

**Univerzita Pardubice**

**Fakulta ekonomicko-správní**

**Komparace pojistných produktů v oblasti životního pojištění**

**Pavel Kiapeš**

**Bakalářská práce  
2013**

## ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Pavel Kiapeš**  
Osobní číslo: **E09468**  
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**  
Studijní obor: **Management podniku: Management malých a středních podniků**  
Název tématu: **Komparace nabídky pojistných produktů v oblasti životního pojištění**  
Zadávací katedra: **Ústav podnikové ekonomiky a managementu**

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

Cílem práce bude analyzovat a porovnat produkty v oblasti životního pojištění a zhodnotit vhodnost pro spotřebitele.

Stanovení cíle práce

1. Pojmy spojené s pojištěním
2. Charakteristika životního pojištění
3. Analýza a komparace
4. Formulace závěru

Rozsah grafických prací: -  
Rozsah pracovní zprávy: cca 30 stran  
Forma zpracování bakalářské práce: tištěná/elektronická  
Seznam odborné literatury:

Cípra, Tomáš. Finanční a pojistné vzorce. 1. vyd. Praha: Grada, 2006, 374 s. ISBN 80-247-1633-X

Ducháčková, Eva a Jaroslav Daňhel. Teorie pojistných trhů. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2010, 216 s. ISBN 978-80-7431-015-7

Ducháčková, Eva. Principy pojištění a pojišťovnictví. 3.vyd.-přeprac. Praha: Ekopress, s.r.o., 2009, 224 s. ISBN 978-80-86929-51-4


Majtánová, Anna. Poist'ovnictvo: teoria a prax. 1. vyd. Praha: Ekopress, s.r.o., 2006, 288 s. ISBN 80-869-2919-1

Němec, Jiří. Principy zdravotního pojištění. 1. vyd. Praha: Grada, 2008, 240 s. ISBN 978-802-4726-281


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

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. František Sejkora**   
Ústav podnikové ekonomiky a managementu

Datum zadání bakalářské práce: **21. června 2012**  
Termín odevzdání bakalářské práce: **30. dubna 2013**

  
doc. Ing. Renáta Myšková, Ph.D.  
děkanka

L.S.

  
doc. Ing. Marcela Kožená, Ph.D.  
vedoucí ústavu

V Pardubicích dne 12. října 2012

## **PROHLÁŠENÍ**

Prohlašuji, že jsem tuto práci vypracoval samostatně. Veškeré literární prameny a informace, které jsem v práci využil, jsou uvedeny v seznamu použité literatury.

Byl jsem seznámen s tím, že se na moji práci vztahují práva a povinnosti vyplývající ze zákona č. 121/2000 Sb., autorský zákon, zejména se skutečností, že Univerzita Pardubice má právo na uzavření licenční smlouvy o užití této práce jako školního díla podle § 60 odst. 1 autorského zákona, a s tím, že pokud dojde k užití této práce mnou nebo bude poskytnuta licence o užití jinému subjektu, je Univerzita Pardubice oprávněna ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které na vytvoření díla vynaložila, a to podle okolností až do jejich skutečné výše.

Souhlasím s prezenčním zpřístupněním své práce v Univerzitní knihovně.

V Pardubicích dne 24. 4. 2013

Pavel Kiapeš

## **PODĚKOVÁNÍ:**

Tímto bych rád poděkoval především svému vedoucímu práce, Ing. Františku Sejkorovi za jeho odbornou pomoc, cenné rady a připomínky, které mi pomohly při zpracování této práce.

## **ANOTACE**

*Bakalářská práce pojednává o životním pojištění. Nejprve o jeho začlenění, pojmech spojených s pojištěním obecně a legislativou pojišťovnictví. Posléze se zabývá charakteristikou životního pojištění, popisem jednotlivých produktů a možností využití životního pojištění jako zaměstnaneckého benefitu s využitím daňově uznatelných nákladů. V poslední části se práce věnuje výběru několika produktů nabízených na českém pojistném trhu, modelací kandidátů o pojištění a následnému porovnání výhodnosti produktů v praxi z hlediska spotřebitele.*

## **KLÍČOVÁ SLOVA**

*Životní pojištění, riziková skupina, komparace, pojištěný, daňová uznatelnost, zaměstnanecký benefit, inovace, unisex*

## **TITLE**

Comparison of life insurance products

## **ANNOTATION**

*The bachelor thesis deals with life insurance. First of its integration, terms associated with the insurance and general insurance legislation. Then the work concerns the characteristics of life insurance, the description of particular product and the possibility of using life insurance as an employee benefit with the use of tax-deductible expenses. Several products, which are offered on the Czech insurance market, are mentioned in the last part of the work. The author focuses on specific examples of insurance designed for particular client, comparing the advantages in the terms of consumer.*

## **KEYWORDS**

*Life insurance, high-risk group, comparison, the insured party, tax deductibility, employee benefit, innovation, unisex*

# OBSAH

SEZNAM TABULEK.....	8
SEZNAM ILUSTRACÍ.....	9
SEZNAM ZKRATEK A ZNAČEK .....	10
ÚVOD.....	11
<b>1 POJIŠTĚNÍ .....</b>	<b>13</b>
1.1 LEGISLATIVA V POJIŠŤOVNICTVÍ .....	13
1.2 POJMY VYSKYTUJÍCÍ SE V POJIŠTĚNÍ .....	14
1.3 ČLENĚNÍ POJIŠTĚNÍ .....	14
1.3.1 Z hlediska způsobu financování .....	14
1.3.2 Z hlediska právního .....	16
1.4 KRITÉRIA POJISTITELNOSTI RIZIK .....	16
1.5 ZÁNİK POJIŠTĚNÍ.....	17
<b>2 ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ .....</b>	<b>18</b>
2.1 (NE)VÝHODY ŽP .....	19
2.2 POJMY POUŽÍVANÉ V ŽP .....	19
2.3 ČLENĚNÍ ŽP .....	20
2.3.1 Investiční životní pojištění.....	21
2.3.2 Kapitálové životní pojištění.....	21
2.3.3 Rizikové životní pojištění.....	22
2.3.4 Důchodové pojištění .....	22
2.3.5 Univerzální (flexibilní) pojištění.....	22
2.4 PŘIPOJIŠTĚNÍ .....	22
2.5 DAŇOVÁ UZNATELNOST.....	24
2.5.1 Podmínky pro splnění daňové uznatelnosti .....	24
2.6 ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ JAKO ZAMĚSTNANECKÝ BENEFIT .....	25
2.6.1 Inovace pojišťoven .....	25
2.6.2 Legislativa .....	27
2.7 FAKTORY OVLIVŇUJÍCÍ VÝŠÍ POJISTNÉHO .....	28
2.8 POJIŠŤOVNY NABÍZEJÍCÍ ŽP .....	29
2.9 UNISEX POJIŠTĚNÍ.....	30
<b>3 ANALÝZA A KOMPARACE .....</b>	<b>31</b>
3.1 VÝBĚR POJIŠŤOVEN .....	31
3.1.1 Allianz pojišťovna, a.s. ....	32
3.1.2 ING Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku.....	34
3.1.3 UNIQA pojišťovna, a.s. ....	34
3.2 PŘÍKLADY POJIŠTĚNÝCH OSOB .....	35
3.3 KOMPARACE PRODUKTŮ .....	36
3.3.1 Povolání: manažer .....	37
3.3.2 Povolání: pracovník se zbraní .....	38
3.4 VÝVOZENÍ VÝSLEDKŮ .....	38
3.5 21. 12. 2012, ANEB ZLOM VE VÝŠÍ POJISTNÉHO .....	39
<b>ZÁVĚR .....</b>	<b>41</b>
<b>POUŽITÁ LITERATURA.....</b>	<b>44</b>
<b>SEZNAM PŘÍLOH .....</b>	<b>47</b>

## SEZNAM TABULEK

Tabulka 1: Druhy pojištění a jejich vlastnosti .....	21
Tabulka 2: Analýza mzdových nákladů .....	27
Tabulka 3: Předepsané smluvní pojistné .....	30
Tabulka 4: Základní porovnání produktů .....	32
Tabulka 5: Kdy není zkoumán zdravotní stav pojištěného.....	34
Tabulka 6: Příklady pojištěných .....	35
Tabulka 7: Přímé srovnání produktů, povolání: manažer.....	37
Tabulka 8: Přímé srovnání produktů, povolání: pracovník se zbraní.....	38
Tabulka 9: Porovnání pojistného před a po změně.....	40



## SEZNAM ILUSTRACÍ

<b>Obrázek 1:</b> Úmrtnost v ČR v roce 2003 (1000 osob) .....	28
---	----

## SEZNAM ZKRATEK A ZNAČEK

ČAP – Česká asociace pojistitelů

ČNB – Česká národní banka

EU – Evropská unie

IŽP – investiční životní pojištění

KŽP – kapitálové životní pojištění

RŽP – rizikové životní pojištění

RŽPD – rizikové životní pojištění s dividendou

Sb. – sbírka zákonů

ŽP – životní pojištění

## ÚVOD

Životní pojištění patří v posledních deseti letech k produktům zažívajícím největší „boom“ v rámci českého pojistného trhu. V souvislosti s vysokým předpokladem stále větší poptávky po tomto pojištění a stále vyššími provizemi pro prodejce těchto produktů přicházejí na trh stále nové a nové pojišťovny a noví zprostředkovatelé prodeje, kteří mají snahu v tomto oboru uspět a ukořistit si alespoň část z enormního objemu finančních prostředků vynaložených spotřebiteli na svou pojistnou ochranu vůči nenadálým situacím, které by mohly zanechat nepředstavitelné následky, jak pro ně samé, tak především pro jejich rodiny. Nejen zvedající se počet pojišťoven a zprostředkovatelů nabízejících životní pojištění zapříčiňuje nepřehlednost v nabízených produktech. Příčin je mnoho, počínaje špatnou informovaností ze strany spotřebitele, který bohužel není schopen si všechny informace sám obstarat, a i když by tuto snahu měl, mnoho prodejců (jednotliví pracovníci pojišťoven, zprostředkovatelů prodeje, apod.) není schopno nebo nechtějí odkrýt karty a říct spotřebiteli „úplnou pravdu“. Ať už chtěně, či díky své nevědomosti podávají svým potencionálním zákazníkům zkreslené informace. V neposlední řadě je tento zmatek zapříčiněn podprůměrnou finanční gramotností české populace.

„Majitelem“ životního pojištění by měl být minimálně každý, kdo má rodinu a chtěl by ji zajistit pro případ nenadálého „odchodu“. Taková pojistka by měla být správně nastavena, aby pozůstalým opravdu pomohla v rozměrech, v jakých byla zamýšlena při podpisu. Primárním cílem práce je tedy pomoci se čtenářům orientovat v široké nabídce pojistných produktů v oblasti životního pojištění, tak aby pro ně bylo pokud možno co nejsnazší pochopit problematiku a základní pojmy spojené s pojištěním.

První část práce je věnovaná pojištění v obecné rovině. Čtenář by se měl dozvědět základní informace o členění pojištění, co znamená, když se řekne životní a neživotní pojištění, na jakou instituci se může obrátit v případě nespokojenosti s chováním pojišťovny, u které je pojištěn a jakým způsobem může ukončit pojištění, ať už z důvodu zmíněné nespokojenosti nebo z jiných důvodů.

Druhá část bakalářské práce již pojednává o životním pojištění jako takovém. V první řadě je věnován prostor základním informacím o životním pojištění, proč by ho lidé měli mít, apod. Následuje krátká úvaha o výhodách a nevýhodách pojištění a investic pomocí zmíněného produktu. V další části je čtenáři k dispozici přehledné rozdělení základních nabízených produktů v oblasti ŽP, počínaje jedním ze starších produktů, který nese označení kapitálové životní pojištění, až po novější produkty jakým je například investiční životní

pojištění. U každého druhu je stručná, ale přehledná charakteristika konkrétního produktu se snahou o odlišení produktů navzájem. V souvislosti s tím, je sepsán strukturovaný přehled možných připojištění, která lze v rámci ŽP sjednat.

Posléze je práce zacílena na možnost využití pojištění jako zaměstnaneckého benefitu, kdy zaměstnavatel může přispívat svým zaměstnancům, mimo jiné, i na zmíněné životní pojištění, a tyto příspěvky mají pro zaměstnavatele povahu daňově uznatelného nákladu, k čemuž je dobré znát potřebnou legislativu, která je taktéž zmíněná v této práci i s odkazy na příslušné paragrafy zákona o daních z příjmů a jiných.

Krátká část práce je též věnovaná nařízení, které poprvé spatřilo světlo světa v prostorách Evropského soudního dvora, tedy nařízení upravujícímu trend rozdílnosti výše pojistného pro ženy a muže. Přičemž bylo stanoveno, že od 21. 12. 2012 nemůže být ani jedno pohlaví zvýhodňováno co se týče výše pojistného, tzv. unisex pojištění.

V poslední, praktické části práce se autor zabývá porovnáním pojistných produktů vybraných pojišťoven. Produkty porovná jak z hlediska teoretického, kdy zkoumá všechny potřebné informace týkající se všeobecných i konkrétních pojistných podmínek při uzavření smlouvy mezi pojištěným a pojistitelem, rozsahu doprovodných připojištění, speciálních nabídek pojišťoven, slev na další produkty, tedy slev za propojištěnost, tak i z praktického hlediska. Pro reálné srovnání jsou nachystané modelové příklady, kterým bude nabídka produktů přichystána a porovnána. Komparace je zaměřena na výhodnost z hlediska spotřebitele. Hlavním faktorem ale není pouze cena, nýbrž i kvalita a rozsah pojistného krytí nabízeného v rámci sjednaného produktu. Dále je v praktické části věnován prostor pro porovnání změn ohledně unisex pojištění se záměrem odhalit skutečnost, zdali se pojištění pro ženy opravdu po změně prodražilo o tolik, jak bylo pojišťovnami v průběhu roku 2012 prezentováno pomocí jejich marketingových kampaní zaměřených na změnu ve výpočtech pojistného od 21.12.2012.

# 1 POJIŠTĚNÍ

## 1.1 Legislativa v pojišťovnictví

Mezi nejdůležitější orgány v České republice, které mají podíl na tvorbě a péči o legislativu pojišťovnictví patří Ministerstvo financí a Česká národní banka. Ministerstvo financí má na starosti primární tvorbu zákonů o pojišťovnictví. Jako příklad uvádím pár zákonů uvedených na portále Veřejné správy. [23]

### **Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví**

Zákon, v němž jsou ukotveny nejdůležitější otázky spojené s výkonem pojišťovací činnosti, počínaje rozsahem působnosti instituce, přes podmínky provozování pojišťovací činnosti, výši technických rezerv až po informační povinnost.

Tímto zákonem se neřídí jen pojišťovny, ale vztahuje se i na další instituce provozující činnosti spojené s pojišťovnictvím. Podle § 6 téhož zákona se zákonem o pojišťovnictví řídí:

- provozování pojišťovací a zajišťovací činnosti pojišťovnou nebo zajišťovnou se sídlem na území ČR,
- provozování pojišťovací činnosti na území ČR pojišťovnou se sídlem na území jiného členského státu EU a na území evropského hospodářského prostoru,
- provozování pojišťovací činnosti na území ČR pojišťovnou se sídlem na území jiného státu (mimo EU),
- výkon státního dozoru v pojišťovnictví,
- výkon zprostředkovatelské činnosti v pojišťovnictví. [28]

### **Zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě**

Zákon vymezuje základní pojmy týkající se pojistných smluv a vztahů pojišťovny se spotřebiteli. Upravuje podmínky pro ukončení smlouvy všemi možnými druhy, jak výpovědí, odstoupením, tak i uplynutím pojistné doby a dohodou.

### **Česká národní banka**

ČNB je postavena do pozice dozorce nad finančním trhem. Mimo jiné tedy drží dozor i nad pojišťovnictvím. ČNB má na starosti sekundární tvorbu zákonů o pojišťovnictví. Tj. doplňující předpisy. Určuje „pravidla hry“ pro celý finanční trh, provádí dozor vykonávaných

činností finančních institucí, provádí opatření a stanovuje případné sankce institucím za porušování předpisů s cílem ochránit stabilitu finančního trhu.

## **1.2 Pojmy vyskytující se v pojištění**

- Pojistník – osoba platící pojistné
- Pojištěný – osoba, na niž se vztahuje pojistné krytí
- Pojistitel – pojišťovna, u které je podepsána smlouva
- Obmyšlená osoba – osoba, které má dle smlouvy nárok na vyplacení pojistného plnění v případě smrti pojištěného
- Pojistné riziko – míra pravděpodobnosti vzniku pojistné události
- Pojistné období – časové období, na které je pojištění sjednáno
- Pojistná událost – nahodilá událost, při které vzniká nárok na pojistné plnění
- Pojistné plnění – vyplacení sjednané částky, v případě že nastane nahodilé riziko ve smlouvě stanovené
- Pojistný kmen – souhrn všech pojistných smluv (klientů), které pojišťovna obstarává
- Intervence – podstoupení kroků k opravě chyb nebo chybějících údajů v návrhu

## **1.3 Členění pojištění**

Pojištění jako takové lze rozdělit do několika hlavních typů. Záleží, z jakého hlediska se na pojištění díváme. V praxi se běžně užívá základní členění z následujících dvou hledisek.

- Z hlediska způsobu financování
- Z právního hlediska

### **1.3.1 Z hlediska způsobu financování**

Z hlediska způsobu financování se pojištění dělí na:

- sociální
- komerční

## **Sociální**

Sociální pojištění je takové pojištění, které je svou podstatou zároveň i pojištěním povinným a jehož součástí je úhrada tzv. sociálních rizik v rozsahu stanoveném státem. Výše pojistného u sociálního pojištění není závislá na velikosti rizika, nýbrž na velikosti příjmu ze zaměstnání, podnikatelské činnosti, atd. Tato výše je stanovena procentem ze zmíněného příjmu. Je uplatňován princip solidarity. V rámci sociálního pojištění jsou kryta především rizika spojená s pracovní neschopností, zdravotní péčí a nezaměstnaností.

## **Komerční**

Komerční neboli soukromé pojištění je postaveno na principu ekvivalence, kde se velikost pojistného odvíjí od velikosti rizika. Komerční pojištění se vyznačuje zejména smluvním ujednáním mezi pojistitelem a pojistníkem. Soukromé pojištění se dále ještě dělí podle způsobu tvorby rezerv a podle druhů krytých rizik.

- Pojištění riziková – u těchto pojištění se uplatňuje princip podmíněné návratnosti. To znamená, že subjekt platí pojišťovně pojistné na pojištění škody při vzniku nějaké nahodilé události, z čehož pro subjekt plyne jediné. Pokud opravdu dojde k nahodilé události, blíže specifikované v pojistné smlouvě, pojišťovna mu vyplatí předem sjednanou částku. Na druhou stranu, v případě že tato skutečnost nenastane, pojišťovna si již zaplacené pojistné nechává.
- Pojištění rezervotvorná – u rezervotvorného pojištění vzniká rezerva, jež je pojištěnému vyplacena na konci pojistného období. Pro příklad je uveden pojistný produkt, na který je tato práce zaměřena, konkrétně životní pojištění. V rámci životního pojištění se člověk může samozřejmě pojistit na více rizik, ale tomu se práce bude věnovat blíže až v dalších kapitolách. Momentálně se jedná o pojištění smrti nebo dožití. Klient se může pojistit pro případ smrti, aby zajistil rodinu, kdyby se taková událost přihodila, a zároveň může být pojištěn pro případ dožití, k němuž dojde ve chvíli, kdy klient „přežije“ dobu trvání své pojistky, a v tuto chvíli je mu vyplacena buď předem sjednaná částka anebo hodnota naspořených financí na individuálním účtu, který je součástí této pojistky.

Dále se v této kategorii rozděluje pojištění na:

- Životní - tj. životní rizika, rizika smrti, případně dožití
- Neživotní – pojištění osob (úrazové, invalidita, apod.), majetek, odpovědnost, cestovní pojištění, atd.

### **1.3.2 Z hlediska právního**

Z právního hlediska se pojištění dělí na:

- Dobrovolné
- Povinné

#### **Dobrovolné**

Už z názvu vyplývá, že pojištění tohoto typu není povinné. Obvykle si takové pojištění může každý sjednat u kterékoliv komerční pojišťovny, samozřejmě, pokud bude mít požadované pojištění ve svém produktovém portfoliu. Mezi nejběžněji využívané dobrovolné pojistné produkty patří pojištění osob, pojištění majetku, podnikatelů a průmyslu, odpovědnosti, atd.

#### **Povinné**

Jako povinná pojištění jsou převážně brána ta pojištění, z kterých peníze putují do státního rozpočtu, než jsou následně přerozděleny. Avšak výjimka potvrzuje pravidlo, a i zde se taková výjimka vyskytuje například u zákonného pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou z provozu motorového vozidla. Toto pojištění jako jedno z mála z povinných má smluvní podobu mezi pojištěným a pojišťovnou. Mezi další pojištění, která spadají do této kategorie se řadí například zákonné sociální pojištění osob dle zákona o sociálním pojištění, kde správcem je Správa sociálního zabezpečení nebo zákonné zdravotní pojištění osob dle zákona o zdravotním pojištění, které spravují zdravotní pojišťovny.

## **1.4 Kritéria pojistitelnosti rizik**

Zde uvádím kritéria, která musejí být splněna, aby mohlo být sjednáno pojištění. Všechna níže zmíněná kritéria musejí být bez výjimky splněna.

- Kritérium nahodilosti – nesmí dojít k předběžnému naplánování rizika
- Kritérium jednoznačnosti – riziko musí být popsatelné a nezaměnitelné s jiným rizikem
- Kritérium nezávislosti – rizika uvedená ve smlouvě na sobě nesmějí být závislá, což znamená: když nastane riziko č. 1, nesmí se změnit pravděpodobnost, že nastane i riziko č. 2



- Kritérium velikosti – ne všechna rizika se dají pojistit každou pojišťovnou, pro vysoká rizika musí být dobře zajištěna i pojišťovna
- Kritérium odhadnutelnosti – musí být odhadnutelná pravděpodobnost rizika
- Morální zásady – lidské chování, když mám něco pojištěné, ještě to neznamená, že se o to můžu starat méně

## 1.5 Zánik pojištění

K zániku pojistné smlouvy může dojít několika způsoby na základě zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě. [27] Zde je uveden výčet možností, jak smlouva může zaniknout:

- Dohodou mezi pojistníkem a pojistitelem – v dohodě musí být uveden termín ukončení smlouvy a způsob vyrovnání vzájemných závazků
- Uplynutím pojistného období – u smluv na dobu určitou je to dnem uvedeným ve smlouvě, u pojistných produktů na dobu neurčitou jako je povinné ručení, pojištění domácností, apod. musí klient vždy nejdéle 6 týdnů před ukončením pojistného období dát pojišťovně na vědomí, že chce smlouvu ukončit, jinak smlouva pokračuje do dalšího období.
- Výpovědí ze strany pojistníka – mezi nejběžnější případy asi patří výpověď do dvou měsíců od podpisu smlouvy anebo nejpozději 6 týdnů před začátkem nového pojistného období
- Nezaplacením pojistného na následující období – pojištění zaniká uplynutím doby určené v upomínce k zaplacení pojistného
- Odstoupením od smlouvy – odstoupením se smlouva ruší od počátku, obvykle při zatažení důležitých informací, ať už ze strany pojistitele nebo pojištěného
- Odmítnutím ze strany pojistitele – může se stát v případě, kdy pojišťovna uváží potencionální „předmět“ pojištění jako příliš rizikový nebo u něho nelze předpokládat rizika.

## 2 ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Životní pojištění bylo v počátcích své existence sjednáváno primárně k pojištění pro případ smrti pojištěného, respektive bylo využíváno pro zajištění pozůstalých v případě smrti hlavního živitele rodiny. V současné době je ŽP hojně využíváno jako poměrně univerzální nástroj pro krytí jak nenadálých událostí, jakými jsou zmíněná smrt pojištěného, úrazy, trvalé následky po úrazech, invalidita, vážná onemocnění, apod., tak i pro ukládání a zhodnocování financí. Moderní produkty v oblasti životního pojištění lákají klienty právě na velkou flexibilitu pojištění. U většiny produktů lze v průběhu trvání smlouvy měnit mnoho údajů a nastavení. Pro příklad lze měnit různá připojištění, alokaci pojistného mezi různě rizikovými podílovými fondy nebo třeba dobu trvání pojištění. V rámci životního pojištění lze pojistit celou rodinu v jedné smlouvě.

Tento stav dobře definuje citace: „Lze konstatovat, že v současné hektické době slouží životní pojištění jedincům, kteří objektivně nemohou být schopni predikovat nejistý budoucí vývoj, zejména ve dvou podobách. Historicky nejstarším posláním je finanční krytí následků omezené délky lidského bytí. Novější význam získalo životní pojištění s rozvinutím potřeby financovat pokles běžných příjmů, který je spojen s určitými společenskými změnami během života.“ [8, str. 183]

Životní pojištění by mělo být dlouhodobou záležitostí. Pojišťovny samy tvrdí, že by člověk měl mít jedno životní pojištění na celý život. Obecně se říká, že by ŽP mělo trvat minimálně 5-10 let, podle zvoleného typu. V současné konzumní době, kdy se pojišťovny předhánějí s novinkami a tím, kdo nabídne výhodnější produkt, je pomalu nemožné zůstat po celý život u jedné pojišťovny, ale každá smlouva je individuálně nastavena a má i individuální řešení. Hlavní otázkou při změně životního pojištění by měly být finance, respektive spoření pomocí ŽP. Pokud není v rámci ŽP investiční (kapitálová) složka a klient je pojištěn pouze na rizika, neměla by změna pojišťovny nějak zvlášť ohrozit potenciální ztrátu ze změny pojistky. V opačném případě je důležité zjistit výši „ztráty“. Pojišťovny si za předčasné zrušení smlouvy berou část naspořených peněz a klientovi vyplácí tzv. odbytné, v jiné terminologii též odkupné. Toto odkupné se liší u každé pojišťovny a s každým rokem trvání smlouvy. Je to dáno tím, že v prvních letech pojištění se obvykle strhává většina poplatků, které jsou pojišťovnou použity na vyplácení provizí zaměstnancům, zprostředkovatelům a všem, kteří měli se sjednáním smlouvy co dočinění, což znamená, že se nejčastěji stává, že během prvních dvou let trvání pojistné smlouvy je odkupné takřka nulové.

Dalším bodem ke zvážení je zdravotní stav, pokud klient již utrpěl několik vážnějších úrazů nebo má podstatné zdravotní záznamy, není zrovna nasnadě přemýšlet o změně pojišťovny. Nová pojišťovna by mohla vyloučit již „poškozené“ části těla z pojištění a nebyla by k dispozici plná pojistná ochrana.

## **2.1 (ne)výhody ŽP**

Mezi přednosti produktů životního pojištění patří především možnost pojistit širokou škálu rizik v ještě větším rozmezí pojistných částek, tak aby si mohl pojistku dovolit téměř každý. Za zmínění stojí i možnost investování pomocí ŽP, jen zůstává otázkou, jestli tuto položku zařadit do sloupečku pro nebo proti. Mezi výhody takových investic jistě patří daňová uznatelnost. Každý kdo má správně nastavenou pojistnou smlouvu si může snížit daňový základ o roční pojistné jdoucí na hlavní pojištění, tj. pojištění pro případ smrti nebo pojištění pro případ smrti nebo dožití (kapitalizace, investice) až do výše 12.000 Kč, což znamená úsporu na daních až 1.800 Kč ročně. Na druhou stránku, investování přes ŽP je dražší než přímé investice do podílových fondů. Je to dáno správnými poplatky nastavenými pojišťovnou za správu životní pojistky a vedení individuálního fondu s investicemi. Jednoduše řečeno, při přímém investování se platí poplatek instituci, která spravuje fond. Tento poplatek musí zaplatit i pojišťovna, pokud tam bude vkládat klientovi peníze, a ještě si k tomu připočte poplatek pro sebe.

## **2.2 Pojmy používané v ŽP**

Zde je zmíněno několik často používaných, ale kolikrát nesprávně pochopených pojmů, které se mohou vyskytovat v pojistných smlouvách o životním pojištění nebo s nimi úzce souvisí.

- dynamika – dynamikou, někdy indexací se rozumí automatické upravení pojistného na začátku nového pojistného období tak, aby pojištění krylo stále stejná rizika v porovnání s růstem inflace.
- hlavní pojištění – je to ta část pojištění, na které lze žádat daňové zvýhodnění, zahrnuje pojištění pro případ smrti a pro případ dožití (kapitalizace, investice).
- riziková skupina – riziková skupina se určuje podle druhu vykonávané činnosti v zaměstnání, výkonu sportu, apod., čím vyšší riziková skupina, tím vyšší pojistné.

- konstantní/lineární pojistná částka na smrt – konstantní pojistná částka se po celou dobu smlouvy nemění, kdežto lineární s každým rokem klesá.
- odbytné (odkupné) – částka, která je vyplacena pojištěnému v případě předčasného zrušení smlouvy.
- pojistné krytí – rozsah sjednaných rizik.
- akceptace – přijetí návrhu pojistné smlouvy, je v podstatě jedno jestli je smlouva uzavíraná na pobočce pojišťovny nebo přes zprostředkovatele, pokaždé je to jen návrh smlouvy, který musí následně pojišťovna schválit po ověření možných rizik.

### 2.3 Členění ŽP

V následujících podkapitolách se práce věnuje srozumitelnému popsání a vzájemnému odlišení nejběžněji používaných druhů životního pojištění. Zde je přiložen seznam všech základních druhů životního pojištění a tabulka se základními druhy a jejich vlastnostmi na základě informací uvedených na internetových stránkách České asociace pojišťoven. [5]:

- investiční životní pojištění
- kapitálové životní pojištění
- rizikové životní pojištění
- důchodové pojištění
- vkladové pojištění
- univerzální pojištění
- pojištění ve prospěch dítěte

**Tabulka 1:** Druhy pojištění a jejich vlastnosti

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

Zdroj: [6]

### 2.3.1 Investiční životní pojištění

V rámci investičního životního pojištění si klient může sjednat pojištění pro případ smrti a dožití. Typickým znakem tohoto druhu pojištění je tzv. investiční složka. To znamená možnost investování části pojistného do vybraných podílových fondů. Klient si může sám zvolit alokaci pojistného do různě rizikových fondů dle svého uvážení a následně může mezi fondy přesouvat podílové jednotky a tím aktivně ovlivňovat zhodnocení své investice. U většiny produktů na trhu je možnost výběru rozšířena o fond s garantovaným minimálním zhodnocením investic. V případě „přežití“ pojistné smlouvy je vyplacena aktuální hodnota na individuálním účtu. V opačném případě, smrti, je oprávněné osobě vyplaceno pojistné plnění v předem sjednané výši. V některých případech může být vyplaceno jak pojistné plnění, tak i aktuální hodnota účtu. Součástí investičního životního pojištění mohou být i různá připojištění typu pojištění úrazu, pracovní neschopnosti, atd., která jsou nabízena téměř ke všem variantám níže zmíněných forem pojištění. O tomto tématu více v kapitole o připojištění.

### 2.3.2 Kapitálové životní pojištění

Kapitálové životní pojištění je obdobou investičního pojištění zmíněného výše s rozdílem, že zde klient nemůže učinit volbu podílového fondu. Kapitálové pojištění nabízí pouze garantované zhodnocení. Je stanovena částka, která bude naspořena na konci pojistné doby. Kapitálové životní pojištění se dá považovat za předchůdce investiční varianty, a to z toho důvodu, že toto pojištění se v současné době již neteší takové oblibě jako tomu bylo třeba

před 10 lety. Pravděpodobně je to hodně způsobeno medializací investičního životního pojištění a možností volby pro klienta.

### **2.3.3 Rizikové životní pojištění**

Rizikové životní pojištění je variantou pro lidi, kteří chtějí zabezpečit své blízké pro případ své smrti, ale nechtějí mít investice jako součást pojistky. Sjednává se přesná částka pouze pro případ smrti, v případě dožití se nevyplácí pojistné. Tato forma pojištění může být vhodná například pro krytí hypotéky, kde se pojistka zavinkuluje ve prospěch banky poskytující hypoteční úvěr. Banky na oplátku za nižší riziko nabízí snížení úrokové sazby na poskytovaném úvěru.

### **2.3.4 Důchodové pojištění**

Důchodové pojištění spočívá v tvorbě rezervy na důstojné stáří. Aby takové stáří bylo zajištěno, je sjednáno pojištění pro případ dožití, kdy se klientovi plnění může vyplácet v několika podobách. Mezi ně patří výplaty typu:

- vyplácení doživotního důchodu
- vyplácení důchodu po stanovenou dobu od ukončení smlouvy
- jednorázové plnění

### **2.3.5 Univerzální (flexibilní) pojištění**

Flexibilní pojištění slučuje pojištění pro případ smrti a spoření. Je předepsaná kapitálová hodnota s garancí minimálního zhodnocení. V průběhu trvání pojištění lze kdykoliv měnit poměr mezi pojistnou ochranou a zhodnocenými prostředky.

## **2.4 Připojištění**

Tato kapitola se krátce věnuje možnostem připojištění v rámci životního pojištění. Dnes je to již standardní praxe, že když si někdo zakládá životní pojištění, tak se nechá pojistit i na úrazy, „neschopenku“, atd. Zajímavou věcí pro někoho určitě může být i ta skutečnost, že si k sobě na svojí smlouvě může pojistit i partnera a děti. Určitě to usnadňuje skladování zbytečného kvanta smluv a následného nalezení jich, když je potřeba. Asi není v silách kohokoliv vyjmenovat všechna připojištění, která jsou v ČR nabízena, protože by jich bylo opravdu mnoho. Zde jsou vyjmenovaná ta, která mívají pojišťovny společná. Tím je míněno,

že je jedno, jestli se klient podívá do smlouvy od pojišťovny Generali, Allianz nebo jiné pojišťovny, ale připojištění tam až na výjimky bude tak i tak. Mezi ně patří tato připojištění:

- Smrt – je to v podstatě to samé jako v hlavním pojištění, ale jako připojištění to už není daňově uznatelné, lze sjednat jednorázovou výplatu, odloženou výplatu nebo postupné vyplácení (důchod)
- Smrt úrazem – je v podstatě totéž jako připojištění pro případ smrti s tím rozdílem, že zde se jedná pouze o smrt následkem úrazu
- Závažné nemoci – patří sem například infarkt, ztráta řeči, Parkinsonova choroba nebo třeba HIV infekce získaná krevní transfuzí, následkem fyzického napadení nebo během činnosti v zaměstnání. Tohle je pouze stručný výčet z široké škály nemocí vztahujících se pod toto připojištění.
- Invalidita – připojištění pro případ, že by klientovi byl přiznán invalidní důchod, lze sjednat jednorázové plnění nebo důchod.
- Trvalé následky úrazu – počítají se procentuálně podle poškození těla, případně disfunkčnosti nějaké části těla, většina pojišťoven nabízí až šesti násobnou progresi pojistného plnění, pojistné plnění procentuálně stoupá se závažností trvalých následků.
- Denní odškodné – sjednává se odškodné za nezbytnou dobu léčení úrazu, v současné době už má snad každá pojišťovna svoje tabulky, z kterých i klient vyčte, jak dlouho se průměrně léčí jaký úraz a podle téhle průměrné doby se pojišťovny řídí, až na výjimky, kde se opravdu mohou vyskytnout komplikace. Připojištění je obvykle sjednáváno na odškodné za den léčení. Př.: pojistné plnění je 200 Kč/den, v takovém případě by klient za jednoduchou zlomeninu jedné kosti zápěstí dostal podle tabulek pojišťovny Allianz cca. 5.600 Kč (28 dní průměrná doba léčení). Obvykle bývá podmínka minimální doby léčení úrazu, pohybuje se mezi 8-10 dny. Pojistné plnění je na rozdíl od připojištění pracovní neschopnosti plněno zpětně.
- Hospitalizace – připojištění se dále ještě občas dělí na hospitalizaci z důvodu nemoci a z důvodu úrazu. Jedná se o denní odškodné za den strávený v nemocnici.
- Pracovní neschopnost – neboli denní odškodné za den pracovní neschopnosti, s tím rozdílem, že zde se nastavuje den, od kterého je poskytnuto pojistné plnění, nejčastější varianty jsou od 15., 28. nebo 42. dne, čím kratší doba, tím je připojištění dražší.

- Zproštění od placení z důvodu invalidity – ne každá pojišťovna nabízí tohle připojištění v plném rozsahu, některé pojišťovny nabízejí, že za klienta převezmou platbu investic na zmíněnou pojistku, některé pojišťovny převezmou celou platbu i se všemi připojištěními.

## **2.5 Daňová uznatelnost**

Z výše vyjmenovaných druhů životního pojištění jsou téměř všechna, s výjimkou pojištění ve prospěch dítěte a rizikového životního pojištění, daňově uznatelná. Co to ale přesně ta daňová uznatelnost je? Dle názorů, které kolem sebe pravidelně slýchám, není těžké posoudit, že poměrně velké procento spotřebitelů není dostatečně informováno v oblasti daňové uznatelnosti na životních pojistkách. Ve velké míře si spotřebitel myslí, že když platí roční pojistné na svoji pojistku 10.000 Kč, tak si může snížit daňový základ o celých 10.000 Kč, ale obvykle pravda bývá jinde, jelikož málokdo má nastavenou svoji pojistku pouze na pojištění smrti nebo dožití. Většinou jsou v pojistce zakomponovaná i úrazová připojištění, apod., která daňově uznatelná nejsou. Pro upřesnění, daňově uznatelné pojistné je pouze to pojistné, jenž je placeno za pojištění pro případ smrti nebo dožití, a o tuto částku si může klient snížit základ daně. Pojišťovny svým klientům vystavují potvrzení o zaplaceném a daňově uznatelném pojistném.

### **2.5.1 Podmínky pro splnění daňové uznatelnosti**

Podmínky pro splnění daňové uznatelnosti jsou zakotveny v zákoně č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. Mezi hlavní podmínky patří:

- Pojistník je shodný s pojištěným.
- Doba trvání pojištění je minimálně 5 let.
- Výplata pojistného plnění musí být sjednána nejdříve v roce, kdy pojistník dosáhne věku 60 let.
- Musí být sjednáno pojištění pro případ smrti nebo pojištění pro případ smrti nebo dožití. [29]



## **2.6 Životní pojištění jako zaměstnanecký benefit**

V posledních letech se víc a víc dostávají do kurzu mezi zaměstnaneckými benefity, mimo jiné, příspěvky zaměstnavatele na životní pojistky (pojištění pro případ smrti nebo pojištění pro případ smrti nebo dožití) svých zaměstnanců. Je to podmíněno mnoha důvody a výhodami. Mezi nejzajímavější určitě patří ten fakt, že se jedná o daňově uznatelný náklad z pohledu zaměstnavatele a z pohledu zaměstnance je tento příspěvek osvobozen od daně z příjmu. V souvislosti s tím příspěvek zaměstnavatele nepodléhá ani platbě sociálního a zdravotního pojištění. Obě výše zmíněné „úlevy“ platí pro obě strany, pro zaměstnavatele i zaměstnance.

Zaměstnavatel může tímto způsobem na pojistné smlouvy zaměstnanců převést ročně částku v souhrnu až 30.000 Kč na jednoho zaměstnance. V souhrnu je myšleno dohromady, včetně příspěvků na penzijní připojištění (doplňkové penzijní pojištění) a na další pojištění, která umožňuje zákon. Příspěvky v souhrnné výši 30.000 Kč jsou velkou novinkou a lze je využívat teprve od ledna 2013, do prosince 2012 byl horní limit stanoven ve výši 24.000 Kč. Na základě tiskové zprávy Pojišťovny České spořitelny lze tvrdit, že velké procento zaměstnavatelů o tomto navýšení zatím nemá ani tušení. Ve zprávě je uvedeno: „Ani nyní se ale daňově uznatelný náklad plně nevyužívá. Podle statistik Pojišťovny České spořitelny zaměstnavatelé v loňském roce průměrně na jednoho zaměstnance přispěli jen částkou 5.400 Kč za rok.“ Dále je ve zprávě uvedeno, že podle interních statistik příspěvek v plné výši využívají pouze 4 % zaměstnavatelů. [22]

### **2.6.1 Inovace pojišťoven**

Poměrně nízké procento přispívajících zaměstnavatelů a nízký průměrný příspěvek je zapříčiněn hlavně nedostatkem finančních prostředků v podnicích a tudíž nemožností přispět. S ohledem na zmíněná fakta pojišťovny podnikům cíleně nabízejí možnost příspěvků formou mimořádného pojistného, které se dá vyložit v několika podobách.

Tou prvotní myšlenkou pravděpodobně bylo, že by zaměstnavatelé vkládali příspěvky nepravidelně podle svých možností, nejčastěji asi místo slíbených prémie a odměn. Příspěvky, které zaměstnavatel vloží zaměstnanci na účet mimořádného pojistného, lze ve většině případech jednou až dvakrát ročně bezplatně vybrat, aby měl zaměstnanec tyto peníze k dispozici. V takovém případě se ale už platí srážková daň 15 % z mimořádného výběru.

Druhý případ je o poznání propracovanější a v době psaní této práce je ho v této podobě schopna nabídnout pouze pojišťovna Generali se svým příznačně pojmenovaným produktem Clever invest. Jejich myšlenka spočívá v tak trochu opačném principu. Když bych tyto tendence měl parafrázovat svými slovy a s trochou nadsázky, řekl bych: „Nemáte peníze na příspěvky zaměstnancům? Nevadí! Tak jim o tyto peníze snižte plat a použijte je na příspěvky, část uložíme na běžné pojištění, část jim zašleme zpět a všichni na tom „vyděláme“.“ De facto to funguje na zajímavém principu, tak aby na tom opravdu nikdo nebyl škodný, tedy když pomíneme státní kasu. Nejlépe to bude zřetelné na příkladu v tabulce na konci kapitoly. Jedná se o variantu s plným příspěvkem 2.500 Kč měsíčně. V případě, že by zaměstnanec měl hrubý příjem před změnou 20.000 Kč, což činí 13.780 Kč čistého (není počítáno s možnými slevami na dani) a nechal by si odebrat ze mzdy 2.500 Kč a zaslat na životní pojistku, tak lze pojistné rozdělit v různém poměru na běžné a mimořádné pojistné. V modelovém případě je pojistné rozděleno tak, že 400 Kč je zasláno na běžné pojistné, kde se kumuluje do konce trvání smlouvy a 2.100 Kč je zasláno na mimořádné pojistné, odkud je pravidelně každý měsíc zasíláno trvalým příkazem na osobní účet zaměstnance. Na příkladu je krásně vidět jak lze ušetřit díky legálnímu neplacení pojistného na zdravotní a sociální pojištění u příspěvků a nedanění, až na výjimku srážkové daně u mimořádných výběrů. Pro zaměstnavatele to v každém případě znamená úsporu ve výši 850 Kč měsíčně na jednom zaměstnanci. Na sto zaměstnancích to za rok činí 1.020.000 Kč. A to je už částka k zamyšlení.

Z hlediska zaměstnance to znamená, že po zpětném přičtení peněz zasílaných pravidelně z pojišťovny je čistý příjem o 62,50 Kč vyšší a navíc mu zůstává 400 Kč měsíčně na spoření. Pro objektivní posouzení, je dobré zmínit i záporný fakt, a to vliv na vyšší důchodu, nemocenské nebo při čerpaní dovolené, protože je nižší hrubý příjem. Na druhou stránku, tyto změny by neměly mít až takový vliv, jelikož díky příspěvku si klient může odkládat zmíněných 400 Kč.

**Tabulka 2:** Analýza mzdových nákladů

Analýza mzdových nákladů					
<b>Zaměstnavatel</b>			<b>Zaměstnanec</b>		
hrubá mzda		20 000,00 Kč	daň z příjmu fyzických osob		15%
sociální a zdravotní pojištění		34%	sociální a zdravotní pojištění		11%
Stav bez příspěvků					
hrubá mzda		20 000,00 Kč	hrubá mzda		20 000,00 Kč
sociální a zdravotní pojištění		6 800,00 Kč	sociální a zdravotní pojištění		2 200,00 Kč
			daň z příjmu fyzických osob		4 020,00 Kč
celkové náklady na mzdu		26 800,00 Kč	čistý příjem		13 780,00 Kč
Stav s příspěvků zaměstnavatele 2500 Kč na ŽP místo do mzdy					
	mzda	ŽP		mzda	ŽP
vyměrovací základ	17 500,00 Kč	2 500,00 Kč	vyměrovací základ	17 500,00 Kč	400,00 Kč
sociální a zdravotní pojištění	5 950,00 Kč	0,00 Kč	sociální a zdravotní pojištění	1 925,00 Kč	0,00 Kč
			daň z příjmu (srážková)	3 517,50 Kč	0,00 Kč
celkové náklady společnosti	23 450,00 Kč	2 500,00 Kč	čistý příjem zaměstnanec	12 057,50 Kč	400,00 Kč
			čistý příjem včetně mim. p.	13 842,50 Kč	
součet	25 950,00 Kč		součet včetně běž. pojistn.	14 242,50 Kč	

*Zdroj: vlastní zpracování*

## 2.6.2 Legislativa

Takto prováděné příspěvky zaměstnavatele svým zaměstnancům mají své místo v zákoně č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, §6/odstavec 9/g/. Smlouvy, na které zaměstnavatel přispívá, musejí splňovat několik náležitostí, aby se zaměstnavatelé nedopustili, byť nezáměrně, daňových podvodů. I z toho důvodu by majitelé firem měli mít smlouvy o životním pojištění svých zaměstnanců, kterým přispívají, archivované pro případ kontroly z finančního úřadu.

Náležitosti, které musí být ve smlouvách splněny:

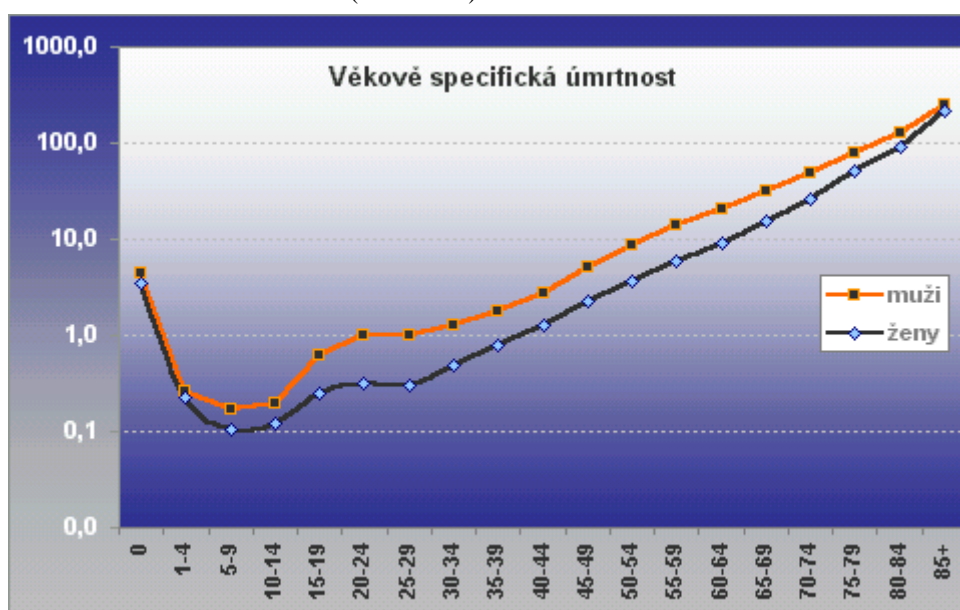
- Zaměstnanec x pojišťovna – Smlouva musí být uzavřena mezi zaměstnancem, který zastává roli pojistníka a pojišťovnou, pojišťovna musí splňovat podmínky a být majitelem oprávnění k provozování pojišťovací činnosti na území České Republiky nebo jinou pojišťovnou, která sídlí na území Evropské unie, Norska a Islandu.
- 60 M – Výplata pojistného plnění nesmí být sjednáno dříve než po 60 kalendářních měsících trvání pojistné smlouvy.
- 60 L – Výplata pojistného plnění nesmí být sjednána dříve než v roce, kdy pojistník dosáhne věku 60 let.
- Právo na plnění má zaměstnanec, v případě jeho smrti má právo na plnění osoba uvedená v pojistné smlouvě jako obmyšlená osoba, ale nesmí zde být uveden zaměstnavatel. [29]

## 2.7 Faktory ovlivňující výši pojistného

Výše pojistného závisí na několika faktorech, které se mění například s věkem klienta, zaměstnáním, vykonávanými sporty, apod. Záleží také na nastavení pojistné smlouvy a rizicích, která jsou posuzována. Záleží, jestli se klient hodlá pojistit jen pro případ smrti nebo má v plánu pojistit i rizika spojená s úrazy, nemocemi, atd. Mezi nejdůležitější faktory, ke kterým pojišťovny přihlížejí při určování výše pojistného patří:

- Věk – obecně je výše rizika smrti spojena s věkem klienta a s přibývajícím věkem toto riziko roste. Je přiložen graf s pravděpodobností úmrtí v závislosti na věku.

Obrázek 1: Úmrtnost v ČR v roce 2003 (1000 osob)



Zdroj:[9]

- Povolání – Zde se určují možná rizika spojená s výkonem povolání, asi není překvapením, že takový dřevorubec pracující s těžkým materiálem a poměrně nebezpečným náčiním je mnohem náchylnější ke vzniku úrazu než administrativní pracovník, který sedí celý den v kanceláři.
- Zdravotní stav – Zdravotní stav patří mezi určující faktory ovlivňující pojistné a pojistné krytí už z toho důvodu, že pojišťovny si údaje opravdu prověřují, a pokud měl klient už mnoho úrazů nebo závažné nemoci, mohou mu nabídnout zachování pojistného krytí za předpokladu, že si připlatí oproti standardnímu klientovi nebo mu mohou navrhnout výlukou pojistného plnění pro konkrétní případy, s kterými již v minulosti trpěl.

- Rodinná anamnéza – Podobně jako u zdravotního stavu klienta je přihlíženo ke zdravotnímu stavu rodinných příslušníků, je zjišťováno, zdali někdo ze sourozenců, rodičů a prarodičů netrpí nebo nezemřel na závažná onemocnění, jakými jsou rakovina, infarkt a mnoho dalších.
- Pojistná doba – Dá se říct, že člověk, který se pojistí jen do 60 by měl mít pojistné levnější než člověk pojištěný do 70, je to spojeno s pravděpodobností úrazů a smrti s přibývajícím věkem.
- Rizikovost (pravděpodobnost vzniku pojistné události) – Rizikovostí by se dal označit souhrn všech výše zmíněných faktorů. Je to celkový pohled na možnost vzniku a nároku na pojistné plnění.

## **2.8 Pojišťovny nabízející ŽP**

Podle informací nacházejících se na internetových stránkách České asociace pojišťoven je v České Republice 20 pojišťoven nabízejících životní pojištění. Ve výčtu je několik hodně známých pojišťoven a pak spousta mezi spotřebiteli méně známých. V následující tabulce je vybrán pouze vzorek pojišťoven, které jsou zajímavé dosaženými čísly. Je zvyrazněn enormně velký podíl České pojišťovny, která drží první místo, ale na indexu je vidět, že klienti už vyhledávají spíše jiné pojišťovny, když jejich předepsané pojistné meziročně kleslo zhruba o 225 milionů korun. Na druhé straně statistik objemu předepsaného pojistného se nachází MAXIMA pojišťovna s předepsaným pojistným ve výši necelých 7 milionů korun, což nestačí ani na desetinku procenta tržního podílu, ale v porovnání s rokem 2011 je MAXIMA pojišťovna skokanem roku, jelikož předepsané pojistné meziročně zvýšila téměř na desetinásobek.

**Tabulka 3: Předepsané smluvní pojistné**

<b>Předepsané smluvní pojistné</b>				
<b>Název pojišťovny</b>	<b>2011 (v tis. Kč)</b>	<b>2012 (v tis. Kč)</b>	<b>index</b>	<b>podíl (%)</b>
Allianz pojišťovna, a.s.	2137146	2542462	119	5,4
Česká pojišťovna, a.s.	11170280	10944627	98	<b>23,1</b>
ING Životní pojišťovna N.V.	5089053	4960953	97,5	10,5
Kooperativa pojišťovna, a.s.	5998834	6260176	104,4	13,2
MAXIMA pojišťovna, a.s.	720	6892	<b>957,2</b>	<b>0</b>
Pojišťovna České spořitelny, a.s.	5310429	5729351	107,9	12,1
Wüstenrot, životní pojišťovna, a.s.	224595	249157	110,9	0,5

*Zdroj dat: upraveno podle [5]*

## **2.9 Unisex pojištění**

Podle nařízení Evropského soudního dvora se může od 21. 12. 2012 sjednávat pouze tzv. unisex pojištění, což znamená sjednocení sazeb pro ženy a muže. Do tohoto termínu se sjednávaly smlouvy s odlišnými sazbami. Ženy měly většinou za stejných podmínek levnější pojištění, a to z prostého důvodu, ženy v průměru žijí o 6 let déle než muži, tudíž je u nich nižší riziko smrti a zároveň u žen je nižší riziko vzniku úrazu. Podle evropské unie se zohledňování pohlaví při výpočtu pojistného dá považovat za diskriminaci, a to Evropská unie nehodlá tolerovat. Ještě v minulém roce bylo běžnou praxí, že za stejně nastavenou pojistku mohly ženy platit řádově až o 40 % méně než muži. Po aplikaci nařízení už platí stejně, a pro ženy je to dražší. Většina pojišťoven zvolila „unisex sazbu“ o pár korun níže než byla původní mužská sazba. Tyto změny se ale nevztahují na smlouvy sjednané před 21. 12. 2012. Projevit se mohou v případě, že na staré smlouvě dojde ke změně. Každá pojišťovna k tomu přistupuje individuálně, ale v případě změny nebo přidání nějakého připojištění by se měly změnit sazby na konkrétním měněném připojištění.

### 3 ANALÝZA A KOMPARACE

Následující kapitola pojednává po praktické stránce o analýze a porovnání nabízených pojistných produktů v oblasti životního pojištění od vybraných pojišťoven. Při výběru pojišťoven k porovnání produktů bylo přihlíženo k několika faktorům. Mezi ně, mimo jiné, patří síla jména pojišťovny, rostoucí tendence oblíbenosti a určité odlišnosti pro efektivní komparaci. Na začátku jsou představeny vybrané pojišťovny a výběr zajímavých informací ohledně nabízených produktů. Do hledáčku se dostaly tyto pojišťovny:

- Allianz pojišťovna, a.s.
- ING Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku
- UNIQA pojišťovna, a.s.

Následně se práce věnuje podrobné analýze vybraných pojistných produktů počínaje pojistnými limity, přes doplňující podmínky až po nabízené výhody ke smlouvám. S ohledem na získaná data jsou připraveny 2-3 „pokusné objekty“, na kterých probíhá snaha zjistit odlišnosti mezi pojišťovnami na, pokud možno, stejně nastavených pojistkách. Zde je primárně přihlíženo na výši pojistného krytí, na naspořené finance na konci pojistného období, apod. Konec práce je zaměřen na definitivní zhodnocení získaných výsledků.

#### 3.1 Výběr pojišťoven

K porovnání produktů jsou zvoleny výše zmíněné pojišťovny. U každé pojišťovny je zvolen jeden pojistný produkt s výjimkou pojišťovny Allianz, kde jsou zvoleny produkty dva. V podrobnějších popisech v podkapitolách je věnován prostor parametrům, které jsou typické k jednotlivým produktům. Předem zmiňuji zajímavou informaci ohledně produktu Mercury od Allianz pojišťovny, a to, že tento produkt není běžně dostupný na prodejních místech jmenovaných pojišťoven ani prostřednictvím většiny zprostředkovatelů, nýbrž tento produkt je ke klientům distribuován pouze zprostředkovatelskou sítí finančně-poradenské společnosti OVB Allfinanz, a.s., a je to dáno spoluprací OVB a pojišťovny při vzniku tohoto produktu. I z tohoto důvodu je produkt Mercury do komparace zahrnut za účelem posouzení, jestli spolupráce měla nějaký vliv oproti standardním produktům. V přílohách je k dispozici pro ukázkou produktový list produktu Mercury od Allianz pojišťovny s přesnými parametry daného produktu, které pocházejí z databáze OVB Allfinanz, a.s. V následující tabulce je k vidění pouze stručný přehled možností připojištění a výstupního věku každého připojištění.

V podrobnější verzi v příloze je možnost dohledat přesné limity každého připojištění, podmínky pro změny apod.

**Tabulka 4:** Základní porovnání produktů

Název:	Mercury	Pro život	Smart	RŽPD-G
Typ ŽP	investiční	rizikové	unverzální	rizikové s dividendou
maximální počet osob	dospělí: 2, děti: 4	dospělí: 2, děti: 2	dospělí: 2, děti: 10	dospělí: 2, děti: 3
pojistná doba (min, max)	(10 let, do 99 let)	(5 let, do 85 let)	(10 let, do 75 let)	(5 let, do 75 let)
minimální měsíční pojistné	500 Kč	300 Kč	400 Kč	300 Kč
daňová uznatelnost	ANO	mimořádné pojistné	ANO	ANO
<b>Připojištění:</b>				
smrt z jakékoliv příčiny	do 85 let	do 85 let	NE	NE
smrt úrazem	do 70 let	do 70 let	do 75 let	do 75 let
invalidita	do 65 let	do 65 let	do 65 let	do 55 let
trvalé následky	do 70 let	do 70 let	do 70 let	do 75 let
závažná onemocnění	do 65 let	do 65 let	do 65 let	do 70 let
pobyt v nemocnici	do 65 let	do 65 let	do 65 let	do 65 let
pracovní neschopnost	do 65 let	do 65 let	do 65 let	do 64 let
denní odškodné úrazu	do 70 let	do 70 let	do 70 let	do 75 let
zproštění od placení	do 65 let	do 65 let	do 65 let	do 65 let

*Zdroj: upraveno podle [18, 19, 20, 21]*

V tabulce je zvýrazněna zelenou barvou horní hranice pro ukončení pojištění a naopak červenou barvou podprůměrný věk pro ukončení pojištění. Jak je vidět, většina zbarvení je u pojištění RŽPD-G od UNIQA pojišťovny. Převažuje zde zhruba o 5 let delší pojistitelnost několika připojištění, na druhou stránku je produkt o poznání horší v pojistitelnosti invalidity, kdy ukončuje připojištění klientovi již v 55 letech. Zajímavostí je možnost pojistit nadprůměrný počet dětí u pojišťovny ING. V neposlední řadě je vhodné upozornit na pojistnou dobu hlavního pojištění, kde naprosto vede pojištění Mercury s možností expirace až v 99 letech.

### 3.1.1 Allianz pojišťovna, a.s.

Allianz pojišťovna patří mezi 3 největší pojišťovny v České republice. Na českém trhu působí již od roku 1993. Od této pojišťovny jsou k porovnání vybrány dva produkty.

#### Mercury

V porovnání s ostatními produkty z výběru se jedná o pojištění nejvíce zaměřené na investiční složku, už z toho důvodu, že minimální pojistné na hlavní pojištění (smrti, investice) činí 300 Kč měsíčně. V celkovém souhrnu pak pojistné musí být minimálně 500 Kč měsíčně.



- Zajímavosti
  - Pojištěný je zdarma pojištěn na 500.000 Kč pro krytí smrti následkem úrazu při dopravní nehodě.
  - Není stanovena minimální částka pojištění pro případ smrti, tudíž je možnost celé pojistné vkládat na investice.

### **Pro život**

Pojistný produkt Pro život lze považovat za jedinou čistě rizikovou životní pojistku z vybraných produktů. Při standardních okolnostech pojistka nemá nastavenou investiční složku a ani není umožněno nastavit pojištění pro případ smrti v hlavním pojištění, a proto pojistka za těchto okolností není daňově uznatelná. Avšak je zde možnost vložit mimořádné pojistné v minimální výši 3.000 Kč na mimořádný účet investiční složky, a tím uplatnit, při splnění podmínek, daňovou uznatelnost. Taktéž lze učinit mimořádný výběr opět v minimální možné výši 3.000 Kč.

- Zajímavosti
  - Pojištěný je zdarma pojištěn na 500.000 Kč pro krytí smrti následkem úrazu při dopravní nehodě.
  - Rizikové skupiny – U tohoto produktu pojišťovna nezjišťuje rizikovou skupinu pojištěného, což znamená, že při změně povolání pojištěného se ceteris paribus nezmění výše pojistného. Sazba je nastavena v rozmezí mezi sazbou první a poslední rizikové skupiny, tedy pro nejrizikovější skupiny výhodně.
  - V rámci připojištění pro případ pracovní neschopnosti není zahrnuto rizikové těhotenství do výluky, tudíž pojišťovna plní za toto připojištění i při pracovní neschopnosti z důvodu rizikového těhotenství, vyjma situace, kdy dojde k umělému oplodnění, jelikož ta jsou už ve své podstatě riziková.
  - Není daňově uznatelné, pokud není proveden mimořádný vklad.

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

ING se drží na 4. místě co se týče celkového předepsaného pojistného v rámci životního pojištění. V soutěži Banka roku 2012 bylo jejich produkt ING smart vyhlášen za nejlepší životní pojištění roku 2012.

#### ING smart

Univerzální životní pojištění s minimální výší pojistného 400 Kč měsíčně. Produkt je zaměřen na pojistnou ochranu celé rodiny v jedné smlouvě, což je podmíněno možností pojistit 2 dospělé osoby a až 10 dětí. Již dlouhodobě probíhá akce na tzv. připojištění 3+1 zdarma. K připojištění smrti následkem úrazu, trvalé následky úrazu a denní dávka za dobu nezbytného léčení úrazu je zdarma v poměrné výši připojištění hospitalizace úrazu.

- Zajímavosti
  - V případě sjednání pojištění a připojištění do určité výše pojišťovna nezkoumá zdravotní stav pojištěného, což značně usnadňuje některým lidem vůbec získat životní pojistku. V tabulce jsou uvedeny přesné limity, které se nesmějí překročit, aby nebyl zkoumán zdravotní stav.

**Tabulka 5:** Kdy není zkoumán zdravotní stav pojištěného

<b>Kdy není zkoumán zdravotní stav pojištěného</b>	
<b>předmět pojištění</b>	<b>horní limit pojistné částky</b>
Hlavní pojištění (do 60 let věku klienta)	100 000,00 Kč
smrt následkem úrazu	5 000 000,00 Kč
trvalé následky úrazu	300 000,00 Kč
doba léčení úrazu	300,00 Kč
pracovní neschopnost nemocí a úrazem	300,00 Kč
pracovní neschopnost úrazem	2 000,00 Kč
invalidita úrazem	24 000,00 Kč
hospitalizace	300,00 Kč
hospitalizace následkem úrazu	2 000,00 Kč
trvalé následky úrazu dítěte	500 000,00 Kč
doba léčení dítěte	1 000,00 Kč
hospitalizace dítěte	300,00 Kč
hospitalizace dítěte následkem úrazu	1 000,00 Kč

*Zdroj: upraveno podle [19]*

### 3.1.3 UNIQA pojišťovna, a.s.

UNIQA pojišťovna se sice drží až 12. místě v objemu předepsaného pojistného na životním pojištění, ale do srovnání je zařazena z toho důvodu, že svůj meziroční index mezi lety 2011-2012 si drží téměř neměnný. Přesně si polepšili o 0,8 %, čímž je završen výběr

tří pojišťoven, z kterých jedna si připsala meziročně téměř 20 %, jedna se drží na svém a třetí zaznamenala 2,5 % pokles.

### Rizikové životní pojištění s dividendou G

Je to již třetí produkt v řadě s přesným názvem Rizikové životní pojištění s dividendou, kdy předchozí verze měly označení I. a II. Označení G bylo produktu přiděleno po přepočítání sazeb na „unisex“ pojištění.

- Zajímavosti
  - V rámci tohoto pojistného produktu pojišťovna UNIQA nabízím svým pojištěným klientům zdarma „pojištění vícenásobného porodu“. V případě narození dvou dětí pojišťovna vyplatí 30.000-50.000 Kč v závislosti na výši pojištění pro případ smrti. V případě více než dvou narozených dětí se vyplácí poměrný násobek.
  - Možnost sjednat připojištění právní ochrany celé rodiny ve spolupráci s D.A.S. pojišťovnou právní ochrany.

## 3.2 Příklady pojištěných osob

Předcházející kapitola se věnovala obecnému srovnání pojistných produktů, co se týče věkových hranic pojistitelnosti, minimálního pojistného, počtu pojištěných na jedné smlouvě, celkově parametrů pojistek, některých výhod a nevýhod, ale to vše pouze v teoretické rovině. Aby bylo možné reálně srovnat vybrané produkty, byly vytvořeny 2 „pojistné případy“ k porovnání. Přesný popis jednotlivých pojištěných je v tabulce pod textem. Jsou tu uvedeny limity, na které bude pojištění kalkulováno.

**Tabulka 6: Příklady pojištěných**

povolání	Manažer	pracovník se zbraní
Věk	30	30
doba trvání	35	35
<b>hlavní pojištění</b>		
konstantní pojistná částka pro případ smrti	1000000	1000000
<b>Připojištění</b>		
smrt úrazem	1000000	1000000
závažné nemoci	200000	200000
trvalé následky úrazu	500000	500000
denní odškodné za dobu léčení úrazu	300	300
pracovní neschopnost od 29. dne	300	300

*Zdroj: vlastní zpracování*

Pro zjednodušení celého procesu porovnání jsou nejprve důkladně prozkoumána pojistná rizika, která lze u jednotlivých produktů pojistit a jsou z nich vyňata k porovnání pouze ta, která se dají svým způsobem relativně věrohodně srovnat mezi pojišťovnami navzájem. Následně byla zvolena dvě povolání, která budou porovnávána u všech produktů. Manažera, zástupce méně rizikového povolání a pracovníka se zbraní, povolání patřící k těm nejrizikovějším. Nastavené limity pojistného krytí nelze považovat za správně nastavené produkty, je to pouze sestavené pojištění ke konkrétnímu porovnání v této práci. Pro správné nastavení životní pojistky je potřeba znát mnoho dalších informací a okolností souvisejících s pojištěným, jeho rodinou, závazky, atd.

Tyto vytypované osoby jsou použity pro přímé srovnání v další kapitole, kde jsou mezi sebou porovnávány reálné nabídky jednotlivých pojišťoven pro oba dva případy pojištěných.

### **3.3 Komparace produktů**

Kalkulace pojistných produktů byly provedeny pomocí kalkulačních programů pojistných produktů zprostředkovatelské společnosti OVB Allfinanz, a.s.. Pojistné kalkulačky pochází z přímé distribuce pojišťoven pro zprostředkovatelské firmy. Ve všech možných případech, jsou provedeny modelace se zhodnocením zbývajících finančních prostředků se sazbou 2,4-2,5 % p.a., jež je jednotlivými pojišťovnami garantována při výběru garantovaného fondu. Z důvodu velikosti pojistných nabídek, zde v kapitole přikládám pouze vlastní zpracování sloužící k lepšímu porovnání. V přílohách jsou k dispozici přesné kalkulace pojistných nabídek. Nejprve začínám porovnáním produktů pro povolání manažera, kde jsou výsledky poměrně vyrovnané, následně pokračuji porovnáním pojistných nabídek pro povolání pracovníka se zbraní. Jsou to naprosto opačné póly, co se týče rizikových skupin. Tyto nabídky samozřejmě neplatí pouze pro tyto povolání, ale i pro ostatní povolání spadající do stejné rizikové skupiny.

### 3.3.1 Povolání: manažer

Tabulka 7: Přímé srovnání produktů, povolání: manažer

<b>Povolání: Manažer</b>				
<b>Produkt:</b>	Mercury	Pro život	Smart	RŽPD-G
Hlavní krytí (smrt)	548,00 Kč	585,00 Kč	510,00 Kč	450,00 Kč
závažná onemocnění	126,00 Kč	174,00 Kč	110,00 Kč	197,00 Kč
trvalé následky	63,00 Kč	110,00 Kč	95,00 Kč	68,00 Kč
smrt úrazem	82,00 Kč	116,00 Kč	150,00 Kč	90,00 Kč
denní odškodné úrazu	143,00 Kč	247,00 Kč	189,00 Kč	126,00 Kč
pracovní neschopnost	120,00 Kč	144,00 Kč	220,00 Kč	165,00 Kč
<b>celkem</b>	1 082,00 Kč	1 376,00 Kč	1 274,00 Kč	1 096,00 Kč
<b>celkem za 35 let</b>	<b>454 440,00 Kč</b>	<b>577 920,00 Kč</b>	<b>535 080,00 Kč</b>	<b>460 320,00 Kč</b>
naspořeno po 35 letech (odhad při 2,4-2,5 % p.a.)	17 466,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	24 105,00 Kč
úspora na daních po 35 letech	34 542,00 Kč	0,00 Kč	32 130,00 Kč	28 350,00 Kč
po odečtení naspořené částky a úspory na daních to činí:	<b>402 432,00 Kč</b>	<b>577 920,00 Kč</b>	<b>502 950,00 Kč</b>	<b>407 865,00 Kč</b>

*Zdroj: vlastní zpracování*

Jak je z tabulky zřejmé, pro manažerská povolání a ostatní povolání spadající do 1. rizikové skupiny, z vybraných produktů vychází nejlevněji investiční životní pojištění Mercury s měsíčním pojistným 1.082 Kč. Hned v závěsu na druhém místě s pojistným 1.096 Kč je pojištění RŽPD-G. Pojištění smart ztrácí už téměř 200 Kč na pojistném a Pro život ještě dalších 100 Kč. Na první pohled tedy vyhrálo pojištění Mercury s velkým konkurentem v podobě RŽPD-G. Na druhou stránku, RŽPD-G nabízí o zhruba 5.600 Kč vyšší zhodnocení. Po bližším prozkoumání je ale zřejmé že, rozdíl opravdu není tak razantní. Když vezmeme v potaz ještě částky pro daňový odpočet, který lze v hodně teoretické rovině i s naspořenou částkou odečíst od zaplaceného pojistného, pak vyjde na světlo výsledek, že Mercury je výhodnější o 5.433 Kč, což je za 35 let poměrně zanedbatelná částka.

### 3.3.2 Povolání: pracovník se zbraní

Tabulka 8: Přímé srovnání produktů, povolání: pracovník se zbraní

<b>Povolání: pracovník se zbraní</b>				
<b>Produkt:</b>	Mercury	Pro život	Smart	RŽPD-G
Hlavní krytí (smrt)	548,00 Kč	585,00 Kč	510,00 Kč	616,00 Kč
závažná onemocnění	126,00 Kč	174,00 Kč	110,00 Kč	197,00 Kč
trvalé následky	187,00 Kč	110,00 Kč	380,00 Kč	180,00 Kč
smrt úrazem	245,00 Kč	116,00 Kč	150,00 Kč	264,00 Kč
denní odškodné úrazu	427,00 Kč	247,00 Kč	945,00 Kč	315,00 Kč
pracovní neschopnost	299,00 Kč	144,00 Kč	220,00 Kč	215,00 Kč
<b>celkem</b>	<b>1 832,00 Kč</b>	<b>1 376,00 Kč</b>	<b>2 315,00 Kč</b>	<b>1 787,00 Kč</b>
<b>celkem za 35 let</b>	<b>769 440,00 Kč</b>	<b>577 920,00 Kč</b>	<b>972 300,00 Kč</b>	<b>750 540,00 Kč</b>
naspořeno po 35 letech (odhad při 2,4-2,5 % p.a.)	17 466,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	21 086,00 Kč
úspora na daních po 35 letech	34 542,00 Kč	0,00 Kč	32 130,00 Kč	38 808,00 Kč
po odečtení naspořené částky a úspory na daních to činí:	<b>717 432,00 Kč</b>	<b>577 920,00 Kč</b>	<b>940 170,00 Kč</b>	<b>690 646,00 Kč</b>

*Zdroj: vlastní zpracování*

Z tabulky lze jednoznačně vyčíst, že pro povolání pracovníků se zbraní a jim podobným vychází ze čtyř vybraných produktů absolutně nejlíp pojistný produkt Pro život, který neřeší rizikové skupiny, tedy pojistné u tohoto produktu vychází ve stejné výši jako u manažera, tedy 1.376 Kč. Bohužel, zde není žádná část pojistného daňově uznatelná a ani se zde peníze nezahodnocují, ale i přesto v porovnání za celou dobu trvání pojištění a odpočtech na ostatních produktech, je Pro život stále „levnější“ o 112.726 Kč za 35 let oproti druhému RŽPD-G.

### 3.4 Vyvození výsledků

Při porovnávání výsledků z pojistných kalkulátorů v prvním případě, pro manažera, vyšla nevhodnější pojistka Mercury s téměř srovnatelným RŽPD-G. I v případě rovnosti výše pojistného je Mercury lepší volbou, a to z toho důvodu, že nabízí vyšší pojistné krytí v rámci denního odškodného za nezbytnou dobu léčení úrazu, jelikož je zde automaticky progresse pojistného plnění, tedy čím horší úraz, nebo lépe řečeno, čím delší doba léčení, tím vyšší progresse. To znamená, že v případě vážných úrazů, kde se doba léčení přibližuje k době jednoho roku léčení, může klient obdržet až 1.000 Kč za jeden den léčení. Zvýšené plnění je vždy platné až po překročení daného počtu dní a nenavysuje se zpětně. Dále Mercury nabízí ještě jednu výhodu v podobě pojištění pro případ smrti následkem úrazu při dopravní nehodě

s pojistným plněním 500.000 Kč zcela zdarma. Pojištění se vztahuje na jakéhokoliv účastníka dopravní nehody, ať už řidiče vozu, cyklistu, tak i chodce.

S ohledem na výsledky porovnání produktů pro pracovníka se zbraní, lze tvrdit, že i přestože na této pojistce se nezhodnocují žádné volné finanční prostředky a nelze uplatnit daňový odpočet, pokud klient nevloží prostředky na mimořádné pojistné, tak pro velmi riziková povolání není lepší volba než úrazové životní pojištění Pro život, které neřeší rizikovou skupinu.

Byť pojištění smart dopadlo nejhůře ze všech vybraných produktů, konkrétně obsadilo 3. a 4. místo, určitě je dobré ho zvážit v případě časté úrazovosti, nemocnosti, apod., díky možnosti nastavit pojistnou smlouvu tak, aby se nemusel vyplňovat zdravotní dotazník, jelikož jiné pojišťovny takovému klientovi nemusejí akceptovat návrh pojistné smlouvy a tím ho nepojistit. Je určitě lepší volba být pojištěn draž, nežli vůbec.

### **3.5 21. 12. 2012, aneb zlom ve výši pojistného**

Jak už bylo zmíněno v teoretické části, ode dne 21. 12. 2012 již může být nabízeno pouze tzv. unisex pojištění, tedy pojišťovny při stanovení výše pojistného nemohou již přihlížet k pohlaví klienta. O teoretické stránce této změny už bylo řečeno dost, ale v této kapitole chci objasnit, jaký rozdíl v pojistném ve skutečnosti nastal. Během roku 2012, a s blížícím se „rozhodným dnem“ samozřejmě o to víc, životní pojišťovny stavěly své kampaně na přilákání co největšího počtu klientů právě na upoutání pozornosti na změnu a „nutnosti“ uzavřít si pojištění ještě před tímto datem. Kampaně byly cíleně směřovány k ženské populaci, které se změna měla dotknout nejvíce, jelikož byl předem znám fakt, že pojišťovny v případě sjednocení sazeb pro ženy určitě nepůjdou s cenou na nižší ženskou sazbu, ale nová sazba bude blíže k mužské, tudíž se mezi odbornou i laickou veřejností očekával vysoký nárůst na pojistném na nových smlouvách pro ženy. Jak je tomu ale ve skutečnosti, a jestli tato změna měla opravdu tak velký vliv na výši pojistného, to je cílem této kapitoly, prohlédnout skutečnost, jestli se jednalo o oprávněnou kampaň nebo pouze o postrašení klientů a přinucení podepsat smlouvu.

Pro porovnání jsem si vybral pouze jednu z porovnávaných pojišťoven, a tou sledovanou je UNIQA pojišťovna, a.s. s produktem Rizikové životní pojištění s dividendou II. a G, neboli verze platná před změnou s verzí platnou po změně. Provedl jsem srovnání pojistného na stejném příkladu, jakým byl manažer v předchozí kapitole, s tím rozdílem, že v jednom

případě není zájemcem o pojištění manažer, ale manažerka. Pojištění je tedy modelováno na stejná pojistná rizika a se stejnými limity krytí. Výsledky jsou viditelné v následující tabulce.

**Tabulka 9:** Porovnání pojistného před a po změně

<b>Srovnání pojistného před a po změně</b>			
<b>Pohlaví:</b>	<b>Muž (před)</b>	<b>Žena (před)</b>	<b>UNISEX (po)</b>
Hlavní krytí (smrt)	490,00 Kč	241,00 Kč	450,00 Kč
závažná onemocnění	225,00 Kč	173,00 Kč	197,00 Kč
trvalé následky	76,00 Kč	61,00 Kč	68,00 Kč
smrt úrazem	100,00 Kč	80,00 Kč	90,00 Kč
denní odškodné úrazu	120,00 Kč	96,00 Kč	126,00 Kč
pracovní neschopnost	152,00 Kč	191,00 Kč	165,00 Kč
<b>celkem</b>	<b>1 163,00 Kč</b>	<b>842,00 Kč</b>	<b>1 096,00 Kč</b>

*Zdroj: vlastní zpracování*

Jak je z tabulky zřetelně poznat, minimálně v případě zkoumané pojišťovny UNIQA to nebyly „plané řeči“. V tabulce jsou opět vyznačeny nejnižší částky zelenou barvou a nejvyšší červenou barvou, z čehož vyplývá, že opravdu nejlevněji vychází pojištění pro ženy před změnou, po něm unisex pojištění a až na posledním místě se umístilo pojištění pro muže uzavřené před změnou. I na jednotlivých připojištěních jsou vidět rozdíly, červená barva se vyskytuje především v mužském sloupečku. Pojistné za hlavní krytí, tedy pojištění smrti samo potvrzuje informace obsažené v kapitole věnované faktorům ovlivňujících výši pojistného, přesněji řečeno, že muži jsou i podle úmrtnostní tabulky rizikovějšími klienty především u pojištění smrti. Tato srovnávací tabulka je zřetelným důkazem, že muži měli před změnou pojištění smrti v podstatě dvakrát tak drahé jako ženy. V jinak nastaveném pojištění a u jiných klientů by rozdíly byly jiné. Zmíněné informace se vztahují pouze ke zkoumanému konkrétnímu případu.



## ZÁVĚR

Životní pojištění v České republice patří stále ještě k rozvíjejícím se pojistným produktům s ohledem na jejich oblibu mezi veřejností. Téměř s každým rokem sice roste výše předepsaného pojistného na ŽP, ale i přes tento fakt trh životního pojištění České republiky zaostává za západními zeměmi, kde je průměrné roční pojistné na jednu osobu mnohokrát vyšší.

Růstová tendence oblíbenosti je podmíněna změnou postoje k využití tohoto pojištění. Na rozdíl od prvotních myšlenek, kdy bylo ŽP využíváno pouze pro zajištění rodiny po smrti hlavního živitele rodiny, v nynější moderní době je využíváno k mnohem rozsáhlejšímu krytí rizik. Tedy už není součástí pojistky pouze pojištění životní, ale ve své podstatě i pojištění neživotní, jmenovitě úrazová připojištění, nemocenská, ale i připojištění zproštění od placení z důvodu invalidity. Z těchto hledisek lze ŽP využít jako komplexní nástroj ke sjednání pojistné ochrany pro sebe a celou svou rodinu. ŽP nabízí možnost lépe se po finanční stránce vyrovnat s nenadálými životními situacemi spojenými s výpadky příjmu z důvodu úrazu, nemoci, atd. Tento fakt je dále podmíněn možností zhodnocování finančních prostředků pomocí ŽP. Tvorba rezervy pomocí pojištění není nic nového, ale v posledním desetiletí se stalo velmi oblíbeným produktem IŽP, kde je mnohem větší možnost z pohledu klienta ovlivnit zhodnocení prostředků díky možnosti alokace peněz do různých fondů, dle svého uvážení. Možnost změny alokace trvá i v průběhu pojištění. Je možnost mimořádně vkládat i vybírat část peněz. Díky této možnosti je ŽP hojně využíváno jako spořicí produkt na stáří, obdobně jako další produkty podporované státem. Jako příklad je uveden produkt, jenž je využíván jako doplněk ŽP, tedy penzijní připojištění, které je od 1. 1. 2013 důchodovou reformou transformováno na doplňkové penzijní spoření a stát zde přispívá státní podporou až do výše 230 Kč měsíčně za platbu účastníka spoření ve výši 1.000 Kč měsíčně. Příspěvky přesahující tisíc korun, je možné odečíst od základu daně a využít tak daňových výhod, podobně jako ŽP jsou limitovány 12.000 Kč ročně, tedy pro využití plné státní podpory a daňového zvýhodnění je potřeba uskutečnit měsíční platbu 2.000 Kč.

Mimo tuto hlavní myšlenku pojistné ochrany je ŽP také využíváno jako možný prostředek k zajištění hypotečního úvěru, tedy i snazšího schválení úvěru. V případě sjednání a zavinkulování pojištění ve prospěch banky, dle jejich požadavků, banka na oplátku nabízí nižší úrokovou sazbu na poskytovaném úvěru, z důvodu nižšího rizika pro ně samé.

Dále je důležité ještě zmínit podpůrné tendence státu. Podle § 6 zákona 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů si může pojištěný, pokud je zároveň i pojistníkem a splňuje doplňující podmínky, odečíst zaplacené pojistné na životní složku až do výše 12.000 Kč za rok od základu daně, a tím si snížit platbu daně z příjmu. V této souvislosti je ŽP ještě podporováno jako produkt, na který může zaměstnavatel přispět svým zaměstnancům příspěvek, který je osvobozen od platby na zdravotní a sociální pojištění, jak z pohledu zaměstnance, tak i z pohledu zaměstnavatele, zároveň je to pro zaměstnavatele daňově uznatelný náklad. Od ledna 2013 částka maximálního příspěvku činí 30.000 Kč ročně.

Cílem bakalářské práce bylo provést komparaci pojistných produktů v oblasti životního pojištění a objektivně zhodnotit výsledky z pohledu výhodnosti pro spotřebitele. Práce z teoretického hlediska obsáhla stručný přehled členění a základních pojmů vyskytujících se v pojištění, posléze rozebrala možnosti pojištění v rámci ŽP a aktuálně využívané druhy, mezi které patří především Investiční, kapitálové a rizikové životní pojištění. V praktické části proběhl výběr čtyř pojistných produktů od třech pojišťoven k následnému porovnání a zhodnocení. Při komparaci bylo přihlíženo ke všem faktorům ovlivňujícím rozhodování spotřebitele, jakými jsou výše pojistného, rozsah pojistné ochrany, daňová uznatelnost a předpoklad naspořené částky na konci pojistného období. Pro komparaci sloužili dva naprosté protipóly možných uchazečů o pojištění, tedy zástupce nejméně rizikových profesí a naopak zástupce těch nejrizikovějších profesí. S ohledem na všechny zmíněné podmínky bylo provedeno srovnání a z výsledků nelze určit jednoznačného vítěze, což se ani neočekávalo. Po posouzení všech atributů lze říct, že pro každou rizikovou skupinu je vhodný jiný pojistný produkt. V konkrétním případě uveřejněném v této práci vychází nejvhodněji pro první rizikovou skupinu pojištění Mercury od pojišťovny Allianz, ovšem z velmi těsných výsledků s konkurentem RŽPD-G od UNIQA pojišťovny lze jen polemizovat, jestli by se mírně nezměnil výsledek při jinak nastaveném pojistném krytí, avšak v tomto případě jednoznačně vyhrál produkt Mercury už pro vyšší krytí rizik.

Co se týče pojištění pro nejrizikovější skupiny, zde je jasný vítěz, kterým se stal produkt Pro život od Allianz pojišťovny, který se umístil na prvním místě díky své výhodě, že nerozlišuje rizikové skupiny, tudíž má sazbu nastavenou někde mezi první a poslední skupinou a tím předstihl ostatní produkty v řadech deseti-statisíců korun vynaložených spotřebitelem za 35 let trvání pojištění.

Jako doplněk komparace bylo zvoleno ověření tvrzení znějících ze všech kampaní cílených na ženy s faktem, že od 21. 12. 2012 bude pojištění pro ženy mnohokrát dražší

s ohledem na nařízení Evropského soudního dvora o tzv. unisex pojištění. Cílem bylo zpětné ověření těchto tvrzení, zdali jsou, byla pravdivá nebo šlo jen o marketingový tah. Porovnání bylo uskutečněno pouze u jedné z pojišťoven, protože lze předpokládat, že všechny pojišťovny při výpočtu pojistného postupují obdobně. Z výsledků je možné jen souhlasit s tvrzeními v kampaních, jelikož pojistné pro ženy oravdu zdražilo téměř na úroveň původních mužských sazeb, které se mírně posunuly směrem dolů.

## POUŽITÁ LITERATURA

- [1] Allianz. [online]. [cit. 2013-04-07]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/>
- [2] CIPRA, Tomáš. Finanční a pojistné vzorce. 1. vyd. Praha: Grada, 2006, 374 s. ISBN 80-247-1633-X
- [3] CIPRA, Tomáš. Pojistná matematika: teorie a praxe. 2., aktualiz. Vyd. Praha: Ekopress, c2006, 411 s. ISBN 80-869-2911-6
- [4] ČERNOHORSKÝ, Jan. Základy financí: distanční opora. Vyd. 2. Pardubice: Univerzita Pardubice, 2010, 181 s. ISBN 978-80-7395-294-5
- [5] Česká asociace pojišťoven. [online]. [cit. 2013-04-07]. Dostupné z: [www.cap.cz](http://www.cap.cz)
- [6] Česká asociace pojišťoven: Pojištění osob. [online]. [cit. 2013-04-10]. Dostupné z: <http://cap.cz/Item.aspx?item=Investi%C4%8Dn%C3%AD+%C5%BDP&typ=HTML>
- [7] Česká národní banka. [online]. [cit. 2013-04-07]. Dostupné z: <http://www.cnb.cz/cs/index.html>
- [8] DAŇHEL, Jaroslav. Pojistná teorie. Vyd. 1. Praha: Professional Publishing, 2005, 332 s. ISBN 80-864-1984-3
- [9] Demografie. [online]. [cit. 2013-04-07]. Dostupné z: [http://www.demografie.info/?cz\\_umrtnostukazatele](http://www.demografie.info/?cz_umrtnostukazatele)
- [10] DUCHÁČKOVÁ, Eva. Principy pojištění a pojišťovnictví. 3. vyd. - přeprac. Praha: Ekopress, s.r.o., 2009, 224 s. ISBN 978-80-86929-51-4
- [11] DUCHÁČKOVÁ, Eva. Teorie pojistných trhů. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2010, 216 s.. ISBN 978-80-7431-015-7
- [12] Finance: Životní pojištění. [online]. [cit. 2013-04-07]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/pojisteni/osoby/zivotni-pojisteni/>
- [13] ING. [online]. [cit. 2013-04-07]. Dostupné z: <http://www.ing.cz/>
- [14] KIYOSAKI, Robert T a Sharon L LECHTER. Bohatý táta, chudý táta: co bohatí učí svoje děti a chudí a střední vrstvy ne. Praha: Pragma, c2001, 214 s. ISBN 80-720-5822-3
- [15] MAJTÁNOVÁ, Anna. Poist'ovníctvo: teória a prax = Pojišť'ovníctví : teorie a praxe. 1. vyd. Praha: Ekopress, c2006, 288 s. ISBN 80-869-2919-1

- [16] NĚMEC, Jiří. Principy zdravotního pojištění. 1. vyd. Praha: Grada, 2008, 240 s. ISBN 978-802-4726-281
- [17] OVB Allfinanz, a.s. [online]. [cit. 2013-04-07]. Dostupné z: [www.ovb.cz](http://www.ovb.cz)
- [18] OVB ALLFINANZ, a.s. Allianz, Mercury-IŽP: Produktový list. 2012. Dostupné z: <https://dl.dropboxusercontent.com/u/4976175/ProduktoveListy/S3/PL-S3-2-P934.pdf>
- [19] OVB ALLFINANZ, a.s. Allianz-Pro život: Produktový list. 2012. Dostupné z: <https://dl.dropboxusercontent.com/u/4976175/ProduktoveListy/S3/PL-S3-2-P105.pdf>
- [20] OVB ALLFINANZ, a.s. ING Smart-dospělý: Produktový list. 2012. Dostupné z: <http://www.ovb.cz/Analytick%C3%A9centrum/Produkty/Poji%C5%A1t%C4%9Bn%C3%ADosob/INGZPOJpojistenosob.aspx>
- [21] OVB ALLFINANZ, a.s. UNIQA-RŽPD-G: Produktový list. 2012. Dostupné z: <http://www.ovb.cz/Analytick%C3%A9centrum/Produkty/Poji%C5%A1t%C4%9Bn%C3%ADosob/UNIQUAPOJpojistenosob.aspx>
- [22] Pojišťovna České spořitelny: Tisková zpráva. [online]. [cit. 2013-04-07]. Dostupné z: <http://www.pojistovnacs.cz/media/tiskove-zpravy/zamestnavatel-muze-od-ledna-2013-zamestnanci-prispet-na-zivotni-pojisteni-az-30-000-kc-rocne.html>
- [23] Portál veřejné správy. [online]. [cit. 2013-04-07]. Dostupné z: <http://portal.gov.cz/portal/obcan/>
- [24] Slovník bankovníctví, pojišťovnictví a kapitálových trhů. 1. vyd. Praha: Public History, 1998, 328 s. ISBN 80-902-1932-2
- [25] ŠÍDLO, Dušan. Život jako riziko, aneb, Zásady pojišťování životních rizik. 1. vyd. Praha: D. Šídlo, 2010, 188 s. ISBN 978-80-904345-1-6
- [26] UNIQA. [online]. [cit. 2013-04-07]. Dostupné z: <http://www.uniqa.cz/home/>
- [27] Zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů (zákon o pojistné smlouvě). In: Sbírka zákonů České republiky. 17. prosince 2012, č. 34, 012. Dostupné z: [http://www.sbcr.cz/cgi-bin/khm.cgi?typ=1&page=khm:SSBCA4/SBCA4012.HTM;ca037\\_2004\\_00](http://www.sbcr.cz/cgi-bin/khm.cgi?typ=1&page=khm:SSBCA4/SBCA4012.HTM;ca037_2004_00)
- [28] Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví. In: Sbírka zákonů České republiky. 22. července 2009, č. 277, 85. Dostupné z: [http://www.sbcr.cz/cgi-bin/khm.cgi?typ=1&page=khm:SSBCA9/SBCA9085.HTM;ca277\\_2009\\_00](http://www.sbcr.cz/cgi-bin/khm.cgi?typ=1&page=khm:SSBCA9/SBCA9085.HTM;ca277_2009_00)

- [29] Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. In: Sbírka zákonů České republiky. 20. listopadu 2012, č. 586, 117. Dostupné z: <http://www.sbcz.cz/cgi-bin/khm.cgi?typ=1&page=khm:PPSB92/SB92586A.HTM>
- [30] Životní pojištění. 1.vyd. Praha: Grada Publishing, 2002, 104 s. ISBN 80-247-0146-4

## **SEZNAM PŘÍLOH**

**Příloha A:** Produktový list Allianz: Mercury

**Příloha B:** Nabídka investičního životního pojištění Allianz: Mercury

# Mercury -IŽP (běžně)



**Produkt** Mercury -IŽP (běžně)  
**Poskytovatel** Allianz pojišťovna  
**Účinnost** od 1.5.2011  
**Placení pojistného** běžně  
**Maximální počet pojistěných** dospělých: 2 děti: 4  
**Pojistitelnost cizince** ANO

PL S3 2 P934

	vstupní věk			
	16 - 60	61 - 65	66 - 75	
<b>Smrt z jakékoli příčiny, dožití nebo změna osobního postavení</b>	smrt	ANO!	ANO!	ANO!
	dožití	ANO!	ANO!	ANO!
	změna	NE	NE	NE

Pojmenování u partnera IG5 Investiční životní pojištění pro případ smrti nebo dožití

## Obecné

Maximální výstupní věk	99
Pojistná doba	min. (roky): 10 zkrácení: ano prodloužení: ano
Pojistné	placení po celou dobu ano!
	mimořádné pojistné ano min.: 1 000
	přerušení placení ano
	změna snížení: ano navýšení: ano
Vinkulace ve prospěch HÚ:	ano
Protiinflační program:	ano nepovinný

## Smrt, změna osobního postavení (riziková složka)

Pojistná částka - smrt	min.: 10 000 max.: 99 999 999	klesající: ano	pevná: ano	snížení: ano	navýšení: ano
Pojistitelnost sportovce - smrt	ano	fotbal - do jaké úrovně (včetně) bez přírážky:	krajský přebor		
Pojistitelnost armády v misích - smrt	ne				
Plnění - lze zvolit jen jeden způsob	PČ: ne	zaplacené pojistné: ano			
	KH a PČ: ne	KH nebo PČ: ano	KH nebo CZP: ne		

Zkoumání zdravotního stavu	pojistná částka vyšší než			
	vstupní věk	0	2 000 000	4 000 000
	16 - 45	ZD	ZD	VLZ-PŘED
	46 - 75	ZD	VLZ-PŘED	VLZ-PŘED

## Dožití (kapitálová složka)

Daňová uznatelnost:	ano
Pojištění ve splaceném stavu:	ano
Částečné výplaty v pevně stanovenou dobu:	ne
Garantovaná PČ pro případ dožití:	ne
Částečný odkup:	ano min.: 1 000
Minimální garantované zhodnocení (TUM)	ne
Garance návratnosti vkladu (jednorázového):	ne
Investiční strategie:	konzervativní: ano vyvážená: ano dynamická: ano
Garantovaný fond	ano
Počet samostatně nabízených fondů:	11
Nástroj na snížení rizika (life-cycle):	ano
Plnění - lze zvolit jen jeden způsob	jednorázové plnění: ano doživotní důchod / dividendy: ne
	důchod s pevnou dobou výplaty: ne stipendium: ne

## Poznámky

Lze sjednat "Roční důchod pro případ smrti" Zahrnuto pojištění rizika smrti následkem autonehody PČ 500 000 Kč. Všechna pojištění pro případ smrti lze sjednat max. do věku 85 let!

<b>Smrt z jakékoli příčiny</b>	ANO	ANO	ANO
--------------------------------	-----	-----	-----

Pojmenování u partnera	OS1 Připojištění pro případ smrti (s odloženou výplatou na konci poj. doby) S3 Připojištění pro případ smrti
Maximální výstupní věk	85
Pojistná částka	min.: 100 000 max.: 99 999 999 klesající: ano pevná: ano
Pojistitelnost sportovce	ano fotbal - do jaké úrovně (včetně) bez přírážky: krajský přebor
Pojistitelnost armády v misích	ne
Poznámky	Lze sjednat SD1 smrt (důchod) s ročním důchodem od 24 000 Kč a 3% roční valorizací vypláceného důchodu v případě pojistné události.

<b>Smrt úrazem</b>	ANO	ANO	NE
--------------------	-----	-----	----

Pojmenování u partnera	SU1 Smrt úrazem
Maximální výstupní věk	70
Pojistná částka	min.: 100 000 max.: 99 999 999 klesající: ne pevná: ano!
Smrt nastala max. do (dní) ode dne úrazu	365
Pojistitelnost sportovce	ano fotbal - do jaké úrovně (včetně) bez přírážky: krajský přebor
Pojistitelnost armády v misích	ne
Poznámky	Lze sjednat SUD1 smrt úrazem (důchod) s ročním důchodem od 24 000 Kč a 3% roční valorizací vypláceného důchodu v případě pojistné události.



<b>Invalidita</b>	úraz	ANO	NE	NE			
	nemoc	ANO	NE	NE			
Pojmenování u partnera	I1 Invalidita						
nejnižší pojistitelný stupeň invalidity	3 (stupeň 3 = plná invalidita)						
Maximální výstupní věk	65						
Pojistná částka	min.: 100 000	max.: 99 999 999	klesající: ne	pevná: ano!			
Čekací doba (měsíce)	úraz: 0	nemoc: 24					
Výplata	jednorázově	ano					
	důchodem	ano	max. doba výplaty - úraz (roky): do 65	max. doba výplaty - nemoc (roky): do 65			
Poznámky	Lze sjednat ID2 invalidita (důchod) s ročním důchodem od 24 000 Kč a 3% roční valorizací vypláceného důchodu v případě pojistné události.						

<b>Trvalé následky</b>	úraz	ANO	ANO	NE			
Pojmenování u partnera	TNU1 Trvalé následky úrazu, VTU1 Vyjmenované trvalé následky úrazu						
Maximální výstupní věk	70						
Pojistná částka	min.: 100 000	max.: 99 999 999	klesající: ne	pevná: ano!			
Plnění	lineární: ne	progresivní: ano					
Progrese	max. progrese (násobek PČ): 5	stupeň invalidity pro nástup progrese: 25,01%					
Neustálení do doby (roky)	3						
Pojištění se zkoumáním zdravotního stavu	ano	plnění od stupně invalidity: 0,500%					
Pojištění bez zkoumání zdravotního stavu	ne	plnění od stupně invalidity: N/A					
Poznámky	Lze sjednat TNUD1 trvalé následky úrazu (důchod) s ročním důchodem od 24 000 Kč a 3% roční valorizací vypláceného důchodu v případě pojistné události. Plnění dle stupně invalidity. Maximální výstupní věk je 65 let.						

<b>Závažná onemocnění</b>	nemoc	ANO	NE	NE			
Pojmenování u partnera	ZN3 Závažné nemoci						
Maximální výstupní věk	65						
Pojistná částka	min.: 100 000	max.: 99 999 999	klesající: ne	pevná: ano!			
Čekací doba (měsíce)	3						
Poznámky	Lze sjednat ZND1 závažné nemoci (důchod) s ročním důchodem od 24 000 Kč a 3% roční valorizací vypláceného důchodu v případě pojistné události. Plnění dle stupně invalidity.						

<b>Pobyt v nemocnici - denní dávky</b>	úraz	ANO	ANO	NE			
	nemoc	ANO	NE	NE			
Pojmenování u partnera	N3 Hospitalizace, NU2 Hospitalizace úrazem						
Maximální výstupní věk	65						
Pojistná částka	min.: 100	max.: 1 000	klesající: ne	pevná: ano!			
Úraz	čekací doba (měsíce)	0					
	karence (dny)	3	vyplácení zpětně: ano	ode dne: 1			
	počet proplacených dnů	max. 365	během kolika měsíců od úrazu: N/A				
	územní rozsah	ČR					
	opakované hospitalizace	ano					
Ostatní	čekací doba (měsíce)	stomatologie: 8	těhotenství: 3	ostatní: 3			
	karence (dny)	3	vyplácení zpětně: ano	ode dne: 1			
	počet proplacených dnů	max. 365					
	územní rozsah	ČR					
	opakované hospitalizace	ano					
Poznámky	NU2 Hospitalizace úrazem lze sjednat do vstupního věku 65 let., maximální výstupní věk je 70 let.						

<b>Pracovní neschopnost - denní dávky</b>	úraz	ANO	NE	NE			
	nemoc	ANO	NE	NE			
Pojmenování u partnera	PUV2 Pracovní neschopnost						
Maximální výstupní věk	65						
Varianta	zaměstnanci	dávka dle příjmů: ano	paušální dávka: ano	pravidelné měsíční výlohy: ne			
	OSVČ	dávka dle příjmů: ano	paušální dávka: ano	pravidelné měsíční výlohy: ne			
Úraz	čekací doba (měsíce)	0					
	karence (dny)	14,28,₴	vyplácení zpětně: ne	ode dne: N/A			
	počet proplacených dnů	max. 366	během kolika měsíců od úrazu:				
Ostatní	čekací doba (měsíce)	stomatologie: 8	těhotenství: 3	ostatní: 3			
	karence (dny)	14,28,₴	vyplácení zpětně: ne	ode dne: N/A			
	počet proplacených dnů	max. 366					
Poznámky							

<b>Doba nezbyt. léčení - denní odškodné</b>	úraz	ANO	ANO	NE			
Pojmenování u partnera	DOU1 Denní odškodné s progresivním plněním až 500%						
Maximální výstupní věk	70						
Pojistná částka	min.: 100	max.: 1 000	klesající: ne	pevná: ano!	navýšení za hospitalizaci: ne		
Čekací doba (měsíce)	0						
Karence (dny)	7	vyplácení zpětně: ano	ode dne: 1				
Počet proplacených dnů	max. 365	během kolika měsíců od úrazu: 12					
Poznámky							

<b>Tělesné poškození</b>	úraz	ANO	ANO	NE			
Pojmenování u partnera	BOU1 Bolestné						
Maximální výstupní věk	70						
Pojistná částka	min.: 100	max.: 500	klesající: ne		pevná: ano!		
Poznámky							
<b>Náklady nad rámec plateb zdravotní pojišťovny</b>	úraz	NE	NE	NE			
	nemoc	NE	NE	NE			
	zubní	NE	NE	NE			
<b>Kompensace regulačního poplatku za pobyt v nemocnici - denní dávky</b>	úraz	NE	NE	NE			
	nemoc	NE	NE	NE			
<b>Asistenční služby</b>	úraz	ANO	NE	NE			
	nemoc	ANO	NE	NE			
Pojmenování u partnera	AS2 Asistenční služby Pomoc v nouzi						
Maximální výstupní věk	65						
Poznámky							

<b>Zproštění od placení</b>		ANO	NE	NE			
Pojmenování u partnera	ZP2 Zproštění, ZU3 Zproštění (invalidita úrazem)						
Maximální výstupní věk	65						
Čekací doba (měsíce)	úraz: 0	nemoc: 24					
Poznámky	Lze sjednat ZF2 placení investic (invalidita) nebo ZFU2 placení investic (invalidita úrazem) s ročním důchodem od 6 000 Kč do 36 000 Kč.						

#### Poznámky

Zproštění placení investic (invalidita), Zproštění od placení investic (invalidita úrazem), smrt úrazem dětí, trvalé následky úrazu dětí, vyjmenované trvalé následky úrazu dětí, denní odškodné dětí, bolestné dětí, závažné nemoci dětí, hospitalizace dětí, cestovní pojištění, pojištění ztráty zaměstnání.

Nabídku vypracoval: **Pavel Kiapeš**

Kontakt: \_\_\_\_\_

## Nabídka pojištění - investiční životní pojištění Allianz Mercury

### Základní údaje

Osoby	Příjmení, jméno	Vstupní věk	Zaměstnání	Druh činnosti
1. pojištěný	_____	30	Manažer	Zaměstnanec

Lhůta placení: Měsíční



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

	Pojistná částka *	Pojistná doba
<input checked="" type="checkbox"/> Investiční životní pojištění pro případ smrti nebo dožití	---	35 let
<input checked="" type="checkbox"/> Konstantní pojistná částka pro případ smrti	500 000 Kč	35 let
<input checked="" type="checkbox"/> Lineárně klesající pojistná částka pro případ smrti	1 000 000 Kč	35 let
<input checked="" type="checkbox"/> Smrt následkem úrazu při dopravní nehodě	500 000 Kč	35 let

Měsíční pojistné za hlavní pojištění

475 Kč

### Sjednaná připojištění

1. pojištěný	Pojistná doba	Pojistná částka *	Měsíční pojistné
Připojištění pro případ invalidity	35 let	500 000 Kč	154 Kč
Připojištění pro případ trvalých následků úrazu s progresivním plněním	35 let	500 000 Kč	63 Kč
Připojištění pro případ smrti následkem úrazu	35 let	1 000 000 Kč	82 Kč
Připojištění denního odškodného s progresivním plněním	35 let	300 Kč	143 Kč
Připojištění pro případ pobytu v nemocnici	35 let	100 Kč	31 Kč
Připojištění pro případ pracovní neschopnosti od 29. dne	35 let	300 Kč	120 Kč

Měsíční pojistné za připojištění pro 1. pojištěného

593 Kč

Celkové měsíční pojistné za připojištění

593 Kč

Celkové lhůtní pojistné za připojištění (po slevě)

593 Kč

**Celkové lhůtní pojistné**

**1 068 Kč**

Z toho lhůtní pojistné od pojistníka za hlavní pojištění

475 Kč

Z toho lhůtní pojistné od zaměstnavatele za hlavní pojištění

0 Kč

### Povinné formuláře k návrhu smlouvy

	1. pojištěný
Vyplněný zdravotní dotazník v pojistné smlouvě	Ano
Lékařská prohlídka	Ne
Údaj o příjmu v pojistné smlouvě	Ano
Doplňující dotazy k požadované pojistné ochraně	Ne
Dodatek k pojištění pro případ pracovní neschopnosti	Ne
Prohlášení k investiční složce pojistného	Ne

\* Pojistnou částkou se rozumí pojistná částka / roční důchod / denní odškodné / denní dávka.

Datum vyhotovení nabídky: **26.3.2013**

Platnost nabídky do: **26.4.2013**

Tato nabídka byla vytvořena na základě požadavku zájemce o pojištění a vyjadřuje obecnou cenu pojistného, odpovídající rozsahu pojistného krytí pro daný věk, a může se od konečné výše pojistného u sjednávaného pojištění lišit s ohledem na zdravotní stav pojištěného a jeho pracovní a sportovní činnost. Přijetí pojištění v uvedeném rozsahu podléhá schválení generálního ředitelství.

**Věříme, že Vás naše nabídka zaujala.**

Nabídku vypracoval:

Kontakt:

## Investiční životní pojištění Allianz Mercury - modelový příklad vývoje pojištění



### Základní údaje

Osoby	Příjmení, jméno	Vstupní věk	Zaměstnání
1. pojištěný		30	Manažer

Lhůta placení: Měsíční

Hlavní pojištění	Pojistná částka	Pojistná doba
<input checked="" type="checkbox"/> Investiční část hlavního pojištění	---	35 let
<input checked="" type="checkbox"/> Konstantní pojistná částka pro případ smrti	500 000 Kč	35 let
<input checked="" type="checkbox"/> Lineárně klesající pojistná částka pro případ smrti	1 000 000 Kč	35 let
<input checked="" type="checkbox"/> Smrt následkem úrazu při dopravní nehodě	500 000 Kč	35 let

Měsíční pojistné za hlavní pojištění

475 Kč

### Modelový příklad vývoje pojištění

(zobrazeny jsou hodnoty na konci roku)

Modelované zhodnocení: **2,40%** Modelované plnění při dožití: **20 894 Kč**

Rok	Zaplacené pojistné celkem	Pojistné za hlavní pojištění (pojistník)	Pojistné za hlavní pojištění (zaměstnavatel)	Pojistné za připojištění	Rizikové pojistné z hodnoty fondu	Hodnota fondu	Odkupné	Jednorázové plnění při úmrtí
1	12 816 Kč	5 700 Kč	0 Kč	7 116 Kč	1 328 Kč	3 351 Kč	0 Kč	1 500 385 Kč
2	25 532 Kč	11 400 Kč	0 Kč	14 232 Kč	2 705 Kč	6 238 Kč	0 Kč	1 472 215 Kč
3	38 448 Kč	17 100 Kč	0 Kč	21 348 Kč	4 169 Kč	9 178 Kč	0 Kč	1 444 062 Kč
5	64 080 Kč	28 500 Kč	0 Kč	35 580 Kč	7 305 Kč	15 327 Kč	5 773 Kč	1 387 806 Kč
7	89 712 Kč	39 900 Kč	0 Kč	49 812 Kč	10 826 Kč	21 656 Kč	12 124 Kč	1 331 625 Kč
9	115 344 Kč	51 300 Kč	0 Kč	64 044 Kč	14 914 Kč	27 952 Kč	18 212 Kč	1 275 523 Kč
11	140 976 Kč	62 700 Kč	0 Kč	78 276 Kč	19 544 Kč	34 212 Kč	24 052 Kč	1 219 507 Kč
13	166 608 Kč	74 100 Kč	0 Kč	92 508 Kč	24 928 Kč	40 195 Kč	29 419 Kč	1 163 585 Kč
15	192 240 Kč	85 500 Kč	0 Kč	106 740 Kč	31 337 Kč	45 593 Kč	34 018 Kč	1 107 765 Kč
17	217 872 Kč	96 900 Kč	0 Kč	120 972 Kč	38 922 Kč	50 226 Kč	37 679 Kč	1 052 055 Kč
19	243 504 Kč	108 300 Kč	0 Kč	135 204 Kč	48 150 Kč	53 774 Kč	40 090 Kč	996 463 Kč
21	269 136 Kč	119 700 Kč	0 Kč	149 436 Kč	58 935 Kč	56 033 Kč	41 052 Kč	941 001 Kč
23	294 768 Kč	131 100 Kč	0 Kč	163 668 Kč	71 396 Kč	56 815 Kč	40 379 Kč	885 678 Kč
25	320 400 Kč	142 500 Kč	0 Kč	177 900 Kč	85 957 Kč	55 606 Kč	37 563 Kč	830 506 Kč
27	346 032 Kč	153 900 Kč	0 Kč	192 132 Kč	101 893 Kč	53 048 Kč	33 228 Kč	775 499 Kč
29	371 664 Kč	165 300 Kč	0 Kč	206 364 Kč	119 695 Kč	48 513 Kč	26 750 Kč	720 668 Kč
31	397 296 Kč	176 700 Kč	0 Kč	220 596 Kč	139 466 Kč	41 673 Kč	17 798 Kč	666 030 Kč
33	422 928 Kč	188 100 Kč	0 Kč	234 828 Kč	161 036 Kč	32 778 Kč	6 605 Kč	611 600 Kč
34	435 744 Kč	193 800 Kč	0 Kč	241 944 Kč	172 836 Kč	27 185 Kč	0 Kč	584 469 Kč
35	448 560 Kč	199 500 Kč	0 Kč	249 060 Kč	185 211 Kč	20 894 Kč	0 Kč	557 396 Kč

**Upozornění:** Uvedený modelový příklad vývoje pojištění představuje pouze ilustrativní ukázkou, která není právně závazná. Bližší informace o fondech naleznete v dokumentu Informace o podkladových aktivech fondů. Další informace o fondech včetně jejich aktuální výkonnosti jsou umístěny na webových stránkách [www.allianz.cz](http://www.allianz.cz).