje předběžné hodnoty a parametry pojištění.

Pojistná doba

počátek pojištění **05.09.2020** konec pojištění **04.09.2070 ve 24:00**

Konec pojištění platí pro všechna navrhovaná pojištění, pokud u konkrétního pojištění nebylo dohodnuto jinak.

Zájemce o pojištění, budoucí pojistník

datum narození **01.02.1996** pohlaví **Žena** státní občanství **CZ**

Informace k pojištěnému č. 1

datum narození **01.02.1996** pojištění do věku **74**

povolání **student, studentka**

druh sportovní činnosti **Neprovozuje**

Hlavní pojištění / doplňková životní pojištění

Pojištěný č. 1

	Pojistná částka (v Kč)	Konec pojištění	Měsíční rizikové pojistné po slevě (v Kč)
ZSP Hlavní životní pojištění	500 000	04.09.2070	176
ID2 Doplňkové pojištění invalidity II. a III. stupně	1 000 000	04.02.2061	289
DDZ1 Doplňkové pojištění závažných onemocnění (rozšířená varianta)	1 000 000	04.02.2061	550

Doplňková úrazová pojištění

Pojištěný č. 1

	Pojistná částka (v Kč)	Konec pojištění	Měsíční rizikové pojistné po slevě (v Kč)
TNPO Doplňkové pojištění trvalých následků úrazu (od 0,001 % tělesného poškození)	1 000 000	04.09.2070	125
DOU8 Doplňkové pojištění denního odškodného za dobu nezbytného léčení úrazu (karenční doba 7 dní)	350	04.09.2070	218

Benefitní pojištění

	Pojistná částka (v Kč)	Měsíční pojistné (v Kč)	Sleva (v %)	Měsíční pojistné po slevě (v Kč)
BRIS Pojištění rakoviny "in situ"	200 000	3	100	0

Benefity

NVPP Navýšení pojistného plnění při nezávislé autonehodě
 PZAA Pojištění zážitkových akcí
 PRNL Příspěvek na léky

Číslo modelace: 1

strana 1 z 2

TC8883002010

021017351432300

Benefity
OPCE Garantované navýšení pojistných částek
Pojistné za benefity je zahrnuto v částce celkového běžného pojistného.

Pojistné a platby pojistného	
Měsíční rizikové pojistné za sjednaná pojištění před slevou	2 561 Kč
Výše slevy	1 203 Kč
Měsíční rizikové pojistné za sjednaná pojištění po slevě	1 358 Kč
Frekvence placení	měsíční
Celkové měsíční (běžné) pojistné	1358 Kč

Dohodnuté změny ve výši/rozložení celkového měsíčního pojistného	
Období (od – do)	Celkové měsíční pojistné po slevě
05.09.2020 - 04.02.2061	1 358 Kč
05.02.2061 - 04.09.2070	519 Kč

Dohodnuté změny ve výši/rozložení celkového běžného pojistného jsou platné pouze za předpokladu, že v průběhu pojištění nedojde ke změně parametrů pojištění (např. indexace pojištění, snížení/zvýšení pojistné částky apod.).

Tento dokument není návrhem pojistitele na uzavření pojistné smlouvy a na jeho základě nevzniká závazek pojistitele.



PARAMETRY POJIŠTĚNÍ NA PŘÁNÍ

Pojistné

Riziková varianta

976 Kč
měsíčně

Pojištěn od **1. 9. 2020** > na **41** let > do **65** let věku hlavního pojištěného

SLEVY A BONUSY

Bonus za věrnost > Cesta k zotavení

HLAVNÍ POJIŠTĚNÝ

Klient

Pohlaví žena **Vstupní věk** 24 **Povolání** student

Riziková skupina 1

Požadované dokumenty dotazník na zdravotní stav pojištěného

Invalídita Ne



ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

pro případ smrti (základní pojištění)
pro případ smrti s konstantní pojistnou částkou

Do věku	Pojistná částka/ měsíční důchod	Měsíční pojistné (vč. slev a zdr. přírážky)
65 let	10 000 Kč	10 Kč
65 let	300 000 Kč	113 Kč



POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD NEMOCI A INVALIDITY

vážná onemocnění Exclusive s konstantní pojistnou částkou PLUS

Do věku	Pojistná částka/ měsíční důchod	Měsíční pojistné (vč. slev a zdr. přírážky)
65 let	500 000 Kč	435 Kč



ÚRAZOVÉ POJIŠTĚNÍ

trvalé následky úrazu (8-násobná progresse) PLUS

Do věku	Pojistná částka/ měsíční důchod	Měsíční pojistné (vč. slev a zdr. přírážky)
65 let	500 000 Kč	90 Kč

Počet pojištěných se stanoví podle pojistné částky a podle zvažování nákladů. Úrazu může dosáhnout až 4 000 000 Kč.

denní odškodné za následky úrazu s karenční dobou 7 dnů

65 let	300 Kč	248 Kč
--------	---------------	---------------

invalidita III. stupně úrazem s výplatou konstantní pojistné částky PLUS

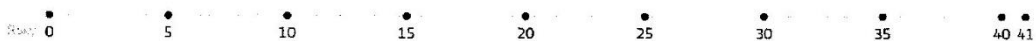
65 let	500 000 Kč	15 Kč
--------	-------------------	--------------

invalidita od II. stupně úrazem s výplatou konstantní pojistné částky PLUS

65 let	500 000 Kč	25 Kč
--------	-------------------	--------------

VÝŠE LHŮTNÍHO POJISTNÉHO BĚHEM TRVÁNÍ POJIŠTĚNÍ

976 Kč



Uvedené hodnoty jsou výsledkem orientačního modelového výpočtu a nejsou pojistitelem garantované.



SLEVY A BONUSY

Bonus za věrnost (navyšování pojistného plnění)

Zůstat u nás se vyplatí: za každých 5 let trvání pojistné smlouvy Vám navýšíme případné pojistné plnění ze všech sjednaných pojištění (kromě základního pojištění a pojištění pro případ zproštění od placení pojistného, je-li sjednáno) o **5 %**, maximálně však o **20 %**.

Pojištění PLUS = Cesta k zotavení

Ke všem pojištěním, které mají v názvu PLUS, je automaticky ZDARMA sjednáno pojištění Cesta k zotavení. Jedná se o úhradu nákladů spojených se zotavením pojištěného v těžké životní situaci, která je způsobena vážným onemocněním či úrazem.

Hradíme zejména

- + kompenzační pomůcky (např. invalidní vozík, speciální obuv, naslouchátka apod.)
- + příspěvek na úpravu řízení auta
- + příspěvek na rekvalifikační kurz
- + rehabilitace, fyzioterapie, léčebné masáže, lázeňskou péči, psychoterapie
- + pečovatelskou péči
- + stavební úpravy domu nebo bytu v souvislosti se změnou zdravotního stavu

Zaplatíme Vám pouze náklady nehrázené zdravotní pojišťovnou. V součtu za všechny pojistné události vyplatíme maximálně 50 000 Kč, přičemž každá položka musí přesáhnout 1 000 Kč.



PROČ PRAVĚ NA PŘÁNÍ



MÁTE NA VÝBĚR

Nadstandardně široká nabídka pojištění Vás chrání před dopady neplánovaných životních událostí.



SNADNO POROZUMÍTE

NA PŘÁNÍ je první pojištění, u kterého si snadno něco ujasníte z pojistných dokumentů – nejsou psány pro právníky, ale pro klienty.



MÁTE SPOLEHLIVÉHO PARTNERA

Kooperativa je silný a stabilní partner, na kterého se můžete spolehnout.



MŮŽETE DĚLAT ZMĚNY

Pojištění můžete snadno a kdykoli měnit a upravovat tak, aby stále vyhovovalo Vaším potřebám i možnostem. A to zdarma.



DOSTANETE NĚCO NAVÍC

Díky různým slevám a bonusům buď zaplatíte méně na pojistném, nebo dostanete něco navíc k pojistnému plnění. Nebo obojí.



**VÝVOJ VÝŠE PLNĚNÍ Z VYBRANÝCH POJIŠTĚNÍ HLAVNÍHO POJIŠTĚNÉHO (v Kč)
VČETNĚ BONUSU ZA VĚRNOT**

Rok trvání	Lhůtní pojistné na začátku roku	Pojištění pro případ smrti na začátku roku	Pojištění pro případ vážných onemocnění Exclusive	Zaplateno celkem na konci roku
1.	976	310 000	500 000	11 712
2.	976	310 000	500 000	23 424
3.	976	310 000	500 000	35 136
4.	976	310 000	500 000	46 848
5.	976	310 000	500 000	58 560
6.	976	325 000	525 000	70 272
7.	976	325 000	525 000	81 984
8.	976	325 000	525 000	93 696
9.	976	325 000	525 000	105 408
10.	976	325 000	525 000	117 120
15.	976	340 000	550 000	175 680
20.	976	355 000	575 000	234 240
25.	976	370 000	600 000	292 800
30.	976	370 000	600 000	351 360
35.	976	370 000	600 000	409 920
40.	976	370 000	600 000	468 480
41.	976	370 000	600 000	480 192



ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Zájemce o pojištění bere na vědomí, že jeho osobní údaje zpracovává pojišťitel pro účely modelace, návrhu a uzavření pojistné smlouvy a posouzení přijatelnosti do pojištění, když v těchto případech jde o zpracování nezbytné pro **uzavření smlouvy a plnění právní povinnosti**, která se na pojišťitele vztahuje.

Informace o zpracování Vašich osobních údajů naleznete v dokumentu Informace o zpracování osobních údajů v pojištění osob, který je trvale dostupný na webových stránkách www.koop.cz v sekci „O pojišťovně Kooperativa“.

Příloha 3 - Klient X – modelace Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.



Modelace pojištění NEON RISK

Pro klienta: Klient X

Počátek pojištění 2.9.2020 Doba trvání smlouvy 37 let CELKOVÉ MĚSÍČNÍ POJISTNÉ (1) 630 Kč
 Konec pojištění 2.9.2057 vč. případných slev

Přehled měsíčního pojistného před zohledněním slev ad 4), 5), 6), 7)

1. pojištěná dospělá osoba 650 Kč 1. pojištěné dítě 3. pojištěné dítě
 2. pojištěná dospělá osoba 2. pojištěné dítě 4. pojištěné dítě
 5. pojištěné dítě

Přehled výše bonusů

Celkový bonus za bezeškodní průběh (2) 6 771 Kč Celkový věrovní bonus (3) 14 430 Kč

Přehled výše slev

Sleva za smlouvu životního pojištění (4) ne Sleva za celkovou výši pojistného (vybraných rizik) (6) 0 Kč
 Sleva za smlouvu neživotního pojištění (5) ne Sleva za udělení souhlasu s elektronickou komunikací (7) ano 20 Kč

1. pojištěná dospělá osoba (1P)

Datum narození Vstupní věk 24 let Riziková skupina 1

Základní pojištění

Riziková skupina 1

Úraz Plus

Základní pojištění pro případ smrti úrazem standardní plnění Pojištěno do (8) 2.9.2057 Pojistná částka 200 000 Kč Měsíční pojistné 22 Kč

Připojištění

PŘIPOJIŠTĚNÍ INVALIDITY

PŘIPOJIŠTĚNÍ INVALIDITY S KONSTANTNÍ POJISTNOU ČÁSTKOU*

Invalidita III. stupně s konstantní PČ Sleva (ČPP25 - 25 %) Pojištěno do (8) 2.9.2057 Pojistná částka 600 000 Kč Měsíční pojistné 170 Kč - 43 Kč
 Invalidita II. stupně s konstantní PČ Pojištěno do (8) 2.9.2057 Pojistná částka 600 000 Kč

* Pojistná částka u připojištění invalidity představuje horní hranici pojistného plnění pro daný stupeň invalidity. Při výplatě pojistného plnění za nižší stupeň invalidity bude pojistná částka u vyššího stupně invalidity ponížena o pojistnou částku za stupeň invalidity, za který bylo plněno.

PŘIPOJIŠTĚNÍ ZÁVAŽNÝCH ONEMOCNĚNÍ A PORANĚNÍ

Závažná onemocnění s konstantní PČ Varianta rozšířená Pojištěno do (8) 2.9.2057 Pojistná částka 400 000 Kč Měsíční pojistné 196 Kč

ÚRAZOVÉ PŘIPOJIŠTĚNÍ

Riziková skupina 1

Úraz Plus

Trvalé následky úrazu standardní plnění TOP progresse Poškození od: 0,001 % zpětně Pojištěno do (8) 2.9.2057 Pojistná částka 500 000 Kč Měsíční pojistné 107 Kč
 Denní odškodné za dobu léčeni úrazu Plnění od 10. dne Pojištěno do (8) 2.9.2057 Pojistná částka 300 Kč Měsíční pojistné 198 Kč

Vysvětlivky a důležité pojmy

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. Vienna Insurance Group je dále označována jako ČPP.

Přehled nákladů, poplatků a parametrů pojištění pro NEON RISK je dále označována jako Přehled.

Kompletní aktuální verze (i ty v minulosti platné) jsou k dispozici u Vašeho zprostředkovatele pojištění nebo na internetových stránkách pojistitele www.cpp.cz v sekci Životní a úrazové pojištění.

Sleva (snižující měsíční pojistné)

Částka snižující měsíční pojistné daného pojištěného rizika. Nárok na slevu se řídí Přehledem, případně jiným smluvním ustanovením.

(1) Měsíční pojistné

Výše měsíčního pojistného. Vč. případných slev či rizikových přírůstků na jednotlivých pojištěných rizicích a vč. slev ad 4), 5), 6) 7). Výše měsíčního pojistného se může v průběhu pojištění měnit s ohledem na sjednané konce jednotlivých pojištěných rizik.

(2) Bonus za bezeskladní průběh (či též jen „Bonus BŠ“)

Trvá-li bezeskladně období alespoň dobu uvedenou v Přehledu a pojistná smlouva je v platnosti, pak ČPP odešle vytvořený Bonus BŠ (je-li jeho natvořená výše alespoň 100 Kč) na bankovní účet uvedený pojistníkem v pojistné smlouvě a Bonus BŠ tímto vynuluje. Pojistník může zvolit výplatu Bonusu BŠ formou mimořádného pojistného na pojistníkem zvolenou a platnou smlouvu životního pojištění vedenou u ČPP, tato výplata má přednost před výplatou na bankovní účet pojistníka. Bonus BŠ vyplacený jako mimořádné pojistné bude použit dle pojistných podmínek smlouvy životního pojištění, na kterou je odeslán. Uvedené hodnoty v této Modelaci pojištění nezohledňují výplatu Bonusu BŠ pojistníkovi a jsou nasčítány za celou pojistnou dobu smlouvy (za předpokladu, že po dobu platnosti pojistné smlouvy nedojde k pojištěné události u bonusových rizik Bonusu BŠ dle Přehledu).

(3) Vármostní bonus (či též jen „Bonus BV“)

Za každý rok trvání pojištění, nejdříve však po uplynutí 1 roku trvání pojištění, ČPP odešle vytvořený Bonus BV (je-li jeho natvořená výše alespoň 100 Kč) na bankovní účet uvedený pojistníkem v pojistné smlouvě a Bonus BV tímto vynuluje. Pojistník může zvolit výplatu Bonusu BV formou mimořádného pojistného na pojistníkem zvolenou a platnou smlouvu životního pojištění vedenou u ČPP, tato výplata má přednost před výplatou na bankovní účet pojistníka. Bonus BV vyplacený jako mimořádné pojistné bude použit dle pojistných podmínek smlouvy životního pojištění, na kterou je odeslán. Uvedené hodnoty v této Modelaci pojištění nezohledňují výplatu Bonusu BV pojistníkovi a jsou nasčítány za celou pojistnou dobu smlouvy.

(4) Sleva za smlouvu životního pojištění

V případě, že pojistník má v době uzavření pojistné smlouvy NEON RISK další pojistnou smlouvu životního pojištění u ČPP, a jsou splněny ostatní podmínky uvedené v Přehledu, poskytne se pojistníkovi sleva ve výši dle Přehledu.

(5) Sleva za smlouvu neživotního pojištění

V případě, že pojistník má v době uzavření pojistné smlouvy NEON RISK další pojistnou smlouvu neživotního pojištění u ČPP, a jsou splněny ostatní podmínky uvedené v Přehledu, poskytne se pojistníkovi sleva ve výši dle Přehledu.

(6) Sleva za celkovou výši pojistného (vybraných rizik)

V případě, že je sjednáno měsíční pojistné za vybraná rizika v dostatečně vyšší dle Přehledu, poskytne se pojistníkovi sleva ve výši dle Přehledu.

(7) Sleva za udělení souhlasu se zasláním informací o pojistné smlouvě na email

V případě, že pojistník při uzavírání pojistné smlouvy uvede svůj email a udělí souhlas s elektronickou komunikací, bude mu přiznána měsíční sleva dle Přehledu.

(8) Pojištěno do

Konec platnosti daného pojištěného rizika (zaniká v 00:00 hodin uvedeného dne).

Poznámky k modelaci

- Modelace pojištění je doplněním Informací pro zájemce o uzavření pojistné smlouvy. Přesný rozsah pojištění je specifikován v pojistných podmínkách. Doporučujeme Vám, abyste se s pojistnými podmínkami seznámili.
- Tato modelace pojištění nezavazuje Českou podnikatelskou pojišťovnu, a.s. Vienna Insurance Group (pojistitele) k žádné konkrétní výši plnění.
- Modelaci pojištění nelze přijmout zaplacením pojistného.

Bude požadována dokumentace

zdravotnická dokumentace - první pojištěný:

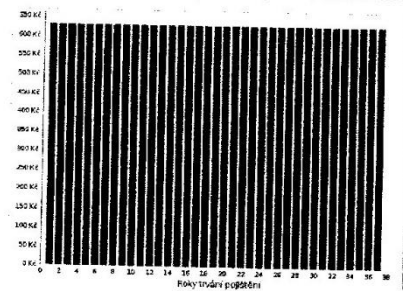
Vyplnění zdravotního dotazníku na smlouvě

Informace o zpracování osobních údajů

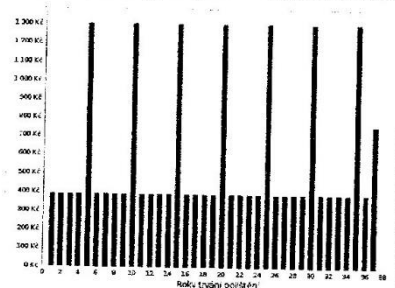
Zájemce o pojištění bere na vědomí, že jeho osobní údaje zpracovává pojistitel pro účely modelace, návrhu a uzavření pojistné smlouvy a posouzení přijatelnosti do pojištění, když v těchto případech jde o zpracování nezbytné pro uzavření smlouvy a plnění právní povinnosti, která se na pojistitele vztahuje. Informace o zpracování Vašich osobních údajů naleznete v dokumentech „Informace o zpracování osobních údajů v pojištění osob 0919“ a „Informace o zpracování osobních údajů v neživotním pojištění 0418“, které jsou trvale dostupné na webové stránce www.cpp.cz v sekci „O SPOLEČNOSTI“.

Přehled vývoje výše pojistného a výše bonusu

Přehled celkového ročního pojistného v průběhu trvání smlouvy

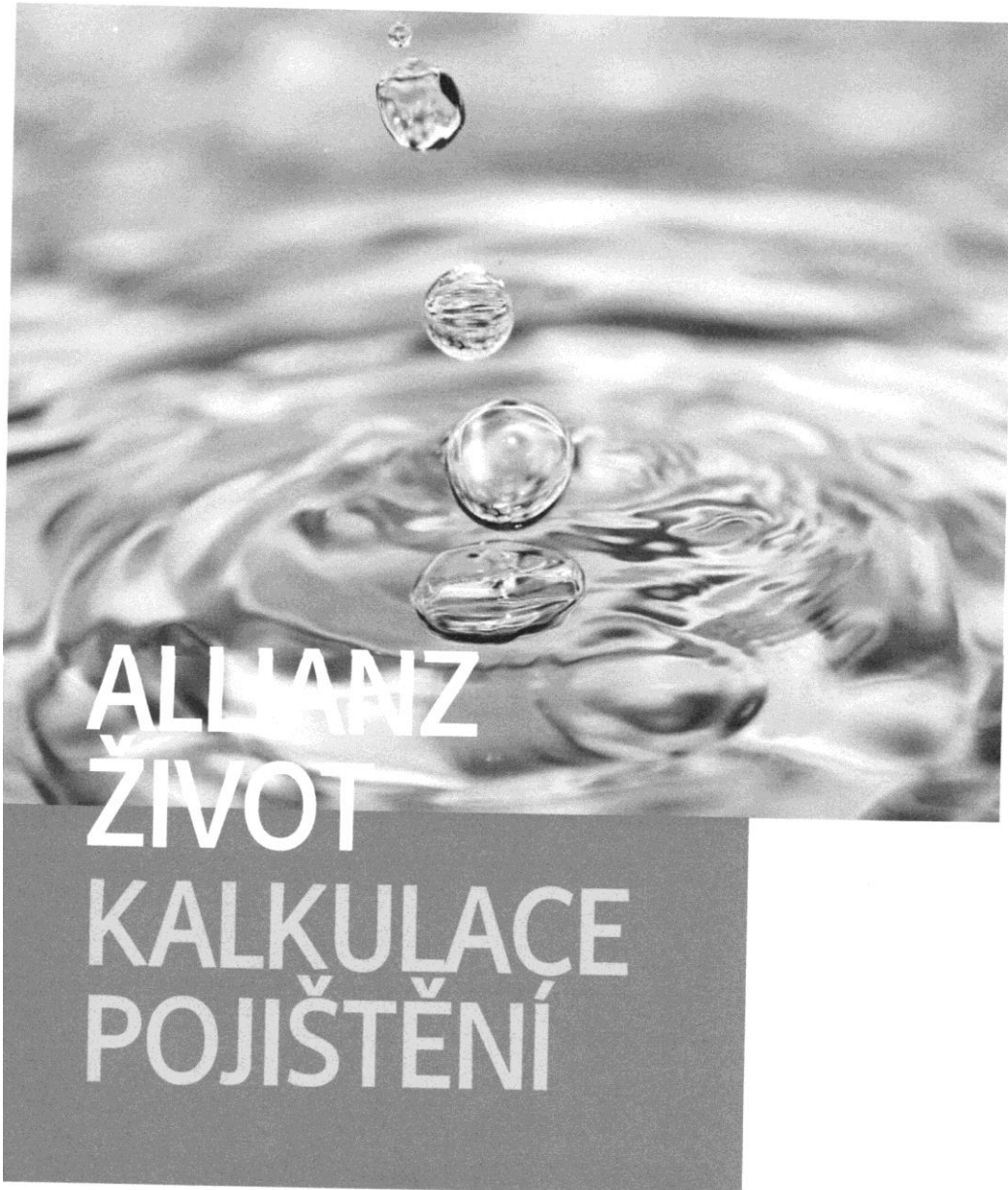


Předpokládaná výše vyplacených bonusů v jednotlivých letech



Podmínky připsání jsou uvedeny v Přehledu a doplňkových pojistných podmínkách.

Výše bonusu	390 Kč	390 Kč	390 Kč	390 Kč	1 305 Kč	390 Kč	390 Kč	390 Kč	390 Kč	1 305 Kč
Roky od počátku	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Výše bonusu	390 Kč	390 Kč	390 Kč	390 Kč	1 305 Kč	390 Kč	390 Kč	390 Kč	390 Kč	1 305 Kč
Roky od počátku	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Výše bonusu	390 Kč	390 Kč	390 Kč	390 Kč	1 305 Kč	390 Kč	390 Kč	390 Kč	390 Kč	1 305 Kč
Roky od počátku	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
Výše bonusu	390 Kč	390 Kč	390 Kč	390 Kč	1 305 Kč	390 Kč	756 Kč			
Roky od počátku	31	32	33	34	35	36	37			



ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Allianz 

MODELOVÝ

Údaje, které Vám v tomto Modelovém příkladu poskytujeme, jsou platné do
Klient (Vy): Klient X

Pojišťovna (my): Allianz pojišťovna a. s., Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8,
Česká republika, IČ 47 11 59 71, www.allianz.cz, + 420 241 170 000

VARIANTA POJIŠTĚNÍ

ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ ALLIANZ ŽIVOT BEZ INVESTIČNÍ SLOŽKY

KLIENT X

617 Kč měsíčně

Celkem

617 Kč měsíčně

Slevy: za elektronickou komunikaci, za připojištění, Miliónová sleva

Celkově byly na smlouvě aplikovány slevy ve výši 225 Kč.

ZÁKLADNÍ INFORMACE

CO POTŘEBUJEME PRO POSOUZENÍ POJISTNÉHO RIZIKA?

	KLIENT X (19%)
Zeravotní dotazník	ano
Lékařská prohlídka	ne
Doplňující dotazy (například o vyšší příjmu)	ne
Kopie daňového priznání za poslední zdaňovací období	ne

Pokud by se v rámci posuzování pojistného rizika ukázalo, že potřebujeme ještě nějaké další informace, požádáme o ně příslušného pojistného nebo jeho ošetřujícího lékaře.

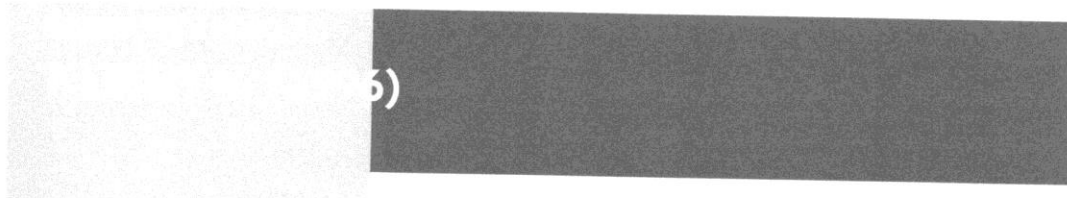
CO NÁM PŘIJETÍM NABÍDKY POJISTITELE NA UZAVŘENÍ POJISTNÉ SMLOUVY POTVRDÍTE?

- Vaše potřeby a požadavky jsou řádně a úplně zaznamenány a odpovídají údajům, které jste pojišťovacímu zprostředkovateli poskytli, i Vašemu skutečnému záměru týkajícímu se pojištění;

- víte, že pokud jste nám něco nesdělili, může to ovlivnit doporučení vhodného produktu a investiční strategie;
- pojišťovací zprostředkovatel Vám své doporučení vhodného produktu vysvětlil, předal Vám a seznámil Vás s Předmluvní informací popisující nabízený produkt, s Návihem na uzavření pojistné smlouvy i s Podmínkami pojištění, srozumitelně Vám odpověděl na všechny Vaše dotazy, upozornil Vás na možné nesrovnalosti mezi Vašimi požadavky a nabízenými produkty a vysvětlil jejich možné důsledky;
- možná rizika Vám pojišťovací zprostředkovatel vysvětlil tak, že jste schopni posoudit, jestli doporučované produkty i přes případné nesrovnalosti odpovídají Vaším potřebám a požadavkům.

INFORMACE O ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ A O POSKYTNUTÍ SOUHLASŮ POJIŠTĚNÉHO

- správce osobních údajů jsme my, tj. Allianz pojišťovna, a. s., IČO: 47115971;
- pojištěný nám poskytl souhlas se zpracováním údajů o zdravotním stavu a s automatizovaným individuálním rozhodováním; pojištěný může udělený souhlas kdykoliv odvolat;
- podrobné informace o zpracování osobních údajů (zejména o účelech, době, rozsahu, způsobu práce s nimi a právech subjektu údajů), včetně vysvětlení, k čemu souhlas potřebujeme, naleznete na stránkách www.allianz.cz/ochrana-udaju



CO POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATEL POTŘEBUJE VĚDĚT, ABY VÁM S NASTAVENÍM POJIŠTĚNÍ MOHL SPRÁVNĚ PORADIT?

Jaká je výška pojištěného?	165 cm
Jaká je hmotnost pojištěného?	55 kg
Je pojištěný kuřák?	ne
Jaký má pojištěný druh výdělečné činnosti?	bez zaměstnání
Jaké je zaměstnání pojištěného?	student

K ČEMU TYTO INFORMACE POUŽIJEME A JAKÁ POJISTNÁ KRYTÍ VÁM NA ZÁKLADĚ POSKYTNUTÝCH INFORMACÍ DOPORUČUJE POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATEL SJEDNAT?

Tyto informace potřebujeme k tomu, abychom vypočetili pojistné. Pojišťovací zprostředkovatel použil vlastní nástroj pro analýzu Vašich potřeb a své doporučení uvedl ve vlastním Záznamu z jednání.

JAKÉ JE NASTAVENÍ POJISTNÉHO KRYTÍ?

Vaše varianta – bez posouzení pojistného rizika 617 Kč měsíčně

Hlavní pojištění	Pojistná částka	Pojistná doba	Měsíční pojistné
variananta BEZ daňových výhod od roku 2015			
Smrt – riziková složka	10 000 Kč	02.09.2020 - 02.09.2061	30 Kč
Smrt	Pojistná částka	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Smrt - konstantní PČ (S7)	450 000 Kč	02.09.2020 - 02.09.2061	80 Kč

Invalidita	Pojistná částka	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Invalidita (II. + III. st.) - konstantní PČ (I7)	700 000 Kč	02.09.2020 - 02.09.2061	92 Kč
Trvalé následky úrazu	Pojistná částka	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Trvalé následky úrazu od 0,1 % (TNU6)	700 000 Kč	02.09.2020 - 02.09.2061	95 Kč
Denní odškodné	Pojistná částka*	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Denní odškodné 29+ (DOUB)	250 Kč	02.09.2020 - 02.09.2061	104 Kč
Závažné nemoci	Pojistná částka	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Závažné nemoci (ZN4)	800 000 Kč	02.09.2020 - 02.09.2061	216 Kč

* Případně denní dávka

Uvedené pojistné odpovídá pojistnému krytí pro daný vstupní věk, výšku, hmotnost, kouření a zaměstnání a může se od konečné výše pojistného lišit zejména s ohledem na zdravotní stav pojištěného. Přijetí pojistné smlouvy s pojistným krytím v uvedeném rozsahu je podmíněno naším schválením na základě posouzení pojistného rizika.

6)

Pojištěný musí na všechny naše níže uvedené dotazy odpovědět pravdivě a úplně.

Porušení této povinnosti může mít za následek snížení nebo odmítnutí pojistného plnění nebo odstoupení od pojistné smlouvy.

Uveďte jméno, příjmení, adresu (včetně PSČ) a telefon ošetřujícího praktického lékaře pojištěného, a dále měsíc a rok poslední návštěvy:

1. Pije pojištěný denně v průměru více než 2 l piva nebo 0,5 l vína nebo 0,1 l tvrdého alkoholu (více než 20 % alkoholu v nápoji)?

ne ano

2. Kouřil nebo kouřil pojištěný v posledních 12 měsících více než 20 cigaret denně?

Cigaretami rozumíme pouze tradiční cigarety, nikoli e-cigarety, doutníky, dýmky atd.

ne ano

3. Užívá nebo užíval pojištěný návykové látky? Trpí nebo trpěl pojištěný jakoukoliv závislostí? Například alkohol, drogy, léky, gamblerství nebo jiné návykové látky a závislosti.

ne ano

4. Má nebo měl pojištěný změněnou pracovní schopnost nebo invalidní důchod? Žádal o ně?

ne ano

5. Je v současnosti pojištěný vyšetřován, léčen nebo sledován pro alespoň jednu z:

a) nemocí oka? Například dalekozrakost, krátkozrakost, zelený zákal, astigmatismus, onemocnění sítnice, slepota nebo jiná onemocnění očí. Není třeba uvádět tupozrakost, strabismus a šedý zákal.

ne ano

b) nemocí ucha? Například tinnitus (ušní šelest, pískání v uších, zvuky v uších), Meniérova choroba, hluchota nebo jiná onemocnění uší.

Není třeba uvádět zánět a ucpaní sluchovodu a zánět středního ucha.

ne ano

6. Je nebo byl v posledních 3 letech pojištěný vyšetřován, léčen nebo sledován pro alespoň jednu z:

a) nemocí nervové soustavy? Například epilepsie, encefalitida, meningitida, roztroušená skleróza, Alzheimerova choroba, Parkinsonova choroba, syndrom karpálního tunelu nebo jiná onemocnění nervové soustavy.

ne ano

b) infekčních a parazitárních nemocí? Například žloutenka, mononukleóza, borelióza, neuroborelióza, tuberkulóza, pásový opar nebo jiná infekční a parazitární onemocnění.

Není třeba uvádět spálu, plané neštovice, příušnice, zarděnky, salmonelózu, rotaviry, noroviry a střevní virózy, pokud byla léčba ukončena.

ne ano

7. Je nebo byl v posledních 10 letech pojištěný vyšetřován, léčen nebo sledován pro alespoň jednu z:

a) nemocí oběhové soustavy a krve? Například vysoký krevní tlak, křečové žíly, onemocnění srdce, cévní mozková příhoda, embolie, žilní trombóza, trombofilie, flebotrombóza, zánět povrchových žil nebo jiná onemocnění oběhové soustavy a krve.

Není třeba uvádět anémii (z nedostatku železa), nízký krevní tlak a hemoroidy.

ne ano

b) nemocí žláz s vnitřním vylučováním a látkové přeměny? Například porucha štítné žlázy, zvýšená hladina cholesterolu, cukrovka, porucha glukózové tolerance nebo jiná onemocnění žláz s vnitřním vylučováním a látkové přeměny.

ne ano

c) nemocí dýchací soustavy? Například astma, zánět plic, zápal plic, pneumothorax, chronická obstrukční plicní nemoc nebo jiná onemocnění dýchací soustavy.

Není třeba uvádět chřipku, angínu, odstranění nosních a krčních mandlí, zánět průdušek a sennou rýmu.

ne ano

d) nemocí močové soustavy? Například zánět močového měchýře nebo močových cest v posledních 12 měsících, močové nebo ledvinové kameny v posledních 5 letech, zánět ledvin, polycystické ledviny, chybějící ledvina nebo jiná onemocnění močové soustavy.

Není třeba uvádět inkontinenci a prostatu cystu.

ne ano

e) nemocí kůže? Například lupénka, ekzém, mateřské znaménka, kožní alergie, névus (piha) - sledování i odstranění, sklerodermie, vředy dolních končetin nebo jiná onemocnění kůže.

Není třeba uvádět odstranění bradavic.

ne ano

f) nemocí trávicí soustavy? Například zánět žaludku, zánět slinivky břišní, zánět žlučníku, žaludeční vřed, ztuhnutí jater, polyp střeva nebo konečníku, Crohnova choroba, ulcerózní kolitida, divertikl tlustého střeva nebo jiná onemocnění trávicí soustavy.

Není třeba uvádět již odoperovaný zánět žlučníku, odoperovaný zánět slepého střeva a odoperovanou kýlu.

ne ano

8. Je nebo byl pojištěný vyšetřován, léčen nebo sledován pro alespoň jednu/jedno z:

a) nemocí svalové a kosterní soustavy? Například bolest zad v posledních 12 měsících, výhřez ploténky, artróza, revmatická artritida, osteoporóza, dna, Bechtěrevova choroba, zánět šlach, systémový lupus nebo jiná onemocnění svalové a kosterní soustavy.

Není třeba uvádět skoliózu, vybočený palec, ploché nohy a ganglion.

ne ano

b) nemocí pohlavní soustavy? Například dysplazie děložního čípku, cysta na vaječniku, myom dělohy, endometrióza, pohlavně přenosné nemoci, onemocnění prostaty, vyšetření plodnosti nebo jiná onemocnění pohlavní soustavy.

Není třeba uvádět jeden císařský řez bez komplikací, fyziologické těhotenství bez komplikací, zánět pochvy, zánět Bartholiniho žlázy, spermatokéla, hydrokéla, zúžení předkožky, spermogram a otočení varlete.

ne ano

c) poruch duševních a poruch chování? Například porucha příjmu potravy, deprese, úzkostná porucha, schizofrenie nebo jiné poruchy duševní a poruchy chování.

ne ano

d) nádorových onemocnění (nebo podezření na ně na základě příznaků, laboratorních výsledků či výsledků lékařského vyšetření jako například pozitivní cytologie, zvýšené PSA) nebo premalignitu? Například zhoubný nádor, seminom, melanom, Hodgkinův lymfom, leukémie, nádor in situ, nezhoubný nádor nebo jiné nádorové onemocnění.

ne ano

9. Je nebo byl pojištěný v posledních 10 letech vyšetřován, léčen nebo sledován pro jakoukoli jinou výše neuvedenou nemoc, vadu (včetně vrozených) nebo jinou zdravotní obtíž? Například bolesti, zvrátě, dušnost, tlak na prsou, alergie nebo jiné zdravotní obtíže, nemoci a vady.

Není třeba uvádět alergie na prach, pyl, roztoče, seno, srst a trávy.

ne ano

10. Projevily se u pojištěného jakékoli zdravotní obtíže neuvedené v odpovědích na jiné otázky? Například krev v moči, krev ve stolici, mnohočetná mateřská znaménka, zvětšená prostata, bulka, zvětšené uzliny nebo jiné zdravotní obtíže.

ne ano

11. Utrpěl kdykoli pojištěný úraz, který ZANECHAL trvalý následek, jehož následkem je například fyzická ztráta, poškození funkce či deformace orgánu nebo části těla, ochrnutí, viklavost, pakloub po zlomenině, omezení hybnosti, používání ortézy při sportu nebo aktivní činnosti, nemožnost provést základní cviky jako dřep nebo jiný trvalý následek?

ne ano

12. Utrpěl pojištěný v posledních 3 letech úraz, který NEZANECHAL trvalý následek? Například zlomenina, vymknutí nebo podvrtnutí kloubu, poranění svalů, šlachy nebo vazů, pohmožděníny, otevřená rána, krvácení do mozku, otřes mozku, poleptání, popálení nebo jiný úraz.

ne ano

13. Podstoupil pojištěný v posledních 10 letech nebo je u něj v současné době plánována či doporučená hospitalizace, operace nebo jiný lékařský zákrok (včetně gynekologického)?

Není třeba uvádět již provedenou operaci zánětu slepého střeva, kýly nebo žlučníku, porod bez komplikací (včetně porodu císařským řezem), zubní zákrok (např. vytržení zubu, vrtání zubu), hemaroidy, odstranění nosních a krčních mandlí, odstranění bradavic, inkontinence, zúžení předkožky, hydrokéla, spermatokéla a otočení varle.

ne ano

14. Je nebo byl pojištěný v posledních 5 letech neschopen vykonávat svoji obvyklou pracovní činnost déle než 1 měsíc?

ne ano

15. Bylo v posledních 3 letech pro pojištěného sjednáno nějaké pojištění osob u jiné komerční pojišťovny nebo se v současné době o uzavření takové pojistné smlouvy jedná?

ne ano

16. Odmítla, odstoupila nebo vypověděla v posledních 3 letech nějaká komerční pojišťovna smlouvu pojištění osob sjednanou pro pojištěného nebo nějaké připojištění z takové smlouvy?

ne ano

V126

Kalkulace rizikového životního pojištění Bel Mondo 20



Kalkulace slouží k poskytnutí konkrétních informací o případném individuálním vývoji hodnoty pojistné částky a pojistného v čase.

číslo modelace číslo obchodního případu

zpracoval

e-mail

Upozornění

Tento materiál není závaznou nabídkou či návrhem na uzavření pojistné či jiné smlouvy. Tento materiál obsahuje předběžné hodnoty a parametry pojištění.

Pojistná doba

počátek pojištění konec pojištění

Konec pojištění platí pro všechna navrhovaná pojištění, pokud u konkrétního pojištění nebylo dohodnuto jinak.

Zájemce o pojištění, budoucí pojistník

datum narození pohlaví státní občanství

Informace k pojištěnému č. 1

datum narození pojištění do věku

povolání

druh sportovní činnosti

Hlavní pojištění / doplňková životní pojištění

Pojištěný č. 1

	Pojistná částka (v Kč)	Konec pojištění	Měsíční rizikové pojistné po slevě (v Kč)
Z5P Hlavní životní pojištění	1 000 000	04.09.2060	432
ID1 Doplňkové pojištění invalidity I., II. a III. stupně	1 000 000	04.05.2051	675

Doplňková úrazová pojištění

Pojištěný č. 1

	Pojistná částka (v Kč)	Konec pojištění	Měsíční rizikové pojistné po slevě (v Kč)
TNP0 Doplňkové pojištění trvalých následků úrazu (od 0,001 % tělesného poškození)	1 000 000	04.09.2060	127
DOU8 Doplňkové pojištění denního odškodného za dobu nezbytného léčení úrazu (karenční doba 7 dní)	400	04.09.2060	253

Doplňková nemocenská pojištění

Pojištěný č. 1

	Pojistná částka (v Kč)	Konec pojištění	Měsíční rizikové pojistné po slevě (v Kč)
DON15 Doplňkové pojištění při pracovní neschopnosti (od 15. dne)	400	04.05.2051	466

Benefity

NVPP Navýšení pojistného plnění při nezaviněné autonehodě
 PZAA Pojištění zážitkových akcí
 OPCE Garantované navýšení pojistných částek
 Pojistné za benefity je zahrnuto v částce celkového běžného pojistného.

Číslo modelace: 1

Strana 1 z 2

TC8833002010

021017351433231

Pojistné a platby pojistného	
Měsíční rizikové pojistné za sjednaná pojištění před slevou	3 684 Kč
Výše slevy	1 731 Kč
Měsíční rizikové pojistné za sjednaná pojištění po slevě	1 953 Kč
Frekvence placení	měsíční
Celkové měsíční (běžné) pojistné	1953 Kč

Dohodnuté změny ve výši/rozložení celkového měsíčního pojistného	
Období (od – do)	Celkové měsíční pojistné po slevě
05.09.2020 - 04.05.2051	1 953 Kč
05.05.2051 - 04.09.2060	812 Kč

Dohodnuté změny ve výši/rozložení celkového běžného pojistného jsou platné pouze za předpokladu, že v průběhu pojištění nedojde ke změně parametrů pojištění (např. indexace pojištění, snížení/zvýšení pojistné částky apod.).

i Tento dokument není návrhem pojistitele na uzavření pojistné smlouvy a na jeho základě nevzniká závazek pojistitele.

PARAMETRY POJIŠTĚNÍ NA PŘÁNÍ

Pojistné

Riziková varianta

před slevou
3 363 Kč
sleva
591 Kč
po slevě
2 772 Kč
měsíčně

Pojištěn od **1. 9. 2020** > na **31** let > do **65** let věku hlavního pojištěného

SLEVY A BONUSY Za pojistnou ochranu > Bonus za věrnost > Cesta k zotavení

HLAVNÍ POJIŠTĚNÝ

Klient

Pohlaví muž **Vstupní věk** 34 **Povolání** manažer

Riziková skupina 1

Požadované dokumenty dotazník na zdravotní stav pojištěného, výpis ze zdravotnické dokumentace

Invalídita Ne



ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

pro případ smrti (základní pojištění)
pro případ smrti s konstantní pojistnou částkou

Do věku	Pojistná částka/ měsíční důchod	Měsíční pojistné (vč. slev a zdr. přírůžky)
65 let	10 000 Kč	10 Kč
65 let	3 000 000 Kč	1 162 Kč



POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD NEMOCI A INVALIDITY

vážná onemocnění Exclutive s konstantní pojistnou částkou PLUS ✎
pracovní neschopnost zaměstnance s plněním od 15. dne

Do věku	Pojistná částka/ měsíční důchod	Měsíční pojistné (vč. slev a zdr. přírůžky)
65 let	500 000 Kč	463 Kč
65 let	600 Kč	539 Kč



ÚRAZOVÉ POJIŠTĚNÍ

trvalé následky úrazu (8-násobná progresse) PLUS ✎

Do věku	Pojistná částka/ měsíční důchod	Měsíční pojistné (vč. slev a zdr. přírůžky)
65 let	500 000 Kč	90 Kč

Konkrétní plnění se stanoví procentem z pojistné částky o poměru zdravotní nezádatelnosti a výše může dosáhnout až k 100 000 Kč

denní odškodné za následky úrazu s karenční dobou 7 dnů
invalidita III. stupně úrazem s výplatou konstantní pojistné částky PLUS ✎
invalidita od II. stupně úrazem s výplatou konstantní pojistné částky PLUS ✎
invalidita od I. stupně úrazem s výplatou konstantní pojistné částky PLUS ✎

65 let	300 Kč	198 Kč
65 let	1 500 000 Kč	45 Kč
65 let	1 500 000 Kč	75 Kč
65 let	1 500 000 Kč	150 Kč

VÝŠE LHŮTNÍHO POJIŠTĚNÉHO BĚHEM TRVÁNÍ POJIŠTĚNÍ

2 772 Kč



Uvedené hodnoty jsou výsledkem orientačního modelového výpočtu a nejsou pojistitelem garantované.



SLEVY A BONUSY

Sleva za pojistnou ochranu

Protože myslíte na pojistnou ochranu proti těm nejzávažnějším životním situacím (smrt, vážné onemocnění, invalidita), máte od nás na tato pojištění speciální slevu ve výši **20 %**.

Bonus za věrnost (navyšování pojistného plnění)

Zůstat u nás se vyplatí: za každých 5 let trvání pojistné smlouvy Vám navýšíme případné pojistné plnění ze všech sjednaných pojištění (kromě základního pojištění a pojištění pro případ zpoštění od placení pojistného, je-li sjednáno) o **5 %**, maximálně však o **20 %**.

Pojištění PLUS = Cesta k zotavení

Ke všem pojištěním, které mají v názvu PLUS, je automaticky ZDARMA sjednáno pojištění Cesta k zotavení. Jedná se o úhradu nákladů spojených se zotavením pojištěného v těžké životní situaci, která je způsobena vážným onemocněním či úrazem.

Hradíme zejména

- + kompenzační pomůcky (např. invalidní vozík, speciální obuv, naslouchátka apod.)
- + příspěvek na úpravu řízení auta
- + příspěvek na rekvalifikační kurz
- + rehabilitace, fyzioterapie, léčebné masáže, lázeňskou péči, psychoterapie
- + pečovatelskou péči
- + stavební úpravy domu nebo bytu v souvislosti se změnou zdravotního stavu

Zaplatíme Vám pouze náklady nehranzené zdravotní pojišťovnou. V součtu za všechny pojistné události vyplatíme maximálně 50 000 Kč, přičemž každá položka musí přesáhnout 1 000 Kč.



PROČ PŘÁVĚ NA PŘÁNÍ



MÁTE NA VÝBĚR

Nadstandardně široká nabídka pojištění Vás chrání před dopady neplánovaných životních událostí.



SNADNO POROZUMÍTE

NA PŘÁNÍ je první pojištění, u kterého si snadno něco ujasníte z pojistných dokumentů – nejsou psány pro právníky, ale pro klienty.



MÁTE SPOLEHLIVÉHO PARTNERA

Kooperativa je silný a stabilní partner, na kterého se můžete spolehnout.



MŮŽETE DĚLAT ZMĚNY

Pojištění můžete snadno a kdykoli měnit a upravovat tak, aby stále vyhovovalo Vaším potřebám i možnostem. A to zdarma.



DOSTANETE NĚCO NAVÍC

Díky různým slevám a bonusům buď zaplatíte méně na pojistném, nebo dostanete něco navíc k pojistnému plnění. Nebo obojí.



VÝVOJ VÝŠE PLNĚNÍ Z VYBRANÝCH POJIŠTĚNÍ HLAVNÍHO POJIŠTĚNÉHO (v Kč) VČETNĚ BONUSU ZA VĚRNOT

Rok trvání	Lhůtní pojistné na začátku roku	Pojištění pro případ smrti na začátku roku	Pojištění pro případ vážných onemocnění Exclustive	Zaplaceno celkem na konci roku
1.	2 772	3 010 000	500 000	33 264
2.	2 772	3 010 000	500 000	66 528
3.	2 772	3 010 000	500 000	99 792
4.	2 772	3 010 000	500 000	133 056
5.	2 772	3 010 000	500 000	166 320
6.	2 772	3 160 000	525 000	199 584
7.	2 772	3 160 000	525 000	232 848
8.	2 772	3 160 000	525 000	266 112
9.	2 772	3 160 000	525 000	299 376
10.	2 772	3 160 000	525 000	332 640
15.	2 772	3 310 000	550 000	498 960
20.	2 772	3 460 000	575 000	665 280
25.	2 772	3 610 000	600 000	831 600
30.	2 772	3 610 000	600 000	997 920
31.	2 772	3 610 000	600 000	1 031 184



ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Zájemce o pojištění bere na vědomí, že jeho osobní údaje zpracovává pojišťitel pro účely modelace, návrhu a uzavření pojistné smlouvy a posouzení přijatelnosti do pojištění, když v těchto případech jde o zpracování nezbytné pro **uzavření smlouvy a plnění právní povinnosti**, která se na pojištětele vztahuje.

Informace o zpracování Vašich osobních údajů naleznete v dokumentu Informace o zpracování osobních údajů v pojištění osob, který je trvale dostupný na webové stránce www.koop.cz v sekci „O pojišťovně Kooperativa“.

Příloha 7 - Klient Y – modelace Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.



Modelace pojištění NEON RISK

Pro klienta: Klient

Počátek pojištění 2.9.2020 Doba trvání smlouvy 37 let CELKOVÉ MĚSÍČNÍ POJISTNÉ (1) 1 390 Kč
 Konec pojištění 2.9.2057 vč. případných slev

Přehled měsíčního pojistného před zohledněním slev ad 4), 5), 6), 7)

1. pojištěná dospělá osoba	1 440 Kč	1. pojištěné dítě	3. pojištěné dítě
2. pojištěná dospělá osoba		2. pojištěné dítě	4. pojištěné dítě
			5. pojištěné dítě

Přehled výše bonusů

Celkový bonus za bezeškodný průběh (2) 15 163 Kč Celkový vědomostní bonus (3) 31 676 Kč

Přehled výše slev

Sleva za smlouvu životního pojištění (4)	ne	Sleva za celkovou výši pojistného (výbranych rizik) (6)	22 Kč
Sleva za smlouvu neživotního pojištění (5)	ne	Sleva za udělení souhlasu s elektronickou komunikací (7)	20 Kč

1. pojištěná dospělá osoba (1P)

Datum narození Vstupní věk 34 let Riziková skupina 1

Základní pojištění

Riziková skupina	1	Úraz Plus
Základní pojištění pro případ smrti úrazem	standardní plnění	Pojistěno do (8) 2.9.2057 Pojistná částka 2 500 000 Kč Měsíční pojistné 270 Kč

Připojištění

PŘIPOJIŠTĚNÍ INVALIDITY

PŘIPOJIŠTĚNÍ INVALIDITY S KONSTANTNÍ POJISTNOU ČÁSTKOU*	Pojistěno do (8)	Pojistná částka	Měsíční pojistné
invalidita III. stupně s konstantní PČ	2.9.2056	1 000 000 Kč	650 Kč - 163 Kč
invalidita II. stupně s konstantní PČ	2.9.2056	1 000 000 Kč	
invalidita I. stupně s konstantní PČ	2.9.2056	1 000 000 Kč	

* Pojistná částka u připojištění invalidity představuje horní hranici pojistného plnění pro daný stupeň invalidity. Při výplatě pojistného plnění za nižší stupeň invalidity bude pojistná částka u vyššího stupně invalidity ponížena o pojistnou částku za stupeň invalidity, za který bylo plněno.

ÚRAZOVÉ PŘIPOJIŠTĚNÍ

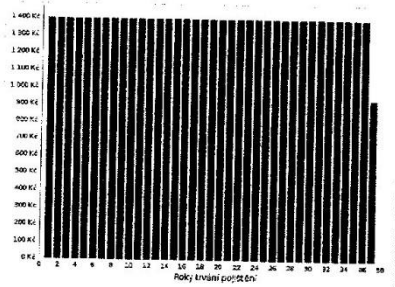
Riziková skupina	1	Úraz Plus
Trvalé následky úrazu	standardní plnění	Pojistěno do (8) 2.9.2057 Pojistná částka 1 200 000 Kč Měsíční pojistné 272 Kč
Denní odškodné za dobu léčení úrazu	Plnění od 10. dne	Poškození od: 0,001 % zpětně
		2.9.2057 300 Kč Měsíční pojistné 198 Kč

PŘIPOJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD NEMOCI

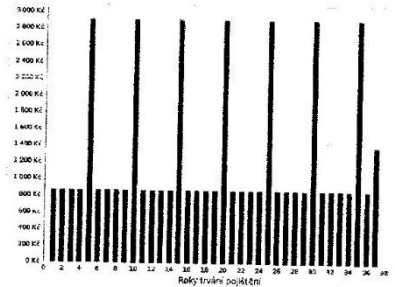
Riziková skupina	1	
Denní odškodné za pracovní neschopnost	Plnění od 15. dne	Pojistěno do (8) 2.9.2057 Pojistná částka 300 Kč Měsíční pojistné 213 Kč

Přehled vývoje výše pojistného a výše bonusu

Přehled celkového ročního pojistného v průběhu trvání smlouvy



Předpokládaná výše vyplacených bonusů v jednotlivých letech



Podmínky připsání jsou uvedeny v Přehledu a doplňkových pojistných podmínkách.

Výše bonusu	864 Kč	864 Kč	864 Kč	864 Kč	2 913 Kč	864 Kč	864 Kč	864 Kč	864 Kč	2 913 Kč
Roky od počátku	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Výše bonusu	864 Kč	864 Kč	864 Kč	864 Kč	2 913 Kč	864 Kč	864 Kč	864 Kč	864 Kč	2 913 Kč
Roky od počátku	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Výše bonusu	864 Kč	864 Kč	864 Kč	864 Kč	2 913 Kč	864 Kč	864 Kč	864 Kč	864 Kč	2 913 Kč
Roky od počátku	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
Výše bonusu	864 Kč	864 Kč	864 Kč	864 Kč	2 913 Kč	864 Kč	1 392 Kč			
Roky od počátku	31	32	33	34	35	36	37			

Vysvětlivky a důležité pojmy

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. Vienna Insurance Group je dále označována jako ČPP.

Přehled nákladů, poplatků a parametrů pojištění pro NEON RISK je dále označován jako Přehled.

Kompletní aktuální verze (i ty v minulosti platné) jsou k dispozici u Vašeho zprostředkovatele pojištění nebo na internetových stránkách pojistitele www.cpp.cz v sekci Životní a úrazové pojištění.

Sleva (snižující měsíční pojistné)

Částka snižující měsíční pojistné daného pojištěného rizika. Nárok na slevu se řídí Přehledem, případně jiným smluvním ustanovením.

(1) Měsíční pojistné

Výše měsíčního pojistného, vč. případných slev či rizikových přírůžek na jednotlivých pojištěných rizicích a vč. slev ad 4), 5), 6) 7). Výše měsíčního pojistného se může v průběhu pojištění měnit s ohledem na sjednané konce jednotlivých pojištěných rizik.

(2) Bonus za bezúškodní průběh (či též jen „Bonus BŠ“)

Trvá-li bezúškodní období alespoň dobu uvedenou v Přehledu a pojištění smlouva je v platnosti, pak ČPP odešle vytvořený Bonus BŠ (je-li jeho natvořená výše alespoň 100 Kč) na bankovní účet uvedený pojistníkem v pojištění smlouvě a Bonus BŠ tímto vynuluje. Pojistník může zvolit výplatu Bonusu BŠ formou mimořádného pojistného na pojistníkem zvolenou a platnou smlouvu životního pojištění vedenou u ČPP, tato výplata má přednost před výplatou na bankovní účet pojistníka. Bonus BŠ vyplacený jako mimořádné pojistné bude použit dle pojištních podmínek smlouvy životního pojištění, na kterou je odeslán. Uvedené hodnoty v této Modelaci pojištění nezohledňují výplatu Bonusu BŠ pojistníkovi a jsou nasčítány za celou pojištní dobu smlouvy (za předpokladu, že po dobu platnosti pojištění smlouvy nedojde k pojištní události u bonusových rizik Bonusu BŠ dle Přehledu).

(3) Věrnostní bonus (či též jen „Bonus BV“)

Ze každého rok trvání pojištění, nejdříve však po uplynutí 1 roku trvání pojištění, ČPP odešle vytvořený Bonus BV (je-li jeho natvořená výše alespoň 100 Kč) na bankovní účet uvedený pojistníkem v pojištění smlouvě a Bonus BV tímto vynuluje. Pojistník může zvolit výplatu Bonusu BV formou mimořádného pojistného na pojistníkem zvolenou a platnou smlouvu životního pojištění vedenou u ČPP, tato výplata má přednost před výplatou na bankovní účet pojistníka. Bonus BV vyplacený jako mimořádné pojistné bude použit dle pojištních podmínek smlouvy životního pojištění, na kterou je odeslán. Uvedené hodnoty v této Modelaci pojištění nezohledňují výplatu Bonusu BV pojistníkovi a jsou nasčítány za celou pojištní dobu smlouvy.

(4) Sleva za smlouvu životního pojištění

V případě, že pojistník má v době uzavření pojištění smlouvy NEON RISK další pojištní smlouvu životního pojištění u ČPP, a jsou splněny ostatní podmínky uvedené v Přehledu, poskytně se pojistníkovi sleva ve výši dle Přehledu.

(5) Sleva za smlouvu neživotního pojištění

V případě, že pojistník má v době uzavření pojištění smlouvy NEON RISK další pojištní smlouvu neživotního pojištění u ČPP, a jsou splněny ostatní podmínky uvedené v Přehledu, poskytně se pojistníkovi sleva ve výši dle Přehledu.

(6) Sleva za celkovou výši pojistného (vybraných rizik)

V případě, že je sjednáno měsíční pojistné za vybraná rizika v dostatečně výši dle Přehledu, poskytně se pojistníkovi sleva ve výši dle Přehledu.

(7) Sleva za udělení souhlasu se zasláním informací o pojištění smlouvě na email

V případě, že pojistník při uzavírání pojištění smlouvy uvede svůj email a udělí souhlas s elektronickou komunikací, bude mu přiznána měsíční sleva dle Přehledu.

(8) Pojištěno do

Konec platnosti daného pojištěného rizika (zaniká v 00:00 hodin uvedeného dne).

Poznámky k modelaci

- Modelace pojištění je doplněním informací pro zájemce o uzavření pojištění smlouvy. Přesný rozsah pojištění je specifikován v pojištních podmínkách. Doporučujeme Vám, abyste se s pojištními podmínkami seznámili.
- Tato modelace pojištění nezavazuje Českou podnikatelskou pojišťovnu, a.s. Vienna Insurance Group (pojistitele) k žádné konkrétní výši plnění.
- Modelaci pojištění nelze přijmout zaplacením pojištění.

Bude požadována dokumentace

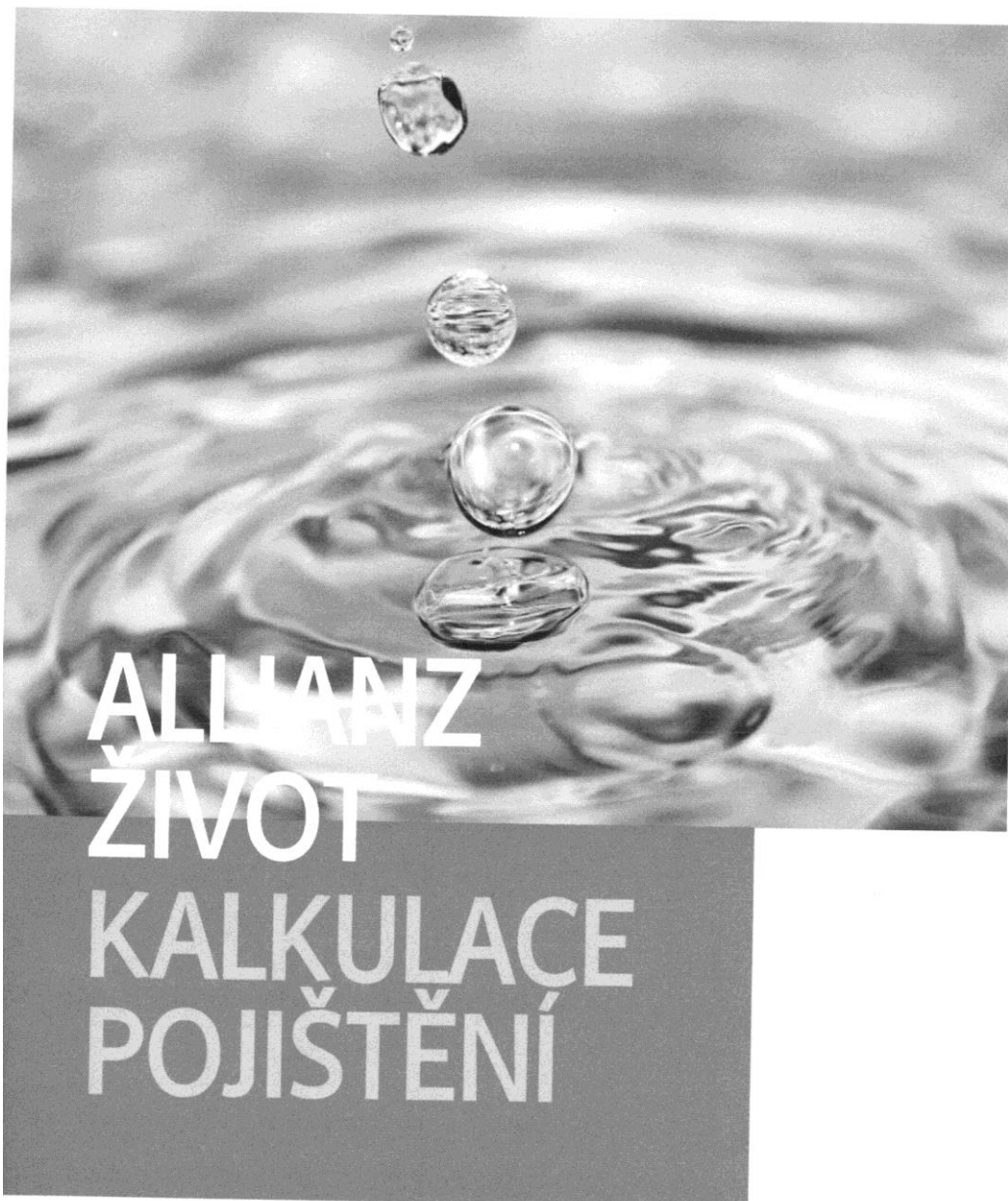
zdravotnická dokumentace - první pojištěný:

Vyplnění zdravotního dotazníku na smlouvě

Informace o zpracování osobních údajů

Zájemce o pojištění bere na vědomí, že jeho osobní údaje zpracovává pojistitel pro účely modelace, návrhu a uzavření pojištění smlouvy a posouzení přijatelnosti do pojištění, když v těchto případech jde o zpracování nezbytné pro uzavření smlouvy a plnění právní povinnosti, která se na pojistitele vztahuje.

Informace o zpracování Vašich osobních údajů naleznete v dokumentech „Informace o zpracování osobních údajů u pojištění osob 0819“ a „Informace o zpracování osobních údajů u neživotním pojištění 0418“, které jsou trvale dostupné na webové stránce www.cpp.cz v sekci „O SPOLEČNOSTI“.



ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Allianz 

MODELOVÝ

Údaje, které Vám v tomto Modelovém příkladu poskytujeme, jsou platné do
Klient (Vy): Klient Y

Pojišťovna (my): Allianz pojišťovna a. s., Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8,
Česká republika, IČ 47 11 59 71, www.allianz.cz, + 420 241 170 000

VARIANTA POJIŠTĚNÍ

ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ ALLIANZ ŽIVOT BEZ INVESTIČNÍ SLOŽKY

KLIENT Y 2 317 Kč měsíčně

Celkem 2 317 Kč měsíčně

Slevy: za elektronickou komunikaci, za připojištění, Miliónová sleva

Celkově byty na smlouvě aplikovány slevy ve výši 878 Kč.

ZÁKLADNÍ INFORMACE

CO POTŘEBUJEME PRO POSOUZENÍ POJISTNÉHO RIZIKA?

	KLIENT Y (1980)
Zdravotní dotazník	ano
Lékařská prohlídka	ne
Doplňující data (například o výši příjmu)	ne
Kopie daňového priznání za poslední zdaňovací období	ne

Pokud by se v rámci posuzování pojištění rizika ukázalo, že potřebujeme ještě nějaké další informace, požádáme o ně příslušného pojištěného nebo jeho ošetřujícího lékaře.

CO NÁM PŘIJETÍM NABÍDKY POJISTITELE NA UZAVŘENÍ POJISTNÉ SMLOUVY POTVRDÍTE?

- Vaše potřeby a požadavky jsou řádně a úplně zaznamenány a odpovídají údajům, které jste pojišťovacímu zprostředkovateli poskytli, i Vašemu skutečnému záměru týkajícímu se pojištění;

- víte, že pokud jste nám něco nesdělil, může to ovlivnit doporučení vhodného produktu a investiční strategie;
- pojišťovací zprostředkovatel Vám své doporučení vhodného produktu vysvětlil, předal Vám a seznámil Vás s Předmluvní informací popisující nabízený produkt, s Návrhem na uzavření pojistné smlouvy i s Podmínkami pojištění, srozumitelně Vám odpověděl na všechny Vaše dotazy, upozornil Vás na možné nesrovnalosti mezi Vašimi požadavky a nabízenými produkty a vysvětlil jejich možné důsledky;
- možná rizika Vám pojišťovací zprostředkovatel vysvětlil tak, že jste schopen posoudit, jestli doporučované produkty i přes případné nesrovnalosti odpovídají Vašim potřebám a požadavkům.

INFORMACE O ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ A O POSKYTNUTÍ SOUHLASŮ POJIŠTĚNÉHO

- správcem osobních údajů jsme my, tj. Allianz pojišťovna, a. s., IČO: 47115971;
- pojištěný nám poskytl souhlas se zpracováním údajů o zdravotním stavu a s automatizovaným individuálním rozhodováním; pojištěný může udělený souhlas kdykoliv odvolat;
- podrobné informace o zpracování osobních údajů (zejména o účelech, době, rozsahu, způsobu práce s nimi a právech subjektu údajů), včetně vysvětlení, k čemu souhlasy potřebujeme, naleznete na stránkách www.allianz.cz/ochrana-udaju

117110477103 02/2014/11/7 101 100008 4/0

CO POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATEL POTŘEBUJE VĚDĚT, ABY VÁM S NASTAVENÍM POJIŠTĚNÍ MOHL SPRÁVNĚ PORADIT?

Jaká je výška pojištěného?	185 cm
Jaká je hmotnost pojištěného?	84 kg
Je pojištěný kuřák?	ne
Jaký má pojištěný druh výdělečné činnosti?	zaměstnanec
Jaké je zaměstnání pojištěného?	manažer

K ČEMU TYTO INFORMACE POUŽIJEME A JAKÁ POJIŠTNÁ KRYTÍ VÁM NA ZÁKLADĚ POSKYTNUTÝCH INFORMACÍ DOPORUČUJE POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATEL SJEDNAT?

Tyto informace potřebujeme k tomu, abychom vypočetili pojistné. Pojišťovací zprostředkovatel použil vlastní nástroj pro analýzu Vašich potřeb a své doporučení uvedl ve vlastním Záznamu z jednání.

JAKÉ JE NASTAVENÍ POJIŠTNÉHO KRYTÍ?

Vaše varianta – bez posouzení pojistného rizika 2 317 Kč měsíčně

Hlavní pojištění	Pojistná částka	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Smrt – riziková složka	10 000 Kč	02.09.2020 - 02.09.2051	30 Kč
Smrt	Pojistná částka	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Smrt - konstantní PČ (S7)	1 800 000 Kč	02.09.2020 - 02.09.2051	449 Kč

Invalidita	Pojistná částka	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Invalidita (II. + III. st.) - konstantní PČ (I7)	2 000 000 Kč	02.09.2020 - 02.09.2051	432 Kč
Invalidita (I. st.) - konstantní PČ (I8)	2 000 000 Kč	02.09.2020 - 02.09.2051	492 Kč
Pracovní neschopnost	Pojistná částka*	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Pracovní neschopnost 15+ (PUV4)	550 Kč	02.09.2020 - 02.09.2051	444 Kč
Trvalé následky úrazu	Pojistná částka	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Trvalé následky úrazu od 0,1 % (TNU6)	1 800 000 Kč	02.09.2020 - 02.09.2051	242 Kč
Denní odškodné	Pojistná částka*	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Denní odškodné 29+ (DOU8)	550 Kč	02.09.2020 - 02.09.2051	228 Kč

* Případně denní dávka

Uvedené pojistné odpovídá pojistnému krytí pro daný vstupní věk, výšku, hmotnost, kouření a zaměstnání a může se od konečné výše pojistného lišit zejména s ohledem na zdravotní stav pojištěného. Přijetí pojistné smlouvy s pojistným krytím v uvedeném rozsahu je podmíněno naším schválením na základě posouzení pojistného rizika.

6)

Pojištěný musí na všechny naše níže uvedené písemné dotazy odpovědět pravdivě a úplně.

Porušení této povinnosti může mít za následek snížení nebo odmítnutí pojistného plnění nebo odstoupení od pojistné smlouvy.

Uveďte jméno, příjmení, adresu (včetně PSČ) a telefon ošetřujícího praktického lékaře pojištěného, a dále měsíc a rok poslední návštěvy:

1. Pije pojištěný denně v průměru více než 2 l piva nebo 0,5 l vína nebo 0,1 l tvrdého alkoholu (více než 20 % alkoholu v nápoji)?
ne ano

2. Kouří nebo kouřil pojištěný v posledních 12 měsících více než 20 cigaret denně?
Cigaretami rozumíme pouze tradiční cigarety, nikotín e-cigarety, doutníky, dýmky atd.
ne ano

3. Užívá nebo užíval pojištěný návykové látky? Trpí nebo trpěl pojištěný jakoukoli závislostí? Například alkohol, drogy, léky, gamblerství nebo jiné návykové látky a závislosti.
ne ano

4. Má nebo měl pojištěný změněnou pracovní schopnost nebo invalidní důchod? Žádal o ně?
ne ano

5. Je v současnosti pojištěný vyšetřován, léčen nebo sledován pro alespoň jednu z:

a) nemocí oka? Například dalekozrakost, krátkozrakost, zelený zákal, astigmatismus, onemocnění sítnice, slepota nebo jiná onemocnění očí.
Není třeba uvádět tupozrakost, strabismus a šedý zákal.
ne ano

b) nemocí ucha? Například tinnitus (ušní šelest, pískání v uších, zvuky v uších), Meniérova choroba, hluchota nebo jiná onemocnění uší.
Není třeba uvádět zánět a ucpaní sluchovodu a zánět středního ucha.
ne ano

6. Je nebo byl v posledních 3 letech pojištěný vyšetřován, léčen nebo sledován pro alespoň jednu z:

a) nemocí nervové soustavy? Například epilepsie, encefalitida, meningitida, roztroušená skleróza, Alzheimerova choroba, Parkinsonova choroba, syndrom karpálního tunelu nebo jiná onemocnění nervové soustavy.
ne ano

b) infekčních a parazitárních nemocí? Například žlutenka, mononukleóza, borelióza, neuroborrelióza, tuberkulóza, púsový apar nebo jiná infekční a parazitární onemocnění.
Není třeba uvádět spálu, plané neštovic, příušnice, zarděnky, salmonelózu, rotaviry, noroviry a střevní virózy, pokud byla léčba ukončena.
ne ano

7. Je nebo byl v posledních 10 letech pojištěný vyšetřován, léčen nebo sledován pro alespoň jednu z:

a) nemocí oběhové soustavy a krve? Například vysoký krevní tlak, křečové žíly, onemocnění srdce, cévní mozková příhoda, embolie, žilní trombóza, trombofilie, flebotrombóza, zánět povrchových žil nebo jiná onemocnění oběhové soustavy a krve.
Není třeba uvádět anémie (z nedostatku železa), nízký krevní tlak a hemoroidy.
ne ano

b) nemocí žláz s vnitřním vylučováním a látkové přeměny? Například porucha štítné žlázy, zvýšená hladina cholesterolu, cukrovka, porucha glukozové tolerance nebo jiná onemocnění žláz s vnitřním vylučováním a látkové přeměny.
ne ano

c) nemocí dýchací soustavy? Například astma, zánět plic, zápal plic, pneumothorax, chronická obstrukční plicní nemoc nebo jiná onemocnění dýchací soustavy.
Není třeba uvádět chřipku, anginu, odstranění nosních a krčních mandlí, zánět průdušek a sennou rýmu.
ne ano

d) nemocí močové soustavy? Například zánět močového měchýře nebo močových cest v posledních 12 měsících, močové nebo ledvinové kameny v posledních 5 letech, zánět ledvin, polycystické ledviny, chybějící ledvina nebo jiná onemocnění močové soustavy.
Není třeba uvádět inkontinenci a proustu cystu.
ne ano

e) nemocí kůže? Například lupénka, ekzém, mateřské znaménka, kožní alergie, névus (piha) - sledování i odstranění, sklerodermie, vředy dolních končetin nebo jiná onemocnění kůže.
Není třeba uvádět odstranění bradavic.
ne ano

f) nemocí trávicí soustavy? Například zánět žaludku, zánět slinivky břišní, zánět žlučníku, žaludeční vřed, ztuhnutí jater, polyp střeva nebo konečníku, Crohnova choroba, ulcerózní kolitida, divertikl tlustého střeva nebo jiná onemocnění trávicí soustavy.
Není třeba uvádět již odoperovaný zánět žlučníku, odoperovaný zánět slepého střeva a odoperovanou kýlu.
ne ano

8. Je nebo byl pojištěný vyšetřován, léčen nebo sledován pro alespoň jednu/jedno z:

a) nemocí svalové a kosterní soustavy? Například bolesti zad v posledních 12 měsících, výhřez ploténky, artróza, revmatická artritida, osteoporóza, dna, Bechtěrevova choroba, zánět šlach, systémový lupus nebo jiná onemocnění svalové a kosterní soustavy.
Není třeba uvádět skoliózu, vybočený palec, ploché nohy a ganglion.
ne ano

b) nemocí pohlavní soustavy? Například dysplazie děložního čípku, cysta na vaječniku, myom dělohy, endometrióza, pohlavně přenosné nemoci, onemocnění prostaty, vyšetření plodnosti nebo jiná onemocnění pohlavní soustavy.
Není třeba uvádět jeden cisařský řez bez komplikací, fyziologické těhotenství bez komplikací, zánět pochvy, zánět Bartholinovy žlázy, spermatoeléza, hydrakéla, zúžení předkožky, spermiogram a otočení varlete.
ne ano

c) poruch duševních a poruch chování? Například porucha příjmu potravy, deprese, úzkostná porucha, schizofrenie nebo jiné poruchy duševní a poruchy chování.
ne ano

d) nádorových onemocnění (nebo podezření na ně na základě příznaků, laboratorních výsledků či výsledků lékařského vyšetření jako například pozitivní cytologie, zvýšené PSA) nebo premalignitu? Například zhoubný nádor, seminom, melanom, Hodgkinův lymfom, leukémie, nádor in situ, nezhoubný nádor nebo jiné nádorové onemocnění.
ne ano

9. Je nebo byl pojištěný v posledních 10 letech vyšetřován, léčen nebo sledován pro jakoukoli jinou výše neuvedenou nemoc, vadu (včetně vrozených) nebo jinou zdravotní obtíž? Například bolesti, závratě, dušnost, tlak na prsou, alergie nebo jiné zdravotní obtíže, nemoci a vady.
Není třeba uvádět alergie na prach, pyl, roztoče, seno, srst a trávy.
ne ano

10. Projevily se u pojištěného jakékoli zdravotní obtíže neuvedené v odpovědích na jiné otázky? Například krev v moči, krev ve stolici, mnohočetná mateřská znaménka, zvětšená prostata, bulka, zvětšené uzliny nebo jiné zdravotní obtíže.
ne ano

11. Utrpěl kdykoli pojištěný úraz, který ZANECHAL trvalý následek, jehož následkem je například fyzická ztráta, poškození funkce či deformace orgánu nebo části těla, ochrnutí, viklavost, pakloub po zlomenině, omezení hybnosti, používání ortézy při sportu nebo aktivní činnosti, nemožnost provést základní cviky jako dřep nebo jiný trvalý následek?

ne ano

12. Utrpěl pojištěný v posledních 3 letech úraz, který NEZANECHAL trvalý následek? Například zlomenina, vymknutí nebo podvrtnutí kloubu, poranění svalů, šlachy nebo vazů, pahmožděniny, otevřená rána, krvácení do mozku, otřes mozku, poleptání, popálení nebo jiný úraz.

ne ano

13. Podstoupil pojištěný v posledních 10 letech nebo je u něj v současné době plánována či doporučená hospitalizace, operace nebo jiný lékařský zákrok (včetně gynekologického)?

Není třeba uvádět již provedenou operaci zánětu slepého střeva, kýly nebo žlučníku, porod bez komplikací (včetně porodu císařským řezem), zubní zákrok (např. vytržení zubu, vrtní zubu), hemoroidy, odstranění nosních a krčních mandlí, odstranění bradavic, inkontinence, zúžení předkožky, hydrokéla, spermatakéla a otočení varlete.

ne ano

14. Je nebo byl pojištěný v posledních 5 letech neschopen vykonávat svoji obvyklou pracovní činnost déle než 1 měsíc?

ne ano

15. Bylo v posledních 3 letech pro pojištěného sjednáno nějaké pojištění osob u jiné komerční pojišťovny nebo se v současné době o uzavření takové pojistné smlouvy jedná?

ne ano

16. Odmítla, odstoupila nebo vypověděla v posledních 3 letech nějaká komerční pojišťovna smlouvu pojištění osob sjednanou pro pojištěného nebo nějaké připojištění z takové smlouvy?

ne ano

Modelace vývoje pojištění
 Životní pojištění
 Jméno a příjmení klienta: Klient Y
 Zprostředkovatel:

Bez Obav



1/3

Základní údaje

Počátek pojištění:	1.9.2020
Konec pojištění:	1.9.2056
Pojistná doba:	36 roků (do 70 let)
Počet pojištěných:	1

Měsíční pojistné

Běžné [1]:	3 922 Kč
Investiční [2]:	0 Kč
Celkem	3 922 Kč

Daňový odpočet

Smlouva neumožňuje daňové odpočty	
Možnost výplaty z hodnoty pojištění	ANO

Hlavní pojištěný - Klient

Pojištěná osoba:	Muž	Rok narození:	1986	Riziková skupina:	1
Pojištění	Počátek pojištění	Konec pojištění ve věku	Pojistná částka	Rizikové pojistné [3]	
Základní pojištění pro případ smrti nebo dožití	1.9.2020	70	-	-	
Smrt	1.9.2020	70	1 200 000 Kč	763 Kč	
Invalidita PLUS s konstantní PČ - nemoc nebo úraz - v případě stavu 'nezbytné péče' plnění až 3 000 000 Kč	1.9.2020	65	1 500 000 Kč	1 133 Kč	
Trvalé následky úrazu od 1 % s progresivním plněním - maximální výše plnění až 4 800 000 Kč	1.9.2020	70	800 000 Kč	95 Kč	
Léčení úrazu (denní odškodné) ve variantě větší úrazy - při hospitalizaci plnění ve výši 600 Kč / den	1.9.2020	70	300 Kč	78 Kč	
Pracovní neschopnosti od 15. dne	1.9.2020	65	500 Kč	562 Kč	

Předpokládané zhodnocení programů investování

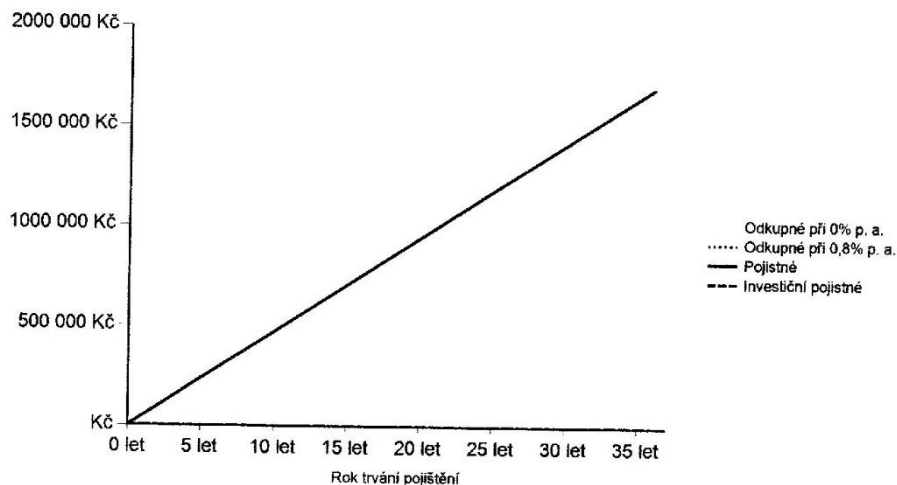
Programy investování pro investiční a mimořádné pojistné	Předpokládané roční zhodnocení [%]	Alokační poměr [%]
Garantovaný	0,8	100,0

Průměrné roční zhodnocení pro výpočet odkupného:

0,8%

Modelace vývoje pojištění včetně výše odkupného

Rok	Zaplacené pojistné	Investiční pojistné ze zaplaceného pojistného	Odkupné při zhodnocení 0,8 % p. a.	Odkupné při zhodnocení 0 % p. a.
1	47 064 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
2	94 128 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
3	141 192 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
4	188 256 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
5	235 320 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
6	282 384 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
7	329 448 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
8	376 512 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
9	423 576 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
10	470 640 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
11	517 704 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
12	564 768 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
13	611 832 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
14	658 896 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
15	705 960 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
16	753 024 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
17	800 088 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
18	847 152 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
19	894 216 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
20	941 280 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
21	988 344 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
22	1 035 408 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
23	1 082 472 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
24	1 129 536 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
25	1 176 600 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
26	1 223 664 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
27	1 270 728 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
28	1 317 792 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
29	1 364 856 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
30	1 411 920 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
31	1 458 984 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
32	1 506 048 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
33	1 553 112 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
34	1 600 176 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
35	1 647 240 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
36	1 694 304 Kč	0 Kč	12 446 Kč	0 Kč



Všechny uvedené modelace vývoje pojištění představují pouze ilustrativní ukázkou vycházející z uvedených předpokladů, zejména výše pojistného a předpokládaného zhodnocení. Kalkulace nezavazuje pojistitele k žádné konkrétní výši plnění a nenahrazuje pojistnou smlouvu. V případě, že některá pojištění jsou sjednávána na kratší pojistnou dobu, tak novou výši pojistného na další pojistné období sdělí pojistitel pojištěnímu.

Předchozí výkonnost programů investování nezaručuje stejnou výkonnost v budoucím období, investiční riziko nese pojištěník. Cena podílových jednotek programů investování kolísá (může dojít k jejímu růstu i poklesu), zejména v závislosti na vývoji tržních cen podkladových aktiv programů investování.

Zhodnocení programů investování je ovlivněno také celkovou nákladovostí fondů. Ta je charakterizována tzv. ukazatelem TER, který udává výdaje fondu během uplynulého účetního roku. Patří sem především manažerský poplatek a další provozní náklady. Hodnoty celkové nákladovosti fondů naleznete na www.csobpoj.cz.

[1] Běžné pojistné představuje částku, která se za předpokladu dodržení sjednané pojistné doby 'v průměru' za pojistné období (dle zvolené četnosti placení) spotřebuje na základní pojištění a sjednaná rizika.

[2] Investiční pojistné představuje částku, která se podílí na tvorbě hodnoty pojištění.

[3] Rizikové pojistné představuje průměrnou částku na úhradu rizika z jednotlivých pojištění. Jedná se o průměrné hodnoty za celou pojistnou dobu jednotlivých pojištění. V konkrétním pojistném období může částka nabývat jiných než výše uvedených hodnot.

Byl jsem seznámen s Modelací vývoje pojištění včetně výše odkupného:

podpis klienta

V126

Kalkulace rizikového životního pojištění Bel Mondo 20



Kalkulace slouží k poskytnutí konkrétních informací o případném individuálním vývoji hodnoty pojistné částky a pojistného v čase.

číslo modelace číslo obchodního případu

zpracoval

e-mail

Upozornění

Tento materiál není závaznou nabídkou či návrhem na uzavření pojistné či jiné smlouvy. Tento materiál obsahuje předběžné hodnoty a parametry pojištění.

Pojistná doba

počátek pojištění konec pojištění

Konec pojištění platí pro všechna navrhovaná pojištění, pokud u konkrétního pojištění nebylo dohodnuto jinak.

Zájemce o pojištění, budoucí pojistník

datum narození pohlaví státní občanství

Informace k pojištěnému č. 1

datum narození pojištění do věku

povolání

druh sportovní činnosti

Hlavní pojištění / doplňková životní pojištění

Pojištěný č. 1

	Pojistná částka (v Kč)	Konec pojištění	Měsíční rizikové pojistné po slevě (v Kč)
Z5P Hlavní životní pojištění	1 000 000	04.09.2044	720
ID1 Doplňkové pojištění invalidity I., II. a III. stupně	1 000 000	04.06.2035	1 156
DDZ1 Doplňkové pojištění závažných onemocnění (rozšířená varianta)	500 000	04.06.2035	707

Doplňková úrazová pojištění

Pojištěný č. 1

	Pojistná částka (v Kč)	Konec pojištění	Měsíční rizikové pojistné po slevě (v Kč)
TNP0 Doplňkové pojištění trvalých následků úrazu (od 0,001 % tělesného poškození)	1 000 000	04.09.2044	133
DOU8 Doplňkové pojištění denního odškodného za dobu nezbytného léčení úrazu (karenční doba 7 dní)	500	04.09.2044	333

Doplňková nemocenská pojištění

Pojištěný č. 1

	Pojistná částka (v Kč)	Konec pojištění	Měsíční rizikové pojistné po slevě (v Kč)
DON15 Doplňkové pojištění při pracovní neschopnosti (od 15. dne)	500	04.06.2035	794

Benefitní pojištění

	Pojistná částka (v Kč)	Měsíční pojistné (v Kč)	Sleva (v %)	Měsíční pojistné po slevě (v Kč)
BRIS Pojištění rakoviny "in situ"	100 000	1	100	0

Číslo modelace: 1

strana 1 z 2

TC98933002010
0210175143370

Benefity
NVPP Navýšení pojistného plnění při nezávislé autonehodě
PZAA Pojištění zážitkových akcí
PRNL Příspěvek na léky
OPCE Garantované navýšení pojistných částek
Pojistné za benefity je zahrnuto v částce celkového běžného pojistného.

Pojistné a platby pojistného	
Měsíční rizikové pojistné za sjednaná pojištění před slevou	7 251 Kč
Výše slevy	3 408 Kč
Měsíční rizikové pojistné za sjednaná pojištění po slevě	3 843 Kč
Frekvence placení	měsíční
Celkové měsíční (běžné) pojistné	3843 Kč

Dohodnuté změny ve výši/rozložení celkového měsíčního pojistného	
Období (od – do)	Celkové měsíční pojistné po slevě
05.09.2020 - 04.06.2035	3 843 Kč
05.06.2035 - 04.09.2044	1 186 Kč

Dohodnuté změny ve výši/rozložení celkového běžného pojistného jsou platné pouze za předpokladu, že v průběhu pojištění nedojde ke změně parametrů pojištění (např. indexace pojištění, snížení/zvýšení pojistné částky apod.).

Příloha 11 - Klient Z – modelace Kooperativa pojišťovna, a.s.



MODELACE ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ
NA PŘÁNÍ

i Tento dokument není návrhem pojistitele na uzavření pojistné smlouvy a na jeho základě nevzniká závazek pojistitele.

PARAMETRY POJIŠTĚNÍ NA PŘÁNÍ

Pojistné **Riziková varianta**

pred slevou
4 516 Kč

sleva
391 Kč

po slevě
4 125 Kč
měsíčně

Pojištěn od **1. 9. 2020** > na **15** let > do **65** let věku hlavního pojištěného

SLEVY A BONUSY Za pojistnou ochranu > Bonus za věrnost > Cesta k zotavení

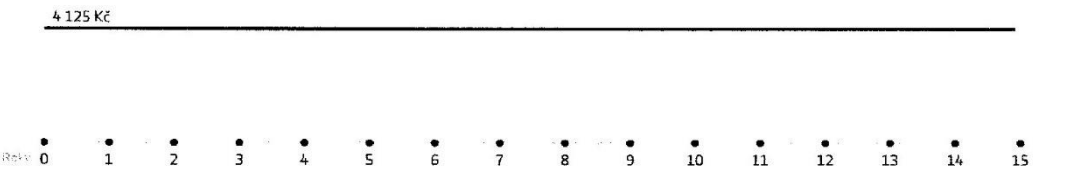
HLAVNÍ POJIŠTĚNÝ **Klient**

Pohlaví muž **Vstupní věk** 50 **Povolání** advokát **Riziková skupina** 1

Požadované dokumenty dotazník na zdravotní stav pojištěného, výpis ze zdravotnické dokumentace **Invalídita** Ne

ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	Do věku	Pojistná částka/ měsíční důchod	Měsíční pojistné (vč. slev a zdr. přírůžky)
pro případ smrti (základní pojištění)	65 let	10 000 Kč	10 Kč
pro případ smrti s konstantní pojistnou částkou	65 let	1 500 000 Kč	1 183 Kč
POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD NEMOCI A INVALIDITY	Do věku	Pojistná částka/ měsíční důchod	Měsíční pojistné (vč. slev a zdr. přírůžky)
vážná onemocnění Exclustive s konstantní pojistnou částkou PLUS	65 let	500 000 Kč	965 Kč
pracovní neschopnost zaměstnance s plněním od 15. dne	65 let	650 Kč	802 Kč
ÚRAZOVÉ POJIŠTĚNÍ	Do věku	Pojistná částka/ měsíční důchod	Měsíční pojistné (vč. slev a zdr. přírůžky)
trvalé následky úrazu (8-násobná progresse) PLUS	65 let	2 000 000 Kč	360 Kč
<small>(Pojistné plnění za zdravotní pracovní neschopnost a doživotní částky a podle úrazovních následků úrazu, a výše úrazového příspěvku GURK)</small>			
denní odškodné za následky úrazu s karenční dobou 7 dnů	65 let	650 Kč	580 Kč
invalidita III. stupně úrazem s výplatou konstantní pojistné částky PLUS	65 let	2 000 000 Kč	60 Kč
invalidita od II. stupně úrazem s výplatou konstantní pojistné částky PLUS	65 let	1 500 000 Kč	75 Kč
invalidita od I. stupně úrazem s výplatou konstantní pojistné částky PLUS	65 let	500 000 Kč	50 Kč

VÝŠE LHŮTNÍHO POJIŠTĚNÉHO BĚHEM TRVÁNÍ POJIŠTĚNÍ



Uvedené hodnoty jsou výsledkem orientačního modelového výpočtu a nejsou pojistitelem garantované.



SLEVY A BONUSY

Sleva za pojistnou ochranu

Protože myslíte na pojistnou ochranu proti těm nejzávažnějším životním situacím (smrt, vážné onemocnění, invalidita), máte od nás na tato pojištění speciální slevu ve výši **10 %**.

Bonus za věrnost (navyšování pojistného plnění)

Zůstat u nás se vyplatí: za každých 5 let trvání pojistné smlouvy Vám navýšíme případné pojistné plnění ze všech sjednaných pojištění (kromě základního pojištění a pojištění pro případ zproštění od placení pojistného, je-li sjednáno) o **5 %**, maximálně však o **20 %**.

Pojištění PLUS = Cesta k zotavení

Ke všem pojištěním, které mají v názvu PLUS, je automaticky ZDARMA sjednáno pojištění Cesta k zotavení. Jedná se o úhradu nákladů spojených se zotavením pojištěného v těžké životní situaci, která je způsobena vážným onemocněním či úrazem.

Hradíme zejména

- + kompenzační pomůcky (např. invalidní vozík, speciální obuv, naslouchátka apod.)
- + příspěvek na úpravu řízení auta
- + příspěvek na rekvalifikační kurz
- + rehabilitace, fyzioterapie, léčebné masáže, lázeňskou péči, psychoterapie
- + pečovatelskou péči
- + stavební úpravy domu nebo bytu v souvislosti se změnou zdravotního stavu

Zaplatíme Vám pouze náklady nehranzené zdravotní pojišťovnou. V součtu za všechny pojistné události vyplatíme maximálně 50 000 Kč, přičemž každá položka musí přesáhnout 1 000 Kč.



PROČ PŘÁVĚ NA PŘÁNÍ



MÁTE NA VÝBĚR

Nadstandardně široká nabídka pojištění Vás chrání před dopady neplánovaných životních událostí.



SNADNO POROZUMÍTE

NA PŘÁNÍ je první pojištění, u kterého si snadno něco ujasníte z pojistných dokumentů – nejsou psány pro právníky, ale pro klienty.



MÁTE SPOLEHLIVÉHO PARTNERA

Kooperativa je silný a stabilní partner, na kterého se můžete spolehnout.



MŮŽETE DĚLAT ZMĚNY

Pojištění můžete snadno a kdykoli měnit a upravovat tak, aby stále vyhovovalo Vaším potřebám i možnostem. A to zdarma.



DOSTANETE NĚCO NAVÍC

Díky různým slevám a bonusům buď zaplatíte méně na pojistném, nebo dostanete něco navíc k pojistnému plnění. Nebo obojí.



VÝVOJ VÝŠE PLNĚNÍ Z VYBRANÝCH POJIŠTĚNÍ HLAVNÍHO POJIŠTĚNÉHO (v Kč) VČETNĚ BONUSU ZA VĚRNOT

Rok trvání	Lhůtní pojistné na začátku roku	Pojištění pro případ smrti na začátku roku	Pojištění pro případ vážných onemocnění Exkluzive	Zaplateno celkem na konci roku
1.	4 125	1 510 000	500 000	49 500
2.	4 125	1 510 000	500 000	99 000
3.	4 125	1 510 000	500 000	148 500
4.	4 125	1 510 000	500 000	198 000
5.	4 125	1 510 000	500 000	247 500
6.	4 125	1 585 000	525 000	297 000
7.	4 125	1 585 000	525 000	346 500
8.	4 125	1 585 000	525 000	396 000
9.	4 125	1 585 000	525 000	445 500
10.	4 125	1 585 000	525 000	495 000
11.	4 125	1 660 000	550 000	544 500
12.	4 125	1 660 000	550 000	594 000
13.	4 125	1 660 000	550 000	643 500
14.	4 125	1 660 000	550 000	693 000
15.	4 125	1 660 000	550 000	742 500



ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Zájemce o pojištění bere na vědomí, že jeho osobní údaje zpracovává pojišťitel pro účely modelace, návrhu a uzavření pojistné smlouvy a posouzení přijatelnosti do pojištění, když v těchto případech jde o zpracování nezbytné pro **uzavření smlouvy a plnění právní povinnosti**, která se na pojišťitele vztahuje.

Informace o zpracování Vašich osobních údajů naleznete v dokumentu Informace o zpracování osobních údajů v pojištění osob, který je trvale dostupný na webové stránce www.koop.cz v sekci „O pojišťovně Kooperativa“.

Příloha 12 - Klient Z – modelace Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.



Modelace pojištění NEON RISK

Pro klienta: Klient

Počátek pojištění 2.9.2020 Doba trvání smlouvy 21 let CELKOVÉ MĚSÍČNÍ POJISTNÉ (1) 4 301 Kč
 Konec pojištění 2.9.2041 vč. případných slev

Přehled měsíčního pojistného před zohledněním slev ad 4), 5), 6), 7)

1. pojištěná dospělá osoba	4 496 Kč	1. pojištěné dítě	3. pojištěné dítě
2. pojištěná dospělá osoba		2. pojištěné dítě	4. pojištěné dítě
			5. pojištěné dítě

Přehled výše bonusů

Celkový bonus za bezeškodní průběh (2) 15 523 Kč Celkový věnostní bonus (3) 54 821 Kč

Přehled výše slev

Sleva za smlouvu životního pojištění (4) ne Sleva za celkovou výši pojistného (vybraných rizik) (6) 175 Kč
 Sleva za smlouvu neživotního pojištění (5) ne Sleva za udělení souhlasu s elektronickou komunikací (7) ano 20 Kč

1. pojištěná dospělá osoba (1P)

Datum narození Vstupní věk 50 let Riziková skupina 1

Základní pojištění

Riziková skupina 1 Úraz Plus
 Základní pojištění pro případ smrti úrazem standardní plnění Pojištěno do (8) 2.9.2041 Pojistná částka 2 000 000 Kč Měsíční pojistné 216 Kč

Připojištění

PŘIPOJIŠTĚNÍ INVALIDITY

PŘIPOJIŠTĚNÍ INVALIDITY S KONSTANTNÍ POJISTNOU ČÁSTKOU*

Pojištěno do (8) Pojistná částka Měsíční pojistné
 Sleva (ČPP25 - 25%)
 Invalidita III. stupně s konstantní PČ 2.9.2040 2 000 000 Kč - 463 Kč
 Invalidita II. stupně s konstantní PČ 2.9.2040 2 000 000 Kč
 Invalidita I. stupně s konstantní PČ 2.9.2040 2 000 000 Kč

* Pojistná částka u připojištění invalidity představuje horní hranici pojistného plnění pro daný stupeň invalidity. Při výplatě pojistného plnění za nižší stupeň invalidity bude pojistná částka u vyššího stupně invalidity ponížena o pojistnou částku za stupeň invalidity, za který bylo plněno.

PŘIPOJIŠTĚNÍ ZÁVAŽNÝCH ONEMOCNĚNÍ A PORANĚNÍ

Závažná onemocnění s konstantní PČ Varianta rozšířená Pojištěno do (8) 2.9.2040 Pojistná částka 1 000 000 Kč Měsíční pojistné 1 659 Kč

URAZOVÉ PŘIPOJIŠTĚNÍ

Riziková skupina 1 Úraz Plus
 Trvalé následky standardní plnění TOP progresse Poškození od: 0,001 %
 Úraz 2.9.2041 1 500 000 Kč 357 Kč
 Denní odškodné za dobu léčení úrazu Plnění od 10. dne zpětně 2.9.2041 600 Kč 396 Kč

Modelace pojištění NEON RISK

Pro klienta:

Klient

PŘIPOJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD NEMOCI

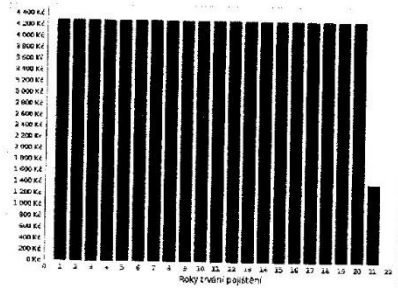
Riziková skupina 1

Denní odškodné i úrazem Plnění od 15. dne nezpětně

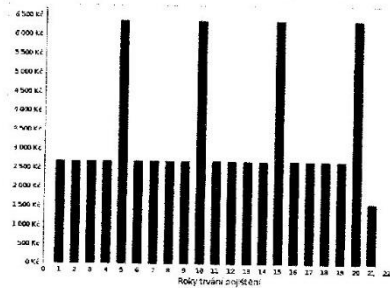
Pojištěno do (8) 2.9.2041 Pojistná částka 600 Kč Měsíční pojistné 479 Kč

Přehled vývoje výše pojistného a výše bonusů

Přehled celkového ročního pojistného v průběhu trvání smlouvy



Předpokládaná výše vyplacených bonusů v jednotlivých letech



Podmínky připsání jsou uvedeny v Přehledu a doplňkových pojistných podmínkách.

Výše bonusu	2 698 Kč	2 697 Kč	2 698 Kč	2 697 Kč	6 394 Kč	2 698 Kč	2 697 Kč	2 698 Kč	2 697 Kč	6 394 Kč
Roky od počátku	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Výše bonusu	2 698 Kč	2 697 Kč	2 698 Kč	2 697 Kč	6 394 Kč	2 698 Kč	2 697 Kč	2 698 Kč	2 697 Kč	6 394 Kč
Roky od počátku	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Výše bonusu	1 608 Kč									
Roky od počátku	21									

Vysvětlivky a důležité pojmy

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. Vienna Insurance Group je dále označována jako ČPP.

Přehled nákladů, poplatků a parametrů pojištění pro NEON RISK je dále označována jako Přehled.

Kompletní aktuální verze (i ty v minulosti platné) jsou k dispozici u Vašeho zprostředkovatele pojištění nebo na internetových stránkách pojišťovny www.cpp.cz v sekci Životní a úrazové pojištění.

Sleva (snižující měsíční pojistné)

Částka snižující měsíční pojistné daného pojištěného rizika. Nárok na slevu se řídí Přehledem, případně jinými smluvními ustanoveními.

(1) Měsíční pojistné

Výše měsíčního pojistného, vč. případných slev či rizikových přírůstků na jednotlivých pojištěných rizicích a vč. slev ad 4), 5), 6) 7). Výše měsíčního pojistného se může v průběhu pojištění měnit s ohledem na sjednané konce jednotlivých pojištěných rizik.

(2) Bonus za bezškodní průběh (či též jen „Bonus BŠ“)

Trvá-li bezškodně období alespoň dobu uvedenou v Přehledu a pojistná smlouva je v platnosti, pak ČPP odešle vytvořený Bonus BŠ (je-li jeho natvořená výše alespoň 100 Kč) na bankovní účet uvedený pojistníkem v pojistné smlouvě a Bonus BŠ tímto vynutuje. Pojistník může zvolit výplatu Bonusu BŠ formou mimořádného pojistného na pojištěním zvolenou a platnou smlouvu životního pojištění vedenou u ČPP, tato výplata má přednost před výplatou na bankovní účet pojistníka. Bonus BŠ vyplacený jako mimořádné pojistné bude použit dle pojistných podmínek smlouvy životního pojištění, na kterou je odeslán. Uvedené hodnoty v této Modelaci pojištění nezohledňují výplatu Bonusu BŠ pojistníkovi a jsou nasčítány za celou pojistnou dobu smlouvy (za předpokladu, že po dobu platnosti pojistné smlouvy nedojde k pojistné události u bonusových rizik Bonusu BŠ dle Přehledu).

(3) Věrnostní bonus (či též jen „Bonus BV“)

Za každý rok trvání pojištění, nejdříve však po uplynutí 1 roku trvání pojištění, ČPP odešle vytvořený Bonus BV (je-li jeho natvořená výše alespoň 100 Kč) na bankovní účet uvedený pojistníkem v pojistné smlouvě a Bonus BV tímto vynutuje. Pojistník může zvolit výplatu Bonusu BV formou mimořádného pojistného na pojištěním zvolenou a platnou smlouvu životního pojištění vedenou u ČPP, tato výplata má přednost před výplatou na bankovní účet pojistníka. Bonus BV vyplacený jako mimořádné pojistné bude použit dle pojistných podmínek smlouvy životního pojištění, na kterou je odeslán. Uvedené hodnoty v této Modelaci pojištění nezohledňují výplatu Bonusu BV pojistníkovi a jsou nasčítány za celou pojistnou dobu smlouvy.

(4) Sleva za smlouvu životního pojištění

V případě, že pojistník má v době uzavření pojistné smlouvy NEON RISK další pojistnou smlouvu životního pojištění u ČPP, a jsou splněny ostatní podmínky uvedené v Přehledu, poskytne se pojistníkovi sleva ve výši dle Přehledu.

(5) Sleva za smlouvu neživotního pojištění

V případě, že pojistník má v době uzavření pojistné smlouvy NEON RISK další pojistnou smlouvu neživotního pojištění u ČPP, a jsou splněny ostatní podmínky uvedené v Přehledu, poskytne se pojistníkovi sleva ve výši dle Přehledu.

(6) Sleva za celkovou výši pojistného (vybraných rizik)

V případě, že je sjednáno měsíční pojistné za vybraná rizika v dostatečně vyšší dle Přehledu, poskytne se pojistníkovi sleva ve výši dle Přehledu.

(7) Sleva za udělení souhlasu se zasláním informací o pojistné smlouvě na email

V případě, že pojistník při uzavírání pojistné smlouvy uvede svůj email a udělí souhlas s elektronickou komunikací, bude mu přiznána měsíční sleva dle Přehledu.

(8) Pojištěno do

Konec platnosti daného pojištěného rizika (zaniká v 00:00 hodin uvedeného dne).

Poznámky k modelaci

- (1) Modelace pojištění je doplněním Informací pro zájemce o uzavření pojistné smlouvy. Přesný rozsah pojištění je specifikován v pojistných podmínkách. Doporučujeme Vám, abyste se s pojistnými podmínkami seznámili.
- (2) Tato modelace pojištění nezavazuje Českou podnikatelskou pojišťovnu, a.s. Vienna Insurance Group (pojišťovny) k žádné konkrétní výši plnění.
- (3) Modelaci pojištění nelze přijmout zaplacením pojistného.

Bude požadována dokumentace

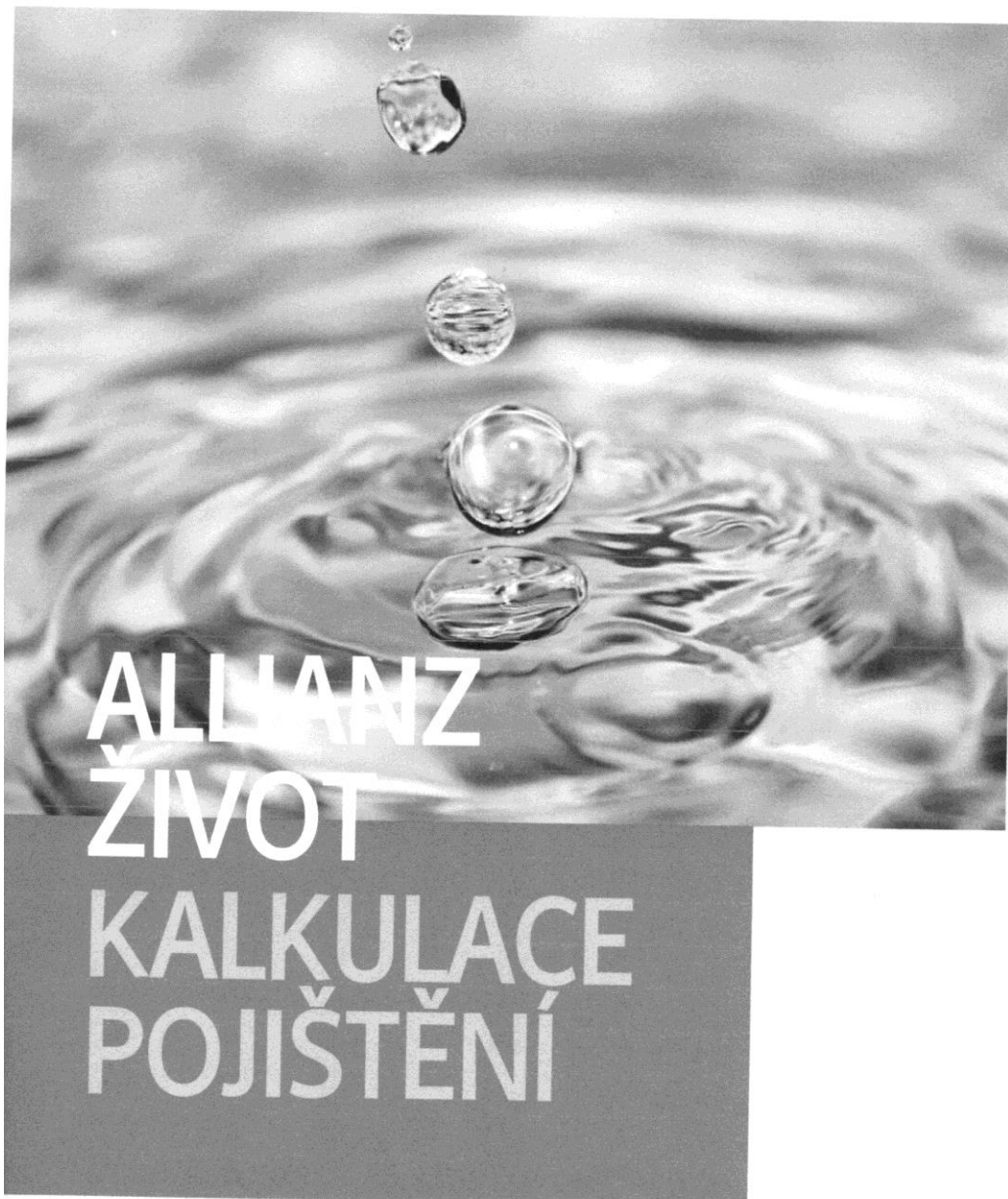
zdravotnická dokumentace - první pojištěný:

Vyplnění zdravotního dotazníku na smlouvě

Informace o zpracování osobních údajů

Zájemce o pojištění bere na vědomí, že jeho osobní údaje zpracovává pojišťovna pro účely modelace, návrhu a uzavření pojistné smlouvy a posouzení přijatelnosti do pojištění, když v těchto případech jde o zpracování nezbytné pro uzavření smlouvy a plnění právní povinnosti, která se na pojišťovnu vztahuje.

Informace o zpracování Vašich osobních údajů naleznete v dokumentech „Informace o zpracování osobních údajů u pojištění osob úživá“ a „Informace o zpracování osobních údajů u neživotním pojištění 0416“, které jsou trvale dostupné na webové stránce www.cpp.cz v sekci „O SPOLEČNOSTI“.



ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Allianz 

MODELOVÝ

Údaje, které Vám v tomto Modelovém příkladu poskytujeme, jsou platné do:
Klient (Vy): Klient Z

Pojišťovna (my): Allianz pojišťovna a. s. Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8,
Česká republika, IČ 47 11 59 71, www.allianz.cz, + 420 241 170 000

VARIANTA POJIŠTĚNÍ

ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ ALLIANZ ŽIVOT BEZ INVESTIČNÍ SLOŽKY

KLIENT Z 5 503 Kč měsíčně
Celkem 5 503 Kč měsíčně

Slevy: za elektronickou komunikaci, za připojištění, Miliónová sleva

Celkově byly na smlouvě aplikovány slevy ve výši 2 102 Kč.

ZÁKLADNÍ INFORMACE

CO POTŘEBUJEME PRO POSOUZENÍ POJISTNÉHO RIZIKA?

	KLIENT Z (1970)
Zdravotní dotazník	ano
Lékařská prohlídka	ne
Doplňující dotazy (například o výši příjmu)	ne
Kopie lékařského přiznání za poslední zdravotní období	ne

Pokud by se v rámci posuzování pojistného rizika ukázalo, že potřebujeme ještě nějaké další informace, požádáme o ně příslušného pojistného nebo jeho ošetřujícího lékaře.

CO NÁM PŘIJETÍM NABÍDKY POJISTITELE NA UZAVŘENÍ POJISTNÉ SMLOUVY POTVRDÍTE?

- Vaše potřeby a požadavky jsou řádně a úplně zaznamenány a odpovídají údajům, které jste pojišťovacímu zprostředkovateli poskytli, i Vašemu skutečnému záměru týkajícímu se pojištění;

- víte, že pokud jste nám něco nesdělili, může to ovlivnit doporučení vhodného produktu a investiční strategie;
- pojišťovací zprostředkovatel Vám své doporučení vhodného produktu vysvětlil, předal Vám a seznámil Vás s Předmluvní informací popisující nabízený produkt, s Návhrhem na uzavření pojistné smlouvy i s Podmínkami pojištění, srozumitelně Vám odpověděl na všechny Vaše dotazy, upozornil Vás na možné nesrovnalosti mezi Vašimi požadavky a nabízenými produkty a vysvětlil jejich možné důsledky;
- možná rizika Vám pojišťovací zprostředkovatel vysvětlil tak, že jste schopni posoudit, jestli doporučované produkty i přes případné nesrovnalosti odpovídají Vaším potřebám a požadavkům.

INFORMACE O ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ A O POSKYTNUTÍ SOUHLASŮ POJIŠTĚNÉHO

- správce osobních údajů jsme my, tj. Allianz pojišťovna, a. s., IČO: 47115971;
- pojištěný nám poskytl souhlas se zpracováním údajů o zdravotním stavu a s automatizovaným individuálním rozhodováním; pojištěný může udělený souhlas kdykoliv odvolat;
- podrobné informace o zpracování osobních údajů (zejména o účelech, době, rozsahu, způsobu práce s nimi a právech subjektu údajů), včetně vysvětlení, k čemu souhlasy potřebujeme, naleznete na stránkách www.allianz.cz/ochrana-udaju

131047720 DOKLADUJTE 7.101.10006 KC

CO POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATEL POTŘEBUJE VĚDĚT, ABY VÁM S NASTAVENÍM POJIŠTĚNÍ MOHL SPRÁVNĚ PORADIT?

Jaká je výška pojištěného?	188 cm
Jaká je hmotnost pojištěného?	92 kg
Je pojištěný kurdák?	ne
Jaký má pojištěný druh vydělečné činnosti?	zaměstnanec
Jaké je zaměstnání pojištěného?	advokát

K ČEMU TYTO INFORMACE POUŽIJEME A JAKÁ POJISTNÁ KRYTÍ VÁM NA ZÁKLADĚ POSKYTNUTÝCH INFORMACÍ DOPORUČUJE POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATEL SJEDNAT?

Tyto informace potřebujeme k tomu, abychom vypočetli pojistné. Pojišťovací zprostředkovatel použil vlastní nástroj pro analýzu Vašich potřeb a své doporučení uvedl ve vlastním Záznamu z jednání.

JAKÉ JE NASTAVENÍ POJISTNÉHO KRYTÍ?

Vaše varianta – bez posouzení pojistného rizika 5 503 Kč měsíčně

Hlavní pojištění varianta BEZ daňových výhod od 1.1.2015	Pojistná částka	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Smrt – riziková složka	10 000 Kč	02.09.2020 - 02.09.2035	30 Kč
Smrt	Pojistná částka	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Smrt úrazem (SU4)	2 500 000 Kč	02.09.2020 - 02.09.2035	190 Kč
Invalidita	Pojistná částka	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Invalidita (II + III st.) - konstantní PČ (I7)	1 500 000 Kč	02.09.2020 - 02.09.2035	807 Kč
Invalidita (I st.) - konstantní PČ (I8)	1 500 000 Kč	02.09.2020 - 02.09.2035	990 Kč

Pracovní neschopnost	Pojistná částka*	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Pracovní neschopnost 15+ (PUV4)	700 Kč	02.09.2020 - 02.09.2035	1 079 Kč
Trvalé následky úrazu	Pojistná částka	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Trvalé následky úrazu od 0,1 % (TNU6)	1 500 000 Kč	02.09.2020 - 02.09.2035	202 Kč
Denní odškodné	Pojistná částka*	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Denní odškodné 29+ (DOU8)	700 Kč	02.09.2020 - 02.09.2035	290 Kč
Závažné nemoci	Pojistná částka	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Závažné nemoci (ZN4)	1 000 000 Kč	02.09.2020 - 02.09.2035	1 915 Kč

* Případně denní dávka

Uvedené pojistné odpovídá pojistnému krytí pro daný vstupní věk, výšku, hmotnost, kouření a zaměstnání a může se od konečné výše pojistného lišit zejména s ohledem na zdravotní stav pojištěného. Přijetí pojistné smlouvy s pojistným krytím v uvedeném rozsahu je podmíněno naším schválením na základě posouzení pojistného rizika.

Pojištěný musí na všechny naše níže uvedené písemné dotazy odpovědět pravdivě a úplně.

Porušení této povinnosti může mít za následek snížení nebo odmítnutí pojistného plnění nebo odstoupení od pojistné smlouvy.

Uveďte jméno, příjmení, adresu (včetně PSČ) a telefon ošetřujícího praktického lékaře pojištěného, a dále měsíc a rok poslední návštěvy:

1. Pije pojištěný denně v průměru více než 2 l piva nebo 0,5 l vína nebo 0,1 l tvrdého alkoholu (více než 20 % alkoholu v nápoji)?

ne ano

2. Kouřil nebo kouřil pojištěný v posledních 12 měsících více než 20 cigaret denně?

Cigaretami rozumíme pouze tradiční cigarety, nikoli e-cigarety, doutníky, dýmky atd.

ne ano

3. Užívá nebo užíval pojištěný návykové látky? Trpí nebo trpěl pojištěný jakoukoli závislostí? Například alkohol, drogy, léky, gamblerství nebo jiné návykové látky a závislosti.

ne ano

4. Má nebo měl pojištěný změněnou pracovní schopnost nebo invaliditu důchod? Žádal o ně?

ne ano

5. Je v současnosti pojištěný vyšetřován, léčen nebo sledován pro alespoň jednu z:

a) nemoci oka? Například dalekozrakost, krátkozrakost, zelený zákal, astigmatismus, onemocnění sítnice, slepota nebo jiná onemocnění očí. Není třeba uvádět tupozrakost, strabismus a šedý zákal.

ne ano

b) nemoci ucha? Například tinnitus (ušní šelest, pískání v uších, zvuky v uších), Menièrova choroba, hluchota nebo jiná onemocnění uší.

Není třeba uvádět zánět a ucpaní sluchovodu a zánět středního ucha.

ne ano

6. Je nebo byl v posledních 3 letech pojištěný vyšetřován, léčen nebo sledován pro alespoň jednu z:

a) nemoci nervové soustavy? Například epilepsie, encefalitida, meningitida, roztroušená skleróza, Alzheimerova choroba, Parkinsonova choroba, syndrom karpálního tunelu nebo jiná onemocnění nervové soustavy.

ne ano

b) infekčních a parazitárních nemocí? Například žlutěnka, mononukleóza, borelióza, neuroborelióza, tuberkulóza, púsový upatí nebo jiná infekční a parazitární onemocnění.

Není třeba uvádět spalničky, plané neštovice, příušnice, zarděnky, salmonelózu, rotaviry, noraviry a střevní virózy, pokud byla léčba ukončena.

ne ano

7. Je nebo byl v posledních 10 letech pojištěný vyšetřován, léčen nebo sledován pro alespoň jednu z:

a) nemoci oběhové soustavy a krve? Například vysoký krevní tlak, křečové žíly, onemocnění srdce, cévní mozková příhoda, embolie, žilní trombóza, trombofilie, flebotrombóza, zánět povrchových žil nebo jiná onemocnění oběhové soustavy a krve.

Není třeba uvádět anémii (z nedostatku železa), nízký krevní tlak a hemoroidy.

ne ano

b) nemoci žláz s vnitřním vylučováním a látkové přeměny? Například porucha štítné žlázy, zvýšená hladina cholesterolu, cukrovka, porucha glukózy tolerance nebo jiná onemocnění žláz s vnitřním vylučováním a látkové přeměny.

ne ano

c) nemoci dýchací soustavy? Například astma, zánět plic, zápal plic, pneumothorax, chronická obstrukční plicní nemoc nebo jiná onemocnění dýchací soustavy.

Není třeba uvádět chřipku, anginu, odstranění nosních a krčních mandlí, zánět průdušek a sennou rýmu.

ne ano

d) nemoci močové soustavy? Například zánět močového měchýře nebo močových cest v posledních 12 měsících, močové nebo ledvinové kameny v posledních 5 letech, zánět ledvin, polycystické ledviny, chybějící ledvina nebo jiná onemocnění močové soustavy.

Není třeba uvádět inkontinenci a proudu cystalu.

ne ano

e) nemoci kůže? Například lupénka, ekzém, mateřské znaménko, kožní alergie, névus (piha) - sledování i odstranění, sklerodermie, vředy dolních končetin nebo jiná onemocnění kůže.

Není třeba uvádět odstranění bradavic.

ne ano

f) nemoci trávicí soustavy? Například zánět žaludku, zánět slinivky břišní, zánět žlučníku, žaludeční vřed, ztuhnutí jater, polyp střeva nebo konečníku, Crohnova choroba, ulcerózní kolitida, divertikl tlustého střeva nebo jiná onemocnění trávicí soustavy.

Není třeba uvádět již odoperovaný zánět žlučníku, odoperovaný zánět slepého střeva a odoperovanou kýlu.

ne ano

8. Je nebo byl pojištěný vyšetřován, léčen nebo sledován pro alespoň jednu/jedno z:

a) nemoci svalové a kosterní soustavy? Například bolest zad v posledních 12 měsících, výhřez ploténky, artróza, revmatická artritida, osteoporóza, dna, Bechtèrevova choroba, zánět šlach, systémový lupus nebo jiná onemocnění svalové a kosterní soustavy.

Není třeba uvádět skoliózu, vybočený palec, ploché nohy a ganglion.

ne ano

b) nemoci pohlavní soustavy? Například dysplazie děložního čípku, cysta na vaječniku, myom dělohy, endometrióza, pohlavně přenosné nemoci, onemocnění prostaty, vyšetření plodnosti nebo jiná onemocnění pohlavní soustavy.

Není třeba uvádět jeden cisařský řez bez komplikací, fyziologické těhotenství bez komplikací, zánět pochvy, zánět Bartholinova žlázy, spermatocele, hydrokéla, zúžení přečkožky, spermiogram a otočení varlete.

ne ano

c) poruch duševních a poruch chování? Například porucha příjmu potravy, deprese, úzkostná porucha, schizofrenie nebo jiné poruchy duševní a poruchy chování.

ne ano

d) nádorových onemocnění (nebo podezření na ně na základě příznaků, laboratorních výsledků či výsledků lékařského vyšetření jako například pozitivní cytologie, zvýšené PSA) nebo premalignitu? Například zhoubný nádor, seminom, melanom, Hodgkinův lymfom, leukémie, nádor in situ, nezhojbný nádor nebo jiné nádorové onemocnění.

ne ano

9. Je nebo byl pojištěný v posledních 10 letech vyšetřován, léčen nebo sledován pro jakoukoli jinou výše neuvedenou nemoc, vadu (včetně vrozených) nebo jinou zdravotní obtíž? Například bolesti, závratě, dušnost, tlak na prsou, alergie nebo jiné zdravotní obtíže, nemoci a vady.

Není třeba uvádět alergie na prach, pyl, roztoče, seno, srst a trávy.

ne ano

10. Projevily se u pojištěného jakékoli zdravotní obtíže neuvedené v odpovědích na jiné otázky? Například krev v moči, krev ve stolici, mnohočetná mateřská znaménka, zvětšená prostata, bulka, zvětšené uzliny nebo jiné zdravotní obtíže.

ne ano

11. Utrpěl kdykoli pojištěný úraz, který ZANECHAL trvalý následek, jehož následkem je například fyzická ztráta, poškození funkce či deformace orgánu nebo části těla, ochrnutí, viktavost, pakloub po zlomenině, omezení hybnosti, používání ortézy při sportu nebo aktivní činnosti, nemožnost provést základní cviky jako dřep nebo jiný trvalý následek?
ne ano

12. Utrpěl pojištěný v posledních 3 letech úraz, který NEZANECHAL trvalý následek? Například zlomenina, vymknutí nebo podvrtnutí kloubu, poranění svalů, šlachy nebo vazů, pohmožděníny, otevřená rána, krvácení do mozku, otřes mozku, poleptání, popálení nebo jiný úraz
ne ano

13. Podstoupil pojištěný v posledních 10 letech nebo je u něj v současné době plánována či doporučená hospitalizace, operace nebo jiný lékařský zákrok (včetně gynekologického)?

Není třeba uvádět již provedenou operaci zánětu slepého střeva, kýly nebo žlučníku, porod bez komplikací (včetně porodu císařským řezem), zubní zákrok (např. vytržení zubu, vrtání zubu), hemoroidy, odstranění nosních a krčních mandlí, odstranění bradavic, inkontinence, zúžení předkožky, hydrokéla, spermatokéla a otočení varlete.
ne ano

14. Je nebo byl pojištěný v posledních 5 letech neschopen vykonávat svoji obvyklou pracovní činnost déle než 1 měsíc?
ne ano

15. Bylo v posledních 3 letech pro pojištěného sjednáno nějaké pojištění osob u jiné komerční pojišťovny nebo se v současné době o uzavření takové pojistné smlouvy jedná?
ne ano

16. Odmítla, odstoupila nebo vypověděla v posledních 3 letech nějaká komerční pojišťovna smlouvu pojištění osob sjednanou pro pojištěného nebo nějaké připojištění z takové smlouvy?
ne ano

Modelace vývoje pojištění
Životní pojištění
Jméno a příjmení klienta: Klient Z

Bez Obav



1/3

Základní údaje

Počátek pojištění:	1.9.2020
Konec pojištění:	1.9.2045
Pojistná doba:	25 roků (do 75 let)
Počet pojištěných:	1

Měsíční pojistné

Běžné [1]:	6 374 Kč
Investiční [2]:	0 Kč
Celkem	6 374 Kč

Daňový odpočet

Smlouva neumožňuje daňové odpočty	
Možnost výplaty z hodnoty pojištění	ANO

Hlavní pojištěný - Klient

Pojištěná osoba:	Muž	Rok narození:	1970	Riziková skupina:	1
Pojištění	Počátek pojištění	Konec pojištění ve věku	Pojistná částka	Rizikové pojistné [3]	
Základní pojištění pro případ smrti nebo dožití	1.9.2020	75	-	-	
Smrt	1.9.2020	75	700 000 Kč	898 Kč	
Vážné choroby	1.9.2020	65	400 000 Kč	931 Kč	
Invalidita PLUS s konstantní PČ - nemoc nebo úraz - v případě stavu 'nezbytné péče' plnění až 2 400 000 Kč	1.9.2020	65	1 200 000 Kč	1 399 Kč	
Trvalé následky úrazu od 1 % s progresivním plněním - maximální výše plnění až 8 400 000 Kč	1.9.2020	75	1 400 000 Kč	165 Kč	
Léčení úrazu (denní odškodné) ve variantě větší úrazy - při hospitalizaci plnění ve výši 1 000 Kč / den	1.9.2020	75	500 Kč	129 Kč	
Pracovní neschopnosti od 15. dne	1.9.2020	65	500 Kč	698 Kč	

Předpokládané zhodnocení programů investování

Programy investování pro investiční a mimořádné pojistné	Předpokládané roční zhodnocení [%]	Alokační poměr [%]
Garantovaný	0,8	100,0
Průměrné roční zhodnocení pro výpočet odkupného:		0,8%

Modelace vývoje pojištění včetně výše odkupného

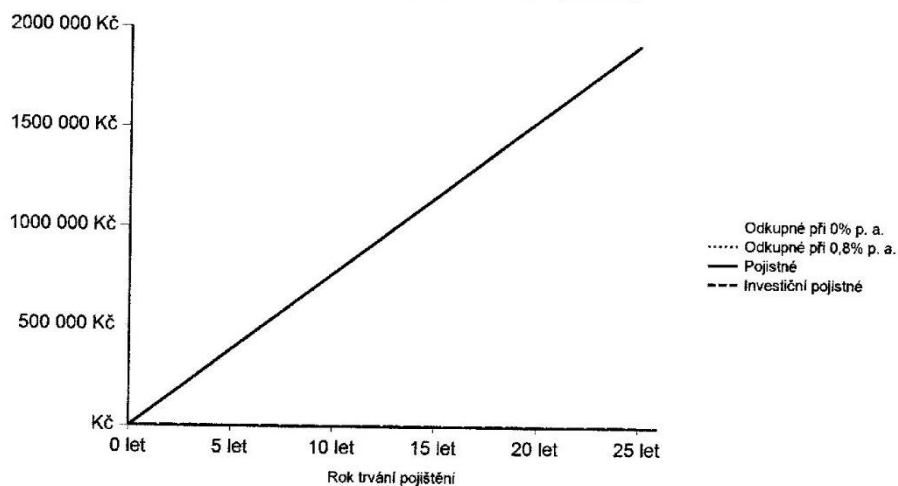
Modelace vývoje pojištění
 Životní pojištění
 Jméno a příjmení klienta: Klient Z
 Zprostředkovatel:

Bez Obav



2/3

Rok	Zaplacené pojistné	Investiční pojistné ze zaplaceného pojistného	Odkupné při zhodnocení 0,8 % p. a.	Odkupné při zhodnocení 0 % p. a.
1	76 488 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
2	152 976 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
3	229 464 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
4	305 952 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
5	382 440 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
6	458 928 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
7	535 416 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
8	611 904 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
9	688 392 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
10	764 880 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
11	841 368 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
12	917 856 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
13	994 344 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
14	1 070 832 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
15	1 147 320 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
16	1 223 808 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
17	1 300 296 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
18	1 376 784 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
19	1 453 272 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
20	1 529 760 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
21	1 606 248 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
22	1 682 736 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
23	1 759 224 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
24	1 835 712 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
25	1 912 200 Kč	0 Kč	259 119 Kč	231 522 Kč



Modul - verze: 761.32.0.3420

Informační linka ČSOB Pojišťovny: 466 100 777, www.csobpoj.cz

Všechny uvedené modelace vývoje pojištění představují pouze ilustrativní ukázkou vycházející z uvedených předpokladů, zejména výše pojistného a předpokládaného zhodnocení. Kalkulace nezavazuje pojistitele k žádné konkrétní výši plnění a nenahrazuje pojistnou smlouvu. V případě, že některá pojištění jsou sjednána na kratší pojistnou dobu, tak novou výši pojistného na další pojistné období sdělí pojistitel pojistníkovi.

Předchozí výkonnost programů investování nezaručuje stejnou výkonnost v budoucím období, investiční riziko nese pojistník. Cena podílových jednotek programů investování kolísá (může dojít k jejímu růstu i poklesu), zejména v závislosti na vývoji tržních cen podkladových aktiv programů investování.

Zhodnocení programů investování je ovlivněno také celkovou nákladovostí fondů. Ta je charakterizována tzv. ukazatelem TER, který udává výdaje fondu během uplynulého účetního roku. Patří sem především manažerský poplatek a další provozní náklady. Hodnoty celkové nákladovosti fondů naleznete na www.csobpoj.cz.

[1] Běžné pojistné představuje částku, která se za předpokladu dodržení sjednané pojistné doby 'v průměru' za pojistné období (dle zvolené četnosti placení) spotřebuje na základní pojištění a sjednaná rizika.

[2] Investiční pojistné představuje částku, která se podílí na tvorbě hodnoty pojištění.

[3] Rizikové pojistné představuje průměrnou částku na úhradu rizika z jednotlivých pojištění. Jedná se o průměrné hodnoty za celou pojistnou dobu jednotlivých pojištění. V konkrétním pojistném období může částka nabývat jiných než výše uvedených hodnot.

Byl jsem seznámen s Modelací vývoje pojištění včetně výše odkupného:

podpis klienta

Seznam zkratk

ALL – Allianz pojišťovna, a.s.

ČAP – Česká asociace pojišťoven

ČPP – Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.

ČSOB – ČSOB pojišťovna, a.s.

DO – pojistná částka denního odškodného pro nezbytnou dobu léčení úrazu

GČP – Generali Česká pojišťovna, a.s.

KOOP – Kooperativa pojišťovna, a.s.

PČ INV I. st. – pojistná částka pro pojištění invalidity prvního stupně

PČ INV II. st. – pojistná částka pro pojištění invalidity druhého stupně

PČ INV III. st. – pojistná částka pro pojištění invalidity třetího stupně

PČ smrt – pojistná částka pro pojištění smrti

PČ TN – pojistná částka pro pojištění trvalých následků

PN – pojistná částka denního odškodného pracovní neschopnosti

WSA – Weighted Sum Approach – metoda váženého součtu

ZO – pojistná částka pro pojištění závažné nemoci