

UNIVERZITA PARDUBICE

FAKULTA EKONOMICKO-SPRÁVNÍ

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

2024

Gabriela Králová

Univerzita Pardubice
Fakulta ekonomicko-správní

Komparace pojistných produktů životního pojištění
u vybraných pojišťoven
Bakalářská práce

2024

Gabriela Králová

Univerzita Pardubice
Fakulta ekonomicko-správní
Akademický rok: 2023/2024

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(projektu, uměleckého díla, uměleckého výkonu)

Jméno a příjmení: **Gabriela Králová**
Osobní číslo: **E21747**
Studijní program: **B0412A050011 Finance**
Téma práce: **Komparace pojistných produktů životního pojištění u vybraných pojišťoven**
Zadávací katedra: **Ústav ekonomických věd**

Zásady pro vypracování

Cílem práce je zhodnocení konkrétního zvoleného produktu životního pojištění u vybraných pojišťoven. Práce bude rovněž obsahovat doporučení ke zvýšení konkurenceschopnosti daných pojišťoven ohledně daného produktu.

Osnova:

- Vymezení základních pojmů z pojištnictví.
- Porovnání a analýza vybraných produktů životního pojištění.
- Vyhodnocení dat a shrnutí životního pojištění.
- Budoucnost životního pojištění a doporučení ke zvýšení konkurenceschopnosti daných pojišťoven

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

Seznam doporučené literatury:

BŮHM, A., MUŽÁKOVÁ, K. Pojišťovnictví a regulace finančních trhů. Praha: Professional Publishing, 2010. ISBN 978-80-7431-035-5.
DUCHÁČKOVÁ, E., DAŇHEL, J. Pojistné trhy: změny v postavení pojišťovnictví v globální éře. Praha: Professional Publishing, 2012. ISBN 978-80-7431-078-2.
DUCHÁČKOVÁ, E. Pojištění a pojišťovnictví. Praha: Ekopress, 2015. ISBN 9788087865255.
DUCHÁČKOVÁ, E. Principy pojištění a pojišťovnictví. 2., aktualiz. vyd. Praha: Ekopress, 2005. ISBN 80-86119-92-0.

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Simona Pichová, Ph.D.**
Ústav ekonomických věd

Datum zadání bakalářské práce: **1. září 2023**
Termín odevzdání bakalářské práce: **30. dubna 2024**

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

L.S.

doc. Ing. Jan Černožský, Ph.D. v.r.
garant studijního programu

V Pardubicích dne 1. září 2023

Prohlašuji:

Práci s názvem Komparace pojistných produktů životního pojištění u vybraných pojišťoven 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 30.7.2024

Gabriela Králová v.r.

PODĚKOVÁNÍ

Ráda bych vyjádřila upřímné poděkování své vedoucí bakalářské práce Ing. Simoně Pichové, Ph.D. za odborné vedení, cenné rady a věcné připomínky při vypracování této práce.

Ráda bych také poděkovala finančnímu specialistovi Lukášovi Klimešovi za poskytnutí podkladů a rad při zpracování praktické části této práce. Pro potřeby této bakalářské práce proběhlo několik konzultací s finančním specialistou a tímto děkuji i za společně strávený čas.

ANOTACE

Bakalářská práce se zabývá srovnáním vybraných produktů životního pojištění dostupných na pojistném trhu v České republice. V teoretické části bakalářské práce jsou vysvětleny základní pojmy z pojišťovnictví. Větší pozornost je pak věnována zásadním životním rizikům. Následně je popsáno životního pojištění v České republice, jeho minulý i budoucí vývoj. Zároveň jsou zde prezentovány tři největší pojišťovny na českém trhu. Praktická část se týká komparace produktů životního pojištění těchto pojišťoven. Pro účely komparace byla zvolena metoda vícekriteriálního rozhodování. Na základě této metody byly vyhodnoceny produkty životního pojištění. V závěru práce budou stanovena doporučení ke zvýšení konkurenceschopnosti.

KLÍČOVÁ SLOVA

životní pojištění, rezervy, pojišťovna, pojistný trh, riziko

TITLE

Comparison of life insurance products of selected insurance companies

ANNOTATION

The bachelor thesis deals with the comparison of selected life insurance products available on the insurance market in the Czech Republic. The theoretical part of the thesis explains the basic concepts of the insurance industry. More attention is then paid to fundamental life risks. Subsequently, life insurance in the Czech Republic, as well as its past and future development, is described. At the same time, the three largest insurance companies in the Czech market are presented. The practical part is concerned with the comparison of the life insurance products of these insurance companies. The multi-criteria decision-making method was chosen for the purpose of comparison. Based on this method, life insurance products will be evaluated. In the end recommendations will be made to increase their competitiveness.

KEYWORDS

life insurance, reserves, insurance company, insurance market, risk

OBSAH

SEZNAM ILUSTRACÍ A TABULEK.....	11
SEZNAM ZKRATEK A ZNAČEK	13
ÚVOD.....	14
1. PROBLEMATIKA ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ.....	15
2. ZÁSADNÍ ŽIVOTNÍ RIZIKA.....	19
2.1. Pojištění smrti	19
2.1.1. Výše pojistné částky u pojištění smrti	20
2.1.2. Nejčastější příčiny úmrtí.....	20
2.2. Pojištění invalidity	22
2.2.1. Výše pojistné částky u pojištění invalidity	23
2.2.2. Nejčastější příčiny invalidity	23
2.3. Pojištění pracovní neschopnosti.....	24
2.3.1. Výše pojistné částky u pracovní neschopnosti.....	25
2.3.2. Nejčastější příčiny pracovní neschopnosti.....	26
3. ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ V ČESKÉ REPUBLICE	28
3.1. Pojišťovna Kooperativa	32
3.2. Generali Česká pojišťovna.....	33
3.3. Pojišťovna Allianz	34
4. KOMPARACE PRODUKTŮ ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ U VYBRANÝCH POJIŠTOVEN.....	35

4.1.	Fiktivní profil – osoba 1.....	37
4.1.1.	Návrh pojistné smlouvy – Kooperativa	37
4.1.2.	Návrh pojistné smlouvy – Generali Česká pojišťovna	38
4.1.3.	Návrh pojistné smlouvy – Allianz	39
4.1.4.	Komparace návrhů smluv	40
4.2.	Fiktivní profil – osoba 2.....	41
4.2.1.	Návrh pojistné smlouvy – Kooperativa	42
4.2.2.	Návrh pojistné smlouvy – Generali Česká pojišťovna	42
4.2.3.	Návrh pojistné smlouvy – Allianz	43
4.2.4.	Komparace návrhů smluv	44
4.3.	Fiktivní profil – osoba 3.....	45
4.3.1.	Návrh pojistné smlouvy – Kooperativa	46
4.3.2.	Návrh pojistné smlouvy – Generali Česká pojišťovna	46
4.3.3.	Návrh pojistné smlouvy – Allianz	47
4.3.4.	Komparace návrhů smluv	47
4.4.	Fiktivní profil – osoba 4.....	49
4.4.1.	Návrh pojistné smlouvy – Kooperativa	49
4.4.2.	Návrh pojistné smlouvy – Generali Česká pojišťovna	50
4.4.3.	Návrh pojistné smlouvy – Allianz	51
4.4.4.	Komparace návrhů smluv	52
4.5.	Porovnání výsledků a návrh doporučení ke zvýšení konkurenceschopnosti daných	

pojišťoven	54
ZÁVĚR	56
POUŽITÁ LITERATURA	58
SEZNAM PŘÍLOH.....	63

SEZNAM ILUSTRACÍ A TABULEK

Obrázek 1 Příčiny úmrtí v České republice a úmrtnost za rok 2022	21
Obrázek 2 Příčiny úmrtí v České republice za rok 2022 s rozdělením podle nemocí.....	21
Obrázek 3 Struktura invalidních důchodů podle skupin diagnóz v roce 2019	24
Obrázek 4 Příčiny pracovní neschopnosti dle délky trvání	27
Obrázek 5 Celková pojištěnost ve vybraných zemích v % za rok 2022.....	29
Obrázek 6 Celkové předepsané smluvní pojistné podle objemu (mld. Kč)	31
Tabulka 1 Modelace pojištění od pojišťovny Kooperativa pro osobu 1	37
Tabulka 2 Modelace pojištění od Generali České pojišťovny pro osobu 1.....	38
Tabulka 3 Modelace pojištění od pojišťovny Allianz pro osobu 1	39
Tabulka 4 Porovnání modelací smluv pro fiktivní profil osoby 1.....	40
Tabulka 5 Vícekriteriální porovnání smluv pro fiktivní profil osoby 1	40
Tabulka 6 Modelace pojištění od pojišťovny Kooperativa pro osobu 2	42
Tabulka 7 Modelace pojištění od Generali České pojišťovny pro osobu 2.....	42
Tabulka 8 Modelace pojištění od pojišťovny Allianz pro osobu 2	43
Tabulka 9 Porovnání modelací smluv pro fiktivní profil osoby 2.....	44
Tabulka 10 Vícekriteriální porovnání smluv pro fiktivní profil osoby 2	44
Tabulka 11 Modelace pojištění od pojišťovny Kooperativa pro osobu 3	46
Tabulka 12 Modelace pojištění od Generali České pojišťovny pro osobu 3.....	46
Tabulka 13 Modelace pojištění od pojišťovny Allianz pro osobu 3	47
Tabulka 14 Porovnání modelací smluv pro fiktivní profil osoby 3.....	47
Tabulka 15 Vícekriteriální porovnání smluv pro fiktivní profil osoby 3	48
Tabulka 16 Modelace pojištění od pojišťovny Kooperativa pro osobu 4	49
Tabulka 17 Modelace pojištění od Generali České pojišťovny pro osobu 4.....	50

Tabulka 18 Modelace pojištění od pojišťovny Allianz pro osobu 4	51
Tabulka 19 Porovnání modelací smluv pro fiktivní profil osoby 4.....	52
Tabulka 20 Vícekriteriální porovnání smluv pro fiktivní profil osoby 4	52
Tabulka 21 Hodnocení podle součtu pořadí	54
Tabulka 22 Hodnocení podle celkového součtu bodů.....	54

SEZNAM ZKRATEK A ZNAČEK

a.s. – akciová společnost

ČAP – Česká asociace pojišťoven

ČNB – Česká národní banka

ČR – Česká republika

ČSSZ – Česká správa sociálního zabezpečení

Kč – korun českých

Mld. – miliard

OSVČ – osoba samostatně výdělečně činná

Tis. – tisíc

Tzv. - takzvaně

USD – americké dolary

ŽP – životní pojištění

ÚVOD

Životní pojištění je finanční produkt, který zahrnuje krytí rizik ohrožující lidské životy. Již v minulosti byl tento produkt významný z hlediska úmrtí pojištěného a následného krytí finančních potřeb osob, které byly na této osobě závislé. Bohužel význam pojištění a pojišťovnictví není doposud moc dobře doceněn. Pojišťovny se snaží vyjít vstříc požadavkům klientů a své služby vylepšovat. Velkým trendem v dnešní době je snaha o digitalizaci.

Téma životního pojištění je neustále aktuální z důvodů existence rizik, které nám během celého života hrozí, a možnosti se na finanční dopady těchto rizik připravit. Toto téma je důležité i z důvodu velkých finančních dopadů, které s sebou tyto rizika nesou, pokud se proti nim člověk řádně nepřipraví. Toto téma jsem si vybrala, protože životní pojištění považuji za důležitou součást finančního zabezpečení jedince i rodin. Zároveň v dnešní době zaznamenávám tendence lidí se této finanční službě bránit z důvodů nákladnosti, se kterou je tato služba spojena, a nedůvěřivosti v pojišťovny v případě pojistných plnění.

Téma této bakalářské práce zní ‚Komparace pojistných produktů životního pojištění u vybraných pojišťoven‘. **Cílem práce je zhodnocení konkrétního životního pojištění u vybraných pojišťoven. Práce bude obsahovat doporučení ke zvýšení konkurenceschopnosti daných pojišťoven ohledně daného produktu.** Pro úspěšné splnění hlavního cíle jsou stanoveny následující dílčí cíle:

- Vymežit základní pojmy z pojišťovnictví.
- Charakterizovat zásadní životní rizika.
- Popsat budoucnost životního pojištění.
- Vybrat a popsat pojišťovny a jejich produkty životního pojištění.
- Analyzovat produkty životního pojištění.
- Shrnout životní pojištění a vyhodnotit data.
- Formulovat doporučení ke zvýšení konkurenceschopnosti daných pojišťoven.

1. PROBLEMATIKA ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ

V této kapitole budou uvedeny pojmy, který se běžně využívají v pojištění a pojišťovnictví. Následně bude uveden postup při sjednávání životního pojištění. Přehled pojmů je vypracován podle publikací (Ducháčková, 2015), (Šídlo, 2010). Vysvětlené pojmy budou použity i dále v práci.

Pojistné je platba, kterou klient platí za poskytnutí pojistné ochrany. Stanovení velikosti pojistného by mělo vycházet z velikosti rizika a z nákladů pojistitele souvisejících s provozem pojištění.

Pojistitel je subjekt, který funguje jako právnická osoba v podobě pojišťovny, nebo jiná instituce s oprávněním poskytovat pojištění na základě uděleného povolení.

Pojistná událost a plnění je nahodilá událost při které vzniká nárok na pojistné plnění (peněžní náhradu).

Pojistná doba je doba uvedená v pojistné smlouvě a na kterou je dohodnuté pojištění.

Pojistník může být právnická nebo fyzická osoba, která uzavřela pojistnou smlouvu s pojistitelem a která přijala závazek platit pojistné za pojistnou ochranu.

Pojištěný je osoba, na kterou se vztahuje pojištění majetku, odpovědnosti za škodu, život, nebo zdraví. Zároveň na základě uzavřené pojistné smlouvy vzniká právo na pojistné plnění.

Životním pojištěním lze pojistit fyzické osoby pro případ smrti, nebo dožití se určitého věku, nebo dne uvedeného v pojistné smlouvě jako konec soukromého pojištění anebo pojištění pro jiné události týkající se změny osobního postavení této osoby. Jinými slovy můžeme říct, že podstatou životního pojištění je vyplacení dohodnuté finanční částky v případě, že dojde k nepříznivé životní události.

Důchodové pojištění je životní pojištění, které je sjednané za účelem dožití se sjednaného věku, po kterém bude pojištěnému vyplacena sjednaná velikost důchodu.

Pojištění a pojišťovnictví se dotýká každého z nás, protože každý den jsme vystaveni různým rizikům jako například havárii vozidel, nemocím, či úrazům, které následně mohou mít finanční dopad na jednotlivce i společnost. Pojištění je možnost, jak eliminovat nečekané finanční dopady těchto rizik.

Každý, kdo uvažuje o životním pojištění, by se měl zajímat zejména o klíčová kritéria. Jsou to potřebnost, ekonomická únosnost a flexibilita. Každý člověk je jiný, má jiné potřeby a nachází se v jiné životní situaci, a proto bude velikost jednotlivých kritérií u každého odlišná. (Šídlo 2010)

Životní pojištění má posloužit jako záchranná síť v případech, kdy nám nestáčí naše vlastní finance a nepomůže nám ani státní příspěvek nebo důchod.

Životní pojištění je určeno hlavně pro ekonomicky aktivní osoby, na jejichž příjmech závisí další osoby (například manžel/ka, děti, rodiče). Podle Kubešové (2022) je životní pojištění vhodné pro:

- živitele rodin, jejichž příjem je hlavním zdrojem pro obživu ostatních členů domácnosti,
- osoby, které významným dílem přispívají do rozpočtu rodiny,
- lidi, kteří splácí hypotéku, využívají úvěr nebo mají jiné finanční závazky,
- jedince, jejichž příjmy pokrývají pouze základní životní potřeby, a netvoří rezervu pro případ nouze
- osoby, které chtějí zajistit splnění budoucích cílů rodiny, či blízkého okolí.

Jedním z nejdůležitějších účelů životního pojištění je tedy zajistit svou rodinu po svém úmrtí, upravit své bydlení při výskytu invalidity, možnost zaplatit si nadstandardní léčbu závažného onemocnění nebo pořídit si kompenzačních pomůcek v případě úrazu s trvalými následky.

Jako první krok při sjednávání ŽP je vhodné stanovit si cíle, které by mělo životní pojištění splňovat. Na trhu existují dva základní typy: rezervotvorné životní pojištění (investiční a kapitálové životní pojištění) a rizikové životní pojištění. Rizikové životní pojištění je vhodné pouze pro pojistnou ochranu. V případě kapitálového a investičního životního pojištění je možné vytvářet dlouhodobou rezervu, která po skončení pojištění pomůže se zachováním životního standardu i po odchodu do důchodu.

Pojišťovny nabízejí ŽP, která se od sebe odlišují pojistným rozsahem, pojistnými limity i cenou pojištění. Při výběru konkrétního ŽP je vhodné se aktivně zajímat o jeho parametry, pojistné podmínky, recenze a nesrovnávat jednotlivé nabídky jenom podle ceny. Důvodem pro uzavření pojištění nemůže být pouze jeho nízká cena, ale spíše jeho potřebnost.

Správně nastavené životní pojištění by nemělo být finančně náročné. Pojišťovat se proti všem životním rizikům by bylo drahé, proto je vhodné se pojistit pouze k zajištění velkých škod, na které by nevystačily naspořené finanční rezervy. Životní pojištění by mělo být ekonomicky únosné. Výdaje za pojištění životních rizik by neměly přesáhnout přibližně 5 % čistého měsíčního příjmu. (Šídlo, 2010)

Nejlevněji vychází životní pojištění uzavřené v mládí u lidí bez závazků. Během let roste riziko zdravotních problémů, čemuž později odpovídá vyšší cena pojištění za nastavení konkrétní smlouvy. Zároveň u mladých lidí pojištění obsahuje méně výluk z plnění než u osob ve vyšším věku. (Kubešová, 2022)

Při podání žádosti o životní pojištění je potřebné pojišťovně prozradit osobní informace. Aby životní pojištění mohlo dobře chránit, je důležité odpovídat na otázky pravdivě a úplně, především to platí při vyplňování zdravotního dotazníku. Tento dokument je jeden z nejdůležitějších dokumentů při sjednávání životního pojištění. Klienti nejčastěji podávají nepravdivé odpovědi na otázky, které se zaměřují na jejich tělesnou hmotnost, dřívější zdravotní problémy, užívání léků, nebo konzumaci alkoholu. Proč je tak důležité poskytovat pravdivé a přesné údaje? V případě budoucích zdravotních problémů může i jedna nepravdivá informace mít vliv na vyplácení pojistného plnění, které může být z tohoto důvodu kráceno, nebo úplně odmítnuto. (RIXO, 2024)

Životní pojištění je dlouhodobý produkt, který by měl poskytovat maximální míru flexibility. Flexibilní pojištění umožňuje reagovat na změny týkající se finanční situace, zdravotního, nebo rodinného stavu. Výše pojistné částky lze zvyšovat nebo i zmenšovat, dokonce po domluvě s pojišťovnou neplatit beze změny v pojistném krytí.

Pro zprostředkování životního pojištění lze využít služeb agentů a makléřů. Agenti prodávají pojistné produkty pojistitelů, zatímco makléři na základě plné moci pro zájemce hledají neoptimálnější pojistné krytí. (Ducháčová, Daňhel, 2012) Za účelem zvýšení ochrany spotřebitele a dotvoření jednotného trhu finančních služeb byla přijata směrnice č. 2002/92/ES, která se týká požadavků na profesní způsobilost a registraci osob

provozujících zprostředkovatelskou činnost. Zprostředkovatelé pojištění jsou registrováni u příslušného orgánu členského státu. Tato registrace umožňuje zprostředkovatelům pojištění působit i v jiných členských státech Evropské unie. (BÖHM, MUŽÁKOVÁ, 2010)

Při uzavírání životního pojištění je vhodné věnovat pozornost pojistným podmínkám. Je možné, že jejich součástí budou i výluky z pojištění. Některé zdravotní potíže může pojišťovna krýt jen po uplynutí určité doby, nebo je třeba nekryje vůbec. Mezi obvyklé výluky vyskytující se v pojistných podmínkách může být v pojištění invalidity například přiznání invalidity z důvodu duševních onemocnění s výjimkou několika specificky vyjmenovaných diagnóz. Při pojištění pracovní neschopnosti se může v pojistných podmínkách vyskytovat výluka na bolesti zad, kloubů a dalších nepříjemností spojených s kosterní soustavou. Mezi další obecné výluky vztahující se k životnímu pojištění jako celku náleží například právo pojišťovny odmítnout výplatu plnění, pokud došlo k úrazu při páchání úmyslné trestné činnosti nebo při účasti na válečných událostech a nepokojích.

Pravidelná revize smlouvy se doporučuje po třech až pěti letech, nebo pokud se změní příjmy, rodinná situace, nebo potřeby. Pojistka, u které je možné provádět změny bezplatně a bez poplatků je proto výhodnější. (Jirásková, 2012)

Pečlivý výběr produktů, správné nastavení potřeb je podmínkou k výběru vhodného produktu ŽP. Dodržení těchto kroků při zřizování ŽP může zajistit, že pojištěný klient bude co nejvíce spokojen a bude mu poskytnuto dostatečné pojistné krytí. Pravidelná revize, placení pojistného zajistí, že pojištění zůstane aktuální a poskytne plnou ochranu v případě nečekané události.

2. ZÁSADNÍ ŽIVOTNÍ RIZIKA

Tato kapitola se bude věnovat zásadním životním rizikům, která nás mohou překvapit, a proto je vhodné na ně být finančně připraven. V případě, že tak neučiníme, můžeme sami sebe, nebo své blízké dostat do finanční tísně.

Při vybírání vhodného životního pojištění by se konkrétní pojistka měla zaměřovat na zásadní životní rizika.

V nejlepším případě by životní pojištění mělo obsahovat:

- pojištění smrti
- pojištění invalidity
- pojištění pracovní neschopnosti

Kvalitně vybrané životní pojištění by mělo klienta zabezpečit před všemi zmíněnými riziky. Pojišťovny nabízí různé doplňkové služby, například úrazové připojištění pro případ vážných poranění nebo trvalých následků úrazu, připojištění pro případ závažných onemocnění, nebo zproštění od placení pojistného.

2.1. Pojištění smrti

Smrt může postihnout kohokoli, bez ohledu na věk nebo současný zdravotní stav. Je to nevyhnutelná součást lidské existence. V mnoha případech přichází nečekaně. Zajištění finanční bezpečnosti pro své blízké je velmi důležité, zejména pokud jsou na vašich příjmech závislé i další osoby. (ČSOB, 2022)

V každém životním pojištění je pojištění smrti povinnou, nebo volitelnou součástí. V případě, že dojde ke smrti pojištěného, vznikne obmyšleným osobám nárok na výplatu pojistného plnění. Výše této částky je závislá na mnoha faktorech a blíže specifikovaná v pojistné smlouvě. Obmyšlená osoba nemusí být ve smlouvě určena jenom jménem, ale například vztahem k pojištěnému. Obmyšlená osoba může být jak fyzickou osobou, tak právnickou osobou.

Pojistné výlohy, které budou obmyšlenému vyplaceny, nepodléhají zdanění ani nespádají do dědického řízení.

2.1.1. Výše pojistné částky u pojištění smrti

Cenu lidského života nemůžeme vyčíslit. Představu o výši pojistné částky můžeme určit po zhodnocení celkové finanční situace. České pojišťovny často radí, aby pojistná částka pro případ úmrtí činila až trojnásobek čistého ročního příjmu pojištěného, nebo aby pojistná částka pokryla výdaje rodiny na 5 let.

Existují dvě možnosti volby pojištění – s klesající pojistnou částkou, nebo s konstantní pojistnou částkou.

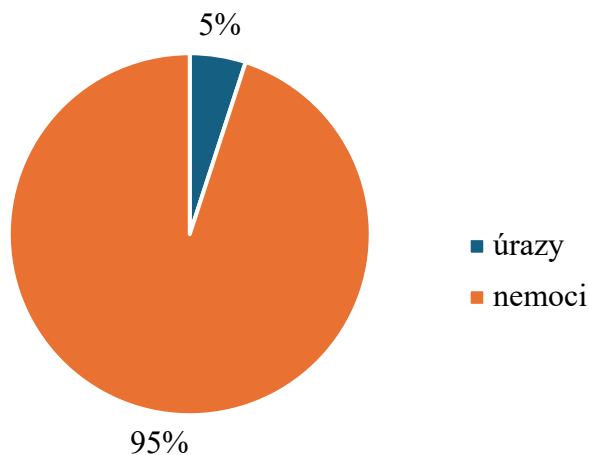
Potřeba pojištění se mění s časem. Lidem postupně přibývá majetek, rostou rezervy a také se přibližují svým finančním cílům. Zároveň se zmenšuje produktivní období osob, čímž se i zmenšují předpokládané budoucí příjmy, které má pojištění zajistit. V tomto případě se dává přednost pojištění s klesající pojistnou částkou. Klesající pojistná částka by měla odpovídat například částce, která zbývá doplatit u úvěru, nebo hypotéky.

Konstantní částka u pojištění smrti je vhodná v případě, kdy osoba nemá žádné úvěry, tedy ani hypotéku. Konstantní pojistná částka funguje na jednoduchém principu. Pojistná částka, která se sjedná v současné době bude stejně velká i v budoucnu. (MĚŠEC, 2022) Toto pojištění je vhodné na zajištění fixních výdajů a finančních cílů.

V České republice každým rokem zemře necelých 110 000 lidí. Z celkového počtu úmrtí nastane přibližně u 20 % lidí v produktivním věku, tedy od 20 do 65 let. Jedná se přibližně o 22 000 případů. (EFPA, 2022)

2.1.2. Nejčastější příčiny úmrtí

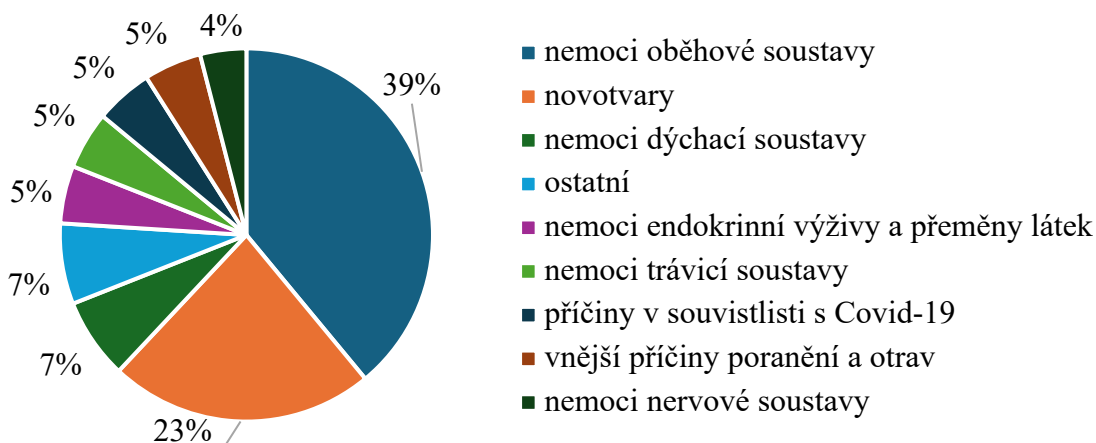
Z obrázku 1 je zřejmé, že nejčastější příčinou úmrtí v České republice byla nemoc, která zapříčinila 95 % úmrtí. Oproti tomu podlehnutí úrazu způsobilo pouze 5 % úmrtí.



Obrázek 1 Příčiny úmrtí v České republice a úmrtnost za rok 2022

Zdroj: vlastní zpracování dle eDo finance, 2023

Obrázek 2 znázorňuje nejčastější nemoci, které měly v roce 2022 za následek úmrtí.



Obrázek 2 Příčiny úmrtí v České republice za rok 2022 s rozdělením podle nemoci

Zdroj: vlastní zpracování dle eDo finance, 2023

Mezi nejčastější nemoci, na které lidé umírali v roce 2022, můžeme zařadit nemoci oběhové soustavy (39 %), novotvary (23 %) a nemoci dýchací soustavy. V součtu tyto tři nemoci mají za následek více než dvě třetiny úmrtí.

Pojišťovny rozlišují mezi smrtí z jakýchkoliv příčin a smrtí následkem úrazu, nebo nemoci. Přestože jsou úrazy vnímány jako okamžité a dramatické události, ze statistiky vyplývá, že

příčinou většiny úmrtí jsou nemoci. Při zřizování adekvátního životního pojištění je proto vhodné do pojištění zařadit příčiny způsobené úrazem i nemocí. (eDo finance, 2023)

2.2. Pojištění invalidity

Tato kapitola se bude věnovat tématu pojištění invalidity. Z odpoví otázky, proč je důležité si pojištění sjednat, na jakou výši pojistného a jaké jsou nejčastější příčiny invalidity.

Dnes je pro životní pojištění typické, že bývá kromě krytí rizik dožití a úmrtí doplněno o krytí neživotních rizik. Životní pojištění bývá často sjednáváno spolu s různými připojištěními. K nim můžeme zařadit například úrazové pojištění, invalidní pojištění, pojištění pracovní neschopnosti a další. (Ducháčková, 2005)

Definici invalidity může chápat jako dlouhodobý, nepříznivý zdravotní stav, při kterém osoba není schopna soustavně vydělávat, došlo k radikálnímu poklesu příjmu, nebo není schopna přípravy na budoucí povolání. K invaliditě může dojít v důsledku úrazu, nebo nemoci. Invalidita má různé formy a stupně závažnosti. Můžeme ji dělit na všeobecnou, profesní, zaměstnaneckou, nebo fyzickou. (Šídlo, 2010)

Pro celou rodinu znamená invalidita daleko větší zátěž, než je smrt člena rodiny. S invaliditou je spojená i finanční zátěž ve formě výpadku hlavního zdroje příjmu, nebo požadavků na náklady spojené s ošetřováním, nebo s pořízením zdravotnických pomůcek. (ČSOB, 2023)

Podle zdravotního stavu pacienta rozlišujeme tři stupně invalidity. V rámci invalidity 1. stupně se míra poklesu pracovních schopností pohybuje od 35 % do 49 %, u invalidity 2. stupně se jedná o 50 % až 69 % a v případě invalidity 3. stupně jde minimálně o 70 %. (Měšec, 2024)

V České republice je okolo 420 000 obyvatel, kteří pobírají invalidních důchod. Každý rok je nově přiznáno přibližně 30 000 invalidních důchodů. Nejčastěji je přiznávána invalidita prvního stupně. V posledních letech už je více než 50 % všech nově přiznaných invalidit spojeno právě s invaliditou prvního stupně, jinými slovy řečeno každému druhému člověku, který se stane invalidním, je přiznán první stupeň invalidity. Nejzávažnější forma, tedy invalidita třetího stupně, je přiznána přibližně ve třetině případů. Na invaliditu 2. stupně zbývá 16 % případů. (EFPA, 2022)

Průměrné výše invalidního důchodu se mění v závislosti na jejím stupni. Při dosažení invalidity 1. stupně má jedinec nárok na invalidní důchod, který se v roce 2023 pohyboval

v průměru okolo 9 767 Kč. Při invaliditě 2. stupně byla výše invalidního důchodu 11 461 Kč a průměrný invalidní důchod 3. stupně se v roce 2023 pohyboval okolo 17 045 Kč. (eDo finance, 2023)

V případě, že u jedince nastane invalidita, bude to mít negativní vliv na rozpočet domácnosti. Tomuto riziku finanční ztráty lze částečně zabránit pojištěním invalidity s dostatečnou pojistnou částkou, která by při vyplacení domácnosti pomohla a životní úroveň rodiny by se nemusela měnit.

2.2.1. Výše pojistné částky u pojištění invalidity

Při stanovování pojistné částky pro invaliditu je vhodné zvážit limity krytí na úrovni milionů korun, neboť invalidita představuje trvalou ztrátu pro rodinu, avšak výdaje nemusí být omezeny, ale naopak se mohou dokonce zvýšit. Životní pojištění bychom měli sjednávat primárně za účelem pokrytí výpadků příjmů ve výši statisíců a milionů korun.

Pro zjednodušení je možné využít výpočtu, kdy limit pojištění by měl krýt ztrátu příjmů x 12 měsíců x počet let do renty (do důchodu). (Pustelník, 2021)

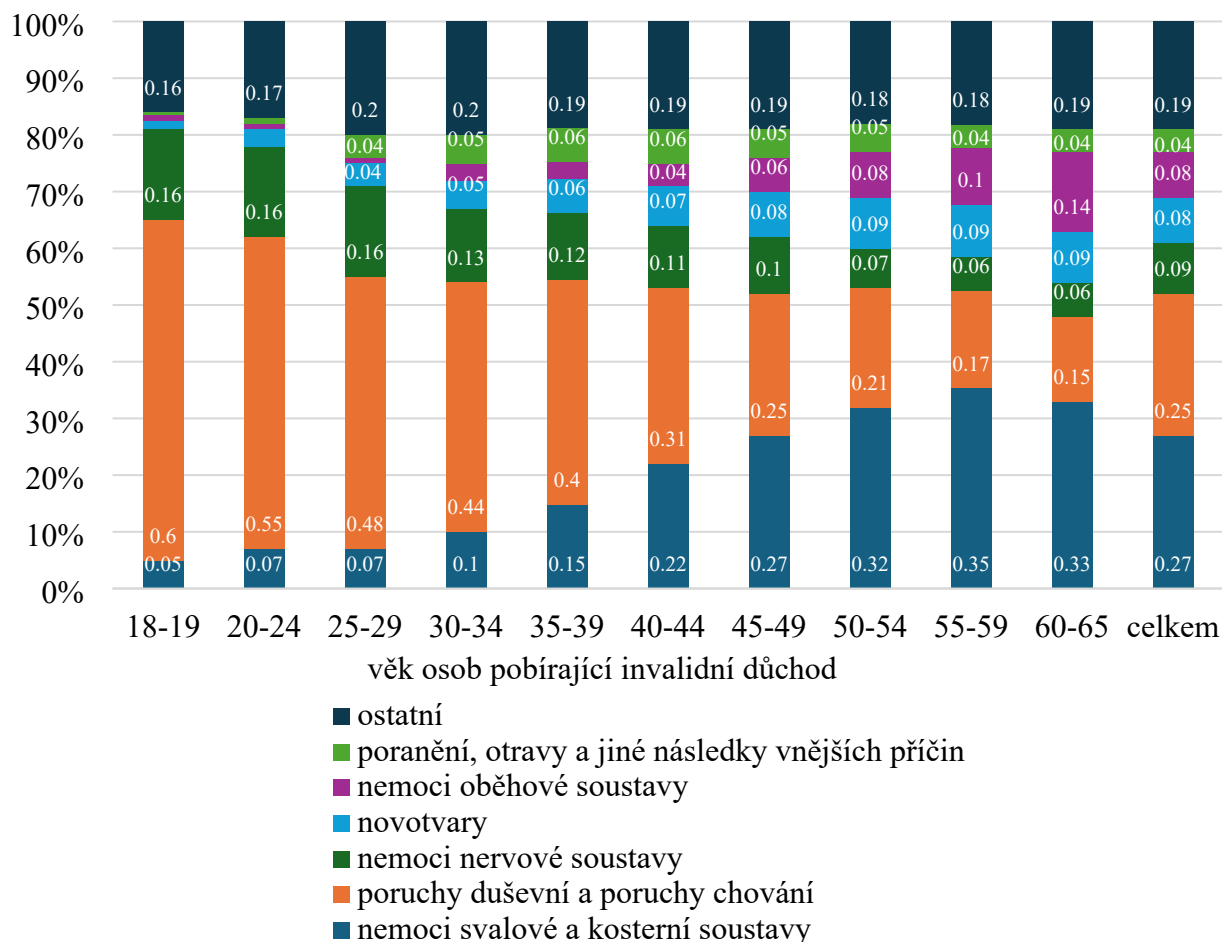
Je možné volit mezi konstantní, nebo klesající částkou, kterou by mohli volit ti, kteří splácí hypotéku, nebo úvěr. Takže ve chvíli, kdy by toto riziko nastalo, měli by mít tu správnou výši, aby rodina a nejbližší nezůstali zadluženi.

2.2.2. Nejčastější příčiny invalidity

Poranění a otravy, tvoří pouze 3 % všech invalidit. Zbýlých 97 % je důsledkem nemoci. (EFPA, 2022) Příčiny invalidity způsobené nemocí se mohou lišit v závislosti na věku. Nejčastější příčinou pobírání invalidního důchodu u mladých lidí jsou duševní nemoci, zatímco u starších lidí nemoci pohybové soustavy.

Podle obrázku 3 jsou hned po dosažení dospělosti okolo 18 a 19 let nejčastějšími důvody invalidity mladých lidí duševní poruchy a poruchy chování. Postupem let mají duševní poruchy a poruchy chování menší podíl na celkové struktuře invalidních důchodů. Dále na obrázku 3 lze pozorovat, že struktura invalidních důchodů se po 45. roku života začne měnit. Nejčastějšími důvody invalidity už nejsou duševní poruchy a poruchy chování, ale nemoci svalové a kosterní soustavy. Jako třetí nejvýznamnější příčinu pobírání invalidního důchodu bychom mohli označit nemoci nervové soustavy. V průběhu let se výskyt invalidních

důchodů z důsledků onemocnění nervové soustavy pohybuje od 16 % po dosažení dospělosti, do 6 % okolo 60 let.



Obrázek 3 Struktura invalidních důchodů podle skupin diagnóz v roce 2019

Zdroj: vlastní zpracování z dat o struktuře invalidních důchodů z ČSSZ (2024)

Ze statistik vyplývá, že bychom do životního pojištění měli zařadit jak pojištění invalidity způsobené úrazem, tak i nemocí. Pojistné podmínky by měly zahrnovat nejrizikovější nemoci, mezi které patří nemoci svalové a kosterní soustavy, poruchy duševní a poruchy chování, nemoci nervové soustavy a další. Zároveň bychom měli zvážit, jaká pojistná částka by byla dostačující.

2.3. Pojištění pracovní neschopnosti

Pracovní neschopnost nastává, pokud je člověk ze zdravotních důvodů označen jako dočasně neschopný práce. V tomto období na takovou osobu vztahuje zvláštní systém práv a povinností. (BOZP, 2024)

Potvrzení o dočasné pracovní neschopnosti se nazývá neschopenka, kterou vystavuje ošetřující lékař. Pracovní neschopnost lze pojistit. Pokud by po sjednání nastala pracovní neschopnost, pak by celou dobu byla vyplácena sjednaná denní dávka. Důvodem pracovní neschopnosti může být dlouhodobější nemoc, nebo vážný úraz, kdy člověk přichází o stálý příjem. Náhrada mzdy a nemocenské dávky nemusí být dostatečně vysoké, aby dostatečně pokryly běžné výdaje. K tomuto účelu se využívá pojištění pracovní neschopnosti.

Pojišťovny vyplácí pojistné plnění pracovní neschopnosti ode dne sjednaného v pojistné smlouvě. Nejčastěji to je 29. den, ale může se jednat i od den jiný, například 56., nebo až 90. den. Pojistit si pracovní neschopnost je možné již od 1. dne pracovní neschopnosti, ale pouze za určitých podmínek, například, že pracovní neschopnost trvala stanovenou dobu (obvykle 28 dní). (Simplea, 2024)

Pojišťovny nabízí rozdílné pojištění pracovní neschopnosti. Nejčastější příčiny omezení plnění nastává při bolestech zad, rizikovém těhotenství, nebo pokud pracovní neschopnost vznikla příčinou duševního onemocnění. Některé produkty pojištění mají tu nevýhodu, že jejich podmínkou je včasné ohlášení pojistné události. V případě pozdního nahlášení nemusí vůbec pojištěný dostat pojistné plnění, nebo ho může pojišťovna krátit. (Zelený, 2021)

2.3.1. Výše pojistné částky u pracovní neschopnosti

Z důvodu nemoci, nebo úrazu není možné vydělávat. Pro tento případ je vhodné pojištění pracovní neschopnosti, protože pojišťovna dorovná výpadek příjmu, než jedinec bude opět schopný práce. Při kvalitním pojištění pracovní neschopnosti není potřeba řešit žádné další pojištění nemoci nebo úrazu. Jednoduše řečeno, pojistka zajistí, že obdržíte stejné množství peněz jako při normálním výdělku.

Zaměstnanci v rámci sociálního systému dostanou i peníze od státu, tedy náhradu mzdy a nemocenskou. Prvních čtrnáct dnů pracovní neschopnosti dostává zaměstnanec od zaměstnavatele náhradu mzdy, a to jenom za pracovní dny. Po uplynutí dvou týdnů jsou dávky nemocenského pojištění vypláceny Českou správou sociálního zabezpečení. Dávky nemocenského pojištění přísluší zaměstnanci za každý den, tedy kromě víkendů a svátků. Obecně se má za to, že v součtu činí přibližně 60 % vašeho měsíčního příjmu.

V případě dlouhodobé pracovní neschopnosti je nutné myslet na to, že nemocenskou lze pobírat maximálně 380 dní od zahájení pracovní neschopnosti. Poté je nutné požádat o invalidní důchod.

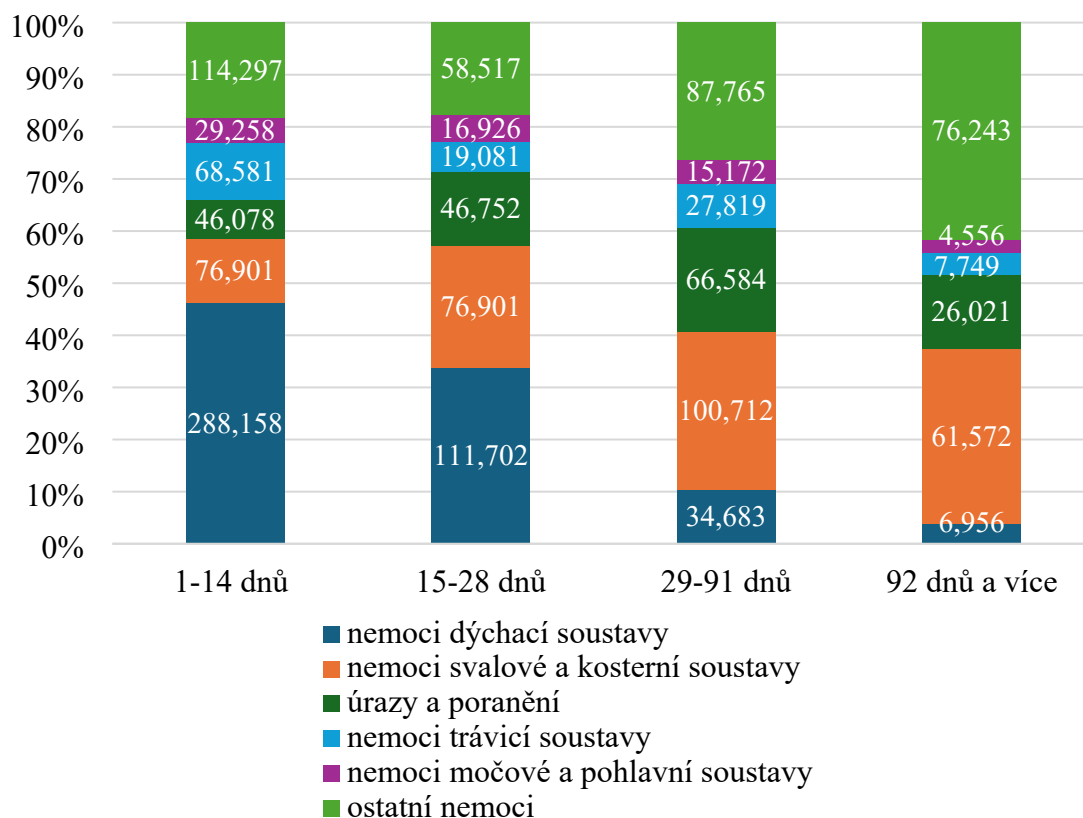
OSVČ, které si neplatí dobrovolné nemocenské pojištění pak nedostanou od státu vůbec nic. Kvůli pracovní neschopnosti je jejich výpadek příjmu stoprocentní.

Výše denní sjednané dávky musí odpovídat příjmu jedince, který stanoví pojišťovna. Jsou to peníze, které pak pojištěný dostane za každý den pracovní neschopnosti. Nelze očekávat, že v případě člověka, který vydělává 30 tisíc Kč měsíčně lze sjednat výši denní dávky na 2000 Kč, tedy na 60 tisíc Kč měsíčně. Z tohoto důvodu je při sjednávání pojištění třeba vybrat takovou částku, která odpovídá příjmu jedince. (Šmehlíková, 2020)

Výše pojistné částky by měla vždy odpovídat aktuálnímu příjmu. V případě, že se měsíční příjem zvýší, i tak při pojistné události pojištěný dostanete jen tolik, na kolik se pojistil. Pokud měsíční příjem naopak poklesne, pojišťovna bude plnění krátit tak, aby odpovídalo vašemu současnému příjmu. V takovém případě je placení na vyšší pojistnou částku zbytečné. Pojišťovny normálně snášejí i dvacetiprocentní rozdíl mezi vaším příjmem a požadovaným příjmem podle denní dávky, kterou jste si zvolili.

2.3.2. Nejčastější příčiny pracovní neschopnosti

Člověk je vystaven mnoha vlivům, které mohou krátkodobě narušit jeho schopnost pracovat. Nemoci a úrazy představují významný faktor, který mohou ovlivnit jak jedince, tak pracovní kolektivy a ekonomiku. Velký nárůst pracovní neschopnosti byl zaznamenán v roce 2021. Zásadní příčinou byla pandemie nemoci Covid-19. Případů pracovní neschopnosti pro nemoc bylo v roce 2021 nahlášeno 2,5 milionu, tedy o 839 tis. více než v roce 2019. Porozumění těmto vlivům je nezbytné pro efektivní plánování. Lepší informovanost a příprava mohou přispět k lepší ochraně jedince, jeho rodiny a jejich rozpočtu v případě neočekávaných událostí.



Obrázek 4 Příčiny pracovní neschopnosti dle délky trvání

Zdroj: metodika pojištění EFPA (2022)

Podle obrázku 4 lze říci, že jsme pracovní neschopnosti je mnohem častěji zapříčiněna nemocí než úrazem. Z nemocí se pak v průměru uzdravují déle muži než ženy. Muži mají také delší průběh nemoci spojené s vyšším tlakem, infarktem a trávicí soustavou. Ženy jsou zase delší dobu na neschopence kvůli duševním nemocem, urologickým onemocněním a infekcím dýchacích cest.

Z hlediska času stráveného na pracovní neschopnosti prvních 14 dní jsou nejčastější příčinou nemoci dýchací soustavy. S prodlužujícím se časem stráveného na neschopence klesá podíl příčiny „nemoci dýchací soustavy“ a navyšuje se podíl „nemoci svalové a kosterní soustavy“ a „ostatní nemoci“.

3. ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ V ČESKÉ REPUBLICE

Tato kapitola bude věnována životnímu pojištění v České republice. Bude zde popsán vývoj pojistného trhu od 20. století a jaké změny se na něm odehrály od té doby. Pozornost bude věnována změnám, které se na něm odehrály i jeho budoucímu vývoji a faktorům, které pojistný trh mohou ovlivnit. Součástí této kapitoly bude také představení třech největších pojišťoven na českém trhu a jejich produktů životního pojištění.

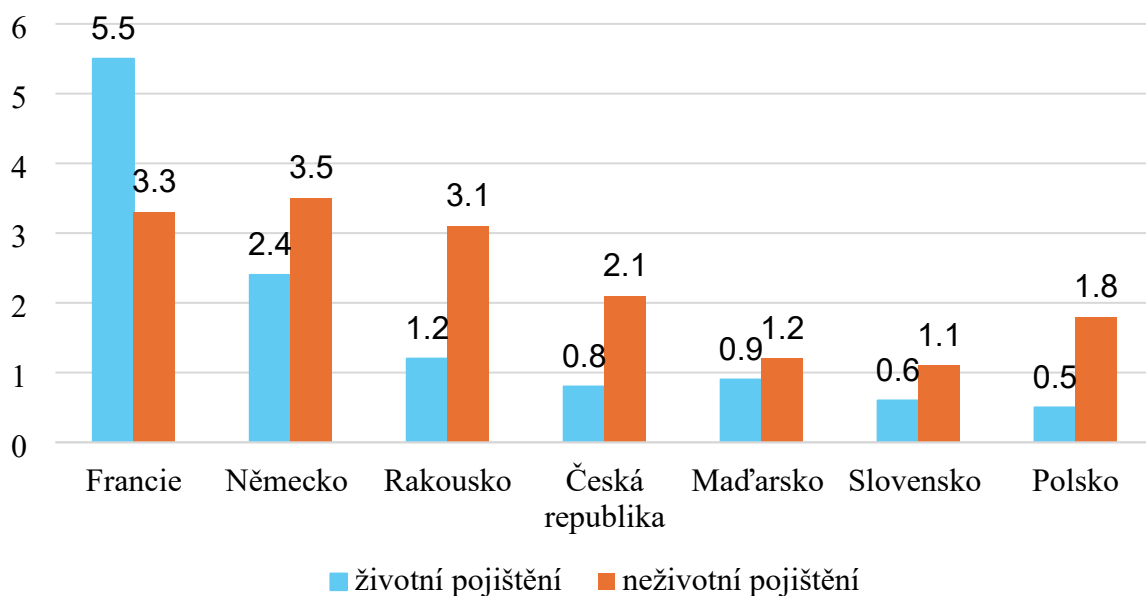
Do roku 1945 na území Československa působilo více než 700 pojišťoven a spolků s pojišťovnictvím. Zlom přišel roku 1945, kdy nastalo znárodnění pojišťoven a počet pojišťoven byl omezen na pět. O tři roky později byla vytvořena jedna státní pojišťovna, která byla v roce 1968 rozdělena na Českou státní pojišťovnu a Slovenskou státní pojišťovnu. Po vydání Zákona o pojišťovnictví v roce 1991 byly vytvořeny podmínky pro zrušení monopolu České státní pojišťovny. Došlo k oživení pojistného trhu. Začaly vznikat nové pojišťovny, které nabízely širokou škálu pojistných produktů. (Ducháčková, 2005)

Od počátku devadesátých let se pojištěnost v rámci životního pojištění výrazně zvýšila, až na některé roky, kdy došlo k výkyvům v pojištěnosti vyvolaným zejména změnami ekonomických podmínek. Došlo také ke změnám struktury životního pojištění, ve které je větší pozornost věnována spořicí složce a vyšší míře uplatnění investičního životního pojištění. (Ducháčková, Daňhel, 2012)

Ve všech vyspělých zemích je pojišťovnictví významnou součástí ekonomického potenciálu. V některých zemích pojišťovnictví ovládá dokonce větší kapitál než v bankovním sektoru. Aby bylo možné porovnat jednotlivé pojistné trhy ve vybraných státech, je nutné vybrat vhodné ukazatele jejich úrovně. (Čejková, 2002)

Mezi základní ukazatele podle Čejkové (2002) patří:

- předepsané pojistné,
- pojistné plnění,
- škodovost,
- pojištěnost.



Obrázek 5 Celková pojištěnost ve vybraných zemích v % za rok 2022

Zdroj: vlastní zpracování podle Swiss Re Institute (2022)

Obrázek 5 znázorňuje celkovou pojištěnost ve vybraných státech za rok 2022. Na první pohled je možné si povšimnout, že výrazně převyšuje neživotní pojištění nad životním pojištěním. Zároveň je zde vidět, že pojištěnost bývalého tzv. východního bloku, do kterého spadala Česká republika, Maďarsko, Slovensko i Polsko, je nižší než například v Německu a Francii. Celková pojištěnost v České republice byla 2,9 %.

Díky vyšším úrokových sazbám se mění k lepšímu vyhlídky poskytovatelů životního pojištění. Swiss Re Institute předpovídá, že celkové celosvětové pojistné do roku 2034 vzroste na 4 biliony USD. Pro porovnání v letech 2010–2019 vzrostlo celosvětové pojistné za životní produkty pouze o 300 miliard USD. Tato pozitivní predikce je založena na vyšších úrokových sazbách, které dávají spotřebitelům atraktivnější možnosti, jak se finančně připravit na stáří. (Swiss Re, 2024)

Na pojistný trh působí mnoho faktorů, v důsledku nich se pak tento trh neustále vyvíjí a proměňuje. Změny mohou být zaznamenány jak na straně nabídky produktů pojišťoven, tak na straně poptávky klientů po těchto produktech. Trh ovlivňují jak vnitřní, tak vnější faktory. Mezi vnitřní faktory, které ovlivňují pojistný trh zevnitř, patří zásahy orgánů dozoru v pojišťovnictví a vlastní chování účastníků pojistného trhu. Je možné uvést i další faktory jako:

- pojišťovací a zajišťovací činnosti pojišťoven a zajišťoven
- zájem o pojištění vytvářený pojistníky a pojištěnými
- chápání významu pojištění ze strany pojistníků a pojištěných
- regulace pojistného trhu dozorem v pojišťovnictví
- zprostředkovatelská činnost zprostředkovatelů pojišťovnictví
- činnosti asociací pojišťoven
- další faktory

Mezi vnější faktory, které mají největší vliv na pojistný trh, můžeme zařadit zejména vývoj a objem hrubého domácího produktu, vývoj inflace a vývoj zaměstnanosti. (Čejková, 2002)

Kromě zmíněných obecných faktorů na trh působí i další vlivy. Mezi další faktory, které mohou jednotlivé pojišťovny ovlivnit, můžeme zařadit srozumitelnost produktů a informovanost občanů. V případě, že pro klienty bude nesrozumitelný obsah pojištění, jeho konstrukce a význam nebo způsob výpočtu pojistného, budou klienti preferovat jiné produkty, nebo dokonce i jinou pojišťovnu. Důležitou roli hraje také informovanost občanů o produktu. Klienti se k informacím dostanou nejčastěji skrz reklamy, kterými pojišťovny upozorňují na své produkty. (Nová, 2009)

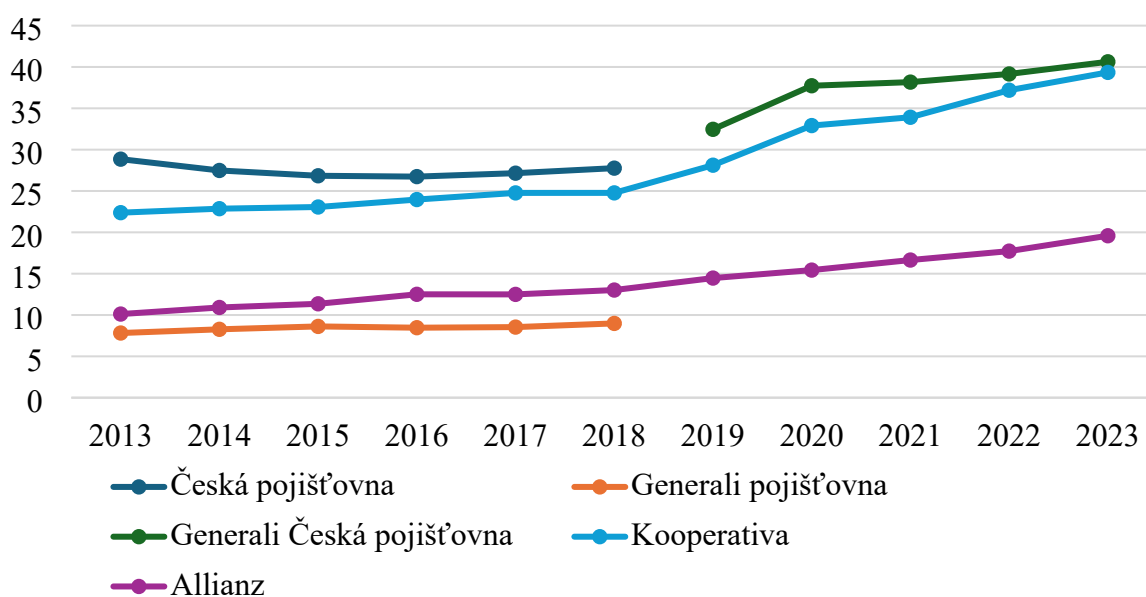
Podle Rostislava Trávníčka, ředitele marketingu a komunikace NN pojišťovny z roku 2016, bylo životní pojištění spoustu let prezentováno jako produkt na tvoření dlouhodobých rezerv, které bylo podpořeno i daňovou odečitatelností. V lidech převládl názor, že pojištění je v podstatě spoření. Pojistná složka se redukovala na úrazová rizika – tedy na trvalé následky úrazu, pracovní neschopnost, pojištění hospitalizace. Tento názor na životní pojištění se začal měnit po finanční krizi v roce 2008. Od té doby je možné pozorovat návrat k pojištění závažných rizik, jakými jsou riziko smrti, invalidity a závažných onemocnění.

V nedávném průzkumu České asociace pojišťoven pod názvem *Vnímání pojišťovnictví* vyplývá, že 51 % obyvatel České republiky má sjednané životní pojištění. Mezi jejich nejčastější důvody patří usilování o finanční zabezpečení pro své blízké v případě dlouhodobých následků úrazu, nemoci nebo smrti. Až na druhém místě myslí Češi na sebe, na zajištění vlastních potřeb v případě nemoci, nebo úrazu. (Česká asociace pojišťoven, c2024)

Na českém pojistném trhu se pohybují desítky pojišťoven, které mají povolení od ČNB k provozování své činnosti. Podle statistiky České asociace pojišťoven za rok 2023 měla největší podíl na celkovém objemu předepsaného smluvního pojistného Generali Česká

pojišťovna (24,1 %), jako druhá se umístila Kooperativa (23,4 %) a třetí Allianz (11,6 %). V případě předepsaného smluvního pojistného u životního pojištění měla za rok 2023 největší podíl Kooperativa (30,4 %), na druhém místě s největším podílem se umístila Generali Česká pojišťovna (20 %), na třetím místě by se umístila NN Životní pojišťovna (9,1 %), která se specializuje pouze na životní pojištění a až na čtvrtém místě by se umístila pojišťovna Allianz (7,8 %). (ČAP, c2024)

Na následujícím obrázku 6 je možné pozorovat objem celkového smluvního pojistného v jednotlivých letech u vybraných pojišťoven.



Obrázek 6 Celkové předepsané smluvní pojistné podle objemu (mld. Kč)

Zdroj: vlastní zpracování podle ČAP, 2024

Podle vývoje zaznamenaného na obrázku 6 lze vyhodnotit, že v budoucích letech bude vývoj objemu celkového předepsaného smluvního pojistného u jednotlivých pojišťoven i nadále růst.

Největší pojišťovny mají zásadní vliv na celý pojistný trh, proto těmto zmíněným pojišťovnám bude věnováno více pozornosti. V následujících podkapitolách budou jednotlivé pojišťovny prezentovány spolu s jejich produkty životního pojištění.

3.1. Pojišťovna Kooperativa

Kooperativa je česká firma, která má své zázemí ve skupině Vienna Insurance Group. Nabízí široký sortiment pojištění. V rámci životního pojištění nabízí jak rizikové životní pojištění, tak i investiční životní pojištění. Mezi nabízené neživotní pojištění je například zařazeno pojištění majetku, odpovědnosti, vozidla a další.

V roce 2023 měla Kooperativa největší objem předepsaného smluvního pojistného dle metodiky ČAP. Celková výše pojistného této pojišťovny dosahovala částky 15 621 836 000 Kč. Kooperativa působí na českém trhu 30 let a má 2,46 klientů. „Vize pojišťovny je být oporou každému v ČR – jednotlivci, rodině, firmě i instituci“. (Kooperativa, c2024)

Pojišťovna jde s dobou a vylepšuje své služby. Jednou z možností je digitalizace. Digitalizaci vítají i klienti, protože jim šetří čas, například při likvidaci škody nebo mohou ušetřit nákupem levnějšího pojistného produktu. Pojišťovny, které se novému digitálnímu trendu nedokáží přizpůsobit, budou ztrácet svůj tržní podíl. Na tomto faktu se shodují dotázaní odborníci z pojišťoven. (Lazarevič, 2017)

Kooperativa nabízí unikátní aplikaci Kooportál, která je určena ke správě všech pojistných smluv a škod klienta u dané pojišťovny. Internetové pojišťovnictví klientům umožňuje okamžitý přehled o pojistných smlouvách, termínech splatnosti a průběhu likvidace případných pojistných událostí. To všechno lze udělat z pohodlí domova, bez nutnosti navštívit pobočku pojišťovny. Aplikace je navíc klientům nabízena úplně zdarma. Tyto výhody zmiňuje Milan Nidl, člen představenstva Kooperativy, který je zodpovědný za oblast informačních technologií. (Kooperativa, c2024)

Trendem je také používání takzvaných chatbotů, respektive automatizovaných chatovacích skriptů či programů, které dokáží s klientem vyřešit některé ze základních problémů nebo mu umožní například rychlé uzavření cestovního pojištění přes pokládané otázky. Chatbot na stránkách Kooperativy se jmenuje Felix a může odpovídat na otázky týkající se životního pojištění, pojištění majetku, vozidla a další.

Kooperativa si současně uvědomuje svou společenskou odpovědnost. V roce 2013 vznikla Nadace Kooperativy. Prevence se stala hlavním pojítkem veškerých aktivit této nadace. Kooperativa se věnuje i dalším projektům v prevence vzniku škod, dopravní

bezpečnosti, udržitelnosti a má zájem také o své zaměstnance. Kooperativa spustila od 11. května 2023 novou aplikaci pro řidiče s názvem Koopilot, která sleduje, jak daný řidič jede, jeho styl jízdy, rychlost a další. Pokud aplikace vyhodnotí, že jezdíte bezpečně a podle předpisů, je možné získat slevu na ročním pojistném ve výši 10–40 %. Jako nevýhodu lze označit pouze to, že aplikace je určena pouze pro nově vzniklé smlouvy.

V rámci rizikového životního pojištění Kooperativa nabízí produkt rizikové životní pojištění FLEXI a FLEXI RISK životního pojištění.

Pojištění FLEXI lze sjednat v několika variantách, které se liší rozsahem pojištění vážných onemocnění vzniklých převážně v důsledku nemoci a v některých případech i v důsledku úrazu nebo určité životní situace. Na výběr je základní varianta, která zahrnuje 10 vážných onemocnění, kompletní varianta, která zahrnuje 62 vážných onemocnění, varianta PRO NI, která je určena pro ženy, nebo varianta PRO NĚJ, která je určena pro muže.

3.2. Generali Česká pojišťovna

Kořeny Generali České pojišťovny sahají daleko do 19. století. Nyní se představuje jako moderní finanční instituce s vynikající znalostí českého trhu. Generali Česká pojišťovna je od roku 2015 součástí mezinárodní pojišťovací skupiny Generali řízené společností Assicurazioni Generali S.p.A. Společnost spravuje téměř 7,5 milionů smluv, které zajistí rozsáhlou pojistnou ochranu v případě nepříznivých životních situací. Jejich odborníky je možné najít na 550 prodejních místech. Tito odborníci pro své klienty zařídí rychlé a efektivní vyřízení škody. (Generali Česká pojišťovna, c2023)

Pojišťovna dbá na názorech svých klientů, a proto se o ně aktivně zajímá. Jako jediná pojišťovna na trhu zveřejňuje klientská hodnocení a názory na webu. S využitím nejmodernějších technologií dokáže 85 % škod na automobilech vyplatit do dvou dnů po dodání relevantních dokumentů, v pojištění majetku 95 % škod vyplatí do 5 dní.

Na stránkách pojišťovny je možné komunikovat s chatbotem Leo, který pomůže se sjednáním pojištění, přiložením dokumentů ke škodě, zasláním zelené karty, platbou pojištění, přihlášením do Klientské zóny a další.

V rámci životního pojištění nabízí produkt Allianz Můj život. U partnerů Generali České pojišťovny je možné si sjednat životní pojištění BEL MONDO 20 a ALLEGRO 20. První

dva produkty jsou nabízeny v rizikové i investiční variantě, ALLEGRO pouze v rizikové variantě. Partners nabízí zvýhodněnou variantu pojištění Allegro 20.

BEL MONDO je pojistný produkt určen pro zájemce o životní pojištění, kteří jsou starší 18 let. Klienti mohou být pojištěni do 85 let. Produkt je vhodný pro klienty, kteří se chtějí zajistit při poklesu příjmů, chtějí mít jistotu splnění svých finančních závazků pro případ smrti, nemoci či úrazu, případně si chtějí zvýšit komfort při léčení, rekonvalescenci apod.

3.3.Pojišťovna Allianz

Allianz pojišťovna, a.s. je součástí největšího světového pojišťovacího koncernu Allianz Group, který byl založen v roce 1890. Skupina celosvětově zaměstnává zhruba 140 tisíc zaměstnanců po celém světě a působí ve více než 70 zemích. V České republice působí od roku 1993 a udržuje si místo třetí největší pojišťovny v zemi. (Allianz, c2024)

Pojišťovna Allianz má snahu dlouhodobě pomáhat. Pojišťovna nabízí autopojištění a současně přispívá ke zlepšování dopravní bezpečnosti v České republice, například podporuje projekt Allianz Automapa. Projekt radí řidičům, jakým místům se vyhnout.

Co se týče společenské odpovědnosti, je pojišťovna součástí i dalších projektů. Mezi ně lze zařadit například akci „Do práce na kole“ pořádané organizací Auto*Mat. Kampaň má za cíl uklidnit automobilovou dopravu ve městech a vytvořit příznivější podmínky pro ekologičtější dopravu, především městskou cyklistiku.

Allianz nabízí dvě rizikové životní pojištění – Allianz ŽIVOT a Partners ŽIVOT. Oba tyto produkty mají identické pojistné podmínky. Odlišný název je důsledkem toho, že pojištění je distribuované prostřednictvím společnosti Partners Financial Services, a.s.

Allianz nabízí životní pojištění v rámci jejich produktu Allianz ŽIVOT. Na výběr mají klienti dvě varianty – investiční či rizikovou variantu. U investiční varianty je možné si zvolit mezi dobrovolnou investiční složkou (mimořádné pojistné) a pravidelnou investiční složkou.

Mezi další výhody životního pojištění od Allianz můžeme zařadit progresivní plnění až do výše 800 % u pojištění trvalých následků, u pojištění denního odškodného až do výše 500 % a u pojištění hospitalizace také až do výše 500 %.

4. KOMPARACE PRODUKTŮ ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ U VYBRANÝCH POJIŠTOVEN

V této kapitole budou prezentovány návrhy životního pojištění od zmíněných pojišťoven na čtyřech osobách. Generali Česká pojišťovna, Kooperativa a Allianz měly v roce 2023 největší podíl na celkovém objemu předepsaného smluvního pojistného. Následně budou návrhy jednotlivých pojišťoven porovnávány podle vybrané metody. Nakonec bude každá pojišťovna vyhodnocena a podle výsledků budou doporučeny rady ke zvýšení konkurenceschopnosti dané pojišťovny ohledně jejich produktu.

Na následující modelace návrhů smluv od pojišťoven bylo nutné využít služeb finančního poradce. Lukáš Klimeš působí ve společnosti eDO finance a.s., která se věnuje finančnímu poradenství. S jeho pomocí bylo možné vytvořit fiktivní profily osob a následně vytvořit modelace smluv podle požadavků na rizika a výši jejich plnění. Návrhy modelací smluv pro jednotlivé osoby jsou označeny jako přílohy na konci práce.

Aby bylo možné vyhodnotit vybrané pojišťovny podle více kritérií, je nutné zvolit vhodnou metodu. Pro rozhodování v této bakalářské práci byla vybrána metoda vícekritériálního rozhodování. V prvním kroku je potřeba vybrat hodnotící kritéria. K hodnotícím kritériím se poté určí jednotlivé váhy podle důležitosti. Nejčastěji jsou váhy uváděny v procentech, potom součet jednotlivých vah musí být roven 100. Postup může být individuální, záleží na prioritách každého procesu. Při udělování bodů je možné využít přímou i nepřímou úměru. Na konci jsou body sečteny. Varianta, která získala nejvíce bodů, je vyhodnocena jako nejlepší, zatímco ta s nejmenším počtem bodů jako nejhorší (Moravská vysoká škola Olomouc, 2021).

Mezi hodnotící kritéria byly vybrány měsíční náklady na pojištění a podíl pojišťoven na předepsaném pojistném. Z oceňovacích tabulek byla vybrána ztráta sluchu jednoho ucha, rakovina in situ a počet dnů nároku na denní odškodné za pohmoždění mozku. Kritérium měsíčních nákladů bylo zvoleno z důvodu možnosti vyhodnocení finanční náročnosti jednotlivých návrhů smluv. Tomuto kritériu byla zároveň udělena nejvyšší váha 50 %, protože cena za pojištění může hrát zásadní roli při výběru produktu životního pojištění. Následující kritérium podílu pojišťoven na celkovém předepsaném pojistném životního pojištění bylo zvoleno jako základní ukazatel měření výkonu pojišťoven. Toto kritérium může být pro zákazníka při výběru důležitým faktorem. Pro toto kritérium byla zvolena

váha 20 % z důvodu, že sama výkonost pojišťovny nemůže mít při výběru takovou váhu jako náklady na pojištění. Avšak společně s výhodnými pojistnými podmínkami, může toto kritérium mít značnou váhu. V oceňovacích tabulkách pro tělesné poškození způsobené úrazem jsou u jednotlivých pojišťoven uvedena ocenění ve formě procentního podílu z pojistné částky. Z oceňovacích tabulek trvalých následků úrazu byla vybrána ztráta sluchu na jedno ucho z důvodů velké závažnosti v běžném i pracovním životě, nicméně pravděpodobnost tohoto symptomu není velká. Následující kritérium bylo pro změnu vybráno z tabulek závažných onemocnění. Rakovina in situ byla vybrána z důvodu vyšší pravděpodobnosti výskytu nemoci, ale malé závažnosti v případě pozitivního nálezu. Poslední kritérium bylo vybráno z tabulek plnění denního odškodného za dobu nezbytného léčení úrazu. Konkrétně se jedná o pohmoždění mozku. Váha těchto posledních třech kritérií byla nastavena na 10 % z důvodu malého vlivu při rozhodování o návrhu smluv. Zároveň tyto konkrétní případy a přístup pojišťoven k těmto rizikům může mít u zákazníka rozhodující vliv případě, že cena za pojištění a velikost pojišťovny byla na podobné úrovni.

Pro porovnání byly vybrány 4 profily – 2 žen a 2 mužů. Profily jednotlivých osob jsou v mnoha ohledech rozdílné. Věkové rozmezí se zde pohybuje od 22 let do 53 let, s tím je spojena i odlišná fáze života a odlišné potřeby od životního pojištění.

4.1. Fiktivní profil – osoba 1

- 22 let, svobodný, bezdětný
- zaměstnání: kuchař s čistým měsíčním příjmem 33 000 Kč
- nesportuje, kuřák
- smlouva do věku 65 let
- požadavky na rizika a plnění:
 - o smrt – 200 000 Kč
 - o invalidita 1. stupně – 1 000 000 Kč
 - o invalidita 2. stupně – 2 500 000 Kč
 - o invalidita 3. stupně – 4 000 000 Kč
 - o pracovní neschopnost (od 29. dne) – denní plnění 440 Kč
 - o závažné onemocnění – 500 000 Kč
 - o trvalé následky – 1 000 000 Kč

Pojištěný kuchař nyní žije s rodiči, ale rád by uspořil dostatek peněz na vlastní byt. V případě, že by vážně onemocněl nebo se mu stal úraz, byl by nucen tyto úspory použít během doby léčby. V případě invalidity by bylo obtížné tohoto snu dosáhnout, proto je nedílnou součástí životního pojištění i invalidita.

4.1.1. Návrh pojistné smlouvy – Kooperativa

Tabulka 1 zobrazuje návrh modelace rizikového životního pojištění FLEXI u pojišťovny Kooperativa pro osobu, která je charakterizována výše.

Tabulka 1 Modelace pojištění od pojišťovny Kooperativa pro osobu 1

	Pojistná částka	Měsíční pojistné
Hlavní životní pojištění	10 000 Kč	10 Kč
Smrt	190 000 Kč	61 Kč
Invalidita 1. stupně	1 000 000 Kč	62 Kč
Invalidita 2. stupně	2 500 000 Kč	103 Kč
Invalidita 3. stupně	4 000 000 Kč	346 Kč
Závažná onemocnění	500 000 Kč	366 Kč
Trvalé následky	1 000 000 Kč	333 Kč
Pracovní neschopnost	450 Kč	276 Kč
Celkové měsíční pojistné		1 557 Kč

Zdroj: vlastní šetření na základě údajů z modelace uvedených v příloze A

Celkové měsíční pojistné vychází v součtu 1 557 Kč. V rozkladu je možné vidět, že nejdražší položkou je připojištění závažných onemocnění za 366 Kč. Mezi nejlevnější položky můžeme zařadit hlavní životní pojištění za 10 Kč.

4.1.2. Návrh pojistné smlouvy – Generali Česká pojišťovna

Tabulka 2 zobrazuje návrh modelace rizikového životního pojištění BEL MONDO u Generali České pojišťovny.

Tabulka 2 Modelace pojištění od Generali České pojišťovny pro osobu 1

	Pojistná částka	Měsíční pojistné
Hlavní životní pojištění	20 000 Kč	8 Kč
Smrt	180 000 Kč	34 Kč
Invalidita 1. stupně	1 000 000 Kč	194 Kč
Invalidita 2. stupně	2 500 000 Kč	121 Kč
Invalidita 3. stupně	4 000 000 Kč	95 Kč
Závažná onemocnění	500 000 Kč	298 Kč
Trvalé následky	1 000 000 Kč	201 Kč
Pracovní neschopnost	440 Kč	208 Kč
Celkové měsíční pojistné		1 159 Kč

Zdroj: vlastní šetření na základě údajů z modelace uvedených v příloze B

Celkové měsíční pojistné vychází na 1 159 Kč. V rozkladu je možné vidět, že nejdražší položkou je opět připojištění závažných onemocnění za 298 Kč. I přes stejné pojistné částky u jednotlivých pojišťoven se u vybraných položek měsíční pojistné liší.

4.1.3. Návrh pojistné smlouvy – Allianz

Modelace smlouvy Allianz ŽIVOT je vypsána v následující tabulce 3.

Tabulka 3 Modelace pojištění od pojišťovny Allianz pro osobu 1

	Pojistná částka	Měsíční pojistné
Hlavní životní pojištění	10 000 Kč	30 Kč
Smrt	190 000 Kč	58 Kč
Invalidita 1. stupně	1 000 000 Kč	121 Kč
Invalidita 2. stupně	2 500 000 Kč	309 Kč
Invalidita 3. stupně	4 000 000 Kč	137 Kč
Závažná onemocnění	500 000 Kč	205 Kč
Trvalé následky	1 000 000 Kč	206 Kč
Pracovní neschopnost	440 Kč	280 Kč
Celkové měsíční pojistné		1 346 Kč

Zdroj: vlastní šetření na základě údajů z modelace uvedených v příloze C

Měsíční pojistné vychází v součtu 1 346 Kč. Nejdražší položkou je nyní připojištění invalidity 2. stupně.

4.1.4. Komparace návrhů smluv

Aby bylo možné porovnat návrhy smluv, bylo nutné vytvořit tabulku, vybrat kritéria a zvolit jejich velikosti. Tabulka 4 zobrazuje vybrané produkty životního pojištění od pojišťoven Kooperativa, Generali Česká pojišťovna a Allianz. Pro porovnání vybraných variant byla zvolena metoda vícekritériálního rozhodování s váhami jednotlivých kritérií.

Tabulka 4 Porovnání modelací smluv pro fiktivní profil osoby 1

	FLEXI	BEL MONDO	ALLIANZ ŽIVOT	HODNOCENÍ PODLE VÁHY
Podíl pojišťoven na předepsaném pojistném (ČAP)	30,40 %	20 %	7,80 %	20 %
Měsíční náklady na pojištění	1 557 Kč	1 159 Kč	1 346 Kč	50 %
Ztráta sluchu jednoho ucha	25 %	25 %	15 %	10 %
Rakovina in situ	30 %	20 %	10 %	10 %
Počet dnů nároku na denní odškodné za pohmoždění mozku	91	182	105	10 %

Zdroj: vlastní šetření na základě údajů z modelace

Z tabulky 4 vychází podle ceny nejlépe pojištění BEL MONDO za 1 159 Kč. Naopak nejdražší pojištění nabízí pojišťovna Kooperativa. Vícekritériální porovnání smluv je zachyceno v tabulce 5.

Tabulka 5 Vícekritériální porovnání smluv pro fiktivní profil osoby 1

	FLEXI	BEL MONDO	ALLIANZ ŽIVOT
Podíl pojišťoven na předepsaném pojistném (ČAP)	20	$20 \cdot 20 / 30,4 = 13,16$	$20 \cdot 7,8 / 30,4 = 5,13$
Měsíční náklady na pojištění	$50 \cdot 1159 / 1557 = 37,22$	50	$50 \cdot 1159 / 1346 = 43,05$
Ztráta sluchu jednoho ucha	10	10	$10 \cdot 15 / 25 = 6$
Rakovina in situ	10	$10 \cdot 20 / 30 = 6,66$	$10 \cdot 10 / 30 = 3,33$
Počet dnů nároku na denní odškodné za pohmoždění mozku	$10 \cdot 91 / 182 = 5$	10	$10 \cdot 105 / 182 = 5,77$
SOUČET BODŮ	82,22	89,82	63,29
POŘADÍ	2.	1.	3.

Zdroj: vlastní šetření na základě údajů z modelace

Pouze v případě měsíčních nákladů byla použita nepřímá úměra a návrh s nejnižší cenou dostal nejvíce bodů. V případě ostatních kritérií byla využita přímá úměra – například čím větší podíl nebo počet dnů, tím více bodů pojišťovna získala.

Po sečtení bodů u jednotlivých produktů životního pojištění lze vyhodnotit nejlepší variantu podle nejvíce dosažených bodů. Výpočet s pomocí vícekriteriálního rozhodování vychází nejlépe u pojištění BEL MONDO, který dosáhl 89,82 bodů od Generali České pojišťovny. O několik bodů méně vychází pojištění FLEXI (82,22 BODŮ). Na třetím místě s výrazně nejmenším počtem bodů se umístilo pojištění Allianz ŽIVOT (63,29 bodů).

4.2. Fiktivní profil – osoba 2

- 32 let, svobodná, 1 dítě (8 let)
- zaměstnání: prodavačka s čistým měsíčním příjmem 29 000 Kč
- sportuje, nekuřák
- smlouva do věku 65 let
- požadavky na rizika a plnění:
 - o smrt – 1 000 000 Kč
 - o invalidita 1. stupně – 1 000 000 Kč
 - o invalidita 2. stupně – 2 000 000 Kč
 - o invalidita 3. stupně – 3 000 000 Kč
 - o pracovní neschopnost (od 29. dne) – denní plnění 400 Kč
 - o závažné onemocnění – 500 000 Kč
 - o trvalé následky – 500 000 Kč

Následující návrhy životního pojištění jsou vytvořeny tak, aby zajistili ženu s 8letým dítětem. Velký důraz je kladen na riziko smrti a invalidity, kdy by v tomto případě dítě nebylo finančně zajištěné. V tomto případě je také vhodné pokrýt i případě další rizika.

4.2.1. Návrh pojistné smlouvy – Kooperativa

Pro přehledné zobrazení návrhu od pojišťovny Kooperativa byla vytvořena tabulka 6.

Tabulka 6 Modelace pojištění od pojišťovny Kooperativa pro osobu 2

	Pojistná částka	Měsíční pojistné
Hlavní životní pojištění	10 000 Kč	10 Kč
Smrt	990 000 Kč	168 Kč
Invalidita 1. stupně	1 000 000 Kč	93 Kč
Invalidita 2. stupně	2 000 000 Kč	115 Kč
Invalidita 3. stupně	3 000 000 Kč	362 Kč
Závažná onemocnění	500 000 Kč	455 Kč
Trvalé následky	500 000 Kč	178 Kč
Pracovní neschopnost	400 Kč	282 Kč
Celkové měsíční pojistné		1 663 Kč

Zdroj: vlastní šetření na základě údajů z modelace uvedených v příloze D

Podle tabulky 6 jsou vypsány jednotlivé položky a k nim uděláno měsíční pojistné. Celkové měsíční pojistné v součtu vychází na 1 663 Kč. Nejvyšší částka vychází za závažné onemocnění s pojistnou částkou na 500 000 Kč za 455 Kč měsíčně.

4.2.2. Návrh pojistné smlouvy – Generali Česká pojišťovna

Tabulka 7 přehledně prezentuje návrh modelace BEL MONDO 20 podle požadavků, které jsou vypsány výše.

Tabulka 7 Modelace pojištění od Generali České pojišťovny pro osobu 2

	Pojistná částka	Měsíční pojistné
Hlavní životní pojištění	20 000 Kč	9 Kč
Smrt	980 000 Kč	94 Kč
Invalidita 1. stupně	1 000 000 Kč	259 Kč
Invalidita 2. stupně	2 000 000 Kč	109 Kč
Invalidita 3. stupně	3 000 000 Kč	85 Kč
Závažná onemocnění	500 000 Kč	289 Kč
Trvalé následky	500 000 Kč	109 Kč
Pracovní neschopnost	400 Kč	203 Kč
Celkové měsíční pojistné		1 157 Kč

Zdroj: vlastní šetření na základě údajů z modelace E

Celkové měsíční pojistné je 1 157 Kč. Nejdražší položkou je pojištění invalidity na 1 000 000 Kč za 259 Kč měsíčně.

4.2.3. Návrh pojistné smlouvy – Allianz

V tabulce 8 jsou zobrazena nejdůležitější rizika, která by měla být zajištěna. Následující tabulka zobrazuje návrh od pojišťovny Allianz pro osobu 2.

Tabulka 8 Modelace pojištění od pojišťovny Allianz pro osobu 2

	Pojistná částka	Měsíční pojistné
Hlavní životní pojištění	10 000 Kč	30 Kč
Smrt	990 000 Kč	97 Kč
Invalidita 1. stupně	1 000 000 Kč	128 Kč
Invalidita 2. stupně	2 000 000 Kč	224 Kč
Invalidita 3. stupně	3 000 000 Kč	73 Kč
Závažná onemocnění	500 000 Kč	225 Kč
Trvalé následky	500 000 Kč	104 Kč
Pracovní neschopnost	400 Kč	230 Kč
Celkové měsíční pojistné		1 111 Kč

Zdroj: vlastní šetření na základě údajů z modelace uvedených v příloze F

Celkové měsíční pojistné nabízí pojišťovna Allianz za 1 111 Kč. Nejdražším připojištěním by v tomto případě byla závažná onemocnění za 225 Kč.

4.2.4. Komparace návrhů smluv

V následující tabulce 9 jsou vypsána kritéria, která budou hodnocena podle uvedených vah podobně jako v předchozím příkladě. Největší váhu budou mít měsíční náklady na pojištění. Podle tohoto kritéria bude nejvíce bodů uděleno pojišťovně Allianz za jejich nejnižší nabídku za 1 111 Kč.

Tabulka 9 Porovnání modelací smluv pro fiktivní profil osoby 2

	FLEXI	BEL MONDO	ALLIANZ ŽIVOT	HODNOCENÍ PODLE VÁHY
Podíl pojištěn na předepsaném pojistném (ČAP)	30,40 %	20 %	7,80 %	20 %
Měsíční náklady na pojištění	1 663 Kč	1 157 Kč	1 111 Kč	50 %
Ztráta sluchu jednoho ucha	25 %	25 %	15 %	10 %
Rakovina in situ	30 %	20 %	10 %	10 %
Počet dnů nároku na denní odškodné za pohmoždění mozku	91	182	105	10 %

Zdroj: vlastní šetření na základě údajů z modelace

Protože bylo zvoleno více kritérií, je nutné váhy za jednotlivá kritéria přepočítat a sečíst. Tento proces je uveden v tabulce 10.

Tabulka 10 Vícekritériální porovnání smluv pro fiktivní profil osoby 2

	FLEXI	BEL MONDO	ALLIANZ ŽIVOT
Podíl pojištěn na předepsaném pojistném (ČAP)	20	$20 \cdot 20 / 30,4 = 13,16$	$20 \cdot 7,8 / 30,4 = 5,13$
Měsíční náklady na pojištění	$50 \cdot 1111 / 1663 = 33,40$	$50 \cdot 1111 / 1157 = 48,01$	50
Ztráta sluchu jednoho ucha	10	10	$10 \cdot 15 / 25 = 6$
Rakovina in situ	10	$10 \cdot 20 / 30 = 6,67$	$10 \cdot 10 / 30 = 3,33$
Počet dnů nároku na denní odškodné za pohmoždění mozku	$10 \cdot 91 / 182 = 5$	10	$10 \cdot 105 / 182 = 5,77$
SOUČET BODŮ	78,40	87,84	70,23
POŘADÍ	2.	1.	3.

Zdroj: vlastní šetření na základě údajů z modelace

Podle metody vícekritériálního rozhodování nejvíce bodů získala Generali Česká pojišťovna s 87,84 body i přes to, že nenabídla návrh s nejnižší cenou. Na druhém místě se umístila Kooperativa (78,40 bodů) a na třetím opět pojišťovna Allianz (70,23 bodů).

Podle komparace návrhů smluv na pojištění mladé maminky s dítětem okolo 8 let nejlépe vychází návrh od Generali České pojišťovny. Pokud by se rozhodovalo pouze podle ceny, nejlevnější návrh podala pojišťovna Allianz. V případě rozhodování podle podmínek plnění v případě ztráty sluchu na jedno ucho a rakoviny in situ vychází nejlépe pojišťovna Kooperativa.

4.3. Fiktivní profil – osoba 3

- 43 let, vdaná, dvě děti (dvojčata 15 let)
- zaměstnání: obchodní ředitelka s měsíčním příjmem 37 800 Kč
- nesportuje, nekuřák
- smlouva do věku 65 let
- požadavky na rizika a plnění:
 - o smrt – 800 000 Kč
 - o invalidita 1. stupně – 1 000 000 Kč
 - o invalidita 2. stupně – 2 000 000 Kč
 - o invalidita 3. stupně – 3 500 000 Kč
 - o pracovní neschopnost (od 29. dne) – denní plnění 500 Kč
 - o závažné onemocnění – 700 000 Kč
 - o trvalé následky – 700 000 Kč

Fiktivní profil osoby 4 bude znázorňovat obchodní ředitelku. Tato osoba není kuřákem, ale ani se nevěnuje žádnému sportu. Od životního pojištění očekává zajištění pro své děti. V případě, že by se jednalo o samoživitelku, bylo by nutné pojistné částky zvýšit. Nyní se tedy počítá s manželem, který by byl schopný druhou polovinu pro zajištění dětí obstarat do jejich 20 let.

4.3.1. Návrh pojistné smlouvy – Kooperativa

V následující tabulce 11 je vypsán návrh od pojišťovny Kooperativa.

Tabulka 11 Modelace pojištění od pojišťovny Kooperativa pro osobu 3

	Pojistná částka	Měsíční pojistné
Hlavní životní pojištění	10 000 Kč	10 Kč
Smrt	790 000 Kč	242 Kč
Invalidita 1. stupně	1 000 000 Kč	146 Kč
Invalidita 2. stupně	2 000 000 Kč	178 Kč
Invalidita 3. stupně	3 500 000 Kč	647 Kč
Závažná onemocnění	700 000 Kč	564 Kč
Trvalé následky	700 000 Kč	228 Kč
Pracovní neschopnost	500 Kč	394 Kč
Celkové měsíční pojistné		2 409 Kč

Zdroj: vlastní šetření na základě údajů z modelace uvedených v příloze G

Největší část měsíčního pojistného by byla placená za pojištění invalidity 3. stupně za 647 Kč. Hlavní životní pojištění nabízí Kooperativa za 10 Kč. V celkovém součtu by měsíční náklady byly 2 409 Kč.

4.3.2. Návrh pojistné smlouvy – Generali Česká pojišťovna

Návrh modelace smlouvy od Generali České pojišťovny je vypsán v tabulce 12.

Tabulka 12 Modelace pojištění od Generali České pojišťovny pro osobu 3

	Pojistná částka	Měsíční pojistné
Hlavní životní pojištění	20 000 Kč	11 Kč
Smrt	780 000 Kč	165 Kč
Invalidita 1. stupně	1 000 000 Kč	467 Kč
Invalidita 2. stupně	2 000 000 Kč	206 Kč
Invalidita 3. stupně	3 500 000 Kč	242 Kč
Závažná onemocnění	700 000 Kč	647 Kč
Trvalé následky	700 000 Kč	150 Kč
Pracovní neschopnost	500 Kč	339 Kč
Celkové měsíční pojistné		2 227 Kč

Zdroj: vlastní šetření na základě údajů z modelace uvedených v příloze H

4.3.3. Návrh pojistné smlouvy – Allianz

Tabulka 13 názorně prezentuje návrh pojištění od pojišťovny Allianz.

Tabulka 13 Modelace pojištění od pojišťovny Allianz pro osobu 3

	Pojistná částka	Měsíční pojistné
Hlavní životní pojištění	10 000 Kč	30 Kč
Smrt	790 000 Kč	217 Kč
Invalidita 1. stupně	1 000 000 Kč	228 Kč
Invalidita 2. stupně	2 000 000 Kč	348 Kč
Invalidita 3. stupně	3 500 000 Kč	156 Kč
Závažná onemocnění	700 000 Kč	846 Kč
Trvalé následky	700 000 Kč	179 Kč
Pracovní neschopnost	500 Kč	398 Kč
Celkové měsíční pojistné		2 402 Kč

Zdroj: vlastní šetření na základě údajů z modelace uvedených v příloze CH

Celkově měsíční pojistné pro fiktivní osobu 3 od pojišťovny Allianz vychází na 2 402 Kč.

4.3.4. Komparace návrhů smluv

Jako na předchozích profilech i nyní bude pro komparaci zvolena metoda vícekritériálního rozhodování. Tabulka 14 bude znázorňovat váhy jednotlivých kritérií.

Tabulka 14 Porovnání modelací smluv pro fiktivní profil osoby 3

	FLEXI	BEL MONDO	ALLIANZ ŽIVOT	HODNOCENÍ PODLE VÁHY
Podíl pojišťoven na předepsaném pojistném (ČAP)	30,40 %	20 %	7,80 %	20 %
Měsíční náklady na pojištění	2 409 Kč	2 227 Kč	2 402 Kč	50 %
Ztráta sluchu jednoho ucha	25 %	25 %	15 %	10 %
Rakovina in situ	30 %	20 %	10 %	10 %
Počet dnů nároku na denní odškodné za pohmoždění mozku	91	182	105	10 %

Zdroj: vlastní šetření na základě údajů z modelace

Nyní podle měsíčních nákladů na pojištění nejlépe vychází varianta BEL MONDO u Genereli České pojišťovny. Jelikož je ale zvoleno více kritérií, je podle metody vícekritériálního rozhodování vhodné váhy u jednotlivých kritérií přepočítat. Tento proces je zaznamenán v následující tabulce 15.

Tabulka 15 Vícekriteriální porovnání smluv pro fiktivní profil osoby 3

	FLEXI	BEL MONDO	ALLIANZ ŽIVOT
Podíl pojišťoven na předepsaném pojistném (ČAP)	20	$20 \cdot 20 / 30,4 = 13,16$	$20 \cdot 7,8 / 30,4 = 5,13$
Měsíční náklady na pojištění	$50 \cdot 2227 / 2409 = 46,22$	50	$50 \cdot 2227 / 2402 = 46,36$
Ztráta sluchu jednoho ucha	10	10	$10 \cdot 15 / 25 = 6$
Rakovina in situ	10	$10 \cdot 20 / 30 = 6,67$	$10 \cdot 10 / 30 = 3,33$
Počet dnů nároku na denní odškodné za pohmoždění mozku	$10 \cdot 91 / 182 = 5$	10	$10 \cdot 105 / 182 = 5,77$
SOUČET BODŮ	91,22	89,82	66,59
POŘADÍ	1.	2.	3.

Zdroj: vlastní šetření na základě údajů z modelace uvedených v příloze

Nejvíce bodů získala pojišťovna Kooperativa (91, 22 bodů), která sice nenabídla nejnižší cenu, ale zároveň cena, kterou nabídla, byla dosti blízko nejnižší nabídce. Jen těsně za Kooperativou se umístila Generali Česká pojišťovna (89,82 bodů). Třetí místo obsadila Allianz, která se již bodově od ostatních dvou výrazně oddálila a celkem obdržela 66,59 bodů.

4.4. Fiktivní profil – osoba 4

- 53 let, ženatý, 3 děti
- zaměstnání: projektant s čistým příjmem 50 000 Kč
- sportuje, nekuřák
- smlouva do věku 65 let
- požadavky na rizika a plnění:
 - o smrt – 200 000 Kč
 - o invalidita 1. stupně – 1 100 000 Kč
 - o invalidita 2. stupně – 2 000 000 Kč
 - o invalidita 3. stupně – 4 000 000 Kč
 - o pracovní neschopnost (od 29. dne) – denní plnění 670 Kč
 - o závažné onemocnění – 500 000 Kč
 - o trvalé následky – 2 000 000 Kč

Projektant, pro kterého je pojištění vytvořené, žije ve vlastním bydlení s manželkou a jedním neplnoletým dítětem, starší děti už se osamostatnily. Pojištění má sloužit pro případ zajištění příjmu z důvodu úrazu, nebo nemoci. Z důvodu pokročilejšího věku je pro pojišťovnu tento člověk rizikovější, a proto bude pojištění dražší.

4.4.1. Návrh pojistné smlouvy – Kooperativa

Následující tabulka 16 zobrazuje návrh modelace rizikového životního pojištění FLEXI u pojišťovny Kooperativa pro fiktivní profil osoby 2.

Tabulka 16 Modelace pojištění od pojišťovny Kooperativa pro osobu 4

	Pojistná částka	Měsíční pojistné
Hlavní životní pojištění	10 000 Kč	10 Kč
Smrt	190 000 Kč	167 Kč
Invalidita 1. stupně	1 100 000 Kč	304 Kč
Invalidita 2. stupně	2 000 000 Kč	347 Kč
Invalidita 3. stupně	4 000 000 Kč	1 458 Kč
Závažná onemocnění	500 000 Kč	942 Kč
Trvalé následky	2 000 000 Kč	395 Kč
Pracovní neschopnost	650 Kč	742 Kč
Celkové měsíční pojistné		4 365 Kč

Zdroj: vlastní šetření na základě údajů z modelace uvedených v příloze I

Celkové měsíční pojistné se u této smlouvy vyšplhalo na 4 365 Kč. Jednotlivé položky jsou výrazně dražší než u předchozí osoby 2. Jedním z hlavních důvodů vyšší ceny je pokročilý věk osoby, se kterým je spojena vyšší pravděpodobnost rizik. Největší pojistné je za připojištění invalidity 3. stupně na 4 000 000 Kč za 1 458 Kč měsíčně.

4.4.2. Návrh pojistné smlouvy – Generali Česká pojišťovna

Tabulka 17 prezentuje návrh modelace životního pojištění BEL MONDO.

Tabulka 17 Modelace pojištění od Generali České pojišťovny pro osobu 4

	Pojistná částka	Měsíční pojistné
Hlavní životní pojištění	20 000 Kč	18 Kč
Smrt	180 000 Kč	127 Kč
Invalidita 1. stupně	1 100 000 Kč	1 070 Kč
Invalidita 2. stupně	2 000 000 Kč	465 Kč
Invalidita 3. stupně	4 000 000 Kč	830 Kč
Závažná onemocnění	500 000 Kč	909 Kč
Trvalé následky	2 000 000 Kč	220 Kč
Pracovní neschopnost	670 Kč	758 Kč
Celkové měsíční pojistné		4 397 Kč

Zdroj: vlastní šetření na základě údajů z modelace uvedených v příloze J

Měsíční pojistné podle tabulky 17 vychází na 4 397 Kč. Nejdražšími položkami jsou připojištění invalidity 1. stupně za 1 070 Kč a závažná onemocnění za 909 Kč.

4.4.3. Návrh pojistné smlouvy – Allianz

V tabulce 18 je zobrazen návrh na modelaci životního pojištění od pojišťovny Allianz. Jsou zde výše pojistných částek a k tomu odpovídající výše měsíčního pojistného.

Tabulka 18 Modelace pojištění od pojišťovny Allianz pro osobu 4

	Pojistná částka	Měsíční pojistné
Hlavní životní pojištění	10 000 Kč	30 Kč
Smrt	190 000 Kč	142 Kč
Invalidita 1. stupně	1 100 000 Kč	370 Kč
Invalidita 2. stupně	2 000 000 Kč	531 Kč
Invalidita 3. stupně	4 000 000 Kč	269 Kč
Závažná onemocnění	500 000 Kč	1 089 Kč
Trvalé následky	2 000 000 Kč	287 Kč
Pracovní neschopnost	650 Kč	796 Kč
Celkové měsíční pojistné		3 514 Kč

Zdroj: vlastní šetření na základě údajů z modelace uvedených v příloze K

Nejdražší položkou této modelace je připojištění závažných onemocnění za 1 089 Kč. V součtu měsíční pojistné vychází na 3 514 Kč.

4.4.4. Komparace návrhů smluv

Porovnání návrhů smluv od pojišťoven bude probíhat stejným způsobem jako u předchozí osoby. Opět bude použito vícekriteriální rozhodování. Tabulka 19 zachycuje váhu jednotlivých kritérií pro hodnocení.

Tabulka 19 Porovnání modelací smluv pro fiktivní profil osoby 4

	FLEXI	BEL MONDO	ALLIANZ ŽIVOT	HODNOCENÍ PODLE VÁHY
Podíl pojišťoven na předepsaném pojistném (ČAP)	30,40 %	20 %	7,80 %	20 %
Měsíční náklady na pojištění	4 365 Kč	4 397 Kč	3 514 Kč	50 %
Ztráta sluchu jednoho ucha	25 %	25 %	15 %	10 %
Rakovina in situ	30 %	20 %	10 %	10 %
Počet dnů nároku na denní odškodné za pohmoždění mozku	91	182	105	10 %

Zdroj: vlastní šetření na základě údajů z modelace

Nejlevnější variantou životního pojištění by bylo pojištění ALLIANZ ŽIVOT od pojišťovny Allianz. Výběr pojištění podle jediného kritéria není dostatečně komplexní, proto je v tabulce 20 použito více kritérií, které mohou mít vliv na rozhodování, které pojištění zvolit.

Tabulka 20 Vícekriteriální porovnání smluv pro fiktivní profil osoby 4

	FLEXI 22	BEL MONDO 20	ALLIANZ ŽIVOT
Podíl pojišťoven na předepsaném pojistném (ČAP)	20	$20 \cdot 20 / 30,4 = 13,16$	$20 \cdot 7,8 / 30,4 = 5,13$
Měsíční náklady na pojištění	$50 \cdot 3514 / 4365 = 40,25$	$50 \cdot 3514 / 4397 = 39,96$	50
Ztráta sluchu jednoho ucha	10	10	$10 \cdot 15 / 25 = 6$
Rakovina in situ	10	$10 \cdot 20 / 30 = 6,66$	$10 \cdot 10 / 30 = 3,33$
Počet dnů nároku na denní odškodné za pohmoždění mozku	$10 \cdot 91 / 182 = 5$	10	$10 \cdot 105 / 182 = 5,77$
SOUČET BODŮ	85,25	79,78	70,23
POŘADÍ	1.	2.	3.

Zdroj: vlastní šetření na základě údajů z modelace

V tabulce 20 si můžeme všimnout, že nejvíce bodů se podařilo získat pojišťovně Kooperativa s jejím produktem FLEXI 22, která získala 85,25 bodů. V těsném odstupu se na druhém místě umístil návrh smlouvy BEL MONDO 20 s počtem 79,78 bodů. Ani nejnižší nabídka ceny u návrhu smlouvy od Allianz nestačila na lepší umístění. ALLIANZ ŽIVOT v součtu získal 70,23 bodů.

Z komparace uvedených návrhů smluv vyplývá, že pojištění rizik smrti, invalidity a pracovní neschopnosti v pokročilejším věku je drahé. Z toho plyne ponaučení, že je levnější si životní pojištění sjednat v mládí, kdy jsou lidé zdraví a pravděpodobnost těchto rizik je výrazně nižší. V tomto případě může oběma pojišťovnám konkurovat pojišťovna Allianz se svým nejnižším pojistným. V případě, že by měsíční náklady měly pro rozhodování vyšší váhu, mohla by se Allianz umístit na vyšší příčce. Doporučením pro ostatní pojišťovny, které nabízejí pojištění za podobnou cenu, by mohlo být vyzdvižení jejich lepších pojistných podmínek, například u trvalých následků a odůvodnění, takto vysokého pojistného.

4.5. Porovnání výsledků a návrh doporučení ke zvýšení konkurenceschopnosti daných pojišťoven

Pro celkové vyhodnocení předchozích návrhů smluv od pojišťoven byla vytvořena tabulka 21, ve které je zaznamenáno, jak si pojišťovny průběžně vedly a na jakých místech se umístily u jednotlivých osob podle zadaných kritérií. Vyhodnocení probíhá po sečtení umístění u každé pojišťovny. Nejnižší součet je vyhodnocen jako nejlepší a nejvyšší součet jako nejhorší.

Tabulka 21 Hodnocení podle součtu pořadí

	FLEXI	BEL MONDO	MŮJ ŽIVOT
Osoba 1	2.	1.	3.
Osoba 2	2.	1.	3.
Osoba 3	1.	2.	3.
Osoba 4	1.	2.	3.
SOUČET POŘADÍ	6	6	12

Zdroj: vlastní šetření na základě údajů z modelace

V tabulka 21 si nejhůře vede pojištění MŮJ ŽIVOT od pojišťovny Allianz, u všech 4 osob byl návrh modelace vyhodnocen na 3. místě. Následně se o 1. a 2. se stejným počtem součtu pořadí dělí pojištění FLEXI od Kooperativy a pojištění BEL MONDO od Generali České pojišťovny.

Aby bylo možné vyhodnotit vítěze, byla vytvořena následující tabulka, která zobrazuje celkový součet bodů u všech návrhů.

Tabulka 22 Hodnocení podle celkového součtu bodů

	FLEXI	BEL MONDO	MŮJ ŽIVOT
Osoba 1	82,22	89,82	63,29
Osoba 2	78,4	87,84	70,23
Osoba 3	91,22	89,82	66,59
Osoba 4	85,25	79,78	70,23
CELKOVÝ SOUČET BODŮ	337,09	347,26	270,34

Zdroj: vlastní šetření na základě údajů z modelace

Podle předchozí tabulky 21 bylo sice umístění 1. a 2. místa nerozhodné, ale podle detailnější tabulky 22 už jasně říct, že nejvíce bodů dosáhlo pojištění BEL MONDO

s počtem 347,26 bodů. Na 2. místě se tedy usadilo pojištění FLEXI s 337,09 body. Poslední místo obsadilo pojištění MŮJ ŽIVOT s 270,34 body.

V celkovém shrnutí těchto tří pojišťoven lze říct, že pojištění BEL MONDU se vedlo nejlépe, dokázalo přijít dvakrát s nejnižší nabídkou ceny za pojištění, zároveň má podle podmínek nejvyšší počet dnů na odškodné v případě pohmoždění mozku. Pojištění FLEXI se jen těsně umístilo na 2. místě. Nejnižší pojištění dokázala pojišťovna Allianz nabídnout pouze jednou v případě nejstarší osoby. Pojištění MŮJ ŽIVOT na 3. místě nabídlo nejnižší cenu v případě 32leté ženy, která vede zdravý životní styl, tedy sportuje a není kuřákem.

Přestože v praktické části vyšla nabídka pojištění od Generali České pojišťovny s produktem BEL MONDO dvakrát nejlevněji, jejich podíl na předepsaném pojistném není tak vysoký jako podíl pojišťovny Kooperativa. Doporučení pro pojišťovnu Generali tedy zní, že by se měla více zaměřit na marketing a nabídnout zákazníkům přepočítání životního pojištění s možností navrhnout levnější nabídky. Podle praktické části by levnější variantu dokázala nabídnout mladým lidem a lidem ve středním věku, kteří už mají děti.

Pojišťovna Kooperativa podle ceny vyšla třikrát jako nejdražší. Pouze u osoby v pokročilejším středním věku byl návrh pojišťovny Kooperativa nejlevnější. Jejich vyšší ceny mohou být pro mnoho zákazníků rozhodující. V případě, že by měsíční pojistné chtěli udržet na stávající ceně, je vhodné zákazníky informovat o kvalitě jejich pojistných podmínek a rychlého plnění. Pojišťovně Allianz s jejím produktem životního pojištění se nevedlo nejlépe. Přesto dokázala mladé, sportující a nekouřící ženě nabídnout nejnižší cenu. Cílovou skupinou by proto mohli být tito lidé, pokud by byli spokojeni, mohli by u pojišťovny Allianz zůstat spoustu let a konkurenceschopnost této pojišťovny by vzrostla. Pojišťovna by také mohla nabízet slevy za vedení zdravého životního stylu a prevenci.

ZÁVĚR

Tato práce poskytuje cenný vhled do problematiky životního pojištění. V České republice se nachází mnoho pojišťoven, které mají své produkty životního pojištění odlišné, mohou se lišit například pojistnými podmínkami, množstvím výluk nebo výší pojistného. V každém případě při volbě životního pojištění je vhodné určit, jaká rizika mohou hrozit a jaká pojistná částka bude dostatečná v případě nepříznivé události.

Aby bylo možné se hlouběji věnovat životnímu pojištění, byly na začátku uvedeny základní pojmy, které se v pojišťovnictví často objevují.

Trh životního pojištění se neustále vyvíjí a proměňuje, proto nelze přesně stanovit budoucnost životního pojištění. Záleží totiž na mnoha faktorech. Velký vliv na vývoj životního pojištění budou mít zásahy orgánů dozoru v pojišťovnictví a vlastní chování účastníků pojistného trhu. Podle názoru Swiss Re pojistný trh čekají pozitivní vyhlídky z důvodu vyšších úrokových sazeb, které mohou být pro zákazníky atraktivními možnostmi, jak se finančně připravit na stáří.

Cílem práce bylo zhodnocení konkrétních zvolených produktů životního pojištění u vybraných pojišťoven. Byly zvoleny tyto tři produkty – FLEXI od pojišťovny Kooperativa, BEL MONDO od Generali České pojišťovny a MŮJ ŽIVOT od pojišťovny Allianz. Aby při komparaci mohlo být zvoleno více kritérií, byla vybrána metoda vícekritériálního rozhodování. Mezi kritéria byly zvoleny výše měsíčního pojistného, podíl pojišťoven na předepsaném pojistném, počet dnů nároku na denní odškodné za pohmoždění mozku a pojistné plnění v případě rakoviny in situ a ztráty sluchu jednoho ucha.

Po představení každé osoby byl uveden návrh od každé pojišťovny a poté následovala komparace pojistných smluv. Při výpočtu byly zohledněny váhy jednotlivých kritérií. Návrh, který dosáhl nejvíce bodů, byl dle zadaných kritérií vyhodnocen jako nejvhodnější. Celkově se nejvíce bodů podařilo obdržet Generali České pojišťovně. Jen o několik málo bodů získala pojišťovna Kooperativa. Nejméně bodů získala pojišťovna Allianz, která skončila na třetím místě.

Aby byly pojišťovny konkurenceschopnější, bylo uvedeno několik doporučení. I přes to, že se Generali České pojišťovně podařilo získat nejvíce bodů, nemá největší podíl na předepsaném pojistném. Pojišťovna dvakrát nabídla nejnižší pojistné, a to v případě mladé osoby a osoby ve středním věku. Doporučení pro Generali Českou pojišťovnu ohledně produktu BEL MONDO proto znělo, že by se více měla zaměřit na marketing a nabídnout zákazníkům

přepočítání životního pojištění s možností navrnutí levnější nabídky. Nabídka pojištění od pojišťovny Kooperativa byla u třech osob vyhodnocena jako nejdražší. Životní pojištění u Kooperativy by podle ceny mohlo být nejvhodnější pro osoby v pokročilém středním věku. V případě, že by si pojišťovna chtěla udržet stávající ceny, bylo uvedeno doporučení, aby pojišťovna informovala své potenciální klienty o kvalitě svých služeb. Pojišťovně Allianz se podařilo cenově nejnižší nabídku poskytnout mladě dospělé osobě. Doporučení se proto zaměřovalo na skupinu klientů v tomto mladě dospělém věku. Pojišťovna by zdravým a mladým lidem mohla nabízet nejnižší pojistné a zároveň je například podpořit slevou v případě vedení zdravého životního stylu a dodržování prevence.

Přínosem této práce může být lepší porozumění problematice životního pojištění. Zároveň může být v mnoha směrech inspirací v možnostech nastavení životního pojištění. Je nutné zmínit určitá omezení této studie, jako například užití fiktivních osob, které neměly žádné závažné úrazy, ani onemocnění.

Nastavení životního pojištění závisí pouze na potřebách jedince. Pečlivý výběr produktů, správné nastavení potřeb je podmínkou vytvoření spolehlivého životního pojištění. Tyto kroky je vhodné konzultovat s odborníkem na životní pojištění.

Na závěr této bakalářské práce je nutné připomenout, že životní pojištění hraje klíčovou roli v zajištění finanční stability jedince i jeho rodiny. Jak říkal Jan Werich: *„Pojištění je jako deštník, který když potřebujeme, tak ho nemáme.“* Tento citát vtipně vystihuje důležitost životního pojištění, jak bylo již několikrát v práci zmíněno.

POUŽITÁ LITERATURA

BÖHM, Arnošt and Karina MUŽÁKOVÁ, 2010. Pojišťovnictví a regulace finančních trhů. Praha: Professional Publishing. ISBN 978-80-7431-035-5.

BONDAREVA DUBNOVÁ, Ivana, 2023. Kooperativa spustila aplikaci Koopilot, řidičům ušetří až 40 % na pojistném. Ale ne všem. In: *Měšec.cz* [online]. c2024 Praha: Internet Info, s.r.o., 11.května 2023 [cit. 2024-05-10]. Dostupné z: <https://www.mesec.cz/aktuality/kooperativa-spustila-aplikaci-koopilot-ridicum-usetri-az-40-na-pojistnem-ale-ne-vsem/>

BOZP, c2024. Slovník pojmů z oblasti BOZP a PO. Pracovní neschopnost. [online]. Praha: CRDR spol. s.r.o. [cit. 2024-04-08]. Dostupné z: <https://www.bozp.cz/slovník-pojmu/pracovni-neschopnost/>

CVEJNOVÁ, Veronika, 2017. Pojištění smrti. In: *duofinance*. [online]. Praha: DuoFinance.cz s.r.o. , 5. ledna 2017 [cit. 2024-09-04]. Dostupné z: <https://www.duofinance.cz/pojisteni-smrti>

ČEJKOVÁ, Viktória, 2002. Pojistný trh. Praha: Grada. Finance. ISBN 80-247-0137-5

ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ, c2024. Statistické ročenky. In: *Česká správa sociálního zabezpečení* [online]. Praha: Česká správa sociálního zabezpečení. Dostupné z: <https://www.cssz.cz/web/cz/statisticke-rocenky>

ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN, c2024. Češi mají životní pojištění hlavně kvůli blízkým, vlastní rizika podceňují. In: *Česká asociace pojišťoven* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven [cit. 2024-04-08]. Dostupné z: <https://www.cap.cz/tiskove-centrum/tiskove-zpravy/9224635-cesi-maji-zivotni-pojisteni-hlavne-kvuli-blizkym-vlastni-rizika-podcenuji>

ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN, c2024. Vývoj pojistného trhu. In: *Česká asociace pojišťoven* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven [cit. 2024-05-08]. Dostupné z: <https://www.cap.cz/statistiky-prognozy-analyzy/vyvoj-pojistneho-trhu>

ČESKÝ STATISTICKÝ ÚŘAD, c2024. Pracovní neschopnost pro nemoc a úraz v České republice – rok 2021. In: *Český statistický úřad* [online]. Praha: Český statistický úřad [cit. 2024-05-7]. Dostupné z: <https://www.czso.cz/csu/czso/pracovni-neschopnost-pro-nemoc-a-uraz-v-ceske-republice-rok-2021>

ČESKÝ STATISTICKÝ ÚŘAD, c2024. Mzdy, náklady práce – časové řady. In: *Český statistický úřad* [online]. Praha: Český statistický úřad [cit. 2024-04-25]. Dostupné z: https://www.czso.cz/csu/czso/pmz_cr

ČSOB POJIŠŤOVNA, c2024. Invalidita. In: *ČSOB Pojišťovna* [online]. Pardubice: ČSOB Pojišťovna [cit. 2024-03-05]. Dostupné z: <https://www.csobpoj.cz/pojisteni/zivotni-urazove-pojisteni/forte/invalidita>

ČSOB POJIŠŤOVNA, c2024. Riziko smrt. In: *ČSOB Pojišťovna* [online]. Pardubice: ČSOB Pojišťovna [cit. 2024-03-05]. Dostupné z: <https://www.csobpoj.cz/pojisteni/zivotni-urazove-pojisteni/zivotni-pojisteni-nas-zivot/smrt>

DOSKOČILOVÁ, Veronika, 2016. Na co si dát pozor při pojištění pracovní neschopnosti? In: *Měsíc.cz* [online]. Praha: Internet Info, s.r.o., 11.ledna 2016 [cit. 2024-03-08]. Dostupné z: <https://www.mesec.cz/clanky/na-co-si-dat-pozor-pri-pojisteni-pracovni-neschopnosti/>

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

DUCHÁČKOVÁ, Eva, 2015. Pojištění a pojišťovnictví. Praha: Ekopress. ISBN 978-80-8765-25-5.

DUCHÁČKOVÁ, Eva, 2005. Principy pojištění a pojišťovnictví. 2., aktualiz. vyd. Praha: Ekopress. ISBN 80-86119-92-0.

EFPA, 2022. Metodika pojištění osob. In: *efpa.cz* [online]. Praha: Evropská asociace finančního plánování Česká republika [cit. 2024-04-08]. Dostupné z: <https://efpa.cz/aktualita/287-metodika-pojisteni-osob>

eDo finance, a.s. Finanční analýza eDo finance, a.s. (interní materiál). Praha 2023

GENERALI ČESKÁ POJIŠŤOVNA, c2024. O nás. In: *Generali Česká pojišťovna* [online]. Praha: Generali Česká pojišťovna [cit. 2024-04-08]. Dostupné z: <https://www.generaliceska.cz/o-nas>

GENERALI ČESKÁ POJIŠŤOVNA, c2024. Životní pojištění. In: *Generali Česká pojišťovna* [online]. Praha: Generali Česká pojišťovna [cit. 2024-04-08]. Dostupné z: <https://www.generaliceska.cz/zivotni-pojisteni>

GENERALI ČESKÁ POJIŠŤOVNA, c2024. Životní pojištění Bel Mondo 20. *Generali Česká pojišťovna* [online]. Praha: Generali Česká pojišťovna [cit. 2024-05-02]. Dostupné z: <https://www.generaliceska.cz/zivotni-pojisteni/bel-mondo>

JIRÁSKOVÁ, Jana, 2012. Kuchařka životního pojištění: Nejčastější chyby u životního pojištění. Čeho se vyvarovat. In: *Peníze.cz* [online]. c2024 Praha: NextPage Media, s.r.o., 1. září 2012 [cit. 2024-03-05]. Dostupné z: <https://www.penize.cz/241986-kucharka-zivotniho-pojisteni-nejcastejsi-chyby-u-zivotniho-pojisteni-ceho-se-vyvarovat>

KOOPERATIVA, c2024. Kooperativa spustila KOOPORTÁL. In: *Kooperativa* [online]. Praha: Kooperativa, 5.září 2011 [cit. 2024-04-08]. Dostupné z: <https://www.koop.cz/clanky/pojistovna-kooperativa/pro-media/archiv-tiskovych-zprav-spolecnosti-kooperativa/kooperativa-spustila-kooportal>

KOOPERATIVA, c2024. O pojišťovně Kooperativa. In: *Kooperativa* [online]. Praha: Kooperativa [cit. 2024-04-08]. Dostupné z: <https://www.koop.cz/pojistovna-kooperativa/o-pojistovne-kooperativa>

KOOPERATIVA, c2024. Rizikové životní pojištění FLEXI. Kooperativa [online]. Praha: Kooperativa [cit. 2024-05-02]. Dostupné z: https://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-osob/flexi-risk?gad_source=1&gclid=CjwKCAjwNi0BhA1EiwAWZaANPOUhTqLv8XKgWqqZz3Rg8uy2TQJ_A8HIgjM4E-2PG8iyKdQFmZzhoC_QkQAvD_BwE

KUBELKOVÁ, Nikol. Komparace vybraných produktů životního pojištění v ČR. 2023. Bakalářská práce. Pardubice: Univerzita Pardubice

KUBEŠOVÁ, Barbora, 2022. Životní pojištění se vyplatí lidem, na jejichž příjmu jsou závislé další osoby. Jaké typy existují? In: *Měsíc.cz* [online]. c2024 Praha: Internet Info, s.r.o., 29.července 2022 [cit. 2024-03-05]. Dostupné z: <https://www.mesec.cz/clanky/zivotni-pojisteni-se-vyplati-lidem-na-jejichz-prijmu-jsou-zavisle-dalsi-osoby-jake-typy-existuji/>

LAZAREVIČ, Arsen, c2024. Pojišťovnictví se digitalizuje, trendem budou velká data. In: *e15.cz* [online]. c2024 Praha: Czech News Center a.s., 4.května 2017 [cit. 2024-03-05]. Dostupné z: <https://www.e15.cz/finexpert/setrime/pojistovnictvi-se-digitalizuje-trendem-budou-velka-data-1332046>

PUSTELNÍK, Miroslav, 2021. 3 nejdůležitější pojištění 2. pojištění invalidity. In: Centrum hypotečního poradenství [online]. Ostrava: Centrum Hypotečního Poradenství, s.r.o., 9.června 2021 [cit. 2024-04-25]. Dostupné z: <https://chpfinance.cz/pojisteni/zivotni-pojisteni/3-nejdulezitejsi-pojisteni-%e2%86%92-2-invalidita/>

PIŠTOROVÁ, Markéta, 2021. Příčiny invalidity se liší v závislosti na věku. In: *Statistika&My* [online]. c2024 Praha: Český statistický úřad, 28.ledna 2021 [cit. 2024-03-05]. Dostupné z: <https://www.statistikaamy.cz/2021/01/28/priciny-invalidity-se-lisi-v-zavislosti-na-veku>

RIXO, c2024. 5 zásad životního pojištění: Na co nezapomenout a co nedělat? In: *RIXO.cz* [online]. Praha: RIXO.cz, 16.ledna 2024 [cit. 2024-03-05]. Dostupné z: <https://www.rixo.cz/blog/5-zasad-zivotniho-pojisteni/>

Simplea, 2024. Pojištění neschopenky. In: *Simplea.cz* [online]. Praha: Simplea pojišťovna, a.s. Dostupné z: <https://www.simplea.cz/pojisteni-neschopenky/>

Swiss Re Institute, 2024. sigma 2/2024: Life insurance in the higher interest rate era. In: *swissre.com* [online]. Zürich: Swiss Reinsurance Company Ltd. Dostupné z: <https://www.swissre.com/institute/research/sigma-research/sigma-2024-02-life-annuity-insurance.html>

Swiss Re Institute, 2022. sigma 3/2023 - World insurance. In: *swissre.com* [online]. Zürich: Swiss Reinsurance Company Ltd. Dostupné z: <https://www.swissre.com/institute/research/sigma-research/sigma-2023-03.html>

ŠÍDLO, Dušan, 2022. Jedna pojišťovna, „dvoji produkty“. In: *Opojištění.cz* [online]. c2024 Praha: oPojištění.cz s.r.o., 17.května 2022 [cit. 2024-04-26]. Dostupné z: <https://www.opojisteni.cz/pojistny-trh/jedna-pojistovna-dvoji-produkty/c:23003/>

ŠÍDLO, Dušan, 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.

ŠMEHLÍKOVÁ, Lucia, 2020. Pojištění pracovní neschopnosti. Úplně všechno, co o něm potřebujete vědět. In: *mutumutu.cz* [online]. c2023 Praha: Komerční banka, a. s., 23.listopadu 2020 [cit. 2024-05-02]. Dostupné z: <https://mutumutu.cz/blog/2020/11/23/pojisteni-pracovni-neschopnosti/>

MĚŠEC, 2024. Invalidní důchod. In: *Měšec.cz* [online]. c2024 Praha: Internet Info, s.r.o., [cit. 2024-03-05]. Dostupné z: <https://www.mesec.cz/socialni-davky/duchody/invalidni-duchod/>

MĚŠEC, 2022. Jak si nastavit životní pojištění a na kolik se vlastně máte pojistit? In: *Měšec.cz* [online]. c2024 Praha: Internet Info, s.r.o., 27.května 2022 [cit. 2024-03-05]. Dostupné z: <https://www.mesec.cz/pr-clanky/jak-si-nastavit-zivotni-pojisteni-a-na-kolik-se-vlastne-mate-pojistit/>

MĚŠEC, 2019. Životní pojištění má pomáhat. Ale jak jej vybrat? In: *Měšec.cz* [online]. c2024 Praha: Internet Info, s.r.o., 18.října 2019 [cit. 2024-04-22]. Dostupné z: <https://www.mesec.cz/clanky/zivotni-pojisteni-ma-pomahat-ale-jak-jej-vybrat/>

MORAVSKÁ VYSOKÁ ŠKOLA OLOMOUC, 2021. Vícekriteriální rozhodování | EDULAM. In: Youtube [online]. 16. 4. 2021 [cit. 2024-06-02]. Kanál uživatele Moravská vysoká škola Olomouc. Dostupné z: <https://www.youtube.com/watch?v=sv40ThBIMNo>

Nová, Alena, 2009. *Životní pojištění a trendy jeho budoucího vývoje*. Brno. Diplomová práce. Masarykova univerzita. Ekonomicko-správní fakulta.

TŮMA, Ondřej, 2016. Očima expertů: Vážíme si svého života? Pojišťovny tvrdí, že ne. In: *Peníze.cz* [online]. c2024 Praha: NextPage Media, 24.června 2016 [cit. 2024-08-04]. Dostupné z: <https://www.penize.cz/zivotni-pojisteni/313564-ocima-expertu-vazime-si-sveho-zivota-pojistovny-tvrdi-ze-ne>

Vývoj pojistného trhu, 2023. *Česká asociace pojišťoven* [online]. c2023 Praha: Česká asociace pojišťoven [cit. 2024-04-08]. Dostupné z: <https://www.cap.cz/images/statisticke-udaje/vyvoj-pojisteno-trhu/STAT-2023Q4-CAP-CS-2024-01-26-WEB.pdf>

ZELENÝ, Radim, 2021. Pojištění pracovní neschopnosti dává prostor soustředit se na uzdravení. In: *Peníze.cz* [online]. c2024 Praha: NextPage Media, 18. červen 2021 [cit. 2024-03-08]. Dostupné z: <https://www.penize.cz/zivotni-pojisteni/427014-pojisteni-pracovni-neschopnosti-dava-prostor-soustredit-se-na-uzdraveni>

SEZNAM PŘÍLOH

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

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

Příloha C: Návrh modelace životního pojištění od Allianz pro osobu 1

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

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

Příloha F: Návrh modelace životního pojištění od Allianz pro osobu 2

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

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


Příloha CH: Návrh modelace životního pojištění od Allianz pro osobu 3

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

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


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

Příloha A: Návrh modelace životního pojištění od Kooperativa pro osobu 1



Kooperativa
VIENNA INSURANCE GROUP

ID modelace
31448374



Modelace – Rizikové životní pojištění FLEXI

DO Finance

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, se sídlem 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	[REDACTED]	Pohlaví	muž
Titul, jméno, příjmení		Invalidita	NE
Věk	23		
Sportovní/zájmová činnost	neprovozují		
Požadované dokumenty	dotazník na zdravotní stav pojištěného		

Základní pojištění	Do věku	Pojistná částka/ měsíční důchod	Měsíční pojistné (vč. slova 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. slova a zdr. přirážky)
smrti s konstantní PČ	65 let	190 000 Kč	61 Kč
Při dopravní nehodě výplata plnění (v součtu všech rizikových pojištění pro případ smrti, smrti následkem úrazu a smrti následkem úrazu při dopravní nehodě) 380 000 Kč			
VO Kompletní s konstantní PČ	65 let	500 000 Kč	366 Kč
INV III. stupně s lineárně klesající PČ	65 let	4 000 000 Kč	346 Kč
INV II. stupně s lineárně klesající PČ	65 let	2 500 000 Kč	103 Kč
INV I. stupně s lineárně klesající PČ	65 let	1 000 000 Kč	62 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) až 5 000 000 Kč			
PN s plněním od 29. dne následně	65 let	450 Kč	276 Kč
Riziková pojištění pouze pro případ úrazu	Do věku	Pojistná částka/ měsíční důchod	Měsíční pojistné (vč. slova a zdr. přirážky)
TN s plněním od 0,5 % (10-nás. progresse PLUS)	65 let	1 000 000 Kč	229 Kč
TN s plněním od 10 % (10-nás. progresse PLUS)	65 let	1 000 000 Kč	104 Kč
CESTA KE ZDRAVÍ	Do věku	Pojistná částka/ měsíční důchod	Měsíční pojistné (vč. slova 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 (těž denní odškodné za následky úrazu)
 S = u tohoto pojištění zkoumáme výši příjmů pojištěného

Strana 1/4, tisk KNZ 6. 5. 2024 14:01:58, ID0000111904

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

Pojistná doba				
počátek pojištění	<input type="text" value="01.06.2024"/>	konec pojištění	<input type="text" value="31.12.2065 ve 24:00"/>	
Konec pojištění platí pro všechna pojištění, pokud u konkrétního pojištění nebylo dohodnuto jinak.				
Zájemce o pojištění, budoucí pojistník				
titul, jméno, příjmení, titul za jménem				
<input type="text" value=""/>				
datum narození	<input type="text" value=""/>	pohlaví	<input type="text" value="Muž"/>	
		státní občanství	<input type="text" value="CZ"/>	
Budoucí pojištěný č. 1				
titul, jméno, příjmení, titul za jménem				
<input type="text" value=""/>				
datum narození	<input type="text" value=""/>	pojištění do věku	<input type="text" value="65 let"/>	
Jaký je Váš status?	<input type="text" value="Zaměstnanec"/>			
Jaké je Vaše povolání?	<input type="text" value="kuchař/šéfkuchař"/>			
Provazujete nějaký sport?	<input type="text" value="NE"/>			
Hlavní pojištění / doplňková životní pojištění				
Pojištěný č. 1				
	Pojistná částka (v Kč)	Konec pojištění	Měsíční rizikové pojistné po slevě (v Kč)	
Z5P Hlavní životní pojištění	20 000	31.12.2065	8	
Z5Z Doplňkové pojištění pro případ smrti	180 000	31.12.2065	34	
ID3C Doplňkové pojištění invalidity III. stupně s klesající pojistnou částkou	1 500 000	31.12.2065	95	
ID2C Doplňkové pojištění invalidity II. a III. stupně s klesající pojistnou částkou	1 500 000	31.12.2065	121	
ID1C Doplňkové pojištění invalidity I., II. a III. stupně s klesající pojistnou částkou	1 000 000	31.12.2065	194	
DDZ1 Doplňkové pojištění závažných onemocnění (rozšířená varianta)	500 000	31.12.2065	298	
Doplňková úrazová pojištění				
Pojištěný č. 1				
	Pojistná částka (v Kč)	Konec pojištění	Měsíční rizikové pojistné po slevě (v Kč)	
TNP0 Doplňkové pojištění trvalých následků úrazu (od 0,001 % tělesného poškození)	1 000 000	31.12.2065	147	
TNP1 Doplňkové pojištění trvalých následků úrazu (od 10 % tělesného poškození)	1 000 000	31.12.2065	54	
Doplňková nemocenská pojištění				
Pojištěný č. 1				
	Pojistná částka (v Kč)	Konec pojištění	Měsíční rizikové pojistné po slevě (v Kč)	
DON29 Doplňkové pojištění při pracovní neschopnosti (od 29. dne)	440	31.12.2065	208	
Benefitní pojištění				
	Pojistná částka (v Kč)	Měsíční pojistné (v Kč)	Sleva (v %)	Měsíční pojistné po slevě (v Kč)
BRIS Pojištění rakoviny "in situ"	100 000	3	100	0
BINF Pojištění infarktu myokardu bez trvalé poruchy stažlivosti srdečního svalu	100 000	12	100	0
Benefity				
OPCE Cerantované navýšení pojistných částek				
PZAA Pojištění zážitkových akcí				
NVPP Navýšení pojistného plnění při nezaviněné autonehodě				
PRNL Příspěvek na léky				
Pojistné za benefity je zahrnuto v částce celkového běžného pojistného.				
Pojistné a platby pojistného				
Měsíční rizikové pojistné za sjednaná pojištění před slevou	<input type="text" value="2 069 Kč"/>			
Sleva za výši pojistného	<input type="text" value="910 Kč"/>			
Měsíční rizikové pojistné za sjednaná pojištění po slevě	<input type="text" value="1 159 Kč"/>			
Frekvence placení	<input type="text" value="měsíční"/>			
Celkové měsíční (běžné) pojistné	<input type="text" value="1 159 Kč"/>			

Příloha C: Návrh modelace životního pojištění od Allianz pro osobu 1

VARIANTA POJIŠTĚNÍ

ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ ALLIANZ ŽIVOT BEZ INVESTIČNÍ SLOŽKY

1 347 Kč měsíčně
Celkem 1 213 Kč měsíčně

Slevy: za elektronickou komunikaci, za připojištění, Milánová sleva, speciální sleva 10 %

Celkově byly na smlouvě aplikovány slevy ve výši 639 Kč.

CO POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATEL POTŘEBUJE VĚDĚT, ABY VÁM S NASTAVENÍM POJIŠTĚNÍ MOHL SPRÁVNĚ PORADIT?

Jaká je výška pojistného?	175 cm
Jaká je hmotnost pojistného?	75 kg
Je pojistný kuřák?	ano
Jaký má pojistný druh výdělečné činnosti?	zaměstnanec
Jaké je zaměstnání pojistného?	kuchař


K ČEMU TYTO INFORMACE POUŽIJEME A JAKÁ POJISTNÁ KRYTÍ VÁM NA ZÁKLADĚ POSKYTNUTÝCH INFORMACÍ DOPORUČUJE POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATEL SJEDNAT?

Tyto informace potřebujeme k tomu, abychom vypočítali pojistné. Pojišťovací zprostředkovatel použil vlastní nástroj pro analýzu Vašich potřeb a své doporučení uvedl ve vlastním Záznamu z jednání.

JAKÉ JE NASTAVENÍ POJISTNÉHO KRYTÍ?


Vaše varianta – s posouzením pojistného rizika 1 347 Kč měsíčně			
Hlavní pojištění varianta BEZ daňových výhod	Pojistná částka	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Smrt – riziková složka	10 000 Kč	01.06.2024 - 01.06.2066	30 Kč
Smrt	Pojistná částka	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Smrt - konstantní PČ (S7)	190 000 Kč	01.06.2024 - 01.06.2066	58 Kč
Pojistná částka pro případ smrti následkem úrazu při dopravní nehodě (USV1)	500 000 Kč	01.06.2024 - 01.06.2066	0 Kč
Invalidita	Pojistná částka	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Invalidita (III. st.) - klesající PČ (I11)	1 500 000 Kč	01.06.2024 - 01.06.2066	137 Kč
Invalidita (III. + III. st.) - klesající PČ (I15)	2 500 000 Kč	01.06.2024 - 01.06.2066	309 Kč
Invalidita (I. st.) - klesající PČ (I12)	1 000 000 Kč	01.06.2024 - 01.06.2066	121 Kč
Pracovní neschopnost	Pojistná částka*	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Pracovní neschopnost 29+ (PUV5)	440 Kč	01.06.2024 - 01.06.2066	280 Kč
Trvalé následky úrazu	Pojistná částka	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Trvalé následky úrazu od 0,1 % (TNU6)	1 000 000 Kč	01.06.2024 - 01.06.2066	135 Kč
Trvalé následky úrazu od 10 % (TNU8)	1 000 000 Kč	01.06.2024 - 01.06.2066	71 Kč
Závažné nemoci	Pojistná částka	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Závažná onemocnění - konstantní PČ (ZN9)	500 000 Kč	01.06.2024 - 01.06.2066	206 Kč

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



Kooperativa
VIENNA INSURANCE GROUP

ID modelace
32039809



flexi
Rizikové pojištění

Modelace – Rizikové životní pojištění FLEXI

DO
Finance

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, se sídlem 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	[REDACTED]	Pohlaví	muž
Věk	32	Invalidita	NE
Sportovní/zájmová činnost	aerobic - rekreačně		
Požadované dokumenty	dotazník na zdravotní stav pojištěného		

Základní pojištění	Do věku	Pojistná částka/ měsíční důchod	Měsíční pojistné (vč. slev a zdr. příspěvků)
pro případ smrti	65 let	10 000 Kč	10 Kč
aktuální poplatek za správu pojištění	65 let	sjednáno	0 Kč
Rizikové pojištění pro případ	Do věku	Pojistná částka/ měsíční důchod	Měsíční pojistné (vč. slev a zdr. příspěvků)
smrti s konstantní PC	65 let	190 000 Kč	76 Kč
smrti s lineárně klesající PC	65 let	800 000 Kč	92 Kč
Př dopravní nehodě výplata plnění (v součtu všech rizikových pojištění pro případ smrti, smrti následkem úrazu a smrti následkem úrazu při dopravní nehodě) až 1 980 000 Kč			
VO Kompletní s konstantní PC	65 let	500 000 Kč	455 Kč
INV III. stupně s lineárně klesající PC	65 let	3 000 000 Kč	362 Kč
INV II. stupně s lineárně klesající PC	65 let	2 000 000 Kč	115 Kč
INV I. stupně s lineárně klesající PC	65 let	1 000 000 Kč	93 Kč
Př dopravní nehodě výplata plnění (v součtu všech rizikových pojištění pro případ invalidity III. stupně nebo snížené soběstačnosti a invalidity III. stupně při dopravní nehodě) až 4 000 000 Kč			
PN s plněním od 29. dne následně	65 let	400 Kč	282 Kč
Rizikové pojištění pouze pro případ úrazu	Do věku	Pojistná částka/ měsíční důchod	Měsíční pojistné (vč. slev a zdr. příspěvků)
TN s plněním od 0,5 % (10-nás. progresse PLUS)	65 let	500 000 Kč	122 Kč
TN s plněním od 10 % (10-nás. progresse PLUS)	65 let	500 000 Kč	56 Kč
CESTA KE ZDRAVÍ	Do věku	Pojistná částka/ měsíční důchod	Měsíční pojistné (vč. slev a zdr. příspěvků)
CESTA KE ZDRAVÍ	65 let	sjednáno	0 Kč

Použité zkratky

PC = 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 (těž denní odškodné za následky úrazu)

Strana 1/4, list 6/2 4. 6. 2024 19:58:41, ID000011904

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

Zájemce o pojištění, budoucí pojistník			
titul, jméno, příjmení, titul za jménem			
[redacted]			
datum narození	[redacted]	pohlaví	Žena
		státní občanství	CZ
Budoucí pojištěný č. 1			
titul, jméno, příjmení, titul za jménem			
[redacted]			
datum narození	[redacted]	pojištění do věku	65 let
Jaký je Váš status?	Zaměstnanec		
Jaké je Vaše povolání?	prodavač		
Provozujete nějaký sport?	ANO		
Jaký provozujete sport a na jaké úrovni?	aerobik rekreačně – skupina sportů 1		
Hlavní pojištění / doplňková životní pojištění			
Pojištěný č. 1			
	Pojistná částka (v Kč)	Konec pojištění	Měsíční rizikové pojistné po slevě (v Kč)
Z5P Hlavní životní pojištění	20 000	04.12.2057	9
ZM5C Doplňkové pojištění pro případ smrti s klesající pojistnou částkou	800 000	04.12.2057	53
Z5Z Doplňkové pojištění pro případ smrti	180 000	04.12.2057	41
ID3C Doplňkové pojištění invalidity III. stupně s klesající pojistnou částkou	1 000 000	04.12.2057	85
ID2C Doplňkové pojištění invalidity II. a III. stupně s klesající pojistnou částkou	1 000 000	04.12.2057	109
ID1C Doplňkové pojištění invalidity I., II. a III. stupně s klesající pojistnou částkou	1 000 000	04.12.2057	259
DDZ0 Doplňkové pojištění závažných onemocnění (základní varianta)	500 000	04.12.2057	289
Doplňková úrazová pojištění			
Pojištěný č. 1			
	Pojistná částka (v Kč)	Konec pojištění	Měsíční rizikové pojistné po slevě (v Kč)
TNP0 Doplňkové pojištění trvalých následků úrazu (od 0,001 % tělesného poškození)	500 000	04.12.2057	80
Pojištěný č. 1			
	Pojistná částka (v Kč)	Konec pojištění	Měsíční rizikové pojistné po slevě (v Kč)
TNP1 Doplňkové pojištění trvalých následků úrazu (od 10 % tělesného poškození)	500 000	04.12.2057	29
Doplňková nemocenská pojištění			
Pojištěný č. 1			
	Pojistná částka (v Kč)	Konec pojištění	Měsíční rizikové pojistné po slevě (v Kč)
DON29 Doplňkové pojištění při pracovní neschopnosti (od 29. dne)	400	04.12.2057	203
Benefity			
OPCE Garantované navýšení pojistných částek			
PZAA Pojištění zážitkových akcí			
NVPP Navýšení pojistného plnění při nezávislé autonehodě			
PRNL Příspěvek na léky			
Pojistné za benefity je zahrnuto v částce celkového běžného pojistného.			
Pojistné a platby pojistného			
Měsíční rizikové pojistné za sjednaná pojištění před slevou	1 928 Kč		
Sleva za výši pojistného	771 Kč		
Měsíční rizikové pojistné za sjednaná pojištění po slevě	1 157 Kč		
Frekvence placení	měsíční		
Celkové měsíční (běžné) pojistné	1 157 Kč		

VARIANTA POJIŠTĚNÍ

ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ ALLIANZ ŽIVOT BEZ INVESTIČNÍ SLOŽKY

1 111 Kč měsíčně

CO POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATEL POTŘEBUJE VĚDĚT, ABY VÁM S NASTAVENÍM POJIŠTĚNÍ MOHL SPRÁVNĚ PORADIT?

Jaká je výška pojištěného?	175 cm
Jaká je hmotnost pojištěného?	75 kg
Je pojištěný kuřák?	ne
Jaký má pojištěný druh výdělečné činnosti?	zaměstnanec
Jaké je zaměstnání pojištěného?	prodavač - manipulace se zbožím do 10 kg

K ČEMU TYTO INFORMACE POUŽIJEME A JAKÁ POJISTNÁ KRYTÍ VÁM NA ZÁKLADĚ POSKYTNUTÝCH INFORMACÍ DOPORUČUJE POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATEL SJEDNAT?

Tyto informace potřebujeme k tomu, abychom vypočítali pojistné.

Pojišťovací zprostředkovatel použil vlastní nástroj pro analýzu Vašich potřeb a své doporučení uvedl ve vlastním Záznamu z jednání.

JAKÉ JE NASTAVENÍ POJISTNÉHO KRYTÍ?

Vaše varianta – bez posouzení pojistného rizika 1 111 Kč měsíčně			
Hlavní pojištění	Pojistná částka	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Smrt – riziková složka	10 000 Kč	05.06.2024 - 05.06.2057	30 Kč
Smrt	Pojistná částka	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Smrt - konstantní PČ (S7)	190 000 Kč	05.06.2024 - 05.06.2057	45 Kč
Smrt - lineárně klesající PČ (S8)	800 000 Kč	05.06.2024 - 05.06.2036	52 Kč
Pojistná částka pro případ smrti následkem úrazu při dopravní nehodě (USV1)	500 000 Kč	05.06.2024 - 05.06.2057	0 Kč
Invalidita	Pojistná částka	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Invalidita (III. st.) - klesající PČ (I11)	1 000 000 Kč	05.06.2024 - 05.06.2057	73 Kč
Invalidita (II. + III. st.) - klesající PČ (I15)	2 000 000 Kč	05.06.2024 - 05.06.2057	224 Kč
Invalidita (I. st.) - klesající PČ (I12)	1 000 000 Kč	05.06.2024 - 05.06.2057	128 Kč
Pracovní neschopnost	Pojistná částka*	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Pracovní neschopnost 29+ (PUV5)	400 Kč	05.06.2024 - 05.06.2057	230 Kč
Trvalé následky úrazu	Pojistná částka	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Trvalé následky úrazu od 0,1 % (TNU6)	500 000 Kč	05.06.2024 - 05.06.2057	68 Kč
Trvalé následky úrazu od 10 % (TNU8)	500 000 Kč	05.06.2024 - 05.06.2057	36 Kč
Závažné nemoci	Pojistná částka	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Závažná onemocnění - konstantní PČ (ZN9)	500 000 Kč	05.06.2024 - 05.06.2057	225 Kč

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

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, se sídlem 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

43

neprovozují

dotazník na zdravotní stav pojištěného

Pohlaví

Invalidita

žena

NE

Základní pojištění	Do věku	Pojistná částka/ měsíční důchod	Měsíční pojistná (vč. slev a zdr. příspěvků)
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 pojistná (vč. slev a zdr. příspěvků)
smrti s konstantní PČ	65 let	290 000 Kč	150 Kč
smrti s lineárně klesající PČ	65 let	500 000 Kč	92 Kč
Př. dopravní nehodě výplata plnění (v součtu všech rizikových pojištění pro případ smrti, smrti následkem úrazu a smrti následkem úrazu při dopravní nehodě) až 1 580 000 Kč			
VO Základní s konstantní PČ	65 let	700 000 Kč	564 Kč
INV III. stupně s lineárně klesající PČ	65 let	3 500 000 Kč	647 Kč
INV II. stupně s lineárně klesající PČ	65 let	2 000 000 Kč	178 Kč
INV I. stupně s lineárně klesající PČ	65 let	1 000 000 Kč	146 Kč
Př. dopravní nehodě výplata plnění (v součtu všech rizikových pojištění pro případ invalidity III. stupně nebo snížené soběstačnosti a invalidity III. stupně při dopravní nehodě) až 4 500 000 Kč			
PN s plněním od 29. dne následně	65 let	500 Kč	394 Kč
Riziková pojištění pouze pro případ úrazu	Do věku	Pojistná částka/ měsíční důchod	Měsíční pojistná (vč. slev a zdr. příspěvků)
TN s plněním od 0,5 % (10-nás. progresse PLUS)	65 let	700 000 Kč	157 Kč
TN s plněním od 10 % (10-nás. progresse PLUS)	65 let	700 000 Kč	71 Kč
CESTA KE ZDRAVÍ	Do věku	Pojistná částka/ měsíční důchod	Měsíční pojistná (vč. slev a zdr. příspěvků)
CESTA KE ZDRAVÍ	65 let	sjednáno	0 Kč

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

Zájemce o pojištění, budoucí pojistník
 titul, jméno, příjmení, titul za jménem
 [redacted]
 datum narození [redacted] pohlaví **Žena** státní občanství **CZ**

Budoucí pojištěný č. 1
 titul, jméno, příjmení, titul za jménem
 [redacted]
 datum narození [redacted] pojištění do věku **65 let**
 Jaký je Váš status? **Zaměstnanec**
 Jaké je Vaše povolání? **ředitel**
 Provozujete nějaký sport? **NE**

Hlavní pojištění / doplňková životní pojištění

Pojištěný č. 1

	Pojistná částka (v Kč)	Konec pojištění	Měsíční rizikové pojistné po slevě (v Kč)
Z5P Hlavní životní pojištění	20 000	06.09.2046	11
ZM5C Doplňkové pojištění pro případ smrti s klesající pojistnou částkou	500 000	06.09.2046	66
Z5Z Doplňkové pojištění pro případ smrti	280 000	06.09.2046	99
ID3C Doplňkové pojištění invalidity III. stupně s klesající pojistnou částkou	1 500 000	06.09.2046	242
ID2C Doplňkové pojištění invalidity II. a III. stupně s klesající pojistnou částkou	1 000 000	06.09.2046	206
ID1C Doplňkové pojištění invalidity I., II. a III. stupně s klesající pojistnou částkou	1 000 000	06.09.2046	467
DDZ0 Doplňkové pojištění závažných onemocnění (základní varianta)	700 000	06.09.2046	647

Doplňková úrazová pojištění

Pojištěný č. 1

	Pojistná částka (v Kč)	Konec pojištění	Měsíční rizikové pojistné po slevě (v Kč)
TNP0 Doplňkové pojištění trvalých následků úrazu (od 0,001 % tělesného poškození)	700 000	06.09.2046	110
TNP1 Doplňkové pojištění trvalých následků úrazu (od 10 % tělesného poškození)	700 000	06.09.2046	40

Doplňková nemocenská pojištění

Pojištěný č. 1

	Pojistná částka (v Kč)	Konec pojištění	Měsíční rizikové pojistné po slevě (v Kč)
DON29 Doplňkové pojištění při pracovní neschopnosti (od 29. dne)	500	06.09.2046	339

Benefity

OPCE Garantované navýšení pojistných částek
 PZAA Pojištění zážitkových akcí
 NVPP Navýšení pojistného plnění při nezaviněné autonehodě
 PRNL Příspěvek na léky
 Pojistné za benefity je zahrnuto v částce celkového běžného pojistného.

Pojistné a platby pojistného

Měsíční rizikové pojistné za sjednaná pojištění před slevou	3 978 Kč
Sleva za vyšší pojistného	1 751 Kč
Měsíční rizikové pojistné za sjednaná pojištění po slevě	2 227 Kč
Frekvence placení	měsíční
Celkové měsíční (běžné) pojistné	2 227 Kč

Příloha CH: Návrh modelace životního pojištění od Allianz pro osobu 3

CO POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATEL POTŘEBUJE VĚDĚT, ABY VÁM S NASTAVENÍM POJIŠTĚNÍ MOHL SPRÁVNĚ PORADIT?

Jaká je výška pojištěného?	175 cm
Jaká je hmotnost pojištěného?	70 kg
Je pojištěný kuřák?	ne
Jaký má pojištěný druh výdělečné činnosti?	zaměstnanec
Jaké je zaměstnání pojištěného?	ředitel

K ČEMU TYTO INFORMACE POUŽIJEME A JAKÁ POJISTNÁ KRYTÍ VÁM NA ZÁKLADĚ POSKYTNUTÝCH INFORMACÍ DOPORUČUJE POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATEL SJEDNAT?

Tyto informace potřebujeme k tomu, abychom vypočítali pojistné.


Pojišťovací zprostředkovatel použil vlastní nástroj pro analýzu Vašich potřeb a své doporučení uvedl ve vlastním Záznamu z jednání.

JAKÉ JE NASTAVENÍ POJISTNÉHO KRYTÍ?

Vaše varianta – bez posouzení pojistného rizika 2 402 Kč měsíčně			
Hlavní pojištění varianta BEZ daňových výhod	Pojistná částka	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Smrt – riziková složka	10 000 Kč	07.06.2024 - 07.06.2046	30 Kč
Smrt	Pojistná částka	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Smrt - konstantní PČ (S7)	290 000 Kč	07.06.2024 - 07.06.2046	118 Kč
Smrt - lineárně klesající PČ (S8)	500 000 Kč	07.06.2024 - 07.06.2046	99 Kč
Pojistná částka pro případ smrti následkem úrazu při dopravní nehodě (USV1)	500 000 Kč	07.06.2024 - 07.06.2046	0 Kč
Invalidita	Pojistná částka	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Invalidita (III. st.) - klesající PČ (I11)	1 500 000 Kč	07.06.2024 - 07.06.2046	156 Kč
Invalidita (II. + III. st.) - klesající PČ (I15)	2 000 000 Kč	07.06.2024 - 07.06.2046	348 Kč
Invalidita (I. st.) - klesající PČ (I12)	1 000 000 Kč	07.06.2024 - 07.06.2046	228 Kč
Pracovní neschopnost	Pojistná částka*	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Pracovní neschopnost 29+ (PUV5)	500 Kč	07.06.2024 - 07.06.2046	398 Kč
Trvalé následky úrazu	Pojistná částka	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Trvalé následky úrazu od 0,1 % (TNU6)	700 000 Kč	07.06.2024 - 07.06.2046	117 Kč
Trvalé následky úrazu od 10 % (TNU8)	700 000 Kč	07.06.2024 - 07.06.2046	62 Kč
Závažné nemoci	Pojistná částka	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Závažná onemocnění - konstantní PČ (ZN9)	700 000 Kč	07.06.2024 - 07.06.2046	846 Kč


* Případně denní dávka

Příloha I: Návrh modelace životního pojištění od Kooperativa pro osobu 4



Kooperativa
VIENNA INSURANCE GROUP

ID modelace
31729195



flexi
model pojištění

Modelace – Rizikové životní pojištění FLEXI

DO Finance

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, se sídlem 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	[REDACTED]	Pohlaví	muž
Věk	52	Invalidity	NE
Sportovní/zájmová činnost	tenis - rekreačně		
Požadované dokumenty	dotazník na zdravotní stav pojištěného		

	Do věku	Pojistná částka/ měsíční důchod	Měsíční pojistné (vč. slova a zdr. přírůdky)
Základní pojištění			
pro případ smrti	65 let	10 000 Kč	10 Kč
aktuální poplatek za správu pojištění	65 let	sjednáno	0 Kč
Rizikové pojištění pro případ			
smrti s konstantní PC	65 let	190 000 Kč	167 Kč
Př dopravní nehodě výplata plnění (v součtu všech rizikových pojištění pro případ smrti, smrti následkem úrazu a smrti následkem úrazu při dopravní nehodě) 380 000 Kč			
VO Kompletní s konstantní PC	65 let	500 000 Kč	942 Kč
INV III. stupně s lineárně klesající PC	65 let	4 000 000 Kč	1 458 Kč
INV II. stupně s lineárně klesající PC	65 let	2 000 000 Kč	347 Kč
INV I. stupně s lineárně klesající PC	65 let	1 100 000 Kč	304 Kč
Př dopravní nehodě výplata plnění (v součtu všech rizikových pojištění pro případ invalidity III. stupně nebo snížené soběstačnosti a invalidity III. stupně při dopravní nehodě) až 5 000 000 Kč			
PN s plněním od 29. dne následně	65 let	650 Kč	742 Kč
Rizikové pojištění pouze pro případ úrazu			
TN s plněním od 0,5 % (10-nás. progrese PLUS)	65 let	1 000 000 Kč	272 Kč
TN s plněním od 10 % (10-nás. progrese PLUS)	65 let	1 000 000 Kč	123 Kč
CESTA KE ZDRAVÍ			
CESTA KE ZDRAVÍ	65 let	sjednáno	0 Kč

Použité zkratky
PC = pojistná částka
VO = výplata v případě úrazu

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

Zájemce o pojištění, budoucí pojistník			
titul, jméno, příjmení, titul za jménem			
[redacted]			
datum narození	[redacted]	pohlaví	Muž
		státní občanství	CZ
Budoucí pojištěný č. 1			
titul, jméno, příjmení, titul za jménem			
[redacted]			
datum narození	[redacted]	pojištění do věku	65 let
Jaký je Váš status?	Zaměstnanec		
Jaké je Vaše povolání?	projektant		
Provozujete nějaký sport?	ANO		
Jaký provozujete sport a na jaké úrovni?	tenis rekreačně – skupina sportů 1		
Hlavní pojištění / doplňková životní pojištění			
Pojištěný č. 1			
	Pojistná částka (v Kč)	Konec pojištění	Měsíční rizikové pojištění po slevě (v Kč)
Z5P Hlavní životní pojištění	20 000	23.02.2037	18
Z5Z Doplňkové pojištění pro případ smrti	180 000	23.02.2037	127
ID3C Doplňkové pojištění invalidity III. stupně s klesající pojistnou částkou	2 000 000	23.02.2037	830
ID2C Doplňkové pojištění invalidity II. a III. stupně s klesající pojistnou částkou	900 000	23.02.2037	465
ID1C Doplňkové pojištění invalidity I., II. a III. stupně s klesající pojistnou částkou	1 100 000	23.02.2037	1 070
DDZ0 Doplňkové pojištění závažných onemocnění (základní varianta)	500 000	23.02.2037	909
Doplňková úrazová pojištění			
Pojištěný č. 1			
	Pojistná částka (v Kč)	Konec pojištění	Měsíční rizikové pojištění po slevě (v Kč)
TNP0 Doplňkové pojištění trvalých následků úrazu (od 0,001 % tělesného poškození)	1 000 000	23.02.2037	161
Pojištěný č. 1			
	Pojistná částka (v Kč)	Konec pojištění	Měsíční rizikové pojištění po slevě (v Kč)
TNP1 Doplňkové pojištění trvalých následků úrazu (od 10 % tělesného poškození)	1 000 000	23.02.2037	59
Doplňková nemocenská pojištění			
Pojištěný č. 1			
	Pojistná částka (v Kč)	Konec pojištění	Měsíční rizikové pojištění po slevě (v Kč)
DON29 Doplňkové pojištění při pracovní neschopnosti (od 29. dne)	670	23.02.2037	758
Benefity			
OPCE Garantované navýšení pojistných částek			
PZAA Pojištění zážitkových akcí			
NVPP Navýšení pojistného plnění při nezávislé autonehodě			
PRNL Příspěvek na léky			
Pojistné za benefity je zahrnuto v částce celkového běžného pojistného.			
Pojistné a platby pojistného			
Měsíční rizikové pojištění za sjednaná pojištění před slevou			7 854 Kč
Sleva za výši pojistného			3 457 Kč
Měsíční rizikové pojištění za sjednaná pojištění po slevě			4 397 Kč
Frekvence placení			měsíční
Celkové měsíční (běžné) pojištění			4 397 Kč

VARIANTA POJIŠTĚNÍ

ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ ALLIANZ ŽIVOT BEZ INVESTIČNÍ SLOŽKY

	3 514 Kč měsíčně
Celkem	3 514 Kč měsíčně

Slevy: za elektronickou komunikaci, za připojštění, Miliónová sleva

Celkově byly na smlouvě aplikovány slevy ve výši 1 338 Kč.

CO POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATEL POTŘEBUJE VĚDĚT, ABY VÁM S NASTAVENÍM POJIŠTĚNÍ MOHL SPRÁVNĚ PORADIT?

Jaká je výška pojištěného?	175 cm
Jaká je hmotnost pojištěného?	75 kg
Je pojištěný kuřák?	ne
Jaký má pojištěný druh výdělečné činnosti?	zaměstnanec
Jaké je zaměstnání pojištěného?	projektant

K ČEMU TYTO INFORMACE POUŽIJEME A JAKÁ POJISTNÁ KRYTÍ VÁM NA ZÁKLADĚ POSKYTNUTÝCH INFORMACÍ DOPORUČUJE POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATEL SJEDNAT?

Tyto informace potřebujeme k tomu, abychom vypočítali pojistné.

Pojišťovací zprostředkovatel použil vlastní nástroj pro analýzu Vašich potřeb a své doporučení uvedl ve vlastním Záznamu z jednání.

JAKÉ JE NASTAVENÍ POJISTNÉHO KRYTÍ?

Vaše varianta – bez posouzení pojistného rizika 3 514 Kč měsíčně			
Hlavní pojištění varianta BEZ daňových výhod	Pojistná částka	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Smrt – riziková složka	10 000 Kč	21.05.2024 - 21.05.2037	30 Kč
Smrt	Pojistná částka	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Smrt - konstantní PČ (S7)	190 000 Kč	21.05.2024 - 21.05.2037	142 Kč
Pojistná částka pro případ smrti následkem úrazu při dopravní nehodě (USV1)	500 000 Kč	21.05.2024 - 21.05.2037	0 Kč
Invalidita	Pojistná částka	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Invalidita (III. st.) - klesající PČ (I11)	2 000 000 Kč	21.05.2024 - 21.05.2037	269 Kč
Invalidita (II. + III. st.) - klesající PČ (I15)	2 000 000 Kč	21.05.2024 - 21.05.2037	531 Kč
Invalidita (I. st.) - klesající PČ (I12)	1 100 000 Kč	21.05.2024 - 21.05.2037	370 Kč
Pracovní neschopnost	Pojistná částka*	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Pracovní neschopnost 29+ (PUV5)	670 Kč	21.05.2024 - 21.05.2037	796 Kč
Trvalé následky úrazu	Pojistná částka	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Trvalé následky úrazu od 0,1 % (TNU6)	1 000 000 Kč	21.05.2024 - 21.05.2037	188 Kč
Trvalé následky úrazu od 10 % (TNU8)	1 000 000 Kč	21.05.2024 - 21.05.2037	99 Kč
Závažné nemoci	Pojistná částka	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Závažná onemocnění - konstantní PČ (ZN9)	500 000 Kč	21.05.2024 - 21.05.2037	1 089 Kč