

# Zhodnocení nabídky životního pojištění u vybraných pojišťoven působících v ČR

Šárka Fialová

---

Bakalářská práce  
2007



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně  
Fakulta managementu a ekonomiky

---

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně  
Fakulta managementu a ekonomiky  
Ústav managementu  
akademický rok: 2006/2007

## ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Šárka FIALOVÁ**  
Studijní program: **B 6208 Ekonomika a management**  
Studijní obor: **Management a ekonomika**  
Téma práce: **Zhodnocení nabídky životního pojištění u vybraných pojišťoven působících v ČR**

Zásady pro vypracování:

1. Provedte literární rešerši vztahující se k životnímu pojištění.
2. Analyzujte nabídku uvedených produktů u vybraných pojišťoven v ČR.
3. Vypracujte doporučení nejvhodnějších produktů pro požadovaný segment zákazníků.
4. Doporučení podrobte cost-benefit analýze.

Rozsah práce: 40 stran  
Rozsah příloh:  
Forma zpracování bakalářské práce: tištěná/elektronická

Seznam odborné literatury:

1. ČEJKOVÁ, Viktória, et al. Pojišťovnictví. 1. vyd. Brno : Masarykova univerzita, 1999. 189 s. ISBN 80-210-1637-X.
2. ČEJKOVÁ, Viktória. Pojistný trh. Ing. Monika Samcová. 1. vyd. Praha : GRADA Publishing, 2002. 120 s. ISBN 80-247-0137-5.
3. DAŇHEL, Jaroslav, et al. Pojistná teorie. 1. vyd. Praha : Professional Publishing, 2005. 332 s. ISBN 80-86419-84-3.
4. DUCHÁČKOVÁ, Eva. Principy pojištění a pojišťovnictví. Iva Knapcová. 2. vyd. Praha : Ekopress, 2005. 178 s. ISBN 80-86119-92-0.
5. MESRŠMÍD, Jaroslav, et al. Životní pojištění. Ing. Monika Samcová. 1. vyd. Praha : GRADA Publishing, 2002. 104 s. ISBN 80-247-0146-4.

Vedoucí bakalářské práce: doc. Ing. Vratislav Kozák, Ph.D.  
Ústav managementu  
Datum zadání bakalářské práce: 16. března 2007  
Termín odevzdání bakalářské práce: 18. května 2007

Ve Zlíně dne 16. března 2007

  
doc. PhDr. Václav Nováček, CSc.  
děkan



  
Ing. Pavla Staňková, Ph.D.  
ředitel ústavu

# **ABSTRAKT**

## **Abstrakt v českém jazyce**

V bakalářské práci „Zhodnocení nabídky životního pojištění u vybraných pojišťoven působících v ČR“ se snažím o porovnání jednotlivých pojištění u třech pojišťoven a o následný výběr nejvhodnějšího produktu pro zvolený segment zákazníků. Práce je koncipována do dvou částí, části teoretické a praktické. Teoretická část obsahuje obecné poznatky o pojišťovnictví, pojistném trhu a o pojištění, zejména životním. V praktické části jsou stručně popsány jednotlivé pojišťovny a jejich produkty. Na základě zvoleného modelového příkladu a kritérií pro hodnocení jsem vypracovala doporučení. Jako metodu pro posouzení jsem zvolila cost-benefit analýzu.

**Klíčová slova:** pojištění, pojišťovna, pojišťovnictví, životní pojištění

## **Abstrakt v anglickém jazyce**

In my bachelor work „Estimation of offers of life insurance in selected insurance companies acting in Czech Republic“, I try to compare individual insurances of three insurance companies and to result a selection of a product most suitable for selected consumer segment. The work is conceived into two parts – one is theoretical and the second is based on a practical part. Theoretical part includes basic knowledge about the system of insurance, insurance market and about general insurance, especially about life insurance. In practical part, some insurance companies and their products can be found. I have worked out a recommendation based on the chosen model example and the criteria of evaluation. The cost-benefit analysis served as the method of evaluation.

**Keywords:** insurance, insurance company, system of insurance, life insurance

Na tomto místě bych ráda poděkovala svému vedoucímu bakalářské práce, panu doc. Ing. Vratislavu Kozákovi, Ph.D., za odborné vedení práce. Dále pak panu Ing. Viktoru Kartouskovi, řediteli pobočky pojišťovny Generali a.s. ve Zlíně a zaměstnancům České pojišťovny a.s.a AMCICO AIG Life, za poskytnuté odborné informace, interní materiály, know – how a hlavně za jejich ochotu a čas věnovaný konzultacím.

*„ Je jen jediná věc, která pro lidi nikdy neskončí happyendem - život.“*

## OBSAH

<b>ÚVOD</b> .....	<b>8</b>
<b>I TEORETICKÁ ČÁST</b> .....	<b>9</b>
<b>1 HISTORIE POJIŠŤOVNICTVÍ A ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ NA ÚZEMÍ ČR</b> .....	<b>10</b>
<b>2 POJISTNÝ TRH</b> .....	<b>11</b>
2.1 ČLENĚNÍ POJISTNÉHO TRHU .....	12
2.2 STRUKTURA A VÝVOJ ČESKÉHO POJISTNÉHO TRHU .....	12
<b>3 POJIŠŤOVNICTVÍ</b> .....	<b>13</b>
3.1 POJIŠŤOVNY .....	13
3.2 ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN (ČAP).....	14
<b>4 POJIŠTĚNOST</b> .....	<b>16</b>
4.1 POJIŠTĚNOST V ČR .....	16
<b>5 POJIŠTĚNÍ</b> .....	<b>18</b>
5.1 FORMY POJIŠTĚNÍ .....	18
5.2 POJISTNÁ ODVĚTVÍ .....	19
5.3 POJISTNÉ DRUHY .....	19
5.4 POJISTNÉ TYPY .....	19
5.5 PODLE DÉLKY TRVÁNÍ POJIŠTĚNÍ .....	19
<b>6 ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ</b> .....	<b>20</b>
6.1 RIZIKOVÉ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ .....	20
6.1.1 Pojištění pro případ úmrtí.....	20
6.2 KAPITÁLOVÉ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ – KLASICKÉ .....	21
6.2.1 Pojištění pro případ dožití .....	21
6.2.2 Pojištění pro případ smrti nebo dožití .....	21
6.2.3 Důchodové pojištění.....	21
6.3 KAPITÁLOVÉ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ – VARIABILNÍ .....	22
6.4 INVESTIČNÍ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ.....	22
6.5 TYPY POJIŠTĚNÍ DLE TYPU PLACENÍ POJISTNÉHO .....	22
6.6 PŘIPOJIŠTĚNÍ K ŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ .....	22
6.6.1 Úrazové pojištění .....	23
6.6.2 Invalidní pojištění.....	23
6.6.3 Pojištění vážných chorob .....	23
6.6.4 Nemocenské pojištění .....	23
6.6.5 Pojištění dlouhodobé péče.....	24
<b>II PRAKTICKÁ ČÁST</b> .....	<b>25</b>
<b>7 ÚVOD DO PRAKTICKÉ ČÁSTI</b> .....	<b>26</b>

<b>8</b>	<b>CHARAKTERISTIKA POJIŠŤOVEN .....</b>	<b>27</b>
<b>9</b>	<b>MODELOVÝ PŘÍKLAD.....</b>	<b>29</b>
<b>10</b>	<b>POJISTNÉ PRODUKTY.....</b>	<b>32</b>
10.1	ČESKÁ POJIŠŤOVNA A.S. ....	32
10.1.1	Kapitálové životní pojištění .....	32
10.1.2	Životní pojištění DYNAMIK .....	32
10.1.3	Rizikové životní pojištění .....	33
10.2	GENERALI POJIŠŤOVNA A.S. ....	33
10.2.1	Generali LIFE.....	34
10.2.2	Kapitálové životní pojištění .....	34
10.2.3	Rizikové životní pojištění .....	35
10.3	PRVNÍ AMERICKO-ČESKÁ POJIŠŤOVNA, A.S., AMCICO AIG LIFE .....	35
10.3.1	Term plus .....	36
10.3.2	Renta .....	36
10.3.3	Život plus .....	36
10.3.4	Pojistný program úrazového pojištění.....	37
<b>11</b>	<b>VARIABILNÍ ŽIVOTNÍ POJIŠŤENÍ .....</b>	<b>38</b>
11.1	SMLOUVA ZAHRNUJÍCÍ HLAVNÍ POJIŠŤĚNOU OSOBU, PRO KTEROU JSOU SJEDNÁNA PŘIPOJIŠŤENÍ.....	38
11.1.1	Cost – benefit analýza .....	44
11.1.2	Hodnocení kritérií .....	45
11.2	SMLOUVA ZAHRNUJÍCÍ HLAVNÍ POJIŠŤĚNOU OSOBU I DĚTI, POPŘÍPADĚ DRUHOU DOSPĚLOU OSOBU.....	45
11.2.1	Cost – Benefit analýza.....	47
11.2.2	Hodnocení kritérií .....	47
11.3	SMLOUVA ZAHRNUJÍCÍ HLAVNÍ POJIŠŤĚNOU OSOBU S MINIMÁLNÍ POJISTNOU ČÁSTKOU PRO PŘÍPAD SMRTI (SPOŘÍCÍ CHARAKTER) .....	48
11.3.1	Cost – benefit analýza .....	48
11.3.2	Hodnocení kritérií .....	50
<b>12</b>	<b>RIZIKOVÉ ŽIVOTNÍ POJIŠŤENÍ .....</b>	<b>51</b>
12.1	RIZIKOVÉ ŽIVOTNÍ POJIŠŤENÍ S KLESAJÍCÍ POJISTNOU ČÁSTKOU PLACENOU JEDNORÁZOVĚ .....	51
12.2	RIZIKOVÉ ŽIVOTNÍ POJIŠŤENÍ S KLESAJÍCÍ POJISTNOU ČÁSTKOU .....	51
12.2.1	Cost - benefit analýza.....	52
12.2.2	Hodnocení kritérií .....	52
12.3	RIZIKOVÉ ŽIVOTNÍ POJIŠŤENÍ S KONSTANTNÍ POJISTNOU ČÁSTKOU .....	53
12.3.1	Cost – benefit analýza .....	53
12.3.2	Hodnocení kritérií .....	54
<b>13</b>	<b>KAPITÁLOVÉ ŽIVOTNÍ POJIŠŤENÍ.....</b>	<b>55</b>
13.1	KAPITÁLOVÉ ŽIVOTNÍ POJIŠŤENÍ PRO PŘÍPAD DOŽITÍ BEZ SJEDNANÝCH PŘIPOJIŠŤENÍ.....	55
13.1.1	Cost – benefit analýza .....	55

13.1.2	Hodnocení kritérií .....	56
13.2	KAPITÁLOVÉ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD SMRTI NEBO DOŽITÍ BEZ SJEDNANÝCH PŘIPOJIŠTĚNÍ .....	56
13.2.1	Cost – benefit analýza .....	56
13.2.2	Hodnocení kritérií .....	57
13.3	KAPITÁLOVÉ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD DOŽITÍ NEBO SMRTI SE SJEDNANÝM PŘIPOJIŠTĚNÍM .....	57
13.3.1	Cost – benefit analýza .....	61
13.3.2	Hodnocení kritérií .....	61
<b>14</b>	<b>SHRNUTÍ A DOPORUČENÍ.....</b>	<b>63</b>
	<b>ZÁVĚR .....</b>	<b>66</b>
	<b>SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY .....</b>	<b>67</b>
	<b>SEZNAM OBRÁZKŮ .....</b>	<b>68</b>
	<b>SEZNAM TABULEK.....</b>	<b>69</b>
	<b>SEZNAM PŘÍLOH.....</b>	<b>70</b>



## ÚVOD

Pro svou bakalářskou práci jsem si vybrala téma Zhodnocení nabídky životního pojištění u vybraných pojišťoven působících v ČR. Cílem mojí práce je snaha najít pro klienta nejlepší variantu pojištění na základě předem zvoleného modelového příkladu.

Životní a neživotní pojištění jsou dvě hlavní pojistná odvětví. Životní pojištění finančně kryje především celou řadu rizik jako jsou úmrtí, úraz, vážná nemoc či invalidita, ale může také představovat prakticky čistě spořicí produkt, kterým není kryto žádné riziko. Jedná se o velmi variabilní a rozmanité produkty, které je třeba pochopit k tomu, abychom si vybrali pro nás nejvhodnější z nich.

Cílem mojí bakalářské práce bylo na základě průzkumu odborné literatury popsat základní typy životního pojištění a analyzovat vybrané pojistné produkty na našem trhu u tří konkurenčních pojišťoven, a to z hlediska jejich podmínek, cen a obsahu, který nabízejí.

V teoretické části je popsán pojistný trh a jeho členění, pojištěnost, pojišťovnictví včetně pojišťoven. Stručně je popsáno pojištění a jednotlivé produkty životního pojištění. Konkrétně jsem se zaměřila na variabilní pojištění, rizikové životní pojištění a kapitálové životní pojištění. Zdrojem informací pro tuto teoretickou část byla odborná literatura z oblasti pojišťovnictví.

V praktické části jsou podrobně popsány vybrané produkty životního pojištění. Pro analýzu jsem si vybrala tři pojišťovny, které působí na našem trhu. Jedná se o Generali Pojišťovnu a.s., dále o pojišťovnu, která má u nás největší tržní podíl, tedy Českou pojišťovnu a.s. a konečně o pojišťovnu, která nabízí čistě životní pojištění, První americko-českou pojišťovnu a.s., AMCICO AIG Life. Zdrojem informací k této praktické části byly interní zdroje a také pohovory s odpovědnými osobami, pracujícími ve výše zmiňovaných pojišťovnách. Na základě dostupných materiálů jsem popsala jednotlivé produkty a následně jsem poté, na předem zvoleném modelovém příkladu, provedla analýzu.

## **I. TEORETICKÁ ČÁST**

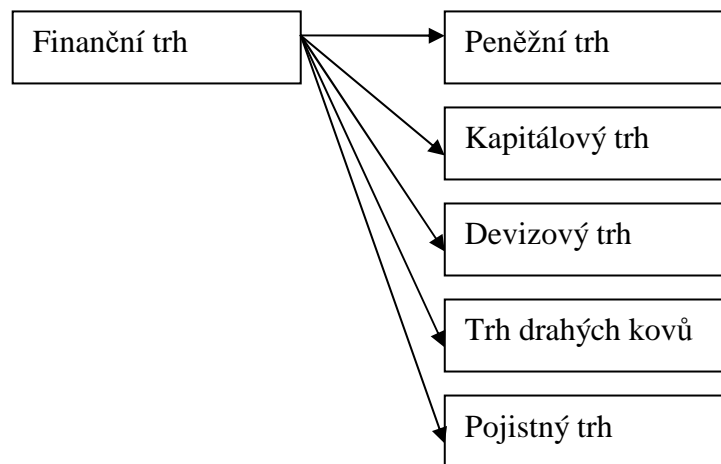
## 1 HISTORIE POJIŠŤOVNICTVÍ A ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ NA ÚZEMÍ ČR

Historie pojišťovnictví na území dnešní České republiky je doložena od konce 17. století. Jeho vývoj je stručně popsán v příloze č. PI. S životním pojištěním se lze na území České republiky setkat až na začátku 19. století, kdy na našem trhu působily „rakouské pojišťovny“. České pojišťovny začaly vznikat až v druhé polovině tohoto století. Životní pojištění bylo dříve nazýváno pojištěním na život a krylo pouze riziko smrti. V oblasti pojištění došlo, samozřejmě, k velkému vývoji a v dnešní době se jedná především o kombinaci spoření a pojištění. Nabídka produktů v dnešní době je velmi široká a stále se vyvíjí. Na trhu lze najít jak pojištění pro případ smrti nebo dožití, tak i kombinace těchto pojištění. Dále existují i investiční životní pojištění, která nabízí flexibilní pojištění s volbou způsobu investování, nebo pojištění spojené s kapitalizačními smlouvami. K řadě produktů lze také sjednat připojištění (např. úrazové pojištění, pojištění pro případ vážných chorob), u některých typů pojištění je možné realizovat svá osobní investiční přání. [6]

## 2 POJISTNÝ TRH

Pojistný trh má stejné rysy jako jakýkoliv jiný trh, střetává se na něm poptávka a nabídka, tentokrát po pojistné ochraně. Setkávají se zde klienti s pojistiteli, zajistiteli či se zprostředkovateli. Na tomto trhu dochází k poskytování specifické peněžní služby, která má fiktivní charakter. Předmětem obchodu je tedy pojištění a zajištění a cena je na trhu dána pojistným a zajistným. Pojistné představuje cenu za poskytnutí pojistné ochrany. Tento trh je dále specifický tím, že je založen na principu rezerv, tzn. dočasných volných prostředků, které se nacházejí v pojišťovnách. Proto se pojistitelé nezabývají pouze pojišťovací a zajišťovací činností, ale současně s volnými prostředky vstupují i na ostatní segmenty finančního trhu. Stávají se např. spoluvlastníky bank, jiných pojišťoven atd. Nelze tedy přesně oddělit pojistný trh od ostatních složek finančního trhu. Provázanost existuje nejen na úrovni národní, ale i na úrovni mezinárodní. Pojistný trh je velmi živý a dynamický a působí na něj mnoho vnitřních i vnějších faktorů. [2, 4]

Na následujícím obrázku je zobrazena struktura finančního trhu. Každý tento segment má své zvláštnosti, nástroje a subjekty, které jsou navzájem provázané, jak už bylo řečeno.



Obr. 1 Struktura finančního trhu [2]

## 2.1 Členění pojistného trhu

Pojistný trh se člení podle několika hledisek. Důležitým kritériem tohoto členění je předmět činnosti pojistitele, dále potom pojistné riziko, předmět pojištění, pojistné produkty, subjekt pojištění či pojistitelé.

Podle předmětu činnosti pojistitele se trh dělí na dva relativně samostatné segmenty

- věcný pojistný trh: nabídka a poptávka po pojištění a zajištění
- investiční pojistný trh: investování dočasně volných peněžních prostředků pojistitele

Podle předmětu pojištění a zajištění

- životní pojištění - orientuje se na riziko dožití nebo úmrtí. Jedná se o typ pojištění, kdy je pojištěnému vyplacena dohodnutá pojistná částka v případě, že se dožije data konce pojištění, respektive data konkrétně dohodnutého v pojistné smlouvě, a nebo při jeho předčasném úmrtí
- neživotní pojištění - jde o všechna pojištění, která nemají charakter životního pojištění. Jedná se např. o pojištění majetku, pojištění odpovědnosti za škodu, ale i o pojištění úrazu a nemoci. V neživotním pojištění není jisté, zda se, po dobu trvání pojištění v případě konkrétní pojistné smlouvy, vyskytne pojistná událost a pokud ano, tak kolikrát. Pojistné plnění se tedy poskytne jen v případě, že pojistná událost nastala. [2]

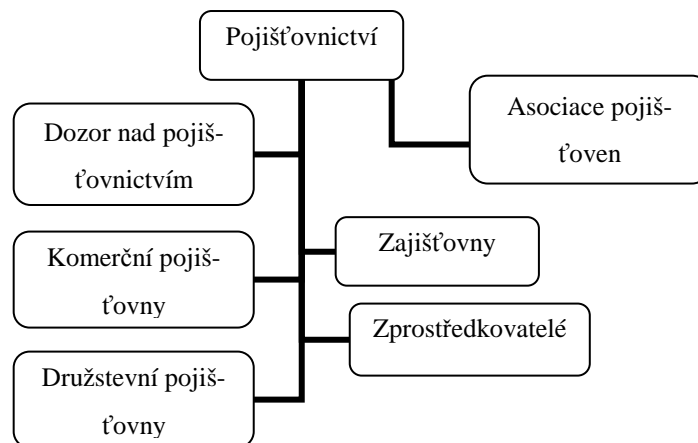
## 2.2 Struktura a vývoj českého pojistného trhu

V České republice vznikl pojistný trh, pro který je charakteristické postupné zvyšování významu pojištění v ekonomice. Je pozorovatelný nárůst poptávky po pojištění jak v neživotním tak v životním pojištění. Tento vývoj lze vidět na grafu v příloze č. P II. Graf v příloze č. P III nám ukazuje skladbu trhu podle pojištění, kde je patrné, že životní pojištění nám tvoří pouze 38,8 % trhu.

### 3 POJIŠŤOVNICTVÍ

Pojišťovnictví zaujímá přední postavení ve všech tržních ekonomikách. Je chápáno jako nevýrobní odvětví, které se zabývá pojišťovací činností. Pojišťovací činností se rozumí sjednání pojištění, jeho správu a výplatu pojistného plnění. Pojišťovnictví zahrnuje jak všechny pojistitele, zajistitele a zprostředkovatele, tak další subjekty jako např. Českou asociaci pojišťoven. Toto odvětví národní ekonomiky plní roli stabilizátoru ekonomické úrovně podniků a životní úrovně obyvatelstva. Je nepostradatelnou součástí moderní společnosti, ve které plní řadu významných úkolů. [1]

Na následujícím obrázku je znázorněna struktura pojišťovnictví.



Obr. 2 Struktura pojišťovnictví [1]

#### 3.1 Pojišťovny

Pojišťovna je specifická finanční instituce přebírající rizika a poskytující pojistné produkty.

Jedná se o právnickou osobu, která má oprávnění vykonávat pojišťovací činnost, tzn. uzavírat smlouvy, nakládat s aktivy a uzavírat smlouvy se zajišťovnami.

Odvětví pojišťovnictví zahrnuje různé pojišťovny, které se liší zaměřením, velikostí i organizační formou.

Pojišťovny se dělí především podle zaměření činnosti na

- univerzální: pojišťují v podstatě všechny druhy rizika a mohou provozovat i zajištění
- životní: zabývají se pouze životním pojištěním
- neživotní: zabývají se pouze neživotním pojištěním
- specializované: specializují se na určitý druh nebo odvětví pojištění, na pojištění určitého druhu rizika nebo pouze na některé skupiny pojištěných

Z následující tabulky lze vyčíst, že na českém trhu působí celkem 45 pojišťoven a z toho pouze 5 čistě životních, na rozdíl od čistě neživotních, kterých je na trhu 23. Tento trh je při pohledu na počet pojišťoven relativně stabilní.

*Tab. 1 Počet pojišťoven podle druhu provozovaných činností*

	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005
Celkem	35	40	41	42	41	43	42	42	40	45
Životní	2	4	5	3	3	3	3	3	3	5
Neživotní	14	18	19	21	20	23	22	23	21	23
Smíšené	19	18	17	18	18	17	17	16	16	17

V tabulce v příloze č. P IV jsou srovnány pojišťovny, které působí na českém trhu, a to nejprve z hlediska celkového, potom pouze v oblasti životního pojištění (příloha č. P V). V obou případech je možné vidět, že Česká pojišťovna zaujímá výsadní postavení na trhu (přes 30%) a dále, že druhou nejsilnější pojišťovnou u nás je Kooperativa.

### 3.2 Česká asociace pojišťoven (ČAP)

Česká asociace pojišťoven (ČAP) zahájila svoji činnost 1. ledna 1994. Jedná se o zájmové sdružení komerčních pojišťoven. Sdružuje celkem 26 pojišťoven, jejichž členové jsou uvedeni v příloze č. PVI. Kromě těchto pojišťoven patří mezi přidružené členy asociace Česká

sekce Mezinárodního sdružení pro pojistné právo (AIDA) a Česká kancelář pojistitelů (ČKP). Dceřinou společností ČAP je Certifikační institut ČAP, s.r.o. Podíl členských pojišťoven ČAP na celkovém předepsaném pojistném v ČR činí přes 99 %, proto lze říct, že ČAP je reprezentantem českého pojišťovnictví.

Posláním asociace je zastupovat, hájit a prosazovat zájmy pojišťoven i jejich klientů, dále rozvíjet kontakty s ostatními tuzemskými sdruženími, národními asociacemi ostatních zemí a s příslušnými mezinárodními organizacemi.



## 4 POJIŠTĚNOST

Díky ekonomickému vývoji se ukazuje zvyšující se význam pojištění při krytí rizik jednotlivých ekonomických subjektů. Využití pojištění pro krytí rizik se hodnotí prostřednictvím pojištěnosti. Sleduje se jednak globální pojištěnost v dané zemi, dále pojištěnost v rámci jednotlivých odvětví a, samozřejmě, v rámci jednotlivých druhů pojištění. Stoprocentní pojištěnosti je možné teoreticky dosáhnout při povinném pojištění.

Pojištěnost lze měřit pomocí následujících ukazatelů

- Celková velikost pojistného ve vztahu k hrubému domácímu produktu
- Velikost pojistného připadajícího na jednoho obyvatele
- Objem předepsaného pojistného
- Roční růst předepsaného pojistného
- Rozložení předepsaného pojistného na neživotní a životní pojištění

Faktory ovlivňující pojištěnost jsou

- Ekonomická úroveň země
- Vývoj, podoba a struktura finančního trhu
- Legislativní prostředí
- Úroveň rizikovosti
- Otevřenost ekonomiky
- Nabídka alternativních komerčních nástrojů ke krytí rizika
- Rozvinutost pojistného trhu [5]

### 4.1 Pojištěnost v ČR

Novodobý český pojistný trh je možné charakterizovat rychlým růstem od počátku devadesátých let minulého století, kdy tento trh vznikl. Projevuje se to právě ve vývoji jednotlivých ukazatelů pojištěnosti.

Jak vyplývá z grafu v příloze č. P VII, roční růst předepsaného pojistného v ČR roste. Vyšší růst zaznamenalo neživotní pojištění, u kterého se zvýšilo předepsané pojistné o 5,2 %. Jeho podíl na předepsaném pojistném tak představoval 61,2 %. U životního pojištění nárůst sledovaného ukazatele činil 1,6 %.

Následující tabulka ukazuje celkovou pojištěnost v ČR.

*Tab. 2 Celková pojištěnost v České republice ( v %)*

	2002	2003	2004	2005
Podíl předepsaného pojistného na HDP	3,8	4,1	4,1	3,9
Životní pojištění	1,4	1,6	1,6	1,5
Neživotní pojištění	2,4	2,5	2,5	2,4

Celková pojištěnost v roce 2005 dosáhla výše 3,9 % oproti roku 2004, kdy činila 4,1 %, takže došlo k mírnému poklesu, a to poprvé od roku 1991. K této změně došlo spíše v důsledku rychlejšího růstu HDP (7,1 %), než předepsaného pojistného (4,1 %).

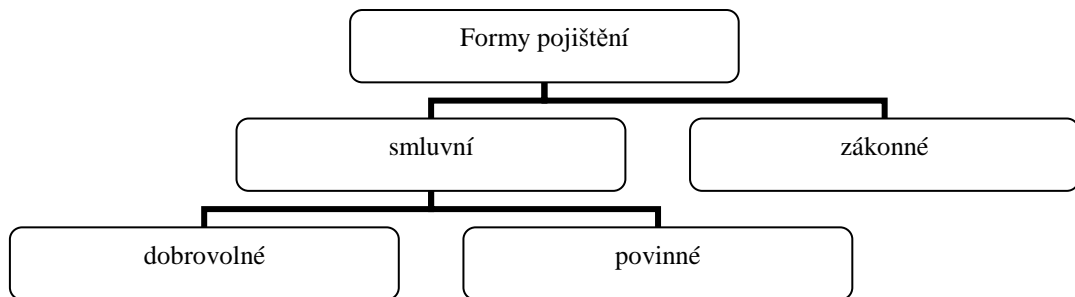
Vývoj ukazatele růstu předepsaného pojistného v životním a neživotním pojištění na celkovém předepsaném pojistném je možné vidět na grafu v příloze č. P VIII. Dochází k růstu životního pojištění a zároveň k poklesu neživotního pojištění.

## 5 POJIŠTĚNÍ

Pojištění je možné chápat jako nástroj finanční eliminace negativních důsledků nahodilosti. Pomocí pojištění lze finančně nahradit ztráty vzniklé při realizaci čistých rizik. Pojištění je finanční služba, jejímž předmětem je poskytovat za úplatu pojistnou ochranu. Z právního pohledu představuje pojištění právní vztah, při kterém pojistitel na sebe přebírá závazek, že pojištěnému poskytne pojistné plnění, nastane-li pojistná událost. [5]

### 5.1 Formy pojištění

Formy pojištění je možné klasifikovat dle následujícího schématu.



Obr. 3 Formy pojištění [1]

Při smluvním dobrovolném pojištění vzniká pojistný vztah dobrovolně, na základě podepsání smlouvy mezi pojistníkem a pojistitelem, a to v závislosti na rozhodnutí pojistníka. Při vzniku smluvního povinného pojištění je dán právní předpis, který ukládá povinnost tuto smlouvu sjednat. Naopak, při zákonném pojištění se pojistná smlouva neuzavírá a pojistný vztah vzniká na základě právního předpisu. [1]

## 5.2 Pojistná odvětví

Tvoří samostatné skupiny pojištění dle několika hledisek

*Způsob tvorby rezerv*

Riziková (neživotní): u těchto pojištění není jasné, zda pojistná událost jednoznačně vznikne. Jestliže k pojistné události nedojde během trvání pojištění, pojišťovna pojistné plnění neposkytuje.

Rezervotvorná (životní): u těchto pojištění se vytváří rezerva na výplatu sjednaných pojistných plnění v budoucnosti. Jde o pojistné události, které jednoznačně v budoucnosti vzniknou.

*Předmět pojištění*

Můžeme rozlišit

- pojištění majetku
- pojištění odpovědnosti za škodu
- pojištění osob [1]

## 5.3 Pojistné druhy

Jedná se o samostatné skupiny pojištění daného pojistného odvětví. Například v pojištění majetku jde o pojištění budov, domácností atd. V pojištění osob jde o pojištění života, smrti, důchodové atd. [1]

## 5.4 Pojistné typy

Jsou samostatným pojištěním pojistných druhů. Například při pojištění budov jde o pojištění garáží, obytných budov atd. [1]

## 5.5 Podle délky trvání pojištění

Krátkodobá jsou pojištění sjednaná do jednoho roku. Dlouhodobá jsou sjednána na dobu jednoho roku nebo na dobu delší než jeden rok. [1]

## 6 ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Životní pojištění zahrnuje sice krytí pouze dvou rizik, a to rizika úmrtí a dožití, ale na trhu se nabízí v různých podobách a může zahrnovat různá připojištění. Tyto produkty životního pojištění můžeme rozdělit do tří základních skupin

1. rizikové životní pojištění
2. kapitálové životní pojištění
  - klasické
  - variabilní
3. investiční životní pojištění

### 6.1 Rizikové životní pojištění

#### 6.1.1 Pojištění pro případ úmrtí

Toto pojištění kryje pouze riziko úmrtí a bývá také nazýváno rizikovým životním pojištěním. Důvodem pro sjednání tohoto pojištění je zajištění jistiny úvěru nebo zabezpečení pozůstalých pojištěného. Pojištění pro případ úmrtí se vyskytuje v několika podobách. Základním členěním je doba, na kterou je toto pojištění sjednáno.

Dočasné pojištění pro případ úmrtí kryje riziko pouze po dobu, na kterou bylo sjednáno. Využívá se především v souvislosti s čerpáním úvěrů a půjček. Velikost pojistné částky se odvíjí od velikosti dlužné částky. Uplatňuje se zde pevně sjednaná pojistná částka, případně klesající, která odpovídá klesající dlužné částce.

Časově neomezené pojištění pro případ úmrtí je pojištění, kdy dojde vždy k vyplacení pojistného plnění, pouze není znám tento okamžik. Cena tohoto pojištění bývá sjednána konstantně na celou dobu pojistné doby. To znamená, že pojištěný platí v první části pojistné doby vyšší částku než odpovídá riziku a pojišťovna si vytváří rezervu na druhou část, kdy pojištěný platí méně než odpovídá pravděpodobnosti smrti. [4, 5]

## 6.2 Kapitálové životní pojištění – klasické

### 6.2.1 Pojištění pro případ dožití

Jedná se o obdobu spoření, kdy pojištěný si vytváří úspory, které v případě dožití se sjednaného věku jsou pojištěnému vyplaceny. Hlavní nevýhodou je, že pokud pojistná událost nenastane, pojištění zaniká. Proto je tato forma prodávána v upravených formách. [4, 5]

### 6.2.2 Pojištění pro případ smrti nebo dožití

Pojištění pro případ smrti nebo dožití je nazýváno také jako smíšené životní pojištění. Jedná se o kapitálové životní pojištění s pojistnou částkou pro případ smrti a dožití. V případě, že se pojistník dožije dohodnutého dne, je mu vyplacena kapitálová hodnota. Pokud se tohoto dne nedožije, jsou pojistné plnění a výnosy z rezerv pojistného vyplaceny obmyšlenému v souvislosti se smrtí pojištěného. Je možné sjednat také různé připojištění. Smíšené pojištění může být sjednáno na různé pojistné částky při dožití a při úmrtí. V průběhu pojistné doby se pojistné částky mohou měnit jak rostoucím, tak klesajícím způsobem. [4, 5]

### 6.2.3 Důchodové pojištění

Důchodové pojištění je vlastně pojištění na dožití s postupnou výplatou pojistné částky. Od jistého věku bude pojištěnému vyplácena sjednaná velikost důchodu.

Rozlišujeme různé druhy výplaty důchodu

- ihned splatný důchod, odložený
- doživotní, dočasný
- dle frekvence vyplácení
- předlhůtní, polhůtní

Základní podoba bývá často doplněna o krytí dalších rizik, můžeme tedy toto pojištění označit jako smíšené. [4]

### 6.3 Kapitálové životní pojištění – variabilní

Vzniklo úpravou smíšeného životního pojištění. Jde o pružné pojištění, kdy pojistník může během platnosti pojistné smlouvy měnit pojistné, dobu placení pojistného nebo dočasně zastavit placení pojistného. Rozdíl oproti klasickému životnímu pojištění spočívá v režimu placení pojistného a čerpání naspořených prostředků. Pojistník není zavázán platit v pravidelných intervalech pojistné. Univerzální životní pojištění se skládá ze dvou složek- spořicí (výplata pojistné částky při dožití se daného věku) a rizikové (výplaty pojistných plnění v případě smrti). Pojištění je také pružnější pokud jde o čerpání nahromaděných peněžních prostředků. [4, 5]

### 6.4 Investiční životní pojištění

Investiční životní pojištění je kombinací rizikového životního pojištění a investování prostřednictvím otevřeného podílového fondu. Výše pojistného plnění závisí na výnosech z investování rezerv pojistného. Investiční riziko nese pojištěný. Investiční životní pojištění nabízí vyšší výnosový potenciál, ale za cenu vyššího rizika. Pojišťovny tvoří speciální fondy (akciový, peněžní, fond obligací, státních cenných papírů atd.), které ukládají prostředky do určité kombinace finančních investic. Investiční fond je rozdělen na podílové jednotky. Zaplacené pojistné se dělí na tři části. První část se spotřebuje na úhradu správních nákladů, z druhé části se hradí rizikové pojistné a zbytek tvoří rezervu pojistného, ze kterého se nakupují podílové jednotky. [4, 5]

### 6.5 Typy pojištění dle typu placení pojistného

Jednorázově placené - pojistné je zaplaceno najednou na začátku pojistné doby a v průběhu pojištění již nic neplatíme

Běžně placené - pojistné je placeno pravidelně (měsíčně, čtvrtletně, ročně) dle požadavku klienta [5]

### 6.6 Připojištění k životnímu pojištění

K životnímu pojištění, které kryje riziko dožití a smrti se v dnešní době sjednává ještě připojištění v různých podobách, které má neživotní charakter.

- úrazové pojištění
- invalidní pojištění
- pojištění vážných chorob
- nemocenské pojištění
- pojištění dlouhodobé péče [4, 5]

### **6.6.1 Úrazové pojištění**

Jedná se o nejrozšířenější druh připojištění. Úrazové pojištění je možné sjednat k většině rezervotvorných životních pojištění nebo ho můžeme sjednat samostatně. Pojištění většinou zahrnuje pojištění pro případ smrti následkem úrazu, pojištění pro případ trvalých následků úrazu a pojištění doby nezbytného léčení. [4, 5]

### **6.6.2 Invalidní pojištění**

Nabízí se jako připojištění k životním pojištěním nebo může být přímo součástí pojištění. Nárok na pojistné plnění je v případě uznání plného invalidního důchodu. Plnění v případě plné invalidity spočívá ve zproštění od placení pojistného. Součástí může být také dočasný důchod, který je vyplácen po celou dobu plné invalidity nebo vyplacení jednorázové částky. [6]

### **6.6.3 Pojištění vážných chorob**

Pojištění vážných chorob má pojištěnému pomoci při pokrytí nákladů spojených s léčením, rehabilitací nebo částečně nahradit snížený příjem. Může být sjednáno jako připojištění nebo samostatné pojištění. Nárok na pojistné plnění nastává v případě diagnózy určitých vážných nemocí (rakovina, infarkt myokardu, náhlé mozkové příhody, hluchota, slepota atd.) Seznam jednotlivých chorob se u každé pojišťovny liší. V případě diagnózy některé nemoci je vyplacena pojistná částka. [6]

### **6.6.4 Nemocenské pojištění**

Jedná se o doplněk povinného všeobecného a sociálního nemocenského pojištění. Jedná se o pojistné produkty, které kryjí rizika zdravotní (pojištění nadstandardního vybavení při pobytu v nemocnici, pojištění vážných nemocí a pojištění stomatologických výkonů). Dal-



šími typy jsou produkty zaměřené na krytí pracovní neschopnosti, které se projevují ve ztrátě nebo snížení příjmu (pojištění denní dávky při pracovní neschopnosti, pojištění denní podpory při pobytu v nemocnici). [5]

#### **6.6.5 Pojištění dlouhodobé péče**

K pojistnému plnění zde dochází v případě bezmocnosti. Pojistné plnění by mělo pokrýt zvýšené náklady spojené např. s pobytem v sanatoriích nebo léčebnách. Toto pojištění je u nás nabízeno pouze výjimečně. [6]

## **II. PRAKTICKÁ ČÁST**

## 7 ÚVOD DO PRAKTICKÉ ČÁSTI

Pro porovnání rizikového, variabilního a kapitálového pojištění jsem si vybrala tři pojišťovny, které působí na našem trhu – Českou pojišťovnu a.s., Generali Pojišťovnu a.s., a První americko-českou pojišťovnu a.s., AMCICO AIG Life. V první části se zabývám popisem výše zmíněných pojišťoven. Dále jsem popsala modelový příklad, který je výchozím modelem pro tvorbu jednotlivých smluv. Jsou zde dány osoby, které mají být pojištěny, jejich věk a povolání dále také rizika, které se mají pojistit a pojistné částky. Pro porovnání a výběr nejlepší nabídky jsou dána kritéria. V další části jsou stručně popsány jednotlivé produkty a následně analyzovány pojistné podmínky. Na základě zvolených kritérií a cost-benefit analýzy jsem vybrala nejlepší pojistný produkt.

## 8 CHARAKTERISTIKA POJIŠŤOVEN

Pro svoji práci jsem si vybrala produkty od tří pojišťoven, které působí na českém trhu. Jedná se o Generali Pojišťovnu a.s., Českou pojišťovnu a.s. a PRVNÍ AMERICKO-ČESKOU POJIŠŤOVNU, a.s., AMCICO AIG Life. Níže jsou stručně popsány zmíněné pojišťovny.



### Generali Pojišťovna a.s.

Od roku 1993 působí Generali na českém trhu jako jedna z nejsilnějších a nejspolehlivějších univerzálních pojišťoven. Akciovou společností je Generali od ledna 1995, kdy došlo ke změně právního statutu. Je dceřinou společností Generali Group, která existuje již 160 let a patří mezi 100 největších akciových společností světa. Působí ve více než 50 zemích. Generali působila na našem území již v letech 1832-1948. Generali Pojišťovna a.s. je komplexním pojišťovacím ústavem, pro který pracuje bezmála 3 000 zaměstnanců a spolupracovníků v celé České republice. Svým zákazníkům nabízí jak pojištění motorových vozidel, úrazů, budov, přepravy zboží, tak pojištění životní.



### Česká pojišťovna a.s.

V roce 1827 byla založena První česká vzájemná pojišťovna, od které se odvíjí tradice České pojišťovny a českého pojišťovníctví vůbec. Česká pojišťovna je univerzální pojišťovnou s dlouholetou a tradicí v životním i neživotním pojištění. V současné době je nejsilnějším pojišťovacím ústavem u nás a tvoří největší tržní podíl (36 %). Zaměstnává okolo 5 200 zaměstnanců a působí na více než 700 prodejních místech v celé České republice.



PRVNÍ AMERICKO-ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a.s., AMCICO AIG Life vznikla na podzim roku 1992 jako jedna z prvních pojišťoven se stoprocentní zahraniční kapitálovou účastí

v České republice. Je dceřinou společností světového gigantu American International Group, který má zastoupení ve více než 130 zemích světa a působí v pojišťovnictví více než 75 let.

V současné době je na území republiky 10 silných agenturních zastoupení a celkem 24 kanceláří v menších i velkých městech. Pojišťovna nabízí životní, úrazové a skupinová pojištění.

## 9 MODELOVÝ PŘÍKLAD

Pro porovnání jednotlivých pojistných produktů, které nabízí zmíněné pojišťovny, jsem vytvořila modelový příklad. Jedná se o čtyřčlennou rodinu. Muž, ročník 1970 (36 let), pracující jako bankovní úředník, který je registrovaný sportovec (fotbalista). Žena, 1972 (34 let,) pracující jako zdravotní sestra. Dvě děti, ročník 2004 (2 roky) a 1998 (8 let). Starší z nich je také registrovaným sportovcem.

Pojištění bude sjednáno na dobu 24 let. Hlavním pojištěným v tomto příkladu je muž, pro něhož jsou jednotlivé smlouvy sjednávány. Pojistná doba je zvolena tak, aby klient byl pojištěn do věku 60 let a mohl tedy využít daňových výhod. U variabilního pojištění bude pojištěna i celá rodina. Jednotlivé varianty pojištění budou pokryty maximálně dvěma smlouvami, aby bylo možné provést srovnání. Pojistné bude placeno v ročních splátkách. U kapitálového životního pojištění bude požadovaný výnos ve výši 4 %. U variabilního pojištění je pojistné stanoveno na 5 000 Kč, tzn. 60 000 Kč ročně.

Manželé, stejně jako děti, jsou pojištěni na stejné pojistné částky, tyto částky jsou dány jako minimální, v některých pojistkách jsou vyšší, je to dáno možnostmi pojišťoven.

Tab. 3 Modelový příklad [vlastní zpracování]

Předmět pojištění	Pojistné částky	
	Manželé	Děti
Smrt	500 000 Kč	
Dožití	500 000 Kč	
Invalidní důchod	500 000 Kč	
Závažné onemocnění	500 000 Kč	
Úrazové pojištění (smrt úrazem)	500 000 Kč	
Trvalé následky úrazu (max. plnění)	500 000 Kč	300 000 Kč
Denní odškodné při léčení úrazu	100 Kč	100 Kč
Pracovní neschopnost	100 Kč	
Hospitalizace	100 Kč	

Pro porovnání jednotlivých smluv jsem vytvořila kritéria, podle kterých budu nabídky pojišťoven hodnotit a dále vyberu nejvhodnější z nich. Každému kritériu jsem přiřadila váhu, která ukazuje důležitost pro rodinu. Ke každé podmínce přiřadím bodové hodnocení od 1 do 5 bodů, přičemž 5 bude považováno za nejlepší.

#### *Kritéria pro smlouvy s připojištěními*

*Tab. 4 Kritéria pro smlouvy s připojištěním*

*[vlastní zpracování]*

<b>Kritéria</b>	<b>Váhy</b>
Pojistné	30 %
Pojistné plnění	30 %
Úrazové pojištění	20 %
Invalidní důchod	5 %
Závažná onemocnění	5 %
Pracovní neschopnost	5 %
Hospitalizace	5 %

Pro rodinu je stejně důležitá výše pojistného i pojistného plnění, proto je výše vah stejná a dohromady představuje ve stanovených kritériích více než 50 %, protože pro rodinu je finanční otázka nejdůležitějším kritériem.

Úrazové pojištění má přiřazenu 20 % váhu, zahrnuje pojištění pro případ smrti způsobené úrazem, pojistné plnění za dobu nezbytného léčení úrazu a pojistné plnění v případě trvalých následků úrazu. Pro děti je sjednáno pouze úrazové pojištění, proto je pro rodinu důležité, aby byla kryta proti tomuto riziku. Z tohoto důvodu má toto připojištění vyšší váhu než ostatní.

Co se týká ostatních připojištění, je dána stejná váha 5 %, protože se jedná pro rodinu o stejně důležitá připojištění.

Odlišná kritéria jsou stanovena pro smlouvy, které jsou sjednány bez připojištění.

*Kritéria pro smlouvy bez připojištění*

Tab. 5 Kritéria pro smlouvy bez připojištění

[vlastní zpracování]

Kritéria	Váhy
Pojistné	40 %
Pojistné plnění	40 %
Pojistné podmínky	20 %

V tomto případě je opět nejdůležitější výše pojistného a pojistného plnění, proto mají stejné váhy 40 %. Zbývajících 20 % je přiřazeno pro pojistné podmínky, které daná pojišťovna nabízí.

Pro porovnání pojistného a pojistného plnění jsem použila metodu **Čisté současné hodnoty** (ČSH), která respektuje faktor času pomocí diskontování. Pojistné představuje záporné finanční toky a pojistné plnění kladný finanční tok. Budu předpokládat, že během pojistné doby nedojde k žádnému jinému pojistnému plnění. ČSH vyjadřuje rozdíl mezi současnou hodnotou příjmů a výdajů. Jako diskontní sazbu jsem zvolila 4,38 %, tato sazba se odvíjí od roční sazby PRIBOR a k ní je připočítána 1,5 %-ní riziková přírážka.

Zde je vzorec na její výpočet:

$$\check{C}SH = \sum_{t=0}^n \frac{CF_t}{(1+i)^t}$$

i ..... diskontní míra

n ..... doba životnosti

t ..... období 1 až n

CF<sub>t</sub> ..... tok hotovosti v čase



## 10 POJISTNÉ PRODUKTY

Pro přehled jsem v příloze č. P IX uvedla nabídku všech dostupných produktů pojišťoven, které jsou součástí České asociace pojišťoven. A dále podrobněji k vybraným pojišťovnám a jejich produktům.

### 10.1 Česká pojišťovna a.s.

Česká pojišťovna je univerzální pojišťovnou s dlouholetou a bohatou tradicí v životním i neživotním pojištění, která zaujímá největší podíl na našem trhu, spravuje kolem 13 milionu smluv. Nabízí široký sortiment produktů v oblasti životního pojištění, mimo jiné

- Kapitálové životní pojištění
- Životní pojištění DYNAMIK
- Rizikové životní pojištění

#### 10.1.1 Kapitálové životní pojištění

Kapitálové životní pojištění je jedním z nejoblíbenějších druhů životního pojištění, které kombinuje pojištění se spořením. V rámci jedné smlouvy je možné uzavřít i pojištění pro případ závažného onemocnění, úrazu, pojištění trvalé invalidity nebo zdravotní pojištění. Na konci pojištění klient dostane dohodnutou částku spolu s výnosy. Výhodou kapitálového pojištění je garantované zhodnocení vložených peněžních prostředků a možnost přístupu k úsporám před koncem pojištění. Další výhodou je možnost trojnásobného plnění v případě smrti, pojišťovna v případě smrti vyplatí trojnásobek základní pojistné částky včetně podílů na výnosech. Lze také sjednat tzv. „dynamické pojištění“. U něj se jednou za rok navyšuje pojistné o míru inflace a zároveň se zvyšuje i pojistná částka. Lze využít také daňových úlev, pokud je pojištění uzavřeno alespoň do šedesáti let a nejméně na pět let. Od základu daně lze odečíst příspěvky na pojistné až do výše 12 000 Kč za rok.

#### 10.1.2 Životní pojištění DYNAMIK

Pojištění DYNAMIK kombinuje pojištění se spořením, jeho výhodou je větší flexibilita než u jiných pojistek. Celou řadu vlastností lze měnit v průběhu pojištění podle momentální situace. Výhodou je, že si klient sám určuje, kolik dá na spoření a kolik na pojistné. A

tento poměr lze, samozřejmě, kdykoliv měnit. Kromě toho lze také měnit délku pojištění, výši pojistné částky, výši pojistného, volitelná pojištění a jejich vlastnosti. Klient také může přerušit placení pojistného, přesto zůstává pojištěn po dobu půlroční ochranné lhůty, pokud klient má volné finanční prostředky, může je vložit formou vkladu mimořádného pojistného na svoji životní pojistku. K penězům, které jsou v rámci pojištění spořeny, se klient dostane už před koncem pojistné doby. Pokud je pojistka vedena déle jak dva roky, může si klient vybrat za výhodných podmínek část naspořených peněz. Peníze vložené formou mimořádného pojistného může klient vybírat okamžitě. K základnímu pojištění si v jedné smlouvě může klient sjednat celou řadu volitelných pojištění. Je možné tato pojištění vypovědět i měnit jejich parametry. Lze sjednat pojištění závažných onemocnění, úrazu, pojištění trvalé invalidity nebo pojištění pro případ nemoci. Klient může využít také daňových úlev, pokud je pojištění uzavřeno alespoň do šedesáti let a nejméně na pět let. Od základu daně lze odečíst příspěvky na pojistné až do výše 12 000 Kč za rok.

### 10.1.3 Rizikové životní pojištění

Rizikové životní pojištění je pojištění bez spoření, veškeré zaplacené pojistné je použito ke krytí pojistného rizika. Díky tomu jsou pojistné částky výrazně vyšší než u pojistek, které kombinují pojištění a spoření. Výhodou je, že klient platí nízké pojistné. Toto pojištění lze použít také k pojištění úvěrů, půjček a investic. Pojistku je možné vinkulovat ve prospěch finančního ústavu. Toto rizikové životní pojištění má dvě varianty - pojištění pro případ smrti a pojištění půjčky s klesající pojistnou částkou.

## 10.2 Generali Pojišťovna a.s.

Tato pojišťovna nabízí svým klientům jak životní, tak neživotní pojištění. Jejich nabídka je velmi široká, v dnešní době pojišťovna spravuje více jak 700 tisíc smluv. Pojišťovna nabízí mimo jiné tyto produkty

- Generali Life
- Kapitálové pojištění
- Rizikové pojištění

### 10.2.1 Generali LIFE

Jedná se o variabilní kapitálové životní pojištění s čistým garantovaným zhodnocením kapitálové hodnoty 2,25 % p.a. Variabilita tohoto produktu spočívá v možnosti zvolit si mezi zhodnocováním vložených finančních prostředků nebo využitím maximální možné pojistné ochrany. Generali Life kombinuje přednosti investičního a kapitálového pojištění na jedné smlouvě.

V průběhu pojistné doby je možné nepravidelně investovat mimořádné finanční prostředky či čerpat finanční prostředky z této smlouvy. Lze také využít možnost přerušit placení pojistného s tím, že se zachovají všechna pojištěná rizika.

Variabilita produktu spočívá také v možnosti zahrnout nové osoby do pojistné smlouvy nebo rozšířit pojistnou ochranu u stávajících osob. Změny lze provádět i opačným způsobem. To znamená, že pomine-li například určité riziko, lze ho bez problémů ze smlouvy vyloučit. Generali Pojišťovna a.s. nabízí základní verzi tohoto produktu (Generali Life) a variantu rozšířenou (Generali Life Plus). Rozdíl mezi oběma variantami spočívá v počtu možných pojištěných osob. Ve variantě Generali Life Plus lze pojistit v rámci jedné smlouvy celkem dvě dospělé osoby a až čtyři děti na různá rizika a pojistné částky.

V případě smrti hlavní pojištěné osoby je oprávněným osobám vyplacena sjednaná pojistná částka navýšená o kapitálovou hodnotu. Pojištění touto událostí zaniká. Stejná rizika (s výjimkou rizika dožití) lze sjednat i pro druhou dospělou osobu. Pro děti lze sjednat úrazová pojištění. Tento produkt splňuje podmínky pro daňové zvýhodnění.

### 10.2.2 Kapitálové životní pojištění

Kapitálové životní pojištění je pojištění pro případ dožití nebo smrti. Pojistnou ochranu lze rozšířit uzavřením volitelných doplňkových pojištění. V porovnání s jinými finančními produkty kapitálové životní pojištění garantuje zhodnocení vložených prostředků, tzv. technickou úrokovou mírou (v současnosti 2,25 %). Pojistné lze buď platit jednorázově nebo v předem zvolených intervalech. V případě pojistné události se pojistné plnění vyplatí jednorázově. V průběhu pojištění lze požádat o zápůjčku.

Pro ochranu vložených prostředků před inflací je možné do smlouvy zahrnout indexaci pojistné částky a pojistného. Toto pojištění splňuje podmínky pro daňové zvýhodnění.

Pojišťovna nabízí následující varianty pojištění:

- Kapitálové pojištění za běžné nebo jednorázové pojistné
- Kapitálové pojištění za běžné pojistné se zproštěním od placení pojistného
- Pojištění s částečnými výplatami
- Kapitálové životní pojištění s pevnou lhůtou výplaty
- Kapitálové životní pojištění s pevnou lhůtou výplaty a se zproštěním od placení pojistného

### 10.2.3 Rizikové životní pojištění

Rizikové životní pojištění kryje pouze riziko smrti. Pojistné plnění je splatné v případě smrti pojištěné osoby, kdy pojišťovna vyplatí sjednanou pojistnou částku osobě oprávněně k převzetí pojistného plnění. Rizikové životní pojištění zaručuje vysokou pojistnou ochranu za nízké pojistné, tuto ochranu lze rozšířit uzavřením volitelných doplňkových pojištění. Klient si může vybrat z měsíčního, čtvrtletního, pololetního či ročního způsobu hrazení pojistného. Celou částku lze uhradit také jednorázově. Pro ochranu vložených prostředků před inflací zahrnuje pojišťovna do smlouvy možnost každoroční aktualizace (tzv. indexace) pojistné částky a pojistného s ohledem na míru inflace.

Pojišťovna nabízí dvě varianty:

- Rizikové životní pojištění za běžně placené pojistné
- Rizikové životní pojištění se snižující se pojistnou částkou za běžně i jednorázově placené pojistné

## 10.3 PRVNÍ AMERICKO-ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a.s., AMCICO AIG Life

Tato pojišťovna je stoprocentně životní pojišťovna, která nabízí životní a úrazové pojištění a také skupinové pojištění. V dnešní době má okolo 145 000 klientů. Tato pojišťovna mimo jiné nabízí tyto produkty

- Term plus
- Renta
- Život plus

- Pojistný program úrazového pojištění

### 10.3.1 Term plus

Program TERM PLUS je pojištěním s čistě rizikovou pojistnou ochranou. Toto pojištění se vztahuje na krytí rizika smrti. Je proto také velmi vhodným a finančně výhodným nástrojem ke krytí hypoték a dalších úvěrů.

Výhodou pojištění je, že pokud se klient stane v průběhu doby trvání pojištění úplně trvale invalidním a nebude schopen pokračovat v platbách pojistného, tak se pojišťovna zaručuje, že přebere povinnost v placení pojistného až do konce pojistné doby. Všechny výhody, které plynou z pojištění, zůstávají zachovány tak, jako by pojistné hradil sám klient.

### 10.3.2 Renta

Renta je pojištění na dožití kombinované s pojištěním pro případ úrazové smrti. Jedná se o obnosové pojištění. Tento produkt poskytuje výplatu aktuálně naspořené částky v případě dožití se stanoveného věku. V případě smrti způsobené úrazem klient dostane trojnásobek sjednané částky. Dále umožňuje sjednat si k základnímu pojištění i produkt Lékařská konzultace, Speciální hospitalizace (USA Klinika Plus). Pojištěný může získat v rámci pojištění příspěvek zaměstnavatele a sjednat si poskytnutí automatické půjčky. Pojistná částka může být vyplacena šesti různými způsoby - jednorázově, formou splátek ve sjednané výši a době nebo formou doživotní, garantované či převoditelné renty.

### 10.3.3 Život plus

Pojistný program kombinuje pojištění pro případ smrti nebo dožití. Cílem programu je vytvořit si do budoucna dostatečnou finanční rezervu nebo zajistit své blízké pro případ klientovi smrti. Pokud se klient stane během pojistné doby úplně invalidní, přebere povinnost placení pojistného pojišťovna. Klient si volí pojistnou částku a dobu trvání pojištění s ohledem na kapitál, který chce získat. V případě pojistné události bude klientovi nebo oprávněným osobám vyplacena celá garantovaná pojistná částka zvýšená o podíl na dodatkovém zisku. Pojistná částka může být vyplacena jednorázově, formou splátek nebo formou doživotní renty - pravidelného měsíčního důchodu. U tohoto pojistného produktu je možné využít daňového zvýhodnění a možnosti indexace.

### 10.3.4 Pojistný program úrazového pojištění

Pojistný program AD/PI + NemO je kombinací několika pojistných ochran, které klienta zajistí pro případ

- trvalých následků úrazu
- smrtelného úrazu
- chirurgického zákroku z důvodu úrazu či nemoci
- hospitalizace z důvodu úrazu či nemoci
- rekonvalescence následující po hospitalizaci.

Existují dva typy připojištění NemO:

S/DB/R - při kterém je plněno z důvodu nemoci či úrazu. Toto úrazové pojištění souvisí s pohlavím a s věkem klienta.

S/DB/R – A – při tomto úrazovém plnění je plněno pouze z důvodu úrazu. Zde závisí výše pojistného pouze na rizikové skupině.

## 11 VARIABILNÍ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Pro porovnání variabilních pojištění jsem si vybrala pojištění, které nabízí pojišťovna Generali Pojišťovna a.s. pod názvem Generali Life Plus a Česká pojišťovna a.s. pod názvem Dynamik. AMCICO AIG Life tuto variantu pojištění nenabízí. Vizí zmíněné pojišťovny je důsledně oddělovat jak úrazové, tak životní pojištění a také jednotlivé klienty, proto ve své nabídce nemá výše zmíněný produkt. Jedná se o velmi variabilní a flexibilní pojištění, které nabízí možnost změn v průběhu pojistné doby, proto jsou tyto produkty velmi oblíbené. Pojištění Dynamik se stalo nejoblíbenějším finančním produktem roku 2006 (tímto produktem je u nás pojištěno přes 750 tis. lidí). V rámci jedné smlouvy lze pojistit větší počet osob. U pojištění Dynamiku lze pojistit kromě hlavní pojištěné osoby až tři děti, zatímco u Generali Life Plus je možné pojistit až šest lidí – dvě dospělé osoby a až čtyři děti. V rámci Generali Life Plus je možné pojistit všechny členy rodiny, což je bezesporu velkou výhodou oproti konkurenčnímu produktu nabízeném Českou pojišťovnou. Pro druhou dospělou osobu lze sjednat stejná pojištění a připojištění jako pro hlavní pojištěnou osobu. Pro děti lze u obou pojišťoven sjednat pouze úrazové pojištění. V příloze P X jsou ve stručném přehledu srovnány výše zmíněné produkty.

### 11.1 Smlouva zahrnující hlavní pojištěnou osobu, pro kterou jsou sjednána připojištění

V obou smlouvách je klient pojištěný na stejnou částku – 500 000 Kč pro případ dožití i smrti.

#### *Připojištění v případě diagnózy závažného onemocnění*

Pro případ diagnózy závažného onemocnění je klient pojištěn na 500 000 Kč, které mu jsou vyplaceny po čekací lhůtě 6 měsíců. Obě pojišťovny se liší v tom, jaká závažná onemocnění zahrnují. Obě pojišťují rakovinu, selhání ledvin, slepotu, srdeční infarkt, cévní mozkovou příhodu, transplantaci životně důležitých orgánů, operaci věnčitých tepen, ale pojišťovna Generali dále zahrnuje dalších 8 nemocí mimo jiné AIDS, ztrátu sluchu, končetin, těžké popáleniny a další. Pojistná částka pro pojištění závažných onemocnění je v České pojišťovně stejná jako pojistná částka pro případ smrti, což se liší od pojišťovny Generali, kde je tato částka volitelná a je pojišťovnou pouze stanoven maximální limit. Rozdí-

lem v pojištění je také to, že Česká pojišťovna neposkytuje pojistné plnění pro případ smrti, bylo-li předtím plněno z důvodu závažného onemocnění, na rozdíl od Generali, která plnění poskytuje.

#### *Připojištění v případě přiznání plného invalidního důchodu*

Pojišťovna Generali vyplatí předem dohodnutou pojistnou částku, v tomto případě 500 000 Kč, a to za předpokladu, že pojištěný se dožije dne, kdy je mu nepřetržitě po dobu jednoho roku vyplácen plný invalidní důchod. Ostatní pojištění pokračují dále. Česká pojišťovna toto pojištění nenabízí. Zde v případě přiznání plného invalidního důchodu dochází ke zproštění od placení pojistného při zachování všech nároků, pouze dojde k zániku pojištění denní dávky při pracovní neschopnosti. K tomuto zproštění dochází pouze v případě přiznání plného invalidního důchodu.

#### *Připojištění pro případ hospitalizace*

Klient je pojištěn na denní dávku při hospitalizaci v nemocnici v hodnotě 100 Kč. V případě pojistné události je pojištěnému vyplacena dohodnutá částka, pojistnou událostí je zde hospitalizace, která je nezbytně nutná. Rozdílem ale je, že Česká pojišťovna a.s. poskytuje pojistnou ochranu pouze na území České republiky, Generali poskytuje tuto ochranu na území České republiky a ostatních zemí EU. Čekací doba je u obou pojišťoven stejná, jedná se o tři měsíce, tato čekací doba odpadá, pokud je pojistná událost následkem úrazu. U pojišťovny Generali odpadá i v případě akutních infekčních onemocnění s hospitalizací na infekčních odděleních. Zvláštní čekací lhůta je dána pro případ hospitalizace související s těhotenstvím a porodem. U České pojišťovny je tato čekací doba rozšířena dále pro případ hospitalizace při ošetření zubů, zhotovení zubních náhrad a úkonů čelistní ortopedie a čelistní chirurgie. Denní dávka se u Generali vyplácí od prvního dne pobytu v nemocnici, v České pojišťovně se pro účely poskytnutí podpory první a poslední den hospitalizace sčítají a považují se za jeden den. Podmínkou u obou pojišťoven je, aby pobyt v nemocnici byl delší než 24 hodin. Obě pojišťovny mají také odlišné maximální pojistné částky pro pobyt v nemocnici. V České pojišťovně je to 2 000 Kč a u Generali pouze 600 Kč (výjimka je při sjednání pojištění spolu s životním pojištěním či pojištěním pracovní neschopnosti, zde je možné částku zvýšit až na 2 000 Kč). Mini-



mální částka je u obou pojišťoven stejná - 100 Kč. Minimální pojistné v případě České pojišťovny je 39 Kč za měsíc a v Generali, pokud si toto pojištění sjednáme samostatně, je pojistné stanoveno na 25 Kč bez ohledu na pojistné období.

#### *Připojištění denní dávky při pracovní neschopnosti*

Předmětem pojištění je výplata sjednané denní dávky při pracovní neschopnosti vzniklé důsledkem nemoci či úrazu. V tomto případě je klient pojištěn u České pojišťovny na 150 Kč (minimální pojistná částka) a u pojišťovny Generali na 100 Kč. Výplata pojistného plnění bude uskutečňována od 29. dne pracovní neschopnosti. Česká pojišťovna nabízí dva typy denní dávky – pohyblivou a pevnou.

- Pohyblivá denní dávka se odvíjí od příjmu pojištěného a její výše se může pohybovat v rozmezí 150 Kč až 6 000 Kč.
- Pevná denní dávka se pohybuje od 150 Kč do 300 Kč bez ohledu na příjmy.

U pojišťovny Generali lze sjednat také dva typy denní dávky.

- U prvního typu se vyplácí denní dávka od 29. dne ve výši 100 – 300 Kč bez toho, aby se zkoumal příjem klienta.
- Samostatně lze sjednat i vyšší dávku než 300 Kč, ale tato částka se odvíjí od výši příjmu klienta.

Rozdíly lze najít v možnostech volby dne, od kterého bude docházet k výplatě pojistného plnění. U obou pojišťoven lze zvolit 15., 22. nebo 29. den pracovní neschopnosti, Česká pojišťovna nabízí ještě 36. den. Denní dávka je vyplácena u České pojišťovny maximálně po dobu 52 týdnů a u Generali po dobu 365 dní pro každou pojistnou událost. Čekací doba je stanovena na tři měsíce a odpadá v případě pracovní neschopnosti vzniklé úrazem, u České pojišťovny je dána podmínka hospitalizace v nemocnici po dobu minimálně dvou dnů a to nejpozději do 24 hodin po úrazu. Naopak výjimkou u pojišťovny Generali je výplata denní dávky vyplácené od 1. dne pracovní neschopnosti v případě některých onemocnění po uplynutí dvou let trvání pojištění (rakovina, infarkt, mrtvice).

*Připojištění smrti způsobené úrazem*

Pojistitel poskytuje pojistné plnění v případě smrti způsobené úrazem ve výši 500 000 Kč. U Generali dochází k výplatě pojistné částky, pokud smrt nastane nejpozději do jednoho roku ode dne úrazu, na rozdíl od České pojišťovny, kde je tato doba určena na tři roky. Stejně u pojišťoven je, že se od pojistného plnění pro případ smrti následkem úrazu odčítají částky, které byly plněny z titulu trvalých následků úrazu.

*Připojištění denního plnění za dobu nezbytného léčení úrazu*

V České pojišťovně je možné si zvolit ze dvou variant. První je, že plnění je stanoveno v procentech (základní pojistná částka je 30 000 Kč) a druhá varianta je stanovení plnění ve dnech (základní denní plnění je 100 Kč). Pro tento model je zvolena druhá možnost. Pojistné plnění se nevyplácí, pokud je doba léčení, která je stanovena dle poznatků vědy delší než dva týdny. V tomto případě se vyplácí pouze denní plnění, a to do maximálního počtu dní, které odpovídá příslušnému tělesnému poškození stanovené pojišťovnou. Následující tabulka ukazuje vývoj pojistného plnění a daný přepočtový koeficient, který se odvíjí od délky doby nezbytného léčení. Podmínkou je, že úraz bude léčen minimálně 15 dnů.

*Tab. 6 Vývoj denního plnění za dobu nezbytného léčení úrazu*

*[vlastní zpracování]*

<b>Délka nezbytného léčení</b>	<b>Přepočtový koeficient</b>	<b>Denní plnění</b>
Od 1. dne do 28. dne (včetně)	0,5	125 Kč
Od 29. dne do 120. dne (včetně)	1	250 Kč
Od 121. dne do 240. dne (včetně)	1,5	375 Kč
Od 241. dne do 365. dne (včetně)	2	500 Kč

U pojišťovny Generali je sjednané pevné pojistné plnění ve výši 100 Kč denně, které je vyplaceno od prvního dne léčení úrazu za předpokladu, že doba nezbytného léčení byla delší než 7 dnů. Vyplácí se částka, která odpovídá době průměrného léčení pro daný úraz. Tato doba je uvedena v oceňovací tabulce, která je součástí smlouvy. Pokud je nutná hospitalizace následkem úrazu, dochází k navýšení pojistné částky na dvojnásobek.

*Připojištění trvalých následků úrazu*

Pojistné plnění v případě trvalých následků úrazu je dáno částkou 500 000 Kč, od které se dále odvíjí skutečné pojistné plnění podle rozsahu následků, které je progresivní. U České pojišťovny se může jednat o čtyřnásobek a u Generali dokonce až o pětinásobek sjednaného pojistného plnění. V prvním případě by to představovalo 2 000 000 Kč a ve druhém 2 500 000 Kč. V následující tabulce je stanoveno progresivní plnění u České pojišťovny.

*Tab. 7 Vývoj pojistného plnění u trvalých následků úrazu u České pojišťovny*

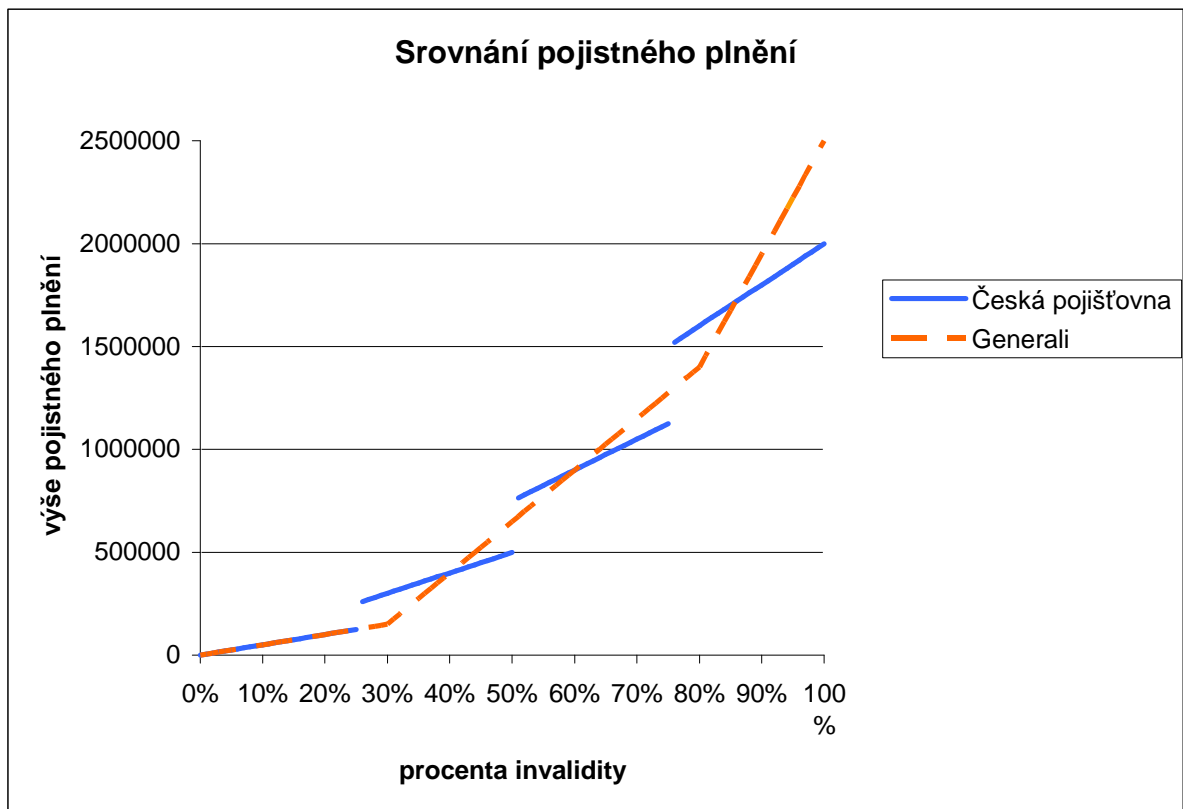
*[vlastní zpracování]*

<b>Rozsah trvalých následků úrazu v %</b>	<b>Násobek stanoveného plnění</b>
Do 25 % včetně	1
Nad 25 % do 50 % včetně	2
Nad 50 % do 75 % včetně	3
Nad 75 % do 100 % včetně	4

U pojišťovny Generali je pojistné plnění stanoveno následovně

*Tab. 8 Vývoj pojistného plnění u trvalých následků úrazu u Generali [vlastní zpracování]*

<b>Stupeň invalidity (SI)</b>	<b>Výpočet výše pojistného plnění</b>
0,001 % - 30 %	Jednonásobek pojistné částky
30,01 % - 80 %	Do 30 % jednonásobek pojistné částky Část převyšující 30 % SI bude násobena pětkrát
80,01 % - 100 %	Do 30 % jednonásobek pojistné částky Část převyšující 30 % SI bude násobena pětkrát Část převyšující 80 % SI bude násobena šestkrát



Obr. 4 Srovnání pojistného plnění [vlastní zpracování]

Na grafu lze srovnat pojistné plnění České pojišťovny a Generali v případě trvalých následků invalidity. Pojistné plnění je zde stanoveno na 500 000 Kč. Pojišťovna Generali v případě 100 % invalidity vyplatí 2 500 000 Kč oproti České pojišťovně, která ve stejném případě vyplatí pouze 2 000 000 Kč. Pojistné plnění je do 25 % u obou pojišťoven stejné, přičemž od 85 % dochází k výraznému nárůstu pojistného plnění právě u pojišťovny Generali. Pokud zhodnotím celkový průběh pojistného plnění, lze konstatovat, že pojišťovna Generali má spravedlivěji nastavený systém nárůstu pojistného plnění oproti České pojišťovně. Dochází zde k velkým rozdílům v pojistném plnění při hraničních procentech (25 %, 50 % a 75 %). V jednom procentu zde dochází k velkému nárůstu pojistného plnění, jedná se o desítky tisíc korun.

Některé úrazy u pojišťovny Generali jsou dány paušální částkou bez zvýšení pojistného. Ztráta trvalého zubu následkem působení zevního násilí je stanovena na 1 000 Kč a jizva způsobená úrazem o délce min. 6 cm v případě jizvy na obličeji a na krku min. 3 cm také na 1 000 Kč.

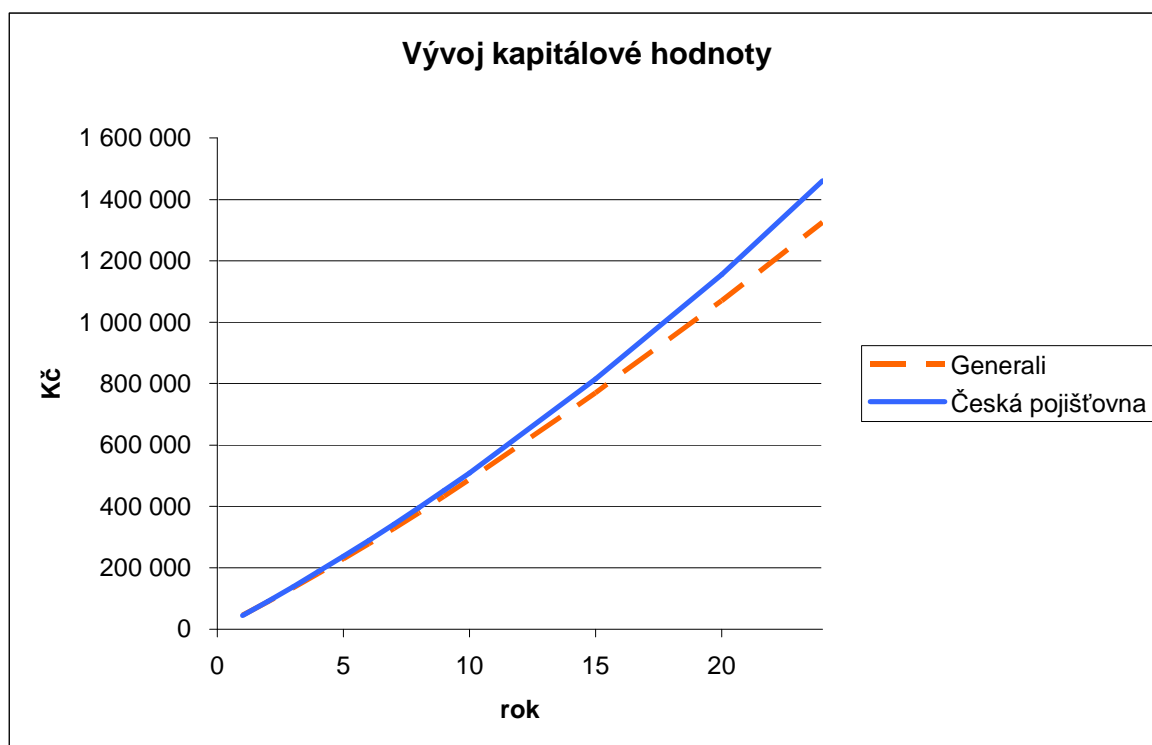
### 11.1.1 Cost – benefit analýza

V následující tabulce jsou srovnány ceny úrazového a nemocenského pojištění. Úrazové pojištění je u pojišťovny Generali o 192 Kč dražší. Na rozdíl od České pojišťovny. Nemocenské pojištění je naopak dražší u České pojišťovny, a to o 720 Kč. Z vypočtené ČSH hodnoty a hodnocení zvolených kritérií vidíme, že je pro nás výhodnější Česká pojišťovna se svým programem Dynamik.

Tab. 9 Cenové srovnání [vlastní zpracování]

	Česká pojišťovna	Generali
Úrazové pojištění	4 656 Kč	4 848 Kč
Nemocenské pojištění	1 668 Kč	948 Kč
Celková splátka pojistného	60 000 Kč	60 000 Kč
Pojistné plnění	1 460 388 Kč	1 325 247 Kč
ČSH	-358 260,42 Kč	-406 563,20 Kč

Na následujícím grafu vidíme vývoj kapitálové hodnoty obou pojišťoven.



Obr. 5 Vývoj kapitálové hodnoty [vlastní zpracování]

### 11.1.2 Hodnocení kritérií

Tab. 10 Hodnocení kritérií [vlastní zpracování]

Kritéria	Váhy	Bodové hodnocení	
		Dynamik	Generali Life Plus
Pojistné	30 %	5	5
Pojistné plnění	30 %	5	4
Úrazové pojištění	20 %	5	4
Invalidní důchod	5 %	5	5
Závažná onemocnění	5 %	4	5
Pracovní neschopnost	5%	5	5
Hospitalizace	5 %	4	5
Celkem	100 %	<b>4,9</b>	<b>4,5</b>

Z předcházející tabulky vidíme, že výhodnějším pojištěním pro zvolený model je pojištění Dynamik od České pojišťovny.

## 11.2 Smlouva zahrnující hlavní pojištěnou osobu i děti, popřípadě druhou dospělou osobu

Následující smlouvy vychází ze základních smluv, která jsou popsány výše. U České pojišťovny je tato smlouva rozšířena o úrazové pojištění dětí a k tomu je uzavřena ještě druhá smlouva, která je sjednána pro druhou dospělou osobu, tedy manželku. Pojistná částka u těchto dvou smluv činí dohromady 60 000 Kč. U pojišťovny Generali je rozšířena jak o druhou spolupojištěnou osobu, tak o úrazové pojištění dětí.

Protože podmínky pro pojištění dospělých osob jsou shodné s předchozím příkladem, budu se především soustředit na úrazové pojištění dětí.

Rozdílem u pojišťoven je to, že Česká pojišťovna má jiné pojistné podmínky pro úrazové pojištění dítěte, ale Generali má tyto podmínky shodné.

*Připojištění denního plnění za dobu nezbytného léčení úrazu*

U České pojišťovny se pohybuje od 50 Kč do 200 Kč podle délky léčení. Podmínkou je, že úraz musí být léčen déle jak 15 dnů. Průběh je uveden v následující tabulce.

*Tab. 11 Vývoj denního plnění za dobu nezbytného léčení úrazu*

*[vlastní zpracování]*

<b>Délka nezbytného léčení</b>	<b>Denní plnění</b>
Od 1. dne do 28. dne (včetně)	50 Kč
Od 29. dne do 120. dne (včetně)	100 Kč
Od 121. dne do 240. dne (včetně)	150 Kč
Od 241. dne do 365. dne (včetně)	200 Kč

Pojišťovna Generali vyplácí od prvního dne léčení 100 Kč, pokud doba byla delší než 7 dní. Pokud léčení vyžaduje pobyt v nemocnici a tento pobyt je delší než 24 hodin, tak se tato částka zvyšuje na dvojnásobek.

*Připojištění trvalých následků úrazu*

Plnění za trvalé následky úrazu jsou u České pojišťovny minimálně 200 000 Kč, v modelovém příkladě je tato částka zvolena na 300 000 Kč, ale u této pojišťovny nelze zvolit. Proto je u České pojišťovny pojistná částka pro případ trvalých následků úrazu 400 000 Kč. U pojišťovny Generali je to zvolených 300 000 Kč. U první pojišťovny se tato částka zvyšuje až na 4-násobek v pojišťovně Generali až na 5-ti násobek. V České pojišťovně je automaticky také vyplácena pojistná částka pro případ smrti následkem úrazu, a to v minimální výši 10 000 Kč, v tomto případě je případná vyplacená částka ve výši 20 000 Kč. V případě, že dojde ke smrti pojištěného dítěte do tří let jeho věku, neposkytuje se pojistné plnění. K pojistnému plnění nedochází pro případ trvalých následků úrazu a dobu nezbytného léčení úrazu, pokud jej pojištěné dítě utrpí po dovršení 15 let věku při tréninku nebo výkonu sportu, který je zařazen do skupin vysoce rizikových činností. U pojišťovny Generali jsou některá pojištění trvalých následků úrazu sjednána paušální částkou např. 1 000 Kč pro zlomeninu dlouhých kostí, kostí lebních a pánve, 500 Kč pro zlomeniny krátkých kostí.

### 11.2.1 Cost – Benefit analýza

Z následující tabulky vidíme, že úrazové pojištění dospělých je výhodnější u pojišťovny Generali, ale úrazové pojištění dětí je výhodnější v České pojišťovně. Zajímavé také je, že nemocenské pojištění u České pojišťovny je přibližně dvojnásobné než u pojišťovny Generali. Dle ČSH můžeme říct, že Česká pojišťovna má lepší finanční podmínky.

Tab. 12 Cenové srovnání [vlastní zpracování]

	Česká pojišťovna	Generali
Úrazové pojištění dospělých	9 312 Kč	8 352 Kč
Úrazové pojištění dětí	1 632 Kč	2 652 Kč
Nemocenské pojištění	3 540 Kč	1 872 Kč
Celková splátka pojistného	60 000 Kč	60 000 Kč
Pojistné plnění	970 388 Kč	807 071 Kč
ČSH	-533 398,69 Kč	-591 772,28 Kč

### 11.2.2 Hodnocení kritérií

Z následujícího přehledu vidíme, že lepším pojištěním se nám jeví pojištění Dynamik od České pojišťovny.



Tab. 13 Hodnocení kritérií [vlastní zpracování]

Kritéria	Váhy	Bodové hodnocení	
		Dynamik	Generali Life Plus
Pojistné	30 %	5	5
Pojistné plnění	30 %	5	4
Úrazové pojištění	20 %	5	4
Invalidní důchod	5 %	5	5
Závažná onemocnění	5 %	4	5
Pracovní neschopnost	5%	5	5
Hospitalizace	5 %	4	5
Celkem	100 %	<b>4,9</b>	<b>4,5</b>

### 11.3 Smlouva zahrnující hlavní pojištěnou osobu s minimální pojistnou částkou pro případ smrti (spořicí charakter)

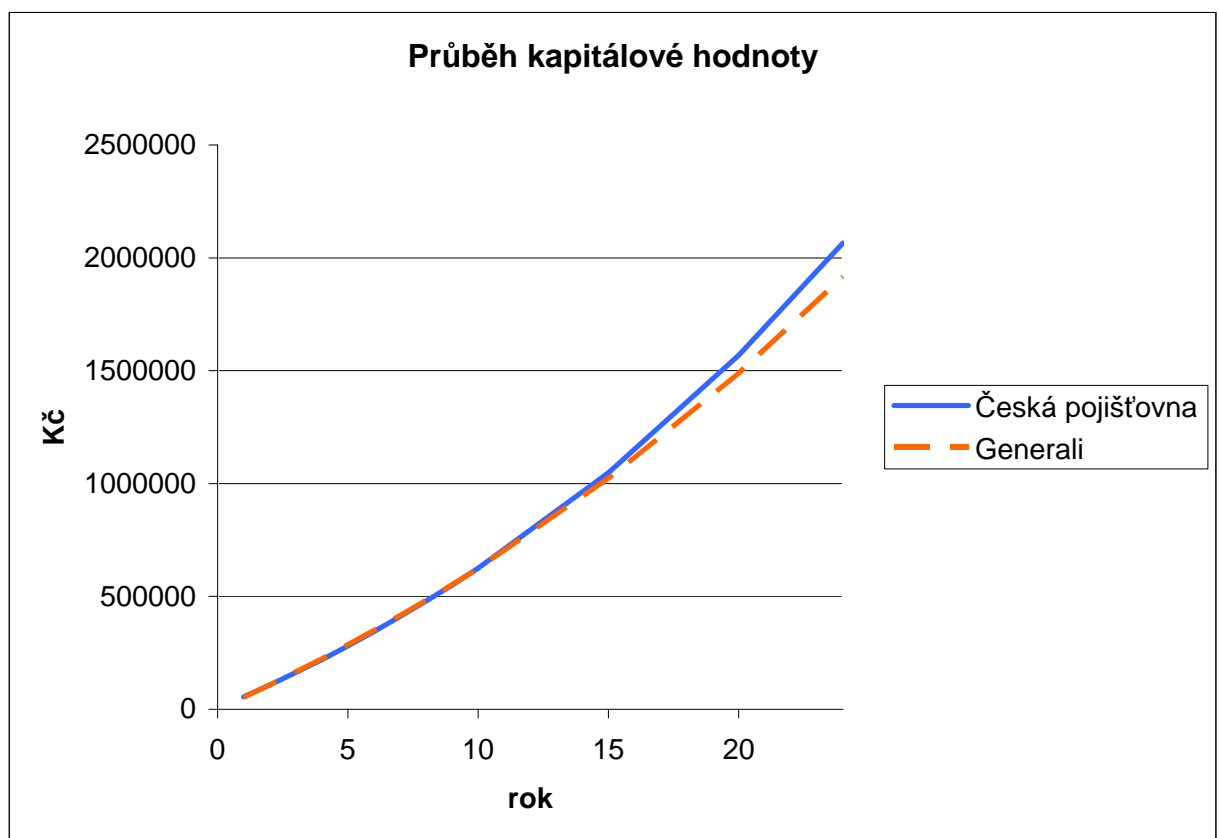
Tyto smlouvy jsou sjednány za účelem spoření, protože pojistná částka pro případ smrti je zde minimální, jedná se v podstatě o pojištění kryjící dožití se sjednaného věku. Obě pojišťovny nabízí odlišnou minimální částku pro případ smrti. Česká pojišťovna má 30 000 Kč a pojišťovna Generali 2 000 Kč. Protože tato smlouva nezahrnuje žádné připojištění zajímá nás pouze vývoj hodnoty pojištění.

#### 11.3.1 Cost – benefit analýza

V následující tabulce můžeme srovnat minimální pojistné částky, pojistné plnění a také ČSH obou pojištění.

Tab. 14 Cenové srovnání [vlastní zpracování]

	Česká pojišťovna	Generali
<b>Celková splátka pojistného</b>	60 000 Kč	60 000 Kč
<b>Minimální pojistná částka</b>	30 000 Kč	2 000 Kč
<b>Pojistné plnění</b>	2 067 373 Kč	1 916 869 Kč
<b>ČSH</b>	-195 102,68 Kč	-141 308,78 Kč



Obr. 6 Průběh kapitálové hodnoty [vlastní zpracování]

Pojišťovna Generali nám vyplatí vyšší kapitálovou hodnotu - může to být dáno právě odlišnou minimální částkou pro případ smrti.

### 11.3.2 Hodnocení kritérií

Z následujícího hodnocení vidíme, že lepším pojištěním je Generali Life Plus. V tomto případě měl na výběr vliv pojistného plnění, protože ostatní parametry jsou relativně shodné.

*Tab. 15 Hodnocení kritérií [vlastní zpracování]*

Kritéria	Váhy	Bodové hodnocení	
		Dynamik	Generali Life Plus
Pojistné	40 %	5	5
Pojistné plnění	40 %	4	5
Pojistné podmínky	20 %	5	5
Celkem	100 %	<b>4,6</b>	<b>5</b>

## 12 RIZIKOVÉ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Pokud je cílem klienta výlučně zajistit se pro případ smrti, je rizikové životní pojištění tím nejlepším produktem. Pro porovnání rizikového životního pojištění jsem si vybrala od pojišťovny Generali produkt s názvem Rizikové životní pojištění, od České pojišťovny a.s. produkt se stejným názvem - Rizikové životní pojištění a od AMCICA AIG Life pojistný program pod názvem Term plus. V příloze P XI jsou ve stručnosti porovnány výše zmíněné pojistné produkty.

Jak lze vidět z přehledu, existují dvě varianty pojistných částek – klesající a konstantní. Obě varianty nabízí jak pojišťovna Generali, tak Česká pojišťovna, pojišťovna AMCICO AIG Life nabízí pouze pojištění s konstantní částkou. Výhodou pojišťovny Generali je, že nabízí rizikové pojištění, které je možné zaplatit jednorázově. Pro můj modelový příklad je stanovena pojistná doba na 24 let. Protože Česká pojišťovna nabízí maximální pojistnou dobu 20 let, je zde výjimka a smlouva je sjednána právě na 20 let. Dále při rizikovém pojištění je u České pojišťovny a Generali sjednána smlouva na 25 let. U pojišťovny AMCICO AIG Life na 24 let, protože variantu dvacetileté pojistné smlouvy tato pojišťovna nenabízí.

### 12.1 Rizikové životní pojištění s klesající pojistnou částkou placenou jednorázově

Tuto variantu nabízí pouze pojišťovna Generali. V této smlouvě je sjednána pojistná částka pro případ smrti na 500 000 Kč, která se ročně snižuje o 20 833 Kč. Tato smlouva je sjednána na 24 let a výše pojistného je 42 035 Kč. Minimální pojistnou dobou jsou 2 roky a maximální je 30 let. Minimální pojistnou částkou je 50 000 Kč a nelze sjednat připojištění. Protože toto pojištění nenabízí ani jedna ze zbývajících sledovaných pojišťoven, není možné provést srovnání.

### 12.2 Rizikové životní pojištění s klesající pojistnou částkou

Pro porovnání těchto produktů jsem si vybrala produkty pojišťovny Generali Rizikové životní pojištění (ZV5C) a od České pojišťovny Rizikové životní pojištění (PP1). AMCICO AIG Life tuto variantu nenabízí. Smlouva je sjednána na 20 let a pojistná částka v případě úmrtí je 500 000 Kč. Tato částka se každý rok snižuje o 25 000 Kč. Obě pojiš-

ťovny mají minimální pojistnou částku 50 000 Kč a pojistnou dobu 3 roky. Česká pojišťovna nabízí sjednání tohoto pojištění maximálně na dobu 20 let, u pojišťovny Generali je možná pojistná doba o 10 let delší, tzn. 30 let. U obou pojišťoven není možné sjednat připojištění.

### 12.2.1 Cost - benefit analýza

Pojistné, představující pro pojištěného náklad, činí u České pojišťovny 3 418 Kč ročně a klient je platí po dobu 13 let, u pojišťovny Generali je to pouze 3 065 Kč ročně a doba placení je 12 let. U pojišťovny Generali je současná hodnota zaplaceného pojistného 33 340,07 Kč, pokud to srovnám s Českou pojišťovnou kde tato částka činí 28 141,29 Kč, je zde rozdíl ve výši 5 198,78 Kč.

Tab. 16 Cenové srovnání [vlastní zpracování]

Název produktu a pojišťovna	Roční pojistné	Doba placení	ČSH placeného pojistného
Rizikové životní pojištění (PP1) - Česká pojišťovna	3 418 Kč	13 let	- 33 340,07 Kč
Rizikové životní pojištění (ZV5C) - Generali	3 065 Kč	12 let	- 28 141,29 Kč

Pojistné plnění, představující pro klienta výnos, je 500 000 Kč, tato částka se u obou pojišťoven snižuje ročně o 25 000 Kč.

### 12.2.2 Hodnocení kritérií

Pojistné je u pojišťovny Generali nižší, proto jsem zvolila vyšší bodové hodnocení. Pojistné plnění je u obou pojišťoven stejné, proto tomu odpovídá i bodové hodnocení. Pojistné podmínky jsou podle mého názoru lepší u pojišťovny Generali. Jak lze z výsledku vidět, tak pojišťovna Generali má pro zvolený model lepší pojištění.

Tab. 17 Hodnocení kritérií [vlastní zpracování]

Kritéria	Váhy	Bodové hodnocení	
		Rizikové ŽP - Generali (ZV5C)	Rizikové ŽP - Česká pojišťovna (PP1)
Pojistné	40 %	5	4
Pojistné plnění	40 %	5	5
Pojistné podmínky	20 %	5	4
Celkem	100 %	<b>5</b>	<b>4,4</b>

### 12.3 Rizikové životní pojištění s konstantní pojistnou částkou

Pro porovnání tohoto typu pojištění jsem si vybrala od pojišťovny Generali Rizikové životní pojištění (ZV5), od České pojišťovny Rizikové životní pojištění (1U) a od AMCICO AIG Life Term plus. Tato smlouva je sjednána u České pojišťovny a Generali na dobu 25 let. Česká pojišťovna nenabízí možnost sjednání pojistné doby na 24 let, jak je dáno v modelovém příkladě. U pojišťovny AMCICO AIG Life je smlouva na 24 a na 29 let, protože nenabízí možnost stanovit pojistnou dobu na 25 let.

#### 12.3.1 Cost – benefit analýza

Z následující tabulky vyplývá, že pojištění není sjednáno na stejnou dobu, ale i přes tuto skutečnost vychází pojišťovna AMCICO AIG Life jako výhodnější. Naopak, pojistné plnění je u všech pojišťoven stejné, a to ve výši 500 000 Kč.

Tab. 18 Cenové srovnání [vlastní zpracování]

Název produktu a pojišťovna	Roční pojistné	Doba placení	ČSH placeného pojistného
Rizikové životní pojištění (1U) - Česká pojišťovna	6 204 Kč	25 let	-93 141,20 Kč
Rizikové životní pojištění (ZV5) - Generali	6 060 Kč	25 let	-90 979,31 Kč
Term plus - AMCICO AIG Life	4 135 Kč	24 let	-60 663,18 Kč
	4 975 Kč	29 let	-80 818,92 Kč

### 12.3.2 Hodnocení kritérií

Pojistné plnění a pojistné podmínky jsou u všech tří pojišťoven srovnatelné. Vypočtené ČSH vychází jako nejlepší pojistné u pojišťovny AMCICO AIG Life. Pojištění Term plus vychází jako nejvýhodnější.

Tab. 19 Hodnocení kritérií [vlastní zpracování]

Kritéria	Váhy	Bodové hodnocení		
		Rizikové ŽP (ZV5C)	Rizikové ŽP (PP1)	Term plus
Pojistné	40 %	4	4	5
Pojistné plnění	40 %	5	5	5
Pojistné podmínky	20 %	5	5	5
Celkem	100 %	<b>4,6</b>	<b>4,6</b>	<b>5</b>

## 13 KAPITÁLOVÉ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Kapitálové životní pojištění je spojením rizikového pojištění pro případ smrti a pojištění pro případ dožití. V případě úmrtí vyplatí pojišťovna dědicům nebo oprávněným osobám sjednanou pojistnou částku (pro případ smrti). V případě dožití předem pevně daného věku vyplatí pojišťovna garantovanou pojistnou částku pojištěnému (pro případ dožití). Pro srovnání jsem si vybrala produkty od České pojišťovny a.s. s názvem Kapitálové životní pojištění, produkt pod stejným názvem nabízí i pojišťovna Generali, pojišťovna AMCICO AIG Life nabízí produkty pod názvem Život plus a Renta. Zmíněné produkty jsou stručně srovnány v příloze P XII.

### 13.1 Kapitálové životní pojištění pro případ dožití bez sjednaných přípojištění

Tento produkt nabízí pojišťovna Generali pod názvem Kapitálové životní pojištění (ZV71) a pojišťovna AMCICO AIG Life pod názvem Renta. Pojišťovna Generali kryje pouze riziko dožití na částku 500 000 Kč. Pojišťovna AMCICO AIG Life kryje kromě tohoto rizika ještě riziko smrti způsobené úrazem na trojnásobnou pojistnou částkou – tzn. 1 500 000 Kč.

#### 13.1.1 Cost – benefit analýza

V případě smrti je obmyšleným osobám vyplaceno zaplacené pojistné a podíl na zisku, pouze u pojišťovny AMCICO AIG Life je vyplacena částka 1 500 000 Kč v případě smrti způsobené úrazem. Z vypočtené ČSH placeného pojistného je zřejmé, že pojistný program pod názvem Renta je výhodnější.

Tab. 20 Cenové srovnání [vlastní zpracování]

Název produktu a pojišťovna	Roční pojistné	ČSH placeného pojistného
Renta - AMCICO AIG Life	20 185 Kč	-296 127,29 Kč
Kapitálové životní pojištění (ZV71) Česká pojišťovna a.s.	21 468 Kč	-314 949,75 Kč



### 13.1.2 Hodnocení kritérií

Tab. 21 Hodnocení kritérií [vlastní zpracování]

Kritéria	Váhy	Bodové hodnocení	
		Renta	Kapitálové životní pojištění (ZV71)
Pojistné	40 %	5	4
Pojistné plnění	40 %	5	4
Pojistné podmínky	20 %	5	5
Celkem	100 %	<b>5</b>	<b>4,2</b>

Z výše uvedeného porovnání lze vidět, že pojistný program Renta od AMCICO AIG Life je výhodnějším produktem.

## 13.2 Kapitálové životní pojištění pro případ smrti nebo dožití bez sjednaných připojištění

Tento typ pojištění mají v nabídce všechny tři pojišťovny. Česká pojišťovna nabízí možnost nejnižší pojistné částky ve výši 30 000 Kč, naopak AMCICO AIG Life má nejvyšší pojistnou částku ve výši 120 000 Kč. Nejnižší pojistnou dobu nabízí pojišťovna Generali 3 roky, naproti tomu AMCICO AIG Life má v nabídce minimálně 10 let. Jediná pojišťovna Generali neurčuje minimální výši pojistného, Česká pojišťovna má tuto částku stanovenou na 6 465 Kč.

### 13.2.1 Cost – benefit analýza

V následující tabulce máme stručně srovnány výše zmíněná pojištění s ohledem na jejich roční pojistné, pojistné plnění a, samozřejmě, ČSH.

Tab. 22 Cenové srovnání [vlastní zpracování]

Název produktu a pojišťovna	Roční pojistné	Pojistné plnění	ČSH
Život plus AMCICO AIG Life	19 640 Kč	896 634 Kč	12 174,42 Kč
Kapitálové životní pojištění (5S) Česká pojišťovna a.s.	22 560 Kč	598 488 Kč	-133 756,96 Kč
Kapitálové životní pojištění (ZV3) Generali Pojišťovna a.s.	21 275 Kč	616 457 Kč	-108 312,08 Kč

### 13.2.2 Hodnocení kritérií

Z následující tabulky vidíme, že nejvýhodnějším pojištěním je pojištění Život plus od AMCICO AIG Life. Rozhodujícím faktorem pro výběr bylo placené pojistné a pojistné plnění, protože pojistné podmínky jsou u všech pojišťoven srovnatelné.

Tab. 23 Hodnocení kritérií [vlastní zpracování]

Kritéria	Váhy	Bodové hodnocení		
		Život plus	Kapitálové životní pojištění (5S)	Kapitálové životní pojištění (ZV3)
Pojistné	40 %	5	3	4
Pojistné plnění	40 %	5	3	4
Pojistné podmínky	20 %	5	5	5
Celkem	100 %	<b>5</b>	<b>3,4</b>	<b>4,2</b>

### 13.3 Kapitálové životní pojištění pro případ dožití nebo smrti se sjednaným připojištěním

Pro srovnání jsem vybrala Kapitálové životní pojištění (3Z0), které nabízí Česká pojišťovna a Kapitálové životní pojištění (ZV3) od pojišťovna Generali a od AMCICA AIG Life

pojistný program Život plus, ke kterému je sjednáno připojištění v podobě AD/PI + NemO. Tento program nenabízí možnost pojištění denní dávky v případě pracovní neschopnosti, naopak je součástí smlouvy pojištění chirurgického zákroku z důvodu úrazu nebo nemoci.

V základní smlouvě je klient pojištěn na 500 000 Kč jak pro případ smrti, tak dožití.

#### *Připojištění v případě přiznání plného invalidního důchodu*

Česká pojišťovna, stejně jako AMCICO AIG Life, nabízí zproštění od placení pojistného, toto zproštění se vztahuje i na úrazové pojištění. U České pojišťovny je to dáno přiznáním plného invalidního důchodu a zároveň s tímto zproštěním zaniká pojištění denní dávky při pobytu v nemocnici. U pojišťovny AMCICO AIG Life je pojistnou událostí brána trvalá a úplná invalidita. Jedná se o invaliditu způsobenou tělesným poškozením nebo nemocí, v jejímž důsledku pojistník ztratil příjem. Tento stav musí trvat minimálně šest měsíců a invalidita musí být lékařsky uznána jako trvalá. Dále je za úplnou a trvalou invaliditu považována ztráta:

- zraku
- obou rukou nad zápěstími
- obou nohou nad hlezenními klouby
- jedné ruky nad zápěstím a jedné nohy nad hlezenním kloubem

Pojišťovna Generali vyplatí pojistné plnění ve výši 500 000 Kč za předpokladu, že klient pobírá nepřetržitě po dobu jednoho roku plný invalidní důchod v důsledku nemoci po třech letech po uzavření smlouvy a v případě úrazu kdykoliv po uzavření smlouvy.

#### *Připojištění v případě diagnózy závažného onemocnění*

Česká pojišťovna vyplatí dvojnásobek sjednané pojistné částky základního pojištění (tzn. v tomto případě 1 000 000 Kč) a dále zaniká povinnost platit pojistné. Ostatní nároky zůstávají zachovány. Dojde-li do dvou let od počátku pojištění ke smrti a nebylo-li placeno z titulu závažných onemocnění, je pozůstalým vyplacen trojnásobek sjednané pojistné částky (tzn. 1 500 000 Kč). Je-li závažné onemocnění diagnostikováno dříve než 6 měsíců po uzavření pojistné smlouvy, dochází buď k přepracování smlouvy, která neobsahuje pojištění

závažných onemocnění nebo se pojištění zruší a vyplatí se 90 % běžného pojistného, resp. 95 % zaplaceného předplaceného pojistného. Do definice závažných onemocnění je zahrnut srdeční infarkt, operace věnčitých tepen, cévní mozková příhoda, rakovina, selhání ledvin, transplantace životně důležitých orgánů, slepota. Pojišťovna Generali ale zahrnuje také další nemoci - např. ztrátu sluchu, ochrnutí, AIDS, ztrátu končetin, popáleniny atd. Pojišťovna Generali plní ve výši 500 000 Kč pouze v případě, je-li doba od indikování jedné z uvedených nemocí delší než šest měsíců, v opačném případě dochází ke zrušení doplňkového pojištění a klientovi je vráceno pojistné snížené o náklady spojené s uzavřením pojistné smlouvy. Pojišťovna AMCICO AIG Life kryje stejné choroby jako Česká pojišťovna a má také čekací dobu 6 měsíců po počátku pojištění. Pojistné plnění bude vyplaceno tehdy, pokud pojištěný bude naživu po uplynutí 30 dnů.

#### *Připojištění pro případ hospitalizace*

V modelovém případě je dohodnutá částka stanovena na 100 Kč za den. Pojišťovna AMCICO AIG Life za pojistnou událost považuje pobyt v nemocnici následkem úrazu či nemoci a pobyt musí být delší než 24 hodin, popřípadě musí být přes noc. Čekací lhůta je 60 dnů a při hospitalizaci v případě úrazu tato lhůta odpadá. Pojistné plnění se vyplácí od 1. dne hospitalizace až do 365. dne. K dvojnásobnému plnění dochází, dojde-li k hospitalizaci během pobytu v zahraničí – ve státech EU, a nepřesahuje-li tento pobyt 90 dnů. Pojistné plnění se nevztahuje mimo jiné na hospitalizaci v důsledku těhotenství. Toto pojištění lze sjednat maximálně do 55 let. Pojišťovna Generali považuje za pojistnou událost poskytnutí nemocniční péče v důsledku nemoci nebo úrazu, která trvala nejméně 24 hodin a došlo k ní na území České republiky nebo ostatních států EU. Čekací lhůta je tři měsíce a pro hospitalizaci v důsledku těhotenství devět měsíců. Denní dávka se vyplácí do prvního dne pobytu v nemocnici, v případě hospitalizace v důsledku těhotenství nebo komplikacemi souvisejícími s těhotenstvím je denní dávka vyplácena maximálně po dobu 14 dní. Česká pojišťovna považuje za pojistnou událost pouze hospitalizaci v důsledku úrazu, a to takovou, ke které došlo výhradně na území ČR. Pojistné plnění se vyplácí za každý den hospitalizace, přičemž první a poslední den se počítají. Čekací doba je tři měsíce. Zvláštní čekací lhůta je devět měsíců v případě hospitalizace související s těhotenstvím a porodem, a pro případ hospitalizace při ošetření zubů, zhotovení zubních náhrad a úkonů

čelistní chirurgie. V případě úrazu čekací doba odpadá. Denní plnění se neposkytuje zejména-li pojištěný do jednoho měsíce po úrazu.

#### *Připojištění denní dávky při pracovní neschopnosti*

Toto pojištění ani připojištění není možné sjednat u AMCICO AIG Life, proto je možné porovnat pouze zbývající dvě pojišťovny. Česká pojišťovna vyplácí od předem sjednaného dne (29.dne) pracovní neschopnosti 150 Kč (nejnižší možná částka) denně po dobu maximálně 52 týdnů. K výplatě může dojít až po 3 měsíční čekací době od počátku pojištění. V případě vzniku pracovní neschopnosti úrazem, který bude mít za následek hospitalizaci minimálně dvě půlnoci, která následuje do 24 hodin od úrazu, čekací doba odpadá. V pojišťovně Generali dojde k výplatě denní dávky ve výši 100 Kč také od 29. dne, pokud bude pojištěný uznán práce neschopen v důsledku nemoci či úrazu. K výplatě dojde až po 3 měsíční čekací době od počátku smlouvy, tato doba odpadá při pracovní neschopnosti způsobené úrazem. Po uplynutí dvou let je denní dávka vyplácena od prvního dne při některých typech onemocnění (rakoviny, selhání ledvin,...). Denní dávka bude vyplácena maximálně po dobu 365 dnů.

#### *Připojištění smrti způsobené úrazem*

V případě smrti způsobené úrazem bude u všech tří pojišťoven vyplacena částka 500 000 Kč. U Generali a AMCICA AIG Life dochází k výplatě pojistné částky, pokud smrt nastane nejpozději do jednoho roku ode dne úrazu, na rozdíl od České pojišťovny, kde je tato doba stanovena na tři roky. Stejný přístup pojišťoven je v tom, že se od pojistného plnění pro případ smrti následkem úrazu odčítají částky, které byly plněny z titulu trvalých následků úrazu.

#### *Připojištění trvalých následků úrazu*

Podmínky pojišťovna Generali a České pojišťovny jsou shodné s variabilním pojištěním, které popisují výše v 11.1. Pojišťovna AMCICO AIG Life vyplatí pojistné plnění, dojde-li k pojistné události, při které pojištěný ztratil končetinu či orgán nebo dojde-li ke ztrátě jeho funkce. Pojistitel vyplatí částku pojistného plnění, která se rovná procentu pojistné

částky sjednané v pojistné smlouvě. Procenta jsou uvedena v oceňovací tabulce. Invalidita musí nastat do 365 dní po datu úrazu, který ji zapříčinil. Dosáhne-li pojištěný 70 let věku, je dále pojištěn na 50 % pojistné částky. Pojistné plnění pro trvalou invaliditu musí být lékařsky uznáno jako trvalé a konečné a vyplácí se až po 12 měsících.

#### *Připojištění denního plnění za dobu nezbytného léčení úrazu*

Protože pojišťovna AMCICO AIG Life nenabízí toto připojištění a podmínky zbývajících pojišťoven jsou stejné jako ve variabilním pojištění, je toto připojištění popsáno výše v kapitole 11.1.

### 13.3.1 Cost – benefit analýza

V následující tabulce vidíme srovnání výše zmiňovaných pojištění, jejich roční pojistné, pojistné plnění i ČSH.

*Tab. 24 Cenové srovnání [vlastní zpracování]*

Název produktu a pojišťovna	Roční pojistné	Pojistné plnění	ČSH
Život plus - AMCICO AIG Life	22 165 Kč	896 634 Kč	-4 695,76 Kč
Kapitálové životní pojištění (3Z0) - Česká pojišťovna a.s.	45 989 Kč	631 305 Kč	-449 044,82 Kč
Kapitálové životní pojištění (ZV3) - Generali Pojišťovna a.s.	21 275 Kč	616 457 Kč	-91 781,14 Kč

### 13.3.2 Hodnocení kritérií

Z následující tabulky vidíme, že jak pojišťovna Generali, tak AMCICO AIG Life, mají stejně dobrou nabídku pro tento modelový příklad.

Tab. 25 Hodnocení kritérií [vlastní zpracování]

Kritéria	Váhy	Bodové hodnocení		
		Život plus	Kapitálové životní pojištění (3Z0)	Kapitálové životní pojištění (ZV3)
Pojistné	30 %	4	3	5
Pojistné plnění	30 %	5	4	3
Úrazové pojištění	20 %	4	5	4
Invalidní důchod	5 %	5	5	5
Závažná onemocnění	5 %	4	5	5
Pracovní neschopnost	5%	× <sup>1</sup>	5	5
Hospitalizace	5 %	5	4	5
Celkem	100 %	<b>4,2</b>	<b>4,05</b>	<b>4,2</b>

---

<sup>1</sup> Pojišťovna toto připojištění neposkytuje.

## 14 SHRNU TÍ A DOPORU ČENÍ

Na našem trhu je možné najít celou řadu pojistných produktů, které jsou více či méně srovnatelné, další širokou škálou produktů, kterou jednotlivé pojišťovny nabízí, jsou připojištění, která slouží k pokrytí dalších rizik, která mohou během života nastat. Proto životní pojištění v dnešní době neslouží jen pro krytí rizika smrti jako tomu bylo dříve, ale především ke krytí ostatních rizik jako jsou úrazy, vážné onemocnění atd.

Jednou z výhod životního pojištění je úspora na daních z příjmu fyzických osob až do výše 12 000 Kč a u zaměstnavatelů do maximální výše 8 000 Kč. Podmínky tohoto zvýhodnění jsou obsaženy v Zákoně č. 586/1992 Sb. o dani z příjmu.

V práci jsem hodnotila pojistné produkty od České pojišťovny a.s., Generali Pojišťovny a.s. a První americko-české pojišťovny a.s., AMCICO AIG Life. Jejich nabídky jsou srovnány v jednotlivých kapitolách 11.1.až 11.3., 12.2., 12.3., 13.1. až 13.3. na základě zvolených kritérií a cost – benefit analýzy. Zvolenými kritériem jsou:

- pro smlouvy s připojištěním - výše pojistného, pojistné plnění, a dále pojistné podmínky pro úrazové pojištění, invalidní důchod, závažná onemocnění, pracovní neschopnost a hospitalizaci
- pro smlouvu bez připojištění - výše pojistného, pojistného plnění a pojistné podmínky

a na jejich základě jsem vybrala nejvhodnější produkty, které jsou uvedeny dále.

### Variabilní pojištění

Ve variabilním pojištění jsem vybírala z produktů pouze České pojišťovny a Generali, výhodnějšími produkty se zde jeví ty, které jsou nabízené Českou pojišťovnou pod názvem Dynamik.

- Smlouva zahrnující hlavní pojištěnou osobu, pro kterou jsou sjednána připojištění - *Životní pojištění DYNAMIK od České pojišťovny*



- Smlouva zahrnující hlavní pojištěnou osobu i děti, popřípadě druhou dospělou osobu - *Životní pojištění DYNAMIK od České pojišťovny*
- Smlouva zahrnující hlavní pojištěnou osobu s minimální pojistnou částkou pro případ smrti (spořicí charakter) - *Generali LIFE plus*

### **Rizikové pojištění**

Rizikové životní pojištění nabízí všechny tři pojišťovny a jako nejméně výhodná se jeví Česká pojišťovna, zbylé dvě nabízí výhodnější podmínky.

- Rizikové životní pojištění s klesající pojistnou částkou placenou jednorázově – *Riziková životní pojištění od Generali*
- Rizikové životní pojištění s klesající pojistnou částkou – *Rizikové životní pojištění (ZV5C) od Generali*
- Rizikové životní pojištění s konstantní pojistnou částkou – *Term plus od AMCICO AIG Life*

### **Kapitálové pojištění**

Kapitálové pojištění je v nabídce všech výše zmíněných pojišťoven a stejně jako u rizikového pojištění se jako nejméně výhodná jeví Česká pojišťovna na rozdíl od zbylých dvou.

- Kapitálové životní pojištění pro případ dožití – *Renta od AMCICO AIG Life*
- Kapitálové životní pojištění pro případ smrti nebo dožití bez sjednaného připojištění - *Kapitálové životní pojištění (ZV3) od Generali a Život plus od AMCICO AIG Life*
- Kapitálové životní pojištění pro případ smrti nebo dožití se sjednaným připojištěním - *Život plus od AMCICO AIG Life*

Pro klienta je důležité, aby si zvolil pojišťovací instituci která je stabilní, se silným záze-  
mím a dobrou pověstí. Přesto, že jsem zvolila pojišťovny, které jsou významné na českém  
popř. na světovém trhu a jsou členy České asociace pojišťoven, existují zde také určitá

rizika jejich pravděpodobnost je sice malá, ale přesto je potřeba je zmínit. Mezi ně může patřit například:

- Krach pojišťovny
- Změna státního zřízení
- Ztráta zaměstnání a z toho možná vyplývající platební neschopnost klienta

## ZÁVĚR

Pojišťovnictví je oblastí, která se neustále mění a jednotlivé pojišťovny se snaží o vytvoření nových pojištění a zdokonalení stávajících. Na pojistném trhu je velká konkurence, a proto je pro zákazníka velmi obtížné se na něm zorientovat a vybrat si pojistný produkt, který je pro něj nejvhodnější. Je důležité, aby se klient nenechal pouze ovlivnit reklamou, ale aby se také zaměřil na dva následující body. Prvním důležitým předpokladem pro klienta je, aby si vybral spolehlivou a stabilní pojistnou společnost, která by v případě nenadálé krize byla schopna dostát svým závazkům. Dalším neméně důležitým předpokladem je, aby se klient nezaměřil pouze na výši pojistného a pojistného plnění, ale také na pojistné podmínky dané pojišťovny, které mohou být odlišné a mohou být pro klienta důležitým bodem při rozhodování.

Cílem mojí práce bylo vybrat nejvhodnější produkt u zvolených typů životního pojištění – rizikového, variabilního a kapitálového pojištění, pro daný segment zákazníků. Pro jejich výběr byla vytvořena kritéria a vybrané produkty jsou uvedeny ve shrnutí. Důležité bylo zvolit si **srovnatelné pojistné produkty**, které lze porovnat z hlediska pojistných podmínek a především z pohledu finančního.

Závěrem bych chtěla říct, že všechny pojišťovny nabízí kvalitní a rozmanité produkty, které jsou konkurenceschopné. Proto nelze jednoznačně říci, která poskytuje lepší nabídku. Ve variabilních pojištěních je určitě lepší Česká pojišťovna se svým produktem Dynamik, v rizikovém pojištění je výhodnější AMCICO AIG Life a pojišťovna Generali. A v kapitálovém pojištění jsou příznivější produkty AMCICA AIG Life.

Toto téma bylo natolik obsáhlé, že nebylo možné srovnat všechny typy životního pojištění, především investiční pojištění, které je v dnešní době velmi oblíbené. Pro další analýzu by bylo zajímavé se věnovat právě této oblasti životního pojištění, Popřípadě rozšířit již analyzované produkty pojišťoven o nabídku dalších pojišťoven působících na našem trhu.

**SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY**

- [1] ČEJKOVÁ, Viktória, et al. *Pojišťovnictví*. 1. vyd. Brno : Masarykova univerzita, 1999. 189 s. ISBN 80-210-1637-X.
- [2] ČEJKOVÁ, Viktória. *Pojistný trh*. Ing. Monika Samcová. 1. vyd. Praha : GRADA Publishing, 2002. 120 s. ISBN 80-247-0137-5.
- [3] ČEJKOVÁ, Viktória, NEČAS, Svatopluk, ŘEZÁČ, Nečas. *Pojistná ekonomika*. 1. vyd. Brno : Masarykova univerzita v Brně, 2003. 145 s. ISBN 80-210-32-88-X.
- [4] DAŇHEL, Jaroslav, et al. *Pojistná teorie*. 1. vyd. Praha : Professional Publishing, 2005. 332 s. ISBN 80-86419-84-3.
- [5] DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. Iva Knapcová. 2. vyd. Praha : Ekopress, 2005. 178 s. ISBN 80-86119-92-0.
- [6] MESRŠMÍD, Jaroslav, et al. *Životní pojištění*. Ing. Monika Samcová. 1. vyd. Praha : GRADA Publishing, 2002. 104 s. ISBN 80-247-0146-4.
- [7] VÍCH, Marek. Životní pojištění - vývoj, trendy, makroekonomické souvislosti. *FP guide*. 1.1.2006, č. 4, s. 14-27.
- [8] *AMCICO AIG Life* [online]. \$2002-2005 , 29.11.2006 [cit. 2006-11-29]. Dostupný z WWW: <<http://www.amcico.cz/>>.
- [9] *Česká asociace pojišťoven* [online]. 2006 , 29.11.2006 [cit. 2006-11-29]. Dostupný z WWW: <<http://www.cap.cz/>>.
- [10] *Česká pojišťovna* [online]. 2006 , 29.11.2006 [cit. 2006-11-29]. Dostupný z WWW: <<http://www.cpoj.cz/>>.
- [11] *Generali Pojišťovna a.s.* [online]. 2006 [cit. 2006-11-29]. Dostupný z WWW: <<http://www.generali.cz/>>.
- [12] *Měšec.cz* [online]. 1999 , 13.4.2007 [cit. 2007-04-13]. Dostupný z WWW: <<http://www.mesec.cz/>>.
- [13] interní materiály Generali Pojišťovny a.s.
- [14] interní materiály pojišťovny AMCICO AIG Life
- [15] interní materiály České pojišťovny a.s.

**SEZNAM OBRÁZKŮ**

Obr. 1 Struktura finančního trhu .....	11
Obr. 2 Struktura pojišťovnictví.....	13
Obr. 3 Formy pojištění .....	18
Obr. 4 Srovnání pojistného plnění .....	43
Obr. 5 Vývoj kapitálové hodnoty.....	44
Obr. 6 Průběh kapitálové hodnoty .....	49

**SEZNAM TABULEK**

Tab. 1 Počet pojišťoven podle druhu provozovaných činností.....	14
Tab. 2 Celková pojištěnost v České republice ( v %).....	17
Tab. 3 Modelový příklad.....	29
Tab. 4 Kritéria pro smlouvy s připojištěním.....	30
Tab. 5 Kritéria pro smlouvy bez připojištění.....	31
Tab. 6 Vývoj denního plnění za dobu nezbytného léčení úrazu .....	41
Tab. 7 Vývoj pojistného plnění u trvalých následků úrazu u České pojišťovny .....	42
Tab. 8 Vývoj pojistného plnění u trvalých následků úrazu u Generali.....	42
Tab. 9 Cenové srovnání .....	44
Tab. 10 Hodnocení kritérií.....	45
Tab. 11 Vývoj denního plnění za dobu nezbytného léčení úrazu .....	46
Tab. 12 Cenové srovnání .....	47
Tab. 13 Hodnocení kritérií.....	48
Tab. 14 Cenové srovnání .....	49
Tab. 15 Hodnocení kritérií.....	50
Tab. 16 Cenové srovnání .....	52
Tab. 17 Hodnocení kritérií.....	53
Tab. 18 Cenové srovnání .....	54
Tab. 19 Hodnocení kritérií.....	54
Tab. 20 Cenové srovnání .....	55
Tab. 21 Hodnocení kritérií.....	56
Tab. 22 Cenové srovnání .....	57
Tab. 23 Hodnocení kritérií.....	57
Tab. 24 Cenové srovnání .....	61
Tab. 25 Hodnocení kritérií.....	62

## SEZNAM PŘÍLOH

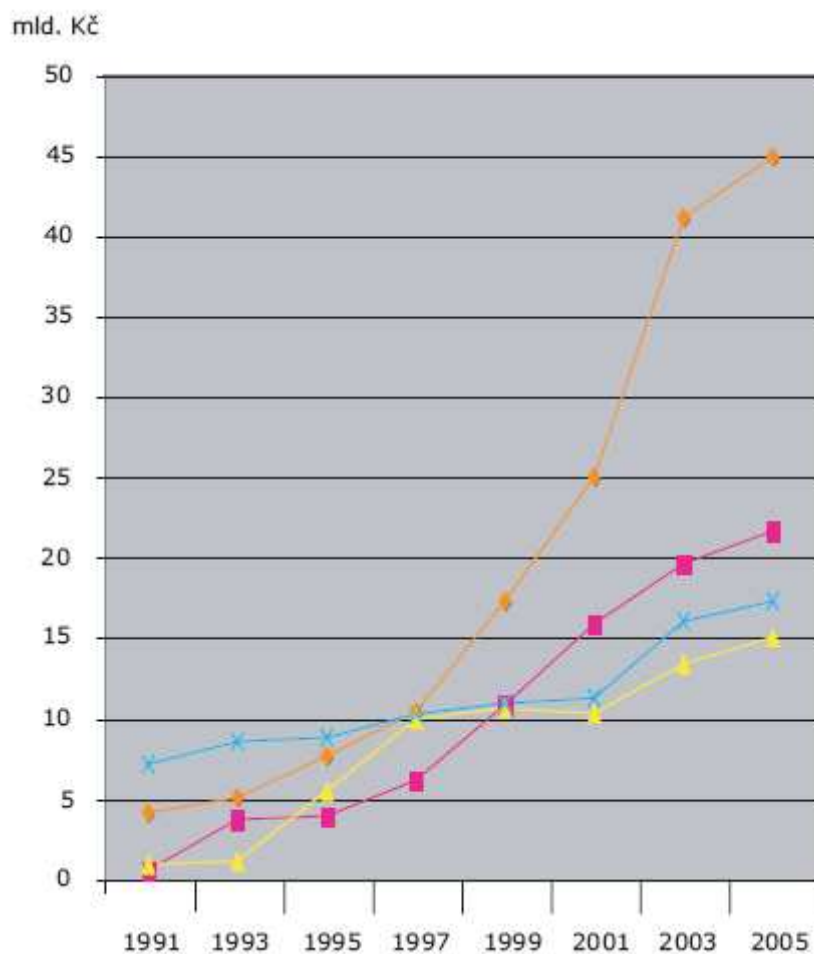
- P I Vývoj pojišťovnictví na území České republiky
- P II Srovnání vývoje životního pojištění s ostatními druhy pojištění
- P III Skladba trhu podle pojištění
- P IV Skladba českého pojistného trhu
- P V Skladba českého pojistného trhu s životním pojištěním
- P VI Členské pojišťovny ČAP
- P VII Struktura předepsaného pojistného
- P VIII Vývoj předepsaného pojistného v životním a neživotním pojištění na celkovém předepsaném pojistném
- P IX Nabídka pojistných produktů
- P X Srovnání variabilního životního pojištění
- P XI Srovnání rizikového životního pojištění
- P XII Srovnání kapitálového životního pojištění
- P XIII Seznam pojmů

## PŘÍLOHA P I VÝVOJ POJIŠŤOVNICTVÍ NA ÚZEMÍ ČESKÉ REPUBLIKY

1	Prvopočátky pojišťovnictví v českých zemích	1699 1777	Návrh Jana Kryštofa Bořka na zavedení obligatorního požárního pojištění Založení Pojišťovny proti škodám z ohně na polních zásobách, nábytku, nářadí a dobytku v Brandýse nad Labem
2	Vznik prvních pojišťoven	1827 1829	Založení První české vzájemné pojišťovny v Praze Založení Moravsko-slezské vzájemné pojišťovny v Brně
3	Rozvoj pojistného trhu	1850-1918 1918-1938	Vlny zakládání nových českých pojišťoven a pojišťovacích spolků Etapa rozvoje pojišťoven a pojišťovacích spolků v období existence samostatné Československé republiky
4	Útlum českého pojišťovnictví	1939-1945	Protektorát Čechy a Morava
5	Znárodnění pojišťovnictví zestátněním	1945	Znárodnění zestátněním celkem 733 pojišťoven, pojišťovacích spolků a zahraničních reprezentací
6	Monopolizace	1946 1948	Vytvoření pěti pojišťoven – národních podniků Monopol jedné pojišťovny
7	Státní pojištění	1948-1968 1969	Působení jedné pojišťovny Vznik České státní pojišťovny a Slovenskej štátnej poisťovne
8	Znovuvytvoření českého pojistného trhu	1991-1995 1996-2005	Rozpad monopolu a zakládání nových pojišťoven 45 komerčních pojišťoven s licencií MF ČR na českém pojistném trhu v roce 2005

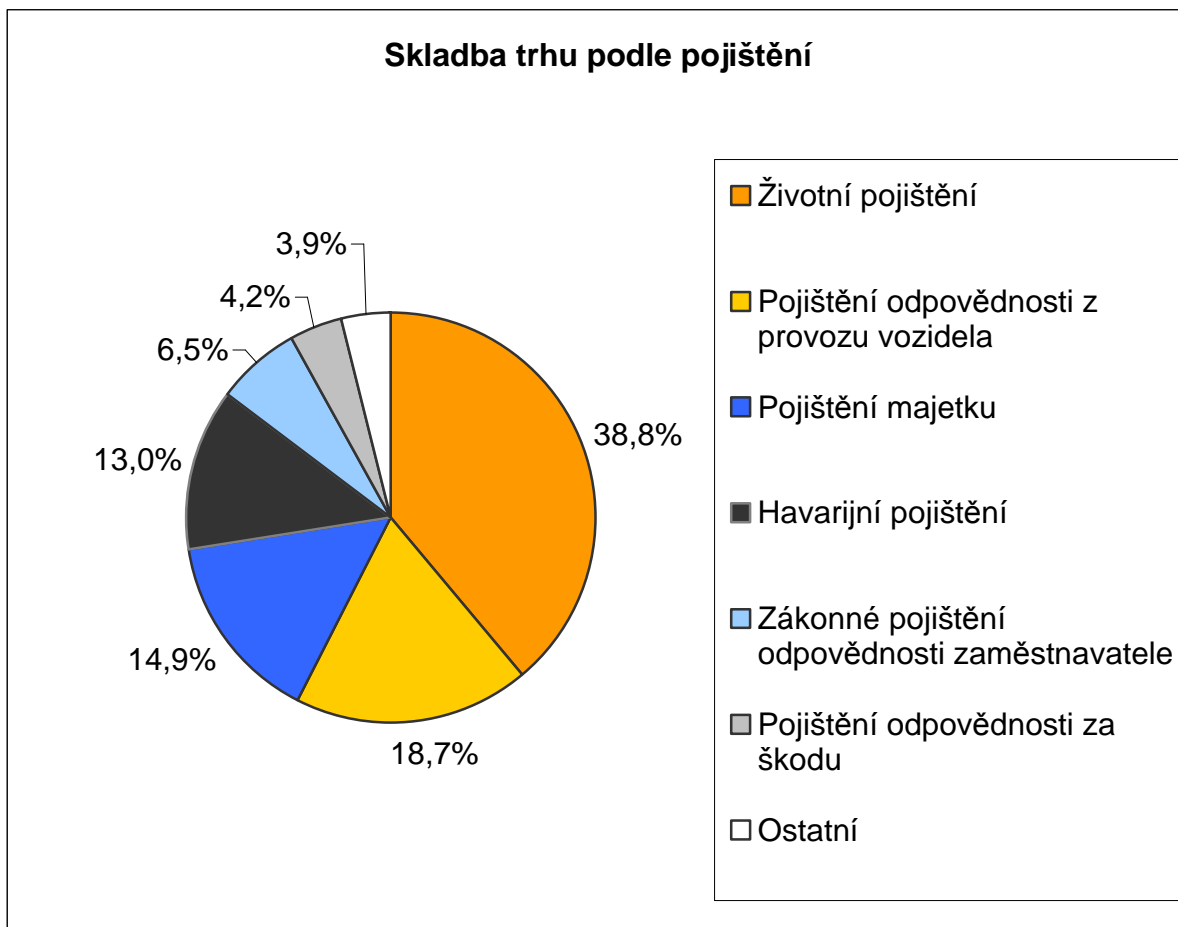


## PŘÍLOHA P II



- Životní pojištění
- Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla
- Pojištění majetku
- Havarijní pojištění pozemních vozidel kromě kolejových

## PŘÍLOHA P III SKLADBA TRHU PODLE POJIŠTĚNÍ



## PŘÍLOHA P IV SKLADBA ČESKÉHO POJISTNÉHO TRHU

Celkem (tis. Kč, %)

	2005	%	2004	%	2003	%	2002	%
1 Česká pojišťovna	41 545 707	35,46	40 969 977	36,39	37 875 096	35,75	33 279 987	36,60
2 Kooperativa	26 527 552	22,64	24 166 937	21,47	20 023 849	18,90	16 369 034	18,00
3 Allianz	9 235 853	7,88	8 951 292	7,95	8 747 269	8,26	7 707 692	8,48
4 ČSOB Pojišťovna	6 875 382	5,87	6 056 908	5,38	6 027 381	5,69	5 525 119	6,08
5 ING Nationale-Nederlanden	5 598 661	4,78	5 325 236	4,73	5 030 076	4,75	4 808 887	5,29
6 Generali	5 553 888	4,74	5 021 191	4,46	4 625 490	4,37	2 724 045	3,00
7 ČPP	4 010 547	3,42	3 705 850	3,29	3 035 875	2,87	2 082 446	2,29
8 UNIQA	2 861 070	2,44	2 811 446	2,50	2 454 191	2,32	1 795 879	1,97
9 Komerční pojišťovna	2 633 776	2,25	2 977 221	2,64	3 232 526	3,05	2 349 195	2,58
10 Pojišťovna ČS	2 450 997	2,09	3 893 364	3,46	6 937 473	6,55	6 281 657	6,91
11 AMCICO AIG Life	1 955 722	1,67	1 877 087	1,67	1 722 736	1,63	1 381 166	1,52
12 Winterthur	1 551 312	1,32	1 212 944	1,08	1 255 910	1,19	1 098 709	1,21
13 AIG CZECH REPUBLIC	1 098 653	0,94	1 064 217	0,95	841 842	0,79	595 518	0,65
14 CARDIF PRO VITA	813 245	0,69	629 178	0,56	380 374	0,36	174 779	0,19
15 AVIVA	745 328	0,64	552 433	0,49	383 239	0,36	343 888	0,38
16 EGAP	558 070	0,48	551 504	0,49	405 631	0,38	452 451	0,50
17 Hasičská	335 282	0,29	353 449	0,31	296 837	0,28	236 110	0,26
18 GERLING	236 977	0,20	179 163	0,16	211 093	0,20	300 115	0,33
19 VICTORIA	224 731	0,19	206 617	0,18	198 722	0,19	159 147	0,18
20 D.A.S.	195 050	0,17	182 156	0,16	160 745	0,15	144 116	0,16
21 Wüstenrot životní	190 819	0,16	208 204	0,18	240 255	0,23	189 046	0,21
22 ČP ZDRAVÍ	187 108	0,16	270 153	0,24	190 708	0,18	197 749	0,22
23 Euler Hermes Čescob	184 554	0,16	162 847	0,14	120 229	0,11	103 549	0,11
24 Evropská Cestovní	179 960	0,15	148 210	0,13	141 471	0,13	94 739	0,10
26 Slavia	62 640	0,05	61 128	0,05	54 635	0,05	43 916	0,05
27 ČKP	2 709	0,00	11 731	0,01	2 916	0,00	3 054	0,00
<b>Celkem ČR</b>	<b>117 174 213</b>	<b>100,00</b>	<b>112 575 425</b>	<b>100,00</b>	<b>105 939 603</b>	<b>100,00</b>	<b>90 939 098</b>	<b>100,00</b>

## PŘÍLOHA P V SKLADBA ČESKÉHO POJISTNÉHO TRHU S ŽIVOTNÍM POJIŠTĚNÍM

Životní pojištění (tis. Kč, %)

	2005	%	2004	2003	2002
1 Česká pojišťovna	15 014 403	33,40	15 892 141	14 293 783	12 371 482
2 Kooperativa	6 036 730	13,43	5 461 060	4 505 777	3 055 817
3 ING Nationale-Nederlanden	5 598 661	12,45	5 325 236	5 030 076	4 808 887
4 ČSOB Pojišťovna	3 958 602	8,81	3 388 800	3 217 294	3 384 141
5 Pojišťovna ČS	2 440 340	5,43	3 265 574	3 816 827	3 545 500
6 Komerční pojišťovna	2 431 020	5,41	2 804 637	3 019 238	1 012 903
7 Allianz	1 913 651	4,26	1 709 265	1 402 880	1 254 826
8 AMCICO AIG Life	1 709 641	3,80	1 656 290	1 535 549	1 214 777
9 Generali	1 556 072	3,46	1 223 430	1 034 122	758 146
10 Winterthur	1 488 780	3,31	1 128 885	1 165 473	1 002 447
11 ČPP	888 764	1,98	802 669	786 053	680 326
12 AVIVA	745 328	1,66	552 433	383 239	343 888
13 UNIQA	640 170	1,42	531 441	474 147	393 136
14 Wüstenrot životní	190 819	0,42	208 204	240 255	189 046
15 VICTORIA	160 805	0,36	138 048	124 153	87 876
16 CARDIF PRO VITA	127 221	0,28	96 260	83 623	39 589
17 Hasičská	16 196	0,04	16 591	16 654	17 799
18 AIG CZECH REPUBLIC					
19 ČKP					
20 ČP ZDRAVÍ					
21 D.A.S.					
22 EGAP					
23 Euler Hemes Čescob					
24 Evropská Cestovní					
25 GERLING					
26 Slavia					
<b>Celkem ČR</b>	<b>44 954 269</b>	<b>100,00</b>	<b>44 201 009</b>	<b>41 128 802</b>	<b>34 208 681</b>

## **PŘÍLOHA P VI ČLENSKÉ POJIŠŤOVNY ČAP**

AIG CZECH REPUBLIC pojišťovna, a.s.

Allianz pojišťovna, a. s.

Aviva životní pojišťovna, a.s.

AEGON Pojišťovna, a.s.

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.

Česká pojišťovna a.s.

Česká pojišťovna ZDRAVÍ a.s.

ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB

D.A.S. pojišťovna právní ochrany, a.s.

Evropská Cestovní Pojišťovna a.s.

Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s. (EGAP)

Generali Pojišťovna a.s.

GERLING-Konzern Všeobecná pojišťovací akciová společnost, organizační složka

Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.

Komerční pojišťovna, a.s.

Kooperativa, pojišťovna, a.s.

ING Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku

POJIŠŤOVNA CARDIF PRO VITA, a.s.

Pojišťovna České spořitelny, a.s.

Pojišťovna Slavia a. s.

PRVNÍ AMERICKO-ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s. (AMCICO AIG Life)

UNIQA pojišťovna, a.s.

VICTORIA-VOLKSBANKEN pojišťovna, a.s.

AXA životní pojišťovna a.s.

Pojišťovna VZP, a.s.

Winterthur pojišťovna a.s., pobočka pro Českou republiku

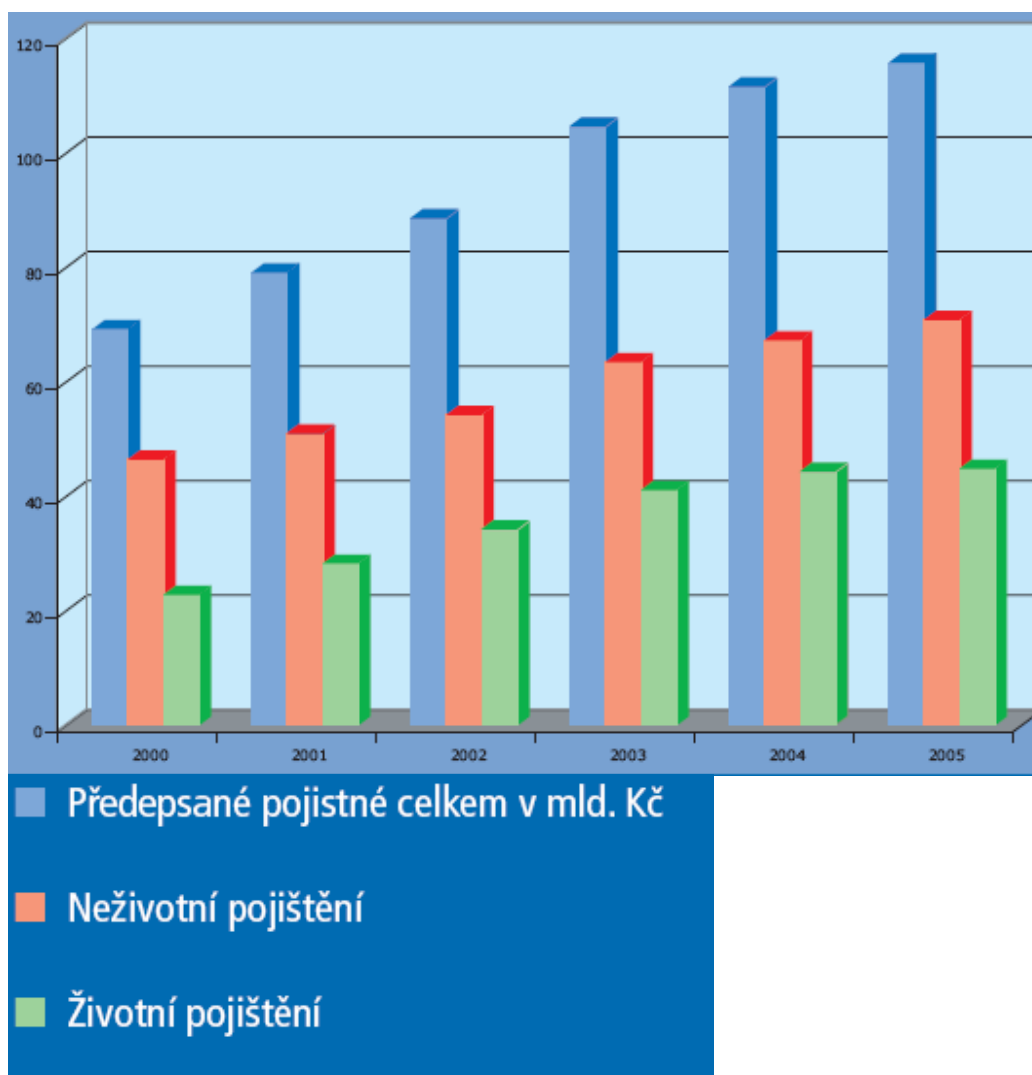
Wüstenrot životní pojišťovna, a.s.

### **Přidružení členové / Associate members**

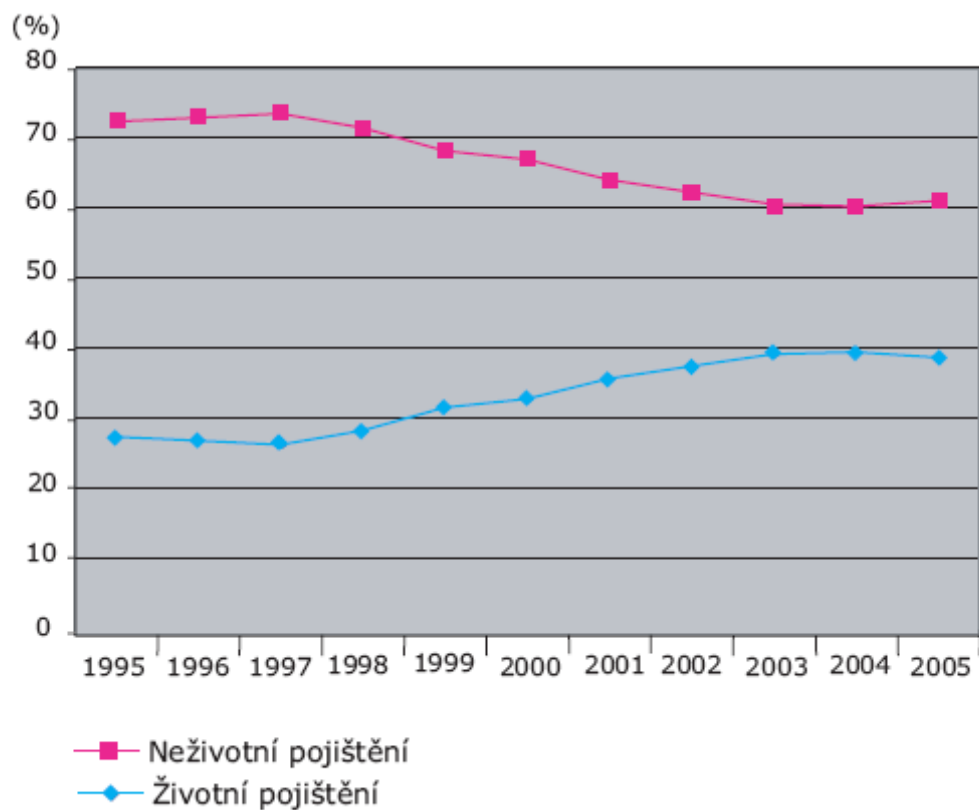
AIDA

Česká kancelář pojistitelů

## PŘÍLOHA P VII STRUKTURA PŘEDEPSANÉHO POJISTNÉHO



## PŘÍLOHA P VIII VÝVOJ PŘEDEPSANÉHO POJISTNÉHO V ŽIVOTNÍM A NEŽIVOTNÍM POJIŠTĚNÍ NA CELKOVÉM PŘEDEPSANÉM POJISTNÉM



# PŘÍLOHA P IX/1 NABÍDKA POJISTNÝCH PRODUKTŮ

## Nabídka pojistných produktů 2006

	Pojištění osob										Pojištění majetku a odpovědnosti za škody (občané)													
	Pojištění pro případ smrti	Kapitálové životní pojištění	Důchodové pojištění	Pojištění pro děti a mládež	Investiční životní pojištění	Úrazové pojištění	Kombinované pojištění (1)	Skupinové pojištění (2)	Pojištění léčebných výloh v zahraničí	Pojištění vážných chorob	Pojištění v případě hospitalizace	Pojištění v případě nemoci	Úverové pojištění (3)	Jiná pojištění	Havarijní pojištění motorových vozidel	Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla (4)	Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu povolání	Jiná pojištění odpovědnosti za škodu (5)	Pojištění domácnosti	Pojištění rekreační domácnosti	Pojištění staveb (6)	Pojištění pro cesty a pobyt	Pojištění právní ochrany	Jiná majetková pojištění
AIG CZECH REPUBLIC	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	
Allianz	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	
AMCICO AIG Life	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	
AVIVA	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	
CARDIF PRO VITA	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	
Česká pojišťovna	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	
ČP ZDRAVÍ	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	
ČPP	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	
ČSOB Pojišťovna	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	
D.A.S.	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	
EGAP	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	
Euler Hermes Čescob	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	
Evropská Cestovní	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	
Generali	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	
GERLING	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	
Hasičská	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	
ING Nationale-Nederlanden	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	
Komerční pojišťovna	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	
Kooperativa	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	
Pojišťovna ČS	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	
Slavia	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	
UNIQA	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	
VICTORIA VOLKSBANKEN	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	
Winterthur	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	
Wüstenrot pojišťovna (WPB)	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	
Wüstenrot životní pojišťovna	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	

### Poznámky:

- Allianz pojišťovna nabízí jen pojištění rekreačních plavidel.
- Allianz pojišťovna, Česká pojišťovna, Generali Pojišťovna nabízejí speciální druhy pojištění záruky.
- Česká kancelář pojistitelů (ČKP) nabízí hraniční pojištění.
- Česká pojišťovna, ČPP, Generali Pojišťovna, Kooperativa, UNIQA nabízejí pojištění záruky pro případ úpadku cestovní kanceláře.
- Euler Hermes Čescob nabízí od ledna 2004 pojištění záruky (přímé).
- Generali Pojišťovna nabízí pojištění právní ochrany jako přípojištění v rámci pojištění motorových vozidel a pojištění insolvence cestovních kancelář.
- Hasičská vzájemná pojišťovna pojišťuje i odpovědnost statutárních orgánů bytových družstev.
- ING Nationale-Nederlanden nabízí úrazové pojištění a pojištění vážných chorob jen jako přípojištění.
- Komerční pojišťovna nabízí pojištění v případě nemoci pouze jako součást pojištění ke spotřebitelskému úvěru KB.
- Pojišťovna Slavia nabízí i pojištění finanční způsobilosti autodoprave.



# PŘÍLOHA P IX/2 NABÍDKA POJISTNÝCH PRODUKTŮ

Pojištění průmyslu a podnikatelů															Zemědělské pojištění				
Základní pojištění	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Pojištění plodin	✓	✓	✓	✓
Pojištění pro případ poškození vodou z vodovodního zařízení	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Pojištění hospodářských zvířat	✓	✓	✓	✓
Pojištění přepravy	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Pojištění nákazy u hospodářských zvířat	✓	✓	✓	✓
Pojištění pro případ škod způsobených krádeží či loupežným prepadením	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Pojištění lesů	✓	✓	✓	✓
Pojištění odpovědnosti za škodu	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓					
Pojištění All Risks (7)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓					
Havarijní pojištění motorových vozidel	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓					
Pojištění právní ochrany	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓					
Pojištění technických rizik (8)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓					
Zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓					
Povinné pojištění odpovědnosti u vybraných povolání	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓					
Pojištění finančních rizik (9)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓					
Pojištění odpovědnosti managementu	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓					
Pojištění přepravy	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓					
Pojištění úverů (10)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓					
Pojištění odpovědnosti za výrobek	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓					
Pojištění říčních a námořních loďů	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓					
Pojištění letadel	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓					

- (1) Kombinované pojištění např. kapitálové životní pojištění včetně úrazového připojištění, důchodové pojištění včetně úrazového připojištění
- (2) Skupinové pojištění pojištění skupin zaměstnanců, např. životní, důchodové, úrazové nebo cestovní apod.
- (3) Úvěrové pojištění např. pojištění pro případ smrti jako záruka úvěru
- (4) Pojištění odpovědnosti za provoz vozidla je nabízeno rovněž podnikatelům
- (5) Jiná pojištění odpovědnosti za škodu např. v běžném občanském životě
- (6) Pojištění staveb dokončených nebo nedokončených
- (7) Pojištění All Risks pro případy poškození nebo zničení věci jakoukoliv událostí, rozsah tohoto pojištění je vymezen negativně jeho výlukami
- (8) Pojištění technických rizik pojištění strojů a strojních zařízení, stavební a montážní pojištění, pojištění elektrotechniky
- (9) Pojištění finančních rizik např. pojištění škod v bankách a v jiných finančních ústavech způsobených zpronevěrou, podvodem či paděláním
- (10) Pojištění úverů obecná platební neschopnost, vývozní úvěr, hypoteční úvěr, podnikatelský úvěr, zemědělský úvěr

nabízené produkty  
 připravované produkty

## P X SROVNÁNÍ VARIABILNÍHO ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ

	<b>Česká pojišťovna, a.s. - DYNAMIK</b>	<b>Generali pojišťovna, a.s. - Generali Life</b>
<b>Základní vlastnosti</b>		
Možnost vinkulace pojistky	ano	ano
Indexace	ano	ne
Zhodnocení kapitálové	ano	ano
Zhodnocení investiční	ne	ne
Minimální zaručené roční zhodnocení	2,00 %	2,25 %
<b>Lidé, pojistná částka a věk</b>		
Osob maximálně	4	6
Minimální pojistná částka	30 000 Kč	2 000 Kč
Maximální pojistná částka		
Minimální vstupní věk	0, 15	
Maximální vstupní věk	15, 60	75
Maximální doba trvání do	20, 70	100
<b>Pojištění obsahuje</b>		
Pojištění pro případ smrti	ano	ano
Pojištění pro případ dožití	ano	ano
Zproštění placení v případě plné invalidity	ano	ne
Připojištění pro případ plné invalidity	ne	ano
Připojištění pro případ vážného onemocnění	ano	ano
Připojištění pro případ hospitalizace	ano	ano
Připojištění pro případ smrti úrazem	ano	ano
Připojištění pro případ trvalých následků úrazu	ano	ano

## P XI/1 SROVNÁNÍ RIZIKOVÉHO ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ

	<b>Česká pojišťovna, a.s. - Dočasné pojištění pro případ smrti - 1U</b>	<b>Generali pojišťovna, a.s. - Rizikové Životní pojištění</b>	<b>První americko-česká pojišťovna, a.s., AMCICO AIG Life - Term Plus</b>
<b>Základní vlastnosti</b>			
Možnost vinkulace pojistky	ano	ano	ano
Indexace	ne	ano	ne
Zhodnocení kapitálové	ne	ne	ne
Zhodnocení investiční	ne	ne	ne
Minimální zaručené roční zhodnocení	0,00 %	0,00 %	0,00 %
<b>Lidé, pojistná částka a věk</b>			
Osob maximálně	1	1	1
Minimální pojistná částka	50 000 Kč	50 000 Kč	250 000 Kč
Maximální pojistná částka			
Minimální vstupní věk	15	15	15
Maximální vstupní věk	65	70	65
Maximální doba trvání do	70	75	75
<b>Pojištění obsahuje</b>			
Pojištění pro případ smrti	ano	ano	ano
Pojištění pro případ dožití	ne	ne	ne
Zproštění placení v případě plné invalidity	ano	ne	ano
Připojištění pro případ plné invalidity	ne	ano	ne
Připojištění pro případ vážného onemocnění	ne	ano	ano
Připojištění pro případ hospitalizace	ne	ano	ne
Připojištění pro případ smrti úrazem	ne	ano	ano
Připojištění pro případ trvalých následků úrazu	ne	ano	ano

## P XI/2 SROVNÁNÍ RIZIKOVÉHO ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ

	Česká pojišťovna, a.s. - Dočasné pojištění pro případ smrti - PP1	Generali pojišťovna, a.s. - Rizikové životní pojištění s klesající pojistnou částkou a zkrácenou dobou placení
<b>Základní vlastnosti</b>		
Možnost vinkulace pojistky	ano	ano
Indexace	ne	ne
Zhodnocení kapitálové	ne	ne
Zhodnocení investiční	ne	ne
Minimální zaručené roční zhodnocení	0,00 %	
<b>Lidé, pojistná částka a věk</b>		
Osob maximálně	1	1
Minimální pojistná částka	50 000 Kč	50 000 Kč
Maximální pojistná částka		
Minimální vstupní věk	18	15
Maximální vstupní věk	67	70
Maximální doba trvání do	3 - 20	75
<b>Pojištění obsahuje</b>		
Pojištění pro případ smrti	ano	ano
Pojištění pro případ dožití	ne	ne
Zproštění placení v případě plné invalidity	ano	ne
Připojištění pro případ plné invalidity	ne	ne
Připojištění pro případ vážného onemocnění	ne	ne
Připojištění pro případ hospitalizace	ne	ne
Připojištění pro případ smrti úrazem	ne	ne
Připojištění pro případ trvalých následků úrazu	ne	ne

## P XII/1 SROVNÁNÍ KAPITÁLOVÉHO ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ

	<b>Česká pojišťovna, a.s. - Pojištění pro případ záv. onemocnění, smrti nebo dožití - 3ZO</b>	<b>Generali pojišťovna, a.s. - Kapitálové životní pojištění pro případ smrti a dožití (ZV3/ZV3Y)</b>	<b>První americko-česká pojišťovna, a.s., AMCICO AIG Life - Život Plus</b>
<b>Základní vlastnosti</b>			
Možnost vinkulace pojistky	ano	ano	ano
Indexace	ano	ano	ano
Zhodnocení kapitálové	ne	ano	ano
Zhodnocení investiční	ne	ne	ne
Minimální zaručené roční zhodnocení	2,40 %	2,25 %	2,40 %
<b>Lidé, pojistná částka a věk</b>			
Osob maximálně	1	1	1
Minimální pojistná částka	30 000 Kč	50 000 Kč	120 000 Kč
Maximální pojistná částka	1 000 000 Kč		
Minimální vstupní věk	15	15	15
Maximální vstupní věk	60	70	65
Maximální doba trvání do	70	75	75
<b>Pojištění obsahuje</b>			
Pojištění pro případ smrti	ano	ano	ano
Pojištění pro případ dožití	ano	ano	ano
Zproštění placení v případě plné invalidity	ano	ne	ano
Připojištění pro případ plné invalidity	ne	ano	ne
Připojištění pro případ vážného onemocnění	ano	ano	ano
Připojištění pro případ hospitalizace	ano	ano	ano
Připojištění pro případ smrti úrazem	ano	ano	ano
Připojištění pro případ trvalých následků úrazu	ano	ano	ano

## P XII/2 SROVNÁNÍ KAPITÁLOVÉHO ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ

	Česká pojišťovna, a.s. - Pojištění pro případ smrti nebo dožití - 5S/5Sbz	Generali pojišťovna, a.s. - Kapitálové životní pojištění pro případ smrti a dožití (ZV71/ZV71Y)
<b>Základní vlastnosti</b>		
Možnost vinkulace pojistky	ano	ne
Indexace	ano	ano
Zhodnocení kapitálové	ano	ano
Zhodnocení investiční	ne	ne
Minimální zaručené roční zhodnocení	2,40 %	2,25 %
<b>Lidé, pojistná částka a věk</b>		
Osob maximálně	1	1
Minimální pojistná částka	30 000 Kč	20 000 Kč
Maximální pojistná částka		
Minimální vstupní věk	15	
Maximální vstupní věk	60	95
Maximální doba trvání do	70	100
<b>Pojištění obsahuje</b>		
Pojištění pro případ smrti	ano	ne
Pojištění pro případ dožití	ano	ano
Zproštění placení v případě plné invalidity	ne	ano
Připojištění pro případ plné invalidity	ne	ano
Připojištění pro případ vážného onemocnění	ne	ano
Připojištění pro případ hospitalizace	ano	ano
Připojištění pro případ smrti úrazem	ano	ano
Připojištění pro případ trvalých následků úrazu	ano	ano

## **P XIII/1 SEZNAM POJMŮ**

**Běžné pojistné** je pojistné, stanovené na časová období dohodnutá v pojistné smlouvě (pojistné období).

**Jednorázové pojistné** je pojistné, stanovené na celou dobu, na kterou bylo pojištění sjednáno. Je splatné najednou a za celou dobu trvání pojištění.

**Karenční lhůta** - sjednaná denní dávka je vyplácena od určitého dne pracovní neschopnosti tj. po uplynutí karenční doby. Záleží na klientovi, jakou délku karenční doby si sjedná, resp. od kterého dne chce pobírat sjednanou denní dávku. Přitom platí, že čím kratší karenční doba, tím vyšší je pojistné.

**Oprávněná osoba** je osoba, které vzniklo právo na pojistné plnění.

**Obmyšlený** je osoba určená pojistníkem v pojistné smlouvě, které vzniká právo na pojistné plnění v případě smrti pojištěného.

**Pojištěný** je osoba, na jejíž život, zdraví, majetek, odpovědnost za škodu nebo jiné hodnoty pojistného zájmu se pojištění vztahuje.

**Pojistka** je cenným papírem na jméno nebo na řad.

**Pojistná částka** je peněžní suma, sjednaná v pojistné smlouvě nebo stanovená všeobecnými pojistnými podmínkami (příp. smluvním ujednáním) jako pojistné plnění v případě, že nastane pojistná událost (tzv. horní hranice pojistného plnění pojišťovny).

**Pojistná doba** je doba, na kterou bylo pojištění sjednáno. Jde o časové vymezení trvání vztahu mezi pojišťovnou a pojištěným, z kalkulačního hlediska je neživotní pojištění zkonstruováno tak, jako by šlo o pojištění na jeden rok i když se z právního hlediska počítá s jeho perpetuálním obnovováním po dobu určitou nebo neurčitou. V úrazovém (a životním) pojištění je významným kalkulačním podkladem vstupní věk pojištěného do pojištění, znamenající prakticky počátek pojistné doby, konec je dán buď smrtí pojištěného nebo sjednaným dnem dožití.

**Pojistná událost** je nahodilá skutečnost, se kterou je spojen vznik povinnosti pojistitele plnit. Její konkretizaci určují všeobecné pojistné podmínky a smluvní ujednání.

**Pojistné** je úplata (nikoliv cena) za přenesení negativních finančních důsledků nahodilostí z jednotlivých subjektů na pojišťovnu.

## **P XIII/2 SEZNAM POJMŮ**

**Pojistné období** je časový interval pro placení pojistného dohodnutý v pojistné smlouvě - tj. období vymezené daty dvou po sobě jdoucích splátek pojistného. Dohoda o délce pojistných období je tedy podstatnou součástí pojistné smlouvy.

**Pojistné plnění** je vyplacená náhrada škod.

**Pojistné podmínky** jsou podmínky zpracované pojistitelem pro uzavírání pojistných smluv pro jednotlivá pojistná odvětví, pro skupiny těchto odvětví nebo pro jednotlivé typy pojištění uzavíraných v rámci pojistného odvětví, zejména všeobecné pojistné podmínky, zvláštní nebo doplňkové pojistné podmínky.

**Pojistné riziko** - rozumí se jím možnost vzniku pojistné události vyvolané pojistným nebezpečím a míra pravděpodobnosti jejího rozsahu, neboli je to souhrn pojistitelných rizik, krytých příslušným druhem pojištění tak, jak jsou převzata konkrétní pojišťovnou. Pojistné riziko je vždy právně vymezeno, je uvedena časová platnost pojištění a místní vymezení. Zákony, vyhlášky, zvláštní pojistné podmínky (popř. smluvní ujednání), interní směrnice pojišťovny pak deklarují i věcné vymezení. Celkově věcné, časové a místní vymezení pojistných rizik převzatých do krytí pojišťovnou deklarují všeobecné pojistné podmínky. Další podrobnosti jsou obsahem pojistné smlouvy, v ní mohou být i ujednání odchylná od všeobecných pojistných podmínek, ale vždy jen ve prospěch pojištěného. V praxi pod pojmem pojistné riziko rozumíme předmět ohrožený nahodilým nebezpečím a také událost způsobující škodu, tedy zdroj rizika (např. živelní, vodovodní, havarijní atd.)

**Pojistník** a pojištěný mohou být jedna a táž osoba; není-li tomu tak, jde o pojištění sjednané pojistníkem ve prospěch jiného. Je povinen pravdivě odpovědět na dotazy pojišťovny a jeho základním právem je dispozice s pojistnou smlouvou (změny, zánik) a má právo na vrácení nespotřebovaného pojistného.

**Pojištěný** je osoba, na jejíž majetek, život, zdraví nebo odpovědnost za škodu se pojištění vztahuje.

**Připojištění** je pojištění, které lze sjednat jednou pojistnou smlouvou s jiným (hlavním) druhem pojištění. S tímto hlavním druhem pojištění však netvoří jeden celek.