

Bakalářská Práce

2007

Šimon Palek

Jihočeská Univerzita České Budějovice

Pedagogická Fakulta

Obor Finanční Matematika

Školní rok 2006/2007

Životní pojištění

Jméno absolventa:

Šimon Palek

Vedoucí bakalářské práce:

Ing. Pavel Pokorný

Prohlašuji, že jsem tuto bakalářskou práci vypracoval samostatně. Veškeré použité prameny a použitá literatura jsou uvedeny v seznamu.

V Drozdově dne 24. dubna 2007

Šimon Palek

Prohlašuji, že v souladu s § 47b zákona č. 111/1998 Sb. v platném znění souhlasím se zveřejněním své bakalářské, a to v nezkrácené podobě - v úpravě vzniklé vypuštěním vyznačených částí archivovaných ... fakultou elektronickou cestou ve veřejně přístupné části databáze STAG provozované Jihočeskou univerzitou v Českých Budějovicích na jejích internetových stránkách.

V Drozdově dne 24. dubna 2007

Šimon Palek

Anotace

Práce se snaží čtenáři přiblížit produkt Životního Pojištění pro představu, co všechno takové pojištění obnáší a jaký je výběr a možnosti dostupných produktů.

OBSAH

1	Úvod	1
1.1	Historie pojišťoven v Českých zemích	1
1.2	Jak pojišťovny fungují	1
1.3	Základní druhy pojištění	2
2	Životní pojištění	3
2.1	Výběr vhodné pojišťovny a pojistky	6
2.2	Stanovení základních rizik	10
2.3	Připojištění	11
2.4	Pojistné podmínky	14
3	Kapitálové životní pojištění	19
3.1	Rezervy	19
3.2	Výběr	21
3.3	Vklad	22
3.4	Rizika	22
3.5	Výhody	23
4	Investiční životní pojištění	24
4.1	Variabilita investování	24
4.2	Výběr	27
4.3	Vklad	28
4.4	Riziko	28
4.5	Výhody	29
5	Kapitálové životní pojištění a zhodnocení	30
6	Deset největších pojišťoven na trhu životního pojištění	32
7	Nabídka vybraných životních pojištění od různých pojišťoven .	33
7.1	ČESKÁ POJIŠŤOVNA	33
7.2	ING NATIONALE-NEDERLANDEN	33
7.3	KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA	33
8	Závěr	35

1 Úvod

Jsme různí, avšak některé základní hodnoty máme společné.

Všichni podvědomě cítíme, že nám nejvíc záleží na našem zdraví a šťastném životě našich nejbližších. Většina z nás chce mít jistotu, že budeme finančně zajištěni v době stáří. Málokdo se také odváží tvrdit, že se právě jemu nemůže přihodit nikdy nic nepředvídaného. Každého mohou vykrást, každý může havarovat. Firma, kterou jste budovali dlouhá léta, může třeba vyhořet. Všechno to, co jsme v životě získali, bychom chtěli mít jisté. Pojištění je jednou ze základních možností, jak se před nejrůznějšími riziky ochránit.

1.1 Historie pojišťoven v Českých zemích

Nejstaršími pojišťovacími ústavy v Českých zemích byly První česká vzájemná pojišťovna a Česká vzájemná životní pojišťovna. Obě vznikly v roce 1827. O dva roky později vznikla Moravsko-slezská vzájemná pojišťovna. Za předchůdkyni českých pojišťoven považují historikové Pojišťovnu proti škodám z ohně na polních zásobách, nábytku, náradí a dobytku, která byla založena v Brandýse nad Labem již v roce 1777. První takové ústavy vznikaly z potřeby lidí bránit se nepříznivým událostem nebo nežádoucím jednáním jiných lidí. Vlastní finanční prostředky na takovou obranu většinou nepostačovaly. Pojišťovny tedy vždy vznikaly na principu vzájemné solidarity a pomoci v nouzových situacích.

1.2 Jak pojišťovny fungují

Základem fungování pojišťoven je výběr dohodnutých finančních částek – pojistného od vlastních klientů - pojistníků a pojištěnců. Z těchto finančních částek je vytvářena takzvaná pojistná rezerva. V okamžiku, kdy se některému klientovi přihodí nějaká událost, na kterou uzavřel pojistnou smlouvu, je mu vyplacena příslušná část této pojistné rezervy. Část vybraného pojistného si ponechá pojišťovna a z ní kryje své provozní náklady.

1.3 Základní druhy pojištění

- Havarijní pojištění
- Povinné ručení
- Životní pojištění
- Úrazové pojištění
- Pojištění pro cesty a pobyt
- Pojištění průmyslu a podnikatelů
- Pojištění majetku a odpovědnosti občanů

2 Životní pojištění

Životním pojištěním jsou kryta rizika ohrožující životy lidí, konkrétně riziko smrti a riziko dožití. Stále častěji se přitom tato pojištění rozšiřují o krytí neživotních rizik (invalidita, úraz, vážná onemocnění). Výše pojistného plnění není dána u těchto pojištění velikostí škody, protože tu lze při realizaci takových rizik jen obtížně ohodnotit, ale velikostí pojistné částky, která má podle pojistníkových představ a možností příslušné riziko pokrýt a kterou si v pojistné smlouvě sjedná.

Životní pojištění tím, že zahrnuje riziko dožití se stoprocentní jistotou vzniku pojistné události a možností stanovení určité velikosti pojistné částky pojistníkem, plní vedle krytí rizik i spořicí funkci. Takové pojištění pak může být chápáno jako nástroj spoření a lze ho využít jako alternativní způsob zajištění prostředků na stáří.

Pojistné lze podle způsobu jeho použití k zabezpečení pojistného plnění rozdělit na rizikové pojistné, jež pojišťovně kompenzuje převzetí rizika úmrtí pojištěného, a rezervotvorné pojistné, které tvoří část ryziho pojistného, z něhož se vytváří rezerva na výplatu pojistného plnění v budoucnosti. Pravděpodobnost, že se pojistné plnění vyplátí, je takřka stoprocentní. Tato rezerva je i zdrojem pro případné vyplacení odbytného (odkoupení životní pojistky).

Nemůže-li pojistník platit sjednané pojistné, nemusí to vždy znamenat konec pojištění. Po dohodě může dojít k redukci pojistné částky nebo k redukci pojistné doby. Při zrušení pojištění ze strany pojistníka má tento pojistník v řadě případů právo na výplatu odbytného, které je tvořeno částkou rezervy pojistného snížené o neamortizované náklady správního režimu a o manipulační poplatky. Tato konstrukce má za cíl demotivovat pojištěného předčasně vypovědět pojistku.

V rámci životních pojištění se lze setkat i s tzv. zproštěním od placení pojistného, které se uplatňuje hlavně v případech, kdy byl pojistníkovi přiznán plný invalidní důchod ze sociálního pojištění. Alternativou je tzv. pojištění s výhradou, kdy dojde k předčasnému ukončení smlouvy a automaticky se vrací větší část dosud zaplaceného pojistného.

Životní pojištění, vyjma dočasných pojistek, je dlouhodobým smluvním vztahem mezi pojištěncem a pojišťovnou, a proto je zde třeba věnovat pozornost riziku inflace. Pojišťovny se snaží negativnímu vlivu inflace čelit prováděním každoroční valorizace pojistné částky nebo nabídkou možnosti zvyšování pojistné částky odpovídajícího meziroční míře inflace na základě dobrovolného zvyšování pojistného.

Zdanění plnění ze životního pojištění upravuje zákon o dani z příjmů. Jedinou situací, kdy se poplatník vyhne daňovým povinnostem, je plnění v případě smrti pojištěného. Za těchto okolností plnění pojišťovny náleží dědicům v plné výši bez jakýchkoli daňových povinností. V případě, že nastane výplata z titulu dožití, pojistné plnění po odečtení zaplaceného pojistného podléhá patnáctiprocentní srážkové dani. Pokud je pojištění ukončeno předčasně a pojišťovna vyplatí odbytné, je toto plnění zatíženo srážkovou daní 25%.

Jak už bylo zmíněno výše, životní pojištění může fungovat i jako dlouhodobé spoření, což z něj činí důležitý nástroj při řešení problému krytí finančních potřeb, a tak může výrazně pomoci při reformě důchodových systémů a zároveň odlehčit státnímu důchodovému systému. Proto bylo novelou zákona o dani z příjmu umožněno od roku 1. 1. 2001 odečíst od daňového základu fyzických osob zaplacené pojistné na životní pojištění do výše 12 000 Kč za rok (viz Příloha 2, 3, 4). Toto zvýhodnění se týká jen smluv, u nichž nastane plnění až po 60 měsících od jejich uzavření a v nejméně 60 letech věku pojištěného. Je výhodné uzavírat velkou životní pojistku jen kvůli daňovému odpočtu? Pokud máme touto životní pojistkou na mysli různé kapitálové životní programy, tak určitě ne. Přesto nyní budou mnozí agenti pojišťoven používat daňovou úlevu jako silný prodejní argument pro vnučení co nejvyšší pojistné částky. Kapitálovým životním pojištěním přitom rozumíme takové, které má mimo jiné určenou pojistnou částku pro případ smrti a pojišťovně klient platí v pojistném značnou část na krytí rizika a náklady spojené se sjednáním a správou smlouvy. Stále platí pravidlo, že výše pojistné částky by u kapitálové životní pojistky měla být stanovena podle potřebného zajištění, nikoliv kvůli maximalizaci daňové úlevy.

Doplňkem k nižší kapitálové životní pojistce pro dosažení odpočtu 12 000 Kč ročně může být důchodové pojištění bez stanovené pojistné částky. Alternativou tohoto řešení je také platba do kapitálového životního pojištění nad rámec minimálního pojistného (které odpovídá příslušné pojistné částce), což vede k rychlejšímu růstu kapitálové hodnoty (více se spoří). Tímto krokem došlo

k ztraktivnější životního pojištění, po kterém už léta volaly pojišťovací instituce. Zdá se, že jejich očekávání byla naplněna, protože došlo ke zrychlení růstu předepsaného pojistného životního pojištění. Od roku 2001 vzrostlo podle Asociace českých pojišťoven každoročně o 21% na 44,2 mld. Kč.

Méně známé jsou ale některé souvislosti, které pojišťovací agenti ve snaze prodat pojistku neříkají:

- a) Odpočet nemůže uplatnit podnikatel (OSVČ) ve ztrátě.
- b) Odpočet snižuje pouze základ daně, nikoliv vyměřovací základ pro zdravotní a sociální pojištění.
- c) Uplatňuje se odpočet pojistného ve vztahu ke zdaňovacímu období, což znamená, že pokud uzavřeme kapitálové životní pojištění (KŽP) za 12.000,- Kč/rok 1. prosince 2004 a zaplatíme 12.000,- Kč, odpočet za rok 2004 nebude 12.000,- ale pouze 1.000,- Kč, neboť zbylých 11.000,- Kč se vztahuje již k roku 2005 (jde o pojistné za měsíce 1 až 11/ 2005)!
- d) Pokud nedodržíme podmínky zákona (KŽP alespoň na 5 let a minimálně do 60 let věku), pak v roce, ve kterém jsme smlouvu předčasně ukončili, musíme své příjmy zvýšit o všechny doposud uplatněné odpočty a takto je zdanit.
- e) Odpočítat lze pouze pojistné za základní pojištění, nikoliv za různá připojištění, která bývají ke KŽP připojena.
- f) Chceme-li uplatnit odpočet, musíme být na smlouvě současně pojištěným i pojistníkem. Pozor tedy na situaci, kdy by pojištění sjednal jako pojistník manžel své ženě, coby pojištěné. V takovém případě by daňové výhody nemohl uplatnit ani manžel ani jeho žena.

Základní druhy životního pojištění vycházejí z krytí výše zmíněných rizik. Rozlišujeme tak pojištění pro případ úmrtí (označované také jako rizikové životní pojištění), které kryje pouze riziko smrti pojištěného; pojištění pro případ dožití, kdy pojistnou událostí je dožití se určitého věku pojištěným;

a smíšené životní pojištění, které kryje obě tato rizika.

2.1 Výběr vhodné pojišťovny a pojistky

Deset otázek před výběrem životní pojistky

1. Jsem v situaci, kdy potřebuji životní pojistku? To znamená, je na mě někdo finančně závislý?
2. Chci opravdu kapitálové životní pojištění nebo mám možnost si úspory zhodnotit lépe?
3. Je pojišťovna, se kterou chci uzavřít životní pojištění, důvěryhodnou a finančně silnou institucí ?
4. Pokrývá navržená pojistka všechna rizika a naopak neobsahuje některá krytí, za která budu platit zbytečně mnoho?
5. Co pokrývá denní odškodné a od kterého dne léčení?
6. Od kolika procent poškození začíná plnění úrazového připojištění?
7. Obsahuje úrazové připojištění progresivní plnění?
8. V jakých situacích pojišťovna nemusí plnit vůbec a kdy s omezením?
9. Jak probíhá výplata peněz v případě pojistné události?
10. Nabízí pojišťovna zvýhodnění při uzavření jiných produktů?

Jak na to?

Důležitou roli při výběru hrají znalosti zájemce o pojištění a jeho ochota je získat. Nevíte-li skutečně nic, musíte nejprve získat informace o produktech, které jsou nabízeny. Není příliš dobré obcházet jednotlivé ústavy a spoléhat na propagační letáčky. Často obsahují neúplné a mnohdy zavádějící informace. Komplexnější popis získáte na internetových stránkách každé pojišťovny. V zásadě se nabízí kapitálové životní pojištění, důchodové pojištění a investiční životní pojištění.

Nejprve si uvědomte, co vlastně od pojištění očekáváte. Zda má sloužit spíše ke spoření nebo k zajištění vaší rodiny, pokud by se vám přihodilo neštěstí, či to má být kombinace obojího. Předně zvolte dostatečně vysokou pojistnou částku, aby vám nebo vaší rodině pojistka skutečně pomohla, pokud dojde k pojistné události. Zvolte i pravidelné navyšování pojistného a tím i pojistné částky. Vyplacené peníze při ukončení pojištění by s ohledem na dobu pojištění a inflaci mohly mít směšnou hodnotu. Zvažte, zda nevyužít daňového zvýhodnění, a zvažte i dobu, na kterou pojištění sjednáváte.

Jak vybrat tu „správnou pojišťovnu“?

Hlavní problém! Většina lidí vybírá podle ceny, kterou za pojištění zaplatí, ale to nemusí být vždy šťastné hledisko. Produkty pojišťoven vypadají relativně podobně, ale mohou se výrazně odlišovat. Hodně z nás se rozhoduje i podle toho, jak firma vystupuje navenek, ale to ještě neznamená, že produkt, který nabízí, je kvalitní - ve většině případů neznamená krásné pozlátko (propagační materiály) kvalitní obsah (pojištění).

Laik může soudit podle několika hledisek – zkušenosti známých při pojistné události, velikost pojišťovny a její postavení na trhu, historie pojišťovny a její kapitálové rezervy. Zajímavým hlediskem je i podíl na trhu – pokud klesá, je opatrnost na místě! Dostanete-li se k tomu, že přibližně víte, co chcete a od koho to chcete, nastane část nejdůležitější – vlastní uzavření smlouvy.

Čeho se vyvarovat?

Určitě neuzavírejte smlouvu na přepážce pojišťovny, kde se odevzdávají hlášení, vyřizují změny apod. Pracovníci přepážek musí znát obrovskou spoustu věcí, jsou prvním nárazníkem, kam si přijde stěžovat rozzlobený klient, a sledují, jak jim při jednání s vámi narůstá fronta. Často znají produkty jen povrchně a o nějaké kreativitě při nabídce nelze vůbec hovořit. Raději se obraťte přímo na obchodní oddělení vámi vybrané pojišťovny. Máte záruku, že se vám bude věnovat profesionál a bude k tomu mít dostatek času. Můžete si s ním sjednat schůzku i u vás doma, octnete se na „své půdě“ (psychologická výhoda) a nic vás to nestojí.

Zajímavým řešením může být i svěřením se do péče makléře nebo finančního poradce. Zde pozor na jednu věc - ne všechny pojišťovny spolupracují s makléři a pokud ano, ne všechny jim uvolňují celé spektrum svých produktů. Buďte nanejvýš ostražití, bude-li vám takový prodejce básnit o své nezávislosti! Každý prodejce je závislý na provizi od pojišťovny, pouze někteří mohou vybírat z více subjektů, které zastupují!

Psychologický útok

Ano, téměř jistě ho zažijete, pokud vás osloví zástupce pojišťovny sám. Člověk, který nemá v oblasti psychologie prodeje znalosti, nemá velkou šanci k rovnému „zápasu“. **Co na vás budou zkoušet?** Metod je mnoho, jejich podstatou je vaše vtažení do děje a nenápadné řízení vašeho rozhodování. Např. **metoda 3 x ano**. Ta se často používá při sjednání první schůzky. Vypadá asi takto: Dobrý den, já jsem x. y. Jste pan Novák? Ano. Jste pan Antonín Novák? Ano. Bydlíte prosím

v ulici x? Ano. Mohl byste mi pane Nováku věnovat chvilku vašeho času? Ano – a už pan Novák podlehl.

Dojde-li již ke schůzce, můžete zažít **grafovou metodu**. Její podstata spočívá v malování grafu, kde vám prodejce označuje určité období vašeho života a donutí vás tak velmi účinně uvažovat o tom, co vám říká. Nejprve musíte odsouhlasit, že jste začal vydělávat v x letech, pak jste se v x letech oženil atd. Nakonec odsouhlasíte, že potřebujete přesně to, co je vám nabízeno. Není nutné tyto metody odsuzovat, ale být na ně připraven a zachovat si zdravý rozum. Většina prodejců pojišťoven jsou profesionálové, kteří se vám opravdu snaží nabídnout to nejlepší. Jsou však i tací, kteří se snaží uzavřít pojistku za každou cenu a nehledí přitom na její kvalitu, či jestli odpovídá zákaznickým požadavkům.

Jak takové „zlatokopy“ poznáte a na co si dát pozor?

- Pokud nevykonávají svou činnost jako hlavní. Konkurence na trhu, znalosti, které musí dobrý prodejce mít a neustále je doplňovat, neumožňují vykonávat tuto práci kvalitně jako vedlejší.
- Práce formou multilevelu – tady opravdu velký pozor – pojišťovna, která takto pracuje, přijme ke spolupráci opravdu každého. Jeho odměna je závislá na počtu, které do pojišťovny přivede a z kterých má provizi. Podle toho pak vypadají vědomosti a úroveň takové obchodní služby.
- Jste nuceni k podpisu smlouvy ihned.
- Obchodník na vás chrlí naučenou řeč a jakákoliv otázka ho vyvede z míry.
- Říká vám, že jejich pojišťovna je lepší než ta vaše, nebo jmenuje nějakou jinou – zde se jedná o nekalou soutěž a porušení etického kodexu.
- Není ochoten nechat vám nevyplněný návrh pojistné smlouvy k prostudování pojistných podmínek.

Jak poznáte toho správného pojišťovacího agenta?

- ◆ Není pro něj problémem vás navštívit přesně, jak si přejete, a netlačí vás do podpisu smlouvy při první schůzce.
- ◆ Má přehled o produktech konkurence a opravdu poctivý vám i řekne, že určitý druh pojištění by si u své pojišťovny neuzavřel, protože ho má lepší konkurence.
- ◆ Neříká: "Jsme lepší než pojišťovna x", dovede pochválit i konkurenci.
- ◆ Zná produkt do detailu a dovede vám přesně v pojistných podmínkách najít pasáž, která řeší problém, o kterém se spolu bavíte.
- ◆ Je vám schopen nabídnout více variant a vysvětlit, kterou a proč by si zvolil na vašem místě.
- ◆ Setká-li se u vás s pojistkou, kterou uzavřel jiný agent z téže pojišťovny nehaní práci svého kolegy, byť by ji sám uzavřel jinak. Nanejvýš vám řekne, že existuje i jiná také zajímavá varianta.

Jak si otestovat pojišťovacího agenta?

- Zeptejte se, jestli se celá částka, kterou budete platit, bude úročit. Měl by odpovědět ne.
- Zeptejte se, zda při předčasném zrušení neproděláte. Měl by vám odpovědět, že záleží na době, po které pojištění vypovíte.
- Měl by vám být schopen objasnit pojmy jako odbytné a rezerva.
- Měl by mít i tušení, co to je Kodex etiky pojišťovacího agenta.

Výběr vhodné pojišťovny

Výběru vhodné pojišťovny a výběru optimálního životního pojištění je nutno věnovat maximální pozornost. A to vzhledem k tomu, že se obvykle jedná o produkt, který nás bude provázet po velkou část našeho života a na rozdíl např. od penzijního připojištění nelze pojišťovnu jednoduše změnit. Můžeme samozřejmě pojistku vypovědět a sjednat si novou, ale to není ekonomicky příliš výhodné, protože po uzavření pojistné smlouvy se od zaplaceného pojistného odečítají náklady na uzavření této pojistky.

Postup při výběru nejvhodnější pojistky

Postup výběru nejvhodnější pojistky a pojišťovny lze shrnout do několika základních kroků:

1. Stanovení základních rizik, na něž se má pojistná smlouva vztahovat.
2. Stanovení, která připojištění mají být součástí pojistné smlouvy.
3. Stanovení odpovídající pojistné částky k jednotlivým složkám pojištění.
4. Stanovení doby, po kterou chcete být pojištěn, resp. doby trvání jednotlivých složek.
5. Stanovení, zda a jaké jsou speciální požadavky na pojistku.
6. Vybrat pojišťovny, které mají ve své nabídce pojistný produkt, jenž odpovídá zadaným kritériím.
7. Stanovení ceny, kterou jste ochotni za pojistnou ochranu zaplatit.
8. Korekce vybraných rizik vzhledem k ceně pojistného a výběr nejvhodnější pojistky a pojišťovny.
9. Sjednání si pojistné smlouvy.

2.2 Stanovení základních rizik

Základní rizika u životního pojištění jsou dvě, a to:

- a) riziko smrti,
- b) riziko dožití.

Riziko smrti

Riziko smrti je primárně základním rizikem, proti kterému se pojištěný chce chránit, přesněji proti jeho dopadům na jeho okolí, tedy na rodinu a na jeho nejbližší. Pod pojmem riziko smrti je chápána jakákoli smrt, ať již nastane úrazem, nemocí nebo stářím organismu. Na krytí tohoto rizika se používají všechny tři základní druhy životních pojištění, tedy pojištění pro případ smrti, dočasné pojištění pro případ smrti a kapitálové životní pojištění.

Riziko dožití

Pojem riziko je v tomto případě trochu zavádějící, protože pod pojmem riziko je obvykle chápána jakákoli nepříznivá událost. A dožití se určitého, předem stanoveného věku, jistě není nepříznivou událostí. Obecně je pod pojmem riziko dožití chápána snaha vytvořit dostatečnou

finanční rezervu do budoucna. Na krytí tohoto rizika se používá pouze jeden druh životního pojištění,
a to kapitálové životní pojištění.

2.3 Připojištění

Stanovení případných připojištění

Součástí některých životních pojištění mohou být takzvaná připojištění. Ta mohou zvyšovat ochranu proti základním rizikům anebo se vztahují na rizika, na která se základní složka nevztahuje.

Připojištění:

- ~ zvýšení pojištění pro případ smrti,
- ~ pojištění smrti způsobené úrazem,
- ~ pojištění trvalých následků způsobených úrazem,
- ~ pojištění ušlého výdělku v případě nemoci anebo úrazu,
- ~ pojištění ušlého výdělku v případě úrazu,
- ~ pojištění tělesného poškození v případě úrazu,
- ~ pojištění nákladů spojených s úrazem,
- ~ pojištění zproštění od placení pojistného v případě trvalé invalidity,
- ~ pojištění pro případ plné invalidity,
- ~ pojištění pro případ hospitalizace,
- ~ pojištění pro případ závažného onemocnění,
- ~ zdravotní pojištění,
- ~ další.

Zvýšení pojištění pro případ smrti

V případě, že již jste pojištěn, ale je vhodné z nějakého důvodu zvýšit pojistnou ochranu pro případ smrti, např. z důvodu čerpání půjčky, a to na omezenou dobu. Na zvýšení krytí pro případ smrti se obvykle používají takzvaná riziková životní pojištění, nejčastěji dočasné pojištění pro případ smrti.

Připojištění pro případ smrti způsobené úrazem

Toto připojištění se opět používá pro zvýšení pojistné částky pro případ smrti. Ale z tohoto pojištění je plněno pouze tehdy, nastane-li smrt výlučně následkem úrazu, na rozdíl od rizikových pojištění pro případ smrti, z kterých se plní při jakékoli smrti.

Připojištění pro případ trvalých následků způsobených úrazem

Smyslem tohoto připojištění je snížit náklady, které vám vzniknou v případě, že se vám stane úraz, který zanechá trvalé následky.

Připojištění pro případ ušlého výdělku v případě nemoci anebo úrazu

Obvykle v terminologii pojišťoven denní dávky v případě pracovní neschopnosti. Z tohoto pojištění je plněno v případě, že je pojištěný pracovně neschopen z důvodu úrazu nebo nemoci. Částečně nahrazuje nemocenské pojištění a za určitých podmínek je daňově uznatelným nákladem.

Připojištění pro případ ušlého výdělku v případě úrazu

V terminologii pojišťoven denní odškodné. Z tohoto pojištění je plněno v případě, že pojištěný je z důvodu úrazu pracovně neschopen. Pojistné plnění je vypláceno po dobu nezbytné doby léčení úrazu. Z toho vyplývá, že slouží k vyrovnávání rozdílu mezi vyplácenou nemocenskou a obvyklým příjmem ze zaměstnání.

Připojištění pro případ tělesného poškození v případě úrazu

Pojistná částka je vyplacena v případě, že se pojištěnému stane úraz, ale na rozdíl od denního odškodného není plnění vázáno na dobu léčení. Jedná se o období takzvaného "bolestného".

Připojištění nákladů spojených s úrazem

V některých případech jsou přímo se vznikem úrazu spojeny nějaké náklady. Například se může jednat o převoz zraněného Horskou službou pomocí helikoptéry. Ta může následně vzniklé náklady požadovat po zraněném.

Připojištění zproštění od placení pojistného v případě trvalé invalidity

Stane-li se pojištěný trvale plně invalidní, přebere pojišťovna placení celého pojistného po dobu, na kterou je pojistná smlouva sjednána. V praxi to znamená, že pojištěný je nadále pojištěn na rizika, proti kterým si sjednal pojistnou ochranu, včetně pojištění pro případ dožití, tedy nadále spoří.

Připojištění pro případ plné invalidity

Opět jako u zproštění od placení pojistného v případě trvalé invalidity pojišťovna plní, stane-li se pojištěný trvale plně invalidním. Rozdíl je v tom, že je pojištěnému vyplacena v hotovosti pojistná částka, kterou si pro tento případ sjednal.

Připojištění pro případ hospitalizace

Jak již z názvu vyplývá, pojistné plnění obdržíte, budete-li hospitalizováni v nemocnici.

Připojištění pro případ velmi vážného onemocnění

Máte obavy z takzvaných civilizačních chorob? Toto pojištění slouží primárně na hrazení nákladů spojených s léčením těchto nemocí, ať již je to infarkt myokardu, operace "by-pass" nebo rakoviny. Pojištěný si tak může dovolit i nadstandardní formy léčení, které nebývají zdravotními pojišťovnami hrazeny.

Zdravotní pojištění

Pod pojmem zdravotní pojištění se skrývá více připojištění. Toto připojištění může obsahovat pojištění ušlého výdělku v případě nemoci anebo úrazu, pojištění pro případ hospitalizace, pojištění dlouhodobé péče a pojištění stomatologické péče, paušální pojištění zlomenin, pojištění léčebných výloh v zahraničí a úrazové pojištění na cesty do zahraničí. Smyslem tohoto připojištění je rozšíření pojistné ochrany při pracovní neschopnosti a lékařského ošetření, a to nejen v České republice, ale i v zahraničí. Pokud je pojištěný OSVČ, je toto připojištění schopno téměř úplně nahradit zdravotní pojištění zdravotních pojišťoven a je daňově uznatelným nákladem.

2.4 Pojistné podmínky

Stanovení odpovídající pojistné částky k jednotlivým složkám pojištění

Pokud již víme, proti jakým rizikům chceme být chráněni, musíme ještě stanovit, jak vysoká je pravděpodobnost, že tato rizika nastanou, a jaké ekonomické problémy s sebou přinesou. A tomu poté odpovídají výše pojistných částek.

Co to znamená konkrétně? Jako příklad si uveďme mladého podnikatele, s ročním čistým příjmem 250 000 Kč. Na rozjezd svého podnikání si vypůjčil od banky 1 000 000 Kč s dobou splatnosti

10 let. Ručí majetkem své firmy. Dalších 1 000 000 Kč si vypůjčil formou hypotečního úvěru s dobou splatnosti 30 let na rekonstrukci rodinného domu, kterým zároveň ručí, po svých prarodičích. Ten po nich zdědil a v současné době v něm bydlí se svou rodinou. Jeho paní je na mateřské dovolené s jejich prvním dítětem. Jak vysoké jsou měsíčně jeho závazky? Splátka komerčního úvěru je zhruba při úroku 14,5% p.a. 12 260 Kč a splátka hypotečního úvěru je při úrokové míře 8,4% p.a. 7 618 Kč. Celkové měsíční závazky jsou tedy 19 878 Kč, což je 238 536 Kč ročně.

Podívejme se co by se stalo, kdyby pojištěný zemřel. Mateřská činí zhruba 2 300 Kč. Ale výše životního minima, včetně nákladů na domácnost, je v tomto případě 6 610 Kč. Rozdíl mezi mateřskými dávkami a životním minimem by doplatila okresní správa sociálního zabezpečení. Ale tato částka stačí reálně právě na obživu a na pokrytí nákladů na domácnost. Vzhledem k tomu, že by nebyly finanční prostředky na splácení půjček, banky by musely přistoupit ke svému uspokojení pomocí zástav. To by znamenalo prodej hmotného i nehmotného majetku firmy a v případě hypotečního úvěru k prodeji domu, ve kterém rodina bydlí!

Jak vysoká by tedy měla být pojistná částka pro případ smrti? Prostým součtem dojdeme k částce 2 000 000 Kč. Ale opravdu takto vysoká pojistná částka bude postačovat? Určitě ne! Proč? Jednou věcí jsou přímé závazky, jako jsou například půjčky, a druhou věcí nepřímé závazky. V tomto případě se hlavně jedná o běžné, stálé výdaje rodiny. Proto musíme ještě stanovit skutečné měsíční náklady rodiny na obživu a na domácnost a na stálé výdaje. Tyto výdaje obvykle nelze okamžitě snížit a musí se utlumovat postupně. Pojistná částka by proto měla být zvýšena ještě asi o šesti až dvacetičtyřnásobek těchto nákladů. A teprve nyní máme pojistnou částku odpovídající závazkům pojištěného. Při stanovení výše pojistných částek u ostatních rizik postupujeme obdobně.

Stanovení doby, po kterou chci být pojištěn, resp. doby trvání jednotlivých složek

Nyní známe rizika i výše pojistných částek. Dalším krokem je stanovit délku trvání jednotlivých složek pojištění. Z jakého důvodu? Protože, výše závazků pojištěného se v čase mění. A zároveň by se měly měnit výše pojistných částek. Jinak hrozí riziko, že pojištěný bude podpojištěný (tedy pojistné plnění nepokryje jeho závazky), nebo bude přepojištěn. Pokud je přepojištěn, dá se říci, že platí pojištění zbytečně, spotřebovává své finanční prostředky, které jsou obvykle omezené, místo toho, aby je použil na splnění jiných cílů, například na financování svého bydlení.

1. Kapitálové životní pojištění s dobou trvání do 60 let. Jeho účelem je krytí v případě smrti pojištěného běžné výdaje rodiny po dobu tří let.
2. Zvýšení pojistné částky formou dočasněho rizikového životního pojištění se snižující se pojistnou částkou po dobu 30 let. Smyslem tohoto pojištění je krytí zvýšené závazky, které vznikly čerpáním hypotečního úvěru.
3. Zvýšení pojistné částky opět formou dočasněho rizikového životního pojištění se snižující se pojistnou částkou, a to po dobu 10 let. Účelem je krytí zvýšené závazky, které vznikly čerpáním komerčního úvěru poskytnutého bankou na podnikatelský záměr pojištěného.
4. Splacení komerční půjčky. Tím se sníží závazky pojištěného. Rizikové životní pojištění uzavřené na krytí těchto závazků z tohoto důvodu ztrácí své opodstatnění a je zrušeno.
5. Splacení hypotečního úvěru. Opět se sníží přímé závazky pojištěného. A ze stejného důvodu jako v minulém bodu je toto pojištění zrušeno.
6. Nadále zůstává v platnosti pouze kapitálové životní pojištění na krytí nepřímých závazků a jako tvorba finančních prostředků do budoucna.

Stanovení, zda a jaké jsou speciální požadavky na pojistku

Pokud hovoříme o speciálních požadavcích na pojistku, obvykle se jedná o propojení životního pojištění s jiným finančním produktem. A to s penzijním připojištěním, stavebním spořením nebo hypotečním úvěrem.

Výběr pojišťoven, jež mají ve své nabídce pojistné produkty odpovídající zadaným kritériím

Nyní vybereme takové pojistné produkty, které svými parametry, pojistnými podmínkami, možnými připojištěními a také všeobecnými pojistnými podmínkami a smluvními podmínkami nejvíce odpovídají našim požadavkům. Tyto všeobecné pojistné podmínky a smluvní ujednání je povinna pojišťovna, prostřednictvím svého zástupce, a to ať dealera nebo poradce, povinna poskytnout

k prostudování ještě před podpisem návrhu pojistky nebo pojistné smlouvy. Častou chybou je neprostudování si právě všeobecných pojistných podmínek a smluvních ujednání. Z tohoto důvodu nejčastěji dochází k nedorozuměním mezi pojištěným a pojišťovnou.

Jako příklad lze uvést garanční lhůty u připojištění denních dávek při pracovní neschopnosti. Smluvní ujednání k tomuto připojištění u některých pojišťoven stanovují, že z pojistné smlouvy lze plnit v tomto případě nejdříve po šesti měsících od uzavření pojistné smlouvy. Pokud se stane pojištěný například za tři měsíce práce neschopným a neseznámil se s těmito smluvními ujednáními, bude po pojišťovně požadovat pojistné plnění. To samozřejmě nedostane. V této situaci se pojištěný bude cítit pojišťovnou podveden. Ale na čí straně se stala chyba? Zřejmě na obou. Pojištěný se měl seznámit se všeobecnými pojistnými podmínkami a smluvními ujednáními. A také dealer nebo poradce, který smlouvu uzavíral, měl klienta na tuto lhůtu upozornit.

Stanovení ceny, kterou jsem ochoten za pojistnou ochranu zaplatit

V sedmém kroku stanovíme, zda navrhovaná výše pojistného odpovídá našim finančním možnostem. Z hlediska udržení pojistné ochrany i v budoucnu a z důvodu přílišného odčerpávání finančních prostředků nelze akceptovat měsíční pojistné, které přesahuje 10 % měsíčního příjmu. A i tato hranice je již krajní mezí. Je potřeba si uvědomit, že pojistné lze kdykoli zvýšit a tím popřípadě zvýšit i pojistnou ochranu. V případě velké zátěže na rodinný rozpočet lze samozřejmě pojistné i snížit s tím, že se snižuje pojistná ochrana. Pozor na lhůty, od kterého roku trvání smlouvy je možné pojistné snížit, liší se od pojišťovny (cca po 2 letech trvání smlouvy). Tyto a další podmínky jsou stanoveno právě ve všeobecných pojistných podmínkách jednotlivých pojišťoven a ty jsou součástí pojistné smlouvy.

Korekce vybraných rizik vzhledem k ceně pojistného a výběr nejvhodnější pojistky a pojišťovny

Předposledním úkolem při výběru nejvhodnější pojistné smlouvy je provést korekci zadávacích podmínek a selekci pojistných produktů.

Korekce

Jak provedeme korekci zadávacích podmínek? Jednoduše porovnáme pojistné s částkou, kterou jsme schopni a ochotni platit. Pokud je pojistné vyšší, než můžeme platit, nezbyvá, než znovu projít rizika a výše pojistných částek a pokusit se je upravit, popřípadě i nějaká krytí rizik vypustit, a to tak, aby odpovídaly našim možnostem. Ale jak mám vědět, která rizika mohu vypustit a které pojistné částky snížit? To je jednoduché. Určíme, jaká rizika mají "katastrofické" následky. Které riziko má "nejkatastrofičtější" následky? Jednoznačně smrt. Toto riziko nelze v žádném případě vypustit a ani nelze příliš snižovat pojistnou částku. Které další riziko s sebou přináší největší problémy? Správně, trvalé následky úrazu. Mohu krytí tohoto rizika vypustit? Pouze v krajním případě. Mohu snížit pojistnou částku? Opět pouze v krajním případě, a to proto, že trvalé následky jsou ekonomicky "větší pohromou" než když pojištěný zemře. Dále civilizační choroby. Rodiče i prarodiče jsou zdraví, pokud budu více sportovat a zdravě se stravovat, přestože jsem pod častým stresem, jsem schopen toto riziko částečně eliminovat. Tedy, pojistnou částku mohu u tohoto pojištění snížit. Denní odškodné v případě úrazu. Pokud budu s úrazem 14 dní doma, zřejmě to nebude až tak velký problém, budeme se sice muset uskrovnit, ale nějak to zvládneme. Pokud bych ale měl být v pracovní neschopnosti dlouhodobě, nebudu schopen dostát svým závazkům! Jak toto vyřešit? Nesnížím pojistnou částku, ale změním den, od kterého je mi pojistné plnění vypláceno. Například místo od osmého dne až od devětadvacátého. A takto pokračujeme, dokud pojistné neodpovídá možnostem.

Selekce

V pojišťovnictví, stejně jako v bankovníctví, platí pravidlo, které říká: "Pokud chci dosáhnout nejvyšší možné efektivity, musím nabídku porovnat s jinou nabídkou a rozhodnout se, která je pro mě výhodnější.". Z tohoto vyplývá, že při výběru vhodného pojistného produktu je nutné mít na výběr z několika nabídek od různých pojišťoven. Pokud není toto pravidlo splněno, hrozí, že i když jsme správně určili zadávací podmínky, tedy rizika, výše pojistných částek a dobu trvání, přesto nakonec nebude zvolen nejvhodnější produkt. Díky tomu buď budeme platit vyšší pojistné, než je nezbytně nutné, a tím budeme odčerpávat zbytečně z našich omezených finančních zdrojů, nebo naopak bude výsledná pojistná ochrana nedostatečná.

Sjednání si pojistné smlouvy

Nyní, když víme, proti kterým rizikům budeme pojištěni, na jak dlouho, za kolik peněz a souhlasíme s tím, zbývá učinit poslední krok. Podepsat návrh pojistné smlouvy. Viz Příloha 1.

3 Kapitálové životní pojištění

Základním smyslem životního pojištění je chránit blízké pojištěného pro případ nenadále tragické události. Ale kapitálové životní pojištění má ještě jednu pozitivní vlastnost. Celé pojistné není spotřebováno na krytí rizika, ale část se odloží na tzv. kapitálové rezervy, které se akumulují a pojišťovna nebo jí pověřená instituce s nimi dále pracuje a zhodnocuje je. Tím si pojištěný vytváří finanční prostředky do budoucna - spoří. Navíc lze tuto kapitálovou složku životního pojištění posilovat tzv. mimořádnými vklady. A i na tyto vklady se vztahují všechny výhody, jako na kapitálovou složku kapitálového životního pojištění.

3.1 Rezervy

Způsoby investování kapitálových rezerv

Pojišťovna musí se svěřenými prostředky nějakým způsobem pracovat, zhodnocovat je, aby mohla svým klientům připisovat úroky. Jakým způsobem tedy pojišťovny s kapitálovými rezervami pracují? Rozeznáváme dva základní způsoby, jak mohou pojišťovny investovat spořicí složku. A to buďto takzvaně "klasicky", nebo "podílovými investicemi".

Zhodnocování kapitálových rezerv klasicky

Co to znamená, když se dozvíte, že vaše kapitálová rezerva bude zhodnocována klasicky? To znamená, že nositelem investičního rizika bude pojistitel, tedy pojišťovna se kterou jste si sjednal pojištění. Ona bude zodpovídat za to, že Vám bude každý měsíc připisováno určité zhodnocení. A minimální výše tohoto zhodnocení je předem stanovena. Ale zároveň pouze pojišťovna určuje, do čeho a jak budou kapitálové rezervy investovány.

Jedná se v České republice o nejčastější způsob, jak jsou zhodnocovány prostředky klienta. Takto se investuje u tradičních životních pojištění, univerzálních kapitálových životních pojištění.

O kolik jsou tyto rezervy zhodnocovány.

Podle zákona o pojišťovnictví musí každá pojišťovna, která provozuje kapitálové životní pojištění a investuje klasickým způsobem, stanovit minimální procentuální výši, o jakou zhodnotí vložené prostředky. Nyní se pohybuje toto zaručené zhodnocení od 3 % p. a. do 5 % p. a.

Skutečné zhodnocení rezerv

Ale v praxi většina pojišťoven, díky objemu spravovaných prostředků a dalším jejich výhodám, toto minimální požadované zhodnocení značně překračuje.

Zhodnocování kapitálových rezerv podílovými investicemi

Pokud budou vaše prostředky zhodnocovány podílovými investicemi, znamená to, že nositelem investičního rizika je pojistník, tedy vy nebo ten, kdo hradí pojistné za pojistnou smlouvu, kterou jste pojištěn. Pojišťovna většinou negarantuje žádný výnos, ale pojistník si sám určuje jakými investicemi budou kapitálové rezervy zhodnocovány.

Zhodnocování prostředků klienta podílovými investicemi je v České republice méně častý způsob. Takto se zhodnocují rezervy pouze u variabilních univerzálních kapitálových životních pojištění.

Minimální zhodnocení rezerv

Investiční riziko je přesunuto na pojistníka, takže pojišťovna negarantuje minimální výši zhodnocení, jako tomu je u klasického způsobu zhodnocování.

3.2 Výběr

Možnosti výběru kapitálové hodnoty v průběhu pojištění

Bohužel, většina kapitálových pojištění je koncipována jako produkt dlouhodobý, nezřídka do 60 nebo 70 let pojištěného. Pokud by vždy platilo, že pojištěný má přístup k naspořeným prostředkům až v této době, tedy v relativně vysokém věku, jistě by tato podmínka odradila nejednoho potenciálního klienta. Proto některé pojišťovny stanovily podmínky, za kterých si klient může vybrat nějakou formou část svých naspořených prostředků. Jak si tedy lze vybrat své peníze v praxi?

První způsob

Prvním způsobem je, že se předem stanoví, kdy může klient čerpat část svých prostředků. Např. za pět let od sjednání pojistné smlouvy si bude moci vyčerpat 20 % z již naspořených peněz, po deseti letech již 40 % a nakonec po patnácti letech dalších 40 % (např. tarif Z85A od Generali pojišťovny).

Druhý způsob

Některé pojišťovny umožňují poskytnutí tzv. zápůjčky nebo přímý výběr z kapitálové rezervy. Je přesně stanovena minimální částka, kterou lze čerpat, např. 10 000 Kč. Zároveň ale musí být splněna podmínka minimálního zůstatku na účtu kapitálových rezerv, v našem případě opět 10 000 Kč (např. tarif Olymp od Allianz pojišťovny).

Třetí způsob

Pokud již máte sjednáno kapitálové životní pojištění a Vaše pojišťovna vám neumožňuje jakýmkoli způsobem čerpat kapitálovou hodnotu pojištění a opravdu naspořené prostředky nutně potřebujete, nezbyvá, než pojištění vypovědět. Musíte ale počítat s tím, že máte-li sjednanu pojistku příliš krátce, tedy zhruba do 10 let, nebude se rovnat zaplacené pojistné odbytnému, a to vzhledem k počátečním nákladům a rizikové složce. To znamená, že pojišťovna Vám vyplatí méně, než jste zaplatili na pojistném.

3.3 Vklad

Mimořádné vklady

Některé pojišťovny, aby ještě více životní pojištění ztraktivnily, umožňují zvyšovat mimořádně kapitálovou hodnotu pojištění. V praxi to znamená, že lze vložit určitou částku na účet svého životního pojištění a tato částka bude úročena obvykle stejnou úrokovou sazbou, jako kapitálová rezerva. Zároveň ale pojišťovny stanovily minimální výši této částky, která se pohybuje od 3 000 Kč do 10 000 Kč podle pojišťovny, přičemž horní hranice není omezena. Pouze je pojišťovna povinná respektovat a dodržovat zákony a nařízení týkající se zamezení praní "špinavých peněz". Mimořádné vklady lze obvykle i vybírat, většinou jednou za rok s 6měsíční výpovědní lhůtou.

3.4 Rizika

Samozřejmě, že jakýkoliv způsob spoření s sebou přináší i určitou míru rizika. Pokud peníze máte uložené doma, vaše peníze mohou být odcizeny nebo je mohou znehodnotit myši, vaše banka se může dostat do nucené správy a na akciových trzích může dojít ke kolísání hodnoty až o desítky procent nebo dokonce k úplné ztrátě hodnoty při krachu akciové společnosti, případně burzovního trhu. A spoření formou kapitálového životního pojištění má také svoje určitá rizika, i když je pravdou, že tato rizika jsou snížena na minimum. Pojišťovny jsou pod poměrně přísným dozorem Ministerstva financí, přičemž Zákon o pojišťovnictví, přesně vymezuje, do čeho mohou pojišťovny investovat svěřené prostředky a v jakém množství a do čeho nikoli. Obecně se ale vždy musí jednat o nerizikové investice.

3.5 Výhody

Daň z příjmu obyvatelstva má odloženou splatnost.

Část zaplaceného pojistného se může odečíst ze základu daně z příjmu

Viz kapitola 2.

Je spoření formou kapitálového životního pojištění výhodné?

Jednoznačně se jedná o výhodný způsob spoření. Jeho výhodou je poměrně vysoké zhodnocení vložených prostředků, nízká míra rizika, možnost vkládání a vybírání mimořádných vkladů a podpora státem ve formě odložené splatnosti daně z příjmu a odpočet zaplaceného pojistného ze základu daně z příjmu. Nevýhodou je nízká likvidita vložených prostředků a zaručený výnos není příliš vysoký.

Životní pojištění nebo termínovaný vklad

Porovnejte si výši zhodnocení vložených prostředků na životní pojištění a na termínovaný vklad.

Produkt	Termínovaný vklad	Kapitálové životní pojištění
Jednorázový vklad	100 000 Kč	100 000 Kč ¹⁾
Zhodnocení 10% p.a. v 1.roce	10 000 Kč	10 000 Kč
Daň 15%	1 500 Kč	1 500 Kč
Základ pro zhodnocení ve 2. roce	108 500 Kč	110 000 Kč ²⁾
Zhodnocení 10% p.a. ve 2. roce	10 850 Kč	11 000 Kč
¹⁾ - vklad je proveden formou přímého vkladu na kapitálovou rezervu pojištění ²⁾ - splatnost daně je odložena až do okamžiku, kdy bude zhodnocení čerpáno		

4 Investiční životní pojištění

4.1 Variabilita investování

Nevýhoda toho, že není garantována minimální výše zhodnocení, je vyvážena tím, že klient má obvykle poměrně širokou paletu možností, jak vložené prostředky zhodnocovat. Jak je to možné? Pojišťovna je zpravidla dohodnuta s některou kvalitní investiční společností na investování prostředků klientů pomocí této společnosti do jí spravovaných podílových fondů. Investuje se formou nákupu podílových listů těchto fondů. Klient pojišťovny si tak může sám vybrat, zda chce investovat do rizikovějších fondů s potencionálně vyšším ziskem, ale i s případnou ztrátou, nebo bude investovat do fondů s nižším rizikem a také pravděpodobně s nižším výnosem. Samozřejmě, že může část svých prostředků investovat riskantně a část s co nejnižším rizikem. Podílové fondy mohou investovat jakýmkoliv možným způsobem, který je uveden ve statutu fondu. Od investic na peněžních trzích přes investice do dluhopisů, akcií a derivátů, až po investice do nemovitostí, umění, drahých kovů atd.

Bohužel, v České republice zatím tento způsob zhodnocování rezerv není tolik rozšířený, jako je tomu například ve Velké Británii nebo Kanadě. Vzhledem k tomu nemají pojišťovny, které tento způsob investování provozují, k dispozici dostatečně velký objem svěřených prostředků, a proto musejí mírně omezit možnosti investování. To znamená, že svým klientům dávají při výběru způsobu, jakým chtějí investovat, na výběr ze tří až šesti programů.

Pokud má klient na výběr ze tří programů, obvykle se jedná o podílové fondy některého kvalitního správce zaměřené takto:

Fond se zaměřením na peněžní trh

Prostředky v tomto fondu jsou převážně investovány do termínovaných vkladů u bank a do státních pokladničních poukázek a dluhopisů.

Tento způsob investování volí konzervativní klienti, protože jeho míra rizika je velmi nízká, výnos poměrně jistý a stabilní, to je ale to vyváženo tím, že tento výnos obvykle jen mírně převyšuje zhodnocení pomocí termínovaných vkladů.

Fond se zaměřením na dluhopisový trh

Prostředky v tomto fondu jsou investovány především do nákupu kvalitních státních a podnikových dluhopisů.

Tento způsob investování volí méně konzervativní klienti, protože představuje relativně nízkou míru investičního rizika a zpravidla lze očekávat výnos vyšší než u fondu se zaměřením na peněžní trh.

Fond smíšený

Pokud se řekne smíšený fond, znamená to, že za klientovy peníze budou nakoupeny dluhopisy a akcie, které budou zkombinovány s investicemi do termínovaných vkladů. Podíl prostředků investovaných do akcií u smíšeného fondu většinou nepřesahuje 50 % z celkově investovaných prostředků.

Takto investují klienti, kteří jsou ochotni podstoupit určité investiční riziko. Ovšem výše očekávaného zisku je mnohem vyšší, než je tomu u peněžního nebo dluhopisového fondu.

Pokud má klient na výběr ze šesti programů, obvykle může investovat do těchto fondů:

Fond s garantovaným výnosem

Prostředky tohoto fondu jsou investovány především do termínovaných vkladů. Pouze u těchto fondů pojišťovny garantují, že jejich hodnota nikdy neklesne pod hodnotu vkladu.

Tento způsob investování volí nejkonzervativnější klienti, protože investování tímto způsobem nepředstavuje téměř žádné riziko. Výnos ale převyšuje zhodnocení pomocí termínovaných vkladů pouze minimálně. To je dáno daňovými výhodami, kterými je životní pojištění zvýhodněno, a vyšší úrokovou mírou, která je pojišťovnám bankami nabídnuta, z důvodu investice relativně velmi vysokého objemu prostředků.

Fond se zaměřením na peněžní trh

Fond se zaměřením na dluhopisový trh

Fond smíšený – konzervativní

Smíšený konzervativní fond je vlastně určitou variantou smíšeného fondu, s tou podmínkou, že podíl nakoupených akcií do jeho portfolia nepřesáhne 35 % z celkově investovaných prostředků.

Fond smíšený – dynamický

Rozložení investovaných prostředků je podobné, jako u fondu konzervativního, ale je zde vyšší podíl akcií, a to až do výše 50 %.

Klient, který zvolí tento způsob investice, je srozuměn s vyšším investičním rizikem. Odměnou mu je předpoklad vyššího zisku.

Fond akciový

U tohoto fondu jsou prostředky investovány převážně do akcií, a to zhruba v objemu 70 % z celkového portfolia. To je doplněno dále o obligace, dluhopisy a termínované vklady.

Jedná se o nejagresivnější způsob investování, který je v současné době nabízen. Jeho znakem je velmi vysoké riziko a potencionálně velmi vysoký výnos.

Skutečné zhodnocení rezerv

Skutečné zhodnocení závisí na růstu či poklesu oblasti, do které dal klient příkaz, aby byly jeho prostředky investovány.

**Zhodnocení kapitálových rezerv u ING
organizační složky**

Nationale-Nederlanden,

Název fondu	1999	2000	2001	2002
Fond obligací	5,6 %	6 %	7,8 %	5,6 %
Smíšený fond	8,6 %	9 %	2,9 %	6,7 %
Fond cizích měn	11,4 %	3,4 %	-2,9 %	-9,8 %
Fond flexibilních investic	3 %	3,2 %	2,6 %	0,4 %
Fond Junior	4,3 %	5,3 %	1,9 %	4,3 %
Inflace	2,1 %	3,9 %	2,7 %	1,8 %

4.2 Výběr

Možnosti výběru kapitálové hodnoty v průběhu pojištění

Stejně jako kapitálové životní pojistky, jejichž rezervy jsou zhodnocovány klasicky, i u těchto pojištění se obvykle jedná o takzvané celoživotní programy. A stejně jako u klasicky zhodnocovaných kapitálových pojištění, většina pojišťoven stanovila podmínky, za kterých lze část kapitálové rezervy v případě potřeby finančních prostředků čerpat. Rozdíl je pouze v tom, že u klasicky zhodnocovaných rezerv udává pojišťovna absolutní výši vašich naspořených prostředků a v případě zhodnocování podílovými investicemi se vaše vložené prostředky promění

na tzv. podíly, jejichž cena je udávána jejich tržním oceněním, respektive tržním oceněním jejich aktiv.

4.3 Vklad

Mimořádné vklady

I v případě pojistek, jejichž kapitálová rezerva je zhodnocována podílovými investicemi, lze vkládat a vybírat mimořádné vklady, které zvyšují hodnotu právě kapitálové rezervy. Výše minimálního mimořádného vkladu se opět pohybuje mezi 3 000 Kč po 10 000 Kč podle pojišťovny. Horní hranice není omezena, pouze je pojišťovna povinna respektovat a dodržovat zákony a nařízení týkající se zamezení praní "špinavých peněz".

4.4 Riziko

Na rozdíl od pojištění, jehož rezervy jsou zhodnocovány klasicky, si u těchto pojistek výši rizika volí klient sám. Tato výše je dána fondem, do něhož se rozhodne investovat. Klient může dát i pokyny k nakoupení několika různě zaměřených fondů nebo mezi nimi přecházet. Tím si může "namíchat" riziko, které mu nejlépe vyhovuje.

4.5 Výhody

Podpora investičního pojištění státem

Nejenom pojišťovny se snaží učinit své nabídky atraktivnějšími, ale dokonce i stát podporuje masivnější rozšíření investičního pojištění. A to dvěma způsoby:

Daň z příjmu obyvatelstva má odloženou splatnost

Část zaplaceného pojistného se může odečíst ze základu daně z příjmu

Viz kapitola 2.

Je spoření formou investičního pojištění výhodné?

Jednoznačně se jedná o výhodný způsob spoření. Spojuje v sobě výhody kolektivního investování a daňové výhody kapitálových životních pojištění, tedy odloženou splatnost daně z příjmu a odpočet zaplaceného pojistného ze základu daně z příjmu. Klient sám může ovlivňovat výši rizika a tím i předpokládanou výši výnosu. Pozitivní je rovněž možnost vkládání a vybírání mimořádných vkladů, která rozšiřuje investiční možnosti klienta.

Nevýhodou je nezaručený výnos a relativně nízká likvidita vložených prostředků.

5 Kapitálové životní pojištění a zhodnocení

Silným argumentem agentů pojišťoven bývá při jednání s klienty o životních pojistkách úctyhodná suma, která se po desítky let vytváří v rezervách a zhodnocuje připsaným výnosem. Každý, kdo o uzavření životní pojistky uvažuje, by si měl srovnat předpokládanou kapitálovou hodnotu pojištění s částkou, která vznikne prostým úročením třeba v otevřeném podílovém fondu. Rozdíl mezi těmito sumami je poplatkem hrazeným pojišťovně za riziko, které nese, kdy v případě pojistné události vyplácí částku mnohonásobně přesahující zaplacené pojistné.

Následující tabulka, která srovnává předpokládané stavy kapitálové hodnoty nabízené jednou z pojišťoven, nemá za cíl ukázat kapitálové životní pojištění jako jednoznačně nevýhodné. Má být pouze vodítkem při výběru správné pojistné částky.

Doporučení: Pojistnou částku u kapitálového životního pojištění zvolte podle potřebného zajištění, nikoliv podle sumy, kterou chcete za desítky let naspořit. Případně využijte kombinace životní pojistky bez kapitálové hodnoty a otevřeného podílového fondu.

Příklad:

Srovnání průběhu kapitálové životní pojistky a spoření stejné částky například v otevřeném podílovém fondu.

Muž, ročník 1970, pojistná částka 300 000 Kč.

Pojistné (zahrnuje krytí rizika úmrtí a tvorbu kapitálové hodnoty): 500 Kč měsíčně.

Doba	Zaplaceno	Stav při 5 % zhodnocení v		Poměr pojišťovny a OPF
		pojišťovně	OPF	
10 let	60 000 Kč	42 678 Kč	77 641 Kč	55,0 %
15 let	90 000 Kč	74 316 Kč	133 644 Kč	55,6 %
20 let	120 000 Kč	109 819 Kč	205 516 Kč	53,4 %
30 let	180 000 Kč	184 307 Kč	416 129 Kč	44,3 %

Doba	Zaplaceno	Stav při 8 % zhodnocení v		Poměr pojišťovny a OPF
		pojišťovně	OPF	
10 let	60 000 Kč	50 115 Kč	91 473 Kč	54,8 %
15 let	90 000 Kč	95 087 Kč	173 019 Kč	55,0 %
20 let	120 000 Kč	155 933 Kč	294 510 Kč	52,9 %
30 let	180 000 Kč	344 413 Kč	745 179 Kč	46,2 %

Zůstatek z životního pojištění bude navíc snížen o daň z příjmu, strženou při výběru z dosaženého výnosu. Vzhledem k uvedené době by se výnos v otevřeném podílovém fondu nezdaňoval vůbec.

Z příkladu vyplývá, že životní pojištění je opravdu drahá služba. Při 5 %ním zhodnocení i po dvaceti letech spoření s pojišťovnou budete mít na svém účtu po odečtení pojistného stále méně, než kolik jste do pojišťovny vložili.

6 Deset největších pojišťoven na trhu životního pojištění

V roce 2004 na trhu životního pojištění dominovala Česká pojišťovna (15 892 mil Kč), s velkým odstupem se na druhém místě umístila Kooperativa, pojišťovna (5 461 mil Kč) a na třetím místě skončila ING Nationale-Nederlanden, která se specializuje pouze na životní pojištění (5 325 mil Kč).

Tabulka: Výsledky členů ČAP za rok 2004.

Pojišťovna	Předepsané pojistné v mil. Kč
Česká pojišťovna	15 892
Kooperativa, pojišťovna	5 461
ING Nationale-Nederlanden životní pojišťovna	5 325
ČSOB Pojišťovna	3 389
Pojišťovna České spořitelny	3 266
Komerční pojišťovna	2 826
Allianz pojišťovna	1 709
PRVNÍ AMERICKO-ČESKÁ POJIŠŤOVNA	1 639
Generali Pojišťovna	1 223
CREDIT SUISSE LIFE & PENSIONS POJIŠŤOVNA	1 129

7 Nabídka vybraných životních pojištění od různých pojišťoven

7.1 ČESKÁ POJIŠŤOVNA

Základní parametry: Minimální vstupní věk 15 let. Maximální vstupní věk 60 let. Maximální pojistná doba do 70 let. Minimální lhůtní pojistné 200 měsíčně. Minimální pojistné pro případ smrti 30 000 Kč.

Příklad: Název produktu 5S. Plnění v případě smrti 200 000 Kč + předpokládaný podíl na výnosech. Plnění v případě dožití 595 640 Kč. Předpokládaný výnos 7,5 %. Pojistné 5 779 Kč. Zproštění od placení zahrnuto v ceně. Možnost poskytnutí půjčky s 1 % úrokem měsíčně. Další výhody/nevýhody: V případě smrti je vyplacen trojnásobek pojistné částky (600 000 Kč).

7.2 ING NATIONALE-NEDERLANDEN

Základní parametry: Minimální vstupní věk 15 let. Maximální vstupní věk 70 let. Maximální pojistná doba do 80ti let. Minimální lhůtní pojistné 500 Kč měsíčně. Minimální pojistné pro případ smrti závisí na výši pojistného a věku pojištěného při snížení částky.

Příklad: Název produktu NN 2120. Plnění v případě smrti 200 000 Kč. Plnění v případě dožití 294 237 Kč. Předpokládaný výnos 8,5 %. Pojistné 5 575 Kč. Zproštění od placení zahrnuto v ceně. Není možnost poskytnutí půjčky.

7.3 KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA

Základní parametry: Minimální vstupní věk 15 let. Maximální vstupní věk 65 let. Maximální pojistná doba do 70ti let. Minimální lhůtní pojistné 500 měsíčně. Minimální pojistné pro případ smrti 20 000 Kč.

Příklad: Název produktu HORIZONT. Plnění v případě smrti 200 000 Kč. Plnění v případě dožití 340 000 Kč. Předpokládaný výnos 8,0 %. Pojistné 5 580 Kč. Zproštění od placení zahrnuto v ceně.

Není možnost poskytnutí půjčky. Další výhody/nevýhody: Možnost zvolit zkrácenou dobu placení pojistného a doplnit úrazovým připojištěním.

8 Závěr

Cílem práce bylo seznámit čtenáře s životním pojištěním, snaha poradit při výběru té správné životní pojistky, protože v dnešní době existuje nepřehledné množství a variant tohoto produktu. Kapitálové životní pojištění nemusí být v každém případě tím nejlepším způsobem ukládání peněz, neboť někdy je výhodnější peníze ukládat do otevřeného podílového fondu nebo na termínovaný účet. Nespornou výhodou životního pojištění oproti jiným druhům spoření je velmi malá pravděpodobnost, či dokonce žádná, ztráty peněz, poměrně vysoké zhodnocení, možnost vkládání a vybírání vkladů a v neposlední řadě také odložená splatnost daně z příjmu. Nevýhodou je naopak nízká likvidita vložených prostředků a výnos není příliš vysoký. Proto by si měl každý dobře rozmyslet, zda je vlastně životní pojištění pro něj tou nejlepší volbou.

Příloha

ING 

VZOR

Identifikační číslo poradce	1/99/99A/99666	Číslo pojistné smlouvy	34857093
-----------------------------	----------------	------------------------	----------

POJISTNÁ SMLOUVA	2140 - KAPITÁLOVÉ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ
------------------	-------------------------------------

Pojistitel: Nationale-Nederlanden Levensverzekering Maatschappij N. V., Weena 505, Rotterdam, Nizozemí, pobočka Nationale-Nederlanden životní pojišťovna, Nádražní 344/25, 150 00 Praha 5-Smíchov, IČO: 40763587 (dále jen pojistitel)

POJISTNÍK	Příjmení/ Obchodní firma	PALEK	Jméno	FRANTIŠEK	Titul	<input type="checkbox"/> Muž <input checked="" type="checkbox"/> Žena	Číslo klienta	
	Datum narození	03.04.1982	Rodné číslo/IČO:	8204030615	Země narození	ČR	Věk	29
	Adresa trvalého bydliště/sídla							
	Ulice	DRŽEDOV 34	PSČ, Obec	26761 CERHOVICE				
	Adresa kontaktní (liši-li se od adresy trvalého bydliště/sídla)							
	Ulice		PSČ, Obec					
	Telefon		Mobilní telefon	777008422	Telefon do zaměstnání			
E-mail		Pozice, funkce, odvětví	STUDOVICÍ, BEZ HL. PŘÍJMU	Státní příslušnost	ČR			

POJIŠTĚNÝ	(Vyplňuje se, není-li zároveň pojistníkem)							
	Příjmení		Jméno		Titul	<input type="checkbox"/> Muž <input type="checkbox"/> Žena	Číslo klienta	
	Datum narození		Rodné číslo	/	Země narození		Věk	
	Adresa trvalého bydliště							
	Ulice		PSČ, Obec					
	Adresa kontaktní (liši-li se od adresy trvalého bydliště)							
	Ulice		PSČ, Obec					
Telefon		Mobilní telefon		Telefon do zaměstnání				
E-mail		Pozice, funkce, odvětví		Státní příslušnost				

POJISTNÉ PLACENÉ ZAMĚSTNAVATELEM	Ano	<input type="checkbox"/>	Obchodní firma/jméno		Číslo skupiny	
	Sídlo/adresa					
	Číslo bankovního účtu	/	IČO:			
	Kontaktní osoba		Kontaktní telefon			

HLAVNÍ POJIŠTĚNÍ	Hlavní pojištění	vstupní věk pojištěného: 23						prohlídka - typ: <input type="checkbox"/>
	Typ pojištění (kód)	Verze ZPP	Počátek pojištění (datum)	Konec pojištění (datum)	Doba trvání pojištění (roky)	Pojistná částka (Kč)	Pojistné placené pojistníkem (Kč)	Pojistné placené zaměstnavatelem (Kč)
	2140	1/2005	1.5.2005	1.5.2042	37	300 000	549,-	
<input type="checkbox"/> Možnost zvyšování pojistné částky bez zkoumání zdravotního stavu (Přírážka 1,5% z pojistného za hlavní krytí placeného pojistníkem a zaměstnavatelem viz článek 9 VPP pro životní pojištění)								
							Přírážka (Kč)	

Originál pro pojišťovnu; 1. kopie pro poradce; 2. kopie pro klienta

VZOR

Přípojištění							
Typ pojištění (kód)	Verze ZPP	Počátek pojištění (datum)	Konec pojištění (datum)	Doba trvání pojištění (roky)	Pojistná částka (Kč)	Pojistné placené pojistníkem (Kč)	Pojistné placené zaměstnavatelem (Kč)

V případě úrazového přípojištění D018 určují seznam pojištěných dětí:

Jméno a příjmení:	Datum narození	Rodné číslo:

V případě přípojištění H302 nebo H304:
Hrubý roční příjem pojištěného: _____ Kč

Stávající (při)pojištění pracovní neschopnosti:

Ne Ano, v rámci ING Ano, u jiné společnosti

OSVČ nem. pojištěná Zaměstnanec

OSVČ bez nem. pojištění Ostatní

PLACENÍ POJIŠTĚNÉHO	
Frekvence placení	<input checked="" type="checkbox"/> měsíčně <input type="checkbox"/> čtvrtletně <input type="checkbox"/> pololetně <input type="checkbox"/> ročně <input type="checkbox"/> jednorázově
Koeficient frekvence	1 3 6 12
Koeficient slevy	0 0,01 0,02 0,04
Druh platby	<input checked="" type="checkbox"/> převodem z účtu <input type="checkbox"/> poštovní poukázkou <input type="checkbox"/> přímým inkasem z účtu (nutno vyplnit „Formulář pro přímé inkaso“)
Protiinflační program	<input type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne
Pojistné za hlavní pojištění dle frekvence (①+② x koeficient frekvence)	549,- Kč ④
Pojistné za přípojištění dle frekvence celkem (③ x koeficient frekvence)	/ Kč ⑤
Sleva za frekvenci placení (⑥ x koeficient slevy)	/ Kč ⑥
Sleva za výši pojistného	/ Kč ⑦
Celkové pojistné po slevách za frekvenci a výši pojistného (④+⑤-⑥-⑦)	549,- Kč ⑧
Sleva za skupinové pojištění _____ %	/ Kč ⑨
Celkové pojistné dle frekvence po slevách (⑧-⑨)	549,- Kč
Daňově odčitatelná část z pojistného placeného zaměstnavatelem	/ Kč
	z toho placené pojistníkem 549,-
	z toho placené zaměstnavatelem

OSTATNÍ OTÁZKY	
Jste už pojištěn u Nationale-Nederlanden životní pojišťovny?	Ne <input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Byl jsem <input type="checkbox"/> Číslo pojistné smlouvy _____
Jste už pojištěn u jiné pojišťovny životním pojištěním?	Ne <input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> U které, typ, poj. částka, trvání: _____

OBMYŠLENÁ OSOBA	
V případě smrti pojištěného má právo na plnění obmyšlená osoba. Obmyšlená osoba se vždy určuje jménem (jméno a příjmení, datum narození) nebo vztahem, vždy však % podílem:	
_____	_____ %
_____	_____ %
_____	_____ %
_____	_____ %
V případě uzavření Stipendijního nebo Svatebního pojištění se určuje dítě:	
_____	_____
<input checked="" type="checkbox"/> Obmyšlená osoba se zatím neurčuje	



Číslo pojistné smlouvy

34857093

PŘÍLOHY	Nedílnou součástí pojistné smlouvy			
	<input checked="" type="checkbox"/> není zdravotní dotazník	<input type="checkbox"/> je krátký zdravotní dotazník	<input type="checkbox"/> je dlouhý zdravotní dotazník	
	<input type="checkbox"/> jiný dokument	jaky: _____		
	VPP pro životní pojištění	112005	VPP pro úrazové pojištění _____	VPP pro pojištění nemocí _____

OBECNÉ UJEDNÁNÍ	<p>1. Součástí této pojistné smlouvy jsou všeobecné a zvláštní pojistné podmínky pro příslušný typ pojištění. Pojistník prohlašuje, že byl s jejich zněním před uzavřením smlouvy seznámen.</p> <p>2. Pojištěný prohlašuje, že byl před uzavřením pojistné smlouvy seznámen s jejím obsahem.</p> <p>3. Pojištěný uděluje pojišťovně souhlas, aby z důvodu stanovení výše pojistného rizika a výše pojistného při uzavření pojistné smlouvy nebo při její změně nebo při vzniku pojistné události v souvislosti s jejím šetřením zjišťovala jeho zdravotní stav nebo příčinu pojistné události způsobem stanoveným zákonem, a to i v době po jeho smrti.</p> <p>4. V souladu se zákonem č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů, uděluje pojistník a pojištěný (dále jen jako „subjekt údajů“) pojišťovně jakožto správci ve smyslu § 4 písm. j) zákona o ochraně osobních údajů souhlas, aby zpracovávala jejich osobní údaje získané na základě této pojistné smlouvy, včetně osobních údajů citlivých, a to za následujících podmínek:</p> <p>a) Poskytnutí osobních údajů je dobrovolné, je však nezbytné pro uzavření pojistné smlouvy.</p> <p>b) Osobní údaje budou zpracovávány za účelem: (i) jednání o smluvním vztahu; (ii) plnění povinností pojišťovny z pojistné smlouvy, včetně sdělení osobních údajů, (včetně údajů citlivých) zajišťovně, bude-li to nezbytné pro tento účel; (iii) zajištění a uplatnění právních nároků pojišťovny plynoucích z pojistné smlouvy; (iv) nabízení obchodu a služeb pojišťovnou; (v) předání jména, příjmení a adresy jinému správci za účelem nabízení obchodu a služeb.</p> <p>c) Subjekt údajů souhlasí s tím, že pojišťovna je oprávněna informovat jeho praktického lékaře, zjistí-li, že subjekt údajů trpí závažným onemocněním.</p> <p>d) Pojišťovna je oprávněna předat osobní údaje subjektu údajů (včetně údajů citlivých) společnosti Nationale-Nederlanden pojišťovna, a.s., a to za podmínky, že subjekt údajů je zároveň účastníkem smluvního vztahu se společností Nationale-Nederlanden pojišťovna, a.s.</p> <p>e) Souhlas se vztahuje na všechny osobní údaje, které pojišťovna od subjektu</p>	<p>údajů získá na základě této pojistné smlouvy, ať už při jejím uzavření anebo na základě informací a dokumentů poskytnutých subjektem údajů v souvislosti s ní.</p> <p>f) Souhlas se uděluje na dobu nezbytnou pro plnění práv a povinností vyplývajících ze smlouvy.</p> <p>g) Subjekt údajů je oprávněn požádat o informaci o zpracování svých osobních údajů v souladu s § 12 zákona o ochraně osobních údajů. Zjistí-li nebo domnívá-li se, že správce nebo zpracovatel provádějí zpracování jeho osobních údajů, které je v rozporu s ochranou soukromého a osobního života nebo v rozporu se zákonem, zejména jsou-li osobní údaje nepřesné s ohledem na účel jejich zpracování, může požádat správce o vysvětlení a požadovat, aby správce nebo zpracovatel takto vzniklý stav odstranil. Subjekt údajů je oprávněn obrátit se přímo na Úřad pro ochranu osobních údajů.</p> <p>h) Pojišťovna je oprávněna zpracováním osobních údajů subjektu údajů pověřit zpracovatele. Pověřením zpracovatele nebudou žádným způsobem dotčena práva subjektu údajů.</p> <p>5. Pojistník a pojištěný se zavazují, že bez zbytečného odkladu ohlásí pojišťovně změny údajů poskytnutých v souvislosti s touto smlouvou, přičemž pojišťovna je oprávněna vyžádat si doklady prokazující takové změny.</p> <p>6. Pojistník a pojištěný uděluje pojišťovně souhlas, aby jejich e-mailovou adresu užívala pro potřeby šíření obchodních sdělení svých anebo jiných společností.</p> <p>7. Pojistník a pojištěný uděluje pojišťovně souhlas, aby pro účely plnění svých povinností plynoucích z pojistné smlouvy využívala jejich rodná čísla.</p> <p>8. Pojistník a pojištěný souhlasí s tím, že jakákoliv komunikace probíhající mezi nimi a pojišťovnou může být zaznamenána prostřednictvím technických prostředků umožňujících její zaznamenání, uchování a reprodukci.</p> <p>9. Pojistník a pojištěný prohlašují, že všechny jejich odpovědi na písemné dotazy pojišťovny týkající se sjednávání pojištění jsou pravdivé a úplné a jsou si vědomi, že pojišťovna může v případě nepravdivých nebo neúplných odpovědí od pojistné smlouvy odstoupit nebo pojištění plnění odmítnout nebo snížit.</p>
-----------------	--	--

Z pověření pojistitele jsem návrh na uzavření pojistné smlouvy předložil/a a dne 30.04.2005 převzal/a sdělení o jeho přijetí, čímž byla pojistná smlouva uzavřena.

Podpis pojistníka
 - bude sloužit jako podpisový vzor
 Totožnost ověřena dle OP nebo pasu č. 102223746
 vydaného v 3. 9. 2002 platného do 3. 9. 2012
 Podoba pojistníka souhlasí s fotografií v OP/pasu.

Podpis osoby pověřené sjednáváním pojištění
 Identifikační číslo poradce
 1/99/99A/9866

Podpis pojištěného/zákonného zástupce (není-li zároveň pojistníkem)
 - bude sloužit jako podpisový vzor
 Totožnost ověřena dle OP nebo pasu č. _____
 vydaného v _____ platného do _____
 Podoba pojištěného/zákonného zástupce souhlasí s fotografií v OP/pasu.

Osoba pověřená sjednáváním pojištění

Jméno a příjmení osoby pověřené sjednáváním pojištění MIROSLAV PETA

Příloha 2

Následující tabulka ukazuje, jakých daňových úlev lze docílit v závislosti na výši ročního příjmu:

Měsíční pojistné	Roční daň	Roční úspora na dani z příjmu			
		0 – 109 200	109 200 – 218 400	218 400 – 331 200	Nad 331 200
100	1 200	180	240	300	384
200	2 400	360	480	600	768
300	3 600	540	720	900	1 152
400	4 800	720	960	1 200	1 536
500	6 000	900	1 200	1 500	1 920
600	7 200	1 080	1 440	1 800	2 304
700	8 400	1 260	1 680	2 100	2 688
800	9 600	1 440	1 920	2 400	3 072
900	10 800	1 620	2 160	2 700	3 456
1 000	12 000	1 800	2 400	3 000	3 840
Nad 1000	12 000	1 800	2 400	3 000	3 840

Příloha 3

Pokud přispívá zaměstnavatel na životní pojištění svého zaměstnance, může si odečíst ze základu pro výpočet daně až 8 000 Kč/rok na jednoho zaměstnance. Z částky příspěvku zaměstnavatele na životní pojištění neplatí zaměstnanec navíc ani sociální, ani zdravotní pojištění. Následuje tabulka s konkrétnějšími daty:

Sazba daně z příjmu	Příspěvek zaměstnavatele za daný rok na pojištění v Kč	Daňová úspora u zaměstnavatele za daný rok v Kč
26 %	3 600	936
	6 000	1 560
	8 000	2 080
	12 000	3 120

Příloha 4

Jaký přínos z obou variant vyplývá, znázorňuje následující tabulka (údaje za rok):

	Navýšení hrubé mzdy zaměstnance	Příspěvek na životní pojištění zaměstnance
Zvýšení hrubého příjmu zaměstnance	8 000	8 000
Zvýšení čistého příjmu zaměstnance	5 592	8 000
Celkové náklady vynaložené zaměstnavatelem na zvýšení příjmu		
Zdravotní pojištění	720	-
Sociální pojištění	2 080	-
Celkem ročně vynaloží na zaměstnance	10 800	8000
Celkem ročně vynaloží na 100 zaměstnanců	1 080 000	800 000
Pokud zaměstnavatel zvolí příspěvek na životní pojištění, ušetří ročně na jednoho zaměstnance 2 800 Kč.		

Použité prameny:

www.mesec.cz/pojisteni/zivotni-pojisteni

www.finance.cz/home/pojistovnictvi/produkty_a_sluzby/zivotni_pojisteni

www.penize.cz/produkty/zp