

UNIVERZITA JANA AMOSE KOMENSKÉHO PRAHA

BAKALÁŘSKÉ PREZENČNÍ STUDIUM

2018-2019

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

Veronika Smetanova

Životní pojištění se zaměřením na děti a mládež

Praha 2019

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Štefan Toth

JAN AMOS KOMENSKY UNIVERSITY PRAGUE

BACHELOR FULL-TIME STUDIES

2018-2019

BACHELOR THESIS

Veronika Smetanova

Life Insurance Focusing on Children and Youth

Prague 2019

The Bachelor Thesis Work Supervisor: Ing. Štefan Toth

Prohlášení

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je mým původním autorským dílem, které jsem vypracovala samostatně. Veškerou literaturu a další zdroje, z nichž jsem při zpracování čerpala, v práci řádně cituji a jsou uvedeny v seznamu použitých zdrojů.

Souhlasím s prezenčním zpřístupněním své práce v univerzitní knihovně.

V Praze dne 15. 02. 2019

Jméno autorky Veronika Smetanova

Poděkování

Děkuji Ing. Štefanovi Tothovi za vedení práce, odbornou pomoc a cenné rady, při zpracování bakalářské práce.

Anotace

Předkládaná bakalářská práce s názvem Životní pojištění se zaměřením na děti a mládež je rozdělená na praktickou a teoretickou část. Bakalářská práce se v teoretické části zabývá charakteristikou pojištění, historií pojištění, charakteristikou typů pojištění a deskripce typů pojištění pro děti a mládež od vybraných pojišťoven. V praktické části na základě kvantitativního výzkumu jsou vyhodnocené stanovené hypotézy a v poslední kapitole praktické části je deskripce a komparace modelových příkladů.

Klíčová slova

Pojistný trh, pojištění, pojišťovna, neživotní pojištění, úrazové pojištění, životní pojištění.

Annotation

The presented thesis titled “Life Insurance Focusing on Children and Youth” is divided into two parts – practical and theoretical. In the theoretical part, the thesis deals with the characteristics of insurance, history of insurance, characteristics of insurance types and description of insurance types for children and youth offered by selected insurance companies. In the practical part, the proposed hypotheses are assessed, and the last chapter of the practical part includes description and comparison of model examples.

Keywords

Accident insurance, Insurance, Insurance company, Insurance market, Life insurance, Non-life insurance.

ÚVOD	8
TEORETICKÁ ČÁST	10
1 POJIŠTOVNICTVÍ A POJIŠTĚNÍ	10
1.1 Historie pojištění a pojišťovnictví	12
1.1.1 Pojišťovnictví v českých zemích	13
1.2 Vývoj Pojistného trhu v České republice	14
1.2.1 Pojistný trh v České republice v roce 1991-1999	15
1.2.2 Pojistný trh v České republice v roce 2000–2009.....	17
1.2.3 Pojistný trh v České republice v roce 2010–2018.....	18
1.3 Základní členění pojištění	20
2 NEŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	22
2.1 Druhy neživotního pojištění.....	22
2.1.1 Pojištění majetku.....	23
2.1.2 Pojištění odpovědnosti	23
2.1.3 Pojištění právní ochrany.....	24
2.1.4 Pojištění kybernetických a internetových rizik.....	25
3 ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	27
3.1 Druhy životního pojištění	28
3.1.1 Pojištění pro případ smrti.....	29
3.1.2 Pojištění pro případ dožití	30
3.1.3 Smíšené životní pojištění	32
4 POJIŠTĚNÍ DĚTÍ A MLÁDEŽE	33
4.1 Druhy pojištění pro děti a mládež.....	34
4.2 Pojistné produkty pro děti a mládež	35
4.3 Úrazové pojištění u dětí	38
PRAKTICKÁ ČÁST	40
6 DOTAZNÍKOVÉ ŠETŘENÍ	40
6.1 Rozbor dotazníkového šetření	40
6.2 Zjištěné výsledky	45
7 MODELOVÝ PŘÍKLAD	53
ZÁVĚR	58
SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ	60
SEZNAM OBRÁZKŮ, TABULEK A GRAFŮ	64
SEZNAM PŘÍLOH	CHYBA! ZÁLOŽKA NENÍ DEFINOVÁNA.

ÚVOD

V dnešní době peníze hrají velmi důležitou roli v životě lidí. Díky penězům se otevírá mnoho příležitostí. Stále ale existují věci, které se za peníze koupit nedají, a to například život a zdraví. Lidé přemýšlí nad tím, jak vydělat peníze a racionálně je utratit. Spousta z nich zapomíná v jaké době žijí, že se denně setkávají s nahodilými událostmi, kterými mohou být ovlivněny na určitou dobu nebo i na celý život. Zdraví má nevyčísitelnou hodnotu a člověk by měl myslet na to, že se jedné z událostí nikdo nevyhne například smrti. Tato událost v budoucnu nastane, ale nikdo neví kdy. Lidé se často zapomínají proti těmto událostem zabezpečit. Hlavním způsobem zabezpečení je sjednání pojištění, jelikož finanční instituce mohou zmírnit dopady nahodilých událostí.

Cílem bakalářské práce je stanovení determinant trhu pro vybranou skupinu pojištěnců. Bakalářská práce bude rozdělena na dvě části na teoretickou a praktickou část. Téma životní pojištění se zaměřením na děti a mládež bylo zvoleno z důvodu zajímavosti tohoto tématu.

Pro teoretickou část bude použita metoda deskripce. Teoretická část bakalářské práce je rozdělena do čtyř kapitol. První kapitola teoretické části s názvem Pojišťovnictví a pojištění. Na začátku této kapitoly je vymezena charakteristika pojmů pojištění, kdo provádí kontrolu v pojišťovnictví u nás, dále charakterizována historie pojištění a pojišťovnictví ve světě, ale také pojišťovnictví v českých zemích, poté je charakterizován vývoj pojistného trhu v České republice v jednotlivých letech a poslední částí první kapitoly je základní členění pojištění. Druhá kapitola teoretické části s názvem Neživotní pojištění charakterizuje neživotního pojištění a popisuje druhy neživotního pojištění. Třetí kapitola teoretické části s názvem Životní pojištění charakterizuje životní pojištění a popisuje druhy životního pojištění. Poslední čtvrtá kapitola teoretické části s názvem Pojištění dětí a mládeže charakterizuje druhy pojištění pro děti a mládež a také charakterizuje úrazové pojištění u dětí.

Pro praktickou část budou použity metody kvalitativní výzkum, komparace a kvantitativní výzkum. Praktická část této bakalářské práce je rozdělena do dvou kapitol. První kapitola praktické části s názvem Dotazníkové šetření se zabývá kvantitativním

výzkumem konkrétně dotazníku. Zprvu budou stanovené dvě hypotézy, které budou na konci bakalářské práce potvrzeny nebo vyvráceny dle zjištěných výsledků z dotazníkového šetření. Poslední kapitola bakalářské práce s názvem Modelové příklady je deskripce dvou modelových příkladů a na závěr komparace těchto dvou modelových příkladů.

TEORETICKÁ ČÁST

1 POJIŠTOVNICTVÍ A POJIŠTĚNÍ

Pojištění je součástí lidského života a netýká se pouze občanů, ale i podnikatelů a průmyslu. Pojištění napomáhá se vyrovnat s důsledky nahodilých, a také nepředpokládaných událostí, které mohou vzniknout lidskou činností nebo například přírodní událostí. U některých událostí víme, že nastanou, ale nevíme kdy. Například smrt víme, že tato událost nastane, ale nikdo z nás neví, kdy přesně to nastane. Pojištění má za cíl zmírnění dopadů nahodilých událostí.¹

Pojištění lze obecně charakterizovat jako přenesení určitého rizika, které vznikne v důsledku negativních a neočekávaných událostí, při kterých dojde k újmě na majetku, života či zdraví, z osoby, která je těmto rizikům vystavena na specializovanou osobu.²

Kontrolu v pojišťovnictví v České republice provádí především Česká národní banka. Kontrole v pojišťovnictví podléhají pojišťovny a také zajišťovny, které na území České republiky vykonávají pojišťovací nebo zajišťovací činnost.³

Definice pojištění je v zákoně č. 89/2012Sb. co je to pojistná smlouva. „(1) *Pojistnou smlouvou se pojistitel zavazuje vůči pojistníkovi poskytnout jemu nebo třetí osobě pojistné plnění, nastane-li nahodilá událost krytá pojištěním (pojistná událost), a pojistník se zavazuje zaplatit pojistiteli pojistné.*“⁴

Pojistitel je právnickou osobou, které bylo Českou národní bankou poskytnuto oprávnění, aby mohla vykonávat pojišťovací činnost. V podstatě se jedná o pojišťovnu.⁵

¹ MESRŠMÍD, Jaroslav. *Pojišťovnictví v globálním prostředí*. Praha: Kamil Mařík – Professional publishing, 2015. ISBN 978-80-7431-150-5.

² Ministerstvo financí. *Obecné a pojištění* [online]. Copyright ©, 2013 [cit. 2018-12-02]. Dostupné z: <https://www.psfv.cz/cs/pojisteni/pojisteni-obecne>

³ Finanční vzdělání společný projekt finančních asociací. *Pojišťovnictví* [online]. Copyright ©, 2016 [cit. 2018-12-02]. Dostupné z: <http://www.financnivzdelavani.cz/svet-financi/pojistovnictvi>

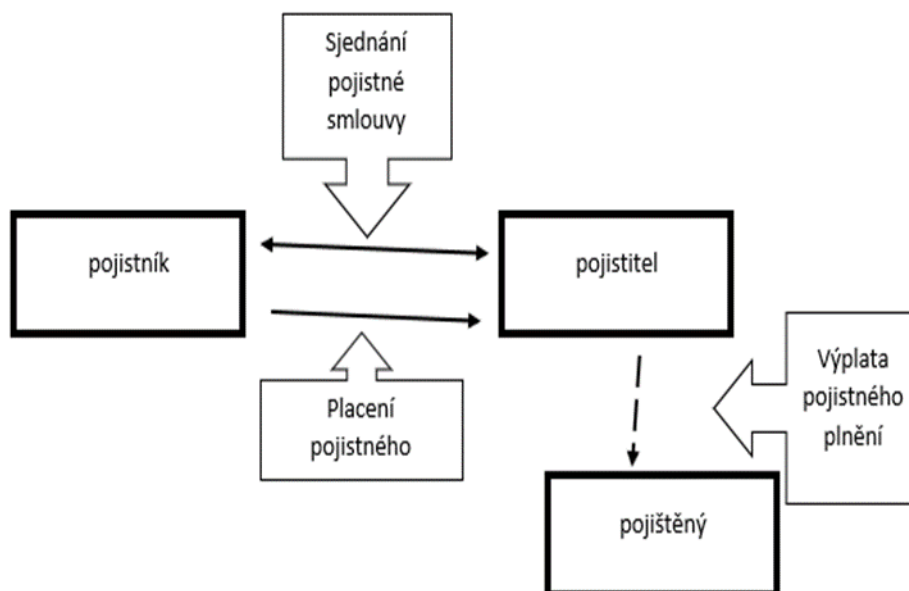
⁴ Zákon č. 89/2012 Sb. ze dne 1. ledna. 2014. Občanský zákoník oddíl 2 – Pojištění, §2758. [cit. 2018-12-02]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/zakony/obcansky-zakonik-2014/f4587660/>

⁵ Pojišťovnictví: *Zákon o pojišťovnictví a vyhlášky, pojištění odpovědnosti z provozu vozidla: redakční uzávěrka* .. Ostrava: Sagit, 2016. ÚZ. s. 10. ISBN 978-80-7488-185-5.

Pojišťovna je finanční instituce, která poskytuje pojistné produkty a provádí činnosti spojené s provozem pojistných produktů. Pojišťovací činnosti můžeme rozvrhnout na provozní, obchodní a likvidační.⁶

Pojistník je osoba, která s pojišťovnou neboli s pojistitelem sjednala pojistnou smlouvu. Běžně je pojistník současně i pojištěným. Pojištěný je osoba, na jejíž majetek, zdraví, život, odpovědnost za škodu a jiné pojistné hodnoty se pojištění vztahuje.⁷ Pojem pojištěný a pojistník lze rozlišovat v případě, pokud je pojištění sjednáno ve prospěch druhé osoby například pojištění mládeže, kdy pojistníkem je rodič a pojištěný je dítě, v jehož prospěch je pojištění sjednáno.⁸

Obrázek 1 Vztahy pojistitel, pojistník a pojištěný



Zdroj⁹

⁶ DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3., aktual. vyd. Praha: Ekopress, c2009. s. 173. ISBN 9788086929514.

⁷ MESRŠMÍD, Jaroslav a kol. z České asociace pojišťoven, *Životní pojištění*. Praha: Grada, 2002. s. 26. ISBN 80-247-0146-4

⁸ DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3., aktual. vyd. Praha: Ekopress, c2009. s. 40. ISBN 9788086929514.

⁹ Obrázek: DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3., aktualiz. vyd. Praha: Ekopress, c2009. s. 41. ISBN 9788086929514

Pojistná částka je to nejvyšší plnění z pojistné události, která je vyplacena pojištěnému jako náhrada z pojistné události, je napsaná v pojistné smlouvě.¹⁰

Obmyšlený je oprávněna osoba, určena pojistníkem v pojistné smlouvě, která má právo na výplatu pojistného plnění v případě smrti pojištěného.¹¹

1.1 HISTORIE POJIŠTĚNÍ A POJIŠŤOVNICTVÍ

Počátky pojištění a pojišťovnictví sahají do dávné minulosti. S rodící se kulturní lidskou společností vzniká snaha odstranit či alespoň snížit peněžní důsledky, které jsou způsobené nepříznivými a také neočekávanými událostmi. Pojištění z tehdejší doby nelze moc dobře srovnávat s pojištěním, které je nabízeno v dnešní době, ale účel a podstata pojištění se zcela neliší.¹²

Pojištění se domlouvalo na základě „vzájemnostního pojištění“ určeného pro minoritní, uzavřené skupiny, nikoli na komerční bázi jako je tomu dnes. S vývojem řemesel a obchodu vznikaly spolky, které měly potřebu se sdružovat. Vytvářely se řemeslné a obchodní tzv. cechy. Cechy se zakládaly za účelem pomoci svým členům.¹³ Spolky slučovaly finanční prostředky pro uzavřenou skupinu osob. Finanční prostředky kryly následky, které vznikly neočekávanými událostmi, a to za stanovených podmínek daným spolkem.¹⁴

Ve středověkém Středomoří se začalo vyvíjet komerční pojištění ve spojitosti s vývojem námořní dopravy a s tím související přepravou zboží. Říkalo se tomu námořnické půjčky. Kupec a též vlastník zboží obdržel peníze v ceně přepravovaného zboží, pokud vznikla neočekávaná situace, například loď ztroskotala, a tím pádem zboží nebylo přepraveno do cíle, kupec obdržené peníze nemusel zaplatit. Pokud zboží bylo

¹⁰ Česká asociace pojišťoven. *Slovník pojmů* [online]. © ČAP 2014 [cit. 2018-12-02]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-v-praxi/slovník-pojmu/1305-pojistna-castka>

¹¹ Česká asociace pojišťoven. *Slovník pojmů* [online]. © ČAP 2014 [cit. 2018-12-02]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-v-praxi/slovník-pojmu>

¹² HRADEC, Milan, KŘIVOHLÁVEK Václav, ZÁRYBNICKÁ Jana. *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2005. Eupress. s. 15. ISBN 8086754480.

¹³ Broker Team a.s. *Historie*. [online]. Copyright ©, 2014-2018 [cit. 2018-12-02]. Dostupné z: <https://www.brokerteam.cz/historie>

¹⁴ HRADEC, Milan, KŘIVOHLÁVEK Václav, ZÁRYBNICKÁ Jana. *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2005. Eupress. s. 15. ISBN 8086754480.

dopravené do cíle, kupec peníze zaplatil i s náklady na dopravu a dále odměnu za poskytnutou službu.¹⁵

Prvotní dochované zmínky o pojištění pocházejí z období kolem roku 2500 před Kristem. Ve starém Egyptě kameníci sjednávali vzájemné smlouvy o kolektivním zajištění nákladů na pohřeb v případě smrti svého člena. Náklady na pohřeb byly hrazeny z regulérně vybíraných příspěvků. Následující zmínka o vzniku pojištění je v období 2000 let před Kristem z Babylónské říše. Majitelé výprav uzavírali dohody o vzájemném zajištění škod, které by mohly vzniknout ve spojitosti s dopravou zboží na připravovaných cestách.¹⁶

1.1.1 POJIŠTOVNICTVÍ V ČESKÝCH ZEMÍCH

Za největší nebezpečí jak pro bohaté, tak i chudé byly považovány požáry, které ohrožovaly majetek ať už potraviny, nábytek, nástroje nebo dobytek. Na území dnešní České republiky jsou dějiny pojišťovnictví doloženy od ukončení 17. století. V roce 1699 vytvořil Jan Kryštof Bořek originální návrh na zavedení povinného požárního pojištění budov v Čechách. Ve všech městech měl vzniknout protipožární fond, který měl být vytvářený z příspěvků občanů. K realizaci tohoto návrhu nedošlo.¹⁷

„V roce 1777 byla zřízena pojišťovna proti škodám z ohně na polních zásobách, nábytku, nářadí a dobytku, která však neměla dlouhé trvání. Po roce 1822 zahájily činnost na českém území dvě „zahraniční“ pojišťovny se sídlem ve Vídni a Terstu.“¹⁸

V roce 1927 byla v Praze založená První česká vzájemná pojišťovna, tato pojišťovna provozovala pojištění nemovitosti proti požáru. V roce 1829 byla založena

¹⁵ HRADEC, Milan, KŘIVOHLÁVEK Václav, ZÁRYBNICKÁ Jana. *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2005. Eupress. s. 15. ISBN 8086754480.

¹⁶ HRADEC, Milan, KŘIVOHLÁVEK Václav, ZÁRYBNICKÁ Jana. *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2005. Eupress. s. 16. ISBN 8086754480.

¹⁷ HRADEC, Milan, KŘIVOHLÁVEK Václav, ZÁRYBNICKÁ Jana. *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2005. Eupress. s. 17. ISBN 8086754480.

¹⁸ HRADEC, Milan, KŘIVOHLÁVEK Václav, ZÁRYBNICKÁ Jana. *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2005. Eupress. s. 18. ISBN 8086754480.

Moravskoslezská vzájemná pojišťovna. Od roku 1864 začala poskytovat pojištění proti krupobití a dále pojištění movitých věcí.¹⁹

Ve druhé polovině 19. století vznikaly městské, rolnické a vzájemné pojišťovny. V roce 1869 vznikla v Praze Slavia pojišťovna a Vzájemná pojišťovací banka v Praze se specializací na životní pojištění, jež doposud umožňovaly zahraniční pojišťovny ve Vídni a Terstu.²⁰

Rozvoj pojistného trhu byl v období 1850 až 1918, kdy se zakládaly další české pojišťovny a pojišťovací svazky. Po první světové válce v letech 1918 až 1938 období samostatné Československé republiky, došlo k rozvoji pojišťoven a pojišťovacích svazků. K útlumu českého pojišťovnictví došlo během druhé světové války v letech 1939 až 1945, kdy došlo ke zrušení zahraničních pojišťoven, které pocházely ze zemí, které bojovali s Německem. Po druhé světové válce došlo ke znárodnění pojišťovnictví a v roce 1946 vytvoření pěti pojišťoven jako národních podniků. O dva roky později roku 1948 došlo k monopolizaci a existuje pouze jedna pojišťovna. V roce 1969 vzniká Česká státní pojišťovna a Slovenská státní pojišťovna. Monopolní období Československého pojišťovacího trhu setrvalo až do začátku devadesátých let.²¹

1.2 VÝVOJ POJISTNÉHO TRHU V ČESKÉ REPUBLICCE

V České republice pojistný trh byl vytvořen na počátku devadesátých let. Po roce 1990 se pojistný trh velice měnil. V roce 1994 vznikla Česká asociace pojišťoven se sídlem v Praze. Je právnickou osobou, která je zájmovým sdružením organizací na podporu oboustranné pomoci, kooperuje a zabezpečuje zájmy zajišťoven a pojišťoven. Jejím úkolem je zastupovat, koordinovat, obhajovat a prosazovat kolektivní zájmy pojišťoven v souvislosti k institucím státní správy i ve vztahu k zahraničí. Česká asociace pojišťoven má 25 řádných členů a 2 členy se zvláštním statutem.²²

¹⁹ Broker Team a.s. *Historie*. [online]. Copyright ©, 2014-2018 [cit. 2018-12-02]. Dostupné z: <https://www.brokerteam.cz/historie>

²⁰ Broker Team a.s. *Historie*. [online]. Copyright ©, 2014-2018 [cit. 2018-12-02]. Dostupné z: <https://www.brokerteam.cz/historie>

²¹ HRADEC, Milan, KŘIVOHLÁVEK Václav, ZÁRYBNICKÁ Jana. *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2005. Eupress. s. 19. ISBN 8086754480.

²² Česká asociace pojišťoven. *Organizační struktura* [online]. © ČAP 2014 [cit. 2018-12-02]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/o-nas/organizacni-struktura/zakladni-udaje>

1.2.1 POJISTNÝ TRH V ČESKÉ REPUBLICE V ROCE 1991-1999

V roce 1991 v České republice byly pouze 3 pojišťovny, o rok později se počet pojišťoven zvýšil čtyřnásobně. V roce 1993 opět došlo k růstu, celkový počet byl 20 z toho 5 u pojišťoven s životní činností, 7 u pojišťoven u neživotní činnosti a 8 s univerzální činností. V dalším roce opět došlo ke zvýšení a celkový počet pojišťoven byl 27. V roce 1995 se zvýšil počet pojišťoven v České republice na 35 pojišťoven. V roce 1996 k celkové změně počtu nedošlo. K poklesu došlo u pojišťoven s životní činností a také u pojišťoven s neživotní činností. Ke zvýšení došlo u pojišťoven s univerzální činností. V roce 1997 se celkový počet pojišťoven zvýšil o 5. V roce 1998 celkový počet pojišťoven byl 41, z toho 5 pojišťoven s životní činností, 19 pojišťoven s neživotní činností a 17 s univerzální činností. V roce 1999 celkový počet pojišťoven byl 42. Od roku 1991 do roku 1999 se celkový počet pojišťoven zvýšil o 39.

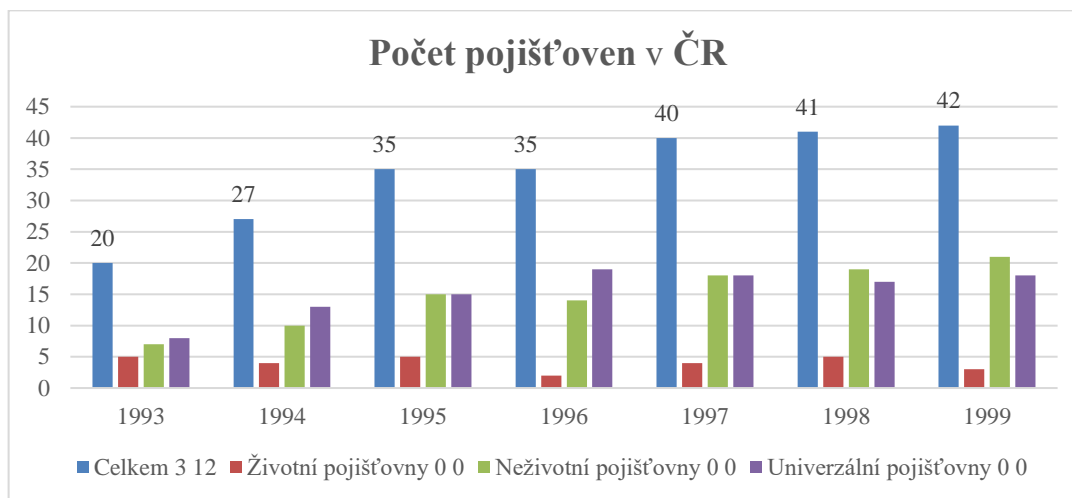
Tabulka 1 Počet pojišťoven v ČR v letech 1991–1999

Rok	Počet pojišťoven			
	Celkem	Životní pojišťovny	Neživotní pojišťovny	Univerzální pojišťovny
1991	3	-	-	-
1992	12	-	-	-
1993	20	5	7	8
1994	27	4	10	13
1995	35	5	15	15
1996	35	2	14	19
1997	40	4	18	18
1998	41	5	19	17
1999	42	3	21	18

Zdroj²³

²³ Česká asociace pojišťoven. *Statistické údaje* [online]. © ČAP 2014 [cit. 2018-12-02]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/statisticke-udaje/vyvoj-pojistneho-trhu>

Graf 1 Počet pojišťoven v ČR v letech 1993–1999



Zdroj²⁴

Ke změně nedošlo pouze v počtu pojišťoven, ale také u předepsaného pojistného na pojistném trhu. Předepsané pojistné v letech 1995 až 1999 se zvyšovalo. Celkové předepsané pojistné se v tomto období zvýšilo o 28 988 411 Kč. Z toho životní předepsané pojistné se zvýšilo o 10 451 616 Kč. Neživotní předepsané pojistné se zvýšilo o 18 536 795 Kč.

Tabulka 2 Předepsané pojistné na pojistném trhu v ČR v letech 1995–1999

Rok	Předepsané pojistné v tis. Kč		
	Celkem	Životní pojištění	Neživotní pojištění
1995	33 795 705	9 341 715	24 453 990
1996	41 124 681	10 937 216	30 187 465
1997	47 984 710	12 692 286	35 292 424
1998	55 637 346	15 089 372	40 547 974
1999	62 784 116	19 793 331	42 990 785

Zdroj²⁵

²⁴ Česká asociace pojišťoven. *Výroční zprávy* [online]. © ČAP 2014 [cit. 2018-12-02]. Dostupné z: <http://cap.cz/images/o-nas/vyrocní-zpravy/1999.pdf>

²⁵ Česká asociace pojišťoven. *Statistické údaje* [online]. © ČAP 2014 [cit. 2018-12-02]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/statisticke-udaje/vyvoj-pojistneho-trhu>

1.2.2 POJISTNÝ TRH V ČESKÉ REPUBLICE V ROCE 2000–2009

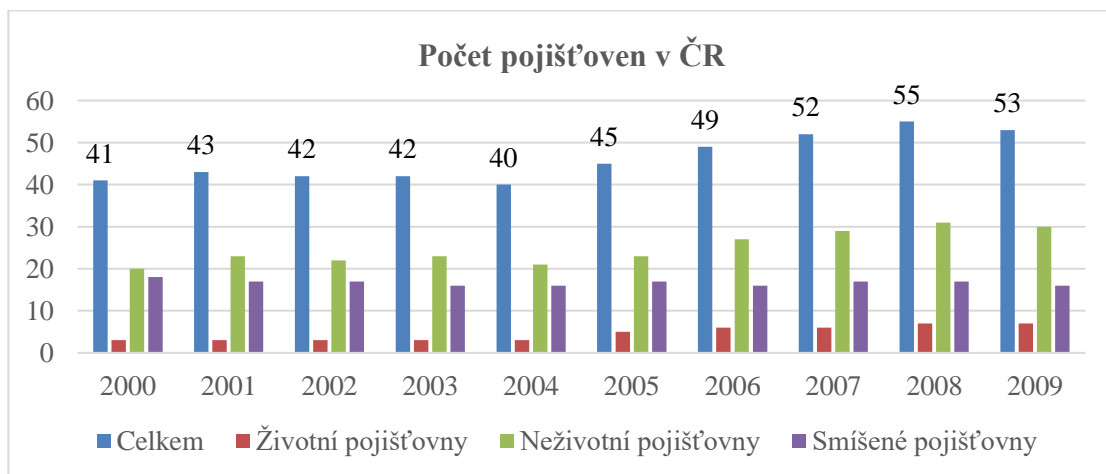
V roce 2000 v České republice bylo 41 pojišťoven, z toho se převážně jednalo o neživotní pojišťovny. V dalších letech nedošlo k žádné velké změně, počet pojišťoven se většinou změnil o 1 až 3 pojišťovny za rok. U životní pojišťovny počet byl stálý, až v roce 2005 došlo ke zvýšení o 2. Celkový počet se v roce 2005 se zvýšil o 5.

Tabulka 3 Počet pojišťoven v ČR v letech 2000–2009

Rok	Počet pojišťoven			
	Celkem	Životní pojišťovny	Neživotní pojišťovny	Smišené pojišťovny
2000	41	3	20	18
2001	43	3	23	17
2002	42	3	22	17
2003	42	3	23	16
2004	40	3	21	16
2005	45	5	23	17
2006	49	6	27	16
2007	52	6	29	17
2008	55	7	31	17
2009	53	7	30	16

Zdroj²⁶

Graf 2 Počet pojišťoven v ČR v letech 2000–2009



Zdroj²⁷

²⁶ Česká národní banka. *Pojišťovny* [online]. Copyright ©2003 [cit. 2018-12.02]. Dostupné. z. https://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.STROM_DRILL?p_strid=0&p_lang=CS

²⁷ Česká národní banka. *Seznam pojišťovacích společností* [online]. Copyright ©2003 [cit. 2018-12.02]. Dostupné. z. https://www.cnb.cz/cs/statistika/menova_bankovni_stat/seznamy_mbs/

Předepsané pojistné v letech 2000-2009 se zvyšovalo. Z celkové částky předepsaného pojistného větší část tvořilo předepsané pojistné z neživotního pojištění.

Tabulka 4 Předepsané pojistné na pojistném trhu v ČR v letech 2000–2009

Rok	Předepsané pojistné v mil. Kč		
	Celkem	Životní pojištění	Neživotní pojištění
2000	69 841	22 752	47 070
2001	80 745	28 282	52 463
2002	90 865	34 192	56 673
2003	109 939	41 128	64 811
2004	112 575	44 201	68 374
2005	117 174	44 954	72 220
2006	120 412	47 233	73 179
2007	130 269	53 865	76 404
2008	136 519	56 276	80 243
2009	139 915	59 154	80 761

Zdroj²⁸

1.2.3 POJISTNÝ TRH V ČESKÉ REPUBLICE V ROCE 2010–2018

V roce 2010 v České republice bylo 53 pojišťoven, z toho 39 bylo neživotních pojišťoven. V dalších letech se počet výrazně neměnil, stále byl nad 50 pojišťoven. V roce 2017 celkový počet pojišťoven byl 49.

Tabulka 5 Počet pojišťoven v ČR v letech 2010–2018

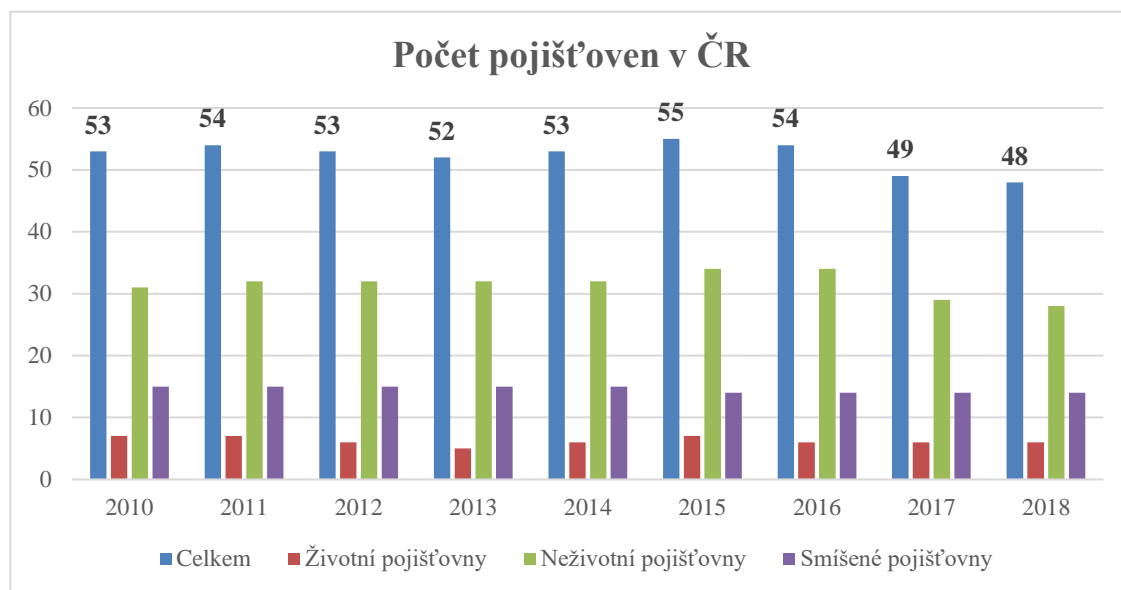
Rok	Počet pojišťoven			
	Celkem	Životní pojišťovny	Neživotní pojišťovny	Smišené pojišťovny
2010	53	7	31	15
2011	54	7	32	15
2012	53	6	32	15
2013	52	5	32	15
2014	53	6	32	15
2015	55	7	34	14
2016	54	6	34	14
2017	49	6	29	14
2018	48	6	28	14

Zdroj²⁹

²⁸ Česká asociace pojišťoven. *Statistické údaje* [online]. © ČAP 2014 [cit. 2018-12-02]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/statisticke-udaje/vyvoj-pojistneho-trhu>

²⁹ Česká národní banka. *Seznam pojišťovacích společností* [online]. Copyright ©2003 [cit. 2018-12-02]. Dostupné z: https://www.cnb.cz/cs/statistika/menova_bankovni_stat/seznamy_mbs

Graf 3 Počet pojišťoven v letech 2010–2018



Zdroj³⁰

Předepsané pojistné se v letech 2010 až 2017 se nezvyšovalo jako v letech 2000 až 2009. Nejvyšší předepsané pojistné bylo v roce 2014.

Tabulka 6 Předepsané pojistné v ČR v letech 2010–2017

Rok	Předepsané pojistné v mld. Kč		
	Celkem	Životní pojištění	Neživotní pojištění
2010	151,1	70,5	80,6
2011	150,6	71,6	79,0
2012	153,6	72,1	81,5
2013	156,5	71,5	85,0
2014	157,8	71,2	86,6
2015	153,4	62,4	91,0
2016	147,2	59,6	87,6
2017	150,9	57,6	93,3

Zdroj³¹

³⁰ Česká národní banka. *Seznam pojišťovacích společností* [online]. Copyright ©2003 [cit. 2018-12-02]. Dostupné z: https://www.cnb.cz/cs/statistika/menova_bankovni_stat/seznamy_mbs/

³¹ Česká asociace pojišťoven. *Statistické údaje* [online]. © ČAP 2014 [cit. 2018-12-02]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/statisticke-udaje/vyvoj-pojistneho-trhu>

1.3 ZÁKLADNÍ ČLENĚNÍ POJIŠTĚNÍ

Na pojistném trhu je rozsáhlý počet produktů, které pojišťovny nabízí. Pojistné produkty lze členit dle odlišných kritérií. Pojištění lze klasifikovat do tří skupin dle předmětu pojištění: pojištění majetku, odpovědnostní pojištění a pojištění osob.³²

- Z právního hlediska:
 - a) Dobrovolné: zájemce si sjedná pojistnou smlouvu na základě svého rozhodnutí. Např. životní pojištění, úrazové pojištění, pojištění majetku apod.
 - b) Zákonné: povinnost sjednání pojistné smlouvy vyplývá ze zákona. V některých případech se pojistná smlouva nesjednává. Povinnost platit pojistné vyplývá ze zákona. Platit pojistné v určité výši, ve stanovený termín a určené instituci. V ČR je zákonným stanovený právní vztah úrazového pojištění zaměstnanců pro případ poškození zdraví pracovním úrazem nebo nemoci z povolání.
 - c) Smluvní: povinnost sjednání pojištění pro určité subjekty. Např. povinné ručení, profesní odpovědnost u činnosti lékařů, advokátu apod.³³

- Dle pojistné smlouvy
 - a) Obnosové: je zde stanovena pojistná částka. Při vzniku pojistné události se vyplatí pojistné plnění ve výši pojistného plnění, které je stanovené v pojistné smlouvě. Obnosová pojištění tvoří převážně životní pojištění. Leckdy škodu nelze přesně finančně vyčíslit např. u pojištění dožití, pojištění invalidity, pojištění pracovní neschopnosti, pojištění smrti. Pojištění se sjednává za účelem získání určité peněžní částky. Vznikem pojistného plnění není určený předpis na náhradu škody, jedná se pouze o ochotu poskytnout určitou peněžní sumu na pojištění.³⁴
 - b) Škodové: je pojistné plnění závisí na výši vzniklé škody. Pojistitel je povinný vyplatit pojistné plnění, jak je sjednáno v pojistné smlouvě v souladu se zákonem a pojistnými podmínkami. U škodových pojištění pojištěný nezíská vyšší pojistné

³² MULAČOVÁ, Věra a kol. *Obchodní podnikání ve 21. století*. Finanční řízení Praha: Grada, 2013. s. 214. ISBN 978-80-247-4780-4.

³³ DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3., aktual. vyd. Praha: Ekopress, c2009. s. 33. ISBN 9788086929514.

³⁴ HRADEC, Milan, KŘIVOHLÁVEK Václav, ZÁRYBNICKÁ Jana. *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2005. Eupress. s. 61. ISBN 8086754480.

plnění, než je vzniklá škoda. Je stanovena horní hranice pojistného plnění. Typické škodové pojištění je pojištění majetku a pojištění odpovědnosti.³⁵

- Dle zákona o pojišťovnictví č. 277/2009Sb.
- a) Životní pojištění: je krytí výhradně dvou rizik, a to rizika úmrtí a rizika dožití.
- b) Neživotní pojištění: jsou krytá rizika různého charakteru např. rizika úrazu a nemoci, rizika způsobující přímé věcné škody (např. živelní rizika), rizika způsobující peněžní škody. Neživotní pojištění lze členit z několika hledisek, je velmi různorodé.³⁶

³⁵ DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3., aktual. vyd. Praha: Ekopress, c2009. s. 47-48. ISBN 9788086929514.

³⁶ DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3., aktual. vyd. Praha: Ekopress, c2009. s. 139. ISBN 9788086929514.

2 NEŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Předmětem neživotního pojištění je movitý a nemovitý majetek, odpovědnost za způsobené škody a v současnosti i právní ochrana pojištěného. Fyzické osoby i právnické osoby si sjednávají pojištění především pro případné škody, které mohou být způsobené různými přírodními i nepřírodními vlivy na majetku, ale také škody, které nechtěně přivodí jiné osobě. Výše škod mohou být nepřiměřené vzhledem k vlastním finančním prostředkům. Neživotní pojištění za náležitou úplatu napomáhá s financováním způsobených škod.³⁷

Pojištěným je osoba, na jejíž majetek, odpovědnost a právní ochranu se vztahuje neživotní pojištění. U pojištění majetku zpravidla pojištěný je vlastníkem, ale nemusí tomu tak být vždy, jelikož může pojištěný pojistit majetek blízké osobě.³⁸

Pojistné plnění podléhá rozsahu škod. Pojistné plnění je pokaždé vyplaceno ve výši příslušné škody nebo do limitu vymezeného pojišťovnou. Pro pojištění majetku se do pojistné smlouvy uvádí pojistná částka, která by měla být shodná ceně pojištěného majetku v období uzavření pojistné smlouvy. Pokud je v pojistné smlouvě stanovený limit pro pojistné plnění, i když je škoda vyšší, pojišťovna uhradí pojistné plnění do stanoveného limitu. Pojistné plnění se obvykle vyplácí v tzv. nových cenách, jsou to ceny, které jsou aktuální pro dané období, kdy došlo k pojistné události. U elektroniky a starších domů může být pojistné plnění vyplacené v časových cenách, to znamená, že od ceny majetku, která je uvedena v pojistné smlouvě, se odečte opotřebení.³⁹

2.1 DRUHY NEŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ

Do druhu neživotního pojištění patří veškerá pojištění, která nejsou v životním pojištění. Do neživotního pojištění patří především pojištění, které nezajišťuje ochranu proti smrti. Ačkoliv se v některých pojistných typech pojištění smrti nebo úmrtí také

³⁷ BOHANESOVÁ Eva. *Finanční gramotnost*. Univerzita Palackého v Olomouci, 2018. s. 89. ISBN 978-80-244-5397-2.

³⁸ BOHANESOVÁ Eva. *Finanční gramotnost*. Univerzita Palackého v Olomouci, 2018. s. 90. ISBN 978-80-244-5397-2.

³⁹ BOHANESOVÁ Eva. *Finanční gramotnost*. Univerzita Palackého v Olomouci, 2018. s. 90-91. ISBN 978-80-244-5397-2.

objeví např. škoda na životě – úmrtí druhého, způsobená zraněním nebo škoda na zdraví – způsobené zranění druhé osobě (např. v zimě při neodklizeném chodníku). Neživotní pojištění je hodně členité. V následujících podkapitolách si charakterizujeme jen některé vybrané druhy neživotního pojištění.⁴⁰

2.1.1 POJIŠTĚNÍ MAJETKU

Do pojištění majetku fyzických osob patří pojištění nemovitosti a domácnosti. K pojištění majetku patří i havarijní pojištění. Lze sjednat samostatně i dohromady.

- Pojištění nemovitosti: je pojištění nemovitosti, která je pevně spojená se zemí. Při sepsání smlouvy pojišťovnu zajímá stáří, technický stav, kolaudace, rekonstrukce, zda je nemovitost trvale nebo jen rekreačně obydlená, adresa, pomocí které se zjišťuje povodňová zóna. Existují 4 povodňové zóny, čím vyšší číslo povodňové zóny, tím je dražší pojištění.⁴¹
- Pojištění domácnosti: se vztahuje na movité věci, které se nacházejí v rodinném domě nebo v bytě.⁴²
- Havarijní pojištění: je pojištění motorového vozidla, proti krádeži, poškození či srážkou se zvěří. Při sepsání smlouvy pojišťovnu zajímá typ, stáří, výbava a zabezpečení vozidla, počet najetých kilometrů, ke smlouvě se také často připojují fotografie vozidla. O ceně pojištění rozhodují také tzv. bonusy – počet měsíců bez škod.⁴³

2.1.2 POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI

Jedná se o odpovědnost za škody, které způsobíme svým chováním jiné osobě. U pojištění odpovědnosti v denním občanském životě se odpovědnost za způsobené

⁴⁰ JANDA, Josef. *Spořit nebo investovat?* Finance pro každého. Praha: Grada, 2011. s. 122. ISBN 978-80-247-3670-9.

⁴¹ BOHANESOVÁ Eva. *Finanční gramotnost*. Univerzita Palackého v Olomouci, 2018. s. 93. ISBN 978-80-244-5397-2.

⁴² BOHANESOVÁ Eva. *Finanční gramotnost*. Univerzita Palackého v Olomouci, 2018. s. 95. ISBN 978-80-244-5397-2.

⁴³ BOHANESOVÁ Eva. *Finanční gramotnost*. Univerzita Palackého v Olomouci, 2018. s. 97. ISBN 978-80-244-5397-2.

škody vztahuje na veškeré členy žijící v jedné domácnosti. U pojištění odpovědnosti rozlišujeme, při jaké činnosti škodu přivodíme:⁴⁴

- V denním občanském životě: pojištěným je osoba, která je uvedena v pojistné smlouvě včetně sob žijících ve společné domácnosti s pojištěným. Při sjednání tohoto pojištění se vymezí limit pojistného plnění pro škody na zdraví a životě a zvlášť pro škody na majetku.⁴⁵
- Způsobené zaměstnancem zaměstnavateli: zaměstnavatel může požadovat po zaměstnanci zaplacení škody nejvýše 4,5 násobek hrubého příjmu zaměstnance, je to stanovené zákonem. Výše hrubého příjmu slouží pro limit pojistného plnění. Zpravidla je potřebné sjednat spoluúčast.⁴⁶
- Profesionální odpovědnost: si sjednávají lékaři, advokáti, umělci atd.
- Povinné ručení: neboli pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem motorového vozidla je v ČR povinné pro každého vlastníka motorového vozidla. Při sjednání povinného ručení se stanoví limit pro škody na životě a zdraví osob a pro škody na majetku. Výši pojistného plnění ovlivní pohlaví a věk řidiče, počet bonusů – počet měsíců bez škod. Dokladem o povinném ručení je tzv. zelená karta.⁴⁷

2.1.3 POJIŠTĚNÍ PRÁVNÍ OCHRANY

Pojištění právní ochrany mohou sjednat jak fyzické osoby, tak i právnické osoby. Při vzniku pojistné události v tomto případě sporu. Účelem je právní ochrana a hájení zájmu pojištěného. Toto pojištění je prospěšné v situacích, kdy se jedná o nějaký spor na náhradu škody. Pojištěný nahlásí událost na svou pojišťovnu. Pojišťovna pomocí právníků pojistnou událost řeší a hradí náklady na znalecké posudky, soudy a náklady

⁴⁴ BOHANESOVÁ Eva. *Finanční gramotnost*. Univerzita Palackého v Olomouci, 2018. s. 98. ISBN 978-80-244-5397-2.

⁴⁵ BOHANESOVÁ Eva. *Finanční gramotnost*. Univerzita Palackého v Olomouci, 2018. s. 99. ISBN 978-80-244-5397-2.

⁴⁶ BOHANESOVÁ Eva. *Finanční gramotnost*. Univerzita Palackého v Olomouci, 2018. s. 99-100. ISBN 978-80-244-5397-2.

⁴⁷ BOHANESOVÁ Eva. *Finanční gramotnost*. Univerzita Palackého v Olomouci, 2018. s. 100-101. ISBN 978-80-244-5397-2.

související s právní ochranou pojištěného. Pojistné závisí na sjednaném rozsahu právní ochrany pojištění.⁴⁸

Pojištění právní ochrany se týká sporů:

- Reklamace zboží, nevyhovující pojistné plnění (v každodenním občanském životě).
- U škody způsobené zaměstnancem zaměstnavateli, pokud zaměstnavatel požaduje škodu, ale zaměstnanec nesouhlasí, tvrdí, že on to nezpůsobil, dlužné mzdy, pokud zaměstnanec nedodrží pracovní kázeň.
- Sousedské spory.
- Škody vzniklé při podnikatelské činnosti.
- Škody vzniklé při výkonu vojenského povolání.⁴⁹

2.1.4 POJIŠTĚNÍ KYBERNETICKÝCH A INTERNETOVÝCH RIZIK

Pojištění kybernetických a internetových rizik může spadat do pojištění právní ochrany. Jedná se o nově nabízené pojištění v posledních cca 3 letech. S vývojem počítačů a nárůstem kybernetických a internetových rizik začaly pojišťovny nabízet pojistnou ochranu pro počítače, software a data, ať jako samostatné pojištění nebo součástí pojištění domácnosti.

Pojištění kybernetických a internetových rizik se nejčastěji týká:

- Nákupu přes internet: při nedodání objednaného a zaplaceného zboží. Pojistná ochrana zahrnuje právní pomoc při vymáhání škody.
- Zneužití platební karty: při neoprávněném použití platební karty. Pojistná ochrana zahrnuje právní pomoc při vymáhání odcizených peněžních prostředků a poskytnutí peněžní náhrady.
- Zneužití identity na internetu: zneužití autorizačních a identifikačních údajů, Pojistná ochrana zahrnuje právní pomoc a poskytnutí peněžní náhrady.

⁴⁸ KOHOUT Pavel a spol. *Jak ovládnout své peníze: finanční plánování pro každého*. Brno: BizBooks, 2013. s. 153-154. ISBN 978-80-265-0127-5.

⁴⁹ BOHANESOVÁ Eva. *Finanční gramotnost*. Univerzita Palackého v Olomouci, 2018. s. 101-102. ISBN 978-80-244-5397-2.

- Kyberšikana: pokud někdo na internetu poškodí vaši pověst nad rámec zákona. Pojistná ochrana zahrnuje právní pomoc při vymáhání vašich práv např. odstranění informací o vašem soukromém životě, urážek, pomluv ze sociálních sítí a právní pomoc při požadování omluvy či peněžní náhrady.
- Ztráta dat: pojišťovny poskytují podporu od IT odborníku při obnově ztracených dat.⁵⁰

⁵⁰ BOHANESOVÁ Eva. *Finanční gramotnost*. Univerzita Palackého v Olomouci, 2018. s. 102-103. ISBN 978-80-244-5397-2.

3 ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Životní pojištění je určené pro fyzické osoby. Jsou zde krytá dvě rizika, a to riziko smrti a riziko dožití, eventuálně obě rizika naráz. I když jsou zde krytá pouze dvě rizika, pojišťovny poskytují spoustu variant kombinujících produktů. Rizika životního pojištění lze kombinovat i dalšími riziky, která jsou předmětem neživotního pojištění.⁵¹

Pro pojišťovnu životní pojištění znamená závazek ke krytí ztrát z předčasné smrti klienta a klient má možnost zhodnotit dlouhodobé úspory. Většina nabízených produktů životního pojištění kryje riziko předčasné smrti, ale také i riziko před velmi dlouhým životem s elementy úspor. Pokud porovnáme výnosy životního a neživotního pojištění, tak výnosy z životního pojištění jsou stabilnější a požadavky na kapitál pojišťoven, které poskytují produkty životního pojištění, jsou méně přísné.⁵²

Životní pojištění obsahuje krytí rizik ohrožujících lidské životy. Pojišťovny nabízí produkty, které se uplatňují v případě, kdy dojde k pojistné události, která se týká života pojištěných osob nebo jiných osob. V minulosti hlavní význam životního pojištění byl krytí pojistné události, kdy došlo k úmrtí pojištěného, který byl živitelem rodiny a pojistné sloužilo ke krytí peněžních potřeb závislých osob. Krytí rizika úmrtí tvoří nezbytnou součást životního pojištění, ale v dnešní době velkou podstatou je riziko dožití. Životní pojištění slouží jako jeden z volitelných prostředků kryjících potřeby lidí ve stáří. Životní pojištění jako spořicí nástroj tvoří úspornou funkci ke krytí rizika dožití. Životní pojištění je často chápáno jako spořicí a investiční nástroj, jelikož se určitým způsobem vytváří úspory. Tomuto napomáhá i podpora ze strany států u životního pojištění máme možnost si uplatnit daňové zvýhodnění.⁵³

U životního pojištění se pojistná částka sjednává dopředu, která bude vyplacena v případě smrti nebo v případě dožití se sjednaného momentu. Cenu životního pojištění tvoří riziková složka, která je určena ke krytí pojistného plnění v případě smrti. Dále jí

⁵¹ HRADEC, Milan, KŘIVOHLÁVEK Václav, ZÁRYBNICKÁ Jana. *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2005. Eupress. s. 102. ISBN 8086754480.

⁵² POLOUČEK, Stanislav a kol. *Peníze, banky, finanční trhy*. Beckovy ekonomické učebnice. V Praze: C.H. Beck, 2009. s. 311. ISBN 978-80-7400-152-9.

⁵³ DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3., aktual. vyd. Praha: Ekopress, c2009. s. 47-48. ISBN 9788086929514.

tvoří rezervotvorná složka, ta slouží k vyplacení pojistného plnění v případě dožití se sjednaného okamžiku. Poslední část ceny tvoří správní náklady.⁵⁴

3.1 DRUHY ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ

Životní pojištění se člení do dvou skupin podle toho, zda pojišťovna vytváří finanční rezervy, z kterých vyplatí sjednanou pojistnou částku, nebo pouze chrání rizika bez tvorby rezerv.

- Rizikové životní pojištění

Rizikové životní pojištění reprezentuje z hlediska pojištění podstatný význam. Při sjednání rizikového pojištění je zajištěno pouze krytí rizika a nevytváří se zde žádná rezerva pojistného. Jelikož se zde netvoří rezervní složka, vynaložené pojistné na rizikové pojištění je relativně levnější.⁵⁵

Pro rizikové životní pojištění je charakteristické to, že není jisté, zda dojde k pojistné události, a tím pádem k výplatě pojistného plnění. K výplatě pojistného plnění dochází pouze v případě, když dojde k úmrtí pojištěného ve sjednané době. Po uplynutí doby, která je sjednaná v pojistné smlouvě, pojištění zaniká bez náhrady.⁵⁶

- Rezervotvorné životní pojištění

U rezervotvorného životního pojištění je jisté, že vždy dojde k pojistné události. U rezervotvorných pojištění se vytváří rezerva na pojistné plnění pro každé individuální pojištění. K výplatě pojistného plnění dojde v případě pojistné události, a to buď že se pojištěný dožije konce sjednaného pojištění, to je u pojištění pro případ dožití, nebo dojde k úmrtí pojištěného a tím pádem je pojištění ukončeno, zde se jedná o trvalé pojištění pro případ smrti.⁵⁷

⁵⁴ DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3., aktual. vyd. Praha: Ekopress, c2009. s. 109-110. ISBN 9788086929514.

⁵⁵ JANDA, Josef. *Zajištění na stáří: jak se co nejlépe připravit na podzim života*. Finance pro každého. Praha: Grada, 2012. s. 136. ISBN 978-80-247-4400-1.

⁵⁶ HRADEC, Milan, KŘIVOHLÁVEK Václav, ZÁRYBNICKÁ Jana. *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2005. Eupress. s. 107. ISBN 8086754480.

⁵⁷ HRADEC, Milan, KŘIVOHLÁVEK Václav, ZÁRYBNICKÁ Jana. *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2005. Eupress. s. 107. ISBN 8086754480.

3.1.1 POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD SMRTI

Pojištění pro případ smrti kryje pouze riziko úmrtí. Podstatou tohoto pojištění je, že pokud dojde k smrti pojištěného v době platnosti pojistné smlouvy, je částka vyplacena osobě, která je uvedena v pojistné smlouvě tzv. obmyšlenému. Účelem pojištění pro případ smrti je obvykle zabezpečení pozůstalých osob, pak to může být na zaplacení povinnosti pojištěného, na úhradu pohřbu atd.⁵⁸

Pravděpodobnost, že dojde ke smrti pojištěného, se s věkem zvyšuje. Cena pojištění by měla odpovídat této pravděpodobnosti. Přirozeně by se cena pojistného měla každým rokem zvyšovat, jelikož se zvyšuje i pravděpodobnost smrti pojištěného. V praxi je cena pojištění sjednaná konstantně po celé sjednané období pojistného. Tím pádem pojištěný v prvních letech platí více na pojistném, než koresponduje s pravděpodobností smrti, pojišťovna si z přeplaceného pojistného vytváří pojistné rezervy, které využije v druhé části pojistné doby, kdy pojistník platí méně, než koresponduje s pravděpodobností smrti. Vymezení pojistné částky může být v souvislosti s výší úvěru, v souvislosti s výší příjmů nebo odvozením od výdajů.⁵⁹

Existuje několik druhů pojištění pro případ smrti. Základní členění je dle podoby sjednané pojistné doby.

3.1.1.1 Dočasné pojištění pro případ smrti

Jedná se o pojištění na určitou dobu nebo do určitého věku pojištěného. U dočasného pojištění pro případ smrti je pojistná částka vyplacena pouze v případě, pokud ke smrti pojištěného dojde v průběhu pojistné doby, jestliže k pojistné události v průběhu pojistného období nedojde, na konci pojištění není vyplacena žádná pojistná částka. Jelikož se jedná o rizikové pojištění, kde se nevytváří žádná rezerva pojistného, jedná se

⁵⁸ REJNUŠ, Oldřich. *Finanční trhy: učebnice s programem na generování cvičných testů*. Praha: Grada Publishing, 2016. s. 103. ISBN 978-80-247-5871-8.

⁵⁹ DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3., aktual. vyd. Praha: Ekopress, c2009. s. 115. ISBN 9788086929514.

o levné pojištění, ale nevýhoda je pokud k pojistné události nedojde v průběhu sjednaného pojistného období, na konci pojištění není vyplacena žádná pojistná částka.⁶⁰

Dočasné pojištění pro případ smrti je typ pojištění, které se obvykle sjednává v souvislosti s čerpáním úvěrů, půjček apod. Většinou se jedná o vysoké dlužné peněžní částky. Tento typ pojištění vyžadují úvěrové instituce, kdy v případě smrti pojistníka by vyplacené pojistné plnění pokrylo jeho závazek. Základní podoba dočasného pojištění pro případ smrti je pevně sjednaná pojistná částka, ale může být i s klesající pojistnou částkou, která se odvíjí od klesající dlužné částce. V příslušném věkovém období pojištěného pravděpodobnost smrti odpovídá velikosti pojistného.⁶¹

3.1.1.2 Časově neomezené pojištění pro případ smrti

U časově neomezeného pojištění pro případ smrti vždy dojde k vyplacení pojistného plnění, pouze není určen okamžik, kdy k vyplacení dojde. Úprava tohoto pojištění v praxi je, že je vymezená horní hranice věku, kdy dojde k vyplacení pojistného plnění a zároveň je stanovena doba, do kdy se pojistné plnění platí.⁶²

3.1.2 POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD DOŽITÍ

Pojištění pro případ dožití se vyplácí pojistnému v případě, kdy se dožije určitého věku. Uzavírá se v případech, kdy se člověk chce pojistit do budoucna, aby byl finančně zajištěný například po ukončení výdělečné činnosti a mohl i nadále žít ve stávající životní úrovni. Jedná se o vytváření úspor, jejíž velikost musí souhlasit s dohodnutým pojistným plněním v případě dožití. Jedná se o rezervotvorné pojištění založené na spořicí složce. V případě smrti pojištěného nedojde k pojistnému plnění.⁶³

Typické druhy pojištění pro případ dožití je důchodové pojištění, kdy se jedná o dožití se pojištěného určitého věku a věnové pojištění je na dožití finančně závislé osoby.

⁶⁰ MESRŠMÍD, Jaroslav a kol. z České asociace pojišťoven, *Životní pojištění*. Praha: Grada, 2002. s. 37. ISBN 80-247-0146-4

⁶¹ DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3., aktual. vyd. Praha: Ekopress, c2009. s. 109-110. ISBN 9788086929514.

⁶² DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3., aktual. vyd. Praha: Ekopress, c2009. s. 109-110. ISBN 9788086929514.

⁶³ REJNUŠ, Oldřich. *Finanční trhy: učebnice s programem na generování cvičných testů*. Praha: Grada Publishing, 2016. s. 103. ISBN 978-80-247-5871-8.

3.1.2.1 Důchodové pojištění

Principem důchodového pojištění je, že pokud se pojištěný dožije sjednaného věku, postupně mu bude vypláceno pojistné plnění ve sjednané velikosti. Vyplacené pojistné plnění slouží především k financování potřeb ve stáří pojištěného. Doba pro výplatu důchodu je buď ohraničená, nebo neohraničená doba. Neohraničená doba končí smrtí pojištěného.⁶⁴

Dle okamžiku výplaty důchodu se rozlišuje:

- Pojištění ihned splatného důchodu: u tohoto typu pojistník zaplatí jednorázové pojistné a při dožití se jednotlivého období věku mu pojišťovna pravidelně vyplácí důchod. Tato podoba důchodu v dnešní době není tolik obvyklá.
- Pojištění odloženého důchodu: Tato podoba důchodu je v dnešní době běžnější. Pojištěný si postupně spoření na výplatu důchodu. Pojištěný platí pojistné po určitou sjednanou dobu. Sjedná se moment, od kdy nastane výplata důchodu.⁶⁵

Existuje spousta variant důchodového pojištění a je možné si sjednat různé kombinace dle našich potřeb. Pojišťovny obvykle nabízejí např. základní důchod, je to v podstatě podoba starobního důchodu, dočasný důchod se vyplácí v případě plné invalidity nebo pozůstalostní důchod, který se vyplácí osobě uvedené v pojistné smlouvě.⁶⁶

3.1.2.2 Věnové pojištění

Věnové pojištění se sjednává na dožití závislé osoby na pojistníkovi. Pojistník je většinou jeden z rodičů nebo mohou se pojisti i oba ve prospěch pojištěného. Pojištěný je závislá osoba – dítě. Pojistné plnění je vypláceno pojištěné osobě ve sjednané období. Sjednané období může být například doba, kdy dítě dosáhne plnoletosti, začátek nebo ukončení studia nebo sňatek. Pojistné plnění může být vypláceno jednorázově ve

⁶⁴ DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3., aktual. vyd. Praha: Ekopress, c2009. s. 116-117. ISBN 9788086929514.

⁶⁵ DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3., aktual. vyd. Praha: Ekopress, c2009. s. 116-117. ISBN 9788086929514.

⁶⁶ MESRŠMÍD, Jaroslav a kol. z České asociace pojišťoven, *Životní pojištění*. Praha: Grada, 2002. s. 45. ISBN 80-247-0146-4

sjednané období nebo vypláceno postupně formou důchodu. Věnové pojištění obvykle nemá pouze podobu pojištění na dožití, ale jelikož je určeno především pro zaopatření dětí, je často doplněné o další formy pro krytí pojistných rizik. Obzvláště riziko smrti rodiče nebo rodičů, zde se pak jedná o výplatu pozůstalostního důchodu nebo riziko invalidity rodiče, riziko úmrtí pojištěného dítěte, v tomto případě se jedná, v jaké formě bude pojistné vráceno.⁶⁷

3.1.3 SMÍŠENÉ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Tento typ životního pojištění je kombinací dvou předchozích druhů. Smíšené životní pojištění obsahuje pojištění pro případ dožití stejně i pojištění pro případ smrti. Většinou součástí smíšeného pojištění nejsou jen tyto dva typy pojištění, ale je ještě doplněno například o invalidní nebo úrazové pojištění. Jedná se o rezervotvorné pojištění, kdy vždy dojde k vyplacení pojistného plnění.⁶⁸

U smíšeného životního pojištění je mnoho forem, dvě základní formy jsou:

- Kapitálové životní pojištění je jednou z forem smíšeného životního pojištění. Je charakteristické, že dochází k zhodnocení spořicí složky. Pojišťovna ručí za určitou výnosnost vložených prostředků. Klient nemůže ovlivňovat investování svých volných peněžních prostředků.
- Investiční životní pojištění se od kapitálového životního pojištění liší v tom, že klient může ovlivňovat investování svých volných peněžních prostředků. Pojišťovna neručí za zhodnocení spořicí složky klienta. Riziko spojené s investováním je zanecháno na klientovi. V případě dožití je pojistné plnění vyplaceno v částce, která odpovídá aktuální konečné hodnotě jeho individuálního podílového účtu.⁶⁹

⁶⁷ DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3., aktual. vyd. Praha: Ekopress, c2009. s. 117. ISBN 9788086929514.

⁶⁸ REJNUŠ, Oldřich. *Finanční trhy: učebnice s programem na generování cvičných testů*. Praha: Grada Publishing, 2016. s. 103-104. ISBN 978-80-247-5871-8.

⁶⁹ REJNUŠ, Oldřich. *Finanční trhy: učebnice s programem na generování cvičných testů*. Praha: Grada Publishing, 2016. s. 104. ISBN 978-80-247-5871-8.

4 POJIŠTĚNÍ DĚTÍ A MLÁDEŽE

Produkty životního pojištění pro zabezpečení rodiny a zejména pro děti a mládež poskytuje většina pojišťoven. Pojišťovny nabízí produkty pod různými názvy, například Rodinné pojištění, Sdružené pojištění mládeže apod. Pokud pojištěný ve smlouvě určí děti jako příjemce pojistného plnění, tak každé životní pojištění může sloužit k zabezpečení dětí. Speciální nabídky pojištění dětí a mládeže dále umožňují pojistnou ochranu celé rodině.⁷⁰

Pojištění dětí a mládeže jsou určené pro klienty, kteří požadují zabezpečení potřeb svých dětí, chtějí jim usnadnit start do nezávislého života nebo chtějí zhodnotit kapitálový majetek. Jedná se o kapitálové životní pojištění, kde dochází k zhodnocení rezerv.⁷¹

Tabulka 7 Vlastnosti kapitálového životního pojištění

Vlastnosti	Kapitálové životní pojištění
Riziko smrti	ano
Tvorba kapitálové hodnoty	ano
Ovlivňování výnosu	ne
Garantované zhodnocení	ano
Flexibilita	ano
Daňová uznatelnost	ano

Zdroj:⁷²

Pokud je v jedné pojistné smlouvě pojištěna celá rodina včetně dětí, tak děti mohou ve smlouvě setrvat většinou do 26 let, ale u některých druhů pojištění pouze do 18 let. Většinou jsou pojištěny děti a jeden z rodičů nebo oba rodiče, ale nemusí tomu tak být vždy, mohou být pojištěny i druhé osoby například prarodiče nebo pěstouni. Pokud jsou pojištěni oba rodiče a dojde ke smrti obou rodičů, většinou dojde k vyplacení pojistné

⁷⁰ MESRŠMÍD, Jaroslav a kol. z České asociace pojišťoven, *Životní pojištění*. Praha: Grada, 2002. s. 43. ISBN 80-247-0146-4

⁷¹ Česká asociace pojišťoven. *Slovník pojmů* [online]. © ČAP 2014 [cit. 2019-01-19]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-osob/pojisteni-deti>

⁷² Česká asociace pojišťoven. *Slovník pojmů* [online]. © ČAP 2014 [cit. 2019-01-19]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-osob/pojisteni-deti>

plnění ve vyšší částce, než pokud by umřel jeden z rodičů. Ke zproštění od placení pojistného může dojít v případě smrti pojištěného rodiče nebo v případě přiznání plné invalidity jednoho z pojištěných rodičů.⁷³

4.1 DRUHY POJIŠTĚNÍ PRO DĚTI A MLÁDEŽ

Stipendijní pojištění nebo svatební pojištění je pojištěním ve prospěch dítěte, zabezpečuje jak riziko smrti, tak i riziko dožití. Pojistné plnění je vyplaceno dítěti při dožití nebo při uzavření sňatku u svatebního pojištění, nebo formou stipendia po sjednané období u stipendijního pojištění.⁷⁴

- Stipendijní pojištění

Pojištěnou osobou je v tomto případě dítě, ale rodič sjednává stipendijní pojištění. Pojistné plnění může být vyplaceno jednorázově nebo v pravidelných intervalech například během studia. Například při středoškolském studiu se v průběhu čtyř let bude vyplácet stipendium. Pokud se rodič nedožije zahájení výplaty pojistného plnění, pojišťovny přebírají veškeré závazky plynoucí z pojistné smlouvy. Ve většině případů, kdy dojde ke smrti rodiče, tak pojišťovny začnou s vyplácením důchodu.⁷⁵

- Svatební pojištění

Svatební pojištění obsahuje pojištění pro případ úmrtí a dožití. Pojištěnou osobou je dítě. K vyplacení pojistného plnění dochází při dožití dítěte sjednaného věku nebo vyplacení pojistného plnění může být odloženo, až dojde ke sňatku. Může být požádáno o výplatu pojistného plnění dříve.⁷⁶

⁷³ MESRŠMÍD, Jaroslav a kol. z České asociace pojišťoven, *Životní pojištění*. Praha: Grada, 2002. s. 43. ISBN 80-247-0146-4

⁷⁴ Česká asociace pojišťoven. *Slovník pojmů* [online]. © ČAP 2014 [cit. 2019-01-19]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-osob/pojisteni-deti>

⁷⁵ Česká asociace pojišťoven. *Slovník pojmů* [online]. © ČAP 2014 [cit. 2019-01-19]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-osob/pojisteni-deti>

⁷⁶ MESRŠMÍD, Jaroslav a kol. z České asociace pojišťoven, *Životní pojištění*. Praha: Grada, 2002. s. 43. ISBN 80-247-0146-4

4.2 POJISTNÉ PRODUKTY PRO DĚTI A MLÁDEŽ

Produkty pro pojištění dětí jsou doporučovány odborníky. Nejen dospělí jsou vystavováni nebezpečným situacím a rizikům v běžném životě, ale i děti. Děti jsou vystavovány různým rizikům, ale většinou úrazy jsou v dětském věku velmi časté, a proto odborníci doporučují sjednání alespoň úrazového pojištění pro děti.

Seznam pojišťoven, které nabízí pojistné produkty pro děti a mládež, je obsáhlý. Budou uvedeny pouze některé pojišťovny, které poskytují pojistné produkty pro děti a mládež. Pojišťovny poskytující pojistné produkty pro děti a mládež například:

- **Allianz pojišťovna, a.s.**

Allianz pojišťovna, a.s. nabízí dětské investiční životní pojištění s názvem Pastelka. Pojištění Pastelka poskytuje krytí rizika úrazu, invalidity, závažné nemoci, hospitalizaci.⁷⁷

- **ČSOB pojišťovna, a.s.**

ČSOB pojišťovna, a.s. nabízí dětské rizikové pojištění s názvem FORTÍK. Pojištění FORTÍK poskytuje krytí rizika úrazu a onemocnění, péče o dítě se zdravotním postižením, trvalé následky úrazu, hospitalizace.⁷⁸

- **Generali pojišťovna, a.s.**

Generali pojišťovna, a.s. nabízí dětské investiční životní pojištění s názvem Lvíček Generali. Pojištění Lvíček Generali lze sjednat ve dvou variantách dle rozsahu pojistné ochrany. První varianta je pojištění pro děti od narození do 13 let s možností doplňkového úrazového pojištění. Druhá varianta je od 14 let dítěte, ale bez možnosti doplňkového úrazového pojištění. Úrazové pojištění se dá sjednat samostatně.⁷⁹

⁷⁷ Allianz pojišťovna, a.s.: *Pojištění pro děti PASTELKA* [online]. [cit. 2019-01-06]. Dostupné z: <https://www.allianz.cz/none/cz/produkty/pojisteni-osob/pastelka.html>

⁷⁸ ČSOB pojišťovna, a.s.: *Životní pojištění FORTÍK* [online]. [cit. 2019-01-06]. Dostupné z: <https://www.csobpoj.cz/pojisteni/zivotni-urazove-pojisteni/detske-pojisteni-fortik-5.8>

⁷⁹ Generali pojišťovna, a.s.: *pojištění LVÍČEK* [online]. [cit. 2019-01-06]. Dostupné z: <https://www.generali.cz/clanky/lvicek-generali>

- **UNIQA pojišťovna, a.s.**

UNIQA pojišťovna, a.s. nabízí dětské investiční životní pojištění s názvem MOTÝLEK. Pojištění MOTÝLEK poskytuje krytí rizika úrazu, denní odškodné při úrazu, těžké invalidity, závažného onemocnění, hospitalizace a pojištění pro případ snížené soběstačnosti.⁸⁰

- **KB pojišťovna, a.s.**

KB pojišťovna, a.s. nabízí dětské investiční životní pojištění s názvem Brouček. Pojištění Brouček poskytuje dvě varianty dle potřeb a záměrů pojištěného. Jedna varianta je tzv. ochranná varianta, kdy se tvoří finanční rezerva, a pojistná ochrana v případě smrti nebo trvalé invalidity dospělého.⁸¹

- **Kooperativa pojišťovna, a.s.**

Kooperativa pojišťovna, a.s. nabízí více pojistných produktů pro děti. Nabízí jak investiční životní pojištění, úrazové životní pojištění, ale také rizikové životní pojištění. Jedno z nabízených dětských pojištění je dětské investiční životní pojištění s názvem Program Žabka. Program Žabka je v rámci životního pojištění PERSPEKTIVA pojistný program pro děti. Poskytuje krytí rizika úrazu, nemoci nebo úmrtí rodiče.⁸²

Dalším nabízeným dětským pojištěním od Kooperativy pojišťovny, a.s. je dětské pojištění s názvem FLEXI JUNIOR, které pokrývá krytí rizika úrazu, vážné nemoci, denní odškodné při léčení úrazu, invalidity a dlouhodobé péče o dítě, hospitalizace, ošetřování dítěte, smrt dospělého, nebo invalidity dospělého.⁸³

⁸⁰ UNIQA pojišťovna, a.s.: *pojištění MOTÝLEK* [online]. [cit. 2019-01-06]. Dostupné z: https://www.uniqa.cz/zivotni-pojisteni-pro-deti-motylek/?gclid=EAiaIQobChMI67Wl-Nah4AIVTeh3Ch3zoQtXEAMYASAAEgJfFvD_BwE

⁸¹ KB pojišťovna, a.s.: *Dětské životní pojištění Brouček* [online]. [cit. 2019-01-06]. Dostupné z: <https://www.kb-pojistovna.cz/cs/pojisteni/detske-zivotni-pojisteni/detske-pojisteni-broucek/popis.shtml>

⁸² Kooperativa pojišťovna, a.s.: *Program Žabka* [online]. [cit. 2019-01-06]. Dostupné z: <https://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-osob/pojisteni-deti/program-zabka>

⁸³ Kooperativa pojišťovna, a.s.: *Pojištění FLEXI JUNIOR* [online]. [cit. 2019-01-06]. Dostupné z: <https://www.flexi.cz/cs/pojisteni/flexi-zivotni-pojisteni-junior/co-flexi-junior-pojisti>

Tabulka 8 Rozsah pojištění FLEXI JUNIOR

Pojistné riziko	Vstupní věk		Max do věku	Pojistná částka	
	minimální	maximální		minimální v Kč	maximální v Kč
Trvalé důsledky úrazu	narození	18	25	100 000	4 000 000
Závažné onemocnění a úrazy	narození	18	25	10 000	10 000 000
Invalidita nebo dlouhodobá péče	narození	18	25	10 000	10 000 000
Denní odškodné	narození	18	25	100	800
Pobyt v nemocnici	narození	18	25	100	1 000
Ošetřování	2	17	18	100	650

Zdroj⁸⁴

- Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. nabízí dětské investiční životní pojištění s názvem ŠTÍSTKO. Pojištění ŠTÍSTKO poskytuje krytí rizika smrti, úrazu, trvalé důsledky úrazu, závažná onemocnění, hospitalizace, denní odškodné za následky úrazu apod.⁸⁵

Tabulka 9 Rozsah pojištění ŠTÍSTKO

Pojistné riziko	Vstupní věk		Max do věku	Pojistná částka	
	minimální	maximální		minimální v Kč	maximální v Kč
Smrt úrazem	narození	14	26	30 000	30 000
Trvalé důsledky úrazu	narození	25	26	100 000	3 000 000
Závažná onemocnění	narození	25	26	100 000	3 000 000
Pokračování tabulky					

⁸⁴ Kooperativa pojišťovna, a.s.: *Pojištění FLEXI JUNIOR* [online]. [cit. 2019-01-06]. Dostupné z: <https://www.flexi.cz/cs/pojisteni/flexi-zivotni-pojisteni-junior/co-flexi-junior-pojisti>

⁸⁵ Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.: *Pojištění ŠTÍSTKO* [online]. [cit. 2019-01-06]. Dostupné z: <https://www.cpp.cz/pojisteni-osob~investicni-zivotni-pojisteni~investicni-zivotni-pojisteni-stistko/>

Pokračování tabulky					
Denní odškodné za následky úrazu	narození	25	26	50	300
Pobyt v nemocnici z důvodu úrazu	narození	25	26	50	300
Pobyt v nemocnici z důvodu nemoci	narození	25	26	50	300
Hospitalizace s doprovodem	narození	17	18	300	500

Zdroj⁸⁶

4.3 ÚRAZOVÉ POJIŠTĚNÍ U DĚTÍ

Pojistná rizika u pojištění dětí a mládeže jsou totožná jako u pojištění pro dospělé, ale navíc se dá připojistit ošetřování členem rodiny. Ošetřování členem rodiny je výhodné pro rodiče v případě, pokud dítě v tomto případě do 18 let věku onemocní a jeden z rodičů s ním musí zůstat doma. Rodič může požádat o dávky ošetřovného, které se vyplácí z nemocenského pojištění, ale tyto dávky nejsou vysoké a většinou nepokryjí příjem rodiče. Proto pojišťovny před několika lety začaly nabízet toto pojištění jako dokrytí příjmu při ošetřování dítěte. Pokud rodič je hospitalizován s dítětem do 6 až 7 let v nemocnici, pojišťovna poskytuje denní dávku ve stejné výšce jako denní dávka pro pojištěné dítě.⁸⁷

Úrazové pojištění je velmi důležité nejen pro dospělé, ale i děti. Sice děti nemají žádné finanční příjmy, o které mohou přijít z následku úrazu. Pokud dítě utrpí vážný úraz, může to pro rodinu znamenat v prvním případě snížení příjmů jednoho z rodičů, jelikož bude muset s dítětem zůstat doma nebo v nemocnici a starat se o něj. Dále také může dojít ke zvýšení rodinných výdajů na léčbu nebo potřebné zdravotní pomůcky. Pokud by nastaly trvalé následky úrazu, pro rodinu by to znamenalo, že jeden z rodičů by byl odkázán pouze na státní sociální podporu, což nemusí být dostačujícím příjmem.⁸⁸

⁸⁶ Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.: *Pojištění ŠTÍSTKO [online]. [cit. 2019-02-06]. Dostupné z: https://www.cpp.cz/User_data/Media/Original/_CPP/201809/stistko_minibrozura_09_2018-_zabezp.pdf*

⁸⁷ BOHANESOVÁ Eva. *Finanční gramotnost*. Univerzita Palackého v Olomouci, 2018. s. 102-103. ISBN 978-80-244-5397-2.

⁸⁸ SYROVÝ, Petr a TYL, Tomáš. *Osobní finance: řízení financí pro každého*. 2., aktualiz. vyd. Praha: Grada, 2014. Finance (Grada). s. 46. ISBN 978-80-247-4832-0.

Úrazové pojištění je nejžádanější produkt, který rodiče sjednávají pro své děti. Samotné úrazové pojištění je často součástí neživotního pojištění a chrání před rizikem úrazu nikoliv před rizikem smrti po úrazu. Nebo může být součástí rizikového životního pojištění. Dětské pojištění často kryje i závažné onemocnění.⁸⁹

⁸⁹ Srovnání životního pojištění. *Úrazové pojištění* [online]. Brno: © 2011–2019 [cit. 2019-01-30]. Dostupné z: <https://www.srovnanimzivotnihopojisteni.cz/urazove-pojisteni/>

PRAKTICKÁ ČÁST

5 DOTAZNÍKOVÉ ŠETŘENÍ

Praktická část je rozdělena na dvě podkapitoly. V první podkapitole s názvem Dotazníkové šetření bude použita metoda kvantitativního výzkumu, v druhé podkapitole s názvem Modelové příklady budou využity metody deskripce a komparace. Cílem průzkumu v praktické části této bakalářské práce je potvrzení nebo vyvrácení stanovených hypotéz a komparace pojistných nabídek.

Stanovené hypotézy:

První hypotéza: Více jak 50 % dotazovaných respondentů má sjednané úrazové pojištění.

Druhá hypotéza: Většině dotazovaných respondentům nikdy nebylo vyplacené pojistné plnění z úrazového pojištění.

Průzkum proběhl pomocí kvantitativního dotazníkového šetření. Dotazníkové šetření probíhalo elektronicky. Bylo rozesláno 150 dotazníků. Byli osloveni především studenti z vysokých škol, vyšší odborné školy, z gymnázia a ze středních škol. Dotazník obsahoval 10 uzavřených otázek. Z celkového počtu rozeslaných 150 dotazníků, se vrátilo 110 vyplněných dotazníků, které byly využity pro vyhodnocení stanovených hypotéz.

5.1 ROZBOR DOTAZNÍKOVÉHO ŠETŘENÍ

V této podkapitole dojde k rozboru jednotlivých otázek z dotazníkového šetření. Dotazník obsahoval 10 uzavřených otázek. U některých odpovědí byla nabídnuta odpověď „nevím“, tato odpověď byla nabídnuta z důvodu, jelikož respondenti nemusí mít přehled o tom, zda mají sjednané úrazové nebo životní pojištění, jelikož se jedná o studenty, kteří nemusí být ani plnoletí, nebo i pokud jsou plnoletí, tak jím úrazové nebo životní pojištění mohli sjednat rodiče již v dětství.

Otázka č. 1: Jste muž nebo žena?

První otázka zjistila pohlaví respondentů. Celkem odpovědělo všech 110 dotazovaných respondentů, z toho 59 žen a 51 mužů.

Tabulka 10 Otázka č. 1

Jste muž nebo žena?	
Pohlaví	Počet respondentů
Muž	51
Žena	59

Zdroj⁹⁰

Otázka č. 2: Do jaké věkové kategorie se řadíte?

V otázce číslo dvě respondenti odpovídali, do jaké věkové kategorie se řadí. Měli na výběr pět kategorií. Celkem odpovědělo všech 110 dotazovaných respondentů, z toho 59 respondentů je ve věku 16 až 20 let, 49 respondentů ve věku 21 až 26 let a pouze 2 respondenti ve věku 10 až 15 let. Nikomu nebylo méně než 10 let a ani více než 26 let.

Tabulka 11 Otázka č. 2

Do jaké věkové kategorie se řadíte?	
Odpověď	Počet respondentů
Méně než 10 let	0
10 až 15 let	2
16 až 20 let	59
21 až 26 let	49
Více než 26 let	0

Zdroj⁹¹

Otázka č. 3: Jste studentem?

V otázce číslo tři respondenti odpovídali, jakou školu studují. Odpovědělo všech 110 dotazovaných respondentů, z toho 57 respondentů jsou studenti střední školy, 36 respondentů studuje vysokou školu a pouze 17 respondentů vyšší odbornou školu. Žádný z dotazovaných respondentů nechodí do základní školy.

Tabulka 12 Otázka č. 3

Jste studentem?	
Odpověď	Počet respondentů
Základní školy	0

Pokračování tabulky

⁹⁰ Vlastní zpracování, 2019⁹¹ Vlastní zpracování, 2019

Pokračování tabulky	
Střední školy	57
Vyšší odborné školy	17
Vysoké školy	36
Jiná odpověď	0

Zdroj⁹²

Otázka č. 4 Věnujete se sportovním aktivitám?

V otázce číslo čtyři respondenti odpovídali, zda se věnují sportovním aktivitám. Měli na výběr ze dvou možností. Odpovědělo všech 110 dotazovaných respondentů, z toho 90 respondentů se věnuje sportovním aktivitám rekreačně, 8 respondentů se věnuje sportovním aktivitám profesionálně a 12 respondentů odpovědělo, že se sportovním aktivitám nevěnují.

Tabulka 13 Otázka č. 4

Věnujete se sportovním aktivitám?	
Odpověď	Počet respondentů
Ano, rekreačně	90
Ano, profesionálně	8
Ne	12

Zdroj⁹³

Otázka č. 5 Máte uzavřené úrazové pojištění?

V otázce číslo pět respondenti odpovídali na otázku, zda mají uzavřené úrazové pojištění. Měli na výběr ze tří možností. Odpovědělo všech 110 dotazovaných respondentů, z toho 75 respondentů má uzavřené úrazové pojištění, 22 respondentů nemá uzavřené úrazové pojištění a 13 respondentů neví, zda má uzavřené úrazové pojištění.

⁹² Vlastní zpracování, 2019

⁹³ Vlastní zpracování, 2019

Tabulka 14 Otázka č. 5

Máte uzavřené úrazové pojištění?	
Odpověď	Počet respondentů
Ano	75
Ne	22
Nevím	13

Zdroj⁹⁴

Otázka č. 6 Kdo vám platí úrazové pojištění?

V otázce číslo čtyři respondenti odpovídali na otázku, kdo jim platí úrazové pojištění. Měli na výběr ze tří možností. Na tuto otázku odpovědělo 75 respondentů, pouze ti, kteří mají uzavřené úrazové pojištění. Největší počet respondentů odpovědělo, že jim úrazové pojištění platí rodiče, a to 59 respondentům, 14 respondentů si úrazové pojištění platí sami a u 2 respondentů jim to platí někdo jiný.

Tabulka 15 Otázka č. 6

Kdo vám platí úrazové pojištění?	
Odpověď	Počet respondentů
Sám	14
Rodiče	59
Někdo jiný	2

Zdroj⁹⁵

Otázka č. 7 Považujete úrazové pojištění za přínosné?

V otázce číslo sedm respondenti odpovídali na otázku, zda považují úrazové pojištění za přínosné. Měli na výběr ze čtyř možností. Celkem odpovědělo 75 respondentů, z toho 34 respondentů považuje úrazové pojištění za spíše přínosné, 30 respondentů považuje úrazové pojištění za přínosné, 8 respondentů považuje úrazové pojištění za spíše nepřínosné a 3 respondenti považují úrazové pojištění za nepřínosné.

⁹⁴ Vlastní zpracování, 2019

⁹⁵ Vlastní zpracování, 2019

Tabulka 16 Otázka č. 7

Považujete úrazové pojištění za přínosné?	
Odpověď	Počet respondentů
Spíše ano	34
Ano	30
Spíše ne	8
Ne	3

Zdroj⁹⁶

Otázka č. 8 Bylo vám někdy vyplacené pojistné plnění z úrazového pojištění?

V otázce číslo osm respondenti odpovídali na otázku, zda jim bylo někdy vyplacené pojistné plnění. Na výběr měli ze tří možností. Celkem odpovědělo 75 respondentů, z toho 20 respondentům bylo vyplaceno pojistné plnění pouze jednou 28 respondentům bylo vyplaceno pojistné plnění vícekrát a 27 respondentům nikdy nebylo vyplacené pojistné plnění.

Tabulka 17 Otázka č. 8

Bylo vám někdy vyplacené pojistné plnění z úrazového pojištění?	
Odpověď	Počet respondentů
Ano, jednou	20
Ano, vícekrát	28
Ne	27

Zdroj⁹⁷

Otázka č. 9 Pokud máte sjednané úrazové pojištění, je součástí životního pojištění?

V otázce číslo devět respondenti odpovídali na otázku, zda jejich úrazové pojištění je součástí životního pojištění. Měli na výběr ze tří možností. Celkem odpovědělo 75 respondentů, z toho 46 respondentů odpovědělo, že neví, jestli úrazové pojištění je součástí životního pojištění, 14 respondentů odpovědělo ne, že úrazové pojištění není

⁹⁶ Vlastní zpracování, 2019

⁹⁷ Vlastní zpracování, 2019

součástí životního pojištění a pouze 15 respondentů odpovědělo, že úrazové pojištění je součástí životního pojištění.

Tabulka 18 Otázka č. 9

Pokud máte sjednané úrazové pojištění, je součástí životního pojištění?	
Odpověď	Počet respondentů
Ano	15
Ne	14
Nevím	46

Zdroj⁹⁸

Otázka č. 10 Plánujete si v budoucnu sjednat životní pojištění?

V poslední otázce dotazníku respondenti odpovídali, zda mají v plánu si sjednat životní pojištění. Celkem odpovědělo 110 dotazovaných respondentů, z toho 15 respondentů má již sjednané životní pojištění, 37 respondentů si plánuje sjednat v budoucnu životní pojištění, 44 respondentů o tom ještě neuvažovalo, zda si v budoucnu sjednají životní pojištění, a pouze 14 respondentů odpovědělo, že neplánují sjednání životního pojištění.

Tabulka 19 Otázka č. 10

Plánujete si v budoucnu sjednat životní pojištění?	
Odpověď	Počet respondentů
Už mám sjednané	15
Ano	37
Ne	14
Nevím	44

Zdroj⁹⁹

5.2 ZJIŠTĚNÉ VÝSLEDKY

Z dotazníkového šetření bylo zjištěno, že na otázky odpovídalo 110 respondentů, z toho 54 % byly ženy a 46 % byli muži. Ve věku od 10 do 26 let. Nejvíce respondentů

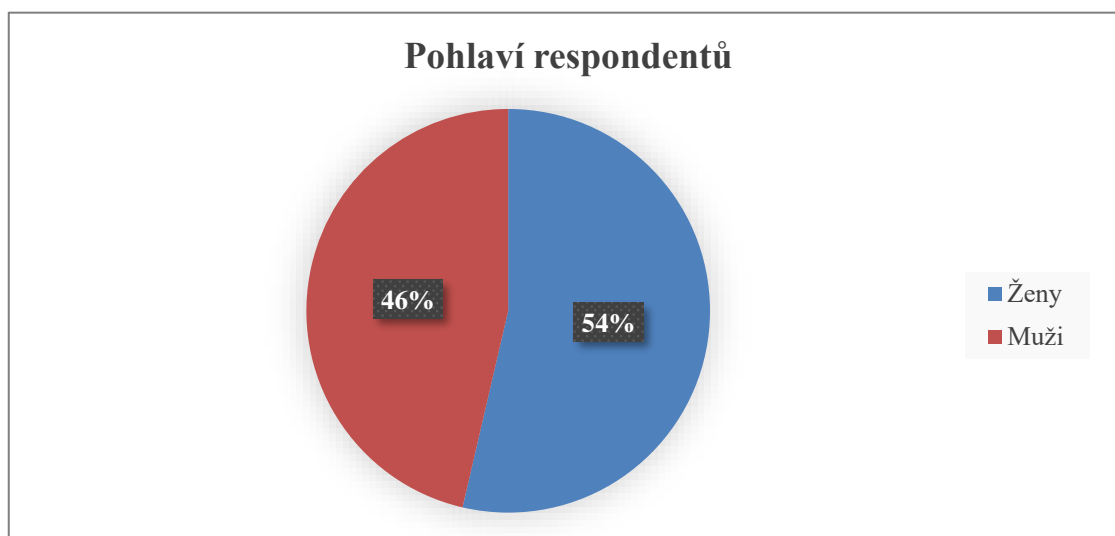
⁹⁸ Vlastní zpracování, 2019

⁹⁹ Vlastní zpracování, 2019

bylo ve věkové kategorii 16 až 20 let. Převyšovali studenti ze středních škol. Sportovním aktivitám se většina věnovala rekreačně. Většina respondentů měla uzavřené úrazové pojištění. Úrazové pojištění jim převážně platili rodiče. Pouze 15 % respondentů úrazové pojištění nepovažují za přínosné. Jenom 36 % respondentů nikdy nebylo vyplaceno pojistné plnění. Na otázku, zda jejich úrazové pojištění je i součástí životního pojištění, neznalo odpověď 61 % respondentů. Pouze 14 % respondentů má již sjednané životní pojištění.

U pohlaví respondentů nebyl výrazný rozdíl v počtu mužů a žen. Ze 110 dotazovaných respondentů bylo 54 % žen a 46 % mužů.

Graf 4 Otázka číslo jedna



Zdroj¹⁰⁰

Ze 110 dotazovaných respondentů bylo 54 % respondentů ve věkové kategorii 16 až 20 let, 44 % respondentů ve věkové kategorii 21 až 26 let a pouze 2 % respondentů ve věkové kategorii 10 až 15 let.

¹⁰⁰ Vlastní zpracování, 2019

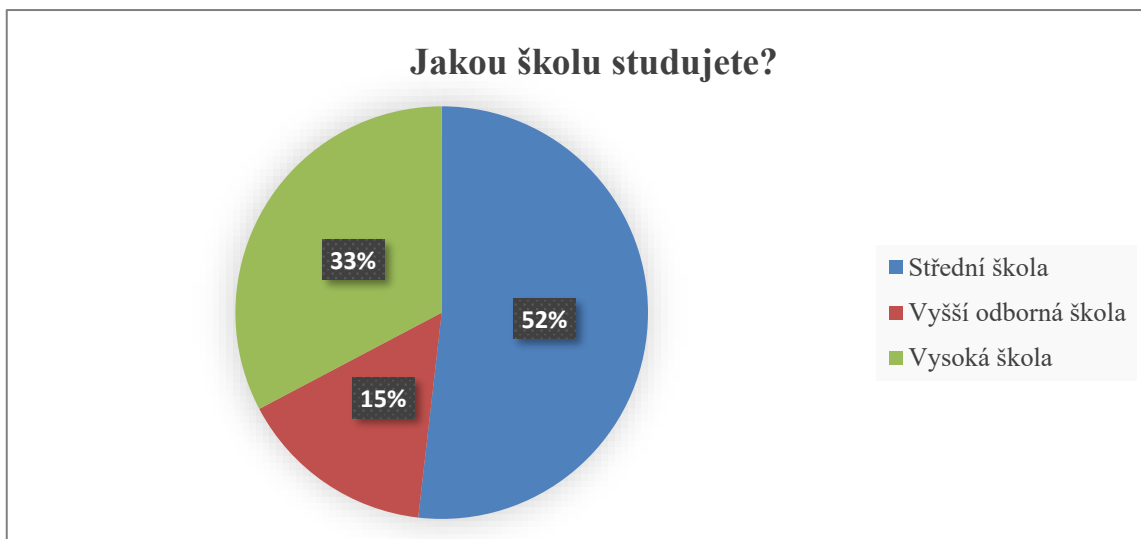
Graf 5 Otázka číslo dvě



Zdroj¹⁰¹

Ze 110 dotazovaných respondentů je 52 % respondentů jsou studenty střední školy, 33 % respondentů je studenty vysoké školy a pouze 15 % respondentů je studenty vyšší odborné školy.

Graf 6 Otázka číslo tři



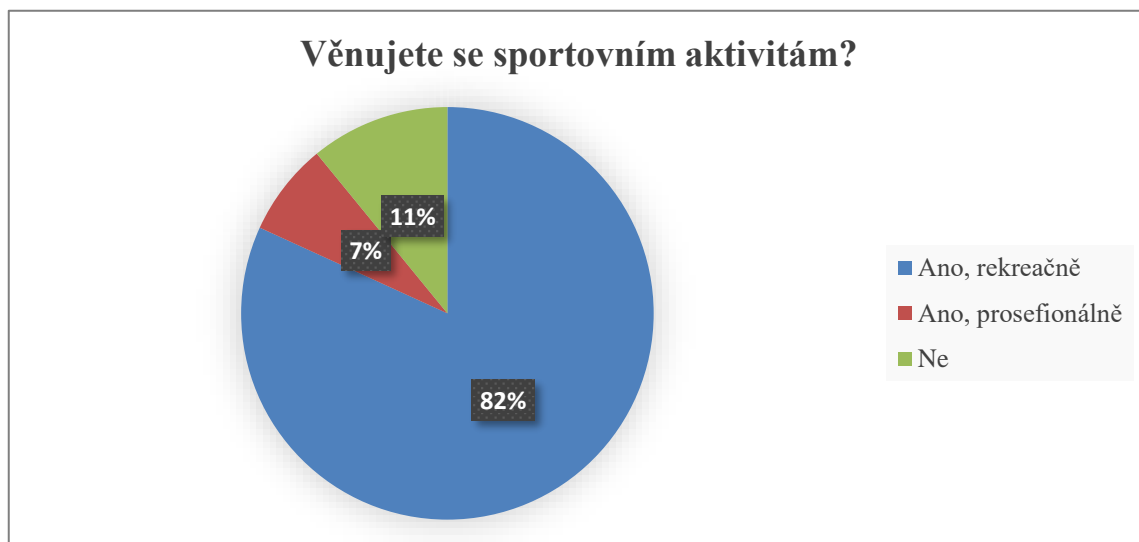
Zdroj¹⁰²

¹⁰¹ Vlastní zpracování, 2019

¹⁰² Vlastní zpracování, 2019

Ze 110 dotazovaných respondentů 82 % respondentů se věnuje rekreačně sportovním aktivitám, 7 % respondentů se věnuje profesionálně sportovním aktivitám a 11 % respondentů se nevěnuje sportovním aktivitám.

Graf 7 Otázka číslo čtyři



Zdroj¹⁰³

První stanovená hypotéza zněla, že více jak 50 % dotazovaných respondentů má uzavřené úrazové pojištění. Pro potvrzení nebo vyvrácení této hypotézy byly využity výsledky získané z otázky číslo pět. Otázka číslo pět zněla, zda respondenti mají uzavřené úrazové pojištění. Celkem na tuto otázku odpovědělo 110 respondentů a z toho 75 respondentů odpovědělo, že mají uzavřené úrazové pojištění, což je 68 %. Dále 22 respondentů odpovědělo, že nemají uzavřené úrazové pojištění a 13 respondentů odpovědělo, že neví, zda mají uzavřené úrazové pojištění.

¹⁰³ Vlastní zpracování, 2019

Graf 8 Otázka číslo pět



Zdroj¹⁰⁴

První hypotéza se potvrdila, více jak 50 %, přesně 68 %, respondentů má sjednané úrazové pojištění.

Ze 75 dotazovaných respondentů pouze 19 % respondentů si platí úrazové pojištění sami, 2 % respondentům platí úrazové pojištění někdo jiný a 79 % respondentům platí úrazové pojištění rodiče.

Graf 9 Otázka číslo šest



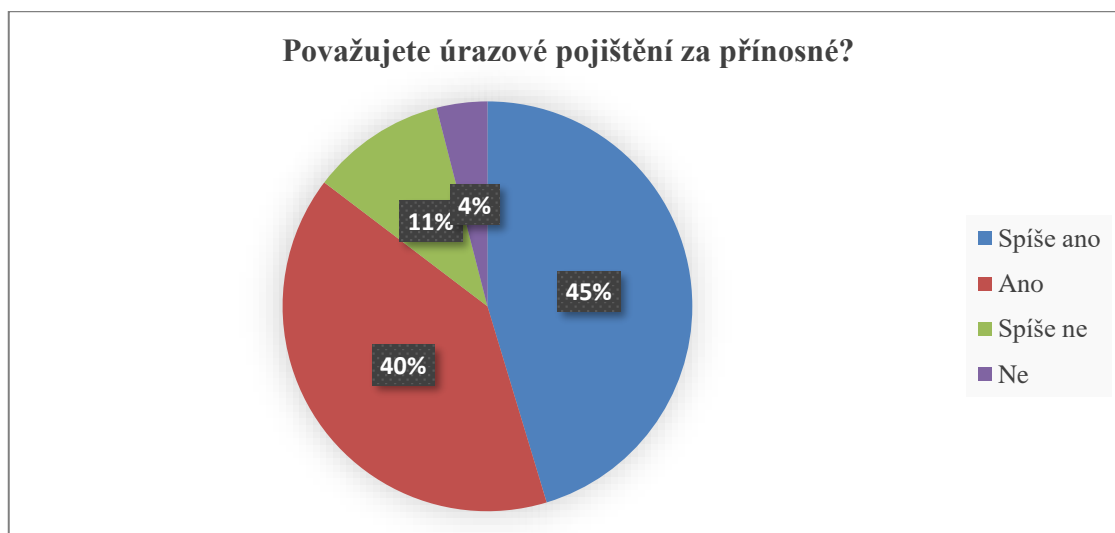
Zdroj¹⁰⁵

¹⁰⁴ Vlastní zpracování, 2019

¹⁰⁵ Vlastní zpracování, 2019

U otázky, zda považují úrazové pojištění za přínosné, celkem odpovědělo 75 respondentů, z toho 45 % respondentů odpovědělo spíše ano, 40 % respondentů odpovědělo ano, 11 % respondentů spíše ne, a 4 % respondentů odpovědělo, že nepovažují úrazové pojištění za přínosné.

Graf 10 otázka číslo sedm



Zdroj¹⁰⁶

Druhá hypotéza zněla, že většině dotazovaným respondentům nikdy nebylo vyplaceno pojistné plnění z úrazového pojištění. Pro potvrzení nebo vyvrácení této hypotézy byly využity výsledky z otázky číslo osm. Otázka číslo osm zněla, zda jim někdy bylo vyplaceno pojistné plnění z úrazového pojištění. Na tuto otázku odpovědělo 75 dotazovaných respondentů a z toho 20 respondentů odpovědělo, že jim bylo vyplaceno pojistné plnění jednou, 28 respondentům bylo vyplaceno pojistné plnění vícekrát a 27 respondentům, tj. 36 % respondentům, nebylo nikdy vyplaceno pojistné plnění.

¹⁰⁶ Vlastní zpracování, 2019

Graf 11 Otázka číslo osm



Zdroj¹⁰⁷

Druhá hypotéza nebyla potvrzena, jelikož většině dotazovaných respondentů bylo vyplacené pojistné plnění alespoň jednou. Pouze 36 % nebylo nikdy vyplacené pojistné plnění z úrazového pojištění.

Ze 75 dotazovaných respondentů 61 % respondentů neví, zda jejich úrazové pojištění je součástí životního pojištění, 19 % respondentů odpovědělo, že jejich úrazové pojištění není součástí životního pojištění, a 20 % respondentů má úrazové pojištění součástí zdravotního pojištění.

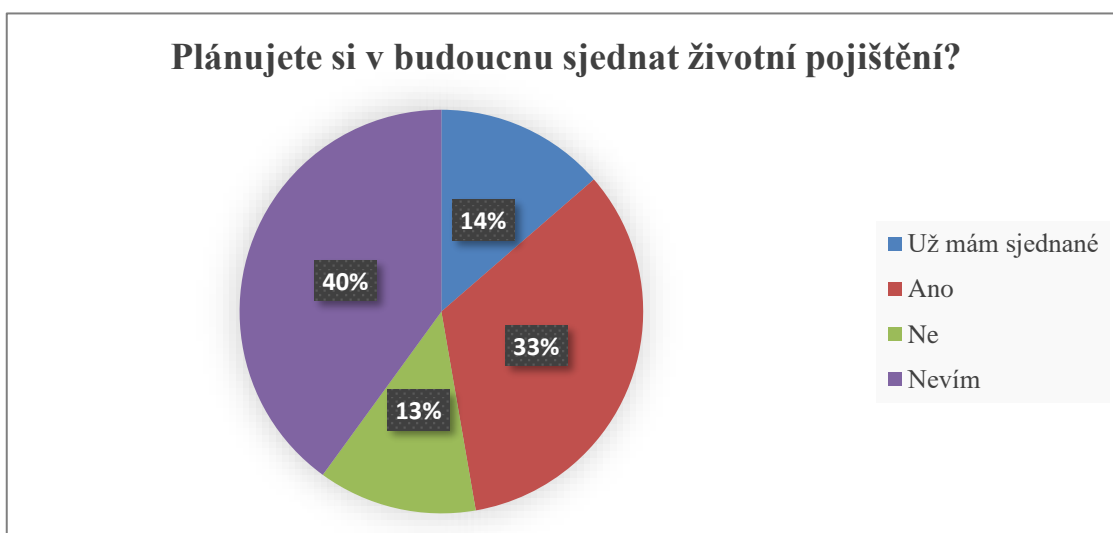
¹⁰⁷ Vlastní zpracování, 2019

Graf 12 otázka číslo devět



Zdroj¹⁰⁸

Ze 110 dotazovaných respondentů pouze 14 % respondentů má již sjednané životní pojištění, 33 % respondentů má v plánu si v budoucnu založit životní pojištění, 13 % respondentů nemá v plánu si sjednávat životní pojištění a 40 % respondentů neví, zda si v budoucnu sjedná životní pojištění.



Zdroj¹⁰⁹

¹⁰⁸ Vlastní zpracování, 2019

¹⁰⁹ Vlastní zpracování, 2019

6 MODELOVÉ PŘÍKLADY

V modelovém příkladu budou představeny dvě fiktivní modelové rodiny, které si chtějí sjednat pojištění. Na základě kalkulačky životního pojištění budou vygenerovány doporučené nabídky na základě zadaných požadavků. Do kalkulačky byly zadány tyto údaje - věk zadavatele, věk partnera, povolání, hrubé měsíční příjmy, počet dětí, věk dětí, na kolik měsíců má rodina finanční rezervu. Na základě vygenerovaných nabídek bude provedena komparace dvou modelových rodin.

Nabídky, které byly vygenerovány jako doporučení pro zadané požadavky, jsou pouze modelové příklady. Nebyly zadány žádné podrobné informace. U sjednání pojištění jsou klientem poskytovány informace, ať již o příjmech a výdajích, klient si stanoví, jaká rizika chce pojistit, měsíční platby pojistného a další podrobnosti, které mohou změnit, ať měsíční platby nebo pojistné částky u rizik.

První modelová rodina

V prvním příkladu bude mladá rodina s jedním dítětem. Která nemá žádnou finanční rezervu. Požadavek byl, že se chce pojistit žena ve věku 24 let na pozici práce v kanceláři a její hrubý měsíční příjem činí 25 000 Kč. Partner ve věku 25 let na pozici truhlář a jeho hrubý měsíční příjem činí 40 000 Kč. Mají jedno dítě ve věku 1 rok. Této rodině bylo doporučeno se pojistit na určitá rizika. Této rodině byly nabídnuty 4 produkty včetně cenových nabídek od určitých pojišťoven.

Žena:

- Věk: 24 let
- Povolání: práce v kanceláři
- Hrubý měsíční příjem: 25 000,-

Muž:

- Věk: 25 let
- Povolání: truhlář
- Hrubý měsíční příjem: 40 000,-

Dítě: věk 1 rok

Tabulka 20 Doporučení pro první modelovou rodinu

Rizika	Žena	Muž	Dítě
Smrt	544 000 Kč	744 000 Kč	-
Invalidita 2 a 3 stupeň	1 050 000 Kč	1 850 000 Kč	-
Závažná onemocnění	200 000 Kč	200 000 Kč	250 000 Kč
Trvalé následky úrazu	300 000 Kč	400 000 Kč	250 000 Kč
Pracovní neschopnost	200 Kč	350 Kč	-

Zdroj¹¹⁰

Z online kalkulačky životního pojištění byly nabídnuty tyto produkty:

1. Od MetLife pojišťovny bylo doporučeno pojištění s názvem Vision a měsíční platba by činila 1 383 Kč.
2. Od Allianz pojišťovny bylo doporučeno pojištění s názvem Život a měsíční platba by činila 1 610 Kč.
3. Od AXA pojišťovny bylo doporučeno pojištění s názvem Symfonie a měsíční platba by činila 1 680 Kč.
4. Od Generali pojišťovny bylo doporučeno pojištění s názvem Swing a měsíční platba by činila 1 976 Kč.¹¹¹

Druhá modelová rodina

Druhý modelový příklad - rodina s jedním dítětem. Která nemá žádnou finanční rezervu. Požadavek byl, že se chce pojistit žena ve věku 45 let na pozici práce v kanceláři a její hrubý měsíční příjem činí 25 000 Kč. Partner ve věku 50 let na pozici truhlář a jeho hrubý měsíční příjem činí 40 000 Kč. Mají jedno dítě ve věku 1 rok. Této rodině bylo doporučeno se pojistit na určitá rizika. Této rodině byly nabídnuty 4 produkty včetně cenových nabídek od určitých pojišťoven.

¹¹⁰ Finmarket: *Kalkulačka životního pojištění* [online]. [cit. 2019-02-05]. Dostupné z: <https://usetri.penize.cz/zivotni-pojisteni/chci-pojistit-sebe-a-rodinu-kterou-zivim/>

¹¹¹ Finmarket: *Kalkulačka životního pojištění* [online]. [cit. 2019-02-05]. Dostupné z: <https://usetri.penize.cz/zivotni-pojisteni/chci-pojistit-sebe-a-rodinu-kterou-zivim/>

Žena:

- Věk: 45 let
- Povolání: práce v kanceláři
- Hrubý měsíční příjem: 25 000,-

Muž:

- Věk: 50 let
- Povolání: truhlář
- Hrubý měsíční příjem: 40 000,-

Dítě: věk 1 rok

Tabulka 21 Doporučení pro druhou modelovou rodinu

Rizika	Žena	Muž	Dítě
Smrt	520 000 Kč	720 000 Kč	-
Invalidita 2 a 3 stupeň	550 000 Kč	950 000 Kč	-
Závažná onemocnění	200 000 Kč	200 000 Kč	250 000 Kč
Trvalé následky úrazu	300 000 Kč	400 000 Kč	250 000 Kč
Pracovní neschopnost	200 Kč	350 Kč	-

Zdroj¹¹²

Z online kalkulačky životního pojištění byly nabídnuty tyto produkty:

1. Od MetLife pojišťovny bylo doporučeno pojištění s názvem Vision a měsíční platba by činila 2 454 Kč.
2. Od Allianz pojišťovny bylo doporučeno pojištění s názvem Život a měsíční platba by činila 3 222 Kč.
3. Od AXA pojišťovny bylo doporučeno pojištění s názvem Symfonie a měsíční platba by činila 2 846 Kč.

¹¹² Finmarket: *Kalkulačka životního pojištění* [online]. [cit. 2019-02-05]. Dostupné z: <https://usetri.penize.cz/zivotni-pojisteni/chci-pojistit-sebe-a-rodinu-kterou-zivim/>

4. Od Generali pojišťovny bylo doporučeno pojištění s názvem Swing a měsíční platba by činila 3 162 Kč.¹¹³

U těchto dvou fiktivních rodin došlo ke změně pouze v položce věk, ostatní položky zůstaly nezměněné. U doporučení došlo ke změně pojistné částky u rizika smrti, u rizika invalidity.

Tabulka 22 Srovnání nabídky u žen

Rizika	Žena ve věku 24 let	Žena ve věku 45 let	Rozdíl
Smrt	544 000 Kč	520 000 Kč	24 000 Kč
Invalidita 2 a 3 stupeň	1 050 000 Kč	550 000 Kč	500 000 Kč
Závažná onemocnění	200 000 Kč	200 000 Kč	0
Trvalé následky úrazu	300 000 Kč	300 000 Kč	0
Pracovní neschopnost	200 Kč	200 Kč	0

Zdroj¹¹⁴

U rizika smrti s vyšším věkem ženy došlo ke snížení pojistné částky o 24 000 Kč. U rizika invalidity 2 a 3 stupeň došlo ke snížení pojistné částky o 500 000 Kč. U položky závažná onemocnění, trvalé následky úrazu a u položky pracovní neschopnost nedošlo ke změně pojistné částky.

Tabulka 23 Srovnání nabídky u mužů

Rizika	Muž ve věku 25 let	Muž ve věku 50 let	Rozdíl
Smrt	744 000 Kč	720 000 Kč	24 000 Kč
Invalidita 2 a 3 stupeň	1 850 000 Kč	950 000 Kč	900 000 Kč
Závažná onemocnění	200 000 Kč	200 000 Kč	0
Trvalé následky úrazu	300 000 Kč	400 000 Kč	0
Pracovní neschopnost	200 Kč	350 Kč	0

Zdroj¹¹⁵

¹¹³ Finmarket: *Kalkulačka životního pojištění* [online]. [cit. 2019-02-05]. Dostupné z: <https://usetri.penize.cz/zivotni-pojisteni/chci-pojistit-sebe-a-rodinu-kterou-zivim/>

¹¹⁴ Finmarket: *Kalkulačka životního pojištění* [online]. [cit. 2019-02-05]. Dostupné z: <https://usetri.penize.cz/zivotni-pojisteni/chci-pojistit-sebe-a-rodinu-kterou-zivim/>

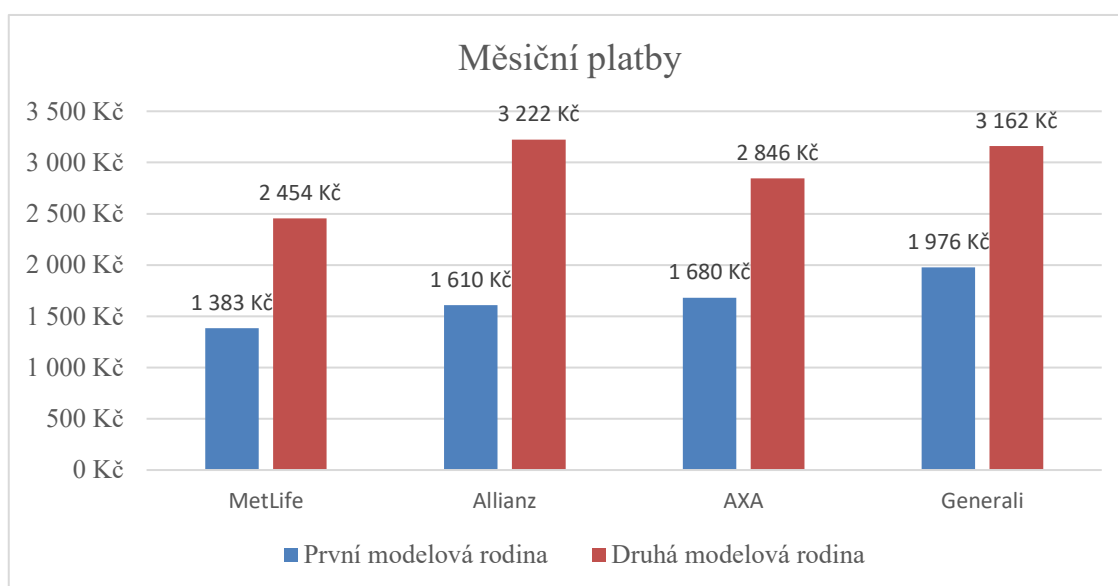
¹¹⁵ Finmarket: *Kalkulačka životního pojištění* [online]. [cit. 2019-02-05]. Dostupné z: <https://usetri.penize.cz/zivotni-pojisteni/chci-pojistit-sebe-a-rodinu-kterou-zivim/>

U rizika smrti s vyšším věkem muže došlo ke snížení pojistné částky o 24 000 Kč. U rizika invalidity 2 a 3 stupeň došlo ke snížení pojistné částky o 900 000 Kč. U položky závažná onemocnění, trvalé následky úrazu a u položky pracovní neschopnost nedošlo ke změně pojistné částky.

Komparace nabídek cen navrženého pojištění:

1. Rozdíl v měsíční platbě u pojišťovny MetLife činí 1 071 Kč měsíčně navíc pro druhou modelovou rodinu.
2. Rozdíl v měsíční platbě u pojišťovny Allianz činí 1 612 Kč měsíčně navíc pro druhou modelovou rodinu.
3. Rozdíl v měsíční platbě u pojišťovny AXA činí 1 166 Kč měsíčně navíc pro druhou modelovou rodinu.
4. Rozdíl v měsíční platbě u pojišťovny Generali činí 1 186 Kč měsíčně navíc pro druhou modelovou rodinu.¹¹⁶

Graf 13 Srovnání nabídek pojišťoven



Zdroj¹¹⁷

¹¹⁶ Finmarket: *Kalkulačka životního pojištění* [online]. [cit. 2019-02-05]. Dostupné z: <https://usetri.penize.cz/zivotni-pojisteni/chci-pojistit-sebe-a-rodinu-kterou-zivim/>

¹¹⁷ Finmarket: *Kalkulačka životního pojištění* [online]. [cit. 2019-02-05]. Dostupné z: <https://usetri.penize.cz/zivotni-pojisteni/chci-pojistit-sebe-a-rodinu-kterou-zivim/>

ZÁVĚR

Cílem bakalářské práce bylo stanovení determinantu trhu pro vybranou skupinu pojištěnců. Přínos bakalářské práce je rozšíření znalostí v pojištění a prohloubení znalostí v oblasti pojištění. Bakalářská práce byla rozdělena na dvě části, na teoretickou a praktickou část.

Pro teoretickou část byla použita metoda deskripce. Teoretická část bakalářské práce byla rozdělena do čtyř kapitol. První kapitola teoretické části s názvem Pojišťovnictví a pojištění. Na začátku kapitoly byly charakterizovány pojmy pojištění, kdo provádí kontrolu v pojišťovnictví a dále byla popsána historie pojištění a pojišťovnictví ve světě, ale také pojišťovnictví v českých zemích, byl charakterizován vývoj pojistného trhu v České republice v jednotlivých letech a v poslední části první kapitoly bylo základní členění pojištění. Druhá kapitola teoretické části s názvem Neživotní pojištění bylo charakterizované neživotní pojištění a jeho druhy. Třetí kapitola teoretické části s názvem Životní pojištění obsahovala charakteristiku životního pojištění a jeho druhy. Poslední čtvrtá kapitola teoretické části s názvem Pojištění děti a mládeže charakterizovala druhy pojištění pro děti a mládež a také charakterizovala úrazové pojištění u dětí.

Pro praktickou část byly použity metody kvalitativního výzkumu, komparace a kvantitativní výzkum. Praktická část bakalářské práce byla rozdělena do dvou kapitol. První kapitola praktické části obsahovala dotazníkové šetření, u kterého byly zjištěny tyto informace. Na otázky odpovědělo 110 respondentů, z toho 59 žen a 51 mužů ve věku od 10 do 26 let. Nejvíce respondentů bylo ve věku 16 až 20 let. Převyšovali studenti ze středních škol. Sportovním aktivitám se většinou věnovali rekreačně. První stanovená hypotéza byla, že „Více jak 50% dotazovaných respondentů má sjednané úrazové pojištění.“ První hypotéza byla potvrzena. Úrazové pojištění mělo sjednáno 68 % respondentů. Druhá stanovená hypotéza byla, že „Většině dotazovaných respondentům nikdy nebylo vyplaceno pojistné plnění z úrazového pojištění.“ Druhá hypotéza nebyla potvrzena. Většině respondentů bylo vyplaceno pojistné plnění jednou nebo i vícekrát, pouze 36 % respondentům nebylo nikdy vyplaceno pojistné plnění.

U druhé kapitoly praktické části byly použity metody deskripce a komparace. U modelových příkladu byly představené dvě fiktivní rodiny, kterým bylo doporučeno

životní pojištění. Dle zadaných požadavků byly vygenerovány doporučené nabídky. První modelová rodina byli rodiče ve věku do 25 let s jedním malým dítětem. Druhá rodina byli rodiče ve věku nad 45 let s jedním malým dítětem. Rozdíly u doporučeného životního pojištění u těchto dvou rodin byly především peněžní částky na krytí jednotlivých rizik, rozdíl byl v částce u rizika smrti a invalidity 2 a 3 stupně. Kdy u rizika smrti rozdíl u žen byl 24 000 Kč a u mužů též 24 000 Kč. U rizika invalidity 2 a 3 stupně u žen byl rozdíl 500 000 Kč a u mužů rozdíl činil 900 000 Kč. Pro druhou modelovou rodinu vždy menší částka u těchto rizik. U jednotlivých nabídek od pojišťoven byl rozdíl u cen navrženého pojištění vždy pro druhou modelovou rodinu vyšší měsíční platby. Byla doporučena MetLife pojišťovna, a.s., kde měsíční platba byla o 1 071 Kč vyšší pro druhou modelovou rodinu. Další doporučenou pojišťovnou byla Allianz pojišťovna, a.s., měsíční rozdíl byl 1 612 Kč navíc pro druhou modelovou rodinu. Třetí doporučenou pojišťovnou byla AXA pojišťovna, a.s., u které měsíční rozdíl činil 1 166 Kč navíc pro druhou modelovou rodinu. Čtvrtou a zároveň poslední doporučenou pojišťovnou byla Generali pojišťovna, a.s. a měsíční rozdíl u této pojišťovny byl 1 186 Kč měsíčně navíc pro druhou modelovou rodinu. U životního pojištění hraje svou roli spousta věcí, jednou z těchto věcí je například věk pojištěnců, který nám ovlivní jak částky u pojistných rizik, tak i měsíční platby za životní pojištění.

SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ

Seznam použitých českých zdrojů

BOHANESOVÁ Eva. *Finanční gramotnost*. Univerzita Palackého v Olomouci, 2018. ISBN 978-80-244-5397-2.

DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3., aktualiz. vyd. Praha: Ekopress, c2009. ISBN 978-80-8692-951-4.

HRADEC, Milan, KŘIVOHLÁVEK Václav, ZÁRYBNICKÁ Jana. *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2005. Eupress. ISBN 978-80-867-544-80.

JANDA, Josef. *Spořit nebo investovat? Finance pro každého*. Praha: Grada, 2011. ISBN 978-80-247-3670-9.

JANDA, Josef. *Zajištění na stáří: jak se co nejlépe připravit na podzim života*. Finance pro každého. Praha: Grada, 2012. ISBN 978-80-247-4400-1.

KOHOUT Pavel a spol. *Jak ovládnout své peníze: finanční plánování pro každého*. Brno: BizBooks, 2013. ISBN 978-80-265-0127-5.

MESRŠMÍD, Jaroslav. *Pojišťovnictví v globálním prostředí*. Praha: Kamil Mařík – Professional publishing, 2015. ISBN 978-80-7431-150-5.

MESRŠMÍD, Jaroslav a kol. z České asociace pojišťoven, *Životní pojištění*. Praha: Grada, 2002. ISBN 80-247-0146-4.

MULAČOVÁ, Věra a kol. *Obchodní podnikání ve 21. století*. Finanční řízení Praha: Grada, 2013. ISBN 978-80-247-4780-4.

Pojišťovnictví: Zákon o pojišťovnictví a vyhlášky, pojištění odpovědnosti z provozu vozidla: redakční uzávěrka. Ostrava: Sagit, 2016. ÚZ. ISBN 978-80-7488-185-5.

POLOUČEK, Stanislav a kol. *Peníze, banky, finanční trhy*. Beckovy ekonomické učebnice. V Praze: C.H. Beck, 2009. ISBN 978-80-7400-152-9.

REJNUŠ, Oldřich. *Finanční trhy: učebnice s programem na generování cvičných testů*. Praha: Grada Publishing, 2016. ISBN 978-80-247-5871-8.

SYROVÝ, Petr a TYL, Tomáš. *Osobní finance: řízení financí pro každého. 2., aktualiz.* vyd. Praha: Grada, 2014. Finance (Grada). ISBN 978-80-247-4832-0.

Seznam použitých internetových zdrojů

Allianz pojišťovna, a.s.: *Pojištění pro děti PASTELKA* [online]. [cit. 2019-01-06]. Dostupné z: <https://www.allianz.cz/none/cz/produkty/pojisteni-osob/pastelka.html>

Broker Team a.s *Historie*. [online]. Copyright ©, 2014-2018 [cit. 2018-12-02]. Dostupné z: <https://www.brokerTEAM.cz/historie>

Česká asociace pojišťoven. *Slovník pojmů* [online]. © ČAP 2014 [cit. 2018-12-02]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-v-praxi/slovník-pojmu>

Česká asociace pojišťoven. *Organizační struktura* [online]. © ČAP 2014 [cit. 2018-12-02]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/o-nas/organizacni-struktura/zakladni-udaje>

Česká asociace pojišťoven. *Statistické údaje* [online]. © ČAP 2014 [cit. 2018-12-02]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/statisticke-udaje/vyvoj-pojistneho-trhu>

Česká národní banka. *Pojišťovny* [online]. Copyright ©2003 [cit. 2018-12.02]. Dostupné z: https://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.STROM_DRILL?p_strid=0&p_lang=CS

Česká národní banka. *Seznam pojišťovacích společností* [online]. Copyright ©2003 [cit. 2018-12.02]. Dostupné z: https://www.cnb.cz/cs/statistika/menova_bankovni_stat/seznamy_mbs/

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.: *Pojištění ŠTÍSTKO* [online]. [cit. 2019-01-06]. Dostupné z: <https://www.cpp.cz/pojisteni-osob~investicni-zivotni-pojisteni~investicni-zivotni-pojisteni-stistko/>

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.: *Pojištění ŠTÍSTKO* [online]. [cit. 2019-02-06]. Dostupné z:

https://www.cpp.cz/User_data/Media/Original/_CPP/201809/stistko_minibrozura_09_2018-_zabezp.pdf

ČSOB pojišťovna, a.s.: *Životní pojištění FORTÍK* [online]. [cit. 2019-01-06]. Dostupné z: <https://www.csobpoj.cz/pojisteni/zivotni-urazove-pojisteni/detske-pojisteni-fortik-5.8>

Finanční vzdělání společný projekt finančních asociací. *Pojišťovnictví* [online]. Copyright ©, 2016 [cit. 2018-12-02]. Dostupné z: <http://www.financnivzdelavani.cz/svet-financi/pojistovnictvi>

Finmarket: *Kalkulačka životního pojištění* [online]. [cit. 2019-02-05]. Dostupné z: <https://usetri.penize.cz/zivotni-pojisteni/chci-pojistit-sebe-a-rodinu-kterou-zivim/>

Generali pojišťovna, a.s.: *pojištění LVÍČEK* [online]. [cit. 2019-01-06]. Dostupné z: <https://www.generali.cz/clanky/lvicek-generali>

KB pojišťovna, a.s.: *Dětské životní pojištění Brouček* [online]. [cit. 2019-01-06]. Dostupné z: <https://www.kb-pojistovna.cz/cs/pojisteni/detske-zivotni-pojisteni/detske-pojisteni-broucek/popis.shtml>

Kooperativa pojišťovna, a.s.: *Program Žabka* [online]. [cit. 2019-01-06]. Dostupné z: <https://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-osob/pojisteni-deti/program-zabka>

Kooperativa pojišťovna, a.s.: *Pojištění FLEXI JUNIOR* [online]. [cit. 2019-01-06]. Dostupné z: <https://www.flexi.cz/cs/pojisteni/flexi-zivotni-pojisteni-junior/co-flexi-junior-pojisti>

Kooperativa pojišťovna, a.s.: *Pojištění FLEXI JUNIOR* [online]. [cit. 2019-01-06]. Dostupné z: <https://www.flexi.cz/cs/pojisteni/flexi-zivotni-pojisteni-junior/co-flexi-junior-pojisti>

Ministerstvo financí. *Obecné a pojištění* [online]. Copyright ©, 2013 [cit. 2018-12-02]. Dostupné z: <https://www.psfv.cz/cs/pojisteni/pojisteni-obecne>

Srovnání životního pojištění. *Úrazové pojištění* [online]. Brno: © 2011–2019 [cit. 2019-01-30]. Dostupné z: <https://www.srovnanizivotnihopojisteni.cz/urazove-pojisteni/>

UNIQA pojišťovna, a.s.: *pojištění MOTÝLEK* [online]. [cit. 2019-01-06]. Dostupné z: https://www.uniqa.cz/zivotni-pojisteni-pro-deti-motylek/?gclid=EAIAIQobChMI67W1-Nah4AIVTeh3Ch3zoQtXEAMYASAAEgJfFvD_BwE

Zákon č. 89/2012 Sb. ze dne 1. ledna. 2014. Občanský zákoník oddíl 2 – Pojištění, §2758. [cit. 2018-12-02]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/zakony/obcansky-zakonik-2014/f4587660/>

SEZNAM OBRÁZKŮ, TABULEK A GRAFŮ

Seznam obrázků

Obrázek 1 Vztahy pojistitel, pojistník a pojištěný	11
--	----

Seznam tabulek

Tabulka 1 Počet pojišťoven v ČR v letech 1991–1999	15
Tabulka 2 Předepsané pojistné na pojistném trhu v ČR v letech 1995–1999	16
Tabulka 3 Počet pojišťoven v ČR v letech 2000–2009	17
Tabulka 4 Předepsané pojistné na pojistném trhu v ČR v letech 2000–2009	18
Tabulka 5 Počet pojišťoven v ČR v letech 2010–2018	18
Tabulka 6 Předepsané pojistné v ČR v letech 2010–2017	19
Tabulka 7 Vlastnosti kapitálového životního pojištění	33
Tabulka 8 Rozsah pojištění FLEXI JUNIOR	37
Tabulka 9 Rozsah pojištění ŠTÍSTKO	37
Tabulka 10 Otázka č. 1	41
Tabulka 11 Otázka č. 2	41
Tabulka 12 Otázka č. 3	41
Tabulka 13 Otázka č. 4	42
Tabulka 14 Otázka č. 5	43
Tabulka 15 Otázka č. 6	43
Tabulka 16 Otázka č. 7	44
Tabulka 17 Otázka č. 8	44
Tabulka 18 Otázka č. 9	45
Tabulka 19 Otázka č. 10	45

Tabulka 20 Doporučení pro první modelovou rodinu	54
Tabulka 21 Doporučení pro druhou modelovou rodinu	55
Tabulka 22 Srovnání nabídky u žen	56
Tabulka 23 Srovnání nabídky u mužů	56

Seznam grafů

Graf 1 Počet pojišťoven v ČR v letech 1993–1999	16
Graf 2 Počet pojišťoven v ČR v letech 2000–2009	17
Graf 3 Počet pojišťoven v letech 2010–2018	19
Graf 4 Otázka číslo jedna	46
Graf 5 Otázka číslo dvě	47
Graf 6 Otázka číslo tři	47
Graf 7 Otázka číslo čtyři	48
Graf 8 Otázka číslo pět	49
Graf 9 Otázka číslo šest	49
Graf 10 otázka číslo sedm	50
Graf 11 Otázka číslo osm	51
Graf 12 otázka číslo devět	52
Graf 13 Srovnání nabídek pojišťoven	57

BIBLIOGRAFICKÉ ÚDAJE

Jméno autora: Veronika Smetanova

Obor: Evropská hospodářskosprávní studia

Forma studia: prezenční studium

Název práce: Životní pojištění se zaměřením na děti a mládež

Rok: 2019

Počet stran textu bez příloh: 63

Celkový počet stran příloh: 0

Počet titulů českých použitých zdrojů: 13

Počet titulů zahraničních použitých zdrojů: 0

Počet internetových zdrojů: 21

Vedoucí práce: Ing. Štefan Toth