

UNIVERZITA PARDUBICE

FAKULTA EKONOMICKO-SPRÁVNÍ

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

2023

Nikola Kubelková

Univerzita Pardubice
Fakulta ekonomicko-správní

Komparace vybraných produktů životního pojištění v ČR
Bakalářská práce

Univerzita Pardubice
Fakulta ekonomicko-správní
Akademický rok: 2022/2023

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(projektu, uměleckého díla, uměleckého výkonu)

Jméno a příjmení: **Nikola Kubelková**
Osobní číslo: **E20113**
Studijní program: **B0413A050008 Ekonomika a management**
Specializace: **Management finančních institucí**
Téma práce: **Komparace vybraných produktů životního pojištění v ČR**
Zadávající katedra: **Ústav matematiky a kvantitativních metod**

Zásady pro vypracování

Cílem práce je zhodnocení životního pojištění v ČR, a to na základě analýzy, jejíž součástí bude porovnání vybraných produktů životního pojištění u nejvýznamnějších pojišťoven na českém trhu. Pozornost bude věnována také dopadu světových krizových událostí na tento druh pojištění.

Osnova:

- Pojištění: historie a teoretické vymezení základních pojmů.
- Dopad světových krizí na pojištnictví.
- Charakteristika životního pojištění.
- Komparace vybraných pojistných produktů životního pojištění u vybraných pojišťoven působících v ČR.

Rozsah pracovní zprávy: **35**
Rozsah grafických prací:
Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná/elektronická**

Seznam doporučené literatury:

DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL. Pojistné trhy: změny v postavení pojištnictví v globální éře. Praha : Professional Publishing, 2012. ISBN 978-80-7431-078-2.

DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL. Pojištění a pojištnictví: změny v postavení pojištnictví v globální éře. Praha : Ekopress, 2015. ISBN 978-80-87865-25-5.

SYROVÝ, Petr a Tomáš TYL. Osobní finance: řízení financí pro každého. 4. aktualizované vydání. Finance (Grada). Praha: Grada Publishing, 2021. ISBN 978-80-271-3123-5.

ŠÍDLO, Dušan a Tomáš TYL. Život jako riziko, aneb, Zásady pojištnictví životních rizik: řízení financí pro každého. 4. aktualizované vydání. Finance (Grada). Praha: Aladin agency, 2010. ISBN 978-80-904345-1-6.

Vedoucí bakalářské práce: **Mgr. Pavla Jindrová, Ph.D.**
Ústav matematiky a kvantitativních metod

Datum zadání bakalářské práce: **1. září 2022**
Termín odevzdání bakalářské práce: **30. dubna 2023**

prof. Ing. Jan Stejskal, Ph.D. v.r.
děkan

L.S.

doc. Ing. Michaela Kotková Strítěská, Ph.D. v.r.
vedoucí ústavu

V Pardubicích dne 1. září 2022

Prohlašuji:

Práci s názvem Komparace vybraných produktů životního pojištění v ČR jsem vypracovala samostatně. Veškeré literární prameny a informace, které jsem v práci využila, jsou uvedeny v seznamu použité literatury.

Byla jsem seznámena s tím, že se na moji práci vztahují práva a povinnosti vyplývající ze zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon), ve znění pozdějších předpisů, 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.

Beru na vědomí, že v souladu s § 47b zákona č. 111/1998 Sb., o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších předpisů, a směrnicí Univerzity Pardubice č. 7/2019 Pravidla pro odevzdávání, zveřejňování a formální úpravu závěrečných prací, ve znění pozdějších dodatků, bude práce zveřejněna prostřednictvím Digitální knihovny Univerzity Pardubice.

V Pardubicích dne

Nikola Kubelková v.r.

PODĚKOVÁNÍ

Chtěla bych poděkovat své vedoucí bakalářské práce Mgr. Pavle Jindrové, Ph.D. za odborné vedení, cenné rady a věcné připomínky při zpracování této práce.

ANOTACE

Tato bakalářská práce se zabývá srovnáním vybraných produktů životního pojištění dostupných na pojistném trhu v České republice. V první části bakalářské práce jsou vysvětleny základní pojmy z pojišťovnictví a charakteristika životního pojištění. Druhá část obsahuje přehledný popis jednotlivých vybraných pojišťoven a jejich produktů životního pojištění. V rámci práce jsou tyto produkty dále porovnány u fiktivních profilů klientů. Produkty jsou zhodnoceny na základě stanovených kritérií, jako jsou například výše pojistného plnění, výše měsíčních plateb a doba trvání smlouvy.

KLÍČOVÁ SLOVA

pojištění, životní pojištění, pojistný trh, vývoj pojistného trhu

TITLE

Comparison of Life Insurance Products in the Czech Republic

ANNOTATION

This bachelor's thesis deals with the comparison of selected life insurance products available on the insurance market in the Czech Republic. In the first part of the bachelor's thesis, basic terms from the insurance industry and the characteristics of life insurance are explained. The second part includes a clear description of individual selected insurance companies and their life insurance products. As part of the paper, these products are further compared with fictitious client profiles. Products are evaluated on the basis of established criteria, such as the amount of insurance benefits, the amount of monthly payments and the duration of the contract.

KEYWORDS

insurance, life insurance, insurance market, development of the insurance market

OBSAH

SEZNAM ILUSTRACÍ A TABULEK.....	8
SEZNAM ZKRATEK A ZNAČEK.....	10
ÚVOD.....	14
1. TEORETICKÉ VYMEZENÍ ZÁKLADNÍCH POJMŮ	15
2. HISTORIE POJIŠŤOVNICTVÍ	17
2.1. HISTORIE POJIŠŤOVNICTVÍ V ČESKÉ REPUBLICE	17
3. DOPAD SVĚTOVÝCH KRIZÍ NA POJIŠŤOVNICTVÍ.....	20
3.1. EKONOMICKÁ KRIZE	20
3.2. COVID-19.....	22
3.3. VÁLKA NA UKRAJINĚ.....	25
4. CHARAKTERISTIKA ŽIVOTNÍHO POJIŠŤENÍ.....	27
4.1. VZNIK A ZÁNİK POJIŠŤENÍ	29
4.2. ČLENĚNÍ ŽIVOTNÍHO POJIŠŤENÍ.....	30
4.2.1. RIZIKOVÉ ŽIVOTNÍ POJIŠŤENÍ.....	30
4.2.2. REZERVOTVORNÉ ŽIVOTNÍ POJIŠŤENÍ	30
4.3. DAŇOVÉ ZVÝHODNĚNÍ.....	31
5. PŘEDSTAVENÍ VYBRANÝCH POJIŠŤOVEN A PRODUKTŮ.....	32
5.1. GENERALI ČESKÁ POJIŠŤOVNA	32
5.1.1. PRODUKT BEL MONDO 20.....	33
5.2. KOOPERATIVA	34
5.2.1. PRODUKT FLEXI	35
5.3. ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA	36
5.3.1. PRODUKT NEON LIFE.....	37
6. KOMPARACE POJISTNÝCH PRODUKTŮ	38
6.1. FIKTIVNÍ PROFIL – OSOBA 1	39
6.1.1. NÁVRH SMLOUVY – GENERALI ČESKÁ POJIŠŤOVNA.....	39
6.1.2. NÁVRH SMLOUVY – KOOPERATIVA.....	40
6.1.3. NÁVRH SMLOUVY – ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA	41
6.1.4. POROVNÁNÍ NÁVRHŮ SMLUV.....	42
6.2. FIKTIVNÍ PROFIL – OSOBA 2	43
6.2.1. NÁVRH SMLOUVY – GENERALI ČESKÁ POJIŠŤOVNA.....	44
6.2.2. NÁVRH SMLOUVY – KOOPERATIVA.....	44

6.2.3.	NÁVRH SMLOUVY – ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA	45
6.2.4.	POROVNÁNÍ NÁVRHŮ SMLUV	46
6.3.	FIKTIVNÍ PROFIL – OSOBA 3	47
6.3.1.	NÁVRH SMLOUVY – GENERALI ČESKÁ POJIŠŤOVNA	47
6.3.2.	NÁVRH SMLOUVY – KOOPERATIVA	48
6.3.3.	NÁVRH SMLOUVY – ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA	49
6.3.4.	POROVNÁNÍ NÁVRHŮ SMLUV	50
6.4.	FIKTIVNÍ PROFIL – OSOBA 4	51
6.4.1.	NÁVRH SMLOUVY – GENERALI ČESKÁ POJIŠŤOVNA	51
6.4.2.	NÁVRH SMLOUVY – KOOPERATIVA	52
6.4.3.	NÁVRH SMLOUVY – ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA	52
6.4.4.	POROVNÁNÍ NÁVRHŮ SMLUV	52
6.5.	POROVNÁNÍ JEDNOTLIVÝCH POŘADÍ	54
ZÁVĚR	55	
POUŽITÁ LITERATURA	58	
SEZNAM PŘÍLOH:	63	

SEZNAM ILUSTRACÍ A TABULEK

Obrázek 1 Vývoj počtu pojišťoven vždy k 1.12. v České republice od vzniku samostatné České republiky.....	19
Obrázek 2 Vývoj ceny akcie Vienna Insurance Group (VIG) v letech 2007–2013.....	21
Obrázek 3 Předepsané hrubé pojistné v životním pojištění v letech 2001–2014 v ČR	22
Obrázek 4 Náklady na pojistná plnění ze životního pojištění v ČR v letech 2017–2021 v ČR	24
Obrázek 5 Průzkum zájmu o krytí války v pojištění nemovitostí z března 2022.....	25
Obrázek 6 Vývoj počtu smluv v ČR v letech 2005–2022 v ČR	28
Obrázek 7 Vývoj podílu životního pojištění na trhu v ČR.....	29
Tabulka 1 Předepsané pojistné Generali Českou pojišťovnou v letech 2018-2020 ČR	33
Tabulka 2 Předepsané pojistné pojišťovnou Kooperativa v letech 2017-2020 v ČR	35
Tabulka 3 Předepsané pojistné Českou podnikatelskou pojišťovnou v letech 2017-2020 ČR	37
Tabulka 4 Modelace pojištění Generali České pojišťovny pro osobu 1	39
Tabulka 5 Modelace pojištění od Kooperativy pro osobu 1	40
Tabulka 6 Modelace pojištění od České podnikatelské pojišťovny pro osobu 1	41
Tabulka 7 Porovnání modelací smluv pro osobu 1	42
Tabulka 8 Vícekriteriální porovnání smluv pro osobu 1.....	42
Tabulka 9 Modelace pojištění od Generali České pojišťovny pro osobu 2	44
Tabulka 10 Modelace pojištění od pojišťovny Kooperativa pro osobu 2	44
Tabulka 11 Modelace pojištění od České podnikatelské pojišťovny pro osobu 2.....	45
Tabulka 12 Porovnání modelací smluv pro osobu 2	46
Tabulka 13 Vícekriteriální porovnání smluv pro osobu 2.....	46
Tabulka 14 Modelace pojištění od Generali České pojišťovny pro osobu 3	47
Tabulka 15 Modelace pojištění od pojišťovny Kooperativa pro osobu 3	48
Tabulka 16 Modelace pojištění od České podnikatelské pojišťovny pro osobu 3.....	49
Tabulka 17 Porovnání modelací smluv pro osobu 3	50
Tabulka 18 Vícekriteriální porovnání smluv pro osobu 3.....	50
Tabulka 19 Modelace pojištění od Generali České pojišťovny pro osobu 4	51
Tabulka 20 Modelace pojištění od pojišťovny Kooperativa pro osobu 4	52
Tabulka 21 Modelace pojištění od České podnikatelské pojišťovny pro osobu 4.....	52
Tabulka 22 Porovnání modelací smluv pro osobu 4	53

Tabulka 23 Vícekriteriální porovnání smluv pro osobu 4.....	53
Tabulka 24 Porovnání jednotlivých pořadí	54

SEZNAM ZKRATEK A ZNAČEK

ČAP – Česká asociace pojišťoven

ČNB – Česká národní banka

HDP – hrubý domácí produkt

Mld. – miliarda

ČR – Česká republika

VIG – Vienna Insurance Group

ŽP – životní pojištění

ÚVOD

Životní pojištění je jedním z klíčových nástrojů pro zajištění finanční stability a její ochrany v nepříznivých životních situacích, jako jsou úmrtí, invalidita nebo stáří. Díky rozvoji společnosti se neustále vytváří nová rizika a pojistný trh na ně reaguje novými produkty. Dnes na trhu životního pojištění v České republice existuje široká škála produktů nabízených různými pojišťovnami, které se od sebe liší parametry, výhodami a omezeními. Pro spotřebitele je důležité porovnat různé produkty životního pojištění, aby si mohli vybrat tu nejvhodnější variantu, která bude odpovídající jejich individuálním potřebám.

Tato bakalářská práce se soustředí na srovnání vybraných životních pojištění dostupných na pojistném trhu v České republice. Cílem práce je zhodnotit životní pojištění v České republice, analyzovat a porovnat různé aspekty vybraných produktů, jako je výše pojistného, výše pojistného plnění a doba trvání pojištění. Pozornost bude věnována také dopadu světových krizových událostí na tento druh pojištění.

V rámci komparace bude provedeno srovnání konkrétních produktů rizikového životního pojištění od tří různých pojišťoven, které působí na českém pojistném trhu, na základě předem stanovených kritérií. Tato práce vychází z dostupné literatury, statistik, pojistných podmínek, informací od pojišťoven a dalších relevantních zdrojů. Výsledky komparace budou prezentovány s ohledem na vhodnost jednotlivých produktů životního pojištění pro různé věkové skupiny klientů v České republice.

Pro tuto bakalářskou práci bude použita metoda vícekritériálního rozhodování na základě dostupných informací o vybraných produktech životního pojištění poskytovaných pojišťovnami na českém pojistném trhu. Výsledky této analýzy by mohly být užitečné pro spotřebitele, kteří hledají životní pojištění a potřebují objektivní informace pro své rozhodování.

1. TEORETICKÉ VYMEZENÍ ZÁKLADNÍCH POJMŮ

V této kapitole je věnována pozornost vymezení základních pojmů, které souvisí s tématem této bakalářské práce. Jsou zde vymezeny pojmy, týkající se především životního pojištění. Kapitola je zpracována podle publikací (Ducháčková, 2015), (Šídlo, Tyl, 2010) a podle slovníku pojmů České asociace pojišťoven (Česká asociace pojišťoven, c2023).

Pojištění lze charakterizovat jako možnost zabezpečení se před nějakým ohrožením. Jedná se o finanční produkt, který pomáhá jednotlivcům nebo podnikům se lépe chránit v případě nějaké nahodilé události, která má negativní dopad na jejich finanční situaci. Pojištění přenáší toto riziko na specializovanou osobu – pojistitele.

Pojistitel je právnická osoba, která má povolení provozovat pojišťovací činnost podle zákona o pojišťovnictví. Je to subjekt, který poskytuje pojištění.

Pojistník je fyzická nebo právnická osoba, která s pojistitelem uzavřela pojistnou smlouvu a zavázala se platit pojistné.

Pojištěný je osoba, na jehož zdraví, majetek nebo jiné hodnoty byla smlouva uzavřena. Pojištěnému na základě pojistné smlouvy vzniká právo na pojistné plnění v případě nějaké události.

Obmyšlený je osoba, která bude mít právo na vyplacení pojistného plnění v případě úmrtí pojištěného.

Zajistitel je právnická osoba, která provozuje zajišťovací činnost. To znamená, že poskytuje tzv. „pojištění pro pojišťovny“ na základě uzavřené dohody. V případě, že pojistitel není schopen plnit své závazky, přebírá riziko zajistitel.

Pojistná smlouva je písemně uzavřený právní dokument mezi pojistitelem a pojistníkem, na základě kterého vzniká pojištění.

Pojistné je cena za poskytnutí pojistné ochrany. Pojistné dělíme na **běžné**, které je placeno pravidelně, **jednorázové**, hrazené jen jednou a **mimořádné pojistné**, které je jednorázově vloženo do rezervotvorné části životního pojištění.

Pojistná částka je ve smlouvě sjednané nejvyšší možné pojistné plnění z pojistné události. Zároveň slouží k výpočtu pojistného.

Pojistná událost je událost, na základě které vzniká nárok na výplatu pojistného plnění. Důležité je, že událost může, ale také nemusí nikdy nastat. Zároveň by neměla být nijak ovlivnitelnou.

Pojistné plnění je peněžní částka, kterou podle pojistné smlouvy vyplatí pojišťovna v případě pojistné události. Může být vyplacena jednorázově nebo formou důchodu.

Pojistná doba je časový úsek, na který byla pojistná smlouva sjednána. Může být buď na dobu určitou – nejčastěji na jeden rok a poté smlouva zaniká, nebo na dobu neurčitou – to znamená, že se každý rok automaticky prodlužuje a je nutné smlouvu vypovědět dle pojistných podmínek.

Dožití je okamžik, kdy se pojištěný dožije sjednaného dne. U životního pojištění může být kryto riziko dožití se určitého věku. V případě, že se pojištěný dožije předem sjednaného věku, bude mu vyplaceno pojistné plnění.

Odbytné je forma výplaty. Při dřívějším zrušení smlouvy má pojistník za určitých podmínek právo na výplatu odbytného. Výplatou odbytného pojištění zaniká.

Indexace/dynamizace je zpravidla každoroční navyšování pojistného a pojistných částek, které by byly v případě pojistné události vyplaceny pojištěnému. Provádí se v závislosti na inflaci. Cílem je aby pojistná smlouva dostatečně chránila pojištěného. Indexaci můžeme také chápat jako „aktualizaci“ pojistných částek na smlouvě.

Pojišťovací zprostředkovatel (broker) působí na pojistném trhu a funguje jako mezičlánek mezi pojistitelem a pojistníkem. Má za úkol nalézt svému klientovi (pojistníkovi) nejvíce vyhovujícího pojistitele.

2. HISTORIE POJIŠŤOVNICTVÍ

Pojištění má své kořeny již v dávných dobách. První záznamy o pojištění pocházejí ze starověku, konkrétně z doby kolem roku 2500 př. n. l. ve starém Egyptě. Zde se kameníci dohadovali na společném pokrytí nákladů spojených s pohřby a úmrtími, a to prostřednictvím pravidelných příspěvků, které byly vybírány (Halm, 2020).

Společně s rozvojem obchodu, řemesel gild a cechů se rozvíjelo i pojišťovnictví. Zakládaly se pokladnice, kde se shromažďovaly příspěvky členů. Vybrané peníze sloužily na zaplacení pohřbu nebo na pomoc nemocným.

Na konci 17. století založil Edward Lloyd svou kavárnu v Londýně. Ta byla oblíbeným místem kapitánů lodí a obchodníků a bylo možné zde získat důvěryhodné informace o pohybu zboží a haváriích. Pokud přišel do kavárny někdo, kdo chtěl pojistit loď stačilo, aby předal potřebné informace člověku (tzv. brokerovi), který poté obcházel hosty. Ti se mohli připsat na papír s částkou, za kterou chtějí ručit (Halm, 2020). Z kavárny se v průběhu let stal pojišťovací a zajišťovací trh Lloyd 's, který funguje i v současnosti.

„Za zakladatele moderního pojištění úmrtí tak, jak ho známe dnes, je považován anglický astronom Edmond Halley. Ten ve druhé polovině 17. století vytvořil první rozsáhlejší úmrtnostní tabulky. První pojišťovací institucí, která vyplácela dávky v úmrtí na základě stáří pojištěného, byla společnost Society for Equitable Assurances on Lives and Survivorships v Londýně. Anglie je proto považována za průkopníka moderního životního pojištění“ (Šídlo, Tyl, 2010, s.21).

2.1.HISTORIE POJIŠŤOVNICTVÍ V ČESKÉ REPUBLICCE

Historie pojišťovnictví v dnešní České republice sahá až do konce 17. století, kdy český šlechtic a ekonom Jan Kryštof Bořek navrhl zavedení závazného požárního pojištění budov. Jeho návrh spočíval v tom, že každý, kdo si koupí dům, by byl povinný přispívat do fondu pro protipožární pojištění. Nicméně, tento návrh na zavedení závazného pojištění nakonec nebyl realizován. Vydání císařského patentu v roce 1819, povolující zřizování pojišťoven, můžeme považovat za datum vzniku pojišťovnictví v Českých zemích.

V roce 1827 vznikl v Praze Císařskokrálovský privilegovaný, český, společný, náhradu škody ohněm svedené pojišťující ústav, který byl později přejmenován na První českou vzájemnou pojišťovnu. Tato pojišťovna nejdříve svým klientům nabízela pouze pojištění nemovitosti

při požáru a později také pojištění movitého majetku. Až na začátku 20. století začala nabízet životní pojištění a to především s krytím rizika smrti.

Skutečný rozvoj pojišťovnictví nastal až ve druhé polovině 19. století, kdy vznikaly různé typy pojišťoven, jako městské, rolnické a vzájemné pojišťovny. V této době byla také založena velmi významná instituce – První česká zajišťovací banka.

Na počátku pojišťovnictví v ČR byla největší poptávka po finančním zabezpečení v případě požáru a dalších přírodních živlů. V průběhu let se potřeby měnily. Například po vzniku první republiky se rozšířil zájem o havarijní pojištění. V březnu roku 1935 byl vydán zákon 81/1935 Sb. o jízdě motorovými vozidly, který ukládal každému vlastníku vozidla povinnost uzavřít povinné ručení.

Zájem o různé druhy pojištění se měnil také v závislosti na ekonomické situaci. „*V období ekonomické recese se snižuje poptávka po produktech majetkového pojištění (například pojištění automobilů), produktech životního pojištění, ovšem zvyšuje se poptávka po produktech pojištění pohledávek, pojištění neschopnosti splácet, pojištění odpovědnosti za škody manažerů apod.*“ (Ducháčková, Daňhel, 2010, s.148).

Během druhé světové války došlo k útlumu pojišťovnictví a následně byly pojišťovny znárodněny dekretem prezidenta. Řízení pojišťovnictví bylo svěřeno Pojišťovací radě. V této době vznikla Československá pojišťovna, národní podnik. Později se tato pojišťovna rozdělila na dvě samostatné podniky – Českou státní pojišťovnu a Slovenskou státní pojišťovnu, kvůli novému federativnímu uspořádání státu. Tyto pojišťovny měly monopolní postavení až do počátku 90. let 20. století, což zastavilo přirozený vývoj pojistného trhu.

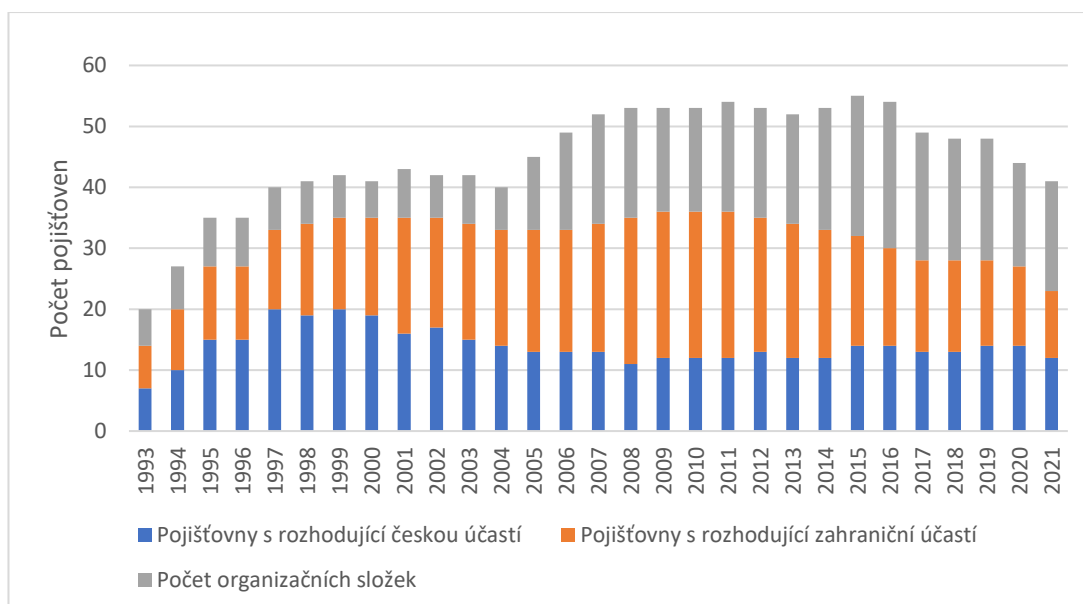
Předpokladem dalšího vývoje byla změna v legislativním rámci. V roce 1991 byl přijat zákon o pojišťovnictví, který umožnil vznik nových pojišťoven a otevřel možnost konkurenčního podnikání v této oblasti. Nicméně, naše ekonomika byla pro západní investory vnímána jako riziková, což je odrazovalo od méně připravených vstupů. To mělo za následek zpomalení rozvoje domácích pojišťoven (Ducháčková, Daňhel a kol., 2012).

V první polovině 90. let se Česká pojišťovna změnila ze státního podniku na akciovou společnost. Česká pojišťovna měla velkou výhodu v podobě rozsáhlé klientely a obchodní sítě, ale stýkala se s problémy spojenými se starými smlouvami, které byly uzavřeny s nevýhodnými podmínkami a příliš nízkým pojistným (Ducháčková, Daňhel a kol., 2012).

První nově vzniklou pojišťovnou byla družstevní pojišťovna Kooperativa, která se specializovala na pojišťování podnikatelských a průmyslových rizik. Další povolení získala Živnostenská pojišťovna, a.s., která se na začátku zaměřovala na majetkové a odpovědnostní pojištění. Povolení ke vstupu na český trh získalo i několik zahraničních pojišťoven. Zpočátku byla pro všechny nové pojišťovny typická obezřetnost. Minimální riziko ztráty pro ně přinášeno životní pojištění nebo pojištění podnikatelů a průmyslníků (Ducháčková, Daňhel a kol., 2012).

V roce 1994 byla založena Česká asociace pojišťoven (ČAP), která má za úkol podporovat spolupráci mezi pojišťovnami, zajišťovny a klienty. ČAP od svého založení sbírá statistická data, díky kterým je možné zdokumentovat vývoj českého pojistného trhu (Ducháčková, Daňhel a kol., 2012).

Významnou situací pro další rozvoj se stal vstup České republiky do Evropské unie v roce 2004. Díky principu jedné licence bylo možné, že pobočky pojišťovacích společností sídlící v jiném členském státě mohly zahájit svou činnost na území České republiky (Ducháčková, Daňhel a kol., 2012). Tento rozvoj počtu pojišťoven je viditelný na obrázku 1. Počet organizačních složek, což jsou pobočky zahraničních pojišťoven, vzrostl v roce 2005 z původních 7 na 12 poboček a v následujících letech stále rostl. Největšího počtu dosáhly pobočky zahraničních pojišťoven v roce 2016, kdy jich bylo 24. Poté počet již mírně klesal.



Obrázek 1 Vývoj počtu pojišťoven vždy k 1.12. v České republice od vzniku samostatné České republiky

Zdroj: vlastní zpracování z výročních zpráv České asociace pojišťoven (2000–2008) a dat ze systému ARAD (2009–2022)

3. DOPAD SVĚTOVÝCH KRIZÍ NA POJIŠŤOVNICTVÍ

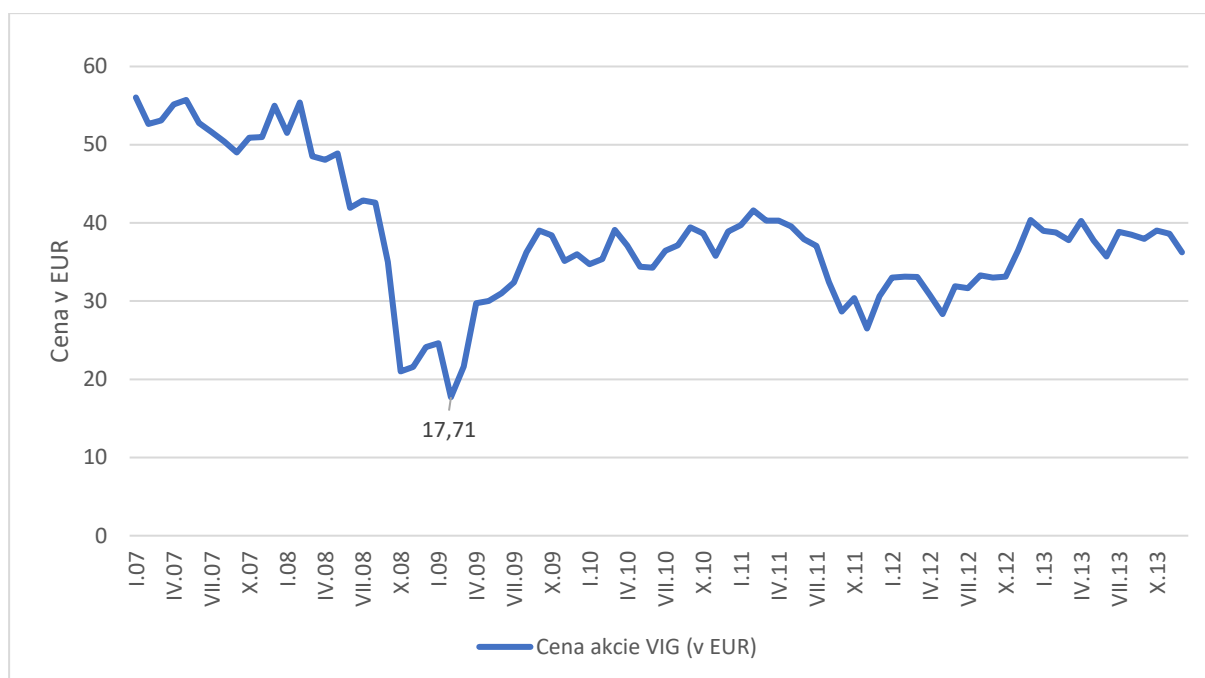
Následující kapitola se zabývá tématem světových krizí, které se udály od vzniku samostatné České republiky a jejich dopadem na pojišťovnictví. Tyto krize měly významný vliv na finanční stabilitu státu i institucí. Zároveň přinesly výzvy, které bylo nutné překonat. Tyto výzvy se lišily v závislosti na povaze krize. Z pohledu pojišťoven do těchto výzev můžeme zahrnout například zvýšenou či sníženou poptávku po určitém druhu pojištění nebo výrazný nárůst pojistného plnění. Je důležité porozumět dopadům krizí na pojišťovnictví a jak se pojišťovací průmysl s těmito výzvami vypořádává.

3.1. EKONOMICKÁ KRIZE

Hospodářská krize začala v USA a rychle se rozšířila do zbytku světa. Problémy se objevovaly již dříve, v roce 2006, ale zlomem se stalo září 2008, kdy americká vláda převzala kontrolu nad hypotečními agenturami Fannie Mae a Freddie Mac a o několik dnů později požádala o ochranu před věřiteli jedna z největších investičních bank Lehman Brothers (Váchal, 2018). Krize nakonec postihla prakticky všechny oblasti světové ekonomiky.

Hlavní příčinou vzniku byla hypoteční bublina v USA, kdy banky nabízely hypotéky za vyšší úrokové sazby lidem s nízkými příjmy a špatnou úvěrovou historií. Dále také nedostačující regulace finančního trhu. Protože mnoho z těchto lidí začalo mít potíže se splácením hypotéky, ceny nemovitostí začaly klesat a finanční produkty založené na nemovitostech ztrácely hodnotu (Váchal, 2018). Pokles hodnot nemovitostí měl dopad na finanční instituce po celém světě. Snížila se dostupnost úvěrů a podniky se dostaly do finančních potíží. Krize se také projevila na akciových trzích, kde došlo k výrazným poklesům hodnot akcií (Bru, 2019).

Tento pokles akcií můžeme vidět i u akcie zajišťovny, působící v ČR – VIG RE zajišťovna, a. s., patřící do skupiny Vienna Insurance Group. Akcie skupiny VIG se od roku 2008 obchodují i na Burze cenných papírů Praha. Vývoj ceny akcie Vienna Insurance Group AG v období krize (leden 2007–prosinec 2013) je znázorněn na obrázku 2. Její hodnota začala klesat již na začátku roku 2008, ale minima během recese dosáhla až v únoru 2009 s hodnotou 17,71 EUR. Poté lehce rostla, ale v roce 2012 nastal další lehký pokles.

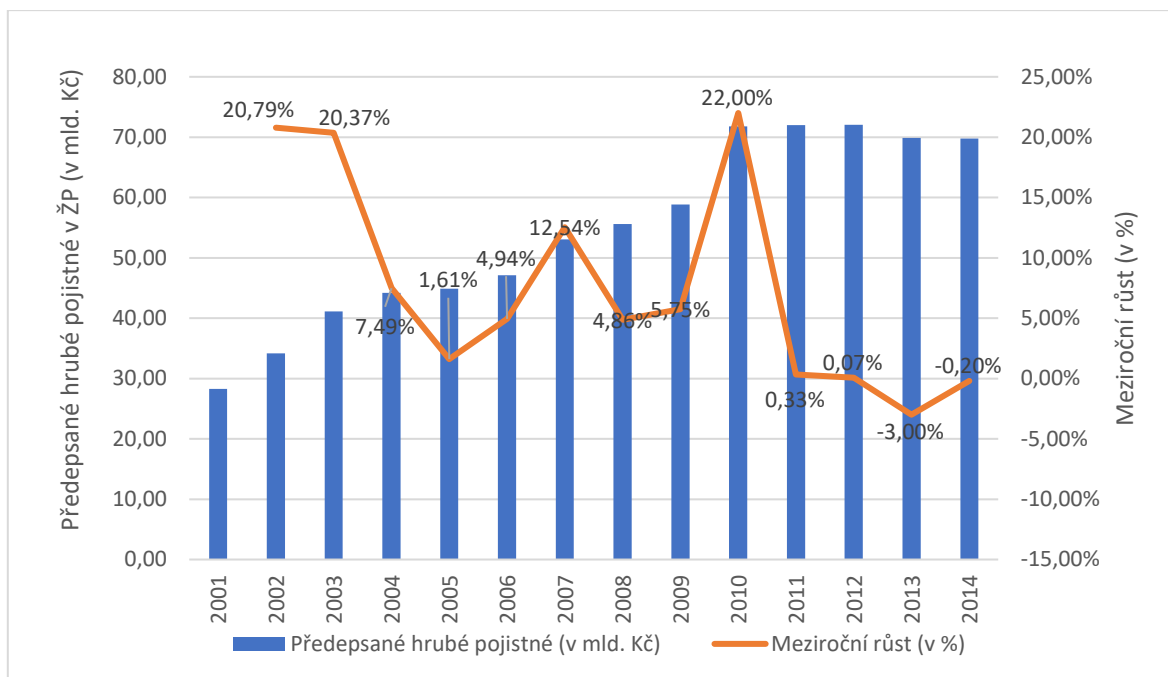


Obrázek 2 Vývoj ceny akcie Vienna Insurance Group (VIG) v letech 2007–2013

Zdroj: *finance.yahoo.com*

Česká republika nebyla přímo zasažena krizí na trhu nemovitostí (Bru, 2019). Projevila se především výrazným poklesem hospodářského růstu a vysokou nezaměstnaností (Lidovky.cz, 2008). Dle dat Českého statistického úřadu poklesl HDP v roce 2009 o 4,7 % v následujících 2 letech sice lehce narostl o 2,4 % (2010) a 1,8 % (2011), ale následně znovu spadl do recese (Český statistický úřad, 2022). V důsledku toho neměl trh dostatek času na vzpamatování se.

Ekonomická krize měla výrazný dopad i na pojišťovnictví v České republice. Pojišťovny se musely vypořádat s výraznými ztrátami na investicích, což se negativně podepsalo na jejich hospodaření. Největší zájem v průběhu krize byl životní pojištění. Lidé si začali více uvědomovat, jaké problémy by mohla přinést ztráta příjmu živitele rodiny. Zároveň si dávali více pozor i na dostatečnou výši pojistných částek (Šalanda, 2010). Nárůst pojistných částek můžeme pozorovat v předepsaném pojistném, které zobrazuje obrázek 3. Před krizí v roce 2006 bylo předepsané hrubé pojistné ve výši 47,1 miliardy korun, a v následujícím roce vzrostlo o 5,9 miliardy korun. Další výrazný růst nastal v roce 2010, kdy se zvýšilo oproti roku 2009 o 12,9 miliardy korun.



Obrázek 3 Předepsané hrubé pojistné v životním pojištění v letech 2001–2014 v ČR

Zdroj: vlastní zpracování dle výročních zpráv České asociace pojišťoven

3.2.COVID-19

Když se na přelomu roku 2019 a 2020 objevily první nákazy onemocnění COVID-19 nemohl nikdo tušit, jak velké dopady bude mít na ekonomiku států. Na začátku pandemie byla primární ochrana zdraví lidí a ekonomické dopady šly tedy do pozadí. Krize nakonec ochromila ekonomiku mnohem více, než bylo očekáváno. V roce 2020 zažila česká ekonomika největší šok od hospodářské krize 30. let minulého století. Největší dopad měla samotná protiepidemická opatření. Uzavřením většiny podniků se snížil přítok peněz do rozpočtu. Na několik týdnů byla zastavena doprava a omezen pohyb lidí. Negativní dopady pandemie se nevyhnuly ani pojišťovnictví.

Vypuknutí pandemie mělo za následek strach a obavy o vlastní zdraví. Vyskytla se nutnost používání digitálních nástrojů a schopnost přepnout do vzdáleného režimu, aby mohly pojišťovny dále poskytovat své služby zákazníkům (ČAP ČKP, 2021). Proto bylo velmi důležitým krokem urychlení využívání digitalizace a automatizace.

Většina komunikace s klienty pojišťoven se zrychlila a zjednodušila a především probíhala on-line. Někteří klienti mohli mít obavy, že v případě on-line prodeje může dojít k nedostatečnému pochopení potřeb, kvůli absenci osobního kontaktu s pracovníkem. Komunikace v on-line

prostoru ale neznamena, že pracovník nehraje v prodeji žádnou roli. Měl by být klientovi nápomocný v případě nejasností například prostřednictvím telefonického spojení či chatu (Kunertová, 2019). Klienti pojišťoven se mohli začít více setkávat s chatboty a umělou inteligencí, díky nimž se značně zjednodušila komunikace (Lukášek, 2022). Klíčem k digitalizaci byl dále zákon o právu na digitální služby č. 12/2020 Sb., který zpřístupnil bankám a pojišťovnám vstup do základních registrů a dalších informačních systémů. Díky tomu mohou pojišťovny kontrolovat ve vlastních databázích aktuálnost informací o svých klientech.

Příkladem v digitalizaci pro ostatní pojišťovny může být například pojišťovna Simplea. Ta vznikla teprve v roce 2019 a zaměřuje se zatím pouze na životní pojištění. Celá společnost funguje plně on-line. Jedná se o vůbec první pojišťovnu v ČR, která nabídla založení životního pojištění kompletně on-line bez potřeby osobního kontaktu. Ověření totožnosti zde probíhá za pomoci BankID. Simplea vidí budoucnost i v automatizaci. Podle nich by technologie, které využívají strojové učení, mohly zkrátit čas procesu likvidace pojistných událostí a výplaty peněz (BrandVoice, 2023).

Využívání automatizace by mělo pokračovat i v budoucnu. Některé pojišťovny chtějí urychlit proces likvidace běžných pojistných událostí za pomoci využití technologií. Poškozený by mohl pořídit fotografie dle návodu a software by díky nim dokázal vypočítat výši škody. Pokud by poškozený s částkou souhlasil mohl by mít do pár minut peníze na účtu (Tůma, 2020).

Vzhledem k protiepidemickým opatřením se musely stát změny i u zaměstnanců. Na začátku pandemie byla práce z domova využívána jen v ojedinělých případech. Během několika dnů se musela začít využívat více a zjistilo se, že lze práci organizovat stejně dobře i v online prostředí. Práce z domova přestala být, díky pandemii, vnímána jako benefit, ale spíše jako nový způsob práce.

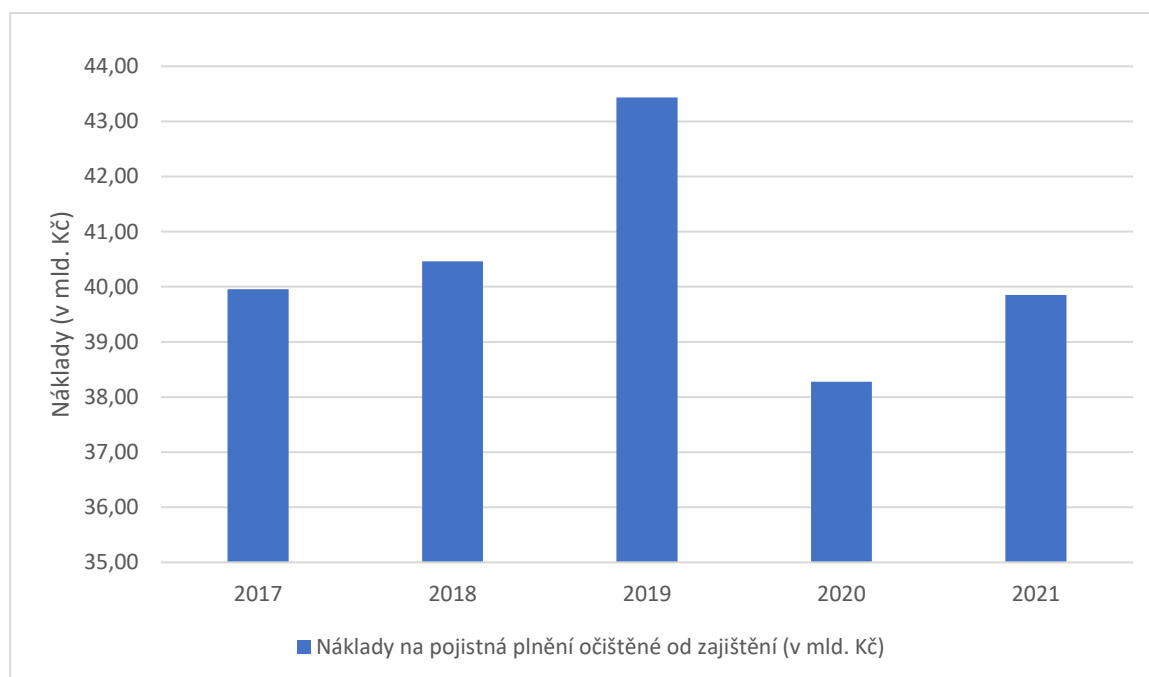
Cestovní pojištění se muselo vzhledem k pandemii přizpůsobit ke krytí onemocnění COVID-19. V nabídce tuzemských pojišťoven se objevily nové specifické produkty nebo připojištění. Rozsah krytí se u různých pojišťoven liší a častokrát závisel také na tzv. „vládním semaforu“, který má za úkol určit, jaké země jsou bezpečné pro vycestování a kde je vysoké riziko nákazy onemocněním COVID-19.

V USA a ve Velké Británii je možné využívat pojištění vozidel, založené na počtu kilometrů, které plánují v následujícím roce ujet. Kvůli vládnímu omezení pohybu kleslo využívání automobilů a klienti, kteří měli tato pojištění mohli získat část svého pojistného zpět

(Kotaška, 2020). To mohlo pro pojišťovny, které tento typ pojištění nabízí znamenat menší vybrané pojistné. Žádný podobný produkt se ale v České republice zatím klientům nenabízí.

V případě pojistných událostí spojených s onemocněním COVID-19 vyplácela pojistné plnění z životního pojištění drtivá většina českých pojišťoven. Pojistné plnění nebylo poskytnuto pouze klientům, kteří měli u svého životního pojištění ve výlukách onemocnění vinou epidemie nebo pandemie. Velkou část vyplaceného plnění zaujímalo pojištění rizika pracovní neschopnosti, smrti nebo hospitalizace. Některé pojišťovny plnily pracovní neschopnost i v případě nařízené karantény (Kaplan, Šafrán, 2020).

Kvůli omezení pohybu byli lidé nuceni zvolit spíše klidný styl života a na nějakou dobu omezit sportování venku. To mělo jistě za následek menší počet hlášených úrazů. Během roku 2019 vyplácely pojišťovny větší pojistná plnění, než v minulých letech. V roce 2019 bylo vyplaceno o necelé 3 miliardy korun více než v roce 2018, zatímco v roce 2020 klesly náklady o 5,15 miliardy korun v důsledku pandemického útlumu. Tento vývoj je zachycen na obrázku 4.



Obrázek 4 Náklady na pojistná plnění ze životního pojištění v ČR v letech 2017–2021 v ČR

Zdroj: vlastní zpracování z výročních zpráv České asociace pojišťoven

Životní pojištění zažilo u některých pojišťoven díky pandemii větší zájem z řad obyvatel. Lidé se chtěli pojistit právě z důvodu šíření pandemie a strachu z výpadků příjmů při nakažení. Největší zájem byl o pojištění pracovní neschopnosti, hospitalizaci a ztráty zaměstnání

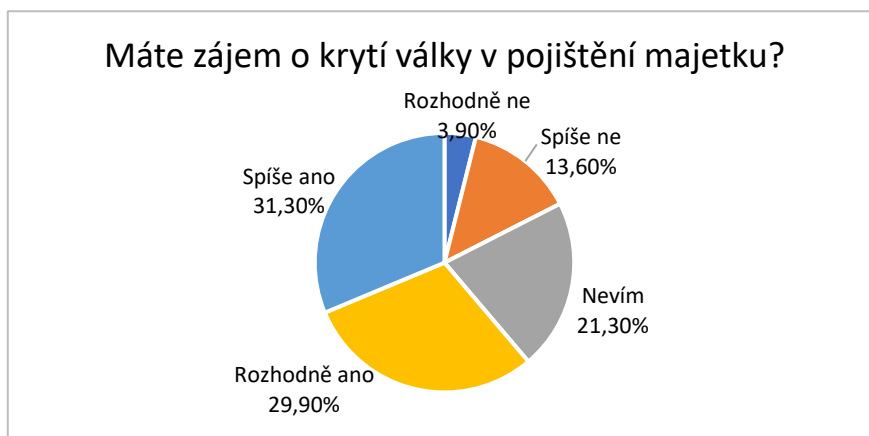
(Klusák, 2020). Tato rizika bývají součástí produktů životního pojištění, případně si je lze připojistit. Sjednávání životního pojištění již v průběhu šíření nemoci mohlo být problematické. Všechny pojišťovny mají určenou čekací dobu, během které nevyplácejí plnění v případě úrazu nebo jiné pojistné události, nebo vyplácí pouze částečné plnění. Délka této doby se liší mezi jednotlivými pojišťovnami a je specifikována v pojistných podmínkách.

Ve spojitosti se zrychlující se inflací dochází k nárůstu podpojištění. U neindexovaných smluv pojištění majetku nemusí být dostatečně vysoké pojistné částky, které by v případě škody stačily na náhradu. V roce 2022 bylo jen 30 % smluv pojištění nemovitostí nastaveno správně. Proto je velmi důležité smlouvy aktualizovat (Redakce Pojistného obzoru, 2022).

3.3.VÁLKA NA UKRAJINĚ

Vpád Ruska na Ukrajinu v únoru 2022 měl vliv na více oblastí. Na finančních trzích se tato událost projevila poklesem či výkyvy životního pojištění s investiční složkou, která byla závislá na hodnotě podílových jednotek fondů. Proto se mohly objevit obavy ze ztrát u klientů, kteří mají uzavřenou smlouvu investičního životního pojištění. Klientům bylo doporučováno nerušit své smlouvy, ale důvěřovat profesionálům, kteří jejich investice spravují.

V důsledku války na Ukrajině začaly probíhat diskuze, zda by pojišťovny vyplácely za škody způsobené válkou v České republice. Momentálně na českém pojistném trhu není nabízeno pojištění majetku, které by krylo škody způsobené válečným konfliktem. Další výluky z pojištění majetku, které můžeme najít v pojistných podmínkách, patří například škody, způsobené hromadnými nepokoji, teroristickým útokem, zásahem státní moci nebo chemickou či biologickou kontaminací (Klusák, 2022). V návaznosti na diskuze provedla společnost EMA, zabývající se monitoringem finančního trhu, v březnu 2022 průzkum. Jeho výsledky jsou znázorněny na obrázku 5.



Obrázek 5 Průzkum zájmu o krytí války v pojištění nemovitostí z března 2022

Zdroj: emadata.cz

Z průzkumu vyplývá, že 61,2 % dotázaných by o takové pojištění měli zájem. Nezájem o krytí škod, způsobených válkou u majetkového pojištění projevilo pouze 17,5 % respondentů. 21,3 % respondentů si nebylo s odpovědí jisto.

Problém s krytím rizik může nastat také v případě cestovního pojištění. Obvykle se cestovní pojištění nevztahuje na země, do kterých nedoporučuje Ministerstvo zahraničních věcí České republiky cestovat. Častokrát to bývají právě země, ve kterých probíhá válečný konflikt.

Přístup k válce je u poskytovatelů životního pojištění různorodý. Některé pojišťovny slibují výplatu v plné výši, jiné újmy, způsobené válkou, nevyplácí vůbec. Pojišťovny ještě rozlišují aktivní (především vojáci) a pasivní účast (běžné obyvatelstvo). Aktivní účast v bojích se ve výlukách z plnění objevuje vždy. Pojišťovny, které by vyplácely pojistné plnění v případě pasivní účasti ve válečné události jsou například Allianz, Komerční pojišťovna a Pillow pojišťovna (Klusák, 2022).

Vpád Ruska na Ukrajinu si vynutil mimo jiné i sankce vůči Rusku. V několika následujících dnech po invazi čelila ruská banka Sberbank CZ hromadným výběrům vkladů svých klientů (tzv. run na banku). Ti kvůli ruské invazi ztratili důvěru v banku. Banka nebyla schopna plnit své závazky vůči klientům a Česká národní banka rozhodla o odebrání její bankovní licence. U Sberbank měla své finance uloženo 106 tisíc klientů (z toho 95 tisíc fyzických osob). Kvůli krachu banky ztratili někteří její klienti na nějakou dobu přístup ke svým financím. To mělo vliv i na pojišťovnictví, neboť klienti neměli možnost platit pojistné nebo se jejich platby zpozdily. Bylo proto nutné žádat například o posunutí data splatnosti. Problémy se mohly naskytnout i v případě výplat pojistných událostí nebo mimořádných výběrů. Pokud měl klient svůj účet právě u Sberbank musely s pojišťovnou domluvit na jiném způsobu doručení platby, například složenkou.

V důsledku válečného konfliktu na Ukrajině přicházeli do České republiky cizinci. Pokud chtěly pojišťovny nabízet své produkty i Ukrajincům, musely si sehnat rodilé mluvčí. Pomoci občanům z Ukrajiny se rozhodla například Generali Česká pojišťovna. Ta mimo jiné Ukrajincům nabídla roční úrazového pojištění. Pojištění obsahuje hospitalizaci následkem úrazu s denní dávkou 1 000 Kč a závažná poranění následkem úrazu s pojistnou částkou 25 000 Kč (Generali Česká pojišťovna, b.r.).

4. CHARAKTERISTIKA ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ

Pro pojišťovnictví platí Zákon č.89/2012 Sb., občanský zákoník a specifické právní předpisy ukládá Zákon č.277/2009 Sb., o pojišťovnictví.

Životní pojištění je široká kategorie pojištění, která zahrnuje různé pojistné produkty. Obecně se životní pojištění charakterizuje jako pojištění, které poskytuje krytí proti rizikům ohrožujícím život člověka. Mezi hlavní rizika, která jsou zahrnuta v životním pojištění, patří riziko smrti a riziko dožití (Ducháčková, 2015). Riziko smrti se týká plnění pojistné smlouvy v případě úmrtí pojistníka, zatímco riziko dožití se týká plnění pojistné smlouvy v případě, že pojistník dožije určeného sjednaného termínu.

Jinými slovy můžeme říct, že životní pojištění chrání jednotlivce a jeho blízké proti negativním finančním důsledkům těžkých životních událostí. Pojištěná osoba platí pravidelné pojistné platby po dobu smlouvy, a v případě, že nastane pojistná událost, je pojišťovnou poskytnuta finanční kompenzace.

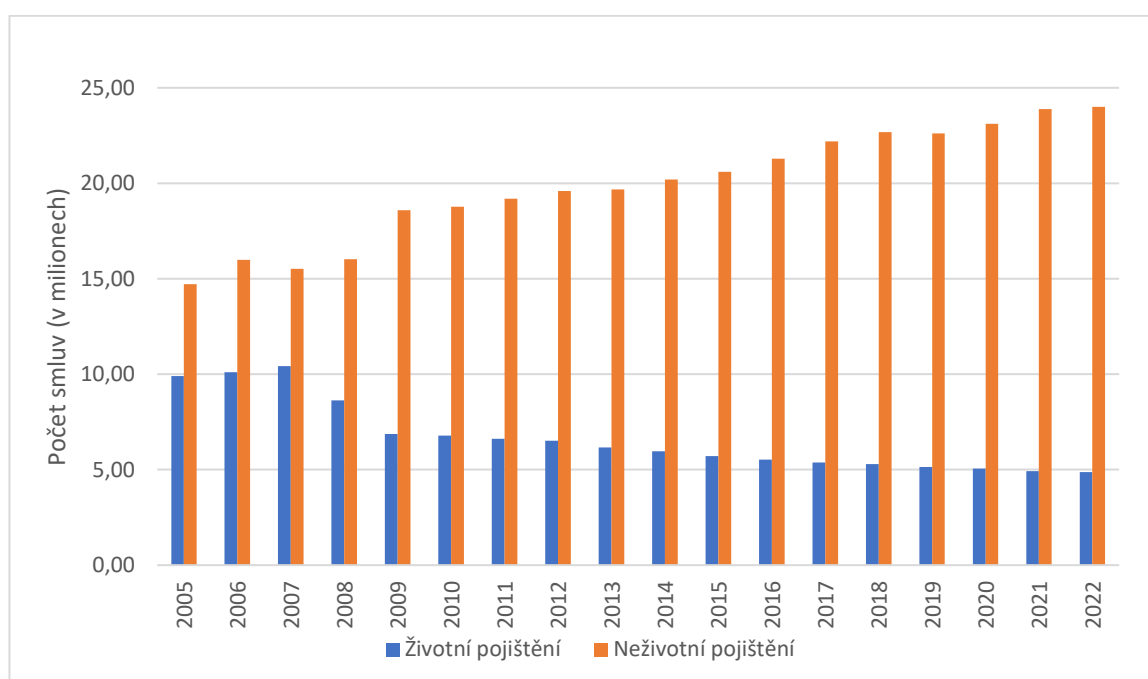
Společným znakem životního pojištění je jeho dlouhodobost. Pojistné smlouvy jsou ve většině případů uzavřeny na desítky let. V životním pojištění k realizaci rizika dochází vždy, není však známo v jakém okamžiku. Díky pojištění může člověk získat jistotu, že pokud se mu po dobu platnosti smlouvy něco stane, bude jeho rodina finančně zabezpečena.

V minulosti bylo nejvíce důrazu kladeno na krytí rizika úmrtí a poskytování finanční ochrany v případě pohřbu a potřeb rodiny pojištěného. Dnes je krytí rizika úmrtí stále důležitou součástí životního pojištění, ale pojišťovny se také zaměřují i na další rizika neživotního charakteru (například úrazové pojištění nebo nemocenské pojištění). I když rizika neživotního charakteru plní nezbytnou funkci ochrany pojištěného před ztrátou nebo změnou příjmu, nejedná se primárně o produkty životního pojištění. Životní pojištění může také plnit úspornou funkci, která může pojištěnému finančně usnadnit stáří (Ducháčková, 2015).

Dalším úkolem životního pojištění je investování finančních prostředků, které jsou vybrány od klientů, zpět do ekonomiky. Tímto způsobem pojišťovny přispívají k hospodářskému růstu. *„Pojišťovny v produktech klasického životního pojištění vesměs garantují svým klientům v pojistně-technické kalkulaci určitý minimální výnos. Skutečný výnos, který může být i vyšší, se odvíjí od toho, jak pojišťovny dokážou klienty svěřené dočasně volné prostředky bezpečně a výnosně investovat na finančním trhu“* (Ducháčková, Daňhel, 2010, s.138). Pojišťovna musí

být vždy připravena na případné vyplacení sjednané pojistné částky klientovi. Proto musí mít k dispozici určité pojistně-technické rezervy (Ducháčková, Daňhel, 2010).

Množství životních smluv v posledních letech pomalu klesá a na trhu dlouhodobě dominuje neživotní pojištění. Jedním z důvodů může být i to, že si lidé dokážou lépe představit, jakou škodu jim způsobí povodeň nebo vichřice na majetku, než jaké důsledky může mít výpadek jejich příjmu. Vliv na pokles atraktivnosti životního pojištění mohla mít i legislativní úprava z roku 2014. Legislativa v tomto roce upravila podmínky daňových odpočtů. Nově nešlo průběžně čerpat finance ze smlouvy a zároveň uplatňovat nárok na odpočet z daňového základu ze životního pojištění. Vývoj počtu smluv je znázorněn na obrázku 6.



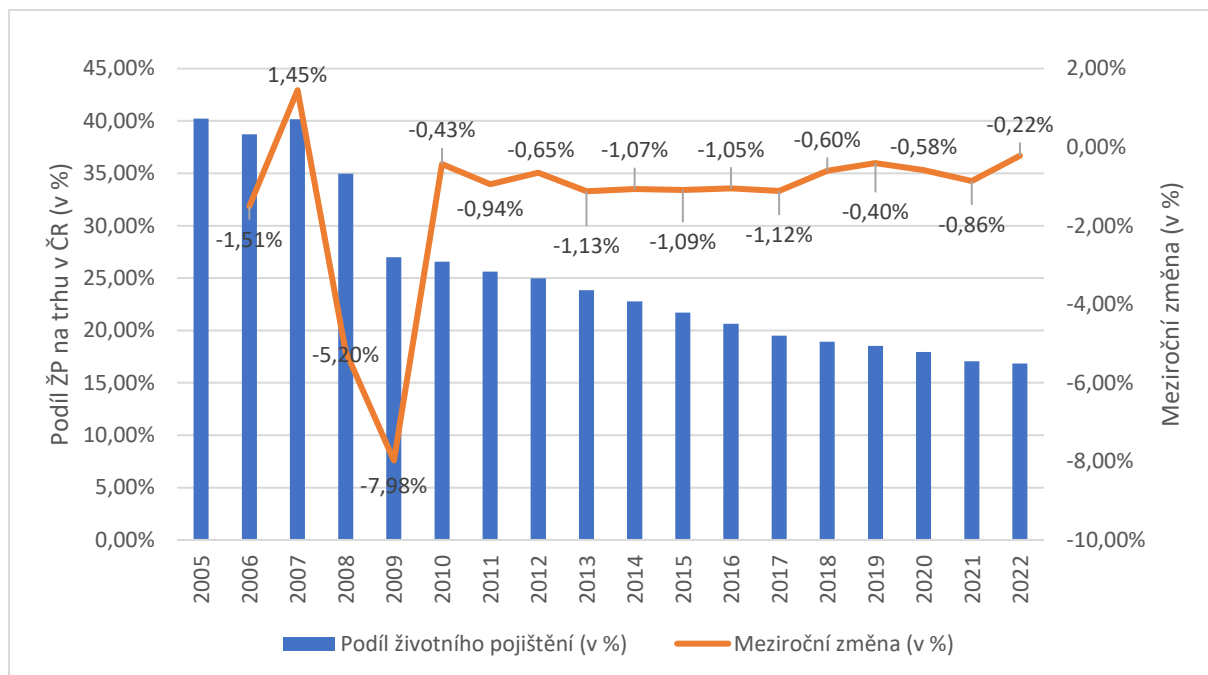
Obrázek 6 Vývoj počtu smluv v ČR v letech 2005–2022 v ČR

Zdroj: vlastní zpracování z dat o vývoji pojistného trhu od České sociace pojišťoven

Na obrázku 6 je viditelné, že rozdíl mezi počtem smluv životního a neživotního pojištění se každým rokem rapidně zvyšuje. Velký propad životní pojištění zažilo v roce 2008 a 2009 v důsledku ekonomické krize. V následujících letech se již počet životních smluv nijak zásadně nelišil, ale klesající trend přetrvává.

Přehledněji si znázorníme pokles smluv životního pojištění podílem na trhu v procentech na obrázku 7. Ten zobrazuje vývoj podílu životního pojištění na trhu. Můžeme pozorovat,

že od roku 2010 se podíl životního pojištění postupně snižuje. Nicméně v minulém roce (2022) životní pojištění mírně posílilo a ve srovnání s rokem 2021 kleslo pouze o 0,22 %.



Obrázek 7 Vývoj podílu životního pojištění na trhu v ČR

Zdroj: vlastní zpracování z dat o vývoji pojistného trhu od České asociace pojišťoven

4.1. VZNIK A ZÁNİK POJIŠTĚNÍ

Podmínky vzniku pojištění jsou zpravidla vyjmenovány v pojistné smlouvě. Pokud by ve smlouvě nebyl sjednán den počátku pojištění, začíná platit následující den po dni uzavření smlouvy (Česká asociace pojišťoven, c2023).

Pojistné smlouvy mohou zaniknout několika různými způsoby, které jsou definovány v Občanském zákoníku v § 2802 - § 2810. Tyto způsoby jsou podrobněji vysvětleny níže.

- Nejběžnějším způsobem je **uplynutí pojistné doby**, která je předem sjednána v pojistných podmínkách. Při podpisu smlouvy je možné sjednat, že pojistka nezanikne pokud pojistník nesdělí 6 týdnů před uplynutím pojistné doby, že chce aby pojistka zanikla. Pojistná smlouva se v takovém případě automaticky prodlužuje.
- Smlouvy mohou **zaniknout pro neplacení pojistného**. V tomto případě musí pojistitel informovat pojistníka v upomínce, že v případě, kdy nezaplatí pojistné

ve lhůtě (minimálně 1 měsíc od doručení upomínky) tak jeho pojistná smlouva zanikne.

- Pojistník nebo pojištěný může podat **výpověď**. Pokud je výpověď doručena dříve než 6 týdnů před koncem pojistného období, tak pojistka zanikne právě k tomuto konci pojistného období. V opačném případě by zanikla k datu následujícího konce pojistného období.
- **Vypovězením pojistné smlouvy ze strany pojistníka**. Pokud smlouvu vypovídá do 2 měsíců od vzniku, je výpovědní lhůta osm dní.
- **Úmrtím pojištěné osoby**.

4.2. ČLENĚNÍ ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ

Životní pojištění je ve své podstatě velmi různorodý produkt a existuje spousta kritérií, podle kterého lze dělit životní pojištění. V dnešní době se nejčastěji dělí na rizikové a rezervotvorné životní pojištění. Oba tyto typy smluv jsou blíže charakterizovány v následujících kapitolách.

4.2.1. RIZIKOVÉ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Rizikové životní pojištění poskytuje finanční ochranu vůči rizikům, spojenými se zdravím a životem pojištěného. Pojistník se zavázal platit pojistné, které je vypočteno na základě věku a zdravotního stavu pojištěného. Jedná se o pojištění, součástí kterého není investiční složka. V případě pojistné události vyplatí pojišťovna finanční částku, sjednanou v pojistné smlouvě. Tento typ pojištění se nejvíce využívá pro zajištění blízkých osob, které jsou finančně závislé na pojištěném. Zároveň se tento typ pojištění v dnešní době může použít i jako záruka pro banku při úvěru (Česká asociace pojišťoven, c2023).

Někteří lidé mohou preferovat právě tento typ pojištění před rezervotvorným. Důvodem může být to, že pojistnou smlouvu mají především na pojistnou ochranu a na investování využívají jiné produkty (Syrový, Tyl, 2021).

4.2.2. REZERVOTVORNÉ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Rezervotvorné pojištění poskytuje pojistnou ochranu rizik a zároveň umožňuje pravidelně spořit, případně investovat určité částky. Jeho velkou výhodou může být právě to, že se jedná o dva produkty v jednom. Na jedné straně poskytuje pojistné plnění v případě pojistné události a na straně druhé funguje i jako nástroj pro tvorbu finanční rezervy do budoucna. Pod rezervotvorná životní pojištění řadíme především kapitálové a investiční životní pojištění.

4.2.2.1. KAPITÁLOVÉ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Kapitálové životní pojištění obvykle zahrnuje pojištění smrti a dožití a zároveň poskytuje možnost spoření peněz. Pojišťovna odečte náklady na krytí ze zaplaceného pojistného a zbývající částka je použita k vytvoření rezervy. Jednou z výhod tohoto typu pojištění je zaručené zhodnocení vložených finančních prostředků (Česká asociace pojišťoven, c2023).

4.2.2.2. INVESTIČNÍ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Investiční životní pojištění nabízí pojištění smrti a dožití a umožňuje investování do podílových fondů. Klient si může vybrat investiční strategii, která mu nejlépe vyhovuje, a zvolit investiční fond s ohledem na míru rizika a očekávané zhodnocení. Během trvání pojištění může klient změnit svou investiční strategii. Nicméně, zhodnocení finančních prostředků závisí na vývoji na trhu a klient nese riziko spojené s investicemi. To znamená, že výše zhodnocení finančních prostředků není garantována pojišťovnou (Česká asociace pojišťoven, c2023).

4.3. DAŇOVÉ ZVÝHODNĚNÍ

Atraktivita životního pojištění může být pro někoho zvýšena podporou od státu. Daňové úlevy lze uplatnit pouze u některých typů životního pojištění, a podmínky pro uplatnění daňového zvýhodnění jsou stanoveny zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Maximální částka, kterou lze odečíst od základu daně, je celkem 24 000 Kč, i pokud má poplatník více životních pojištění u různých pojišťoven.

Aby si poplatník mohl uplatnit nárok na odpočet daně, musí být zároveň pojištěný i pojistníkem. Dále musí být jeho pojištění sjednáno na minimálně 60 měsíců a musí trvat minimálně do 60 let věku pojištěného. Podle podmínek pojistné smlouvy nesmí být umožněny mimořádné výběry. Poslední podmínkou pro daňovou uznatelnost je pevně sjednaná pojistná částka pro případ dožití. U smluv s pojistnou dobou od 5 do 15 let je to alespoň 40 000 Kč a u smluv sjednaných déle než na 15 let 70 000 Kč (Zákon č. 586/1992 Sb.).

Pokud nastane situace, že pojistník zruší předčasně své životní pojištění, ze kterého uplatňoval odečet, bude muset podat daňové přiznání a až 10 let zpětně dodanit. Vrátit poskytnuté daňové úlevy bude muset i v případě mimořádného výběru ze životního pojištění. V tomto případě totiž daňová uznatelnost smlouvy zaniká.

5. PŘEDSTAVENÍ VYBRANÝCH POJIŠŤOVEN A PRODUKTŮ

V této kapitole budou představeny tři pojišťovny, které působí na českém pojistném trhu a byly vybrány pro potřeby porovnání produktů rizikového životního pojištění. U každé pojišťovny byl vybrán produkt, který splňuje podmínky klientů a je charakterizován v rámci této kapitoly.

5.1. GENERALI ČESKÁ POJIŠŤOVNA

Generali Česká pojišťovna je jednou z předních pojišťovacích společností na českém trhu. Patří do skupiny Generali Group, která působí v oblasti pojišťovnictví po celém světě. Jde o stabilní společnost s dlouholetou tradicí, která poskytuje širokou škálu životního i neživotního pojištění pro jednotlivce i podniky (Generali Česká pojišťovna, c2023).

Ve čtvrtém kvartále 2022 měla Generali Česká pojišťovna podíl 24,9 % na celkovém předepsaném smluvním pojistném. Čímž zaujala první místo. V životním pojištění byla na druhém místě s 20,7 % celkového předepsaného pojistného (Česká asociace pojišťoven, 2023).

Historie pojišťovny sahá do roku 1827, kdy vznikla pod názvem Císařsko královský privilegovaný český společný náhradu škody ohněm svedené pojišťovací ústav. V prosinci 2019 potvrdila Česká národní banka převzetí většiny pojistného kmene Generali pojišťovny Českou pojišťovnou. Zároveň Česká pojišťovna převzala i část společnosti Česká pojišťovna ZDRAVÍ. Tímto krokem spojily pojišťovny svoji činnost a nadále vystupují pod názvem Generali Česká pojišťovna. Klienti, kteří měli své smlouvy u Generali Pojišťovny nebo u České pojišťovny ZDRAVÍ měli ze zákona možnost jeden měsíc, od doručení informace o převodu kmene, zrušit svou pojistnou smlouvu s osmidenní výpovědní lhůtou, která začala platit doručením jejich výpovědi (Generali Česká pojišťovna, c2023).

V tabulce 1 je rozepsané předepsané životní pojistné v letech 2018-2020 Generali Českou pojišťovnou. Pojistné je zde rozepsáno do jednotlivých druhů životního pojištění.

Tabulka 1 Předepsané pojistné Generali Českou pojišťovnou v letech 2018-2020 ČR

	2018	2019	2020
Celkové předepsané pojistné dle metodiky ČAP v ŽP (v mld. Kč)	7,53	7,27	10,37
v tom: běžně placené	7,46	7,22	10,34
jednorázově placené	0,06	0,05	0,03
v tom: Pojištění pro případ dožití nebo smrti a dožití	1,09	0,92	0,90
Pojištění pro případ smrti	0,21	0,34	0,62
Svatební pojištění nebo pojištění prostředků na výživu dětí	0,31	0,27	0,24
Důchodové pojištění	0,16	0,14	0,12
Pojištění spojené s investičním fondem celkem – netýkající se dětí	2,70	2,59	3,78
Pojištění spojené s investičním fondem celkem – týkající se dětí	0,14	0,13	0,13
Kapitálové činnosti	0	0	0
Doplňková pojištění	2,91	2,88	4,58

Zdroj: Česká asociace pojišťoven, 2018-2021

5.1.1. PRODUKT BEL MONDO 20

Generali Českou pojišťovnu můžeme označit za největší pojišťovnu na českém pojistném trhu. Její nabídka pojištění je velmi široká. U této pojišťovny bylo zvoleno pojištění BEL MONDO 20 bez možnosti investování. Toto pojištění je vhodné pro osoby staří 18 let a je možné být pojištěn až do věku 85 let. U svého rizikového životního pojištění BEL MONDO 20 nabízí pojišťovna řadu rizik k pojištění. Pro klienta to znamená, že je možné smlouvu přizpůsobit jeho potřebám. Také je možné sjednat variantu BEL MONDO 20 Aktiv. Ta za aktivní životní styl nabízí klientům řadu výhod jako například slevu na pojistném. Je zde ale nutností vlastnit chytré zařízení na měření aktivity a chytrý mobilní telefon (Generali Česká pojišťovna, c2023).

Pojištění nabízí možnost navýšení pevných pojistných částek (současně s pojistným) vybraných pojištění v případě nějaké důležité životní události (narození dítěte, svatba, rozvod, ovdovění a další) a to bez nutnosti zkoumání zdravotního stavu (Generali Česká pojišťovna, c2023).

Co se týká případných pojistných událostí, promlčecí lhůta začíná běžet jeden rok po pojistné události a právo na pojistné plnění je promlčeno za deset let (Generali Česká pojišťovna, c2023).

U hlavního životního pojištění pro případ smrti prvního pojištěného je ve výlukách plnění nastane-li pojistná událost v souvislosti se sebevraždou. Tato výluka se nevztahuje na doplňkové pojištění smrti (Generali Česká pojišťovna, c2023).

Čekací doba začíná trvat ode dne sjednání pojištění a jeho délka se liší. U doplňkového životního pojištění je čekací doba 3 měsíce a u úrazového doplňkového pojištění jsou to 3 dny (Generali Česká pojišťovna, c2023).

5.2.KOOPERATIVA

Kooperativa je jedna z největších pojišťoven v České republice. Dnes patří mezi nejúspěšnější pojišťovny na trhu. Kooperativa je univerzální pojišťovna, která poskytuje širokou škálu pojištění, jako například povinné ručení, havarijní pojištění, pojištění majetku, cestovní pojištění, životní pojištění a další. Je součástí Vienna Insurance Group (Kooperativa, c2023).

Ve čtvrtém kvartále 2022 měla Kooperativa podíl na celkovém předepsaném smluvním pojistném 23,6 %. Čímž zaujala druhé místo, hned za Generali Českou pojišťovnou. V životním pojištění měla vedoucí pozici s podílem 30,1 % (Česká asociace pojišťoven, 2023).

Pojišťovna Kooperativa vznikla v roce 1991. O dva roky později se rozdělila na Českou Kooperativu a Moravskoslezskou Kooperativu a v roce 1999 se spojily zase zpět do jedné společnosti vystupující pod názvem Kooperativa. V roce 2004 přebírá Kooperativa pojistný kmen neživotních smluv od Pojišťovny České spořitelny. Následně v roce 2019 byla provedena fúze těchto dvou pojišťoven. Všichni klienti Pojišťovny České spořitelny se stali klienty Kooperativy (Kooperativa, c2023).

Zajímavostí stránek Kooperativy je, že nabízejí on-line přepis komunikace pro osoby se sluchovým postižením. Tuto službu mohou využít například i cizinci, kteří si nejsou jisti, že by dostatečně rozuměli mluvenému slovu. Dotazy je možné napsat do kolonky na stránkách či přímo říct operátorovi na lince a klientům se poté zobrazí textový přepis odpovědi operátora.

V tabulce 2 je rozepsané předepsané životní pojištění v jednotlivých letech Kooperativa pojišťovnou. Pojištění je zde rozepsáno do jednotlivých kategorií, které se v životním pojištění vyskytují.

Tabulka 2 Předepsané pojištění pojišťovnou Kooperativa v letech 2017-2020 v ČR

	2017	2018	2019	2020
Celkové předepsané pojištění dle metodiky ČAP v ŽP (v mld. Kč)	6,79	6,40	14,01	14,24
v tom: běžně placené	6,67	6,27	13,90	14,16
jednorázově placené	0,13	0,12	0,11	0,08
v tom: Pojištění pro případ dožití nebo smrti a dožití	0,63	0,61	0,56	0,52
Pojištění pro případ smrti	0,02	0,02	0,65	0,69
Svatební pojištění nebo pojištění prostředků na výživu dětí	0,16	0,14	0,13	0,12
Důchodové pojištění	0,54	0,51	0,48	0,45
Pojištění spojené s investičním fondem celkem – netýkající se dětí	4,97	4,60	4,71	4,81
Pojištění spojené s investičním fondem celkem – týkající se dětí	0,30	0,51	0,42	0,27
Kapitálové činnosti	0	0	0	0
Doplňková pojištění	0,18	0,26	7,05	7,38

Zdroj: Česká asociace pojišťoven, 2018-2021

5.2.1. PRODUKT FLEXI

U Kooperativa pojišťovny byl vybrán produkt Rizikové životní pojištění FLEXI. Jedná se o pojištění bez možnosti investování, ale v nabídce mají i variantu se spořením. Pojištění FLEXI je možné sjednat pro jednotlivce i pro celou rodinu. K pojištění FLEXI je možné sjednat sociální a zdravotní infolinku MAJÁK a MAJÁK+. Obě tyto služby nabízí možnost konzultace s lékařem či pomoc s domácností. Součástí služby MAJÁK+ je i IT pomoc, nalezení „hodinového manžela“ či řemeslníka (Kooperativa, c2023).

U pojištění vážných onemocnění jsou v nabídce speciální varianty pro muže a ženy, které se liší v diagnózách. Obě varianty v sobě zahrnují nejvíce se vyskytující diagnózy spjaté s rakovinou u jednotlivých pohlaví (Kooperativa, c2023).

Navýšení pojistných částek u pojištění smrti, invalidity, vážných onemocnění a trvalých následků úrazu je možné až do věku 50 let při významných životních událostech. Pojišťovna garantuje navýšení i bez nutnosti posouzení zdravotního stavu (Kooperativa, c2023).

Čekací doba je v pojistných podmínkách určena na dva měsíce od počátku pojištění. Na smlouvě není možné sjednat příspěvek zaměstnavatele. Dále není možné zaplacení mimořádného pojistného, kvůli chybějící investiční složce (Kooperativa, c2023).

5.3.ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA

Česká podnikatelská pojišťovna je univerzální pojišťovnou působící na českém pojistném trhu. Svým klientům nabízí produkty životního i neživotního pojištění. Česká podnikatelská pojišťovna je, společně s výše představenou pojišťovnou Kooperativa, součástí Vienna Insurance Group (Česká podnikatelská pojišťovna, c2023).

Na českém pojistném trhu působí od roku 1995. Velmi rychle se stala jednou z nejvíce využívaných pojišťoven pro pojištění vozidel. V roce 2022 byla třetím největším poskytovatelem v pojištění povinného ručení v ČR (Česká podnikatelská pojišťovna, c2023).

Ve čtvrtém kvartále 2022 měla Česká podnikatelská pojišťovna podíl 8,1 % na celkovém předepsaném smluvním pojistném (Česká asociace pojišťoven, 2023).

Na webových stránkách České podnikatelské pojišťovny je stejně jako u Kooperativy možnost využít přepis komunikace s operátorem na klientské lince.

V tabulce 3 je rozepsané předepsané pojistné pro životní pojištění letech 2017–2020 Českou podnikatelskou pojišťovnou. Pojistné je zde rozepsáno do jednotlivých druhů životního pojištění

Tabulka 3 Předepsané pojistné Českou podnikatelskou pojišťovnou v letech 2017-2020 ČR

	2017	2018	2019	2020
Celkové předepsané pojistné dle metodiky ČAP v ŽP (v mld. Kč)	1,91	2,13	2,37	2,54
v tom: běžně placené	1,90	2,12	2,37	2,54
jednorázově placené	0,01	0,01	0,01	0,01
v tom: Pojištění pro případ dožití nebo smrti a dožití	0,24	0,22	0,20	0,18
Pojištění pro případ smrti	0,01	0	0,01	0,03
Svatební pojištění nebo pojištění prostředků na výživu dětí	0	0	0	0
Důchodové pojištění	0	0	0	0
Pojištění spojené s investičním fondem celkem – netýkající se dětí	0,62	0,64	0,66	0,64
Pojištění spojené s investičním fondem celkem – týkající se dětí	0	0	0	0
Kapitálové činnosti	0	0	0	0
Doplňková pojištění	1,05	1,27	1,51	1,69

Zdroj Česká asociace pojišťoven, 2018-2021

5.3.1. PRODUKT NEON LIFE

U České podnikatelské pojišťovny byl zvolen produkt NEON LIFE. Ten je vhodný pro klienty, kteří chtějí zabezpečit sebe nebo svoji rodinu v nepříznivých událostech. Na jedné smlouvě je možné pojistit 2 dospělé a až 5 dětí. Produkt nabízí i rozšíření pojištění o základní odpovědnostní pojištění či cestovní pojištění (Česká podnikatelská pojišťovna, c2023).

U většiny rizik uplatňuje pojišťovna čekací dobu 3 měsíce. Produkt NEON LIFE lze sjednat nejméně na 5 let. Na smlouvu nelze vkládat mimořádné pojistné (Česká podnikatelská pojišťovna, c2023).

6. KOMPARACE POJISTNÝCH PRODUKTŮ

V této části práce bude provedeno srovnání rizikového životního pojištění nabízeného na českém pojistném trhu. Porovnání bude provedeno mezi třemi pojišťovnami, které jsou výše představeny. Produkty byly zvoleny od větších pojišťoven s dlouholetou tradicí – Generali Česká pojišťovna a Kooperativa. Tyto pojišťovny mají dlouhodobě velké podíly na pojistném trhu. Třetí společností byla pro porovnání zvolena Česká podnikatelská pojišťovna.

Pro modelaci jednotlivých smluv byly využity služby finančního poradce, který zastupuje společnost BEplan finanční plánování. Jedná se o společnost, která se zabývá finančním poradenstvím. Spolupracují s řadou bank, pojišťoven, investičních společností a dalšími institucemi.

Životní pojištění je individuální záležitostí a vychází z potřeb klienta, proto bylo nutné sestavit profily fiktivních klientů. Aby byla pokryta větší část pojistného trhu bylo potřeba vybrat profily z různých věkových kategorií. Klienti jsou podrobně popsáni v následujících kapitolách.

Smlouvy, které byly uzavřeny před 21. prosincem 2012 byly často uzavírány s jinými pojistnými sazbami u žen a u mužů. V praxi to znamenalo, že ženy platily za pojištění menší částky, než muži. Z pohledu pojišťoven byli muži bráni jako rizikovější protože ze statistik vyplývá, že obecně umírají dříve, než ženy. To bylo považováno za rozpor s právem na rovnost pohlaví (ČTK, 2013). V reakci na to byla rozhodnutím Soudního dvora EU byla zrušena výjimka podle článku 5 odst. 2 Směrnice Rady č. 2004/113/ES, která umožňovala členským státům EU udržovat malé rozdíly v pojistném a pojistném plnění mezi jednotlivými pojištěnci. Pro nově uzavřené smlouvy platné od 21. prosince 2012 nařídil Soudní dvůr odstranění pohlaví jako jednoho z hlavních faktorů při stanovení pojistného (EUR-Lex, 2012). Vzhledem k tomuto není pro potřeby této bakalářské práce v profilech klientů uvedeno pohlaví. Pojistné částky u smluv nově sjednaných by se neměly lišit u pojištění pro muže a ženy.

Pro porovnání jednotlivých modelací životního pojištění je využito vícekritériální rozhodování. Nejdříve je nutné identifikovat rozhodovací kritéria a poté jim přiřadit jednotlivé váhy podle důležitosti. Váhy jsou nejčastěji uváděny v procentech a jejich součet musí být roven 100. Tento proces je individuální a záleží na vlastních potřebách protože pro každého mohou mít jednotlivá kritéria různou důležitost. Při výpočtech se nejlepší nabídce dává tolik bodů, kolik je hodnota váhy daného kritéria a body u dalších nabídek se dopočítají pomocí trojčlenky. Využívá se přímá i nepřímá úměra. Následně jsou body sečteny. Nejvíce bodů je nejlepší výsledek a nejméně bodů je nejhorší (Moravská vysoká škola Olomouc, 2021).

6.1. FIKTIVNÍ PROFIL – OSOBA 1

- 22 let, svobodná, bezdětná
- Zaměstnání: Fakturant s čistým měsíčním příjmem 25 000 Kč
- Nesportuje
- Smlouva do věku 65 let
- Požadavky na rizika a plnění:
 - o Smrt – 2 000 000 Kč
 - o Invalidita (2. a 3. stupně) – 1 000 000 Kč
 - o Hospitalizace v nemocnici – denní plnění 1 000 Kč
 - o Pracovní neschopnost (od 15. dne) – denní plnění 500 Kč
 - o Závažné onemocnění – 500 000 Kč
 - o Trvalé následky – 1 000 000 Kč

Pojištění chce mít pro jistotu, aby v případě nějakého úrazu nezhoršila výdaji na léčbu finanční situaci rodičů, u kterých bydlí. Zároveň by nerada přišla o část svého příjmu v případě hospitalizace či pracovní neschopnosti, protože se snaží si našetřit finance na koupi vlastního bydlení.

6.1.1. NÁVRH SMLOUVY – GENERALI ČESKÁ POJIŠŤOVNA

Tabulka 4 zobrazuje návrh modelace rizikového pojištění Bel Mondo 20 pro osobu, která je charakterizována výše.

Tabulka 4 Modelace pojištění Generali České pojišťovny pro osobu 1

	Pojistná částka	Měsíční pojistné
Hlavní životní pojištění	20 000 Kč	7 Kč
Smrt	2 000 000 Kč	357 Kč
Invalidita (2. a 3. stupně)	1 000 000 Kč	202 Kč
Závažná onemocnění	500 000 Kč	218 Kč
Trvalé následky	1 000 000 Kč	126 Kč
Pracovní neschopnost	500 Kč	494 Kč
Hospitalizace	1 000 Kč	132 Kč
	Celkové měsíční pojistné:	1 536 Kč

Zdroj: vlastní šetření na základě údajů z modelace

Výše celkového měsíčního pojistného je 1 536 Kč. Rozklad jednotlivých rizik je vypsán ve třetím sloupečku tabulky.

6.1.2. NÁVRH SMLOUVY – KOOPERATIVA

Tabulka 5 zobrazuje přehledně modelaci rizikového životního pojištění FLEXI od Kooperativy.

Tabulka 5 Modelace pojištění od Kooperativy pro osobu 1

	Pojistná částka	Měsíční pojistné
Základní pojištění pro případ smrti	10 000 Kč	10 Kč
Smrt	2 000 000 Kč	461 Kč
Invalidita (2. stupně)	500 000 Kč	51 Kč
Invalidita (3. stupně)	500 000 Kč	108 Kč
Vážná onemocnění	500 000 Kč	183 Kč
Trvalé následky nemoci	1 000 000 Kč	277 Kč
Trvalé následky úrazu	1 000 000 Kč	127 Kč
Pracovní neschopnost	500 Kč	447 Kč
Hospitalizace	1 000 Kč	80 Kč
	Celkové měsíční pojistné:	1 744 Kč

Zdroj: vlastní šetření na základě údajů z modelace

Celkové měsíční pojistné za tuto smlouvu FLEXI je 1 744 Kč. Rozpad pojistného lze vidět v posledním sloupečku tabulky. Zde je vidět, že největší část pojistného je za připojištění rizika smrti.

6.1.3. NÁVRH SMLOUVY – ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA

Modelace smlouvy NEON LIFE od České podnikatelské pojišťovny je vypsána v následující tabulce 6.

Tabulka 6 Modelace pojištění od České podnikatelské pojišťovny pro osobu 1

	Pojistná částka	Měsíční pojistné
Základní pojištění pro případ smrti	30 000 Kč	8 Kč
Smrt	2 000 000 Kč	504 Kč
Invalidita (2. stupně)	500 000 Kč	143 Kč
Invalidita (3. stupně)	500 000 Kč	
Závažná onemocnění	500 000 Kč	154 Kč
Trvalé následky úrazu	1 000 000 Kč	165 Kč
Pracovní neschopnost (nemoc)	500 Kč	350 Kč
Pracovní neschopnost (úraz)	500 Kč	63 Kč
Hospitalizace (nemoc)	1 000 Kč	89 Kč
Hospitalizace (úraz)	1 000 Kč	84 Kč
	Celkové měsíční pojistné:	1 560 Kč

Zdroj: vlastní šetření na základě údajů z modelace

Celkové měsíční pojistné této modelace je 1 560 Kč. Česká podnikatelská pojišťovna nenabízí pojištění rizika hospitalizace jak z důvodu nemoci tak i úrazu. Je nutné tato rizika pojistit každé zvlášť.

6.1.4. POROVNÁNÍ NÁVRHŮ SMLUV

Pro účely porovnání návrhů smluv bylo nutné vytvořit tabulku jednotlivých kritérií. Tabulka 7 zohledňuje některá z rozhodovacích kritérií pro výběr vhodného pojištění. Pro srovnání různých variant byla použita metoda vícekriteriálního rozhodování s váhami jednotlivých kritérií.

Tabulka 7 Porovnání modelací smluv pro osobu 1

	BEL MONDO 20	FLEXI	NEON LIFE	VÁHA PRO HODNOCENÍ
Podíl pojišťoven na předepsaném pojistném (ČAP)	24,9 %	23,6 %	8,1 %	20 %
Měsíční náklady na pojištění	1 536 Kč	1744 Kč	1 560 Kč	60 %
Ztráta předloktí při zachovalém loketním kloubu	60 % tj. 600 000 Kč	60 % tj. 600 000 Kč	Vpravo 55 %, vlevo 45 %* 550 000 Kč, 450 000 Kč	10 %
Ztráta jednoho zubu	1 % tj. 10 000 Kč	3 % tj. 30 000 Kč	1 % tj. 10 000 Kč	10 %

Zdroj: vlastní zpracování dle modelací a pojistných podmínek jednotlivých produktů

**hodnocení platí pro pravoukú, u levoukúch je hodnocení obrácené*

Pokud bychom porovnávali pojištění pouze podle ceny, mohli bychom říct, že pojištění BEL MONDO 20 a pojištění NEON LIFE jsou velmi vyrovnaná. Nejlevněji by vycházelo první zmíněné – pojištění BEL MONDO 20. V tabulce 8 je provedeno porovnání smluv s pomocí vícekriteriálního hodnocení.

Tabulka 8 Vícekriteriální porovnání smluv pro osobu 1

	BEL MONDO 20	FLEXI	NEON LIFE
Podíl pojišťoven na předepsaném pojistném	20	$20 \cdot 23,6 / 24,9 = 18,96$	$20 \cdot 8,1 / 24,9 = 6,51$
Měsíční náklady na pojištění	60	$60 \cdot 1\,536 / 1\,744 = 52,84$	$60 \cdot 1\,536 / 1\,560 = 59,08$
Ztráta předloktí při zachovalém loketním kloubu	10	10	$10 \cdot 55 / 60 = 9,17$
Ztráta jednoho zubu	$10 \cdot 1/3 = 3,33$	10	$10 \cdot 1/3 = 3,33$
SOUČET BODŮ	93,33	91,8	78,09
POŘADÍ	1.	2.	3.

Zdroj: vlastní výpočty dle pojistných podmínek a modelací smluv

Pojištění je hodnoceno mimo výše pojistného i dle podílu jednotlivých pojišťoven na předepsaném smluvním pojistném v ČR (dle metodiky ČAP). Další dvě kritéria byla zvolena z oceňovacích tabulek trvalých následků. Jeden z úrazů byl zvolen častější – ztráta jednoho zubu a druhým úrazem s trvalými následky byl zvolen méně častý, ale zásadní úraz – ztráta předloktí.

Po výpočtech vyšlo jako nejlepší volba pojištění BEL MONDO 20 od Generali České pojišťovny. Ve většině kritérií zaujalo první místo a získalo tím 93,33 bodů. Na druhé příčce po výpočtech skončilo pojištění FLEXI od Kooperativa pojišťovny s 91,8 body. I přes jeho vyšší cenu se pojištění vyplatí vzhledem k výši plnění trvalých následků. Na posledním místě se umístilo pojištění NEON LIFE s 78,09 body.

6.2.FIKTIVNÍ PROFIL – OSOBA 2

- 35 let, v manželském svazku, 1 dítě
- Zaměstnání: Logistik výroby s čistým měsíčním příjmem 27 800 Kč
- Nesportuje
- Smlouva do věku 65 let
- Požadavky na rizika a plnění:
 - o Smrt – 2 000 000 Kč
 - o Invalidita (2. a 3. stupně) – 1 000 000 Kč
 - o Hospitalizace v nemocnici – denní plnění 1 000 Kč
 - o Pracovní neschopnost (od 15. dne) – denní plnění 500 Kč
 - o Závažné onemocnění – 500 000 Kč
 - o Trvalé následky – 1 000 000 Kč

Pojištění si zřizuje především kvůli výpadkům příjmu. Nechce aby v případě nějaké nešťastné události měla rodina finanční problémy. Životní pojištění chce mít přizpůsobené vlastním příjmům. V případě smrti chce, aby veškeré finance obdržela rodina a mohla z nich zaplatit pohřeb a aby ještě finanční prostředky zbyly na obživu rodiny pro ztrátě jednoho z příjmů.

6.2.1. NÁVRH SMLOUVY – GENERALI ČESKÁ POJIŠŤOVNA

V následující tabulce 9 je přehledně rozepsána modelace pojištění BEL MONDO 20.

Tabulka 9 Modelace pojištění od Generali České pojišťovny pro osobu 2

	Pojistná částka	Měsíční pojistné
Hlavní životní pojištění	20 000 Kč	8 Kč
Smrt	2 000 000 Kč	479 Kč
Invalidita (2. a 3. stupně)	1 000 000 Kč	271 Kč
Závažná onemocnění	500 000 Kč	306 Kč
Trvalé následky	1 000 000 Kč	130 Kč
Pracovní neschopnost	500 Kč	545 Kč
Hospitalizace	1 000 Kč	147 Kč
	Celkové měsíční pojistné:	1 886 Kč

Zdroj: vlastní šetření na základě údajů z modelace

Celkové měsíční pojistné by u této smlouvy vycházelo na 1 886 Kč. Největší část pojistného je za připojištění rizika pracovní neschopnosti.

6.2.2. NÁVRH SMLOUVY – KOOPERATIVA

V tabulce 10 je vypsána modelace pojištění od pojišťovny Kooperativa a to pojištění FLEXI.

Tabulka 10 Modelace pojištění od pojišťovny Kooperativa pro osobu 2

	Pojistná částka	Měsíční pojistné
Základní pojištění pro případ smrti	10 000 Kč	10 Kč
Smrt	2 000 000 Kč	664 Kč
Invalidita (2. stupně)	500 000 Kč	72 Kč
Invalidita (3. stupně)	500 000 Kč	152 Kč
Vážná onemocnění	500 000 Kč	263 Kč
Trvalé následky nemoci	1 000 000 Kč	395 Kč
Trvalé následky úrazu	1 000 000 Kč	139 Kč
Pracovní neschopnost	500 Kč	545 Kč
Hospitalizace	1 000 Kč	91 Kč
	Celkové měsíční pojistné:	2 331 Kč

Zdroj: vlastní šetření na základě údajů z modelace

Celkové měsíční pojistné u této modelace vychází na 2 331 Kč. Ve třetím sloupečku, kde je vidět rozklad pojistného, je možné vidět, že největší část pojistného je platba za pojištění smrti na 2 000 000 Kč.

6.2.3. NÁVRH SMLOUVY – ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA

V tabulce 11 je rozepsána modelace pojištění NEON LIFE od České podnikatelské pojišťovny.

Tabulka 11 Modelace pojištění od České podnikatelské pojišťovny pro osobu 2

	Pojistná částka	Měsíční pojistné
Smrt s konstantní poj. částkou	30 000 Kč	9 Kč
Smrt	2 000 000 Kč	615 Kč
Invalidita (2. stupně)	500 000 Kč	174 Kč
Invalidita (3. stupně)	500 000 Kč	
Závažná onemocnění	500 000 Kč	191 Kč
Trvalé následky úrazu	1 000 000 Kč	169 Kč
Pracovní neschopnost (nemoc)	500 Kč	370 Kč
Pracovní neschopnost (úraz)	500 Kč	67 Kč
Hospitalizace (nemoc)	1 000 Kč	95 Kč
Hospitalizace (úraz)	1 000 Kč	84 Kč
	Celkové měsíční pojistné:	1 774 Kč

Zdroj: vlastní šetření na základě údajů z modelace

Celkové měsíční pojistné u tohoto pojištění vychází na 1 774 Kč. Největší část pojistného je za pojištění smrti a to 615 Kč.

6.2.4. POROVNÁNÍ NÁVRHŮ SMLUV

Porovnání smluv u druhé osoby probíhá analogicky jako u osoby první. Byla vybrána metoda vícekritériálního rozhodování. Váhy pro jednotlivá kritéria jsou zvolena stejně jako u první osoby. Porovnání smluv a kritéria jsou vypsána v tabulce 12.

Tabulka 12 Porovnání modelací smluv pro osobu 2

	BEL MONDO 20	FLEXI	NEON LIFE	VÁHA PRO HODNOCENÍ
Podíl pojišťoven na předepsaném pojistném (ČAP)	24,9 %	23,6 %	8,1 %	20 %
Měsíční náklady na pojištění	1 886 Kč	2 331 Kč	1 774 Kč	60 %
Ztráta předloktí při zachovalém loketním kloubu	60 % tj. 600 000 Kč	60 % tj. 600 000 Kč	Vpravo 55 %, vlevo 45 %* 550 000 Kč, 450 000 Kč	10 %
Ztráta jednoho zubu	1 % tj. 10 000 Kč	3 % tj. 30 000 Kč	1 % tj. 10 000 Kč	10 %

Zdroj: vlastní zpracování dle modelací a pojistných podmínek jednotlivých produktů

**hodnocení platí pro pravoukú, u levoukúch je hodnocení obrácené*

Pokud bychom se měli pro pojištění rozhodnout pouze na základě výše měsíční platby, nejlevněji by vycházelo pojištění od Kooperativy – NEON LIFE. Vícekritériální porovnání smluv je zachyceno v tabulce 13.

Tabulka 13 Vícekritériální porovnání smluv pro osobu 2

	BEL MONDO 20	FLEXI	NEON LIFE
Podíl pojišťoven na předepsaném pojistném	20	$20 \cdot 23,6 / 24,9 = 18,96$	$20 \cdot 8,1 / 24,9 = 6,51$
Měsíční náklady na pojištění	$60 \cdot 1 774 / 1 886 = 56,44$	$60 \cdot 1 774 / 2 331 = 45,66$	60
Ztráta předloktí při zachovalém loketním kloubu	10	10	$10 \cdot 55 / 60 = 9,17$
Ztráta jednoho zubu	$10 \cdot 1 / 3 = 3,33$	10	$10 \cdot 1 / 3 = 3,33$
SOUČET BODŮ	89,77	84,62	79,01
POŘADÍ	1.	2.	3.

Zdroj: vlastní výpočty dle pojistných podmínek a modelací smluv

Po výpočtech vychází nejlépe pojištění od BEL MONDO 20 od Generali České pojišťovny s 89,77 body. Druhou možností by bylo pojištění FLEXI od Kooperativy s 84,62 body. Pojištění NEON LIFE se i přes nejlevnější náklady na měsíční pojistné umístilo po výpočtech na třetím místě s 79,01 body.

6.3. FIKTIVNÍ PROFIL – OSOBA 3

- 46 let, v manželském svazku, 2 děti
- Zaměstnání: Administrativní pracovník s čistým měsíčním příjmem 29 000 Kč
- Nesportuje
- Smlouva do věku 65 let
- Požadavky na rizika a plnění:
 - o Smrt – 2 000 000 Kč
 - o Invalidita (2. a 3. stupně) – 1 000 000 Kč
 - o Hospitalizace v nemocnici – denní plnění 1 000 Kč
 - o Pracovní neschopnost (od 15. dne) – denní plnění 500 Kč
 - o Závažné onemocnění – 500 000 Kč
 - o Trvalé následky – 1 000 000 Kč

6.3.1. NÁVRH SMLOUVY – GENERALI ČESKÁ POJIŠŤOVNA

V tabulce 14 je přehledně přepsána modelace pojištění od Generali České pojišťovny – smlouva BEL MONDO 20.

Tabulka 14 Modelace pojištění od Generali České pojišťovny pro osobu 3

	Pojistná částka	Měsíční pojistné
Hlavní životní pojištění	20 000 Kč	14 Kč
Smrt	2 000 000 Kč	1 071 Kč
Invalidita (2. a 3. stupně)	1 000 000 Kč	608 Kč
Závažná onemocnění	500 000 Kč	696 Kč
Trvalé následky	1 000 000 Kč	137 Kč
Pracovní neschopnost	500 Kč	966 Kč
Hospitalizace	1 000 Kč	273 Kč
	Celkové měsíční pojistné:	3 765 Kč

Zdroj: vlastní šetření na základě údajů z modelace

Celkové měsíční pojistné u Bel Monda 20 vychází na 3 765 Kč. Největší podíl pojistného spadá na pojištění rizika smrti na 2 000 000 Kč a to 1 071 Kč. Druhým nejdražším rizikem je pojištění pracovní neschopnosti za 966 Kč.

6.3.2. NÁVRH SMLOUVY – KOOPERATIVA

Následující tabulka 15 ukazuje modelaci pojištění FLEXI od pojišťovny Kooperativa.

Tabulka 15 Modelace pojištění od pojišťovny Kooperativa pro osobu 3

	Pojistná částka	Měsíční pojistné
Základní pojištění pro případ smrti	10 000 Kč	10 Kč
Smrt	2 000 000 Kč	1 055 Kč
Invalidita (2. stupně)	500 000 Kč	110 Kč
Invalidita (3. stupně)	500 000 Kč	234 Kč
Vážná onemocnění	500 000 Kč	406 Kč
Trvalé následky nemoci	1 000 000 Kč	607 Kč
Trvalé následky úrazu	1 000 000 Kč	147 Kč
Pracovní neschopnost	500 Kč	694 Kč
Hospitalizace	1 000 Kč	113 Kč
	Celkové měsíční pojistné:	3 376 Kč

Zdroj: vlastní šetření na základě údajů z modelace

Celkové měsíční pojistné u tohoto produktu vychází na 3 376 Kč. Největší část pojistného je pojištění smrti za 1 055 Kč.

6.3.3. NÁVRH SMLOUVY – ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA

Modelace pojištění NEON LIFE od České podnikatelské pojišťovny je vypsána v tabulce 16.

Tabulka 16 Modelace pojištění od České podnikatelské pojišťovny pro osobu 3

	Pojistná částka	Měsíční pojistné
Smrt s konstantní poj. částkou	30 000 Kč	17 Kč
Smrt	2 000 000 Kč	1 119 Kč
Invalidita (2. stupně)	500 000 Kč	286 Kč
Invalidita (3. stupně)	500 000 Kč	
Závažná onemocnění	500 000 Kč	344 Kč
Trvalé následky úrazu	1 000 000 Kč	179 Kč
Pracovní neschopnost (nemoc)	500 Kč	423 Kč
Pracovní neschopnost (úraz)	500 Kč	76 Kč
Hospitalizace (nemoc)	1 000 Kč	133 Kč
Hospitalizace (úraz)	1 000 Kč	84 Kč
	Celkové měsíční pojistné:	2 661 Kč

Zdroj: vlastní šetření na základě údajů z modelace

Měsíční pojistné u pojištění NEON LIFE je 2 661 Kč. Za pojištění smrti na 2 000 000 Kč požaduje pojišťovna měsíčně 1 119 Kč.

6.3.4. POROVNÁNÍ NÁVRHŮ SMLUV

Porovnání návrhů smluv u třetí osoby probíhá stejným způsobem jako u předchozích dvou klientů. Pro porovnání je využito vícekriteriální rozhodování. Jednotlivá kritéria byla popsána váhou pro hodnocení, podle důležitosti pro klienta v tabulce 17.

Tabulka 17 Porovnání modelací smluv pro osobu 3

	BEL MONDO 20	FLEXI	NEON LIFE	VÁHA PRO HODNOCENÍ
Podíl pojišťoven na předepsaném pojistném (ČAP)	24,9 %	23,6 %	8,1 %	20 %
Měsíční náklady na pojištění	3 765 Kč	3 376 Kč	2 661 Kč	60 %
Ztráta předloktí při zachovalém loketním kloubu	60 % tj. 600 000 Kč	60 % tj. 600 000 Kč	Vpravo 55 %, vlevo 45 %* 550 000 Kč, 450 000 Kč	10 %
Ztráta jednoho zubu	1 % tj. 10 000 Kč	3 % tj. 30 000 Kč	1 % tj. 10 000 Kč	10 %

Zdroj: vlastní zpracování dle modelací a pojistných podmínek jednotlivých produktů

**hodnocení platí pro pravoukú, u levoukú je hodnocení obrácené*

Pokud by jediným kritériem pro výběr pojistky rizikového životního pojištění byly měsíční náklady, vycházelo by nejlépe pojištění NEON LIFE u České podnikatelské pojišťovny. Následující tabulka 18 využívá pro výběr smlouvy již více kritérií, které mohou být pro klienta různě důležité.

Tabulka 18 Vícekriteriální porovnání smluv pro osobu 3

	BEL MONDO 20	FLEXI	NEON LIFE
Podíl pojišťoven na předepsaném pojistném	20	$20 \cdot 23,6 / 24,9 = 18,96$	$20 \cdot 8,1 / 24,9 = 6,51$
Měsíční náklady na pojištění	$60 \cdot 2\,661 / 3\,765 = 42,40$	$60 \cdot 2\,661 / 3\,376 = 47,29$	60
Ztráta předloktí při zachovalém loketním kloubu	10	10	$10 \cdot 55 / 60 = 9,17$
Ztráta jednoho zubu	$10 \cdot 1 / 3 = 3,33$	10	$10 \cdot 1 / 3 = 3,33$
SOUČET BODŮ	75,73	86,25	79,01
POŘADÍ	3.	1.	2.

Zdroj: vlastní výpočty dle pojistných podmínek a modelací smluv

Po využití vícekritériálního rozhodování vyšla nevhodněji smlouva rizikového životního pojištění FLEXI od pojišťovna Kooperativa, ta získala 86,25 bodů. Další dvě smlouvy, BEL MONDO 20 a NEON LIFE, vychází hodnocením velmi podobně (75,73 a 79,01 bodů). O něco lépe si vedla modelace NEON LIFE, která skončila v pořadí jako druhá a zároveň je i nejlevnější.

6.4. FIKTIVNÍ PROFIL – OSOBA 4

- 66 let, vdovec / vdova, 2 děti
- Zaměstnání: důchodce, čistý měsíční příjem 23 000 Kč
- Smlouva do věku 80 let
- Požadavky na rizika a plnění:
 - o Smrt – 200 000 Kč
 - o Trvalé následky – 300 000 Kč
 - o Hospitalizace – 300 Kč

Pojištění chce mít především pro případ smrti a hospitalizace. Chce, aby po měli děti dostatek finančních prostředků na pohřeb a vyřízení pozůstalosti a případně aby jim i nějaké finance zůstaly.

6.4.1. NÁVRH SMLOUVY – GENERALI ČESKÁ POJIŠŤOVNA

Tabulka 19 zachycuje modelaci rizikového životního pojištění od Generali České pojišťovny, pojištění BEL MONDO 20.

Tabulka 19 Modelace pojištění od Generali České pojišťovny pro osobu 4

	Pojistná částka	Měsíční pojistné	Pojištěno do
Hlavní životní pojištění	20 000 Kč	53 Kč	80 let
Smrt	200 000 Kč	491 Kč	80 let
Trvalé následky	300 000 Kč	44 Kč	80 let
Hospitalizace	300 Kč	181 Kč	75 let
Hospitalizace úrazem	600 Kč	13 Kč	80 let
	Celkové měsíční pojistné:	782 Kč	

Zdroj: vlastní šetření na základě údajů z modelace

Celkové měsíční pojistné u tohoto pojištění je 782 Kč. Generali Česká pojišťovna nabízí pojištění hospitalizace pouze do věku 75 let, ale zároveň má v nabídce pojištění hospitalizace úrazem, které je již do 80 let věku. V modelaci jsou pojištěny obě tato rizika.

6.4.2. NÁVRH SMLOUVY – KOOPERATIVA

V tabulce 20 je vypsán návrh smlouvy rizikového životního pojištění FLEXI.

Tabulka 20 Modelace pojištění od pojišťovny Kooperativa pro osobu 4

	Pojistná částka	Měsíční pojistné	Pojištěno do
Základní pojištění pro případ smrti	10 000 Kč	10 Kč	80 let
Smrt	200 000 Kč	751 Kč	80 let
Trvalé následky	300 000 Kč	66 Kč	80 let
Hospitalizace	300 Kč	100 Kč	80 let
	Celkové měsíční pojistné:	927 Kč	

Zdroj: vlastní šetření na základě údajů z modelace

Celkové měsíční pojistné je u tohoto návrhu 927 Kč. Pojišťovna Kooperativa nabízí pojištění všech vybraných rizik do 80 let.

6.4.3. NÁVRH SMLOUVY – ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA

Tabulka 21 přehledně zobrazuje návrh smlouvy NEON LIFE.

Tabulka 21 Modelace pojištění od České podnikatelské pojišťovny pro osobu 4

	Pojistná částka	Měsíční pojistné	Pojištěno do
Smrt s konstantní poj. částkou	220 000 Kč	445 Kč	80 let
Trvalé následky	300 000 Kč	74 Kč	80 let
Hospitalizace (nemoc)	300 Kč	92 Kč	75 let
Hospitalizace (úraz)	300 Kč	28 Kč	80 let
	Celkové měsíční pojistné:	639 Kč	

Zdroj: vlastní šetření na základě údajů z modelace

Celkové měsíční pojistné je u modelace NEON LIFE od České podnikatelské pojišťovny 639 Kč. Pojištění hospitalizace je u pojišťovny rozdělen na hospitalizaci z důvodu nemoci a úrazu. V případě pojištění hospitalizace při nemoci je výstupní věk 75 let.

6.4.4. POROVNÁNÍ NÁVRHŮ SMLUV

Tabulka 22 zachycuje porovnání jednotlivých smluv pro čtvrtou osobu. Přihlíží se zde na podíl pojišťoven na předepsaném smluvním pojistném, cenu pojištění, výplaty v případě trvalých následků a také na výstupní věk u pojištění hospitalizace z důvodu nemoci. Jednotlivá kritéria byla ohodnocena různou vahou a stejně jako u předchozích osob je zde využito vícekritériální rozhodování.

Tabulka 22 Porovnání modelací smluv pro osobu 4

	BEL MONDO 20	FLEXI	NEON LIFE	VÁHA PRO HODNOCENÍ
Podíl pojišťoven na předepsaném pojistném (ČAP)	24,9 %	23,6 %	8,1 %	20 %
Měsíční náklady na pojištění	782 Kč	927 Kč	639 Kč	50 %
Hospitalizace z důvodu nemoci pojištěna do	75 let	80 let	75 let	10 %
Ztráta předloktí při zachovalém loketním kloubu	60 % tj. 600 000 Kč	60 % tj. 600 000 Kč	Vpravo 55 %, vlevo 45 %* 550 000 Kč, 450 000 Kč	10 %
Ztráta jednoho zubu	1 % tj. 10 000 Kč	3 % tj. 30 000 Kč	1 % tj. 10 000 Kč	10 %

Zdroj: vlastní zpracování dle modelací a pojistných podmínek jednotlivých produktů

**hodnocení platí pro pravoruké, u levorukých je hodnocení obrácené*

Pokud bychom měli rozhodovat o výběru pojištění pouze podle nákladů, nejlevněji by vycházela modelace rizikového pojištění NEON LIFE od České podnikatelské pojišťovny. V tabulce 23 je již využito více kritérií pro výběr pojištění.

Tabulka 23 Vícekritériální porovnání smluv pro osobu 4

	Bel Mondo 20	FLEXI	NEON LIFE
Podíl pojišťoven na předepsaném pojistném (ČAP)	20	$20 \cdot 23,6 / 24,9 = 18,96$	$20 \cdot 8,1 / 24,9 = 6,51$
Měsíční náklady na pojištění	$50 \cdot 639 / 782 = 40,86$	$50 \cdot 639 / 927 = 34,47$	50
Hospitalizace z důvodu nemoci pojištěna do	$10 \cdot 1/3 = 3,33$	10	$10 \cdot 1/3 = 3,33$
Ztráta předloktí při zachovalém loketním kloubu	10	10	$10 \cdot 1/3 = 3,33$
Ztráta jednoho zubu	$10 \cdot 1/3 = 3,33$	10	$10 \cdot 1/3 = 3,33$
SOUČET BODŮ	77,52	83,43	66,5
POŘADÍ	2.	1.	3.

Zdroj: vlastní výpočty dle pojistných podmínek a modelací smluv

Po výpočtech nejlépe vychází pojištění FLEXI od pojišťovny Kooperativa s 83,43 body. Na druhém místě je modelace smlouvy Bel Mondo 20 s 77,52 body. I přes nejlevnější měsíční pojistné se po vícekriteriálním rozhodování umístila modelace NEON LIFE až na třetím místě s 66,5 body.

6.5. POROVNÁNÍ JEDNOTLIVÝCH POŘADÍ

V tabulce 24 jsou zachycena jednotlivá pořadí, které smlouvy získaly u první až čtvrté osoby. Tabulka slouží k úplnému porovnání smluv napříč uvedenými věkovými kategoriemi. Pro porovnání je zde využito součet jednotlivých pořadí s tím, že nejnižší součet je nejlepší a nejvyšší součet nejhorší.

Tabulka 24 Porovnání jednotlivých pořadí

	Bel Mondo 20	FLEXI	NEON LIFE
Osoba 1	1.	2.	3.
Osoba 2	1.	2.	3.
Osoba 3	3.	1.	2.
Osoba 4	2.	1.	3.
SOUČET POŘADÍ	7	6	11

Zdroj: vlastní zpracování dle předešlých tabulek

Z tabulky je možné vyčíst, že nejmenší součet pořadí je u modelací smluv rizikového životního pojištění FLEXI od pojišťovny Kooperativa. U třetí a čtvrté osoby byla navíc nejvhodnější smlouvou a u první a druhé osoby byla na druhém místě. Druhý nejmenší součet pořadí s rozdílem pouze jednoho bodu je u modelací smluv BEL MONDO 20 od Generali České pojišťovny. Ta vycházela jako nejvhodnější pro mladší profily osob (22 a 36 let). Nejvyšší součet pořadí je u modelací pojištění NEON LIFE od České podnikatelské pojišťovny. Zde je potřeba zmínit, že objemy životního pojištění u této pojišťovny jsou menší než u zbylých pojišťoven, které byly zvoleny pro porovnání. Modelace pojištění NEON LIFE byla ve třech případech ze čtyř na posledním místě po vícekriteriálním rozhodování, ale pokud bychom přihlíželi pouze na měsíční náklady tak by ve třech případech vycházela nejlevněji.

ZÁVĚR

Na pojistném trhu v ČR existuje široká škála produktů životního pojištění, které se liší svými parametry, podmínkami a výhodami. Také ceny životního pojištění se liší mezi jednotlivými produkty a pojišťovnami, a proto je důležité provést pečlivou analýzu a srovnání nabídek, aby byl zvolen nejvhodnější produkt. Při volbě životního pojištění je nutné zohlednit nejen cenu, ale také rozsah poskytovaného pojištění, včetně výše pojistného plnění, délky pojistné doby, výluk a dalších podmínek.

Cílem této bakalářské práce byla komparace vybraných produktů životního pojištění v České republice. Pro komparaci bylo vybráno rizikové životní pojištění. Tento typ pojištění byl zvolen z toho důvodu, že investiční životní pojištění nemusí dosahovat nejlepších výsledků v obou parametrech (investice a pojistná ochrana). Zdá se být výhodnější pro pojistnou ochranu využít služeb pojišťovny a pro investování zvolit specializované produkty.

Jako hlavní kritéria pro porovnání smluv v této bakalářské práci byla zvolena výše měsíčního pojistného a výše pojistného plnění. U osoby starší 65 let bylo přidáno kritérium, které zohledňuje dobu pojištění rizik. Poté byly vytvořeny tabulky srovnávající různé modelace. Pro srovnání byla použita metoda vícekritériálního rozhodování, přičemž kritériím byly přiřazeny váhy na základě jejich důležitosti a následně provedeny výpočty.

Smlouvy byly nejdříve porovnány u jednotlivých osob. U první osoby byla nejlevnější modelací smlouva BEL MONDO 20 od Generali České pojišťovny. Zároveň i splnila jednotlivá kritéria nejlépe a po výpočtech získala nejvíce bodů. Jevila by se tedy pro první osobu jako nejvýhodnější. Jen o trochu hůře po výpočtech dopadlo pojištění FLEXI, které vycházelo nejdraž. Modelace smlouvy, která vycházela nejlevněji u druhé osoby, byla NEON LIFE, bohužel po výpočtech zaujala poslední místo. Na prvním místě byla, obdobně jako u první osoby, modelace smlouvy BEL MONDO 20. U třetí i čtvrté osoby byla nejlevnější modelací smlouva NEON LIFE od České podnikatelské pojišťovny. Celkem bylo tedy toto pojištění nejlevnější u tří osob ze čtyř. Po provedení vícekritériálního rozhodování zaujala první místo modelací pro třetí osobu smlouva FLEXI od pojišťovny Kooperativa, druhé smlouva NEON LIFE a třetí BEL MONDO 20. Pro čtvrtou osobu by bylo nejvhodnější pojištění FLEXI od pojišťovny Kooperativa. Zároveň bylo ale i nejdražší modelací pro tuto osobu. Své konkurenty předčilo především ve výši pojistného plnění trvalých následků a také ve výstupním věku u pojištění hospitalizace z důvodu nemoci. Pokud bychom chtěli smlouvu o něco levnější, byla by vhodná i smlouva BEL MONDO 20, která zaujala druhé místo.

Následně bylo provedeno porovnání modelací smluv napříč využitými věkovými kategoriemi. Pro porovnání byl využit součet jednotlivých pořadí. Nejlepší výsledek zde získalo pojištění FLEXI. I přes to, že bylo často nejdražší modelací pro osoby, tak dobře plnilo jednotlivá kritéria a u dvou osob se jeví jako nejvhodnější pojištění. Pouze o jeden bod hůře získalo pojištění BEL MONDO 20. To mělo velkou výhodu ve velikosti pojišťovny. Generali Česká pojišťovna má totiž největší podíl na hrubém předepsaném pojistném v České republice. Toto pojištění bylo nejvhodnější pro dvě osoby, ale zároveň u jedné skončilo až na třetím místě. Nejhůře u porovnání jednotlivých pořadí dopadlo pojištění NEON LIFE od České podnikatelské pojišťovny. NEON LIFE vycházelo u tří osob jako nejlevnější pojištění, ale po provedení vícekritériálního rozhodování bylo většinou na posledním místě. V porovnání s ostatními dvěma pojišťovnami má Česká podnikatelská pojišťovna nejmenší podíl na hrubém předepsaném pojistném, které bylo jedním z kritérií pro porovnávání. V tomto kritériu mělo pojištění NEON LIFE značnou nevýhodu. Klienti ale i k tomuto kritériu mohou přihlížet a tak nebylo možné ho vynechat. Hůře si vedlo i u výše pojistného plnění vybraných trvalých následků. Celkově lze říct, že smlouva BEL MONDO 20 je vhodnější pro mladší osoby a naopak pro starší generace se jeví vhodné pojištění FLEXI.

Práce se věnuje pouze třem smlouvám rizikového životního pojištění u tří vybraných pojišťoven na českém pojistném trhu. Z tohoto důvodu není možné určit, které pojištění je „nejlepší“. V tomto případě by bylo nutné zahrnout do porovnání všechny nebo alespoň většinu pojišťoven.

Tato práce může přispět k lepšímu porozumění trhu životního pojištění v České republice a zároveň může sloužit pro budoucí rozhodování spotřebitelů v oblasti rizikového životního pojištění. V závěru je nutné zmínit, že životní pojištění je velmi individuální záležitostí. Jednotlivé modelace se mohou lišit na základě povolání klienta, ale také na jeho životním stylu, zdravotním stavu, příjmech a dalších faktorech. Vždy je nutné, aby si každý zájemce o životní pojištění provedl vlastní šetření a na základě vlastních potřeb si nechat individuálně vytvořit modelace pojistných smluv u více pojišťoven. Dobré je poradit se s odborníkem na pojištění, aby společně přizpůsobili pojištění jeho potřebám a aby vyhovovalo představám zájemce. Důležité je i pečlivé prostudování pojistných podmínek a výluk, které pojišťovny uplatňují.

Celkově lze konstatovat, že komparace smluv životního pojištění je klíčovým krokem při výběru nejvhodnějšího pojištění, které odpovídá potřebám a očekáváním klienta. Důkladná

analýza nabídek, porovnání cen, parametrů a podmínek pojištění je nezbytná pro správné rozhodnutí při výběru životního pojištění.

V rámci této bakalářské práce byl sledován i vliv světových krizí na pojišťovnictví a především na oblast životního pojištění. Pozornost byla věnována hospodářské krizi z roku 2008, pandemii COVIDU-19 a válce na Ukrajině, která začala v únoru 2022. Obecně lze říci, že během krizí si lidé více uvědomují finanční dopady nahodilých událostí na hospodaření jejich rodiny a to může vést k většímu zájmu o určitý druh pojištění. V případě hospodářské krize a pandemie COVIDU-19 mohly pojišťovny zaznamenat větší zájem o životní pojištění z řad obyvatelstva. V těchto případech se lidé snažili ochránit například proti výpadku příjmu živitele rodiny.

Pojišťovny jsou závislé na investování dočasně volných finančních prostředků na finančním trhu. Proto se během krizových situací mohou potýkat ještě s dalším problémem, a to s poklesem hodnot investic. V případě významného poklesu tržních hodnot se tento fakt může negativně projevit na jejich hospodaření či ovlivnit míru rušení rezervotvorných smluv.

POUŽITÁ LITERATURA

ARAD, 2009–2022. Penzijní společnosti – Počty subjektů. Sestava 1098. In: *ARAD systém časových řad* [online]. Praha: Česká národní banka [cit. 2023-04-03]. Dostupné z: <https://www.cnb.cz/arad/#/sets>

BRANDVOICE, 2023. Moderní životní pojištění. Trhu konečně zavelela rychlost, jednoduchost a online. In: *Forbes* [online]. c2023 Praha: MediaRey, SE, 23. února 2023 [cit. 2023-03-28]. Dostupné z: <https://forbes.cz/moderni-zivotni-pojisteni-trhu-konecne-zavelela-rychlost-jednoduchost-a-online/>

BRU, 2019. Krize 2008: poučili jsme se? In: *E15* [online]. c2023 Praha: CZECH NEWS CENTER, 27. dubna 2019 [cit. 2023-03-18]. Dostupné z: <https://www.e15.cz/krize-2008>

ČAP ČKP, 2021. ČAP Insurance Talk #2 Luciano Cirinà (Generali): We're expecting a return to normal. In: *Youtube* [online]. 15. 6. 2021 [cit. 2023-03-28]. Kanál uživatele ČAP ČKP. Dostupné z: <https://www.youtube.com/watch?v=0s0xvDiKEy4>

ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN, 2018-2021. Individuální výsledky členů ČAP. *Česká asociace pojišťoven* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven [cit. 2023-03-28]. Dostupné z: <https://www.cap.cz/statistiky-prognozy-analyzy/individualni-vysledky-clenu>

ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN, c2023. Investiční životní pojištění. *Česká asociace pojišťoven* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven [cit. 2023-03-28]. Dostupné z: <https://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-osob/investicni-zivotni-pojisteni>

ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN, c2023. Kapitálové životní pojištění. *Česká asociace pojišťoven* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven [cit. 2023-03-28]. Dostupné z: <https://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-osob/kapitalove-zivotni-pojisteni>

ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN, c2023. Pojistná smlouva. *Česká asociace pojišťoven* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven [cit. 2023-03-28]. Dostupné z: <https://www.cap.cz/pojistna-smlouva>

ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN, c2023. Rizikové životní pojištění. *Česká asociace pojišťoven* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven [cit. 2023-03-28]. Dostupné z: <https://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-osob/rizikove-zivotni-pojisteni>

ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN, c2023. Slovník pojmů. *Česká asociace pojišťoven* [online]. [cit. 2023-03-18]. Dostupné z: <https://www.cap.cz/slovník-pojmu>

ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN, c2023. Vývoj pojistného trhu. *Česká asociace pojišťoven* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven [cit. 2023-03-28]. Dostupné z: <https://www.cap.cz/statistiky-prognozy-analyzy/vyvoj-pojistneho-trhu>

ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA, c2023. O společnosti. *Česká podnikatelská pojišťovna* [online]. Praha: Česká podnikatelská pojišťovna [cit. 2023-04-07]. Dostupné z: <https://www.cpp.cz/o-spolecnosti>

ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA, c2023. Pojištění NEON. *Česká podnikatelská pojišťovna* [online]. Praha: Česká podnikatelská pojišťovna [cit. 2023-04-07]. Dostupné z: <https://www.cpp.cz/zivotni-a-urazove-pojisteni/neon>

ČTK, 2013. Ženy si za pojistné připlatí, pojišťovny a fondy musí sjednotit sazby. In: *E15* [online]. c2023 Praha: CZECH NEWS CENTER, 13. února 2013 [cit. 2023-03-28]. Dostupné z: <https://www.e15.cz/byznys/finance-a-bankovnictvi/zeny-si-za-pojistne-priplati-pojistovny-a-fondy-musi-sjednotit-sazby-956747>

DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL, 2010. Teorie pojistných trhů. Praha: Professional Publishing. ISBN 978-80-7431-015-7.

DUCHÁČKOVÁ, Eva, 2015. Pojištění a pojišťovnictví. Praha: Ekopress. ISBN 978-80-87865-25-5.

EUR-Lex, 2012. Pokyny k uplatňování směrnice Rady 2004/113/ES v pojišťovnictví s ohledem na rozsudek Soudního dvora Evropské unie ve věci C-236/09 (Test-Achats). In: *EUR-Lex* [online]. Úřad pro publikace Evropské unie [cit. 2023-04-07]. Dostupné z: <https://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:C:2012:011:0001:0011:CS:PDF>

Generali Česká pojišťovna, b.r. Přehled nabídky pojištění pro ukrajinské občany. In: *Generali Česká pojišťovna* [online]. Praha: Generali Česká pojišťovna [cit. 2023-04-03]. Dostupné z: <https://www.generaliceska.cz/documents/20183/58580/Nab%C3%ADdka+poji%C5%A1t%C4%9Bn%C3%AD+pro+ob%C4%8Dany+Ukrajiny/a0c85d7d-5da4-43bf-99fb-cbf901216083>

GENERALI ČESKÁ POJIŠŤOVNA, c2023. O nás. *Generali Česká pojišťovna* [online]. Praha: Generali Česká pojišťovna [cit. 2023-04-07]. Dostupné z: <https://www.generaliceska.cz/o-nas>

GENERALI ČESKÁ POJIŠŤOVNA, c2023. Životní pojištění Bel Mondo 20. *Generali Česká pojišťovna* [online]. Praha: Generali Česká pojišťovna [cit. 2023-04-07]. Dostupné z: <https://www.generaliceska.cz/zivotni-pojisteni/bel-mondo>

HALM, Jan, 2020. Proti nemoci i ničivému požáru: Historie pojišťovnictví sahá až do časů Babylóňanů. In: *100+1* [online]. Extra Publishing, 28. října 2020 [cit. 2023-04-11]. Dostupné z: <https://www.stoplusjednicka.cz/proti-nemoci-i-nicivemu-pozaru-historie-pojistovnictvi-saha-az-do-casu-babylonanu>

KAPLAN, Lukáš a Daniel ŠAFRÁN, 2020. Koronavirus a životní pojištění. Prošli jsme aktuální podmínky. In: *Peníze.cz* [online]. c2023 Praha: NextPage Media, s.r.o., 26. května 2020 [cit. 2023-03-19]. Dostupné z: <https://www.penize.cz/zivotni-pojisteni/416942-koronavirus-a-zivotni-pojisteni-prosli-jsme-aktualni-podminky>

KLUSÁK, Jan, 2020. Životní pojištění letos posiluje. Díky koronaviru. In: *Banky.cz* [online]. c2023 Brno: Top-in.cz, 9. listopadu 2020 [cit. 2023-03-19]. Dostupné z: <https://www.banky.cz/clanky/zivotni-pojisteni-letos-posiluje-diky-koronaviru/>

KLUSÁK, Jan, 2022. Pojištění proti válce? U majetku ho nenajdete a u životního pojištění jen někde. In: *Banky.cz* [online]. c2023 Brno: Top-in.cz, 16. května 2022 [cit. 2023-03-18]. Dostupné z: <https://www.banky.cz/clanky/pojisteni-proti-valce-u-majetku-ho-nenajdete-a-u-zivotniho-pojisteni-jen-nekde/>

KOOPERATIVA, c2023. O pojišťovně Kooperativa. *Kooperativa* [online]. Praha: Kooperativa [cit. 2023-04-07]. Dostupné z: <https://www.koop.cz/pojistovna-kooperativa/o-pojistovne-kooperativa>

KOOPERATIVA, c2023. Rizikové životní pojištění FLEXI. *Kooperativa* [online]. Praha: Kooperativa [cit. 2023-04-07]. Dostupné z: <https://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-osob/rizikove-zivotni-pojisteni-flexi>

KOTAŠKA, Miroslav, 2020. České pojišťovnictví v roce 2020 – ve stínu koronaviru. In: *WTW* [online]. c2023 Praha: WTW, 18. srpna 2020 [cit. 2023-03-18]. Dostupné z: <https://www.wtwco.com/cs-CZ/Insights/2020/08/ceske-pojistovnictvi-v-roce-2020-ve-stinu-koronaviru>

KUNERTOVÁ, Tereza, 2019. Co očekává klient při sjednávání pojištění v 21. století. *Pojistný obzor* [online]. Česká asociace pojišťoven, 4(19) [cit. 2023-04-07]. ISSN 2464-7381. Dostupné z: <https://pojistnyobzor.cz/archiv/pojistny-obzor-04-19>

Lidé chtějí pojištění majetku proti válce, 2022 *EMA* [online]. Praha: emadata, 11. dubna 2022 [cit. 2023-04-07]. Dostupné z: <https://emadata.cz/lide-chteji-pojisteni-majetku-proti-valce/>

LIDOVKY.CZ, 2008. Globální recese dorazila na český trh. In: *Lidovky.cz* [online]. c2023 Praha: MAFRA, 8. prosince 2008 [cit. 2023-03-19]. Dostupné z: https://www.lidovky.cz/byznys/globalni-recese-dorazila-na-cesky-trh.A081208_122358_In_ekonomika_nev

LUKÁŠEK, Josef, 2022. Funguje poskytování finančních služeb na dálku? *Pojistný obzor* [online]. Česká asociace pojišťoven, 4(22) [cit. 2023-04-07]. ISSN 2464-7381. Dostupné z: <https://pojistnyobzor.cz/archiv/pojistny-obzor-04-22>

MORAVSKÁ VYSOKÁ ŠKOLA OLOMOUC, 2021. Vícekriteriální rozhodování | EDULAM. In: *Youtube* [online]. 16. 4. 2021 [cit. 2023-04-12]. Kanál uživatele Moravská vysoká škola Olomouc. Dostupné z: <https://www.youtube.com/watch?v=sv40ThBIMNo>

Redakce Pojistného obzoru, 2022. Jiří Střelický: Pojištění je o lidech. *Pojistný obzor* [online]. Česká asociace pojišťoven, 4(22) [cit. 2023-04-07]. ISSN 2464-7381. Dostupné z: <https://pojistnyobzor.cz/archiv/pojistny-obzor-04-22>

SYROVÝ, Petr a Tomáš TYL, 2021. Osobní finance: řízení financí pro každého [e-kniha]. 4. aktualizované vydání. Praha: Grada Publishing [cit. 2023-03-18]. Finance (Grada). ISBN 978-80-271-3123-5.

ŠALANDA, Radek, 2010. Češi se bojí, pojišťují si život. In: *Lidovky.cz* [online]. c2023 Praha: MAFRA, 6. dubna 2010 [cit. 2023-03-19]. Dostupné z: https://www.lidovky.cz/domov/cesi-se-boji-pojistuji-si-zivot.A100406_000002_In_noviny_sko

ŠÍDLO, Dušan a Tomáš TYL, 2010. Život jako riziko, aneb, Zásady pojišťování životních rizik: řízení financí pro každého. 4. aktualizované vydání. Praha: Aladin agency. Finance (Grada). ISBN 978-80-904345-1-6.

TŮMA, Ondřej, 2020. Videoprohlídky škod, blesková výplata i predikce vážných nemocí. Digitalizace mění pojišťovnictví. In: *Peníze.cz* [online]. c2023 Praha: NextPage Media, 26. října 2020 [cit. 2023-03-19]. Dostupné z: https://www.penize.cz/pojisteni/421298-videoprohlidky-skod-bleskova-vyplata-i-predikce-vaznych-nemoci-digitalizace-meni-pojistovnictvi#personDuel_80389_163

VÁCHAL, Adam, Jaroslav KREJČÍ, a Dan POLÁČEK, 2018. Před 10 lety přišel obří otřes. Globální ekonomická krize v číslech a datech. In: *Aktuálně.cz* [online]. c2023 Praha: Aktuálně.cz, 7. září 2018 [cit. 2023-03-18]. Dostupné z: <https://zpravy.aktualne.cz/ekonomika/globalni-ekonomicka-krize-2008-v-datech-den-podni/r~5f4503acb10111e899900cc47ab5f122/>

Vienna Insurance Group AG (VIG.VI), 2007-2013. *Yahoo finance* [online]. c2023 New York: Yahoo [cit. 2023-04-07]. Dostupné z: <https://finance.yahoo.com/quote/VIG.VI/>

Výroční zprávy 2000–2008. *Česká asociace pojišťoven* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven, [cit. 2023-04-02]. Dostupné z: <https://www.cap.cz/vyrocní-zpravy>

Výroční zprávy 2001–2014. *Česká asociace pojišťoven* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven, [cit. 2023-04-02]. Dostupné z: <https://www.cap.cz/vyrocní-zpravy>

Výroční zprávy 2017–2021. *Česká asociace pojišťoven* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven, [cit. 2023-04-02]. Dostupné z: <https://www.cap.cz/vyrocní-zpravy>

Vývoj pojistného trhu, 2005-2022. *Česká asociace pojišťoven* [online]. c2023 Praha: Česká asociace pojišťoven [cit. 2023-04-07]. Dostupné z: <https://www.cap.cz/statistiky-prognozy-analyzy/vyvoj-pojistneho-trhu>

Zákon č. 586/1992 Sb., Zákon o daních z příjmů, Zákon České národní rady o daních z příjmů. In: Sbíрка zákonů České republiky. 20. listopadu 1992.

Zákon č. 89/2012 Sb., Občanský zákoník, Zákon občanský zákoník. In: Sbíрка zákonů České republiky. 3. února 2012.

SEZNAM PŘÍLOH:

PŘÍLOHA A: Návrh modelace životního pojištění od Generali České pojišťovny pro osobu 1

PŘÍLOHA B: Návrh modelace životního pojištění od Kooperativy pro osobu 1

PŘÍLOHA C: Návrh modelace životního pojištění od České podnikatelské pojišťovny pro osobu 1

PŘÍLOHA D: Návrh modelace životního pojištění od Generali České pojišťovny pro osobu 2

PŘÍLOHA E: Návrh modelace životního pojištění od Kooperativy pro osobu 2

PŘÍLOHA F: Návrh modelace životního pojištění od České podnikatelské pojišťovny pro osobu 2

PŘÍLOHA G: Návrh modelace životního pojištění od Generali České pojišťovny pro osobu 3

PŘÍLOHA H: Návrh modelace životního pojištění od Kooperativy pro osobu 3

PŘÍLOHA I: Návrh modelace životního pojištění od české podnikatelské pojišťovny pro osobu 3

PŘÍLOHA J: Návrh modelace životního pojištění od Generali České pojišťovny pro osobu 4

PŘÍLOHA K: Návrh modelace životního pojištění od Kooperativy pro osobu 4

PŘÍLOHA L: Návrh modelace životního pojištění od České podnikatelské pojišťovny pro osobu 4

Příloha A: Návrh modelace životního pojištění od Generali České pojišťovny pro osobu 1

1 Modelace Rizika Zdravotní dotazník | 2 Údaje smlouvy Osobní údaje

Počátek pojištění: 21.03.2023 Pojistná doba: Rok 43 let, Měsíc 4 měsíce Chci pojistit do: 65 let (60, 65, 70, 80) Rizika: 1 536 Kč Frekvence placení: Měsíční Sleva: 1 365 Kč Vyšší sleva: Pojistné dle frekv.: 1 536 Kč

(2001) +

Zvolená rizika

	Pojistná částka	Pojistná doba		Přirážka	Pojistné	
Hlavní životní pojištění	20 000 Kč	43 let	4 měsíce	0 %	7 Kč	
Smrt	2 000 000 Kč	43 let	4 měsíce	0 %	357 Kč	
Invalidita (I. a III. stupně)	1 000 000 Kč	43 let	4 měsíce	0 %	202 Kč	
Závažná onemocnění (základní)	500 000 Kč	43 let	4 měsíce	0 %	218 Kč	
Trvalé následky od 0,001 %	1 000 000 Kč	43 let	4 měsíce	0 %	126 Kč	
Pracovní neschopnost od 15. dne	500 Kč	43 let	4 měsíce	0 %	494 Kč	
Hospitalizace	1 000 Kč	43 let	4 měsíce	0 %	132 Kč	

Příloha B: Návrh modelace životního pojištění od Kooperativy pro osobu 1



ID modelace
25031544



Modelace – Rizikové životní pojištění FLEXI

Tento dokument není návrhem pojistitele na uzavření pojistné smlouvy a na jeho základě nevzniká závazek pojistitele. Údaje v modelaci jsou orientační a odpovídají datu, kdy byla vytvořena.

A Pojistitel

Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, sídlo: Pobřežní 665/21, 186 00 Praha 8, Česká republika, IČO: 47116617, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, sp. zn. B 1897

B Pojištěné osoby

Hlavní pojištěný

Titul, jméno, příjmení
Věk

22
neprovozují
zkrácený zdravotní dotazník

Pohlaví
Invalidita

NE

Sportovní / zájmová činnost
Požadované dokumenty

Základní pojištění	Do věku	Pojistná částka/ měsíční důchod	Měsíční pojistné (vč. slev a zdr. přirážky)
pro případ smrti	65 let	10 000 Kč	10 Kč
aktuální poplatek za správu pojištění	65 let	sjednáno	0 Kč
Riziková pojištění pro případ	Do věku	Pojistná částka/ měsíční důchod	Měsíční pojistné (vč. slev a zdr. přirážky)
smrti s konstantní PČ	65 let	2 000 000 Kč	461 Kč
Při dopravní nehodě výplata plnění (v součtu všech rizikových pojištění pro případ smrti, smrti následkem úrazu a smrti následkem úrazu při dopravní nehodě) 3 000 000 Kč			
VO Základní s konstantní PČ	65 let	500 000 Kč	183 Kč
trvalých následků nemoci	65 let	1 000 000 Kč	277 Kč
INV III. stupně s konstantní PČ	65 let	500 000 Kč	108 Kč
INV II. stupně s konstantní PČ	65 let	500 000 Kč	51 Kč
Při dopravní nehodě výplata plnění (v součtu všech rizikových pojištění pro případ invalidity III. stupně nebo snížené soběstačnosti a invalidity III. stupně při dopravní nehodě) 1 000 000 Kč			
HP	65 let	1 000 Kč	80 Kč
PN s plněním od 15. dne následně	65 let	500 Kč	447 Kč
Riziková pojištění pouze pro případ úrazu	Do věku	Pojistná částka/ měsíční důchod	Měsíční pojistné (vč. slev a zdr. přirážky)
TN s plněním od 0,5 % (4-nás. progresse)	65 let	1 000 000 Kč	127 Kč
CESTA KE ZDRAVÍ	Do věku	Pojistná částka/ měsíční důchod	Měsíční pojistné (vč. slev a zdr. přirážky)
CESTA KE ZDRAVÍ	65 let	sjednáno	0 Kč

Použité zkratky

PČ = pojistná částka
VO = vážná onemocnění
INV = invalidita
HP = pobyt v nemocnici (hospitalizace)
PN = pracovní neschopnost
TN = trvalé následky úrazu (s progresivním plněním)
TP = tělesné poškození způsobené úrazem s plněním ve formě procentního podílu z pojistné částky
DO = tělesné poškození způsobené úrazem s plněním ve formě denní dávky (též denní odškodné za následky úrazu)

Příloha C: Návrh modelace životního pojištění od České podnikatelské pojišťovny pro osobu 1



Počátek pojištění	23.3.2023	Doba trvání smlouvy	43 let
Konec pojištění	23.3.2066	Celkové měsíční pojistné (1) včetně případných slev	1 532 Kč

PŘEHLED MĚSÍČNÍHO POJISTNÉHO PŘED ZOHLEDNĚNÍM SLEV AD 2), 3), 4), 5)

1. pojištěná dospělá osoba 1 560 Kč

PŘEHLED VÝŠE SLEV

Sleva za smlouvu životního pojištění (2)	-	Sleva za celkovou výši pojistného (vybraných přípojištění) (4)	28 Kč
Sleva za smlouvu neživotního pojištění (3)	-	Sleva za udělení souhlasu s elektronickou komunikací (5)	-

1. POJIŠTĚNÝ (1P)

Datum narození		Vstupní věk	22 let
Riziková skupina	1		

ZÁKLADNÍ POJIŠTĚNÍ

ZÁKLADNÍ POJIŠTĚNÍ	Pojištěno do (6)	Pojistná částka	Měsíční pojistné
Smrt s konstantní pojistnou částkou	23.3.2066	30 000 Kč	8 Kč

PŘI/POJIŠTĚNÍ

VOLITELNÉ POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD SMRTI	Pojištěno do (6)	Pojistná částka	Měsíční pojistné
Konstantní pojistná částka II	23.3.2066	2 000 000 Kč	504 Kč
PŘIPOJIŠTĚNÍ INVALIDITY	Pojištěno do (6)	Pojistná částka	Měsíční pojistné
PŘIPOJIŠTĚNÍ INVALIDITY S KONSTANTNÍ POJISTNOU ČÁSTKOU*			143 Kč
Invalidita III. stupně s konstantní PČ	23.3.2066	500 000 Kč	
Invalidita II. stupně s konstantní PČ	23.3.2066	500 000 Kč	

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

PŘIPOJIŠTĚNÍ ZÁVAŽNÝCH ONEMOCNĚNÍ A PORANĚNÍ	Pojištěno do (6)	Pojistná částka	Měsíční pojistné
Závažná onemocnění a poranění s konstantní PČ	23.3.2066	500 000 Kč	154 Kč

ÚRAZOVÉ PŘIPOJIŠTĚNÍ	Riziková skupina: 1 úraz Plus	Pojištěno do (6)	Pojistná částka	Měsíční pojistné
Trvalé následky úrazu	standardní plnění bez progresse poškození od 0,001 %	23.3.2066	1 000 000 Kč	165 Kč
Denní odškodné za pobyt v nemocnici z důvodu úrazu od 1. dne	bez progresse	23.3.2066	1 000 Kč	84 Kč

PŘIPOJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD PRACOVNÍ NESCHOPNOSTI	Riziková skupina 1	Pojištěno do (6)	Pojistná částka	Měsíční pojistné
Denní odškodné za pracovní neschopnost nemocí	plnění od 15. dne nezpětně	23.3.2066	500 Kč	350 Kč
Denní odškodné za pracovní neschopnost úrazem PLUS	plnění od 15. dne nezpětně	23.3.2066	500 Kč	63 Kč

DALŠÍ PŘIPOJIŠTĚNÍ	Pojištěno do (6)	Pojistná částka	Měsíční pojistné
Denní odškodné za pobyt v nemocnici z důvodu nemoci od 1. dne	23.3.2066	1 000 Kč	89 Kč

Tato modelace pojištění nezavazuje Českou podnikatelskou pojišťovnu, a.s. Vienna Insurance Group (pojistitele) k žádné konkrétní výši plnění a ani nenahrazuje pojistnou smlouvu.

Strana 1/3

Kalkulátor verze N-1.355 Vytvořeno:22.03.2023 17:10:54 SUS_ID:2793819

Příloha D: Návrh modelace životního pojištění od Generali České pojišťovny pro osobu 2

1
Modelace

Rizika
 Zdravotní dotazník

2
Údaje smlouvy
 Osobní údaje

Počátek pojištění
21.03.2023

Pojistná doba
Rok: 29 let, Měsíc: 3 měsíce

Chci pojistit do
65 let (60 65 70 80)

Rizika
1 886 Kč

Frekvence placení
Měsíční

Sleva
1 673 Kč

Vyšší sleva

Pojistné dle frekv...
1 886 Kč

1 [redacted] 1987)
+

	Pojistná částka	Pojistná doba		Přirážka	Pojistné	
Hlavní životní pojištění ⓘ	20 000 Kč	29 let	3 měsíce	0 %	8 Kč	
Smrt ⓘ	2 000 000 Kč	29 let	3 měsíce	0 %	479 Kč	
Invalidita (II. a III. stupně) ⓘ	1 000 000 Kč	29 let	3 měsíce	0 %	271 Kč	
Závažná onemocnění (základní) ⓘ	500 000 Kč	29 let	3 měsíce	0 %	306 Kč	
Trvalé následky od 0,001 % ⓘ	1 000 000 Kč	29 let	3 měsíce	0 %	130 Kč	
Pracovní neschopnost od 15. dne ⓘ	500 Kč	29 let	3 měsíce	0 %	545 Kč	
Hospitalizace ⓘ	1 000 Kč	29 let	3 měsíce	0 %	147 Kč	

Příloha E: Návrh modelace životního pojištění od Kooperativy pro osobu 2



ID modelace
25031865



Modelace – Rizikové životní pojištění FLEXI

Tento dokument není návrhem pojistitele na uzavření pojistné smlouvy a na jeho základě nevzniká závazek pojistitele. Údaje v modelaci jsou orientační a odpovídají datu, kdy byla vytvořena.

A Pojistitel

Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, sídlo: Pobřežní 665/21, 186 00 Praha 8, Česká republika, IČO: 47116617, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, sp. zn. B 1897

B Pojištěné osoby

Hlavní pojištěný

Titul, jméno, příjmení

Věk

Sportovní / zájmová činnost

Požadované dokumenty

36

neprovozují
zkrácený zdravotní dotazník

Pohlaví

Invalidita

NE

Základní pojištění	Do věku	Pojistná částka/ měsíční důchod	Měsíční pojistné (vč. slev a zdr. přírůžky)
pro případ smrti	65 let	10 000 Kč	10 Kč
aktuální poplatek za správu pojištění	65 let	sjednáno	0 Kč
Riziková pojištění pro případ	Do věku	Pojistná částka/ měsíční důchod	Měsíční pojistné (vč. slev a zdr. přírůžky)
smrti s konstantní PČ	65 let	2 000 000 Kč	664 Kč
Při dopravní nehodě výplata plnění (v součtu všech rizikových pojištění pro případ smrti, smrti následkem úrazu a smrti následkem úrazu při dopravní nehodě) 3 000 000 Kč			
VO Základní s konstantní PČ	65 let	500 000 Kč	263 Kč
trvalých následků nemocí	65 let	1 000 000 Kč	395 Kč
INV III. stupně s konstantní PČ	65 let	500 000 Kč	152 Kč
INV II. stupně s konstantní PČ	65 let	500 000 Kč	72 Kč
Při dopravní nehodě výplata plnění (v součtu všech rizikových pojištění pro případ invalidity III. stupně nebo snížené soběstačnosti a invalidity III. stupně při dopravní nehodě) 1 000 000 Kč			
HP	65 let	1 000 Kč	91 Kč
PN s plněním od 15. dne následně	65 let	500 Kč	545 Kč
Riziková pojištění pouze pro případ úrazu	Do věku	Pojistná částka/ měsíční důchod	Měsíční pojistné (vč. slev a zdr. přírůžky)
TN s plněním od 0,5 % (4-nás. progresse)	65 let	1 000 000 Kč	139 Kč
CESTA KE ZDRAVÍ	Do věku	Pojistná částka/ měsíční důchod	Měsíční pojistné (vč. slev a zdr. přírůžky)
CESTA KE ZDRAVÍ	65 let	sjednáno	0 Kč

Použité zkratky

PČ = pojistná částka

VO = vážná onemocnění

INV = invalidita

HP = pobyt v nemocnici (hospitalizace)

PN = pracovní neschopnost

TN = trvalé následky úrazu (s progresivním plněním)

TP = tělesné poškození způsobené úrazem s plněním ve formě procentního podílu z pojistné částky

DO = tělesné poškození způsobené úrazem s plněním ve formě denní dávky (též denní odškodné za následky úrazu)

Příloha F: Návrh modelace životního pojištění od České podnikatelské pojišťovny pro osobu 2



Počátek pojištění **21.3.2023** Doba trvání smlouvy **35 let**
 Konec pojištění **21.3.2058** Celkové měsíční pojistné (1) **1 557 Kč**
 včetně, případných slev

PŘEHLED MĚSÍČNÍHO POJISTNÉHO PŘED ZOHLEDNĚNÍM SLEV AD 2), 3), 4), 5)

1. pojištěná dospělá osoba **1 774 Kč**

PŘEHLED VÝŠE SLEV

Sleva za smlouvu životního pojištění (2) **89 Kč** Sleva za celkovou výši pojistného (vybraných přípojištění) (4) **39 Kč**
 Sleva za smlouvu neživotního pojištění (3) **89 Kč** Sleva za udělení souhlasu s elektronickou komunikací (5) **-**

1. POJIŠTĚNÝ (1P)

Datum narození Vstupní věk **30 let**
 Riziková skupina **1**

ZÁKLADNÍ POJIŠTĚNÍ

ZÁKLADNÍ POJIŠTĚNÍ	Pojištěno do (6)	Pojistná částka	Měsíční pojistné
Smrt s konstantní pojistnou částkou	21.3.2058	30 000 Kč	9 Kč

PŘI/POJIŠTĚNÍ

VOLITELNÉ POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD SMRTI	Pojištěno do (6)	Pojistná částka	Měsíční pojistné
Konstantní pojistná částka II	21.3.2058	2 000 000 Kč	615 Kč

PŘIPOJIŠTĚNÍ INVALIDITY	Pojištěno do (6)	Pojistná částka	Měsíční pojistné
PŘIPOJIŠTĚNÍ INVALIDITY S KONSTANTNÍ POJISTNOU ČÁSTKOU*			174 Kč
Invalidita III. stupně s konstantní PČ	21.3.2058	500 000 Kč	
Invalidita II. stupně s konstantní PČ	21.3.2058	500 000 Kč	

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

PŘIPOJIŠTĚNÍ ZÁVAŽNÝCH ONEMOCNĚNÍ A PORANĚNÍ	Pojištěno do (6)	Pojistná částka	Měsíční pojistné
Závažná onemocnění a poranění s konstantní PČ varianta: základní	21.3.2058	500 000 Kč	191 Kč

ÚRAZOVÉ PŘIPOJIŠTĚNÍ	Riziková skupina: 1 úraz Plus	Pojištěno do (6)	Pojistná částka	Měsíční pojistné
Trvalé následky úrazu	standardní plnění bez progresse poškození od 0,001 %	21.3.2058	1 000 000 Kč	169 Kč
Denní odškodné za pobyt v nemocnici z důvodu úrazu od 1. dne	bez progresse	21.3.2058	1 000 Kč	84 Kč

PŘIPOJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD PRACOVNÍ NESCHOPNOSTI	Riziková skupina 1	Pojištěno do (6)	Pojistná částka	Měsíční pojistné
Denní odškodné za pracovní neschopnost nemocí	plnění od 15. dne nezpětně	21.3.2058	500 Kč	370 Kč
Denní odškodné za pracovní neschopnost úrazem PLUS	plnění od 15. dne nezpětně	21.3.2058	500 Kč	67 Kč

DALŠÍ PŘIPOJIŠTĚNÍ	Pojištěno do (6)	Pojistná částka	Měsíční pojistné	
Denní odškodné za pobyt v nemocnici z důvodu nemoci od 1. dne	bez progresse	21.3.2058	1 000 Kč	95 Kč

Tato modelace pojištění nezavazuje Českou podnikatelskou pojišťovnu, a.s. Vienna Insurance Group (pojistitele) k žádné konkrétní výši plnění a ani nenahrazuje pojistnou smlouvu.

Strana 1/3

Kalkulátor verze N-1.355 Vytvořeno:20.03.2023 18:55:20 SÚS_ID:2793819

Příloha G: Návrh modelace životního pojištění od Generali České pojišťovny pro osobu 3

1
Modelace

2
Údaje smlouvy

3
Osobní údaje

Počátek pojištění
21.03.2023

Pojistná doba
Rok: 16 let
Měsíc: 10 měsíců

Chci pojistit do
65 let (60 65 70 80)

Rizika
3 765 Kč

Frekvence placení
Měsíční

Sleva
3 340 Kč

Vyšší sleva

Pojistné dle frekv...
3 765 Kč

1
[REDACTED]
(1975)
+

	Pojistná částka	Pojistná doba		Přirážka	Pojistné	
Hlavní životní pojištění i	20 000 Kč	16 let	10 měsí...	0 %	14 Kč	🗑
Smrt i	2 000 000 Kč	16 let	10 měsí...	0 %	1 071 Kč	🗑
Invalidita (II. a III. stupně) i	1 000 000 Kč	16 let	10 měsí...	0 %	608 Kč	🗑
Závažná onemocnění (základní) i	500 000 Kč	16 let	10 měsí...	0 %	696 Kč	🗑
Trvalé následky od 0,001 % i	1 000 000 Kč	16 let	10 měsí...	0 %	137 Kč	🗑
Pracovní neschopnost od 15. dne i	500 Kč	16 let	10 měsí...	0 %	966 Kč	🗑
Hospitalizace i	1 000 Kč	16 let	10 měsí...	0 %	273 Kč	🗑

Příloha H: Návrh modelace životního pojištění od Kooperativy pro osobu 3



ID modelace
25032494



Modelace – Rizikové životní pojištění FLEXI

Tento dokument není návrhem pojistitele na uzavření pojistné smlouvy a na jeho základě nevzniká závazek pojistitele. Údaje v modelaci jsou orientační a odpovídají datu, kdy byla vytvořena.

A Pojistitel

Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, sídlo: Pobřežní 665/21, 186 00 Praha 8, Česká republika, IČO: 47116617, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, sp. zn. B 1897

B Pojištěné osoby

Hlavní pojištěný

Titul, jméno, příjmení

Věk

Sportovní / zájmová činnost

Požadované dokumenty

48

neprovozují

zkrácený zdravotní dotazník

Pohlaví

Invalidita

NE

Základní pojištění	Do věku	Pojistná částka/ měsíční důchod	Měsíční pojistné (vč. slev a zdr. přírůžky)
pro případ smrti	65 let	10 000 Kč	10 Kč
aktuální poplatek za správu pojištění	65 let	sjednáno	0 Kč
Riziková pojištění pro případ smrti s konstantní PČ	Do věku	Pojistná částka/ měsíční důchod	Měsíční pojistné (vč. slev a zdr. přírůžky)
Při dopravní nehodě výplata plnění (v součtu všech rizikových pojištění pro případ smrti, smrti následkem úrazu a smrti následkem úrazu při dopravní nehodě) 3 000 000 Kč	65 let	2 000 000 Kč	1 055 Kč
VO Základní s konstantní PČ	65 let	500 000 Kč	406 Kč
trvalých následků nemoci	65 let	1 000 000 Kč	607 Kč
INV III. stupně s konstantní PČ	65 let	500 000 Kč	234 Kč
INV II. stupně s konstantní PČ	65 let	500 000 Kč	110 Kč
Při dopravní nehodě výplata plnění (v součtu všech rizikových pojištění pro případ invalidity III. stupně nebo snížené soběstačnosti a invalidity III. stupně při dopravní nehodě) 1 000 000 Kč	65 let	1 000 Kč	113 Kč
HP	65 let	500 Kč	694 Kč
PN s plněním od 15. dne následně	65 let	1 000 000 Kč	147 Kč
Riziková pojištění pouze pro případ úrazu	Do věku	Pojistná částka/ měsíční důchod	Měsíční pojistné (vč. slev a zdr. přírůžky)
TN s plněním od 0,5 % (4-nás. progresse)	65 let	1 000 000 Kč	147 Kč
CESTA KE ZDRAVÍ	Do věku	Pojistná částka/ měsíční důchod	Měsíční pojistné (vč. slev a zdr. přírůžky)
CESTA KE ZDRAVÍ	65 let	sjednáno	0 Kč

Použité zkratky

PČ = pojistná částka

VO = vážná onemocnění

INV = invalidita

HP = pobyt v nemocnici (hospitalizace)

PN = pracovní neschopnost

TN = trvalé následky úrazu (s progresivním plněním)

TP = tělesné poškození způsobené úrazem s plněním ve formě procentního podílu z pojistné částky

DO = tělesné poškození způsobené úrazem s plněním ve formě denní dávky (též denní odškodné za následky úrazu)

Příloha I: Návrh modelace životního pojištění od České podnikatelské pojišťovny pro osobu 3

 		MODELACE POJIŠTĚNÍ NEON LIFE		
Počátek pojištění	23.3.2023	Doba trvání smlouvy	17 let	
Konec pojištění	23.3.2040	Celkové měsíční pojistné (1) včetně případných slev	2 578 Kč	
PŘEHLED MĚSÍČNÍHO POJISTNÉHO PŘED ZOHLEDNĚNÍM SLEV AD 2), 3), 4), 5)				
1. pojištěná dospělá osoba	2 661 Kč			
PŘEHLED VÝŠE SLEV				
Sleva za smlouvu životního pojištění (2)	-	Sleva za celkovou výši pojistného (vybranych přípojištění) (4)	83 Kč	
Sleva za smlouvu neživotního pojištění (3)	-	Sleva za udělení souhlasu s elektronickou komunikací (5)	-	
1. POJIŠTĚNÝ (1P)				
Datum narození		Vstupní věk	48 let	
Riziková skupina	1			
ZÁKLADNÍ POJIŠTĚNÍ				
ZÁKLADNÍ POJIŠTĚNÍ	Pojištěno do (6)	Pojistná částka	Měsíční pojistné	
Smrt s konstantní pojistnou částkou	23.3.2040	30 000 Kč	17 Kč	
PŘI/POJIŠTĚNÍ				
VOLITELNÉ POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD SMRTI	Pojištěno do (6)	Pojistná částka	Měsíční pojistné	
Konstantní pojistná částka II	23.3.2040	2 000 000 Kč	1 119 Kč	
PŘIPOJIŠTĚNÍ INVALIDITY	Pojištěno do (6)	Pojistná částka	Měsíční pojistné	
PŘIPOJIŠTĚNÍ INVALIDITY S KONSTANTNÍ POJISTNOU ČÁSTKOU*			286 Kč	
Invalidita III. stupně s konstantní PČ	23.3.2040	500 000 Kč		
Invalidita II. stupně s konstantní PČ	23.3.2040	500 000 Kč		
PŘIPOJIŠTĚNÍ ZÁVAŽNÝCH ONEMOCNĚNÍ A PORANĚNÍ	Pojištěno do (6)	Pojistná částka	Měsíční pojistné	
Závažná onemocnění a poranění s konstantní PČ	23.3.2040	500 000 Kč	344 Kč	
	varianta: základní			
ÚRAZOVÉ PŘIPOJIŠTĚNÍ	Riziková skupina: 1 úraz Plus	Pojištěno do (6)	Pojistná částka	Měsíční pojistné
Trvalé následky úrazu	standardní plnění  bez progresse poškození od 0,001 %	23.3.2040	1 000 000 Kč	179 Kč
Denní odškodné za pobyt v nemocnici z důvodu úrazu od 1. dne	bez progresse	23.3.2040	1 000 Kč	84 Kč
PŘIPOJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD PRACOVNÍ NESCHOPNOSTI	Riziková skupina 1	Pojištěno do (6)	Pojistná částka	Měsíční pojistné
Denní odškodné za pracovní neschopnost nemocí	plnění od 15. dne nezpětně	23.3.2040	500 Kč	423 Kč
Denní odškodné za pracovní neschopnost úrazem PLUS	plnění od 15. dne nezpětně	23.3.2040	500 Kč	76 Kč
DALŠÍ PŘIPOJIŠTĚNÍ	Pojištěno do (6)	Pojistná částka	Měsíční pojistné	
Denní odškodné za pobyt v nemocnici z důvodu nemoci od 1. dne	bez progresse	23.3.2040	1 000 Kč	133 Kč

Tato modelace pojištění nezavazuje Českou podnikatelskou pojišťovnu, a.s. Vienna Insurance Group (pojišťovna) k žádné konkrétní výši plnění a ani neshrazuje pojistnou smlouvu.

Strana 1/3

Kalkulátor verze N-1.355 Vytvořeno:22.03.2023 17:12:51 SUS_ID:2793819

Příloha J: Návrh modelace životního pojištění od Generali České pojišťovny pro osobu 4

1 Modelace Rizika Zdravotní dotazník | 2 Údaje smlouvy Osobní údaje

Počátek pojištění: 21.03.2023 | Pojistná doba: Rok 13 let, Měsíc 11 měsíců | Chci pojistit do: 80 let (60, 65, 70, 80) | Rizika: 782 Kč | Frekvence placení: Měsíční | Sleva: 591 Kč | Vyšší sleva: +628 Kč | Pojistné dle frekv.: 782 Kč

1 [redacted] 1957) +

✓ Zvolená rizika

	Pojistná částka	Pojistná doba	Přirážka	Pojistné
Hlavní životní pojištění	20 000 Kč	13 let, 11 měsí...	0 %	53 Kč
Smrt	200 000 Kč	13 let, 11 měsí...	0 %	491 Kč
Trvalé následky od 0,001 %	300 000 Kč	13 let, 11 měsí...	0 %	44 Kč
Hospitalizace	300 Kč	8 let, 11 měsí...	0 %	181 Kč
Hospitalizace úrazem	600 Kč	13 let, 11 měsí...	0 %	13 Kč

Příloha K: Návrh modelace životního pojištění od Kooperativy pro osobu 4



ID modelace
25032330



Modelace – Rizikové životní pojištění FLEXI

Tento dokument není návrhem pojistitele na uzavření pojistné smlouvy a na jeho základě nevzniká závazek pojistitele. Údaje v modelaci jsou orientační a odpovídají datu, kdy byla vytvořena.

A Pojistitel

Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, sídlo: Pobřežní 665/21, 186 00 Praha 8, Česká republika, IČO: 47116617, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, sp. zn. B 1897

B Pojištěné osoby

Hlavní pojištěný

Titul, jméno, příjmení

Věk

Sportovní / zájmová činnost

Požadované dokumenty

██████████

66

neprovozují

dotazník na zdravotní stav pojištěného

Pohlaví

Invalidita

██████

NE

Základní pojištění	Do věku	Pojistná částka/ měsíční důchod	Měsíční pojistné (vč. slev a zdr. přírážky)
pro případ smrti	80 let	10 000 Kč	10 Kč
aktuální poplatek za správu pojištění	80 let	sjednáno	0 Kč
Riziková pojištění pro případ	Do věku	Pojistná částka/ měsíční důchod	Měsíční pojistné (vč. slev a zdr. přírážky)
smrti s konstantní PČ	80 let	200 000 Kč	751 Kč
Při dopravní nehodě výplata plnění (v součtu všech rizikových pojištění pro případ smrti, smrti následkem úrazu a smrti následkem úrazu při dopravní nehodě) 400 000 Kč			
trvalých následků nemoci	70 let	300 000 Kč	817 Kč
HP	80 let	300 Kč	100 Kč
Riziková pojištění pouze pro případ úrazu	Do věku	Pojistná částka/ měsíční důchod	Měsíční pojistné (vč. slev a zdr. přírážky)
TN s plněním od 0,5 % (4-nás. progrese)	80 let	300 000 Kč	66 Kč
ŽIVOT+	Do věku	Pojistná částka/ měsíční důchod	Měsíční pojistné (vč. slev a zdr. přírážky)
konzultační a asistenční služby MAJÁK+	80 let	sjednáno	299 Kč
CESTA KE ZDRAVÍ	Do věku	Pojistná částka/ měsíční důchod	Měsíční pojistné (vč. slev a zdr. přírážky)
CESTA KE ZDRAVÍ	80 let	sjednáno	0 Kč

Použité zkratky

PČ = pojistná částka

VO = vážná onemocnění

INV = invalidita

HP = pobyt v nemocnici (hospitalizace)

PN = pracovní neschopnost

TN = trvalé následky úrazu (s progresivním plněním)

TP = tělesné poškození způsobené úrazem s plněním ve formě procentního podílu z pojistné částky

DO = tělesné poškození způsobené úrazem s plněním ve formě denní dávky (též denní odškodné za následky úrazu)

Příloha L: Návrh modelace životního pojištění od České podnikatelské pojišťovny pro osobu 4



Počátek pojištění	23.3.2023	Doba trvání smlouvy	14 let
Konec pojištění	23.3.2037	Celkové měsíční pojistné (1) včetně případných slev	639 Kč

PŘEHLED MĚSÍČNÍHO POJISTNÉHO PŘED ZOHLEDNĚNÍM SLEV AD 2), 3), 4), 5)

1. pojištěná dospělá osoba 639 Kč

PŘEHLED VÝŠE SLEV

Sleva za smlouvu životního pojištění (2)	-	Sleva za celkovou výši pojistného (vybraných přípojištění) (4)	0 Kč
Sleva za smlouvu neživotního pojištění (3)	-	Sleva za udělení souhlasu s elektronickou komunikací (5)	-

1. POJIŠTĚNÝ (1P)

Datum narození		Vstupní věk	66 let
Riziková skupina	1		

ZÁKLADNÍ POJIŠTĚNÍ

ZÁKLADNÍ POJIŠTĚNÍ	Pojištěno do (6)	Pojistná částka	Měsíční pojistné
Smrt s konstantní pojistnou částkou	23.3.2037	220 000 Kč	445 Kč

PŘI/POJIŠTĚNÍ

ÚRAZOVÉ PŘIPOJIŠTĚNÍ	Riziková skupina: 1 úraz Plus	Pojištěno do (6)	Pojistná částka	Měsíční pojistné
Trvalé následky úrazu	standardní plnění bez progrese poškození od 0,001 %	23.3.2037	300 000 Kč	74 Kč
Denní odškodné za pobyt v nemocnici z důvodu úrazu od 1. dne	bez progrese	23.3.2037	300 Kč	28 Kč

DALŠÍ PŘIPOJIŠTĚNÍ	Pojištěno do (6)	Pojistná částka	Měsíční pojistné
Denní odškodné za pobyt v nemocnici z důvodu nemoci od 1. dne	23.3.2032	300 Kč	92 Kč

VÝSLEDEK OCEŇENÍ ZDRAVOTNÍHO STAVU

Na onemocnění nebo úrazy uvedené ve zdravotním dotazníku se neuplatňují ustanovení části I. článku 12 odst. 1 písm. j), části XI článku 5 písm. g) a části XIII článku 5 písm. j) Doplňkových pojistných podmínek pro životní pojištění NEON LIFE 0622.