

Návrh pojistné ochrany prostřednictvím rizikového životního pojištění

Pavλίna Fardová

Bakalářská práce
2013



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky
Vyšší odborná škola ekonomická
akademický rok: 2012/2013

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Pavčina FARDOVÁ**
Osobní číslo: **M100355**
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Finanční řízení podniku**
Forma studia: **prezenční**

Téma práce: **Návrh pojistné ochrany prostřednictvím rizikového životního pojištění**

Zásady pro vypracování:

Úvod

I. Teoretická část

- **Prostudujte odbornou literaturu týkající se pojišťovnictví se zaměřením na životní pojištění.**

II. Praktická část

- **Popište a zhodnoťte možnosti sjednání životního pojištění.**
- **Provedte analýzu produktů rizikového životního pojištění na českém pojistném trhu.**
- **Navrhnete optimální pojistnou ochranu pro konkrétní klienty.**

Závěr

Rozsah bakalářské práce:

Rozsah příloh:

Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná**

Seznam odborné literatury:

ČEJKOVÁ, Viktória. Pojistný trh. 1. vyd. Praha: Grada Publishing, 2002, 119 s. ISBN 80-247-0137-5.

DUCHÁČKOVÁ, Eva. Principy pojištění a pojišťovnictví. 2. aktualiz. vyd. Praha: Ekopress, 2005, 178 s. ISBN 80-861-1992-0.

HORA, Jan, Jaroslava ŠULCOVÁ a Aleš ZUZAŇÁK. Příručka pro zprostředkovatele pojištění. 2. aktualiz. vyd. Praha: Linde, 2004, 249 s. Praktické ekonomické příručky. ISBN 80-720-1488-9.

KOLEKTIV AUTORŮ Z ČESKÉ ASOCIACE POJIŠŤOVEN. Životní pojištění. 1. vyd. Praha: Grada Publishing, 2002, 104 s. ISBN 80-247-0146-4.

ŠÍDLA, Dušan. Život jako riziko, aneb, Zásady pojišťování životních rizik. 1. vyd. Praha: D. Šídlo, 2010, 188 s. ISBN 978-80-904345-1-6.

Vedoucí bakalářské práce:

Ing. Jarmila Ondrůšková

Vyšší odborná škola ekonomická

Datum zadání bakalářské práce:

15. března 2013

Termín odevzdání bakalářské práce:

26. dubna 2013

Ve Zlíně dne 12. dubna 2013


PaedDr. Josef Rydlo
zast. děkanka




Bc. Ing. Šárka Vránová
zast. ředitel ústavu

PROHLÁŠENÍ AUTORA BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Beru na vědomí, že:

- odevzdáním bakalářské práce souhlasím se zveřejněním své práce podle zákona č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, bez ohledu na výsledek obhajoby¹;
- bakalářská práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému;
- na mou bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, zejm. § 35 odst. 3²;
- podle § 60³ odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;

¹ zákon č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, § 47b Zveřejňování závěrečných prací:

- (1) Vysoká škola nevdělečně zveřejňuje disertační, diplomové, bakalářské a rigorózní práce, u kterých proběhla obhajoba, včetně posudků oponentů a výsledku obhajoby prostřednictvím databáze kvalifikačních prací, kterou spravuje. Způsob zveřejnění stanoví vnitřní předpis vysoké školy.
- (2) Disertační, diplomové, bakalářské a rigorózní práce odevzdané uchazečem k obhajobě musí být též nejméně pět pracovních dnů před konáním obhajoby zveřejněny k nahlížení veřejnosti v místě určeném vnitřním předpisem vysoké školy nebo není-li tak určeno, v místě pracoviště vysoké školy, kde se má konat obhajoba práce. Každý si může ze zveřejněné práce pořizovat na své náklady výpisy, opisy nebo rozmnoženiny.
- (3) Platí, že odevzdáním práce autor souhlasí se zveřejněním své práce podle tohoto zákona, bez ohledu na výsledek obhajoby.

² zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, § 35 odst. 3:

- (3) Do práva autorského také nezasahuje škola nebo školské či vzdělávací zařízení, užije-li nikoli za účelem přímého nebo nepřímého hospodářského nebo obchodního prospěchu k výuce nebo k vlastní potřebě dílo vytvořené žákem nebo studentem ke splnění školních nebo studijních povinností vyplývajících z jeho právního vztahu ke škole nebo školskému či vzdělávacímu zařízení (školní dílo).

³ zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, § 60 Školní dílo:

- (1) Škola nebo školské či vzdělávací zařízení mají za obvyklých podmínek právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla (§ 35 odst. 3). Odpírá-li autor takového díla udělit svolení bez vážného důvodu, mohou se tyto osoby domáhat nahrazení chybějícího projevu jeho vůle u soudu. Ustanovení § 35 odst. 3 zůstává nedotčeno.

- podle § 60⁴ odst. 2 a 3 mohou užít své dílo – bakalářskou práci - nebo poskytnout licenci k jejímu využití jen s předchozím písemným souhlasem Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše);
- pokud bylo k vypracování bakalářské práce využito softwaru poskytnutého Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně nebo jinými subjekty pouze ke studijním a výzkumným účelům (tj. k nekomerčnímu využití), nelze výsledky bakalářské práce využít ke komerčním účelům.

Prohlašuji, že:

- jsem bakalářskou práci zpracoval/a samostatně a použité informační zdroje jsem citoval/a;
- odevzdaná verze bakalářské práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

Ve Zlíně 25. 4. 2013

Furdová

⁴ zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, § 60 Školní dílo:

- (2) Není-li sjednáno jinak, může autor školního díla své dílo užít či poskytnout jinému licenci, není-li to v rozporu s oprávněnými zájmy školy nebo školského či vzdělávacího zařízení.
- (3) Škola nebo školské či vzdělávací zařízení jsou oprávněny požadovat, aby jim autor školního díla z výdělku jím dosaženého v souvislosti s užitím díla či poskytnutím licence podle odstavce 2 přiměřeně přispěl na úhradu nákladů, které na vytvoření díla vynaložily, a to podle okolností až do jejich skutečné výše; přitom se přihlédne k výši výdělku dosaženého školou nebo školským či vzdělávacím zařízením z užití školního díla podle odstavce 1.

ABSTRAKT

Cílem této práce je navrzení optimální pojistné ochrany pro konkrétní klienty pomocí rizikového životního pojištění. Práce je rozdělena na teoretickou a praktickou část. První část obsahuje základní informace o pojišťovnictví a následně pak o životním pojištění. V praktické části je stručně charakterizována firma XY a také jsou zde prozkoumány možnosti pro sjednání životního pojištění. Následně je stanoven konkrétní případ a probíhá analýza klientových aktuálních potřeb a přání. Poté se na základě výpočtů stanovují výše pojistných částek a zhodnocují se vybrané produkty rizikového životního pojištění nabízené jednotlivými pojišťovacími institucemi na českém trhu. Poslední fází praktické části je navrzení optimální pojistné ochrany pro konkrétní klienty.

Klíčová slova: riziko, pojišťovnictví, pojistná ochrana, životní pojištění, rizikové životní pojištění, pojistný trh

ABSTRACT

The aim of this Bachelor thesis is to propose an optimal insurance protection for specific clients through hazard life insurance. The thesis is divided into theoretical and practical part. The theoretical part is focused on the basic information about insurance industry followed by the basic information about the life insurance. There is a brief description of the company XY and the possibilities in life insurance negotiations which are examined in practical part. In practical part of this thesis is also established the specific case and client's needs and wishes are analyzed. Then, based on specific calculations, the selected products of hazard life insurance offered by individual institutions on the Czech insurance market are specified and evaluated. The last phase of the practical part focuses on the proposal of the optimal insurance protection for specific clients.

Keywords: risk, insurance industry, insurance protection, life insurance, hazard life insurance, insurance market

Poděkování

Velmi ráda bych tímto poděkovala své konzultantce a zároveň vedoucí mé bakalářské práce paní inženýrce Jarmile Odrůškové, ale také oblastnímu vedoucímu společnosti XY, za poskytnuté rady, ochotu a čas, který mi věnovali. Dále bych chtěla poděkovat mé rodině a přátelům za neustálou podporu.

OBSAH

ÚVOD	10
I TEORETICKÁ ČÁST	11
1 POJIŠŤOVNICTVÍ	12
1.1 STRUČNÝ VÝVOJ POJIŠŤOVNICTVÍ.....	12
1.1.1 Ve světě	12
1.1.2 V České Republice	13
1.2 SLOVNÍK OBECNÝCH POJMŮ	15
1.3 ÚKOLY POJIŠŤOVEN	16
1.4 VÝZNAM POJIŠTĚNÍ.....	17
1.5 DRUHY POJIŠTĚNÍ	17
2 ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	19
3 DRUHY ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ	21
3.1 POPIS JEDNOTLIVÝCH DRUHŮ ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ.....	21
3.1.1 Rizikové.....	21
3.1.2 Důchodové.....	21
3.1.3 Investiční	21
3.1.4 Kapitálové	22
3.1.5 Smíšené	22
4 OBSAH ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ	23
4.1 ÚMRTÍ	23
4.1.1 Faktory ovlivňující úmrtí.....	23
4.1.2 Nejčastější příčiny	24
4.2 INVALIDITA	24
4.2.1 Druhy invalidity	24
4.3 HOSPITALIZACE	25
4.3.1 Důvody k hospitalizaci	25
4.3.2 Výluky	25
4.4 PRACOVNÍ NESCHOPNOST	25
4.4.1 Důvody k pracovní neschopnosti	26
4.4.2 Výluky	26
4.5 ÚRAZ.....	26
4.5.1 Nejčastější úrazy.....	27
4.5.2 Výluky	27
4.6 ZÁVAŽNÉ NEMOCI	27
4.6.1 Produktová nabídka pojišťoven.....	27
4.7 DOŽITÍ	28
4.7.1 Pravděpodobnost dožití	28
4.7.2 Zajímavost	29
II PRAKTICKÁ ČÁST	30
5 CHARAKTERISTIKA FIRMY XY	31
5.1 FIRMA V ČÍSLECH	31

5.1.1	Provizní obrat firmy XY v letech 2006–2011	31
5.1.2	Struktura produkce	32
5.2	ORGANIZAČNÍ STRUKTURA FIRMY XY	33
5.2.1	Kariérní plán firmy XY	33
5.3	VIZE A CÍLE	34
6	MOŽNOSTI SJEDNÁNÍ ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ	35
6.1	BANKOVNÍ PORADENSTVÍ	35
6.1.1	Závislí poradci	36
6.2	NEZÁVISLÉ PORADENSKÉ SPOLEČNOSTI.....	36
6.2.1	Úroveň nezávislých finančních poradců	37
6.2.2	Stručný seznam poradenských institucí na českém trhu	37
6.3	MÁ OSOBNÍ ZKUŠENOST.....	37
7	POPIS PRÁCE FINANČNÍHO PORADCE VE FIRMĚ XY.....	38
8	POPIS KONKRÉTNÍCH KLIENTŮ	40
8.1	VÝPOČTY PROVEDENÉ POMOCÍ KALKULAČEK.....	40
8.1.1	Věk odchodu do penze	40
8.1.2	Podpora v nezaměstnanosti	42
8.1.3	Nemocenská	43
8.1.4	Invalidní důchod.....	44
8.1.5	Vdovský důchod.....	46
8.1.6	Sírotčí důchod.....	48
8.2	NASTAVENÍ POJISTNÝCH ČÁSTEK.....	50
8.2.1	Pro případ úmrtí.....	50
8.2.2	Pro případ pracovní neschopnosti	53
8.2.3	Pro případ invalidity	55
8.2.4	Pro případ hospitalizace	56
8.2.5	Pro případ závažné nemoci.....	56
8.2.6	Pro případ trvalých následků úrazu	57
8.2.7	Pro případ dožití	59
9	ANALÝZA PRODUKTŮ RIZIKOVÉHO ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ NA ČESKÉM POJISTNÉM TRHU	60
9.1	RODIČE.....	60
9.1.1	Srovnání cen vybraných produktů u manžela	61
9.1.2	Srovnání cen vybraných produktů u manželky	62
9.2	DĚTI	63
9.2.1	Srovnání cen vybraných produktů.....	63
10	NÁVRH OPTIMÁLNÍ POJISTNÉ OCHRANY PRO KONKRÉTNÍ KLIENTY.....	65
10.1	RODIČE.....	65
10.2	DĚTI	66
10.3	CELKOVÉ ZHODNOCENÍ	66
	ZÁVĚR	67
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY	68
	SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK	70

SEZNAM GRAFŮ	71
SEZNAM OBRÁZKŮ	72
SEZNAM TABULEK.....	73
SEZNAM PŘÍLOH.....	74

ÚVOD

Navzdory tomu, že žijeme ve 21. století, kdy se lékařská péče stává jednou z nejlepších v našich dějinách, válečné konflikty se naší zemí zdárně vyhýbají a pracovní úrazy jsou z hlediska historie nepatrné, zajištění sebe a své rodiny je stále větší tendencí naší společnosti. A to jak v průběhu aktivního života, tak i následného stáří. Člověk se totiž může snadno ocitnout v situaci, ze které by bez pojištění jen snadno vyvázl. Být pojištěný je velkou výhodou, jestli máte starost o ty, kteří po vás zůstanou. Protože v případě ztráty člena rodiny s hlavním příjmem, je pojistná ochrana neocenitelná. (Šídlo, 2010, s. 9)

Cílem bakalářské práce je navrhnout co nejlepší optimální pojistnou ochranu pro konkrétní klienty prostřednictvím rizikového životního pojištění. Tato práce je rozdělena na dvě části, teoretickou a praktickou.

Teoretická část je zaměřena na základní charakteristiku pojišťovnictví. Je zde stručně popsána její historie, význam, úkoly a základní dělení pojistného trhu. Další kapitoly teoretické části jsou věnovány především životnímu pojištění, které se díky své pestrosti označuje za nejsložitější pojistný produkt.

V úvodu praktické části je stručně představena firma XY. Následuje kapitola věnovaná možnostem sjednání životního pojištění, která je rozdělena na bankovní poradenství a nezávislé poradenské společnosti. Stanovením konkrétních příkladů se dále provádí analýza klientových přání, potřeb a jsou provedeny výpočty ideálních pojistných částek. Následuje zhodnocení produktů rizikového životního pojištění na českém pojistném trhu a návrh optimální pojistné ochrany pro konkrétní klienty.

Toto téma je zpracováno pomocí shromáždění všech potřebných informací o pojišťovnictví a životním pojištění, a to především z odborných knih, interních informací firmy XY, internetových článků a statistických výsledků statistického úřadu.

I TEORETICKÁ ČÁST

1 POJIŠŤOVNICTVÍ

Lidé jsou od počátku ohrožováni negativními důsledky neočekávaných událostí, jak z pohledu přírodních sil, tak i z pohledu samotné společnosti a proto je život, jak každý ví, velmi riziková záležitost. Úsilí o zmírnění těchto nepříznivých důsledků vedlo společnost k seskupování jednotlivců a skupin do společenství. Členové si zde vytvářeli finanční rezervy pro případnou úhradu škod vzniklou některému z nich. (Hora, 2004, s. 15)

V knize, která byla publikována v roce 1662, jejímž autorem byl londýnský obchodník John Graunt s názvem Přírodovědná a politická pozorování na základě statistik úmrtností, jsme mohli najít první úmrtnostní tabulky na celém světě, které byly založeny na dokladech o narození a úmrtí v městě Londýn v rozmezí od roku 1604 do 1661. Nejčastější následky úmrtí v této době byly mor, vředy, červy, lepra, prasečí neštovice, kousnutí vzteklým psem a mnoho dalších. I když v dnešní době jsou nálezy rakoviny a cévních chorob vyšší než v minulosti, neznamená to, že lidé v dávných dobách umírali zdravější než dnes. Důvodem je především ta skutečnost, že se lidé nemohli dožít takového věku, aby se zjistily choroby, které jsou v dnešní době běžné, protože umírali na mor, červy a tuberkulózu.

Podle této knihy mělo dítě narozené v Londýně jen 64% pravděpodobnost, že se dožije svých šesti let, dále jen 25% pravděpodobnost pro dožití 26 let a jen 10 % občanů mělo to štěstí, dožít se věku 46 let. Když tyhle informace porovnáme s dnešní dobou, zjistíme, že se procenta pravděpodobnosti dožití určitého věku o hodně zvýšila. Tyto informace nám tedy naznačují, že by pojištění v dnešní době mělo být levnější než v dobách minulých.

I přes všechny lékařské inovace a pokroky se stejně nikdo z nás nedoví, kdy přijde ta osudová hodinka a nejlepším způsobem, jak zajistit sebe a své blízké je sjednání pojistné ochrany. (Šídlo, 2010, s. 9–10)

1.1 Stručný vývoj pojišťovnictví

1.1.1 Ve světě

Už ve starověku se lidé setkávali s různými druhy životního pojištění a pojištění majetku. Vznikaly zde zařízení, které můžeme považovat za předchůdce pojištění dnešní doby s dochovanými důkazy o tom, že se lidé už tehdy zajišťovali pro případy úmrtí, invalidity a pohřbu.

Na přelomu 11. a 12. století se v Evropě začaly utvářet všemožné rodinné svazky, které byly nazývány gildy. Z těchto svazků postupně vznikaly řemeslnické cechy, kde tato společenství mimo jiné také sloužila jako podpora svých členů v nemoci a následného pohřbu. Kupecké gildy také poskytovaly ochranu při úmrtí, úrazu, nemoci, krádeži a pojišťovali i lodní dopravu.

První smlouva o pojištění je dochována ze dne 13. dubna 1379, která byla podepsána v Italském městě Pisa a první řádná pojišťovna byla založena v Hamburku roku 1676, která nesla název Generální požární pojišťovna.

S rizikovým pojištěním zároveň vznikala i pojištění majtková. V 15. století můžeme najít počátek dnešního důchodového pojištění, které vznikalo především v Holandsku, Anglii a Flandrech.

V 16. století mělo svůj zrod pojištění životní, které se velmi podobalo tomu dnešnímu. První kontrakt o životním pojištění byl sepsán 18. června 1583. Tato dohoda byla sjednána na období jednoho roku na pojistnou částku 382 liber panem Richardem Martinem. Jednoduchá podoba této smlouvy trvala až do 18. století, poté byly ve Velké Británii zavedeny dva nové zákony. Předtím lidé mohli uzavírat životní pojistku na kohokoliv. Pojištěnou osobou mohl být i voják, který odcházel vykonávat svou povinnost a v případě, že padl v boji, majitel této pojistky zbohatnul. Byla to víceméně sázka do loterie a v roce 1708 tuto činnost zakázali. Významnou roli v dotvoření životního pojištění měl také matematik James Dodson, který vytvořil tabulky prémiových sazeb. (Historie pojišťovnictví, ©2013)

1.1.2 V České Republice

Za největší hrozbu dávných dob habsburské monarchie byly považovány požáry. Nejen majetek bohatých, ale také pracovní příležitosti byly v ohrožení. Marie Terezie podporovala zakládání pojišťoven a snažila se všemožně pomoci lidem v nouzi. Založila Fond na úhradu škod vzniklých požáry, povodněmi a nepřízní počasí.

První známky sahají až do konce 17. století, kde Jan Kryštof Bořek podal návrh na zavedení obligatorního požárního pojištění budov v Čechách. V tomto fondu měli noví majitelé domů povinně přispívat peněžní částku. Ke vzniku tohoto fondu ale nedošlo.

18. století představovalo vznik pro vdovské a sirotčí penzijní ústavy. V první polovině 19. století vznikly dvě pojišťovny se sídlem v Terstu a Vídni. Následoval vznik První

české vzájemné pojišťovny v roce 1827 a provoz zahájila také pojišťovna Generali roku 1832 v Praze.

Ve druhé polovině 19. století se vzedmula velká vlna v zakládání nových českých pojišťoven a jejich různých spolků. Zrodily se pojišťovny rolnické, vzájemné a městské. Roku 1869 vznikly dvě české pojišťovny Slavia a Praha. (Z historie českého pojišťovnictví, [2013])

Slavia byla česká vlastenecká pojišťovna a svou činnost zahájila jako ryzí životní pojišťovna. Zahrnovala pojištění dožití, úmrtí a spolky pro vzájemné dědění. Praha byla jako Slavia také ryzí životní pojišťovnou a tou zůstala až do konce své působnosti. Na rozdíl od Slavie, která svoji činnost zacílila na širokou veřejnost, se Praha zaměřovala na určitý okruh osob a to vedlo k pomalejšímu nárůstu obchodu. Životní pojištění se stávalo čím dál více důležitým produktem na trhu a předstihlo i pojištění požární, které bylo do té doby pokládáno za nejdůležitější.

Další velký nárůst pojišťoven spadá do období před 1. světovou válkou. V období války nevznikla ani jedna pojišťovna a trh s pojišťovnictvím se začal mírně propadat. Po skončení války se vše vrátilo do svých kolejí a pojištění započalo znovu svůj růst. Po 2. světové válce došlo ke znárodnění pojišťoven a jejich počet byl omezen na pět. Poté vznikla v roce 1948 jedna jediná státní pojišťovna, která byla v pozdějších letech rozdělena na Českou a Slovenskou státní pojišťovnu. Po roce 1991 byl vydán Zákon o pojišťovnictví, kde byl zrušen monopol na pojistném trhu, a začaly vznikat nové pojišťovací instituce. (Historie pojišťovnictví, ©2013)

Rok	Počet pojišťoven
1990	1
1991	3
1992	12
1993	20
1994	27
1995	32
1996	35
1997	40
1998	41
1999	42
2000	41
2001	43
2002	42
2003	42
2004	40

Zdroj: Ducháčková, 2005, s. 23

Tab. 1. Počet pojišťoven na pojistném trhu v ČR

Poznámka: Od roku 2004 se náš pojistný trh o něco rozrostl. V dnešní době na našem pojistném trhu podle posledních informací existuje 49 pojišťoven.

1.2 Slovník obecných pojmů

Menší výčet pojmů, které nám pomůžou pro lepší orientaci v tématu.

Pojistná smlouva – Dvoustranný právní úkon, na jehož základě vzniká pojištění. Obsahuje zejména práva a povinnosti smluvních stran. (Šídlo, 2010, s. 179–180)

Pojistitel – Osoba, zavazující se poskytnout pojistné plnění v případě nahodilé události. Pojistitelem je zejména pojišťovna. (Pojistitel, ©2004)

Pojistka – Písemné potvrzení o uzavření pojistné smlouvy.

Pojistník – Právnícká nebo fyzická osoba sjednávající pojištění ve svůj prospěch nebo ve prospěch jiné osoby.

Pojištěný – Účastník pojištění, na jehož život, zdraví, majetek nebo jiné hodnoty pojistného zájmu se pojištění vztahuje.

Pojistná částka – Částka, kterou musí pojistitel v případě pojistné události plnit.

Pojistné – Částka, vyplácena pojistiteli za poskytnutí pojistné ochrany.

Pojistné období – Časový úsek, za který je pojistník podle smlouvy povinen platit pojistné. V případě jednorázového pojištění je pojistné období totožné s pojistnou dobou.

Pojistná doba – Doba trvání pojištění.

Pojistná událost – Událost, která je sjednána v pojistné smlouvě a je s ní spojena povinnost pojišťovny plnit.

Obnosové pojištění – soukromé pojištění, které je nezávislé na rozsahu a vzniku škody, v případě pojistné události se vyplácí předem stanovená finanční částka.

Škodové pojištění – soukromé pojištění, které je spojeno s náhradou škody v případě pojistné události. Označováno za opak obnosového pojištění. (Šídlo, 2010, s. 179–180)

1.3 Úkoly pojišťoven

Hlavní úkoly pojišťoven jsou podle Čejkové (2002, s. 83) rozděleny do třech částí, které jsou znázorněny na následujícím obrázku.



Zdroj: Čejková, 2002, s. 83

Obr. 1. Úkoly pojišťoven

Mezi první část patří technický čili náhradový úkol, který je u komerčních pojišťoven označován jako prioritní. Jeho funkcí je nahrazovat část škody formou pojistných plnění, a to v tom případě, pokud jde o občany, podnikatele a jiné podnikatelské subjekty. Další částí je preventivní úkol, který se realizuje pomocí preventivních opatření, které dále vedou ke snižování rizika vzniku a rozsahu škod. Podnikatelským úkolem nazýváme také finanční podnikání pojišťoven nebo investiční činnost pojišťoven a označujeme ho za třetí a taky poslední úkol pojišťoven.

1.4 Význam pojištění

Pojištění neboli „nástroj finanční eliminace negativních důsledků nahodilosti“, ukazuje svoji důležitost zejména v období krize, kdy jednotlivec, rodina nebo firma nemají dostatek finančních prostředků, které by jim pomohly tuto situaci zvládnout.

Lidé si obvykle nenechávají sjednávat smlouvu pouze na jedno jediné riziko, ale hromadí více rizik do jedné pojistné smlouvy. Při pojišťování vozidel si můžou svůj kontrakt doplnit o celou řadu dalších produktů, jako jsou havarijní připojištění, povinné ručení a jiné připojištění s právní ochranou. U životního pojištění si občan může pojistit celou svoji rodinu v rámci jedné smlouvy.

I majetek, je velkou součástí každého jednotlivce. Pokaždé totiž může nastat situace, která nás připraví o střechu nad hlavou a naše celoživotní úspory.

V širším slova smyslu pojištění ovlivňuje tržní ekonomiku, stabilizuje ekonomické úrovně všech činností podnikatelské sféry, občanů a státu a vytváří nové pracovní příležitosti. Představuje peněžní vztahy mezi subjekty, kde pojištěný platí sjednanou částku, ale na pojistné plnění má nárok jen ten, u kterého došlo k pojistné události. (Význam pojištění, ©2012)

1.5 Druhy pojištění

Existuje celá řada hledisek, podle kterých můžeme pojištění rozdělit. Hora (2004, s. 18–21) uvádí následující členění:

1. Podle formy pojistně-právního vztahu
 - zákonné pojištění
 - dobrovolně smluvní pojištění
 - povinné smluvní pojištění
2. Podle vztahu pojistného plnění a škody
 - obnosová
 - škodová
3. Podle předmětu pojištění
 - pojištění majetku
 - pojištění odpovědnosti za škodu
 - pojištění osob

4. Podle způsobu vytváření rezerv
 - životní
 - neživotní
5. Podle způsobu placení pojistného
 - s jednorázově placeným pojistným
 - s běžně placeným pojistným
6. Podle délky trvání pojištění
 - krátkodobá
 - dlouhodobá
7. Podle počtu pojištěných rizik
 - pojištění proti jednomu riziku
 - pojištění proti více rizikům
 - pojištění proti sdruženým rizikům

Na českém trhu se setkáváme s širokou škálou pojišťovacích produktů, které nám nabízejí pojišťovny, banky, cestovní kanceláře a celá řada jiných institucí. Kvůli velké obsáhlosti tohoto tématu se budu v dalších kapitolách dále věnovat jen životnímu pojištění, které je považováno díky své pestrosti, za jeden z nejsložitějších pojistných produktů.

2 ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Samotný název nám napovídá, čeho se tento produkt týká. Musím vás ale upozornit, že se nejedná pouze o pojištění lidského života, jak by se z názvu mohlo zdát. Životní pojištění sice vzniklo za tímto účelem, ale po jeho postupném vývoji se jeho obsah podstatně rozšířil.

Můžou zde nastat dvě situace. V první z nich je, že se člověk ocitne bez finančních prostředků, které potřebuje k udržení svého životního standardu. Druhá situace se vyskytuje v případě, kdy pojištěný zemře a je nezbytné zajistit životní standard jeho rodiny. V takových případech jsou k dispozici různé produkty, které zajišťují tato rizika buďto odděleně, anebo můžou pojistit úmrtí a dožití současně v jedné pojistné smlouvě. (Šídlo, 2010, s. 11–12)

Ekonomický význam

Životní pojištění má význam jak pro jednotlivce, rodinu a příbuzné, tak i pro celou naši ekonomiku a to z hlediska společenského a národohospodářského charakteru. Když se zaměříme právě na nejčastěji smlouvané pojištění pro případ dožití a úmrtí, můžeme vypočítat, že nám přináší čtyři efekty, které ovlivňují ekonomiku.

Prvním efektem je tlumení inflace. Životní pojištění se sjednává obvykle na období deseti a více let. Tudíž placení pravidelného pojistného nám odkládá spotřebu, a tím je způsoben protiinflační charakter.

Druhý v pořadí, je efekt výhodného financování investic. Pojišťovna musí zajišťovat zhodnocování finančních prostředků v technických rezervách, především investicemi do různých finančních produktů, jako jsou termínované vklady, státní dluhopisy, akcie a jiné cenné papíry. Dlouhodobý charakter životního pojištění také umožňuje finančním institucím poskytovat dlouhodobé a střednědobé úvěry.

Doplňek státního důchodového pojištění se řadí mezi další efekt, který ovlivňuje ekonomickou situaci. Důchodový systém je podstatný pro zabezpečení lidské populace ve stáří a životní pojištění umožňuje doplňkové zabezpečení ze strany státu soukromou pojistnou ochranou.

Jako posledním, čtvrtým efektem, jsou přínosy pro státní rozpočet. Z důvodu zdanění zisků pojišťoven a různých variant pojistného plnění.

Všechny tyto efekty nám odpovídají na otázku, proč ekonomicky vyspělé státy pokládají za velice významné, aby se životní pojištění i nadále rozvíjelo. (Životní pojištění, 2002, s. 10–11)

3 DRUHY ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ

Na českém pojistném trhu můžeme najít životní pojištění dvojího typu. Prvním typem je pojištění rizikové, které je určeno zejména pro ty, kteří chtějí finančně zajistit svou rodinu v nepříznivých situacích. Jiným slovy představuje ochranu před rizikem. Druhým typem je takzvané rezervotvorné pojištění, které kombinuje zhodnocení vložených prostředků a krytí rizik. Skládá se z pojistné a spořicí složky, která je poté vyplácena. Mezi rezervotvorné pojištění patří například pojištění důchodové, investiční, kapitálové a smíšené. (Životní pojištění, [2013])

3.1 Popis jednotlivých druhů životního pojištění

3.1.1 Rizikové

Účelem rizikového pojištění je zejména zajištění blízkých osob v případě smrti klienta. Jeho součástí není spořicí složka. Všechny vložené finanční prostředky jsou zde spotřebovány ke krytí pojistné ochrany a část také propadá pojišťovnám na poplatky. V případě uplynutí doby pojistné smlouvy se u rizikového pojištění nevyplácí žádné plnění. Za hlavní výhody se označuje především garantovaná pojistná částka pro případ smrti, možnost rozšíření pojistné ochrany o různá připojištění, možnost výběru pevné nebo klesající pojistné částky a sjednání pojistné ochrany na dobu od 1 roku. Jedinou nevýhodou je ta skutečnost, že neobsahuje spořicí složku a oproti rezervotvornému životnímu pojištění si zde nemůžeme snížit daňový základ o zaplacené pojistné. Avšak spoření můžeme řešit i jinými produkty, například investicemi. (Rizikové životní pojištění, [2013])

3.1.2 Důchodové

Zvláštním typem životního pojištění je pojištění důchodové. Tento produkt zahrnuje pojištění dožití, kdy se v případě pojistného plnění vyplácí důchod po stanovenou dobu, doživotní důchod nebo důchod ve formě jednorázového plnění. V případě plné invalidity nabízí širší ochranu sjednáním dočasného důchodu. Ten je vyplácen po celé období plné invalidity až do období dosažení důchodového věku, kdy se začíná vyplácet smluvený základní důchod pojišťovnou. (Životní pojištění, 2002, s. 44)

3.1.3 Investiční

U tohoto pojištění je velkou výhodou to, že si klient může sám zvolit, kam se jeho prostředky budou investovat, a to pomocí investičních podílových fondů s odlišnou

investiční strategií, která se odvíjí od investičního profilu jednotlivých klientů. Může jít například o dluhopisové fondy, peněžní fondy, smíšené a akciové fondy. Je tím zvýšeno zhodnocení prostředků klienta. S vyšším výnosem se ale také zvyšuje riziko, že se očekávané výnosy sníží pod částku, která je zaručena v kapitálovém pojištění. To znamená, že celková částka při dožití může být nižší než prostředky vložené ke spoření. Avšak ne všechny pojišťovny na našem pojistném trhu nabízejí tento druh pojištění. (Životní pojištění, 2002, s. 41)

3.1.4 Kapitálové

Kapitálové pojištění představuje kombinaci pojistné ochrany pro případ dožití nebo úmrtí a spoření. Používá se především pro dlouhodobé spoření na penzi. Poskytuje ochranu v případě nečekaného výpadku příjmů během ekonomicky aktivního života klienta. Ve věku důchodovém, to znamená v případě dožití, pojišťovna na konci pojistného období vyplácí smlouvenou částku zvýšenou o výnosové podíly. Klienti mají na výběr vyplacení částky jednorázovou formou nebo formou doživotní renty. Při úmrtí pojištěného je sjednaná částka vyplacena oprávněným osobám nebo dědicům. Na rozdíl od investičního pojištění si zde klient nemůže zvolit, kam se jeho finanční prostředky budou investovat, ale je zde garantováno minimální zhodnocení finančních prostředků ve spořicí složce. (Životní pojištění, [2013])

3.1.5 Smíšené

Smíšené pojištění je nejdůležitějším druhem životního pojištění. Reprezentuje širší pojistnou ochranu, protože nezabezpečuje jen rodinu pro případ smrti pojištěného, ale tvoří i finanční prostředky pro případ dožití pojištěného. Pojistné se buď vyplácí v případě smrti pojištěného osobě oprávněné, nebo v případě dožití konce pojistné doby pojištěnému. Smíšené pojištění tedy vždy vyplácí pojistnou částku, což představuje hlavní výhodu oproti pojištění rizikovému, kdy se pojistné vyplácí pouze v případě smrti v průběhu pojistné doby. (Životní pojištění, 2002, s. 40)

4 OBSAH ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ

Jak už bylo výše zmíněno, hlavní součástí tohoto produktu je pojištění úmrtí a dožití. Mezi další složky patří pojištění pro případ úrazu a nemoci, a to jen tehdy, je-li doplňkovým pojištěním. Pokud je sjednáno samostatně, považuje se za pojištění neživotní. Dále si v rámci životního pojištění můžeme sjednat pojištění invalidity, pracovní neschopnosti a hospitalizace.

Do životního pojištění je mimo jiné také zahrnuto stavební pojištění, pojištění prostředků na výživu dětí a důchodového pojištění. I když se tento produkt označuje za velice složitý, jeho podstata je jednoduchá. Vyplácí sjednané finanční částky v nepříznivé životní situaci. (Šídlo, 2010, s. 11–12)

4.1 Úmrtí

Smrt je definována jako nenávratné a trvalé zastavení životních funkcí organismu bez možnosti opětovného oživení. Nachází se zde také pár výjimek, které pojišťovna nekryje. Vyloučené většinou bývají sebevraždy a smrt spojená s válečnými konflikty.

Pojištění úmrtí se nachází v každé nabídce životních pojišťoven a je označováno za nejziskovější produkt. Jedním z důvodů je také fakt, že je obsahem každého pojistného balíčku a sjednává se tedy i těm, kteří o něho zpočátku neměli zájem. Tohle pojištění ale není pro každého. Bylo by zbytečné pojišťovat někoho, kdo žije bez závazků nebo jehož majetek je tak velký, že by si dokázal zajistit životní standard i v případě ztráty příjmů. Dále je legislativně zakázáno pojišťovat úmrtí dětí do věku tří let.

4.1.1 Faktory ovlivňující úmrtí

Existuje celá řada okolností, které ovlivňují lidský život. Mezi ty základní, které pojišťovny zohledňují, patří například kouření, alkoholismus, rizikové zaměstnání, stav životního prostředí ve kterém se nacházíme a stravovací návyky. Výše pojistného a pravdivost poskytnutých informací by se na základě těchto faktorů jen těžko vypočítaly a ověřovaly. Proto se pojišťovny zaměřují především na věk a pohlaví pojištěného, které jsou neměnné. Ve statistických tabulkách tedy většinou najdeme tyto dva hlavní parametry.

4.1.2 Nejčastější příčiny

Každý rok, oproti nádorovým onemocněním, zemře dvakrát tolik lidí na nemoci oběhového systému. Podle statistik na tuto chorobu umírají více ženy nežli muži (55 % ženy, 45 % muži). Druhou nemocí, která je nejčastější, jsou novotvary. Tady naopak častěji umírají muži nežli ženy (29 % muži, 24 % ženy). Mezi další nejčastěji se objevující příčiny jsou úrazy a nemoci dýchací a trávicí soustavy. U žen jsou úrazy až na pátém místě, kdežto u mužů hned na třetím.

Největší rozdíl úmrtnosti žen a mužů se nachází u sebevražd (pětkrát větší výskyt u mužů) a smrtelných dopravních nehod (tříkrát větší výskyt opět u mužů). (Šídlo, 2010, s. 21–38)

	Muži	Ženy
1.	Nemoci oběhového systému	Nemoci oběhového systému
2.	Rakovina	Rakovina
3.	Úrazy	Nemoci dýchací soustavy
4.	Nemoci dýchací soustavy	Nemoci trávicí soustavy
5.	Nemoci trávicí soustavy	Úrazy

Zdroj: Šídlo, 2010, s. 25

Tab. 2. Nejčastější příčiny úmrtí

4.2 Invalidita

Invalidita je označována jako trvalý, dlouhodobý a nepříznivý zdravotní stav, který má za důsledek neschopnost soustavné výdělečné činnosti nebo neschopnost soustavné přípravy na povolání, která vede k poklesu výdělku. Pojišťovny ve svých smlouvách mohou invaliditu definovat různými způsoby. Na výběr mají maximalistickou, minimalistickou a střední variantu. Pojištění invalidity nabízí pouze některé pojišťovací instituce a je statisticky doloženo, že klienti dávají přednost pojištěním trvalých následků úrazu, které představuje levnější substituci invalidního zajištění.

4.2.1 Druhy invalidity

Můžeme rozlišovat invaliditu:

- a) Všeobecnou – Ztráta nebo snížení schopnosti vykonávat jakoukoliv výdělečnou činnost. Rozdělena do tří stupňů. První až druhý stupeň je invalidita výjimečně částečná a třetí stupeň je označován za plnou invaliditu.

- b) Profesní a zaměstnaneckou – Neschopnost dále vykonávat danou profesi nebo zaměstnání. U profesí pilota, tanečníka, zpěváka, chirurga a mnoho jiných, může i mírné zdravotní zhoršení způsobit velkou finanční ztrátu.
- c) Fyzickou – Ztráta nebo snížení tělesné schopnosti, při které člověk nemůže vykonávat základní lidské potřeby bez pomoci ostatních osob. (Šídlo, 2010, s. 41–59)

4.3 Hospitalizace

Hospitalizace je definována jako pobyt ve zdravotnickém zařízení. Člověk je hospitalizován z důsledku nemoci nebo úrazu. Je označována za nejzávažnější podobu pracovní neschopnosti a stejně jako u úrazu si zde pojišťovny udávají svoji terminologii.

Regulační poplatky v nemocnicích se v roce 2011 zvýšily z šedesáti korun na sto korun českých. Tyto poplatky přinutily pojišťovny k radikálnímu rozvoji pojištění hospitalizace. Rozšířily tak svou nabídku o samostatné pojištění hospitalizace, kde si klienti mohli nastavit vyplácenou denní dávku i ve výši regulačního poplatku.

4.3.1 Důvody k hospitalizaci

Nemoc je jedna z nejčastějších příčin, která vede k hospitalizování osob. Mezi nejvíce vyskytované choroby patří nemoc oběhové soustavy a novotvary, které zapříčiňují největší objem ošetrovacích dní v nemocnicích. Díky zavedení regulačních poplatků v roce 2008, klesl počet hospitalizací o 12 %, jelikož občané začali více využívat domácí a ambulantní péče. U úrazů a jiných rizik je podíl na celkovém počtu ošetrovacích dní nepatrný.

4.3.2 Výluky

Mezi typické výluky patří například hospitalizace v souvislosti se sebe-poškozením, alkoholem, terorismem a válkou. Vyloučeny jsou také zákroky, které nejsou ze zdravotního hlediska potřebné, jako jsou plastické operace, zubní ošetření nebo přerušování těhotenství. Existuje zde plno dalších omezení, kterých pojišťovny využívají. (Šídlo, 2010, s. 113–121)

4.4 Pracovní neschopnost

Pracovní neschopnost je situace, kdy člověk není schopen vykonávat své zaměstnání nebo jinou samostatně výdělečnou činnost. Tato neschopnost musí být potvrzena lékařem, který

následně vystaví doklad o pracovní neschopnosti. Definice neschopnosti práce se mezi pojišťovny liší. Zpravidla musí jít o dlouhodobější pracovní neschopnost, aby vznikl nárok na pojistné plnění.

Vyskytuje se v podobě obnosového i škodového pojištění. Pojišťovna nám buď vyplácí předem smluvený finanční obnos, nebo nám hradí pravidelné výdaje, které jsou většinou spojené s bydlením nebo se splácením úvěru. Mohou si ho sjednat jen ty osoby, které nejsou aktuálně v pracovní neschopnosti a mají smluvený trvalý pracovní poměr nebo pravidelné příjmy ze samostatné výdělečné činnosti.

4.4.1 Důvody k pracovní neschopnosti

Nemoci svalové, kosterní a dýchací soustavy jsou nejčastější příčiny pracovní neschopnosti. Obvykle jde právě o bolesti zad. Následují otravy, poranění a další následky vnějších jevů.

4.4.2 Výluky

Kosmetické zákroky, těhotenství, požití alkoholu, pracovní úraz, nemoci z povolání, provozování profesionálního sportu a pokusy o sebevraždu, které dále vedou k pracovní neschopnosti, patří mezi typické důvody, které pojišťovna vylučuje ve svých pojistných podmínkách. Můžeme tu najít celou řadu výluk, které ovlivňují rozsah pojistného krytí. (Šídlo, 2010, s. 61–72)

4.5 Úraz

Úraz je zákonem o pojistné smlouvě definován jako neočekávané a náhlé působení zevních sil, vlastní tělesné síly anebo neočekávané a nepřerušované působení vysokých nebo nízkých vnějších teplot, plynů, par, záření a jedů. V pojišťovnictví je velice důležité stanovit hranici, kdy se jedná o úraz a kdy o onemocnění.

Tento produkt je u veřejnosti oblíbený jak pro svoji nízkou cenu, tak i pro své široké uplatnění a jednoduché sjednání. Sjednat si ho mohou i lidé v pracovní neschopnosti nebo ti, kteří jsou aktuálně nezaměstnaní. U některých pojišťoven se dokonce nemusí vyplňovat ani zdravotní dotazník.

Úrazy jsou velkou součástí našeho života a u některých osob častější než u jiných. Můžeme se zde také setkat s pojistnými podvody, kde lidé fingují svoje úrazy, aby následně obdrželi finanční obnos ze své pojistné smlouvy.

4.5.1 Nejčastější úrazy

Nejčastějšími úrazy často bývají podvrtnutý kotník, řezné rány a další úrazy nohou a rukou. V České Republice se každoročně vyskytuje téměř 2 milióny úrazů. Na prvním místě jde o úrazy spojené se sportem, které zaujímají dvaadvacet procent. Pracovní a školní úrazy s patnácti procenty a na posledním místě dopravní úrazy se sedmi procenty. Ne vždy je ale způsobena finanční škoda a ne vždy se úraz označuje jako pojistná událost.

4.5.2 Výluky

Sebepoškozování, provozování adrenalinových a rizikových sportů, úrazy spojené s válečnými konflikty, působení jaderného záření a účast na vnitrostátních nepokojích mají za následek vyloučení úrazů z pojistné smlouvy. (Šídlo, 2010, s. 89–110)

4.6 Závažné nemoci

Závažné onemocnění se definuje jako zdravotní poškození, které může vést k částečnému nebo celému omezení člověka vytvářet finanční příjmy. Kromě úrazů, jsou nemoci jedním z největších rizik, které mohou podstatně zasáhnout do finančního rozpočtu. Postoje k tomu, které onemocnění je závažné, se mezi lékaři odlišují. Každá pojišťovna si sama ve svých pojistných podmínkách udává seznam diagnóz, které označuje jako závažné. (Šídlo, 2010, s. 76)

Smyslem pojištění závažných nemocí je pokrytí nákladů spojených s léčením a rehabilitací. Dále částečně nahrazuje snížený příjem a zajišťuje potřebné ošetřování. (Životní pojištění, 2002, s. 50)

4.6.1 Produktová nabídka pojišťoven

V dnešní době je u některých pojišťoven i možnost samostatného sjednání tohoto produktu. Vybrané pojišťovny nabízejí pojištění jedné závažné nemoci, jako je například rakovina nebo rakovina prsu. Výše pojistné částky je ovšem omezená. Nepojistitelné jsou mimo jiné dcery matek, kterým byla rakovina prsu diagnostikována před dosažením věku 50 let.

Na českém trhu je také nabízeno pojištění šesti závažných onemocnění, které se dá sjednat samostatně. Mezi ně patří Alzheimerova choroba, transplantace životně důležitých orgánů, infarkt myokardu, naprostá endoprotéza kyčelního kloubu, cévní mozková příhoda a rakovina. Obvykle je pojištění závažných onemocnění součástí produktového balíčku.

Nejčastěji se zde zahrnuje 12 až 33 závažných diagnóz. Počet diagnóz avšak díky velké konkurenci mezi pojišťovnami neustále roste. (Šídlo, 2010, s. 75–86)

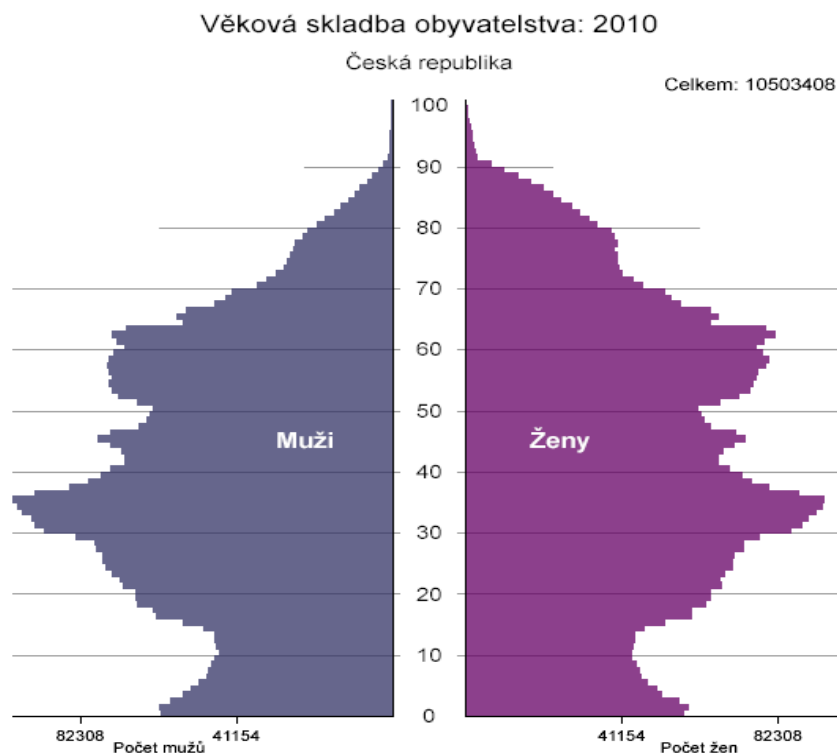
4.7 Dožití

Nejčastější příklad dožití je odchod do důchodu. Existují zde i jiné události, které mají finanční dopady, například dosažení věku dospělosti nebo narození dítěte.

Pojištění dožití především kryje riziko dlouhověkosti. Při dožití dlouhého věku v důchodu nám totiž nemusí naše naspořené prostředky vystačit na celou dobu našeho života, i když je známo, že s přibývajícím věkem finanční potřeba klesá. V širším rozsahu se životní pojištění nepovažuje za velmi vhodné ke spořicímu účelům, avšak při určitých podmínkách může být pojištění sloužící jako doplněk ke spoření na důchod přijatelné. K hlavním důvodům patří zejména daňové zvýhodnění a také garance dlouhých časových horizontů.

4.7.1 Pravděpodobnost dožití

V dnešní době je pravděpodobnost dožití se důchodového věku velmi vysoká. Na následujícím obrázku můžeme vidět složení obyvatelstva České Republiky v roce 2010. Je zde znázorněn počet obyvatel, který je rozdělen na muže, ženy a jejich věkové složení.



Zdroj: Český statistický úřad, ©2010

Obr. 2. Věková skladba obyvatelstva v roce 2010

4.7.2 Zajímavost

U žen je zpravidla nákladnější finanční zabezpečení stáří a to především z toho důvodu, že mají obecně nižší příjmy v období pracovní aktivity a tím pádem i nižší důchod, dožívají se vyššího věku než muži a do penze odcházejí dříve. Jak u žen, tak i u mužů se postupně prodlužuje délka života v důchodu a je čím dál více obtížnější odhadnout potřebnou výši úspor. (Šídlo, 2010, s. 123–136)

II PRAKTICKÁ ČÁST

5 CHARAKTERISTIKA FIRMY XY

Firma XY je akciová společnost, která působí na evropském trhu již od roku 1970. Což představuje více než 40 let praxe na finančním trhu. Během těchto let rozšířili svojí působnost do 14 evropských zemí a starají se o více než 2,8 milionů korporátních a privátních klientů. Jejich hlavní činností je poskytování profesionální finanční a investiční služby, kde kladou velký důraz především na individuální přístup. Tento přístup byl základním kamenem k vybudování kvalitních a dlouhodobých vztahů s klienty.

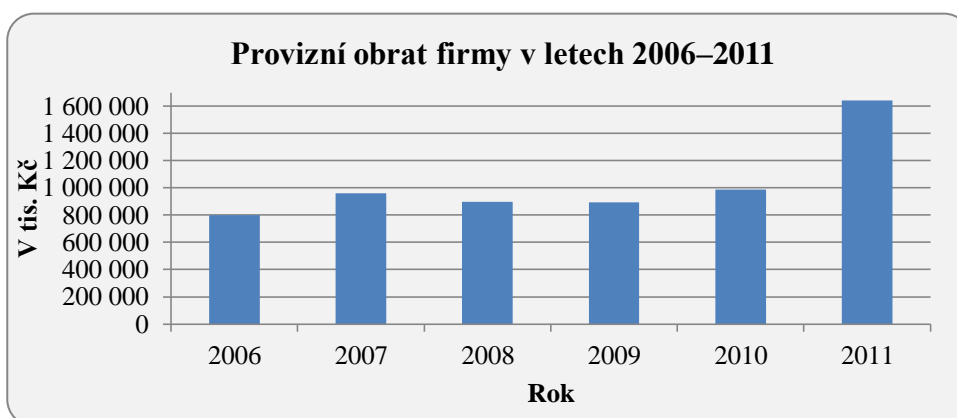
Na český trh vstoupila společnost XY v roce 1993 a začala občanům nabízet svoje služby. V současnosti se starají o více než 1 milion zákazníků a spravují více než 2 miliony smluv. Zákazníci mají k dispozici celou síť kvalifikovaných finančních konzultantů.

Tato společnost získala jako první a doposud jediná finančně poradenská společnost nejvyšší ratingový stupeň AAA v rámci ocenění ČEKIA Stability Award. Tím se stává jednou z nejstabilnějších společností ve finančním poradenství.

5.1 Firma v číslech

Základní kapitál:	16 500 000 Kč
Splaceno:	100 %
Počet kmenových akcií:	1 650 ks
Hodnota jedné akcie:	10 000 Kč

5.1.1 Provizní obrat firmy XY v letech 2006–2011

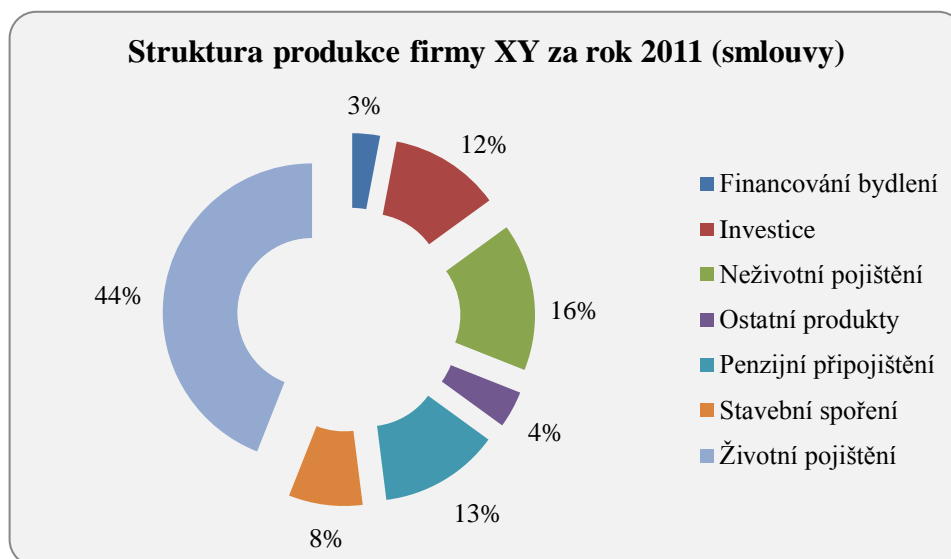


Zdroj: Interní informace firmy XY, 2012

Graf 1. Provizní obrat firmy XY v letech 2006–2011

Z grafu vyplývá, že provizní obrat firmy XY zaznamenal v roce 2008 oproti roku 2007 mírné snížení, které bylo pravděpodobně způsobeno světovou finanční krizí. V dalších letech následovalo neustálé zvyšování provizního obratu a jeho nárůst v roce 2011 oproti roku 2010 se téměř zdvojnásobil. Tento nárůst měla za následek především zvýšená podpora komunikačních aktivit pomocí marketingu a přímá komunikace prostřednictvím PR, která přinesla téměř 80 tis. nových klientů a 176 tis. nových smluv. Příčinou nárůstu je pravděpodobně i to, že v současné době lidé nejsou v oblasti finančního poradenství tak skeptičtí, jako v předešlých letech. Navíc úroková sazba hypotečních úvěrů stále klesá, což přináší velkou příležitost k výstavbě či koupi nového bydlení.

5.1.2 Struktura produkce

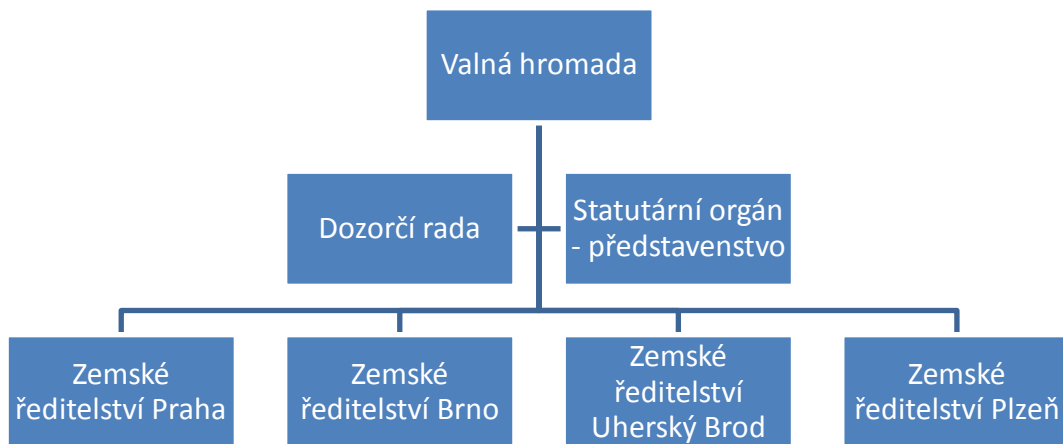


Zdroj: Interní informace firmy XY, 2012

Graf 2. Struktura produkce firmy XY za rok 2011

Graf struktury produkce firmy XY nám ukazuje, jaké produkty firma nejčastěji sjednává. Mezi první a nejžádanější produkt patří právě životní pojištění, které obsahuje 44 % z celku. Mezi další významné produkty, které firma nabízí, patří neživotní pojištění s 16 % z celku, penzijní připojištění s 13 % z celku a investice s 12 % z celku. Ostatní produkty obsahují méně než 10 % z celkového počtu.

5.2 Organizační struktura firmy XY



Zdroj: Interní informace firmy XY, 2012

Obr. 3. Schéma organizační struktury firmy XY

Firma XY je rozdělena na zemské ředitelství, které mají sídla v různých městech v ČR. Kromě výše uvedených měst, existují ještě zemská ředitelství v Karlových Varech, Kadani a v Pelhřimově.

Praxi jsem vykonávala ve zlínské oblastní kanceláři, která spadá pod zemské ředitelství v Uherském Brodě. Podrobnější struktura zaměstnanců a jejich pozicí je popsána v následujícím kariérním plánu.

5.2.1 Kariérní plán firmy XY

Příloha P I nám ukazuje plán postupu v rámci hierarchie struktury firmy XY. Tento plán je založen na principu výkonnosti. Hodnocení pracovníka je tedy založeno na jeho vlastní produkci a produkci jeho týmu, který si postupem času sám vybudoval. Každý pracovník má právo na příslušný postup ve firemní struktuře, pokud splní předem stanovená postupová kritéria.

Začátkem činnosti ve firmě je nový pracovník zařazen do stupně Reprezentant I. S postupem času se jeho zkušenosti a vědomosti zlepšují, jeho klientela roste, buduje si svůj vlastní tým a tím postupuje v kariérním žebříčku.

Nový spolupracovník má ještě možnost zvolit si cestu na pozici Generálního agenta, který má sice na začátku vyšší ohodnocení za vykonanou práci, ale na druhé straně nemůže vytvářet tým, který mu později přináší větší výnos. Tím se poradce stává pouze

konzultantem pro své klienty. Tuto cestu spolupráce si ve společnosti vybírá pouze malé procento nových spolupracovníků.

5.3 Vize a cíle

Vizí společnosti je zbavit klienta všech starostí spojených s finančním světem. Finanční poradci této firmy se starají o peníze klientů tak, jako se lékaři starají o zdraví člověka a díky jejich službám, mají klienti více času na svoji práci a záliby. (Interní informace firmy XY, 2012)

6 MOŽNOSTI SJEDNÁNÍ ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ

Na výběr máme hned několik způsobů, jak si sjednat životní pojištění. Mezi ně patří například pojištění smluvené v bankách, pojišťovnách nebo sjednané online pomocí internetových stránek pojišťoven. V neposlední řadě také existuje možnost sjednání životního pojištění prostřednictvím závislých a nezávislých finančních poradců.

Naskytá se nám tedy otázka, jaký způsob smluvení životního pojištění je pro nás nejvýhodnější? Jaké výhody můžou klientům nabídnout banky a jaké plusy naopak nesou nezávislé poradenské firmy? Abychom si mohli odpovědět na tyto otázky, řekneme si něco málo o bankovních a nezávislých finančních poradcích.

6.1 Bankovní poradenství

Již v minulosti byly bankovní instituce schopné nabízet svým zákazníkům pouze bankovní produkty. Klienti si zde mohli buďto uložit peníze nebo si peníze naopak půjčit. Se vznikem finančních skupin, kam mimo jiné patří kromě bank i penzijní fondy, stavební spořitelny, pojišťovny a investiční společnosti, nastala situace, která umožnila bankám nabízet komplexní škálu služeb a produktů (tzv. cross-selling). Zde se banky snaží o to, aby si jejich stávající klienti koupili také ostatní finanční produkty, ale se svojí snahou nejsou moc úspěšní. Jedním z důvodů je především ta skutečnost, že bankovní instituce nedisponují s dostatečně kvalifikovaným a prodejním personálem. Typický zaměstnanec banky totiž není dostatečně motivován a koncentruje se pouze na klasické bankovní produkty.

Právě z tohoto důvodu si banky začínají vychovávat své vlastní bankovní poradce, kteří budou schopni nabídnout klientům celou řadu finančních produktů. Ale ani zde nemůže být zákazník úplně spokojen, pokud je jeho záměr získat co největší výnos z vložených finančních prostředků. Bankovní poradce je zaměstnán pouze u jedné banky a nabízí tak klientovi pouze finanční produkty té banky, ve které pracuje. Proto si klient nemůže být nikdy jistý, jestli mu byla nabídnuta ta nejlepší varianta na trhu. Bankovní poradce totiž není oprávněn nabízet produkty více finančních institucí.

Z praxe vyplývá, že bankovní poradci jsou povinni prodávat ty produkty, které jsou pro danou banku nejvýhodnější. Banka je v tom případě přednější než klient. A jelikož konkurenční tlak nedosahuje takové síly, banky stále bojují více o své výhody než o dobro svých klientů.

Bankovní poradci se obvykle neseťkávají se zákazníky z toho důvodu, aby provedli jejich analýzu, ale aby ihned prodali nějaký produkt banky. Praxe nám ukazuje, že tito poradci nezpracovávají všechna získaná data s ohledem na potřeby zákazníka, možnosti a ekonomické trendy, které mají vliv na dlouhodobé finanční hospodaření. Nenavrhují druhou schůzku, ale představují svůj návrh ihned. V tomto případě se však ani nedá mluvit o skutečném poradenství. To by mělo totiž obsahovat dvě fáze. První fází musí být analýza a poté teprve následuje druhá fáze, kde se představí návrh optimálního řešení a následné uzavření jednotlivých finančních produktů. (Bankovní vs. Nezávislí finanční poradci, ©2006)

6.1.1 Závislí poradci

V posledních letech se velmi rozrostla činnost závislých agentů neboli poradců, kteří pracují na živnostenský list. Avšak právě takovíto poradci pracují pouze pro danou pojišťovnu či banku, tudíž mohou ve svém portfoliu nabídnout pouze produkty dané společnosti. Většinu klientů nabídnou úplně stejné zajištění bez toho, aby s ním provedli analýzu, která nám má pomoci při správném nastavení smlouvy.

Mnoho z nás se zajisté s takovou osobou již setkalo, ať už někde na ulici či přímo u svých dveří. Díky tomu, se také začalo vyžívat hanlivého označení „pojišťovák“. Agenti daných společností mají mnoho společných vlastností a schopností s těmi nezávislými. Tzn., že se podrobují řadě školení, testům a zkouškám u ČNB.

6.2 Nezávislé poradenské společnosti

Nezávislý finanční poradci společnosti XY jsou schopni nabídnout klientovi přinejmenším stejnou škálu finančních produktů a služeb jako bankovní poradci a agenti. Za největší výhodu označují právě jeho nezávislost na jednotlivých finančních institucích. Takovýto finanční poradce může vybírat z velké škály nabídek všech společností na českém trhu, se kterými má společnost uzavřenou zprostředkovatelskou smlouvu. Dále může tyto nabídky třídit, vyhodnocovat a nabízet klientům skutečně to nejlepší řešení, které se na trhu vyskytuje. V mnoha případech má i možnost nabídnout klientovi slevu, kterou by nejspíše bankovní poradce dané pojišťovny nabídnout nemohl, neboť pojišťovna má svého klienta jistého už tím, že na pobočku přišel.

6.2.1 Úroveň nezávislých finančních poradců

Při výběru finančního poradce je velice důležité vědět, u které společnosti pracuje, protože velikost a síla společnosti je přímo úměrná její nezávislosti. Malá místní společnost, která spolupracuje s malým počtem finančních institucí, nemá možnost poskytnout svému klientovi tak rozmanitou strukturu portfolia a v neposlední řadě také slevy na finančních produktech. Na druhé straně, velké mezinárodní instituce jsou schopné vytvořit dostatečně silný tlak na produktové partnery a zajistit tak svým klientům lepší podmínky, než ty, které bychom mohli získat jako řadoví zákazníci finančních institucí. (Bankovní vs. nezávislí finanční poradci, ©2006)

6.2.2 Stručný seznam poradenských institucí na českém trhu

Mezi nejznámější finančně poradenské společnosti patří AWD ČR, Broker Consulting, FinCentrum, Kapitol, OVB Allfinanz, Partners Financial Services, Sophia Finance nebo ZFP Akademie. Některé z nich jsou dceřiné společnosti zahraničních společností (AWD, OVB), jiné si za své služby účtují paušální platby (Sophia Finance). Případně jde o mladé společnosti, které vznikly tím, že z jiné firmy odešel kmen čítající několika stovek finančních poradců (Partners). (Přehled finančně poradenských společností, ©2010)

6.3 Má osobní zkušenost

Dle mého názoru je nejlepší cestou pro sjednání životního pojištění právě kontakt s nezávislým finančním poradcem, který má informace z celého finančního trhu a nejen od určité pojišťovny. I já jsem se před několika lety stala klientkou, a jsem naprosto spokojená, jelikož nemusím nikam chodit a zjišťovat, kde je co nejvýhodnější. Avšak myslím, že je velmi důležitá i důvěra, proto finanční poradce rozšiřuje svůj klientský kmen pomocí doporučení.

7 POPIS PRÁCE FINANČNÍHO PORADCE VE FIRMĚ XY

Podle mého názoru bychom nejdříve měli vědět, jak finanční poradce pracuje. Základem je především první kontakt s klientem, ve kterém ho finanční poradce musí oslovit a sjednat si schůzku. Pro některé začínající poradce je to jeden z nejtěžších úkolů, jelikož nemají ještě příliš mnoho zkušeností a neví, jak reagovat na klientovy dotazy. Dalším krokem je finanční analýza, ve které poradce s klientem zjišťuje informace o klientovi. Probírají se zde přání a potřeby klienta. V podstatě se jedná o takový důvěrný rozhovor mezi klientem a poradcem. Následně musí finanční poradce danou situaci analyzovat podle toho, co vyplynulo z předchozích informací. Vytváří takzvaný „Finanční plán“, který je šitý přímo na míru klienta.

Finanční poradce má nesčetně mnoho možností pro zajištění klienta. Ve firmě XY využívají programu v rámci MS Excel takzvaný „Finanční plán“. Zadávají se zde jak informace o poradci, tak i o klientovi (např. jméno a příjmení, příjmy, výdaje, zaměstnání, současné portfolio a mnoho dalších). Finanční plán zahrnuje veškeré oblasti zajištění osob. Například zajištění na penzi, zajištění dětí na studie, případné investice a jiné přání, které si klienti stanoví. Je to vlastně takový pomocník pro poradce, který shromažďuje veškeré důležité informace o klientovi. Zahrnuje také výpočet nemocenské, invalidity, počet let do důchodu, výši starobní důchod a jiné. Výstupem z programu je daný finanční plán v PDF formátu, který má jasně danou formu a je velice hezky upraven. Srovnává se zde současná a budoucí situace, která by nastala po akceptování daného finančního plánu s ohledem na náklady, výnosy a rizika určitého klienta.

Finanční poradce také využívá informačního portálu, který je zpřístupněn na internetu. Zde jsou poskytnuty informace o veškerých pojišťovnách, se kterými spolupracuje daná firma. Tento program je pouze pro pracovníky dané firmy a k přístupu je potřeba osobní číslo poradce a heslo. Nalezneme zde informace o uzavřených smlouvách, a to jak vlastních, tak i o smlouvách uzavřených spolupracovníky daného finančního konzultanta. Všechny tyto smlouvy jsou naskenované v souborech s možností zpětného zhlédnutí. Dále můžeme na informačním portálu najít měsíční produkci poradce, různé programy určené pro stáhnutí, kalkulačky daných produktů a novinky z českého finančního trhu. Zahrnuje i analytické centrum s informacemi o společnostech a produktech, které poskytují. Jsou zde k dispozici srovnávače v MS Excelu určené především pro přání a potřeby klienta. Tyto programy jsou určeny především pro začínající poradce, aby se lépe orientovali. Zkušený finanční poradci

je většinou nevyužívají, protože mají dostatek svých vlastních zkušeností za dobu své činnosti v oboru. Navíc se poradci pravidelně účastní různých firemních i externích školení, kde si mohou své znalosti ještě prohloubit.

Informační portál také zahrnuje tzv. program „Vševěd“, který uvádí aktualizovaný přehled produktů, odkazů, zákonů a životních situací. Jsou zde uvedeny veškeré kontaktní osoby, portály partnerů, hypoteční specialisté a také kalkulačka výpočtů (důchodu, podpory v nezaměstnanosti a nemocenské). Důležité informace z informačního portálu zasílají nadřízení všem svým spolupracovníkům na emailovou adresu pro lepší informovanost.

V mé práci budu následně postupovat podobně jako finanční poradce. Budu využívat kalkulaček pro výpočet důchodového věku, výši invalidního a starobního důchodu, nemocenské, podpory v nezaměstnanosti a následně stanovím výši optimálních pojistných částek modelové rodiny.

8 POPIS KONKRÉTNÍCH KLIENTŮ

Pro účely mé bakalářské práce jsem si stanovila následující modelaci. Jedná se o čtyřčlennou rodinu, u které bude následně popsána její aktuální situace. V rodině žijí dvě dospělé osoby a dvě děti. Na tomto smyšleném příkladu budu analyzovat aktuální finanční situaci, potřeby a přání rodiny a následně navrhnu optimální pojistnou ochranu pomocí rizikového životního pojištění. Tato analýza bude probíhat z pohledu finančního poradce.

Rodina Bakalářová – modelový příklad

- Manželům je 35 let, starší dítě má 7 let a mladší 2 roky.
- Manžel pracuje jako osoba samostatně výdělečně činná na pozici grafika, jeho hrubý měsíční příjem činí 30 000 Kč a čistý měsíční příjem 25 000 Kč.
- Manželka je učitelkou na základní škole s hrubým měsíčním příjmem 26 000 Kč a čistým měsíčním příjmem 20 000 Kč.
- Výdaje rodiny jsou 30 000 Kč.
- Rodina vlastní hypoteční úvěr smluvený na dobu 30 let s částkou 1 500 000 Kč.
- Rodina má naspořeno 300 000 Kč jako finanční rezervu.
- V současné době nedisponují s žádným rizikovým životním pojištěním

8.1 Výpočty provedené pomocí kalkulaček

V první fázi mého analyzování rodiny Bakalářovy provedu výpočty důležitých údajů, které mi budou dále sloužit pro stanovování optimální pojistné částky. Tyto částky budou pouze orientační. Kalkulačky jsou z části využity z programu „Vševěd“. Ostatní kalkulačky jsou veřejnosti zpřístupněny online na internetu.

8.1.1 Věk odchodu do penze

Výpočet přesného data nástupu manželů do starobního důchodu je pro můj návrh pojistné ochrany velice důležitý. Tento údaj mi totiž dále pomůže stanovit, na jak dlouhou dobu by měla být navrhovaná smlouva sjednána.

Věk odchodu do důchodu se v posledních letech podstatně zvýšil. Tato změna ovlivňuje především ty osoby, které jsou narozené v roce 1956 a mladší. Avšak nejvíce to pocítí ženy s dětmi narozené v šedesátých a sedmdesátých letech, které díky této novelizaci nastoupí do starobního důchodu až o jeden a půl roku později. Osobám narozených po roce 1977 se

důchodový věk každoročně zvýší o 2 měsíce a osoby narozené po roce 2013 budou v České Republice odcházet do penze ve věku 73 let a více.

Vzhledem k tomu, že jsou oba manželé narozeni v roce 1978, jsou také ovlivněni touto novelizací. K následujícímu stanovení dat odchodu do penze rodiny Bakalářovy využijí kalkulačku, kterou používají také ve výše zmíněné firmě XY.

Manžel

Důchod - věková kalkulačka r. 2013			
Starobní důchod za splnění podmínky standardní doby pojištění			
Datum narození	5.2.1978		
Jste žena?	ne		
Počet dětí	2		
Počet roků do důchodu	32	důchodový věk 67 let	vznik nároku 5.4.2045

Zdroj: Program „Vševěd“, 2013

Obr. 4. Výpočet věku starobního důchodu manžela

Z výpočtu vyplývá, že by měl manžel nastoupit do starobního důchodu 5. dubna roku 2045 ve věku 67 let. Z toho důvodu by měla být pojistná smlouva nastavena na dobu 32 let. Bohužel podle aktuální situace na pojistném trhu, jde pojistná ochrana smluvit pouze do dosažení věku 65 let pojištěného. Což vychází na přesných 30 let. V tak vysokém věku se totiž počítá s tím, že všechny úvěry už jsou splaceny a jediné zajištění, které by v případě úmrtí rodina potřebovala, by byly výdaje spojené s pohřbem dané osoby.

Manželka

Důchod - věková kalkulačka r. 2013			
Starobní důchod za splnění podmínky standardní doby pojištění			
Datum narození	25.1.1978		
Jste žena?	ano		
Počet dětí	2		
Počet roků do důchodu	32	důchodový věk 67 let	vznik nároku 25.3.2045

Zdroj: Program „Vševěd“, 2013

Obr. 5. Výpočet věku starobního důchodu manželky

Stejně jako manžel tak i manželka bude odcházet do starobního důchodu v 67 letech a to 25. března 2045. Počet vychovaných dětí zde nemá vůbec žádný vliv na věk odchodu do

penze, tak jak tomu bylo v minulosti. I zde vychází, že by doba pojistné smlouvy měla být stanovena po dobu 32 let. Jak už bylo výše zmíněno, maximální doba pojistné smlouvy pro tento konkrétní případ je 30 let.

8.1.2 Podpora v nezaměstnanosti

Cílem podpory v nezaměstnanosti je především dočasné zmírnění výpadku příjmů. Občané do věku padesáti let mohou pobírat podporu po dobu 5 měsíců, od padesáti do padesáti pěti let dostávají podporu po dobu 8 měsíců a lidé nad padesát pět let až po dobu 11 měsíců. V prvních dvou měsících však lidé pobírají pouze 65 % průměrného čistého měsíčního výdělku. Maximálně částka podpory v nezaměstnanosti je zhruba 14 157 Kč pro rok 2013. Následující dva měsíce pak podpora klesá na 50 % z výdělku a po uplynulých čtyřech měsících uchazeč pobírá jenom 45 % z výdělku. Občané musí splnit podmínku 12 měsíců pojištění po dobu dvou let, aby měli nárok na výše uvedenou podporu. Výši podpory v nezaměstnanosti u manželky si vypočítáme pomocí kalkulačky.

Manžel

Manžel by získal podporu v nezaměstnanosti jenom v tom případě, kdyby ukončil svou výdělečnou činnost a zaregistroval se na úřadu práce. Jinak by jako osoba samostatně výdělečně činná neměl právo na podporu v nezaměstnanosti. Jeho podpora by se dále počítala z přepočteného vyměřovacího základu na jeden měsíc, tudíž využití kalkulačky z programu „Vševěd“ na výpočet podpory v nezaměstnanosti je u manžela zbytečné.

Manželka

Průměrný čistý příjem		Podpora v nezaměstnanosti r. 2013			
	20 000	výplata	do 50 let	50 - 55 let	nad 55 let
Max. výše pro rok 2013	14 157	1. měsíc	13 000	13 000	13 000
		2. měsíc	13 000	13 000	13 000
		3. měsíc	10 000	10 000	10 000
		4. měsíc	10 000	10 000	10 000
		5. měsíc	9 000	9 000	9 000
		6. měsíc		9 000	9 000
		7. měsíc		9 000	9 000
		8. měsíc		9 000	9 000
		9. měsíc			9 000
		10. měsíc			9 000
		11. měsíc			9 000

Zdroj: Program „Vševěd“, 2013

Obr. 6. Výpočet podpory v nezaměstnanosti manželky roku 2013

Manželka má 37 let, tudíž je pro mě v tuto chvíli potřebná kolonka s věkem do 50 let. Tato podpora by se vyplácela jen po dobu pěti měsíců. V prvních dvou měsících by měla mít od státu nárok na 13 000 Kč, což činí 65 % z průměrného čistého příjmu. Ve 3. a 4. měsíci by se tato podpora snížila o 15 % na 10 000 Kč a poslední měsíc by nastalo další snížení o 5 % na 9 000 Kč.

8.1.3 Nemocenská

Výše nemocenské závisí na hrubém příjmu zaměstnance a podmínkou je především ta skutečnost, že se zaměstnanec v pracovním vztahu účastní nemocenského pojištění. Dále musí být ošetřujícím lékařem shledán dočasně práce neschopným. U osob samostatně výdělečně činných je důležitá především výše nemocenského pojištění, od které se odvíjí i částka nemocenské dávky. Pokud si toto pojištění neplatí, nemá nárok na nemocenskou dávku. Dávky v nemoci mohou být vypláceny maximálně po dobu 380 kalendářních dnů od vzniku nemoci.

Pro výpočet nemocenské dávky u manželky následně použiji kalkulačku z programu „Vševěd“.

Manžel

Jak u výpočtu podpory v nezaměstnanosti, tak i zde nastávají menší komplikace díky tomu, že je manžel osobou samostatně výdělečně činnou. Neplatí si totiž žádné nemocenské pojištění, a proto nemá právo na nemocenské dávky.

Podle mého názoru je velice důležité zajištění pojistné ochrany pracovní neschopnosti právě u manžela, protože v případě jeho nenadálé nemoci a neschopnosti pracovat by od státu nedostával žádné nemocenské dávky a rozpočet rodiny by to drasticky ovlivnilo.

Manželka

Nemocenská r. 2013		předpoklad: 8 hodin pracovní den, 30 dnů v měsíci, 172 pracovních hodin v měsíci	
Průměrný hrubý příjem	25 000	první 3 dny:	0
		4. až 21. kalendářní den:	718
		celkem za 1. měsíc:	17 061
		každý následující kalendářní den:	459
		za každý následující měsíc:	13 770

Zdroj: Program „Vševěd“, 2013

Obr. 7. Výpočet nemocenské manželky pro rok 2013

Díky tomu, že je manželka zaměstnaná v běžném pracovním poměru má nárok na nemocenské dávky také od zaměstnavatele. Ten vyplácí tyto dávky od 4. do

21. kalendářního dne nemoci ve výši 718 Kč za den ve formě náhrady mzdy. Výpočet je proveden z průměrného hrubého příjmu. První tři dny by tudíž manželka nedostávala žádnou denní dávku, ale tato skutečnost je čistě na zaměstnavateli. Ten se může totiž rozhodnout, že bude kompenzovat i první tři dny nemoci ve formě benefitů. Od 22. dne nemoci se poté dávka snižuje na částku 459 Kč. Povinnost vyplácení dávek od 22. dne připadá státu. Za první měsíc by měla manželce připadnout dávka ve výši 17 061 Kč a poté za každý následující měsíc 13 770 Kč.

Vzhledem k tomu, že její čistá mzda činí 20 000 Kč, jsou její nemocenské dávky za první měsíc celkem přijatelné, avšak při delší pracovní neschopnosti by se tento výpadek příjmu již mohl projevit na rodinném rozpočtu. Podle mého názoru manželka nutně nepotřebuje pojistnou ochranu v případě pracovní neschopnosti, protože i s nemocenskými dávkami pokrývá společně s manželem celkové výdaje rodiny, navíc mají naspořenou větší část finančních prostředků pro případ nouze.

8.1.4 Invalidní důchod

Stát vyplácí tři formy invalidního důchodu, které jsou rozděleny na tzv. stupně. Za první stupeň je označován pokles pracovní schopnosti o 35 až 49 %, druhý stupeň obsahuje pokles pracovní schopnosti o 50 až 69 % a třetí a poslední stupeň invalidního důchodu označuje pokles pracovní schopnosti od 70 %. Stupeň invalidního důchodu přiznává stát. Výše invalidního důchodu závisí především na měsíčních hrubých příjmech a také na započtené době, která se skládá z let zbývajících pro nástup do starobního důchodu, odpracované doby a doby studia na střední a vysoké škole. Na tento invalidní důchod má nárok každá osoba, která nepřesahuje věk 65 let, byla mu státem přiznána invalidita a splňuje potřebnou dobu sociálního pojištění, která je rozdělena podle věku. Potřebná doba pojištění u manželů je 5 let. Oba tuto podmínku splňují.

K výpočtu invalidního důchodu manžela a manželky následně využijí kalkulačky z internetové stránky, která je přístupná všem občanům online.

Manžel

SPOČÍTEJTE SI VÝŠI INVALIDNÍHO DŮCHODU 2013		
Hrubý měsíční příjem	<input type="text" value="30000"/>	Kč
Započtená doba	<input type="text" value="54"/>	let
<input type="button" value="Vypočítat"/>		
	Invalidní důchod	Náhradový poměr ¹⁷
Invalidita I. stupně	6 762 Kč	30 %
Invalidita II. stupně	8 978 Kč	39 %
Invalidita III. stupně	15 625 Kč	69 %

Zdroj: Invalidní důchody 2013 – kalkulačka, ©2013

Obr. 8. Výpočet invalidního důchodu manžela

Hrubý měsíční příjem manžela je 30 000 Kč a jeho započtená doba je 54 let. Započtenou dobu jsem vypočítala následovně:

$$32 + 7 + 15 = 54 \text{ let}$$

K době 32 let, která manželovi zbývá do starobního důchodu, jsem připočítala dobu na studiu (7 let), z toho jsou 4 roky studování na střední škole a 3 roky bakalářského studia. Další velkou součástí „započtené doby“ je doba podnikání (15 let).

Z výpočtu na předešlém obrázku vyplývá, že v případě I. stupně invalidity bude manželovi vyplácena měsíční částka 6 762 Kč, při II. stupni 8 978 Kč a při III. nejzávažnějším stupni invalidity 15 625 Kč. Náhradový poměr je zde ve vztahu s měsíční čistou mzdou.

Myslím, že by bylo velice vhodné pojistit manžela v případě invalidity, jelikož jeho měsíční čistý příjem je 25 000 Kč a invalidní důchod by tím pádem byl o hodně menší. Rodina by si v tomto případě nedokázala udržet svůj životní standard, z důvodů následného vynaložení finančních prostředků na potřebné zdravotní pomůcky, bezbariérový přístup a odbornou péči.

Manželka

SPOČÍTEJTE SI VÝŠI INVALIDNÍHO DŮCHODU 2013		
Hrubý měsíční příjem	<input type="text" value="26000"/>	Kč
Započtená doba	<input type="text" value="54"/>	let
<input type="button" value="Vypočítat"/>		
	Invalidní důchod	Náhradový poměr ¹⁾
Invalidita I. stupně	6 470 Kč	32 %
Invalidita II. stupně	8 540 Kč	43 %
Invalidita III. stupně	14 751 Kč	74 %

Zdroj: Invalidní důchody 2013 – kalkulačka, ©2013

Obr. 9. Výpočet invalidního důchodu manžela

Hrubý měsíční příjem manželky je 26 000 Kč a její započtená doba je stejně jako u manžela 54 let. Započtenou dobu jsem vypočítala následovně:

$$32 + 9 + 13 = 54 \text{ let}$$

K době 32 let, která manželce zbývá do starobního důchodu, jsem připočítala dobu na studiu (9 let), z toho jsou 4 roky studování na střední škole, 3 roky bakalářského studia a 2 roky navazujícího magisterského studia. Dále je manželka v pracovním poměru na pozici učitelky už 13 let.

Výpočet na obr. 9. nám ukazuje případné příjmy manželky v invalidním důchodu. Při invaliditě I. stupně by měla pobírat 6 470 Kč, u II. stupně 8 540 Kč a při invaliditě III. stupně 14 751 Kč. Důchod u manželky je o pár stovek nižší než u manžela, což je způsobeno především menším měsíčním hrubým příjmem.

Podle mého názoru by bylo vhodné zajistit také manželku pro případnou invaliditu, a to ze stejného důvodu jako manžela. Její příjmy by také v invalidním důchodu nedosahovaly takové částky, jako nyní a mohlo by to ovlivnit rodinný rozpočet.

8.1.5 Vdovský důchod

Vdovský důchod se standardně pobírá po dobu 1 roku. V mém případě má rodina 2 děti a v případě úmrtí jednoho z rodičů by ovdovělá osoba pobírala vdovský důchod po celou

dobu studia dětí. Maximálně však do 26 let dítěte. Pokud by starší dítě dostudovalo, ovdovělé osoba by měla stále stejný nárok na pobírání důchodu. Počet dětí výši vdovského důchodu neovlivňuje. Základní výměra důchodu je pevně daná a pro rok 2013 je ve výši 2 330 Kč měsíčně, což činí 9 % z průměrné mzdy (25 884 Kč).

Na následujících výpočtech si ukážeme, na jakou výši vdovského důchodu by manželé měli nárok v případě úmrtí jednoho z nich. Oba manželé splňují podmínky, které jim umožňují nárok na tento důchod.

Manžel

Měsíční důchod zemřelého manžela (maželky):	<input type="text" value="14751"/>	Kč
Měsíční starobní důchod vdovy (vdovce):	<input type="text" value="0"/>	Kč
Spočítej		
Základní výměra důchodu:	<input type="text" value="2330"/>	Kč
Vdovský důchod:	<input type="text" value="6211"/>	Kč
Starobní důchod:	<input type="text" value="0"/>	Kč
Měsíční důchod celkem:	<input type="text" value="8541"/>	Kč

Zdroj: Kalkulačka: Vdovský důchod, 2013

Obr. 10. Výpočet vdovského důchodu manžela

Výpočet vdovského důchodu manžela závisí především na starobním nebo invalidním měsíčním důchodu zemřelé manželky. V tomto případě jsem použila částku 14 751 Kč, což představuje případný invalidní důchod III. stupně manželky. Výsledná částka důchodu se skládá ze základní výměry důchodu ve výši 2 330 Kč a z vypočteného vdovského důchodu ve výši 6 211 Kč. Celkový měsíční důchod, který by měl manžel v případě úmrtí manželky pobírat, vychází na 8 541 Kč. Ve srovnání s původním čistým příjmem manželky je vdovský důchod menší o více než polovinu. V úvahu se bere taky ta skutečnost, že v případě úmrtí manželky budou zajištěné i děti, a to ze strany státu v podobě sirotčího důchodu, který bude v mé práci následně vypočítán. V součtu jsou tyto důchody téměř totožné s případnými ztracenými příjmy matky a rodina by byla schopna dále pokrývat svoje výdaje.

Manželka

Měsíční důchod zemřelého manžela (maželky):	<input type="text" value="15 625"/>	Kč
Měsíční starobní důchod vdovy (vdovce):	<input type="text" value="0"/>	Kč
Spočítej		
Základní výměra důchodu:	<input type="text" value="2330"/>	Kč
Vdovský důchod:	<input type="text" value="6 648"/>	Kč
Starobní důchod:	<input type="text" value="0"/>	Kč
Měsíční důchod celkem:	<input type="text" value="8 978"/>	Kč

Zdroj: Kalkulačka: Vdovský důchod, 2013

Obr. 11. Výpočet vdovského důchodu manželky

V opačném případě se při úmrtí manžela stává ovdovělou osobou manželka. Výpočet nám v této situaci ukazuje o přibližně 400 Kč větší celkový vdovský důchod, který způsobil manželův větší případný invalidní důchod III. stupně. Základní výměra důchodu je opět 2 330 Kč a vdovský důchod činí 6 648 Kč. Celkový vdovský důchod manželky vychází na 8 978 Kč. Pobírání tohoto důchodu by bylo opět delší než jeden rok, a to až do doby ukončení studia obou dětí.

Jak už bylo zmíněno výše u manžela, tak i manželka by byla schopna s případným vdovským důchodem společně s důchodem sirotčím, pokrývat veškeré výdaje rodiny.

8.1.6 Sirotčí důchod

Rodina má dvě děti ve věku sedmi a dvou let. Děti by v případě smrti jednoho nebo obou rodičů měly nárok na sirotčí důchod. S pomocí následné kalkulačky jsem vypočítala výši tohoto důchodu.

Úmrtí otce

Měsíční důchod zemřelého:	<input type="text" value="15625"/>	Kč
Spočítej		
Základní výměra důchodu:	<input type="text" value="2330"/>	Kč
Sirotčí důchod:	<input type="text" value="5 318"/>	Kč
Měsíční důchod celkem:	<input type="text" value="7 648"/>	Kč

Zdroj: Kalkulačka: Sirotčí důchod, 2013

Obr. 12. Výpočet sirotčího důchodu v případě úmrtí otce

V případě úmrtí otce by jedno dítě mělo nárok na 7 648 Kč sirotčího důchodu. Tato částka je složena ze základní výměry důchodu a vypočteného sirotčího důchodu. Částka měsíčního důchodu zemřelého je složena z případného invalidního důchodu otce. Rodina má ale děti dvě, proto se tato částka vynásobí dvěma ($7\,648 \times 2 = 15\,296$ Kč).

Děti by měly nárok na výše vypočítaný důchod po celou dobu jejich studia, nejdéle však do věku 26 let.

Úmrtí matky

Měsíční důchod zemřelého:	<input type="text" value="14751"/>	Kč
Spočítej		
Základní výměra důchodu:	<input type="text" value="2330"/>	Kč
Sirotčí důchod:	<input type="text" value="4 968,40000000000001"/>	Kč
Měsíční důchod celkem:	<input type="text" value="7 298,40000000000001"/>	Kč

Zdroj: Kalkulačka: Sirotčí důchod, 2013

Obr. 13. Výpočet sirotčího důchodu v případě úmrtí manželky

V případě úmrtí matky by jedno dítě mělo nárok na částku 7 298,4 Kč sirotčího důchodu. Celkový sirotčí důchod na dvě děti činí 14 596,8 Kč (7 298,4 x 2). Tato částka je o 700 Kč menší než v předchozím výpočtu při smrti otce.

Úmrtí otce i matky

Děti by měly v takovém případě nárok na sirotčí důchod, jak ze strany otce, tak i ze strany matky. Avšak byla by zde započítána pouze jedna základní důchodová výměra.

Výpočet:

$$7\,648 + 4\,968,4 = 12\,616,4$$

Sirotčí důchod se základní výměrou v případě smrti otce + Sirotčí důchod bez základní výměry v případě smrti matky = Celkový sirotčí důchod dítěte v případě smrti obou rodičů

$$12\,616,4 \times 2 = 25\,232,8$$

Celkem by obě děti pobíraly 25 232,8 Kč v případě úmrtí obou rodičů.

8.2 Nastavení pojistných částek

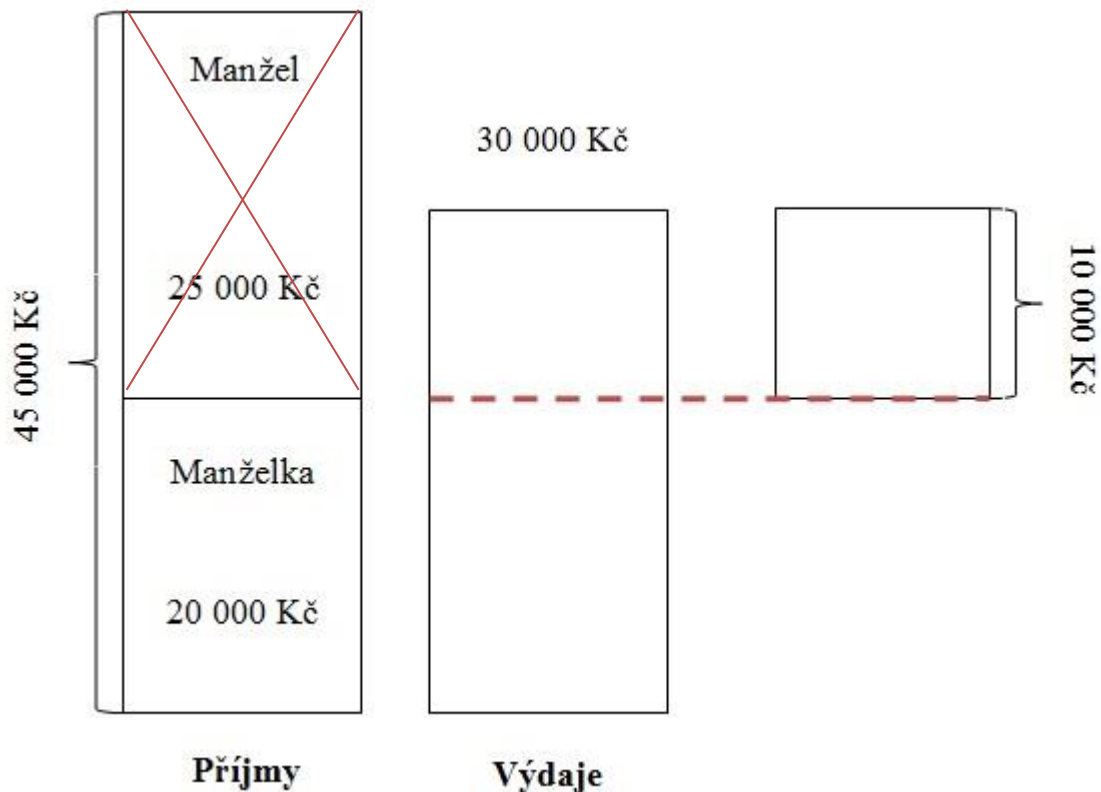
V další fázi stanovím optimální pojistné částky manžela, manželky a dětí, na které by podle mého názoru bylo nejlepší rodinu zajistit. Budu zde zkoumat zajištění pro případ úmrtí, pracovní neschopnosti, invalidity, hospitalizace, závažné nemoci, trvalé následky úrazu a dožití.

8.2.1 Pro případ úmrtí

Úmrtí je v pojistné smlouvě jednou z nejzákladnějších pojistných ochran. Obvykle musí být pojištěný zajištěn pro případ úmrtí alespoň na minimální částku 30 000 Kč, ale to záleží výhradně na pojišťovnách. Zde bych nastavila pojištění pouze pro manžela a manželku. Děti pro případ úmrtí nemá význam zajišťovat. Navíc pojišťování dítěte do 3 let je ze zákona zakázané.

Výpočty pro správné nastavení pojistné částky v případě úmrtí u manželů provedu pomocí grafické ukázky.

Rodina Bakalářová má celkový čistý příjem 45 000 Kč, který je složen z měsíčního čistého příjmu manžela a manželky. Výdaje rodiny jsou ve výši 30 000 Kč. Je zde velice důležité brát v úvahu i hypoteční úvěr, který má rodina smluvený na dobu 30 let s částkou 1 500 000 Kč.

Výpočet pojistné částky manžela

Zdroj: Vlastní zpracování

Obr. 14. Schéma nastavení pojistné částky manžela

V případě úmrtí manžela by rodina přišla o 25 000 Kč měsíčního čistého příjmu a rodině by k pokrytí všech výdajů chybělo 10 000 Kč. Z důvodu pobírání vdovského a sirotčího důchodu je tento nedostatek vyrovnán. Celkový důchod rodiny (viz obr. 11. a 12.) by po sečtení činil 24 274 Kč (15 296 + 8 978). Skutečnost, že mají dvě děti, zaručuje delší dobu pobírání důchodu. Tudíž není nutné zajišťovat manžela na zbytečně velkou pojistnou částku pro případ úmrtí.

Pojistná částka se v mém případě bude odvíjet především od sjednaného hypotečního úvěru, který činí 1 500 000 Kč. Je totiž velmi důležité zajistit rodinu, aby byla dále schopná splácet tento závazek i v situaci manželovy smrti.

Jednou z možností výpočtu pojistné částky pro případ úmrtí je stanovení si poměru mezi měsíčními čistými mzdami manželů na celkovém příjmu rodiny.

$$(25\,000 / 45\,000) \times 100 = 55,5 \%$$

Čistý příjem manžela v poměru na celkovém příjmu rodiny činí zaokrouhleně 56 %.

Má větší příjem a tudíž by měl být zajištěný na větší pojistnou částku.

Výpočet:

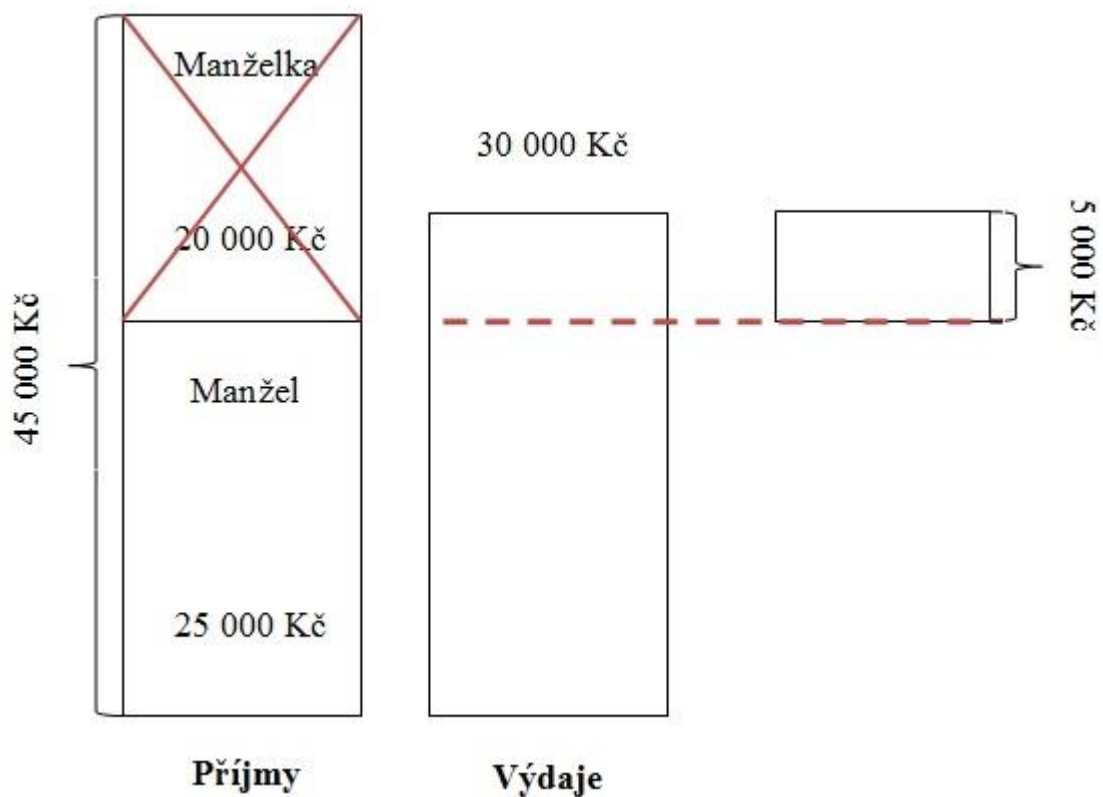
$$1\,500\,000 \times 0,56 = 840\,000 \text{ Kč}$$

56 % z částky hypotečního úvěru činí 840 000 Kč. Z výpočtu mi vychází, že by měl být manžel zajištěn právě na tuhle částku.

Manžel po další konzultaci sdělil přání sjednat zajištění na celou částku hypotečního úvěru, aby rodina v případě jeho smrti neměla tolik starostí se splácením úvěru.

Tudíž jsem pojistnou částku pro případ úmrtí manžela stanovila na její celou výši 1 500 000 Kč. Pojištění bude následně nastaveno na klesající pojistnou částku, protože s postupem času se hypoteční úvěr splácí a potřeba zajištění klesá.

Výpočet pojistné částky manželky



Zdroj: Vlastní zpracování

Obr. 15. Schéma nastavení pojistné částky manželky

V případě úmrtí manželky by rodina přišla o 20 000 Kč měsíčního čistého příjmu. Rodině by v tomto případě chybělo 5 000 Kč k pokrytí celkových měsíčních výdajů. Zde nastává stejná situace, která je uvedena výše. Rodině by byl ze zákona přiznán sirotčí a vdovský důchod (viz obr. 10. a 13.) ve výši asi 23 138 Kč (8 541 + 14 597). Tento důchod je o 3 138 Kč větší než matčin čistý příjem, který by s přehledem pokryl celkové výdaje rodiny.

I v tomto případě se bude odvíjet pojistná částka z hypotečního úvěru. Poměr na celkových příjmech manželky činí 44 % (100 % – 56 %).

Výpočet:

$$1\,500\,000 \times 0,44 = 660\,000 \text{ Kč}$$

44 % z částky hypotečního úvěru činí 660 000 Kč. Z výpočtu mi vychází, že by manželka měla být zajištěna na výše stanovenou sumu.

Ale i v tomto případě se manželka rozhodla zvýšit pojistnou částku na výši celého hypotečního úvěru. Uvedla stejný důvod jako její manžel. Pojistná částka manželky bude také klesající s výší 1 500 000 Kč.

8.2.2 Pro případ pracovní neschopnosti

Součástí navrhované pojistné ochrany bude i pojištění pro případ pracovní neschopnosti neboli denního odškodného. Tento typ pojištění se dále člení na pracovní neschopnost z důvodu úrazu a nemoci.

Zde je důležité zaopatřit především manžela, protože na rozdíl od manželky není zaměstnán v pracovním poměru, ale je osobou samostatně výdělečně činnou. Neplatí si žádné zálohy na nemocenské pojištění.

Manželka má nárok na nemocenskou a pojištění nutně nepotřebuje. Děti se pro případ pracovní neschopnosti také nepojišťují.

S běžnými nemocemi lidé většinou marodí méně než dva týdny a na tuto dobu manžel nutně nepotřebuje pojistit, protože má určité rezervy, které jsou určeny právě na takovéto krátkodobé výpadky příjmu. Uvědomuje si totiž, že je podnikatel a finanční rezervy jsou nezbytné.

Myslím si, že by bylo vhodné pojistit muže spíše na dlouhodobější onemocnění, které je označováno jako závažná nemoc. Tento typ pojištění bude obsažen v další části pojistné smlouvy.

Z výše uvedených důvodů, bych manžela zajistila jen pro případ pracovní neschopnosti z důvodu úrazu, která zpravidla trvá delší dobu. Obvykle je tato doba delší než 2 měsíce. K následovnému výpočtu znovu využiji předešlý grafický nákres (viz obr. 14.).

Manžel

V případě onemocnění manžela by rodina přišla o 25 000 Kč měsíčního čistého příjmu. Tím by rodinný rozpočet klesl ze 45 000 Kč na pouhých 20 000 Kč a rodina by už nebyla schopná splácet své závazky. K pokrytí svých celkových výdajů by potřebovali 10 000 Kč.

Výpočet:

$$10\,000 / 30 = 333 \text{ Kč}$$

Potřebná částka 10 000 Kč je dělena 30. Což odpovídá počtům dnů v měsíci. Výsledkem je optimální pojistná částka manžela, která by rodině v případě výpadku manželových příjmů zajistila splácení všech svých výdajů. Zaokrouhlením na desítky nahoru činí pojistná částka 340 Kč.

Pojištění následně nastavím od 60. dne úrazu. Denní odškodné zde bude vypláceno zpětně. To znamená, že pokud by byl klient na nemocenské z důvodu úrazu déle než 60 dnů, bude mít nárok na denní odškodné po celou dobu jeho pracovní neschopnosti. V případě neschopnosti práce kratší než 60. dnů by manžel neměl nárok na žádné denní odškodné. Mohla bych ho stanovit i od 15. dne úrazu, ale zde by cena pojištění byla 3x dražší. Díky tomu, že má rodina naspořenou finanční rezervu, je nastavení pojištění od 15. dne zbytečné. Podrobnější vysvětlení ukáží na následující tabulce.

Doba léčby úrazu	Počet dnů odškodnění	Částka plnění (v Kč)
15	0	0
59	0	0
60	60	20 400
75	75	25 500

Zdroj: Vlastní zpracování

Tab. 3. Zpětné denní odškodnění v případě pracovní neschopnosti úrazem

Tabulka zobrazuje, jak velkou denní náhradu by pojištěný obdržel od pojišťovny. Pokud bude pracovní neschopnost trvat do doby 59. dne, pojištěnému odpadá nárok na denní odškodné. V případě doby pracovní neschopnosti 60 dnů, se jeho denní odškodné vypočítá tak, že se vynásobí pojistná částka 340 Kč a doba léčby úrazu. Denní odškodné by bylo v přepočtu 20 400 Kč. Při 75. dnu doby léčby by pojištěný obdržel částku 25 500 Kč. Denní odškodné má především pokrývat výpadek manželova příjmu, což by v tomto případě částka 25 500 Kč splnila i s menší rezervou.

8.2.3 Pro případ invalidity

Invaliditu považuji za nejdůležitější část pojistné ochrany. Podle mého názoru je dokonce pojištění invalidity důležitější než pojištění úmrtí. Při úmrtí se rodině vyplácí vdovský a sirotčí důchod, ale v případě invalidity pojištěná osoba pobírá pouze invalidní důchod, který ani zdaleka nedosahuje takové částky, jako předešlý čistý příjem pojištěného. Navíc přibývají další výdaje na péči o invalidní osobu, kde jsou zapotřebí další zdravotní pomůcky a případný bezbariérový přístup. Z tohoto důvodu bych pojištění pro případ invalidity doporučila všem členům rodiny.

Pojištění invalidity je zahrnuto ve třech stupních. Některé pojišťovny mají dokonce čtyři stupně invalidity. Já osobně bych rodině doporučila zajistit pojistnou ochranu pouze na II. a III. stupeň. Jelikož při invaliditě I. stupně je osoba stále schopná pracovat, tudíž nedochází k příliš velkému ovlivnění celkového příjmu rodiny.

Manžel i manželka

Pojistnou částku u manžela i manželky bych opět stanovila ve výši 1 500 000 Kč, která by měla především pokrývat náklady na zajištění hypotečního úvěru. I zde by se jednalo o klesající pojistnou částku. Oba manželé by v případě invalidity měli nárok na invalidní důchod, který je vypočítán v předešlé části mé práce (viz obr. 8 a 9). Toto by ale nemusel být jejich jediný příjem. Můžou se buďto dále věnovat své stávající činnosti nebo činnostem, kde by jejich invalidita nebyla překážkou.

Děti

U dětí by mohla pojistná částka dosahovat maximálního plnění. Zde se nedá s přesností stanovit výše této částky. Každá pojišťovna má totiž maximální plnění nastaveno jinak, a proto bude jejich následné porovnání malinko komplikovanější. Pro tuto variantu jsem se

rozhodla, protože ceny pojistné ochrany pro případ invalidity dětí se liší v desítkách korun a přitom se pojistná částka odlišuje až v řádech milionů.

Děti mohou být zajištěné zvlášť v samostatné smlouvě nebo v jedné smlouvě společně s rodiči. Pokud půjde o případ samostatného zajištění dětí, musí být smlouva sepsána na jednoho z rodičů, kde si pojišťovny stanovují podmínku zajištění smrti do minimální částky. I v tomto bodě se můžou pojišťovny lišit. Obvykle se tato částka pohybuje kolem 30 000 Kč.

8.2.4 Pro případ hospitalizace

Tento bod bude velice stručný. Žádnému rodinnému příslušníkovi bych totiž nedoporučovala tento typ pojistné ochrany. Stačí, když se kohokoliv zeptám, jakou dobu pobýval v nemocnici během posledních pěti let a mám svoji odpověď. Tato pojistná ochrana je podle mého názoru nevýznamná a zbytečná. Samozřejmě opět záleží na přání a požadavcích klienta.

8.2.5 Pro případ závažné nemoci

Závažná nemoc trvá nejdéle do doby 1 roku. Pro překročení této doby se závažná nemoc mění na částečnou invaliditu. Pojistnou ochranu pro případ závažných onemocnění i v tomto případě doporučuji pro celou rodinu včetně dětí.

Manžel

U manžela předpokládám vyšší pojistnou částku, protože je osobou samostatně výdělečně činnou a v případě nemoci nepobírá žádné příspěvky od státu. Vezmeme-li v úvahu, že jeho roční čistý příjem činí 300 000 Kč (25 000 x 12), stanovila bych jeho pojistnou částku ve výši poloviny tohoto ročního příjmu, což je 150 000 Kč. Pojištění na celou částku by nebylo nutné, protože rodina vlastní rezervní finanční prostředky ve výši 300 000 Kč, tím by si rodina dokázala na čas udržet životní standard i v případě nemoci. Mezi další důvod, kvůli kterému zbytečně nenavyšuji tuto pojistnou ochranu, patří i to, že by cena tohoto pojištění byla v případě plné částky ročního příjmu manžela dražší o polovinu.

Manželka

Manželka na rozdíl od manžela na příspěvky od státu nárok má, ale s nemocí přicházejí i další výdaje na léky, léčbu a ostatní lékařské pomůcky. Proto bych i u manželky stanovila

výši pojistné částky na polovinu jejího ročního měsíčního příjmu, což činí 120 000 Kč. Roční příjem manželky je 240 000 Kč (20 000 x 12).

Děti

Dětem bych doporučila zajištění na částku maximálního plnění pojišťovny. Rozdíl ceny je u dětí vůči výkonu zajištění totiž minimální. Každá pojišťovna má jiné podmínky, proto nemohu určit přesnou pojistnou částku pro případ závažných nemocí dětí. Tato částka bude následně stanovena u konkrétního produktu dané pojišťovny.

8.2.6 Pro případ trvalých následků úrazu

Trvalé následky úrazu jsou další důležitou složkou rizikového životního pojištění. Podle mého názoru by měla být celá rodina zajištěna i pro tento případ.

Manžel

Při výpadku manželova příjmu chybí rodině 10 000 Kč k pokrytí svých celkových výdajů (viz obr. 14.). Právě od těchto 10 000 Kč se bude dále odvíjet můj výpočet optimální pojistné částky manžela.

Výpočet:

$$10\,000 \times 12 \times 32 = 3\,840\,000 \text{ Kč}$$

Částku 10 000 Kč jsem vynásobila 12 měsíci a 32 lety, které zbývají manželovi do starobního důchodu. Dostanu sumu, která by byla potřebná k vyrovnání celkových výdajů rodiny. A to od doby, kdyby manžel nebyl schopný kvůli svému úrazu provozovat svoji činnost, až do doby nástupu do důchodu. Tuto částku zaokrouhlím na 3 850 000 Kč.

Pojišťovny dále poskytují výběr násobku pojistné částky na dvojnásobek až desetinásobek. Většinou se u pojišťoven objevuje pětinašobná progresse. To znamená, že částka 3 850 000 Kč by byla rozdělena na pět „sloupečků“. Jeden sloupeček by měl v tomto případě hodnotu 770 000 Kč (3 850 000 / 5). Sloupečky jsou dále rozděleny na procenta, která zobrazují rozsah poškození pojištěného. Pokud je tedy pojištěný uznán neschopný práce svým lékařem, který určí například, že spadá pod tzv. 3. „sloupeček“, vychází pojišťovna z částky 2 310 000 Kč (3 x 770 000). Viz následující tabulka.

Progrese (v %)	1 – 20	21 – 40	41 – 60	61 – 80	81 – 100
Pojistné plnění (v Kč)	770 000	1 540 000	2 310 000	3 080 000	3 850 000

Zdroj: Vlastní zpracování

Tab. 4. Příklad pětinasobného progresivního plnění u manžela

Důležité je také vědět, jaký rozsah poškození utrpěl pojištěný vůči celému tělu. V případě 50 % rozsahu by pojistné plnění bylo ve výši 1 155 000 Kč (50 % z 2 310 000 Kč). Tento progresivní typ pojištění je také levnější než obyčejné pojištění bez progrese.

Manželka

Při výpadku manželčina příjmu chybí rodině 5 000 Kč k pokrytí svých celkových výdajů (viz obr. 15.). Právě od těchto 5 000 Kč se bude dále odvíjet můj výpočet optimální pojistné částky manželky.

Výpočet:

$$5\,000 \times 12 \times 32 = 1\,920\,000 \text{ Kč}$$

Podobně jako u manžela, tak i u manželky jsem vynásobila částku 5 000 Kč 12 měsíci a 32 lety, které zbývají manželce do starobního důchodu. Tato částka by byla potřebná k dorovnání celkových výdajů rodiny. A to od doby manželčina úrazu, až do doby nástupu do důchodu. Tuto částku pro lepší výpočet zaokrouhlím na 1 950 000 Kč.

I u manželky bych stanovila pětinasobnou progresi, pokud by ji ovšem daná pojišťovna nabízela. Výše pojistného plnění v tomto případě ukáží v následující tabulce.

Progrese (v %)	1 – 20	21 – 40	41 – 60	61 – 80	81 – 100
Pojistné plnění (v Kč)	390 000	780 000	1 170 000	1 560 000	1 950 000

Zdroj: Vlastní zpracování

Tab. 5. Příklad pětinasobného progresivního plnění u manželky

Pokud by byla manželka lékařem uznána, že spadá pod tzv. 3 „sloupeček“, vycházela by pojišťovna z částky 1 170 000 Kč. V případě 50 % rozsahu poškození vůči celému tělu by výše pojistného plnění činila 585 000 Kč (50 % z 1 170 000 Kč).

Děti

Děti mají všeobecně levnější pojištění. Jak už jsem zmiňovala výše, cena za výši pojistného plnění je skoro nepatrná, i když tato skutečnost záleží především na jednotlivých pojišťovnách. Proto bych i v tomto případě nabídla rodičům zajištění dětí na maximální možnou pojistnou částku, která by mohla dosahovat až 6 000 000 Kč.

8.2.7 Pro případ dožití

U rizikového životního pojištění si může rodina připojistit i dožití, má tedy možnost investice v jedné pojistné smlouvě společně s rizikovým pojištěním. Já osobně tento druh pojištění nedoporučuji. Investování finančních prostředků prostřednictvím tohoto druhu pojištění není tak výhodné, jako investování do jiných investičních produktů na českém finančním trhu.

Pokud by si rodina smluvila investování u rizikového pojištění, jdou všechny jejich investice do podílových fondů. Jsou zde placeny poplatky jak pojišťovně, tak i investiční společnosti. Navíc jsou tyto částky zdaněny 15 %. Ale i zde má největší váhu přání klientů.

Proto je lepší spořit peněžní prostředky prostřednictvím sjednání čistých investic, jelikož jsou poplatky placeny pouze investičním společností a navíc je po půl roce osoba zbavená daňové povinnosti. Ačkoliv je téma spoření pomocí investic velmi zajímavé, nespadá bohužel pod zaměření mé práce, a proto se mu nadále nebudu věnovat.

9 ANALÝZA PRODUKTŮ RIZIKOVÉHO ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ NA ČESKÉM POJISTNÉM TRHU

Výše vypočtené pojistné částky jsem dále nastavila do dvou produktů na českém pojistném trhu. Tato fáze bude rozdělena na rodiče a děti, jelikož děti je v mém případě výhodnější pojistit zvlášť, protože ceny pojištění jsou na jedné straně u jedné pojišťovny výhodné pro rodiče, ale na druhé nejsou až tak výhodné pro děti.

9.1 Rodiče

Pro rodiče jsem zvolila dva produkty, které pojišťovny v současné době poskytují na našem trhu. Produkty jsem si vybrala z toho důvodu, že obsahují všechna výše zmíněná rizika a lze zde nastavit mnou zvolené výše pojistných částek. Jeden produkt je velice zajímavým řešením pro rodinu, druhý je vzhledem k ceně méně pozoruhodný. Na těchto produktech ukážu, jak se cena za jednotlivé pojištění odlišuje. Jedná se o produkty poskytované pojišťovnami AXA a Českou podnikatelskou pojišťovnou.

V případě pojišťovací instituce AXA zmíním produkt, který je občanům k dispozici už od roku 2012. Produkt bohužel nebudu jmenovat, jelikož je exkluzivně nabízený firmou XY. V následující tabulce bude tento produkt označen jako produkt A.

U České podnikatelské pojišťovny budu zmiňovat produkt B. Tento produkt je opět exkluzivně nabízen firmou XY. Jeho zvláštnost spočívá v tom, že se jedná o investiční pojištění s obsahem rizikové složky. Tudíž je tento produkt také považován za rizikové životní pojištění. Výhodou u tohoto produktu je především to, že umožňuje rodině spoření menšího obnosu bez placení dalších poplatků a přitom zároveň zajišťuje celou rodinu proti případným rizikům. Produkt B se dostal na náš trh v prosinci roku 2012.

Následující část jsem opět rozdělila na manželku a manžela, jelikož jejich výše pojistných částek nejsou totožné. Částky za jednotlivé pojištění budou pro lepší orientaci zobrazeny v tabulkách. Ceny budou porovnány v závislosti na jednotlivých produktech pojišťoven AXA a ČPP.

9.1.1 Srovnání cen vybraných produktů u manžela

Riziko	Výše pojistné částky (v Kč)	Cena pojištění (v Kč)	
		AXA - produkt A	ČPP - produkt B
Úmrtí	1 500 000	315	253
Invalidita	1 500 000	709	370
TNÚ	770 000	92	130
Pracovní neschopnost	340	217	59
Závažné onemocnění	150 000	159	256
Celkové pojistné	x	1 492	1 068

Zdroj: Vlastní zpracování

Tab. 6. Ceny konkrétních produktů pojišťovny AXA a ČPP u manžela

Ceny za pojištění pro případ úmrtí manžela, ve výši pojistné částky 1 500 000 Kč, jsou odlišné o dosti velkou částku. Pojišťovna AXA s produktem A nabízí toto pojištění za cenu 315 Kč, kdežto ČPP s produktem B je schopná pojistit klienta se stejnými podmínkami za pouhých 253 Kč. Klient by tedy při zvolení produktu B ušetřil 62 Kč měsíčně.

V případě invalidity je cenový rozdíl téměř dvojnásobný. Produkt A může nabídnout manželovi připojištění pro případ invalidity ve výši pojistné částky 1 500 000 Kč za cenu 709 Kč. U produktu B je cena při stejných podmínkách ve výši 370 Kč. Rozdíl těchto dvou cen činí měsíčně 339 Kč. Zde je produkt B opět výhodnější.

Trvalé následky úrazu jsou další součástí navrhované pojistné ochrany. Za předem daných podmínek, kde je výše pojistného nastaveno na 770 000 Kč s pětinasobnou progresí, vychází cena za dané připojištění na 92 Kč v případě produktu A a na 130 Kč v případě produktu B. Rozdíl zde činí 38 Kč měsíčně. Produkt A je při pojištění TNÚ výhodnější.

Ceny pojištění pracovní neschopnosti jsou taktéž velice rozdílné. Jedná se zde téměř o čtyřnásobnou rozdílnost. Výše pojistné částky je nastavená na 340 Kč, při které by bylo denní odškodné vypláceno zpětně od 60. dne pracovní neschopnosti z důvodu úrazu. Za

těchto podmínek nabízí produkt A pojištění pracovní neschopnosti ve výši 217 Kč a produkt B ve výši 59 Kč. Rozdíl je dosti veliký a činí 158 Kč.

Poslední připojištění, které bude obsahem manželovy pojistné ochrany, je pojištění pro případ závažné nemoci. Výše pojistné částky je ve výši 150 000 Kč. Produkt A nabízí toto připojištění za cenu 159 Kč a produkt B za cenu 256 Kč. Ceny jsou zde odlišné o částku ve výši 97 Kč.

Při celkovém zhodnocení produktů je pro klienta produkt B u České podnikatelské pojišťovny výhodnější. Mohl by zde ušetřit až 424 Kč měsíčně. Produkt A je výhodný jen v případě trvalých následků úrazů a závažných onemocnění, avšak ušetření by zde nebylo příliš vysoké vzhledem k tomu, že má pojišťovna AXA další rizika podstatně dražší. Proto se přikláním k produktu B, kde by celková pojistná ochrana činila 1 068 Kč.

9.1.2 Srovnání cen vybraných produktů u manželky

Riziko	Výše pojistné částky (v Kč)	Cena pojištění (v Kč)	
		AXA - produkt A	ČPP - produkt B
Úmrtí	1 500 000	315	253
Invalidita	1 500 000	709	370
TNÚ	390 000	72	66
Závažné onemocnění	120 000	127	205
Celkové pojistné	x	1 223	894

Zdroj: Vlastní zpracování

Tab. 7. Ceny konkrétních produktů pojišťovny AXA a ČPP u manželky

Ceny za pojištění pro případ úmrtí manželky jsou stejné, jako u manžela. Manželka má totiž nastavenou stejnou pojistnou výši na 1 500 000 Kč. Cena za dané pojištění u produktu A dosahuje výše 315 Kč a cena u produktu B je ve výši 253 Kč. Manželka by mohla taktéž ušetřit 62 Kč měsíčně, kdyby si zvolila levnější produkt B.

Stejný případ nastává i u připojištění invalidity, kde má manželka kvůli totožné výši pojistného, které činí 1 500 000 Kč, stejné ceny za dané pojištění jako manžel. Tyto ceny činí 709 Kč u produktu A a 370 Kč u produktu B. Rozdíl je tedy opět ve výši 339 Kč.

Nastavená pojistná výše u trvalých následků úrazů činí 390 000 Kč. Zde je opět výhodnější produkt B, který nabízí dané připojištění za cenu 60 Kč. Produkt A je opět o něco dražší. Cena za pojištění TNÚ při stejně stanovených podmínkách činí 72 Kč. Rozdíl cen za pojištění TNÚ je 12 Kč.

Závažné onemocnění jsem nastavila na pojistnou částku ve výši 120 000 Kč. Cena za dané připojištění u produktu A činí 127 Kč a u produktu B činí 205 Kč. Závažné onemocnění je tedy výhodnější u produktu A, který je o 78 Kč levnější než druhý posuzovaný produkt.

Z celkové analýzy mi tedy vyplývá, že by bylo výhodné pojistit i manželku Českou podnikatelskou pojišťovnou prostřednictvím produktu B. Celková částka za pojistnou ochranu u produktu A činí 1 223 Kč a ČPP může nabídnout stejnou pojistnou ochranu za cenu ve výši 894 Kč, která je o 329 Kč měsíčně levnější. Proto se i zde přikláním k produktu B.

9.2 Děti

U dětí budu taktéž analyzovat dva produkty, které jsem si stanovila. I zde si produkty označím jako produkt A a B. První produkt A nabízí pojišťovna zvaná UNIQA. Tento produkt jako jeden z mála poskytuje zajištění na velké pojistné částky s nízkými poplatky. Dále pokrývá 34 různých diagnóz, což je nejvíce, kolik která pojišťovna nabízí. Tento produkt je při pojišťování dětí velice oblíbený.

Pro srovnání cen pojištění dětí jsem si stanovila i druhý produkt, který jsem navrhovala i rodičům. Jedná se o produkt B poskytovaný Českou podnikatelskou pojišťovnou. Pokud by si vybrali právě tento produkt, mohly by být děti zajištěné společně s rodiči v jedné pojistné smlouvě. Tento produkt má ale jednu velkou nevýhodu. Neposkytuje totiž pojištění pro případ invalidity dětí. UNIQA je totiž v tomto případě jedinečná, a proto se nedají tyto dva produkty zcela jasně porovnat.

9.2.1 Srovnání cen vybraných produktů

V následující tabulce porovnam ceny pojištění pro jedno dítě u již zmíněných dvou produktů. Jak můžeme vidět, částky pojistného se liší pouze v jednotkách korun.

Riziko	Výše pojistné částky (v Kč)	Cena pojištění (v Kč)	
		UNIQA - produkt A	ČPP - produkt B
Invalidita	1 000 000	60	x
TNÚ	500 000	59	64
Závažné onemocnění	180 000	62	68
Celkové pojistné	x	181	132

Zdroj: Vlastní zpracování

Tab. 8. Ceny konkrétních produktů pojišťovny UNIQA a ČPP

Pojištění pro případ invalidity dětí je možné sjednat pouze u UNIQA, jelikož jak už jsem výše zmiňovala, je tato pojišťovna jediná, která invaliditu dětí nabízí. Tudíž zde ceny pro případ invalidity nelze srovnat. UNIQA nabízí maximální plnění ve výši 1 000 000 Kč s šestinásobnou progresí pro II. a III. stupeň. Cena pojištění činí 60 Kč měsíčně.

U trvalých následků úrazu ve výši maximální pojistné částky 500 000 Kč, činí celkový rozdíl cen pojištění 5 Kč. UNIQA pojištění nabízí za 59 Kč měsíčně, kdežto ČPP poskytuje stejné zajištění za 64 Kč měsíčně.

Jako poslední bod pojištění jsou závažné nemoci, které si můžeme u UNIQA opět sjednat o pár korun levněji. Výše pojistné částky je opět stanovena na maximální výši plnění, a ta činí 180 000 Kč ročně. Zde se ceny pohybují s rozdílem 6 Kč. UNIQA nabízí tento druh zajištění za 62 Kč a ČPP za 68 Kč měsíčně.

Dle analýzy cen vybraných produktů u dětí je produkt A nabízený pojišťovnou UNIQA tou nejlepší možností, která se modelové rodině naskýtá. Nejenže nabízí všechna připojištění potřebná pro zajištění dětí rodiny Bakalářovy, také jsou její ceny za všechny požadované typy pojištění nižší. Proto bych rodině poskytla návrh pojistné ochrany prostřednictvím produktu A, které by činilo 181 Kč měsíčně pro jedno dítě. V případě dvou dětí činí pojistné 362 Kč.

10 NÁVRH OPTIMÁLNÍ POJISTNÉ OCHRANY PRO KONKRÉTNÍ KLIENTY

Z předchozí analýzy mi vyplynulo, že nejlepší optimální pojistnou ochranu pro rodinu Bakalářovou poskytuje pojišťovna ČPP společně s pojišťovnou UNIQA. Nesmíme ale opomenout, že existuje nespočet možností, které by si mnou zvolená rodina mohla vybrat. Každá pojišťovna má jiné podmínky, jiné maximální výše pojistných částek, odlišné poplatky za tyto služby a celou řadu dalších věcí, které není na škodu zohlednit. Také je velice důležité uvědomit si, že jejich situace se s postupem času může změnit, a tím by se mohly změnit i jejich aktuální potřeby a přání, tudíž by navrhovaná pojistná ochrana mohla vypadat úplně jinak.

Já osobně jsem při navrhování optimální pojistné ochrany zohledňovala aktuální situaci modelové rodiny, jelikož budoucí situaci rodiny nemůže nikdo předvídat. V této chvíli bych tedy rodině doporučila návrh pojistné ochrany pojišťovnou ČPP a UNIQA.

10.1 Rodiče

Nejlepší optimální pojistnou ochranu pro rodiče navrhuji pomocí produktu B, který poskytuje Česká podnikatelská pojišťovna. Tento návrh je k dispozici v příloze P II. Oba rodiče jsou zahrnuti v jedné pojistné smlouvě a oba spadají pod rizikovou skupinu číslo 1, jelikož ani jeden nemá rizikové zaměstnání. V návrhu pojistné ochrany můžeme vidět nastavené pojistné částky a ceny za tyto rizika, které byly analyzované v předchozí části.

V tomto produktu si dále manželé spoří částku 103 Kč měsíčně v podílových fondech, která je povinná. Spořicí částka byla vypočítána danou pojišťovnou na základě výše pojistného, tzn. čím větší pojistné, tím větší povinná spořicí částka. Manželé díky spoření na konci doby pojistné smlouvy navíc obdrží 108 394 Kč, což je částka bez bonusu a na ni mají nárok vždy, tzn. i v případě pojistných plnění. Pokud klient nenahlásí žádnou pojistnou událost, má každým sedmým rokem nárok na určitý obnos, tzv. bonus. Výše celkového bonusu, který by mohl pojištěný v případě bezškodného průběhu smlouvy získat, činí 76 038 Kč. Maximální stav účtu na konci pojistné doby by mohl činit až 266 164 Kč a to jen tehdy, pokud by nebyla nahlášena žádná pojistná událost. Částka obsahuje sumu s bonusem a předpokládané zhodnocení finančních prostředků.

Celkové pojistné pro oba rodiče činí 2 065 Kč měsíčně (v návrhu je cena vyznačena v červeném kolečku). Ve většině případů je počátek pojištění nastaven vždy k 1. dni v měsíci. Proto bych smlouvu nastavila od 1. května 2013.

Rodiče musí dále vyplnit krátký zdravotní dotazník, který je součástí návrhu a mapuje doposud prodělané nemoci a úrazy. Na jeho základě odborný lékař pojišťovny vyhodnocuje, zda je klient pro pojišťovnu rizikový či ne. V mnoha případech se stává, že pojišťovna udělí na daný úraz (např. vymknutý kotník) výluku. Tzn., že vyloučí daný úraz z pojištění, a v případě opakovaného úrazu nebude plnit. Popř. může nastat i ta skutečnost, že pojišťovna sice bude plnit, ale klient si za dané připojištění připlatí nějakou tu korunu navíc. Poté je již na poradci, aby zjistil i u jiných pojišťoven, zda by plnili a kolik by dané pojištění stálo.

10.2 Děti

Pro děti navrhuji pojistnou ochranu pomocí produktu A, který poskytuje pojišťovna UNIQA. Návrh pojistné ochrany je k dispozici v příloze P III. Při pojištění dětí je nezbytné pojistit i jednu dospělou osobu pro případ úmrtí, a to na minimální výši pojistné částky 30 000 Kč. Cena za pojištění úmrtí dospělé osoby je ve výši 54 Kč měsíčně. Doba pojistné smlouvy je stanovená na 30 let s počátkem pojištění 1. května 2013. Celková cena za pojistnou ochranu obou dětí je 416 Kč (v návrhu je cena vyznačena v červeném kolečku). I zde jsou pojištěné osoby povinné vyplnit zdravotní dotazník.

10.3 Celkové zhodnocení

Při součtu cen pojistných ochran pro rodiče i děti vychází celková částka na 2 481 Kč měsíčně. S tímto zajištěním by si rodina dokázala udržet svůj dosavadní životní standard i v případech nenadálých situací.

ZÁVĚR

Životy lidí a jejich blízkých dennodenně podléhají různým situacím, které mohou mít mnohdy velmi negativní vliv na jejich budoucnost. Tyto události, jako je pracovní neschopnost, ztráta zaměstnání, invalidita, vážný úraz nebo dokonce i úmrtí v rodině, nejsme schopni předvídat, a tudíž není ani v našich silách je jakkoliv zvrátit. U těchto případů poté dochází k výraznému propadu příjmu ať už jednotlivce nebo rodiny, který je velice důležité vyrovnat tak, aby byl dlouhodobě udržen jejich životní standard, a to minimálně na stejné úrovni. Naneštěstí se tyto situace nikomu z nás nevyhýbají, proto je velmi důležité řešit pojistnou ochranu zavčasu, než bude příliš pozdě. Navíc je s přibývajícím věkem pojistné čím dál dražší.

Práce byla rozdělena na dvě části. První, teoretickou část, jsem zaměřila na základní charakteristiku pojišťovnictví, kde jsem stručně popsala její historii, význam, úkoly a také základní dělení pojistného trhu. Další kapitoly teoretické části byly věnovány především členění a obsahu životního pojištění.

V úvodu praktické části jsem stručně představila firmu XY. Následovala kapitola věnovaná možnostem sjednání životního pojištění, kterou jsem rozdělila na bankovní poradenství a nezávislé poradenské společnosti. Stanovila jsem si konkrétní klienty a provedla analýzu jejich přání a potřeb. Pomocí kalkulaček jsem vypočítala důležité údaje potřebné k další části mé práce. Tato část zahrnovala stanovení výše pojistných částek pro manželku, manžela a děti. Následovalo zhodnocení produktů rizikového životního pojištění. Vybrala jsem si dva produkty u dvou různých pojišťoven, které jsem porovnávala v závislosti na cenách za jednotlivé pojištění. Poté jsem zhodnotila dané výsledky a navrhla optimální pojistnou ochranu vhodnou pro vybranou rodinu. Rodičům jsem navrhla pojistnou ochranu prostřednictvím produktu B u České podnikatelské pojišťovny a dětem produkt A poskytovaný pojišťovnou UNIQA. Výše pojistné ochrany pro celou rodinu vyšla na částku 2 481 Kč měsíčně.

Hlavním cílem této práce bylo navrhnout pojistnou ochranu prostřednictvím rizikového životního pojištění. Dle mého názoru, byl tento cíl splněn. Rodině jsem poskytla optimální pojistnou ochranu a zajistila jsem tak jejich životní standard i v případě nenadálých událostí.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

Bankovní vs. nezávislí finanční poradci. *Bankovníctví* [online]. ©2006 [cit. 2013-03-19]. Dostupné z: <http://bankovnictvi.ihned.cz/c1-18677090-bankovni-vs-nezavisli-financni-poradci>

ČEJKOVÁ, Viktória, 2002. Pojistný trh. 1. vyd. Praha: Grada Publishing, 119 s. ISBN 80-247-0137-5.

DUCHÁČKOVÁ, Eva, 2005. Principy pojištění a pojišťovnictví. 2. aktualiz. vyd. Praha: Ekopress, 178 s. ISBN 80-861-1992-0.

Historie pojišťovnictví. In: *Broker Team* [online]. ©2013 [cit. 2013-03-16]. Dostupné z: <http://www.brokerteam.cz/index.php/historie>

HORA, Jan, Jaroslava ŠULCOVÁ a Aleš ZUZANĀK, 2004. Příručka pro zprostředkovatele pojištění. 2. aktualiz. vyd. Praha: Linde, 249 s. Praktické ekonomické příručky. ISBN 80-720-1488-9.

Interní informace firmy XY. 2012.

Invalidní důchody 2013 - kalkulačka. In: *Peníze.cz* [online]. ©2013 [cit. 2013-04-03]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/kalkulacky/invalidni-duchody#invduch>

Kalkulačka: Sirotčí důchod v roce 2013. In: *Finance.cz* [online]. 2013 [cit. 2013-04-03]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/duchody-a-davky/kalkulacky-a-aplikace/sirotci-duchod/>

Kalkulačka: Vdovský důchod v roce 2013. In: *Finance.cz* [online]. 2013 [cit. 2013-04-03]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/duchody-a-davky/kalkulacky-a-aplikace/vdovsky-duchod/>

KOLEKTIV AUTORŮ Z ČESKÉ ASOCIACE POJIŠŤOVEN, 2002. Životní pojištění. 1.vyd. Praha: Grada Publishing, 104 s. ISBN 80-247-0146-4.

Pojistitel. In: *Sagit* [online]. ©2004 [cit. 2013-03-16]. Dostupné z: http://www.sagit.cz/pages/lexikonheslatxt.asp?cd=151&typ=r&levelid=OC_295.HTM

Program „Vševěd“. 2013.

Přehled finančně poradenských společností na našem trhu. In: *Investia.cz* [online]. ©2010 [cit. 2013-03-21]. Dostupné z: <http://www.investia.cz/prehled-financne-poradenskych-spolecnosti-na-nasem-trhu>

Rizikové životní pojištění. In: *Finance.cz* [online]. [2013] [cit. 2013-03-16]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/pojisteni/osoby/zivotni-pojisteni/rizikove/>

ŠÍDLO, Dušan, 2010. Život jako riziko, aneb, Zásady pojišťování životních rizik. 1. vyd. Praha: D. Šídlo, 188 s. ISBN 978-80-904345-1-6.

Věková skladba obyvatelstva v roce 2010. In: *Český statistický úřad* [online]. ©2010 [cit. 2013-03-16]. Dostupné z:

http://www.czso.cz/csu/redakce.nsf/i/vekova_skladba_obyvatelstva_v_roce_2010

Význam pojištění. In: *EDU* [online]. ©2012 [cit. 2013-03-16]. Dostupné z: http://edu.uhk.cz/~jindrvo1/files/pojis/texty/02_Vyznam_pojisteni.pdf

Z historie českého pojišťovníctví. In: *Poradci* [online]. [2013] [cit. 2013-03-16]. Dostupné z: <http://poradci.sweb.cz/stranky/historie.htm>

Životní pojištění. In: *Pojištění životní* [online]. [2013] [cit. 2013-03-16]. Dostupné z: <http://www.pojisteni-zivotni.net/zivotni-pojisteni-porovnani-net/>

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

ČEKIA	Česká kapitálová informační agentura
ČNB	Česká národní banka
ČPP	Česká podnikatelská pojišťovna
ČSSZ	Česká správa sociálního zabezpečení
MS	Microsoft
OSVČ	Osoba samostatně výdělečně činná
p. a.	Per anum
PR	Public relations
TNÚ	Trvalé následky úrazu

SEZNAM GRAFŮ

Graf 1. Provizní obrat firmy XY v letech 2006–2011	31
Graf 2. Struktura produkce firmy XY za rok 2011	32

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obr. 1. Úkoly pojišťoven	16
Obr. 2. Věková skladba obyvatelstva v roce 2010	28
Obr. 3. Schéma organizační struktury firmy XY	33
Obr. 4. Výpočet věku starobního důchodu manžela	41
Obr. 5. Výpočet věku starobního důchodu manželky	41
Obr. 6. Výpočet podpory v nezaměstnanosti manželky roku 2013	42
Obr. 7. Výpočet nemocenské manželky pro rok 2013	43
Obr. 8. Výpočet invalidního důchodu manžela	45
Obr. 9. Výpočet invalidního důchodu manžela	46
Obr. 10. Výpočet vdovského důchodu manžela	47
Obr. 11. Výpočet vdovského důchodu manželky	48
Obr. 12. Výpočet sirotčího důchodu v případě úmrtí otce	49
Obr. 13. Výpočet sirotčího důchodu v případě úmrtí manželky	49
Obr. 14. Schéma nastavení pojistné částky manžela	51
Obr. 15. Schéma nastavení pojistné částky manželky	52

SEZNAM TABULEK

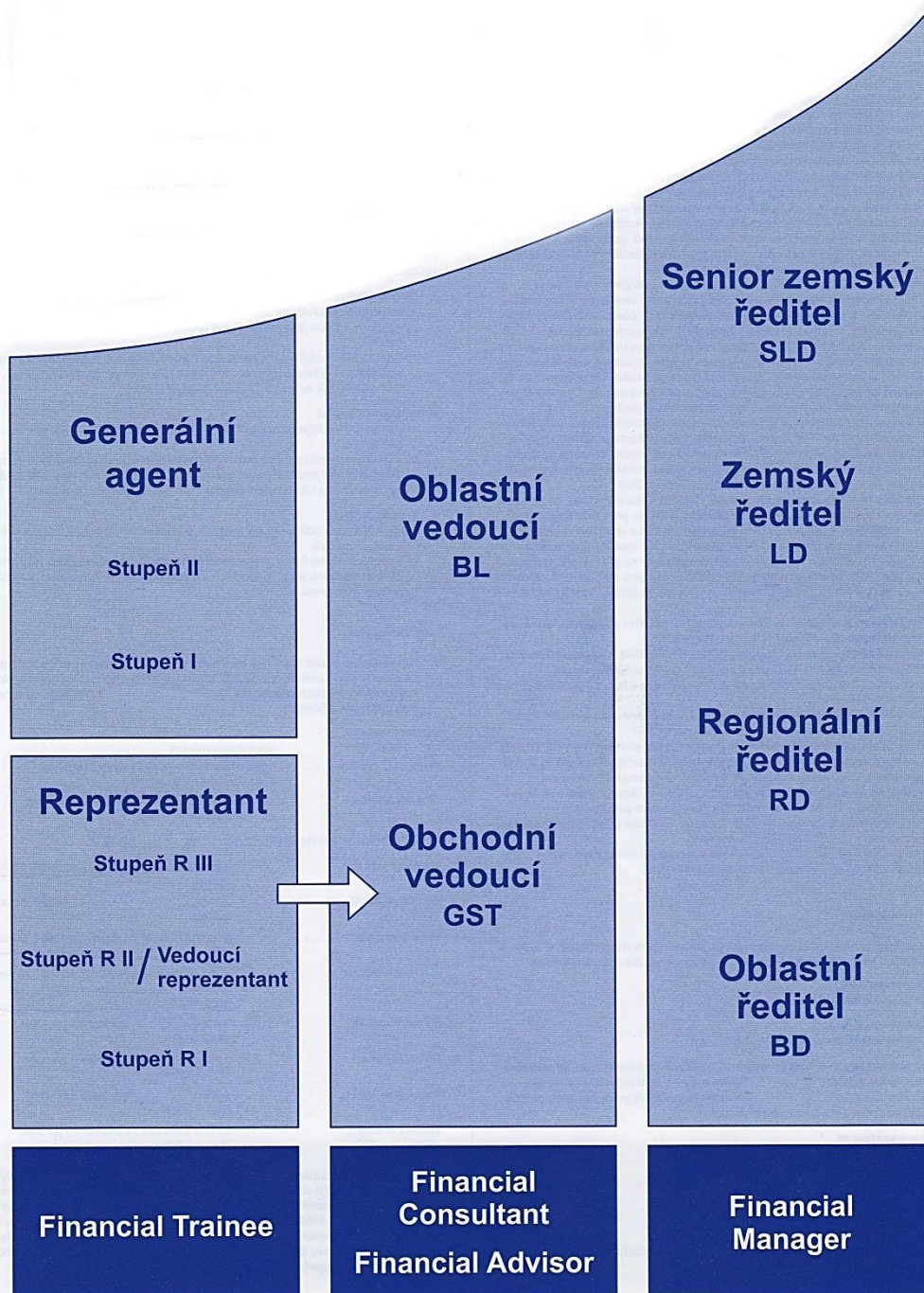
Tab. 1. Počet pojišťoven na pojistném trhu v ČR.....	15
Tab. 2. Nejčastější příčiny úmrtí.....	24
Tab. 3. Zpětné denní odškodnění v případě pracovní neschopnosti úrazem	54
Tab. 4. Příklad pětinasobného progresivního plnění u manžela	58
Tab. 5. Příklad pětinasobného progresivního plnění u manželky	59
Tab. 6. Ceny konkrétních produktů pojišťovny AXA a ČPP u manžela	61
Tab. 7. Ceny konkrétních produktů pojišťovny AXA a ČPP u manželky	62
Tab. 8. Ceny konkrétních produktů pojišťovny UNIQA a ČPP	64

SEZNAM PŘÍLOH


- P I Kariérní plán firmy XY
- P II Návrh pojistné ochrany rodičů
- P III Návrh pojistné ochrany dětí

PŘÍLOHA P I: KARIÉRNÍ PLÁN FIRMY XY

Kariéerní plán firmy XY



PŘÍLOHA P II: NÁVRH POJISTNÉ OCHRANY RODIČŮ

Výběrové životní pojištění B				 VIENNA INSURANCE GROUP Bonus za bezeškodní průběh [2]		
Zpracování modelu pojištění pro klienta				Předpokládaný stav účtu na konci [1] 108 394 Kč		
Předpokládaný stav účtu na konci [1] 266 164 Kč				Předpokládaný stav účtu na konci [1] 266 164 Kč		
Pojistné na osobu ANO 1 171 Kč / měs ANO 894 Kč / měs NE 0 Kč / měs CELKEM 2 065 Kč / měs				Bonus za bezeškodní průběh [2] 76 038 Kč celková výše nezhodnoceného bonusu vypočet a připsání - viz Plnění poplatků		
Početek pojištění 1.5.2013 Konec pojištění 1.5.2045 Frekvence placení měsíční Konec placení pojistného 1.5.2045				Celkové měsíční pojištění 2 065 Kč		
Celkové LHŮTNÍ pojištění 2 065 Kč						
První pojištěná osoba Rok narození 1978 Vstupní věk 35 Riziková skupina 1 Riziková přírážka za zdravotní stav 0% Pojištění do věku 67 Pojistná doba 32 Riziková činnost ne Přírážka k pojistnému na rizika smrti 0 Kč						
Hlavní pojištění Základní pojištění Navýšení pojistného ve prospěch podílového účtu Pojistná částka na smrt Varianta plnění v případě smrti 103 Kč 1 000 Kč pojistná částka + hodnota účtu						
Volitelné pojištění smrti Konstantní pojistná částka Klesající pojistná částka <i>zahrnuta v UB</i> lineární 30 1 500 000 Kč 253 Kč Úverový balíček (ÚB) smrt + invalidita 5% sleva na pojistné rizik úverového balíčku						
Připojištění Zproštění od placení pojistného za hlavní pojištění Zproštění z důvodu přiznání invalidního důchodu Zproštění z důvodu ztráty zaměstnání						
Připojištění invalidity Konstantní pojistná částka <i>zahrnuta v UB</i> lineární stupeň invalidity III. + II. 30 1 500 000 Kč 370 Kč Klesající pojistná částka						
Připojištění závažných onemocnění a poranění Konstantní pojistná částka 30 150 000 Kč 255 Kč Klesající pojistná částka						
Připojištění neschopnosti splácet úvěr z důvodu ztráty zaměstnání Neschopnost splácet úvěr z důvodu ztráty zaměstnání						
Úrazové připojištění Riziková skupina 1 Smrt úrazem Trvalé následky úrazu dvojnásobek při autonehodě ne progresse plnění od ano poškození od 0,001% Denní odškodné za dobu léčeni úrazu 60. dne zpětně od 1. dne 340 Kč Denní odškodné za pobyt v nemocnici z důvodu úrazu od 1. dne 59 Kč Připojištění dětí v rámci úrazového připojištění prvního pojištěného						
Připojištění pro případ nemoci Denní odškodné za pracovní neschopnost Denní odškodné za pobyt v nemocnici z důvodu nemoci od 1. dne						
Připojištění zdravotní asistence						
Cestovní připojištění						
Připojištění právní ochrany rodiny						
Připojištění odpovědnosti za škodu způsobenou v běžném občanském životě						
Připojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli při výkonu povolání						
Druhá pojištěná osoba Rok narození 1978 Vstupní věk 35 Riziková skupina 1 Riziková přírážka za zdravotní stav 0% Riziková činnost ne Přírážka k pojistnému na rizika smrti 0 Kč						
Připojištění Připojištění pro případ smrti Konstantní pojistná částka Klesající pojistná částka <i>zahrnuta v UB</i> lineární 30 1 500 000 Kč 253 Kč Úverový balíček (ÚB) smrt + invalidita 5% sleva na pojistné rizik úverového balíčku						
Připojištění invalidity Konstantní pojistná částka <i>zahrnuta v UB</i> lineární stupeň invalidity III. + II. 30 1 500 000 Kč 370 Kč Klesající pojistná částka						
Připojištění závažných onemocnění a poranění Konstantní pojistná částka 30 120 000 Kč 205 Kč Klesající pojistná částka						
Úrazové připojištění Riziková skupina 1 Smrt úrazem Trvalé následky úrazu dvojnásobek při autonehodě ne progresse plnění od ano poškození od 0,001% Denní odškodné za dobu léčeni úrazu 390 000 Kč Denní odškodné za pobyt v nemocnici z důvodu úrazu od 1. dne 66 Kč						

PŘÍLOHA P III: NÁVRH POJISTNÉ OCHRANY DĚTÍ



Nabídka pojištění A

Délka smlouvy
Délka placení
Frekvence placení

30 do věku 65 let
30 do věku 65 let
Měsíčně

Počátek pojištění

1.5.2013

Data o pojištěných osobách

Rok narození
Pohlaví
Povolání
Sport
OSVČ

První pojištěný
1978
Muž
přírážka v promile
Riziková skupina 1 RS 1
žádný RS 1
zaměstnanec

Druhý pojištěný
přírážka v promile
Riziková skupina 1 RS 1
žádný RS 1
zaměstnanec

Život/VZO

PC smrt (po celou dobu plac.)*
PC smrt (po celou dobu plac.)*
PC smrt (klesá po dobu plac.)*
PC prvního z nízk (úmrtí, invalidita)
Velmi závažná onemocnění*
Investiční pojistné*

30 000 zproštění od placení Ne
0 délka pojištění 30
0 délka pojištění 30
0 délka pojištění 30
0 délka pojištění 30 bez poklesu PC
0

0 délka pojištění 30 54 Kč 0 Kč
0 délka pojištění 30 0 Kč
0 délka pojištění 30 0 Kč
0 délka pojištění 30 0 Kč
0 délka pojištění 30 bez poklesu PC 0 Kč
0 0 Kč

Úraz

Smrt úrazem
Trvalé násled. úrazu s progresí (plnění od 0,5%)
Trvalé násled. úrazu s progresí (plnění od 10%)
Denní odškodné od 10. dne zpětně
Denní odškodné od 21. dne
Pojištění horních končetin

0
0
0
0 bez progresse
0
0

0
0
0
0 bez progresse
0
0

0 Kč
0 Kč
0 Kč
0 Kč
0 Kč
0 Kč

Zdravotní připojištění

Dávka při pracovní neschopnosti
Nemocniční denní dávka (úraz, nemoc)
Nemocniční odškodné (pouze úraz)
MedUNIQA
Nedobrovolná zjišťování zaměstnání

0 karence 28 dní
0
0
Ne
0

0 karence 28 dní
0
0
Ne
0

0 Kč
0 Kč
0 Kč
0 Kč
0 Kč

Invalidita

Jednoráz (3. Stupně)
Jednoráz (2. Stupně)
Jednoráz kombinace (1., 2. a 3. Stupně)
Dlouhodobá péče

0 délka pojištění 30 bez poklesu PC
0 bez poklesu PC
0
0 délka pojištění 30

0 délka pojištění 30 bez poklesu PC
0 bez poklesu PC
0
0 délka pojištění 30

0 Kč
0 Kč
0 Kč
0 Kč

Právní ochrana

Právní ochrana rodiny



Ne

0 Kč

Děti

Dítě	Jméno	Rok narození	TN	DO
Dítě 1	Dítě 1	2006	1 000 000	0
Dítě 2	Dítě 2	2011	1 000 000	0
Dítě 3			0	0
Dítě 4			0	0

NDD	Invalidita	VZO	Top asistence	Pojistné
0	180 000	500 000	Ne	181 Kč
0	180 000	500 000	Ne	181 Kč
0	0	0	Ne	0 Kč
0	0	0	Ne	0 Kč

Celkem

Pro první pojištěnou osobu není potřeba vyplnit zdravotní dotazník v návrhu (všeobecné dotazy nutno vyplnit)

416 Kč