

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH

Ekonomická fakulta

Katedra aplikované matematiky a informatiky

Studijní program: **N6208 Ekonomika a management**

Studijní obor: **Účetnictví a finanční řízení podniku**

DIPLOMOVÁ PRÁCE

Pojistná ochrana v případě trvalých následků nemoci nebo úrazu

Vedoucí diplomové práce
PhDr. Marek Šulista, Ph.D.

Autor
Bc. Eliška Havlasová

2011

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Bc. Eliška HAVLASOVÁ**
Studijní program: **N6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Účetnictví a finanční řízení podniku**
Název tématu: **Pojistná ochrana v případě trvalých následků nemoci nebo úrazu**
Zadávající katedra: **Katedra aplikované matematiky a informatiky**

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

Vážný úraz nebo prodělání nemoci s trvalými následky znamená podstatný zásah do života jedince i jeho rodiny. Pro takovéto případy je zodpovědné mít sjednané pojištění kryjící taková rizika, které sice neochrání před následky nemoci či úrazu, ale pomůže zmírnit finanční důsledky, jež by mohly zhoršit vaši životní situaci. Cílem práce je provést analýzu nabídky produktů úrazového pojištění z hlediska potencionálních žadatelů o pojištění a nalezení vhodné kombinace tohoto pojištění s invalidním důchodem.

Metodický postup:

1. Seznámit se obecně s problematikou pojištění a relevantní odbornou literaturou.
2. Seznámit se s produkty úrazového pojištění a systémem invalidního důchodu v České republice.
3. Získat vhodná data nezbytná pro provedení analýzy výhodnosti některých vybraných produktů pojištění nabízených různými pojišťovnami v České republice nebo v zahraničí.
4. Provést analýzu vhodnými matematickými a statistickými metodami jednotlivých nabídek a vypracovat závěr podpořený matematickými výpočty.

Rozsah grafických prací: do 10 stran
Rozsah pracovní zprávy: 50 - 60 stran
Forma zpracování diplomové práce: tištěná

Seznam odborné literatury:

Cipra, T. Praktický průvodce finanční a pojistnou matematikou. Praha : Edice HZ, 1995.

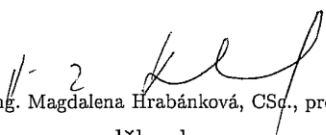
Cipra, T. Pojistná matematika. Praha : Ekopress, 1996.

Ducháčková E. Principy pojištění a pojišťovnictví. Praha : Ekopress, 2005.

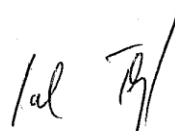
Daňhel J. a kol. Pojistná teorie. Praha : Professional Publishing, 2006.

Vedoucí diplomové práce: **PhDr. Marek Šulista**
Katedra aplikované matematiky a informatiky
Konzultant diplomové práce: **doc. RNDr. Václav Nýdl, CSc.**
Katedra aplikované matematiky a informatiky

Datum zadání diplomové práce: **15. února 2010**
Termín odevzdání diplomové práce: **16. dubna 2011**


prof. Ing. Magdalena Hrabánková, CSc., prof.h.c.
děkanka

JIHOČESKÁ UNIVERZITA
V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
EKONOMICKÁ FAKULTA
Studentská 13 (1)
370 05 České Budějovice


prof. RNDr. Pavel Tlustý, CSc.
vedoucí katedry

V Českých Budějovicích dne 16. února 2010

Prohlášení

Prohlašuji, že jsem diplomovou práci vypracovala samostatně pouze s použitím pramenů a literatury uvedených v seznamu použité literatury.

Prohlašuji, že v souladu s § 47b zákona č. 111/1998 Sb., v platném znění souhlasím se zveřejněním své diplomové práce, a to v nezkrácené podobě elektronickou cestou ve veřejně přístupné části databáze STAG provozované Jihočeskou univerzitou v Českých Budějovicích na jejich internetových stránkách, a to se zachováním mého autorského práva k odevzdanému textu této kvalifikační práce. Souhlasím dále s tím, aby toutéž elektronickou cestou byly, v souladu s uvedeným ustanovením zákona č. 111/1998 Sb., zveřejněny posudky školitele a oponentů práce i záznam o průběhu a výsledku obhajoby kvalifikační práce. Rovněž souhlasím s porovnáním textu mé kvalifikační práce s databází kvalifikačních prací Theses.cz provozovanou Národním registrem vysokoškolských kvalifikačních prací a systémem na odhalování plagiátů.

V Českých Budějovicích dne 24. dubna 2011

.....
Eliška Havlasová

Poděkování

Touto cestou bych ráda poděkovala vedoucímu mé diplomové práce PhDr. Marku Šulistovi, Ph.D. za odborné vedení při zpracování práce.

Mé poděkování patří také pojišťovacím poradcům za ochotu, vstřícnost a vyčerpávající informace, které mi poskytli o finančních produktech. Jmenovitě paní Daně Krušinové, pojišťovací poradce pro Generali Pojišťovnu, a.s., dále paní Jitce Králové, pojišťovací poradce pojišťovny Kooperativa, a.s., VIG, paní Janě Rozové, privátní poradce České spořitelny, a.s., VIG a v neposlední řadě bych velké díky vyslovila pojišťovacímu a finančnímu poradci společnosti Kapitol panu Martinu Maškovi.

Obsah

ÚVOD.....	8
1 POJIŠŤOVNICTVÍ V ČESKÉ REPUBLICE	10
1.1 LEGISLATIVA V POJIŠŤOVNICTVÍ	10
1.2 POJIŠTĚNÍ	11
1.2.1 Klasifikace pojištění	12
1.2.2 Klasifikace pojištění z právního hlediska	12
1.2.3 Klasifikace pojišťoven	13
1.3 ZPROSTŘEDKOVATELÉ POJIŠTĚNÍ	13
1.3.1 Činnosti pojišťovacího zprostředkovatele	14
1.3.2 Typy pojišťovacích zprostředkovatelů	14
1.3.3 Registr pojišťovacích zprostředkovatelů	15
1.4 POJISTNÁ SMLOUVA	16
1.4.1 Vznik pojištění	17
1.4.2 Zánik pojištění	18
1.4.3 Účastníci pojištění.....	19
1.5 POJISTNÉ RIZIKO.....	20
1.6 ŠKODNÍ UDÁLOSTI.....	20
2 ŽIVOTNÍ A NEŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	21
2.1 ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	21
2.2 NEŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	23
3 ÚRAZOVÉ POJIŠTĚNÍ	26
3.1 ÚRAZOVÉ POJIŠTĚNÍ JAKO JEDNOTLIVÉ POJIŠTĚNÍ	26
3.2 ÚRAZOVÉ POJIŠTĚNÍ JAKO PŘIPOJIŠTĚNÍ K POJIŠTĚNÍ ŽIVOTNÍMU	27
4 SYSTÉM INVALIDNÍHO DŮCHODU V ČR	29
4.1 INVALIDNÍ DŮCHOD.....	30
4.1.1 Podmínky nároku na invalidní důchod.....	30
4.1.2 Potřebná doba pojištění pro nárok na invalidní důchod.....	30
4.1.3 Výše invalidního důchodu.....	31
4.1.4 Invalidní důchod a jeho výše v mimořádných případech	32
4.1.5 Nárok na důchod a jeho výplatu.....	32

4.1.6 Vyplácení důchodů	33
4.1.7 Posuzování zdravotního stavu a pracovní schopnosti občanů	35
4.1.8 Dlouhodobě nepříznivý zdravotní stav	36
4.1.9 Stabilizovaný zdravotní stav	37
4.1.10 Procentní míra poklesu pracovní schopnosti	37
4.1.11 Zhodnocení a využití zachované pracovní schopnosti.....	37
4.2 CO PŘINESLO NOVÉ VYMEZENÍ INVALIDITY	37
5 CÍL A METODIKA PRÁCE	40
6 ANALÝZA VYBRANÝCH PRODUKTŮ POJIŠTĚNÍ	42
6.1 KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, A. S.	45
6.1.1 Univerzální životní pojištění PERSPEKTIVA 7BN.....	46
6.2 POJIŠŤOVNA ČESKÉ SPOŘITELNY, A.S.	48
6.2.1 FLEXI životní pojištění.....	49
6.3 GENERALI POJIŠŤOVNA, A. S.	52
6.3.1 BeneFIT.....	53
6.3.2 Genio	56
6.4 SIMULACE APLIKOVANÉ NA JEDNOTLIVÉ PRODUKTY.....	58
6.4.1 Modelový příklad 1.....	58
6.4.2 Modelový příklad 2.....	62
6.4.3 Modelový příklad 3.....	65
6.5 VÍCEKRITERIÁLNÍ OPTIMALIZACE.....	68
ZÁVĚR.....	75
SUMMARY.....	78
SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY	79
SEZNAM TABULEK, OBRÁZKŮ A GRAFŮ	
SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK	
SEZNAM PŘÍLOH	

Úvod

V životě Vás může potkat řada nečekaných událostí – radostných, ale i těch, které přidělávají vrásky. Neštěstí totiž nechodí po horách, ale po lidech. Každého z nás provází riziko úrazu v každém ročním období a na každém kroku, při sportu, při cestě do práce, do školy, při dopravních nehodách, na dovolené nebo doma v době volna. Právě pro tyto situace mají komerční pojišťovny produkty úrazového a životního pojištění, které pomáhají zmírnit důsledky nepříjemných situací a finančně zajistit osoby blízké v případě nenadálých událostí.

Kvalitní úrazové pojištění by mělo v první řadě zahrnovat pojistku na trvalé následky úrazu. V případě, že nastane situace, kdy budeme odkázáni např. na invalidní vozík, je důležité, aby případné plnění smlouvy zajistilo dostatečný příjem financí pro hmotné zabezpečení.

Neměli bychom ale opomenout, že úrazové pojištění kryje zejména riziko úrazu, trvalých následků a smrti v důsledku úrazu. Může nastat i tragický stav, že zemřete např. v důsledku nemoci a Vaši pozůstalí zůstanou bez nároku na pojistné plnění, protože jste měli sjednané pouze úrazové pojištění. Právě pro tyto nepříjemné okolnosti, je vhodné mít uzavřenou smlouvu na životní pojištění, které bude zahrnovat i úrazové pojištění.

Každý z nás si přeje mít kvalitně zajištěnou ochranu života pro nečekané zdravotní situace. Důvodem, proč jsem si vybrala téma „pojistná ochrana v případě trvalých následků nemoci nebo úrazu“ je má osobní potřeba dozvědět se více, porovnat konkurenci a získat kvalitní informace o nabídce produktů pro budoucí sjednání pojištění.

Práce je rozdělena do šesti částí, které jsou vzájemně propojeny a plynule na sebe navazují. První část je věnována deskripci pojišťovnictví v České republice. Následují kapitoly, které objasní problematiku životního, neživotního a úrazového pojištění.

Čtvrtá kapitola popisuje nový systém invalidního důchodu v ČR platný od 1. 1. 2010. Dozvíte se, co přineslo, nebo naopak vzalo potencionálním klientům nové třístupňové vymezení invalidity. Z jakých údajů se vycházelo při zpracování praktické části a jaké metody se použily při vypracování analýzy, je rozepsáno v metodice této práce. Poslední část diplomové práce obsahuje vodítko, kterého by se každý měl držet a na jehož základě bude vždy dobře pojištěn. Dále je v šesté kapitole pyramida potřeb klienta, výpočty a metody vícekriteriálního hodnocení, za jejíž pomoci byly zanalyzované vybrané produkty životního pojištění.

1 Pojišťovnictví v České republice

Pojišťovnictví je mimořádně důležitým odvětvím každé tržní ekonomiky a jeho funkce je v moderním, demokratickém státě s tržní ekonomikou nezastupitelná. V tržní ekonomice ho chápeme jako nevýrobní odvětví, které je zaměřeno na pojistnou ochranu a tvorbu pojistných rezerv, jejich správu, zhodnocení a užití (Čejková, 2002).

1.1 Legislativa v pojišťovnictví

Hlavní legislativní dokument, jenž upravuje podmínky podnikání v pojišťovnictví v České republice, je zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, který nabyl účinnosti dne 1. ledna 2010 a nahradil zákon č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví.

Dále se jedná o:

- zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě, aktualizované znění;
- zákon č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí, aktualizované znění;
- zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, aktualizované znění;
- vyhláška č. 582/2004 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí, aktualizované znění;
- vyhláška č. 434/2009 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona o pojišťovnictví – účinnost od 1. 1. 2010;
- vyhláška č. 433/2009 Sb., o způsobu předkládání, formě a náležitostech výkazů pojišťovny a zajišťovny – účinnost od 1. 1. 2010;
- vyhláška č. 582/2004 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí, ve znění pozdějších předpisů;

- vyhláška č. 205/2009 Sb., kterou se provádí zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem a o změně některých souvisejících zákonů, aktualizované znění.

Dále se jedná o legislativu související, Občanský a Obchodní zákoník a předpisy s tímto tématem související ve všech jejich novelách.

1.2 Pojištění

Ekonomický subjekt má dvě možnosti jak se finančně vyrovnat s nahodilými událostmi. Může je krýt z vlastních zdrojů (samofinancováním) nebo může využít pojištění (Ducháčková, 2000). Pojištění je samostatný právní poměr, v němž se jedna strana zavazuje k jednorázové nebo opakujícím se platbám druhé straně uzavírající takové pojistné smlouvy plánovitě a ve velkém měřítku. Druhá strana za to při nastoupení určitých jevů nezávislých na vůli zúčastněných musí poskytnout smluvené protiplnění oprávněnému, a to nejvýše v maximální částce pojištěného rizika (Cipra, 2005).

Cipra (2006) ve své publikaci uvádí, že pojišťovnictví patří mezi finanční služby a jako jedna z klíčových oblastí hospodářství má především následující úlohy:

- zajistit pojistnou ochranu občana či právnické osoby (individuální hledisko);
- přispět k bezporuchovému chodu ekonomiky státu;
- konkurovat či spolupracovat s bankovním sektorem na finančním trhu.

Pojišťovnictví má dvě stránky:

- **etická stránka** se projevuje v solidaritě ostatních pojištěných s postiženým (tzv. princip solidarity);
- **výdělečná stránka**, zde se jedná o prosperující odvětví pro podnikání (to platí především o životních pojišťovnách, zisky plynoucí z oblasti neživotního pojištění začínají v posledních letech celosvětově klesat v důsledku klimatických a společenských změn) (Cipra, 2005).

1.2.1 Klasifikace pojištění

Komerční pojištění (soukromé, individuální pojištění):

- **životní pojištění** (to se někdy dále dělí na kapitálové životní pojištění obsahující spořivou (rezervotnornou) složku vyplácenou např. při dožití sjednaného věku, rizikové životní pojištění kryjící riziko smrti bez spořivé složky a důchodové pojištění chápané jako komerční produkt umožňující např. zakoupení doživotní renty);
- **úrazové pojištění**;
- **pojištění majetku** (věcné pojištění);
- **pojištění odpovědnosti za škodu** (úrazové pojištění, pojištění majetku a pojištění odpovědnosti se souhrnně označují jako neživotní pojištění).

Sociální pojištění zabezpečuje úhradu dávek pro případ pracovní neschopnosti, která může být dočasná (pak se jedná o nemocenské pojištění) nebo trvalá v důsledku věku či invalidity (pak se jedná o sociální důchodové či penzijní (při)pojištění garantované státem či penzijními fondy).

Zdravotní pojištění je garantované státem (viz např. veřejné zdravotní pojištění u nás) či v individuální smluvní formě jako soukromé zdravotní pojištění v rámci komerčního pojištění (Cipra, 2005).

1.2.2 Klasifikace pojištění z právního hlediska

Dobrovolné pojištění

- se sjednává na základě dobrovolného rozhodnutí klienta (formou pojistné smlouvy).

Povinné pojištění

- povinné smluvní pojištění: právní předpis určuje povinnost sjednat toto pojištění (formou pojistné smlouvy) jako podmínku provozování určité činnosti.

Zákonné pojištění

- jehož povinnost ukládá zákon, přičemž se nesjednává pojistná smlouva (Cipra, 2005)

1.2.3 Klasifikace pojišťoven

Univerzální (kompozitní) pojišťovny

- provozují současně životní i neživotní pojištění (jedná se o většinu komerčních pojišťoven, např. Česká pojišťovna).

Specializované pojišťovny

- např. ECP (Evropské cestovní pojištění), EGAP (úvěrové pojištění), Nationale-Nederlanden (životní pojišťovna), kaptivní pojišťovny (bývají založené podnikatelským subjektem typu koncernu pro jeho potřeby), frontingové pojišťovny (pouze administrativně zajišťují činnost jiné pojišťovny, která např. z licenčních nebo daňových důvodů nepojišťuje na daném pojistném trhu přímo) aj.

Státní pojišťovny

- zakládá je stát, který také nese výsledky jejich hospodaření, a to obvykle pro méně atraktivní pojistné činnosti.

Vzájemné pojišťovny

- riziko pojišťovací činnosti nesou členové (vlastníci), kteří jsou zároveň klienty takové pojišťovny.

Akciové pojišťovny

- výsledky hospodaření nesou akcionáři, pro něž cílem podnikání je dosažení zisku (jedná se o převažující formu pojišťoven v tržní ekonomice) (Cipra, 2006).

1.3 Zprostředkovatelé pojištění

Za zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví se pokládá odborná činnost prováděná fyzickými a právníckými osobami – pojišťovacími zprostředkovateli. Podmínky pro podnikání v oblasti pojišťovacího zprostředkování upravuje zákon č. 38/2004 Sb.

Pojišťovací zprostředkovatel je fyzická nebo právnícká osoba, která je na základě oprávnění ČNB způsobilá poskytovat služby na finančním trhu (www.cap.cz).

1.3.1 Činnosti pojišťovacího zprostředkovatele

- uzavírání pojistných smluv jménem vysílajícího – pověřenou organizací a na účet pojišťovny;
- předkládání návrhů pojistných smluv zájemcům o pojištění;
- provádění přípravných prací směřujících k uzavření pojistné smlouvy;
- pomoc při správě pojištění a vyřizování nároků z pojistných smluv, tzv. klientský servis (www.cap.cz).

1.3.2 Typy pojišťovacích zprostředkovatelů

Webová stránka České asociace pojišťoven (www.cap.cz) rozlišuje následující typy pojišťovacích zprostředkovatelů.

Pojišťovací makléř

- zprostředkovává činnost pro zájemce o pojištění (klienta);
- může inkasovat pojistné a zprostředkovávat výplatu pojistného plnění;
- za škody způsobené při výkonu povolání zprostředkovatelské činnosti odpovídá sám zprostředkovatel, musí být pro případ odpovědnosti pojištěn.

Výhradní pojišťovací agent

- vykonává činnost jménem a na účet jedné pojišťovny na základě písemné smlouvy;
- může inkasovat peníze a zprostředkovávat výplatu pojistného;
- za škody způsobené při výkonu činnosti odpovídá příslušná pojišťovna, jejíž produkt nabízí.

Pojišťovací agent

- vykonává činnost jménem a na účet více pojišťoven (bez jakéhokoli omezení), vždy na základě písemné smlouvy;
- může inkasovat pojistné a zprostředkovávat výplatu pojistného plnění;
- za škody způsobené zprostředkovatelem při výkonu činnosti odpovídá pojišťovna, pokud se k tomu písemně zavázala anebo sám zprostředkovatel a musí mít pro tento případ sjednáno pojištění odpovědnosti.

Vázaný pojišťovací zprostředkovatel

- je oprávněn vykonávat zprostředkovatelskou činnost pro jednu nebo více pojišťoven; v případě, že nabízí pojištění pro více pojišťoven, nesmí nabízet vzájemně konkurenční produkty těchto pojišťoven;
- řídí se písemnou smlouvou, uzavřenou s příslušnou pojišťovnou, pro kterou zprostředkovává pojištění;
- nesmí inkasovat pojistné ani zprostředkovávat výplatu pojistného plnění;
- za škodu jím způsobenou při výkonu zprostředkovatelské činnosti odpovídá pojišťovna, jejíž pojistný produkt nabízí – nemusí mít uzavřenou smlouvu o pojištění odpovědnosti.

Podřízený pojišťovací zprostředkovatel

- vykonává činnost na základě písemné smlouvy jménem a na účet pojišťovacího agenta, výhradního pojišťovacího agenta nebo pojišťovacího makléře;
- nesmí inkasovat pojistné ani zprostředkovávat výplatu pojistného plnění;
- odpovědnost za škodu, kterou způsobí při své činnosti, tak za ni nese a také za ni odpovídá pojišťovací agent, výhradní pojišťovací agent nebo pojišťovací makléř, pro které činnost vykonává.

1.3.3 Registr pojišťovacích zprostředkovatelů

Registr zprostředkovatelů vede Česká národní banka prostřednictvím Úřadu státního dozoru v pojišťovnictví. Jedná se o seznam pojišťovacích zprostředkovatelů, kteří splňují podmínky zákona a jsou oprávněni provozovat činnost pojišťovacího zprostředkovatele (www.cap.cz). Registrace zprostředkovatelů pojištění je prováděna na základě jejich žádosti. Žádost doloží úplnými doklady, které prokazatelně potvrzují splnění zákonem taxativně stanovených podmínek. O registraci nebo o jejím zamítnutí je Úřad povinen rozhodnout do 60 dnů od doručení žádosti nebo jejího doplnění (Daňhel a kol., 2006).

1.4 Pojistná smlouva

- smlouva o finančních službách, ve které se pojistitel zavazuje v případě vzniku nahodilé události poskytnout ve sjednaném rozsahu pojistné plnění a pojistník se zavazuje platit pojistiteli pojistné;
- vyjadřuje konkrétní pojistné podmínky a podmínky realizace pojištění, které jsou závazné pro obě smluvní strany;
- musí být uzavřena vždy písemně a podepsána oběma zúčastněnými stranami s výjimkou pojištění s pojistnou dobou kratší než 1 rok (www.cap.cz).

Následující pojmy týkající se pojistné smlouvy uvádí ve své publikaci Cipra (2006).

Způsob uzavření pojistné smlouvy

- osobně na pobočce pojišťovny;
- prostřednictvím pojišťovacího zprostředkovatele;
- on-line prostřednictvím internetu;
- prostřednictvím dalších prodejních kanálů (makléři, cestovní kanceláře, pošta, realitní makléři, kteří mají k této činnosti oprávnění).

Pojistka

- potvrzení o uzavření pojistné smlouvy vydané pojistitelem pojištěnému;
- pokud dojde ke ztrátě, poškození nebo zničení pojistky, vydá pojistitel na žádost a na náklady pojistníka druhopis pojistky. Z materiálu musí být zřejmé, že se jedná o druhopis pojistky.

Obsah pojistné smlouvy

- určení pojistitele a pojistníka, oprávněné osoby a jejich identifikační údaje;
- vymezení pojistného nebezpečí a pojistné události výše pojistného, jeho splatnost a údaj, zda se jedná o pojištění běžné nebo jednorázové;
- vymezení doby, na kterou byla pojistná smlouva uzavřena.

Pojistné podmínky

- zpracovává je pojistitel pro jednotlivé typy pojištění;
- obsahují zejména vymezení vzniku, trvání a zániku pojištění, vymezení pojistné události, stanovení podmínek, za kterých nevzniká pojistiteli povinnost

poskytnout pojistné plnění, způsob určení rozsahu pojistného plnění a jeho splatnost;

- pojistník s nimi musí být před uzavřením pojistné smlouvy prokazatelně seznámen (kromě smlouvy uzavřené formou obchodu na dálku) (www.cap.cz).

Pojistné

Částka placená pojišťovně pojistníkem podle pojistné smlouvy se frekventuje různými způsoby:

- jednorázové pojistné, které je zapláceno najednou při uzavření pojistné smlouvy;
- běžné pojistné se opakovaně platí v pravidelných pojistných obdobích splátkami ve stejné výši;
- flexibilní běžné pojistné najdeme u řady produktů, které má ve své podstatě pohyblivou frekvenci a výši plateb. Pojišťovnami je také určitou procentní slevou zohledňováno placení pojistného dopředu na delší pojistná období;
- nettopojistné (ryzí pojistné) se vypočítá tak, aby v průměru pojišťovně pokrylo vyplácená pojistná plnění;
- bruttopojistné (hrubé, tarifní pojistné) je nettopojistné, které je rozšířeno o složky na pokrytí jak správních nákladů pojistitele, tak i nepříznivých škodných výchylek formou bezpečnostní přírážky;
- valorizované pojistné – pojistné navýšené v důsledku vývoje inflace.

1.4.1 Vznik pojištění

Pojištění vzniká za podmínek stanovených v pojistné smlouvě. Uzavření pojistné smlouvy je dáno dnem, kdy je pojistná smlouva podepsána. Počátek pojištění je přesně stanoven v pojistné smlouvě a jedná se o termín, od kterého vznikají práva a povinnosti z pojištění. Pojištění vzniká od 00.00 hodin dne následujícího po dni uzavření pojistné smlouvy (www.cap.cz).

1.4.2 Zánik pojištění

Dle webové stránky (www.cap.cz) pojištění zaniká následujícími způsoby.

Uplynutím pojistné doby

- v pojistné smlouvě lze specifikovat podmínky, za kterých pojištění uplynutím doby nezaniká (např. pokud pojistitel nebo pojistník nejméně 6 týdnů před uplynutím doby nesdělí druhé straně, že na dalším trvání nemá zájem).

Nezaplacení pojistného

- pojištění zaniká dnem následujícím po dni uplynutí lhůty, která je stanovena pojistitelem v upomínce k zaplacení pojistného nebo jeho části, doručené pojistníkovi (lhůta nesmí být kratší než 1 měsíc). Může se jednat i o neplacení z nedbalosti, kdy podle regulí nemusí nikdo pojistníka o jeho povinnosti vyplývající ze smlouvy upomínat.

Dohodou

- v dohodě musí být vždy určen okamžik zániku pojištění a způsob vyrovnání závazků.

Výpovědí

- je-li sjednáno pojištění s běžným pojistným, zaniká pojištění výpovědí pojistitele nebo pojistníka ke konci pojistného období – výpověď musí být doručena min. 6 týdnů před uplynutím pojistného období;
- do 2 měsíců ode dne uzavření pojistné smlouvy – dnem doručení výpovědi začíná běžet 8denní výpovědní lhůta, jejímž uplynutím pojištění zaniká;
- do 3 měsíců ode dne doručení oznámení vzniku pojistné události – dnem doručení výpovědi začíná plynout výpovědní lhůta 1 měsíce, jejímž uplynutím pojištění zaniká.

Odstoupení od smlouvy

- pokud pojistník nebo pojištěný poskytne úmyslně nebo z nedbalosti nepravdivé nebo neúplné údaje, týkající se sjednávaného pojištění, má pojistitel právo odstoupit od smlouvy do 2 měsíců ode dne, kdy tuto skutečnost zjistil, jinak právo zaniká.

Změna vlastnictví pojištěného majetku

- pojištění zaniká dnem, kdy došlo ke změně vlastnictví nebo spoluvlastnictví pojištěného majetku, nebylo-li ve smlouvě dohodnuto jinak.

Jiné důvody

- zánikem pojištěného rizika nebo pojištěné věci;
- smrtí pojištěné fyzické osoby;
- zánikem pojištěné právnické osoby bez právního nástupce.

1.4.3 Účastníci pojištění

Pojistitel

- právnická osoba (většinou pojišťovna), která je podle zákona oprávněna provozovat pojišťovací činnost.

Pojistník

- fyzická nebo právnická osoba, která s pojistitelem uzavřela pojistnou smlouvu (mimo jiné má povinnost platit pojistné).

Pojištěný (pojištěnec, účastník)

- fyzická osoba, na jejíž život a zdraví se pojištění vztahuje (pojištěný je na rozdíl od pojistníka nositelem pojistného zájmu).

Oprávněná osoba

- fyzická nebo právnická osoba, které v důsledku pojistné události vznikne právo na pojistné plnění. Pojistník, pojištěný a oprávněná osoba mohou být případně tatáž osoba.

Obmyšlený

- fyzická nebo právnická osoba určená pojistníkem v pojistné smlouvě, které vznikne právo na pojistné plnění v případě smrti pojištěného (pokud obmyšlený v pojistné smlouvě určen nebyl, platí podle zákona pořadí: 1. manžel(ka) pojištěného; 2. děti pojištěného; 3. rodiče pojištěného; 4. osoby, které žily s pojištěným po dobu nejméně jednoho roku před jeho smrtí ve společné domácnosti a které z tohoto důvodu o něho pečovaly nebo byly odkázány výživou na pojištěného; 5. dědici pojištěného) (Cipra, 2006).

Poškozený

- osoba, která utrpěla škodu na majetku, životě nebo zdraví, za níž podle platných právních předpisů odpovídá někdo jiný (www.cap.cz).

1.5 Pojistné riziko

Pravděpodobná možnost vzniku nahodilé události, která vyvolá potřebu finančních prostředků nebo jinou újmu. Pojistná rizika jsou právě důvodem, proč se klienti pojišťují a eliminují tak případnou újmu v důsledku vzniklé škody (www.srovnovac.cz).

1.6 Škodní události

Skutečnost, při které vznikla škoda a která by mohla být důvodem vzniku pojistné události a mohla by zakládat právo na pojistné plnění z pojištění.

Jednotlivé škody mohou mít různé povahy:

- škody na zdraví (zranění, nemoc, smrt);
- věcné škody (ztráta, poškození nebo zničení věci);
- finanční (ztráta příjmu apod.).

Pojistná událost

Česká asociace pojišťoven (www.cap.cz) vysvětluje pojem pojistná událost jako nahodilá skutečnost, se kterou je spojen vznik povinnosti pojistitele plnit. Konkrétní podmínky vzniku pojistné události určují pojistné podmínky a smluvní ujednání.

2 Životní a neživotní pojištění

Čím se liší neživotní pojištění od životního? U neživotního pojištění se jedná zejména o pojištění majetku a odpovědnosti. Od životního pojištění se „neživot“ liší především tím, že pracuje s absolutně náhodnými jevy zatímco „život“ pracuje s relativně náhodnými (smrt nastane – jen nevíme kdy) (www.investujeme.cz). Jestliže pro životní pojištění jsou typické dlouhodobější pojistné smlouvy, uzavírají se smlouvy neživotního pojištění na kratší pojistné doby (velmi často na jeden rok) s případným (automatickým) prodlužováním (Cipra, 2006).

2.1 Životní pojištění

Produkt životního pojištění se na území České republiky začal rozvíjet již na počátku 19. století, kdy zde začaly působit „rakouské pojišťovny“. České pojišťovny se ve velké míře začaly zakládat v druhé polovině 19. století, a životní pojištění se tak postupně vyvíjelo (Hálek, 2009).

V dnešní době, kdy založení rodiny je odsouváno do vyššího věku není důvod příliš životní pojištění odkládat. Ze zkušenosti vyplývá, že uzavření pojištění v pozdějším věku může být z důvodu horšího zdravotního stavu dražší, případně mohou být z pojištění vyloučena některá rizika. V nejhorsím případě může být klient nepojistitelný! I toto hledisko má význam v načasování uzavření životního pojištění. Bohužel se v poslední době často setkáváme s tím, že si klienti uvědomí potřebu životního pojištění až v případě, když je prakticky nemožné jej pojistit.

Pojišťovny každou chvíli přicházejí s novinkami v životním pojištění, reagují na poptávku klientů a v poslední době snižují poplatky, které klienti musí platit v souvislosti s pojištěním. Ovšem netýká se to všech pojišťoven, protože zpravidla ty životní pojišťovny s velmi malým podílem na trhu poplatky si nemohou dovolit snížit poplatky. Smyslem životního pojištění je pojistná ochrana pojištěné osoby. V případě pojistné události (např. smrti) pojišťovna vyplatí obmyšlené osobě (osoba uvedená ve smlouvě) pojistné plnění.

Při sjednávání životního pojištění si klient často neurčí pojistnou částku tak, aby pokrývala jeho potřeby a pojištění mělo nějaký význam. Základem bývá pojistné, od toho se pak odvíjí pojistná částka. Pojistná částka pro případ úmrtí by měla u živitele rodiny odpovídat minimálně dvěma ročním platům. To je opravdu minimum. Optimálně tři až pět násobků ročního příjmu. Jinými slovy má životní pojištění pokrýt finanční potřeby blízkých (manžel, manželka, děti ap.) v nejbližším období po pojistné události než se postaví finančně na vlastní nohy (www.zivotnipojisteni.net).

Životní pojištění z pohledu Čejkové (2002) se orientuje na riziko dožití nebo úmrtí. Základním principem životního pojištění je vyplatit dohodnutou pojistnou sumu v případě, že se pojištěný dožije data konce pojištění, respektive data konkrétně dohodnutého v pojistné smlouvě, anebo při jeho předčasném úmrtí.

Životní pojištění kryje tato rizika

- pojištění pro případ smrti;
- pojištění pro případ úrazu;
- pojištění pro případ závažných onemocnění;
- pojištění pro případ invalidity.

Členění životního pojištění podle zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví

- 1) Pojištění
 - a) pro případ smrti, pro případ dožití, pro případ dožití se stanoveného věku nebo dřívější smrti, spojených životů, s výplatou zaplaceného pojistného;
 - b) důchodu;
 - c) pojištění úrazu nebo nemoci jako doplňkové pojištění k pojištění podle této části.
- 2) Stavební pojištění nebo pojištění prostředků na výživu dětí.
- 3) Pojištění pro případ smrti, pro případ dožití, pro případ dožití se stanoveného věku nebo dřívější smrti, spojených životů, s výplatou zaplaceného pojistného, důchodu, které jsou spojena s investičním fondem.

- 4) Trvalé zdravotní pojištění podle zákona o pojišťovnictví čl. 2 odst. 1. d) směrnice Evropského parlamentu a Rady 2002/83/ES upravující životní.
- 5) Kapitalizace příspěvků hrazených skupinou přispěvatelů a následné rozdělování akumulovaných aktiv mezi přeživší přispěvatele nebo mezi osoby oprávněné po zemřelých přispěvatelích.
- 6) Umořování kapitálu založené na pojistně matematickém výpočtu, jimiž jsou proti jednorázovým nebo periodickým platbám dohodnutým předem přijaty závazky se stanovenou dobou trvání a ve stanovené výši.
- 7) Správa skupinových penzijních fondů, případně včetně pojištění zabezpečujícího zachování kapitálu nebo platbu minimálního úrokového výnosu.
- 8) Činnosti podle zákona o pojišťovnictví čl. 2 odst. 2 písm. e) směrnice Evropského parlamentu a Rady 2002/83/ES upravující životní pojištění.
- 9) Pojištění týkající se délky lidského života, které je upraveno právními předpisy z oblasti sociálního pojištění, pokud zákon umožňuje jeho provádění pojišťovnou na její vlastní účet (www.psp.cz).

2.2 Neživotní pojištění

Neživotní pojištění zahrnuje krytí celé škály rizik neživotního charakteru. V rámci neživotních pojištění jsou kryta rizika různého charakteru, a to rizika ohrožující zdraví a životy osob (úraz, nemoc, invalidita apod.), rizika vyvolávající přímé věcné škody (živelní rizika, odcizení, vandalství, strojní rizika apod.), rizika vyvolávající finanční ztráty (přerušování provozu, úvěrová rizika, rizika finančních ztrát, odpovědnostní rizika atd.) (Ducháčková, 2005). U neživotního pojištění jde o všechna pojištění, která nemají charakter životního pojištění. Vychází se z toho, že pojistné plnění se uhradí na základě průměrného projevu rizika pojistnou událostí. V neživotním pojištění není jisté, zda se po dobu trvání pojištění v případě konkrétní pojistné smlouvy vyskytne pojistná událost a pokud ano, tak kolikrát. Pojistné plnění se tedy poskytne jen v případě, že pojistná událost nastala (Čejková, 2002).

Neživotní pojištění, jak uvádí Ducháčková (2005) je velice různorodé a lze ho členit z různých hledisek, např. na pojištění osob, majetku a odpovědnosti. Přitom jednotlivé typy pojistných produktů jsou v současné době vzájemně kombinovány (kombinují se i s produkty životního pojištění) s cílem komplexní nabídky očistné ochrany. Z pohledu potřeb výkladu charakteristiky těchto produktů neživotní pojištění dělíme do následujících oblastí:

- neživotní pojištění osob (úrazové pojištění, nemocenské pojištění);
- pojištění majetková;
- pojištění odpovědností;
- pojištění právní ochrany;
- cestovní pojištění.

Členění neživotního pojištění podle zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví

- 1) Úrazové pojištění.
- 2) Pojištění nemoci.
- 3) Pojištění škod na pozemních dopravních prostředcích jiných než drážních vozidlech.
- 4) Pojištění škod na drážních vozidlech.
- 5) Pojištění škod na leteckých dopravních prostředcích.
- 6) Pojištění škod na plavidlech.
- 7) Pojištění přepravovaných věcí včetně zavazadel a jiného majetku bez ohledu na použití dopravní prostředek.
- 8) Pojištění škod na majetku jiném než uvedeném v bodech 3 až 7 způsobených požárem, vichřicí, výbuchem, přírodními živli, jadernou energií a sesuvem nebo poklesem půdy.
- 9) Pojištění jiných škod na majetku jiném než uvedením v bodech 3 až 7 vzniklých krupobitím nebo mrazem, anebo jinými pojistnými nebezpečími (např. loupeží, krádeží nebo škody způsobené lesní zvěří), nejsou-li tato zahrnuta v bodě 8, včetně pojištění škod na hospodářských zvířatech způsobených nákazou nebo jinými pojistnými nebezpečími.

- 10) Pojištění odpovědnosti za škodu vyplývající z provozu drážního vozidla, z činnosti dopravce či z provozu pozemního motorového vozidla.
- 11) Pojištění odpovědnosti za škodu vyplývající z vlastnictví nebo užití leteckého dopravního prostředku, včetně odpovědnosti dopravce.
- 12) Pojištění odpovědnosti za škodu vyplývající z vlastnictví nebo užití říčního, průplavového, jezerního nebo námořního plavidla, včetně odpovědnosti dopravce.
- 13) Všeobecné pojištění odpovědnosti za škodu jinou než uvedenou v bodech č. 10 až 12.
- 14) Pojištění úvěru.
- 15) Pojištění záruky (kauce).
- 16) Pojištění různých finančních ztrát vyplývajících z výkonu povolání, nedostatečného příjmu, ze ztráty zisku atd.
- 17) Pojištění právní ochrany.
- 18) Pojištění pomoci osobám v nouzi během cestování nebo pobytu mimo místa svého bydliště, včetně pojištění finančních ztrát bezprostředně souvisejících s cestováním (www.psp.cz).

3 Úrazové pojištění

Úrazy mohou způsobit podstatnou změnu v životě našem i našich blízkých, zejména ty s trvalými následky – nejen, že jsou hodně bolestivé, nepříjemné, ale můžou nás omezit i na několik týdnů nebo měsíců, což pro nás znamená finanční zátěž. Proto je dobré myslet na úrazové pojištění, které může částečně „zhojit“ finanční ztráty. Zvláště pak, při splácení půjčky, nebo hypotéky. V případě takových finančních závazků může úrazové pojištění vyvolat pocit jistoty a bezpečí. Úraz nemusí být způsoben ani vaší vlastní vinou, ale může Vás ovlivnit natolik, že nepříjemně zpomalí Vaše životní tempo. Úrazové pojištění lze sjednat jako jednotlivé pojištění, nebo jako připojištění k pojištění životnímu (www.pojisteni.cz).

Podle Cipry (2006) se v rámci úrazového pojištění vyplácí sjednané pojistné plnění, jestliže pojištěnému bylo způsobeno tělesné poškození (popř. smrt) neočekávaným a náhlým působením zevních sil nebo vlastní tělesné síly pojištěného. V praxi patří k nejrozšířenějšímu pojištění (sjednává se také velmi často jako připojištění k jinému pojistnému produktu). Důvodem je mimo jiné jeho relativně nízká cena, neboť např. pravděpodobnost úrazu jako důvodu invalidity je ve srovnání s jinými příčinami invalidity nízká (proto se však úrazové pojištění nepovažuje za dostatečné pro zabezpečení pro případ invalidity).

3.1 Úrazové pojištění jako jednotlivé pojištění

Úrazové pojištění se vyplácí jako pojistné plnění, jestliže pojištěnému je způsobeno tělesné poškození či smrt v důsledku neočekávaného a náhlého působení zevních sil nebo síly vlastní (Daňhel, 2006). Přitom úraz bývá v pojišťovnictví charakterizován jako náhlé a neočekávané působení zevních sil nebo vlastní síly, neočekávané a nepřetržité působení vysokých teplot, par, plynů, záření a jedů, které měly za následek tělesné poškození nebo smrt pojištěného (pojišťovny uplatňují v rámci úrazového pojištění výluky z pojistného plnění, a to především pro úrazy v souvislosti

se sebevraždou nebo sebevražedným pokusem, s trestnými činy, pod vlivem alkoholu, následkem dušení poruchy apod.) (Ducháčková, 2005).

Základem úrazového pojištění je krytí:

- plnění za smrt úrazem – sjednaná částka je vyplacena, jestliže smrt pojištěného nastala úrazem; pojistitel vyplácí sjednanou pojistnou částku jak z hlavního pojištění, tak navíc i z přípojištění,
- plnění za trvalé následky úrazu – pojišťovny vlastní oceňovací tabulky pro trvalé následky úrazu, na jejichž základě vypočítávají pojistné plnění; trvalé následky jsou zpravidla oceňovány až po uplynutí dané lhůty (Daňhel, 2006).

Proto se pro tyto druhy pojistných plnění vždy sjednávají příslušné pojistné částky, obvykle navzájem provázané. Vedle toho může být v rámci úrazového pojištění sjednáno pojistné plnění pro řadu dalších případů, jak představuje Ducháčková (2005).

Jedná se například:

- plnění za dobu nezbytného léčení (nemusí být shodná s dobou pracovní neschopnosti, pojistné plnění může být uplatněno i v případě, že raněný nebyl práceneschopný);
- denní odškodné za dobu pracovní neschopnosti;
- denní odškodné při pobytu v nemocnici;
- úhrada nákladů spojených s úrazem;
- pojištění drobných úrazů.

3.2 Úrazové pojištění jako přípojištění k pojištění životnímu

Typické je v souvislosti se sjednáváním životního pojištění sjednávání přípojištění v různých podobách. K nim patří zejména:

- úrazové pojištění, tedy krytí rizika úrazu v různém rozsahu a v různé podobě;

- invalidní pojištění, může mít podobu výplaty důchodu nebo i jednorázového pojistného plnění v případě invalidity pojištěné osoby, nebo jako zproštění od placení pojistného v případě invalidity;
- pojištění vážných chorob, tedy výplata pojistného plnění v případě nastání některé z vážných, s pojišťovnou sjednaných chorob (infarkt, mozková mrtvice, rakovina, selhání ledvin, apod.), někdy může toto pojistné plnění nahrazovat pojistné plnění pro případ úmrtí;
- nemocenské pojištění, tedy výplata sjednané velikosti pojistného plnění v případě dočasné pracovní neschopnosti;
- pojištění dlouhodobé péče, tzn. výplata sjednaného pojistného plnění pro potřebu dlouhodobé péče v důsledku vážné nemoci (Ducháčková, 2005).

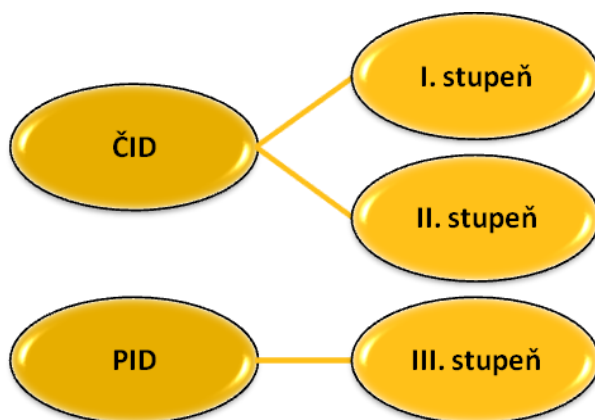
Úrazové připojištění se běžně sjednává jako doplněk k životní pojistce. Co pro nás úrazové připojištění znamená. Nejde o žádné spoření, ale přesto bychom ho mohli požadovat za investic. Jedná se o investici, která nás chrání v případech úrazu, kdy můžeme přijít o příjmy ze zaměstnání, které bychom nemohli v důsledku úrazu vykonávat. Ve své podstatě je úrazové připojištění produkt, který nás chrání, pokud se nám stane úraz a my nebudeme schopni po delší dobu vykonávat své zaměstnání, a tedy nebudeme pobírat svou běžnou mzdu. Úrazové připojištění tak můžeme chápat jako pojištění před finanční nouzí spojenou s úrazem. Na rozdíl od jiných investic u úrazového připojištění pravděpodobně nebudeme doufat v návrat investovaných peněz. To by ve skutečnosti znamenalo závažný úraz na naší straně. Plnění a jeho výše také závisí na názoru posuzujícího lékaře. Ten hodnotí například u vážných úrazů, jaké bude mít pojištěný trvalé následky po zranění. V případě úrazu s následkem smrti je pojistná částka vyplacena pozůstalým. Úrazové připojištění je velice variabilním produktem (www.uzazovepripojisteni.cz). Velkou výhodou úrazového pojištění uváděnou Daňhelem (2006) je bezesporu jeho nízká cena vzhledem k pojistnému, na které jsou uzavírána životní pojištění. Důvodem nízké ceny je nízká pravděpodobnost vzniku pojistné události.

4 Systém invalidního důchodu v ČR

Parlament České republiky v pátém volebním období roku 2008 navrhl změnu zákona o důchodovém pojištění. Jedná se o zákon č. 306/2008 Sb., kterým se mění zákon č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění, ve znění pozdějších předpisů a zákon č. 582/1991 Sb., o organizaci a provádění sociálního zabezpečení, ve znění pozdějších předpisů (Havlasová, 2009).

V České republice od 1. ledna 2010 nastalo nové vymezení invalidity. Důchodci se už nerozdělují na plně (PID) a částečně invalidní (ČID), jak tomu bylo do roku 2009, ale na důchodce I., II. a III. stupně invalidity podle poklesu pracovní schopnosti. Do invalidity prvního stupně je zařazeno cca 75 % pojištěnců, kterým byl dříve přiznán částečný invalidní důchod. Do invalidity druhého stupně spadá cca 25 % pojištěnců, kteří byli částečně invalidními. III. stupeň zahrnuje plně invalidní důchodce. V důsledku této úpravy budou po přechodnou dobu existovat vedle sebe dvě skupiny invalidních důchodců. Podle odhadu by toto období mělo trvat zhruba 15 až 20 let (Havlasová, 2009).

Obrázek 1: Nové vymezení invalidity platné od 1. 1. 2010



Pramen: Vlastní zpracování

4.1 Invalidní důchod

Parlament České republiky se ve Sněmovním tisku 435/0 (www.psp.cz) věnuje mnoha informacím týkajících se pojmu invalidní důchod. Proto následující podkapitoly budou citovány z výše uvedeného sněmovního tisku.

Pojištěnec je invalidní, jestliže z důvodu dlouhodobě nepříznivého zdravotního stavu nastal pokles jeho pracovní schopnosti nejméně o 35 %.

Jestliže pracovní schopnost pojištěnce poklesla:

- nejméně o 35 % avšak nejvíce o 49 %, jedná se o invaliditu prvního stupně;
- nejméně o 50 % avšak nejvíce o 69 %, jedná se o invaliditu druhého stupně;
- nejméně o 70 %, jedná se o invaliditu třetího stupně.

4.1.1 Podmínky nároku na invalidní důchod

Pojištěnec má nárok na invalidní důchod, jestliže nedosáhl věku 65 let a stal se

- invalidním a získal potřebnou dobu pojištění, pokud nesplnil ke dni vzniku invalidity podmínky nároku na starobní důchod, popřípadě byl-li přiznán starobní důchod, pokud nedosáhl důchodového věku;
- invalidním následkem pracovního úrazu.

4.1.2 Potřebná doba pojištění pro nárok na invalidní důchod

Potřebná doba pojištění pro nárok na invalidní důchod činí u pojištěnce ve věku

- do 20 let méně než jeden rok;
- od 20 let do 22 let jeden rok;
- od 22 let do 24 let dva roky;
- od 24 let do 26 let tři roky;
- od 26 let do 28 let čtyři roky;
- nad 28 let pět roků.

Potřebná doba pojištění pro nárok na invalidní důchod se zjišťuje z období před vznikem invalidity, a jde-li o pojištěnce ve věku nad 28 let, z posledních deseti let před vznikem invalidity. U pojištěnce staršího 38 let se podmínka potřebné doby pojištění pro nárok na invalidní důchod považuje za splněnou též, byla-li tato doba získána v období posledních 20 let před vznikem invalidity; potřebná doba pojištění činí přitom deset let. Podmínka potřebné doby pojištění pro nárok na invalidní důchod se považuje za splněnou též, byla-li tato doba získána v kterémkoli období deseti roků dokončeném po vzniku invalidity; u pojištěnce mladšího 24 let činí přitom potřebná doba pojištění dva roky.

4.1.3 Výše invalidního důchodu

Výše základní výměry invalidního důchodu činí 680 Kč měsíčně.

Výše procentní výměry invalidního důchodu dle Sněmovního tisku č. 435/0 činí za každý celý rok doby pojištění

- 0,5 % výpočtového základu měsíčně, jedná-li se o invalidní důchod pro invaliditu prvního stupně;
- 0,75 % výpočtového základu měsíčně, jedná-li se o invalidní důchod pro invaliditu druhého stupně;
- 1,5 % výpočtového základu měsíčně, jedná-li se o invalidní důchod pro invaliditu třetího stupně.

Při změně stupně invalidity se nově stanoví výše invalidního důchodu, a to ode dne, od něhož došlo ke změně stupně invalidity. Nová výše procentní výměry invalidního důchodu se stanoví jako součin procentní výměry invalidního důchodu, který náležel ke dni, který předchází dni, od něhož došlo ke změně stupně invalidity a koeficientu, který se vypočte jako podíl procentní sazby výpočtového základu za každý celý rok doby pojištění, která odpovídá novému stupni invalidity a procentní sazby výpočtového základu za každý celý rok doby pojištění, která odpovídá dosavadnímu stupni invalidity.

4.1.4 Invalidní důchod a jeho výše v mimořádných případech

Na invalidní důchod pro invaliditu třetího stupně má nárok osoba, která dosáhla aspoň 18 let věku, má trvalý pobyt na území České republiky a je invalidní pro invaliditu třetího stupně, jestliže tato invalidita vznikla před dosažením 18 let věku a tato osoba nebyla účastna pojištění po potřebnou dobu. Za invaliditu třetího stupně se pro účely věty první považuje též takové omezení tělesných, smyslových nebo duševních schopností, které má za následek neschopnost soustavné přípravy k pracovnímu uplatnění. Při posuzování invalidity pro účely nároku na invalidní důchod pro invaliditu třetího stupně podle věty první se neprovádí srovnání se stavem, který byl u osoby uvedené ve větě první před vznikem dlouhodobě nepříznivého zdravotního stavu.

Výše procentní výměry invalidního důchodu činí měsíčně 45 % výpočtového základu; pro účely stanovení výpočtového základu se za osobní vyměřovací základ považuje všeobecný vyměřovací základ, který o dva roky předchází roku přiznání invalidního důchodu, vynásobený přepočítacím koeficientem.

4.1.5 Nárok na důchod a jeho výplatu

Nárok na výplatu důchodu vzniká splněním podmínek stanovených zákonem o důchodovém pojištění pro vznik nároku na důchod a na jeho výplatu a podáním žádosti o přiznání nebo vyplacení důchodu. Procentní výměra a základní výměra důchodu se zaokrouhluje na celé koruny nahoru; přitom se výše důchodu vypočtená ke dni vzniku nároku na důchod zaokrouhluje zvlášť. Nárok na důchod nezaniká uplynutím času. Nárok na výplatu důchodu nebo jeho části zaniká, není-li dále uvedeno jinak, uplynutím pěti let ode dne, za který důchod nebo jeho část náleží.

Zjistí-li se, že nárok na důchod nebo na jeho výplatu zanikl, důchod se odejme nebo jeho výplata se zastaví, a to ode dne následujícího po dni, jímž uplynulo období, za které již byl vyplacen.

Zjistí-li se, že důchod byl přiznán nebo je vyplácen v nižší částce, než v jaké náleží, nebo byl neprávem odepřen, anebo byl přiznán od pozdějšího data, než od jakého náleží, důchod se zvýší nebo přizná, a to ode dne, od něhož důchod nebo jeho zvýšení náleží. Důchod nebo jeho zvýšení se přitom doplatí nejvýše pět let nazpět ode dne zjištění nebo uplatnění nároku na důchod nebo jeho zvýšení. Důchod nebo jeho zvýšení se však doplatí ode dne, od něhož důchod nebo jeho zvýšení náleží v případě, že důchod nebyl přiznán nebo byl vyplácen v nižší částce, než v jaké náleží, nebo byl neprávem odepřen, anebo byl přiznán od pozdějšího data, než od jakého náleží, v důsledku nesprávného postupu orgánu sociálního zabezpečení.

Zjistí-li se, že důchod byl přiznán nebo je vyplácen ve vyšší částce, než v jaké náleží, nebo byl přiznán nebo se vyplácí neprávem, důchod se sníží, odejme nebo jeho výplata se zastaví, a to ode dne následujícího po dni, jimž uplynulo období, za které již byl vyplácen.

Byla-li výplata invalidního důchodu zastavena pro nedostavení se pojištěnce ke kontrolní lékařské prohlídce nebo nepodrobení se vyšetření zdravotního stavu a zjistí-li se, že pojištěnec přestal být invalidním již před zastavením výplaty důchodu, tento důchod nenáleží ode dne zastavení jeho výplaty. Zjistí-li se, že pojištěnec přestal být invalidním až po zastavení výplaty důchodu, důchod nenáleží ode dne, kterým pojištěnec přestal být invalidním.

4.1.6 Vyplácení důchodů

Příjemcem důchodu je oprávněný nebo jeho zákonný zástupce anebo zvláštní příjemce. Důchody se vyplácejí v hotovosti. Na základě žádosti příjemce důchodu se důchod poukazuje na účet příjemce u banky v České republice nebo pobočky zahraniční banky nebo spořitelního a úvěrního družstva v České republice; je-li příjemcem důchodu oprávněný, poukazuje se důchod na účet jeho manžela (manželky) u banky v České republice nebo pobočky zahraniční banky nebo spořitelního a úvěrního družstva v České republice, pokud o to oprávněný plátce důchodu požádá na předepsaném

tiskopise a má-li v době, kdy o tento způsob výplaty požádá, právo disponovat s peněžními prostředky na takovém účtu. Podmínkou výplaty důchodu oprávněnému na účet jeho manžela (manželky) je souhlas manžela (manželky) s tímto způsobem výplaty; manžel (manželka) oprávněného je povinen vrátit plátcí důchodu splátky důchodu oprávněného poukázané na takový účet po dni úmrtí oprávněného.

Požádá-li příjemce dávky o změnu způsobu výplaty důchodu, je plátce důchodu povinen provést takovou změnu nejpozději od splátky důchodu splatné ve třetím kalendářním měsíci po kalendářním měsíci, v němž byla uplatněna žádost o změnu způsobu výplaty důchodu. Je-li důchod vyplácen na účet manžela (manželky) u banky v České republice nebo pobočky zahraniční banky nebo spořitelního a úvěrního družstva v České republice podle odstavce 2 věty druhé, neodpovídá plátce důchodu za škodu, která oprávněnému vznikne právním úkonem manžela (manželky) jako majitele účtu, jehož důsledkem je omezení nebo zánik práva oprávněného disponovat s peněžními prostředky na takovém účtu, ani za škodu, která oprávněnému vznikne, zanikne-li takový účet v důsledku úmrtí manžela (manželky).

Příjemce důchodu vypláceného v hotovosti prostřednictvím držitele poštovní licence hradí náklady plátce důchodu za poukazy splátek důchodu vyplácených v pravidelných lhůtách. Věta první však neplatí v případě, že oprávněnému byl důchod přiznán před 1. lednem 2010, tomuto oprávněnému trvá od 31. prosince 2009 nepřetržitě nárok na alespoň jeden důchod. Plátce důchodu je povinen výši nákladů uvedených ve větě první zveřejnit.

Výplata invalidního důchodu nenáleží po dobu poskytování nemocenského přiznaného na podkladě nemocenského pojištění z doby před vznikem nároku na výplatu důchodu.

Invalidní důchod pro invaliditu následkem úrazu (onemocnění) se vyplácí nejdříve po skončení služby, za jejíhož výkonu došlo k tomuto úrazu (onemocnění).

4.1.7 Posuzování zdravotního stavu a pracovní schopnosti občanů

Okresní správy sociálního zabezpečení posuzují zdravotní stav a pracovní schopnost občanů ve věcech sociálního zabezpečení při zjišťovacích a kontrolních lékařských prohlídkách; za tím účelem posuzují:

- invaliditu a změnu stupně invalidity, a jde-li o pracovní úraz nebo nemoc z povolání, také skutečnost, že invalidita vznikla jako následek pracovního úrazu nebo nemoci z povolání; tato podmínka je splněna, pokud pracovní úraz nebo nemoc z povolání je jedinou nebo rozhodující příčinou dlouhodobě nepříznivého zdravotního stavu;
- dlouhodobě nepříznivý zdravotní stav dítěte a jeho neschopnost vykonávat z důvodu tohoto zdravotního stavu výdělečnou činnost;
- zda občan v krátké době po uplynutí podpůrní doby pravděpodobně nabude opět pracovní schopnost, a to i k jinému zaměstnání.

Okresní správa sociálního zabezpečení kontrolní lékařskou prohlídku uskuteční

- v době určené při předchozím jednání okresní správy sociálního zabezpečení nebo
- zjistí-li posudkově významné skutečnosti, které odůvodňují provedení kontrolní lékařské prohlídky;
- z podnětu jiného orgánu sociálního zabezpečení nebo z podnětu úřadu státní sociální podpory anebo z podnětu úřadu práce; okresní správa sociálního zabezpečení je povinna informovat orgán, který dal podnět k provedení kontrolní lékařské prohlídky, o jejím výsledku.

Místní příslušnost okresní správy sociálního zabezpečení se řídí:

- sídlem speciální školy, jestliže posuzuje změněnou pracovní schopnost žáka této školy;
- sídlem věznice, popřípadě vazební věznice (dále jen „věznice“), jde-li o posouzení zdravotního stavu občana v době výkonu trestu odnětí svobody, popřípadě vazby.

Na žádost občana, jehož zdravotní stav a pracovní schopnost má být posouzena, nebo s jeho souhlasem může okresní správa sociálního zabezpečení požádat o posouzení jeho zdravotního stavu a pracovní schopnosti okresní správu sociálního zabezpečení, v jejímž správním obvodu má občan přechodný pobyt nebo pracoviště, pokud s tím tato okresní správa sociálního zabezpečení souhlasí. V případě, že zdravotní stav občana vzhledem k charakteru nemoci vyžaduje posouzení specializovaným zdravotnickým zařízením, může Česká správa sociálního zabezpečení na žádost občana nebo s jeho souhlasem pověřit posouzením jeho zdravotního stavu a pracovní schopnosti okresní správu sociálního zabezpečení, v jejímž správním obvodu se nachází toto zdravotnické zařízení.

Při posuzování invalidity musí lékaři okresních správ sociálního zabezpečení vycházet z lékařských zpráv a posudků vypracovaných odbornými lékaři o zdravotním stavu občanů; při posuzování souvislosti vzniku invalidity s pracovním úrazem nebo s nemocí z povolání vychází též ze záznamu o úrazu a z posudku, kterým se uznává nemoc z povolání.

Okresní správa sociálního zabezpečení zašle občanu do 7 dnů kopii posudku vydaného, pokud o to občan požádá. Okresní správa sociálního zabezpečení zašle úřadu práce do 7 dnů kopii posudku vydaného, pokud o to úřad práce požádá z důvodu zjištění zdravotního stavu fyzické osoby pro účely sociální péče, státní sociální podpory, posouzení stupně závislosti na péči jiné osoby nebo posouzení osoby zdravotně znevýhodněné.

4.1.8 Dlouhodobě nepříznivý zdravotní stav

Za dlouhodobě nepříznivý zdravotní stav se pro účely tohoto zákona považuje zdravotní stav, který omezuje tělesné, smyslové nebo duševní schopnosti pojištěnce významné pro jeho pracovní schopnost, pokud tento zdravotní stav trvá déle než jeden rok nebo podle poznatků lékařské vědy lze předpokládat, že bude trvat déle než jeden rok.

4.1.9 Stabilizovaný zdravotní stav

Za stabilizovaný zdravotní stav se považuje takový zdravotní stav, který se ustálil na úrovni, která umožňuje pojištěnci vykonávat výdělečnou činnost bez zhoršení zdravotního stavu.

4.1.10 Procentní míra poklesu pracovní schopnosti

Pokud zdravotní postižení, které je příčinou dlouhodobě nepříznivého zdravotního stavu, není uvedeno, stanoví se procentní míra poklesu pracovní schopnosti podle takového zdravotního postižení, které je s jeho funkčním dopadem na pracovní schopnost nejvíce srovnatelné.

4.1.11 Zhodnocení a využití zachované pracovní schopnosti

V případě poklesu pracovní schopnosti nejméně o 35 % a nejvíce o 69 % se stanoví, zda je pojištěnec schopen vykonávat výdělečnou činnost jen

- s podstatně menšími nároky na tělesné, smyslové nebo duševní schopnosti,
- s podstatně menšími nároky na kvalifikaci,
- v podstatně menším rozsahu a intenzitě.

V případě poklesu pracovní schopnosti nejméně o 70 % se stanoví, zda je pojištěnec schopen vykonávat výdělečnou činnost za zcela mimořádných podmínek. Zcela mimořádnými podmínkami se rozumí zásadní úprava nebo přizpůsobení pracovních podmínek, zvláštní úpravy strojů a nástrojů, využívání zvláštních pracovních pomůcek, úprava pracovních prostor nebo zajištění soustavného dohledu při výkonu práce.

4.2 Co přineslo nové vymezení invalidity

Do roku 2010 výdaje na invalidní důchody měly vzrůstající tendenci. Růst byly zapříčiněn stále zvyšujícím se počtem osob s plným invalidním důchodem, které byly starší 65 let. Díky novému vymezení invalidity se výdaje na invalidní důchody od roku

2010 velmi snížily. Snížení je zapříčiněno novým třístupňovým vymezením invalidity. Většina nově přiznaných invalidních důchodů spadne do I. stupně (75 % důchodců) (Havlasová, 2009).

Tabulka 1: Dopad změn definice invalidity v mld. Kč

ROK	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2020	2025	2030
ÚSPORA									
VÝDAJŮ	0,4	0,7	1,1	1,5	1,8	2,2	4,1	6,5	9,4

Pramen: www.psp.cz

Dopad změn definice invalidity zaručí příliv značného množství finančních prostředků do státního rozpočtu. Nové vymezení invalidity přinese už v prvním roce úspory až 0,4 mil. Kč, v roce 2030 to bude 9,4 mil. Kč (Havlasová, 2009).

Pokles základní výměry důchodu z 2 160 Kč na 680 Kč způsobí nižší výši nově přiznaných důchodů. Někteří důchodci budou mít problémy vyjít s tak nízkým příjmem a tísnivá finanční situace je přinutí najít si práci. Z měsíčního příjmu budou muset odvádět daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a funkčních požitků, sociální a zdravotní pojištění, čímž se bude naplňovat státní kasa a přibude ekonomicky aktivních lidí. Je tu ale i část důchodců, která se může tvářit, že jí vyplacený důchod stačí, i když tomu tak není, protože jako invalidní důchodci mají právo být zapsáni v evidenci úřadu práce jako nezaměstnaní. Mohou zažádat o sociální dávky a přitom pracovat nelegálně, v tom případě jsou hrozbou pro stát, protože se zvýší počet nezaměstnaných, sociální výdaje i výdaje ze státního rozpočtu. Hrozbou může být i to, že už dnes je v České republice spousta částečně invalidních důchodců, které nikdo nechce zaměstnávat, jsou v evidenci na úřadech práce, pobírají sociální dávky a do té nejnižší skupiny (I. stupně invalidity) se jich nově může dostat více, což je závislé na způsobu posuzování zdravotního stavu a pracovní schopnosti. Zde hrozí riziko ovlivnitelnosti lékařů

Zápornou stránkou třístupňové invalidity pro důchodce je snadný přesun mezi prvním a druhým stupněm invalidity. Lékaři budou muset častěji a pečlivěji posuzovat zdravotní stav a pracovní schopnost žadatele, s tím jsou spojeny další administrativní procesy a výdaje (Havlasová, 2009).

Nicméně reforma důchodového systému je nezbytná, bez jejího provedení je důchodový systém neudržitelný a nenávratně by se zadlužil. Zavedením třístupňové invalidity, snížením procentní výměry a dalšími reorganizacemi se postupně sníží výdaje na důchody a o to právě jde. Účelem nového zákona je zmírnit zatíženost státního rozpočtu a tento úkol zákon č. 306/2008 Sb. splňuje (Havlasová, 2009).

5 Cíl a metodika práce

Vážný úraz nebo prodělání nemoci s trvalými následky znamená podstatný zásah do života jedince i jeho rodiny. Pro takové případy je zodpovědné mít sjednané pojištění kryjící taková rizika, která sice neochrání před následky nemoci či úrazu, ale pomůže zmírnit finanční důsledky, jež by mohly zhoršit životní situaci. Cílem práce je provést analýzu nabídky produktů úrazového pojištění z hlediska potencionálních žadatelů o pojištění a nalezení vhodné kombinace tohoto pojištění s invalidním důchodem.

Finanční produkty, které v následující kapitole budou popsány a vzájemně porovnány byly vybrány z webové stránky www.zlatakoruna.cz. Jedná se o produkt Perspektiva 7BN od pojišťovny Kooperativa, a.s., VIG, produkt Flexi od Pojišťovny České spořitelny, a.s. VIG, nakonec produkt Benefit a Genio od Generali Pojišťovny, a.s. Ptáte se proč zrovna výše zmiňované produkty a proč z této webové stránky? Zlatá koruna je prestižní soutěž, ojedinělá na našem trhu, která na svých stránkách rok od roku soustřeďuje nabídku nejlepších finančních produktů z celé České republiky. Jedná se o veřejnou soutěž, kde v našem případě pojišťovny nominují své produkty a návštěvníci těchto stránek hlasují podle zkušeností, oblíbenosti či podle dostupných informací pro daný produkt. Následně je vybráno dvacet nejlepších produktů, ke kterým se vyjádří stovka nezávislých odborníků a jimi nejlépe hodnocené produkty získají ocenění Zlatá koruna, Stříbrná koruna a pro třetí místo Bronzová koruna. Účastníci stránek mohou pro své potřeby porovnávat mezi sebou libovolné množství produktů od různých poskytovatelů, mohou se podívat na hodnocení široké veřejnosti či renomovaných specialistů.

Pomocí vlastního šetření, několika rozhovorů se čtyřmi finančními poradci, byly získány a následně detailně zpracovány informace o produktech zmiňovaných pojišťoven. Základní údaje, které se shodují u produktů, jsou pro přehlednost a lepší porovnání produktů mezi sebou znázorněny v podobě tabulek.

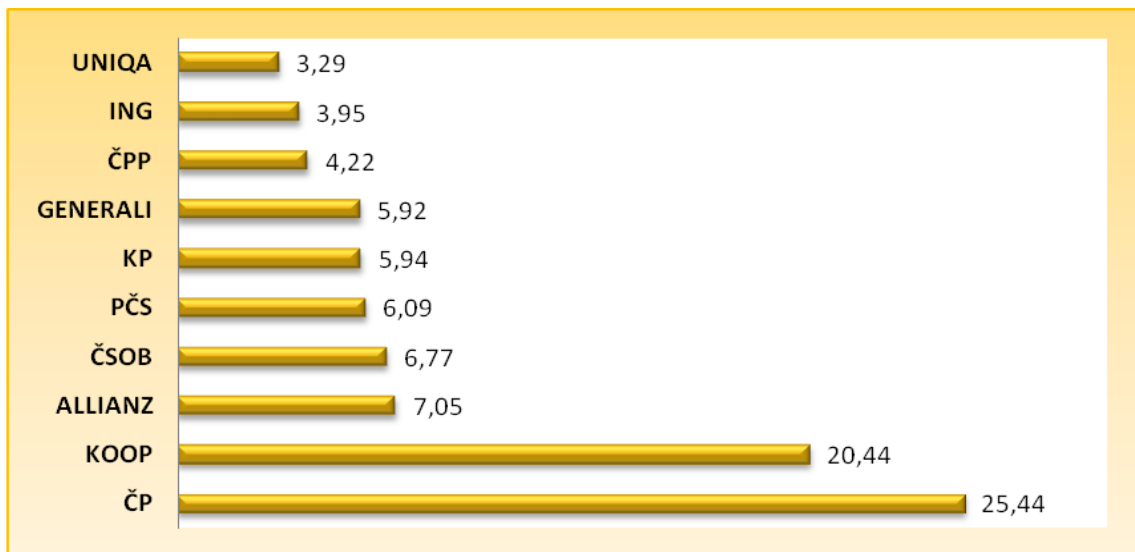
Diplomová práce zahrnuje simulace, kde třemi modelovými případy jsou napodobeny tři různé životní situace, ve kterých se člověk může ocitnout. V těchto simulacích jsou vždy dva obrázky. První zobrazuje základní údaje o dotyčném a druhý analýzu rizik. Analýza rizik obsahuje finanční částky u jednotlivých druhů rizik pojištění. Pokud si dotyčná osoba bude sjednávat pojištění a bude se řídit tímto obrázkem (analýzou rizik) bude v každé situaci vždy dobře pojištěna a zajištěna. Protože částky u jednotlivých druhů rizik jsou vypočteny tak, aby v případě nečekané zdravotní situace pomohly dorovnat měsíční příjem.

Aby práce nebyla nadměrně obsáhlá, je vybrán pouze jeden modelový příklad, na který navazují metody vícekriteriálního rozhodování a matematicko-statistické metody. Byla použita metoda pořadí, bodovací metoda, metoda WSA a TOPSIS. Poslední zmiňovaná metoda byla vypočítána pomocí Sanny, doplňku k Excelu, kde také byla ověřena metoda WSA. Pro určení vah potenciálního žadatele byla aplikována Fullerova metoda. Cílem metod je získat nejvhodnější a nejlepší produkt, který by si měl potenciální žadatel zvolit.

6 Analýza vybraných produktů pojištění

Na českém pojistném trhu si můžeme vybrat z velké škály pojišťoven, slovy se jedná o dvaatřicet (viz příloha 1), které nabízejí produkty životního a neživotního pojištění. Největší procentní zastoupení patří již mnoho let České pojišťovně. Na druhém místě se drží pojišťovna Kooperativa. Třetí místo obsadila pojišťovna Allianz, na kterou dotahuje ČSOB, což je ovšem patrné i z následujícího grafu.

Graf 1: Zastoupení pojišťoven na českém pojistném trhu k 5. 2. 2011 (%)



Pramen: LHOTSKÁ Kateřina, Opojištění.cz, Informace ze světa pojištění, 2011

Cílem práce je provést analýzu nabídky produktů úrazového pojištění z hlediska potenciálních žadatelů o pojištění a nalezení vhodné kombinace tohoto pojištění s invalidním důchodem. Ale než začneme analyzovat produkty, je třeba si uvědomit, zda se chceme pojistit proti úrazu samostatně v rámci úrazového pojištění, nebo si sjednat připojištění k životnímu pojištění. Samostatné úrazové pojištění budou volit spíše mladí lidé, kteří nemají dostatek finančních prostředků nebo člověk bez rodiny, který chce zabezpečit sám sebe pro případ, že nebude schopen vykonávat pracovní činnost např. z důvodu úrazu či trvalých následků úrazu.

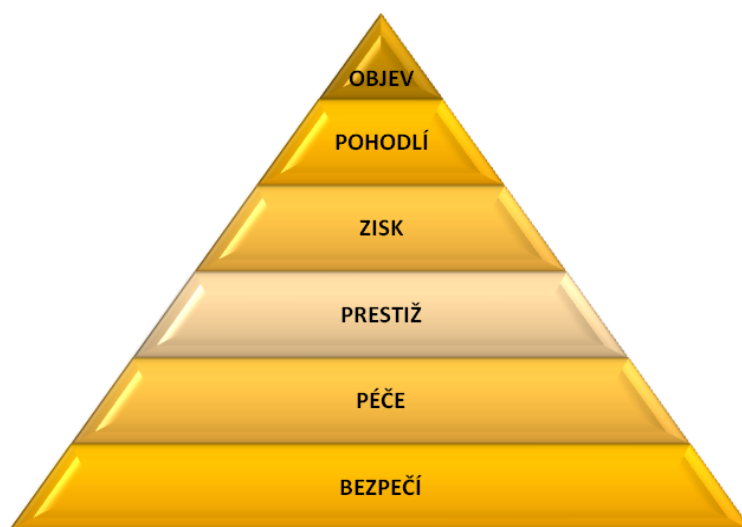
Dobře sjednané pojištění nahrazuje přinejmenším část ušlých příjmů a zajistí běžný chod domácnosti. Naproti tomu osoba v produktivním věku, které má rodinu a dluh v podobě hypotéky bude preferovat životní pojištění, kde je možnost připojištění proti mnohým rizikům. Na českém pojistném trhu lze využít i kombinaci úrazového a životního pojištění. Takto spojené typy pojištění jsou vhodné pro rodiny s dětmi, kde je rodina finančně závislá na jedné osobě. Na úrazové pojištění se zpravidla pojistí děti, neboť jak všichni víme, děti chodí úrazům naproti. Samostatné úrazové pojištění vyjde i na méně peněz. Druhou složku kombinace, životní pojištění, využijí zvláště rodiče, protože pokud by měly sjednané jen úrazové pojištění, tak v případě úmrtí v důsledku nemoci by pozůstali neobdrželi od pojišťovny pojistné plnění. Z tohoto důvodu je příhodné uzavřít úrazové pojištění a zároveň i životní pojištění. Sjednáním pojistky se finančně zabezpečíte, ale i zajistíte své potomky do budoucna.

Ceny pojistných rizik českých pojišťoven se pohybují v různých výších. Částky za pojistná rizika se stanoví podle zdravotního stavu, věku, potřeb klienta, rizikosti povolání, druhu provozovaných koníčků, ale velkou roli zde hraje i pohlaví. Registrovaní, aktivní či profesionální sportovci, kaskadéři nebo pyrotechnici zaplatí více na pojistných rizikách. Nejlevnější pojistné se týká mladých lidí, lidí v produktivním věku, lidí, kteří nemají rizikové povolání, tudíž patří do první rizikové skupiny. Naopak, pojištění se prodraží, pokud si ho budete sjednávat ve stáří. Proto obecně platí, čím dříve si pojištění sjednáte, tím budete méně platit a nabídka pojistných rizik bude rozsáhlejší než pro starší generace. Též je pravidlem, že ženy mají nižší pojistné částky za rizika než muži. Avšak dlouho tomu nejspíše nebude. Začátkem března tohoto roku webový server cap.cz zveřejnil aktualitu, v níž 1. března 2011 Soudní dvůr Evropské unie rozhodl, že nejpozději do 21. prosince 2012 musí být odstraněny rozdíly ve výši pojistného a pojistného plnění mezi dvěma pohlavími (Genderový přístup k realitě).

Velmi často pokládanými otázkami, na které jsem i já hledala odpověď je: jaké je optimální pojištění? Jaká pojišťovna nabízí nejlepší produkt na trhu? Na tyto otázky nelze jednoznačně odpovědět. Každý člověk je jedinečný, upřednostňuje jiné priority.

Záleží na tom, co klient vyžaduje, proti jakým rizikům se chce krýt, na kolik mu dovolí jeho finanční situace se pojistit. Pojištění je nezbytné sestavovat na míru každému konkrétnímu zájemci. Do návodu, jak být správně pojištěn v první řadě patří výběr správného finančního poradce. Dalo by se říci, že každý „pojišťovák“ je trochu lékařem. Pomocí vhodných otázek by měl najít potřeby klienta. Zájemce o pojištění by se měl informovat o nabízených produktech na trhu, měl by si zanalyzovat produkty, kvalitu a důvěryhodnost pojišťovny, u které plánuje uzavřít pojistnou smlouvu a posléze si vybrat jemu vhodný produkt. Jak už bylo výše řečeno, zájemce o pojištění si musí uvědomit, zda se chce pojistit jednotlivě proti úrazu, nebo si pojištění sjednat v rámci životního pojištění. Pokud se rozhodnete pro druhou variantu, musíte si určit, zda pojištění bude sloužit jen ke krytí rizik, nebo i ke spoření. Je důležité volit jen taková rizika, která jsou opravdu zapotřebí. To je fakt, který byste nikdy neměli opomenout.

Obrázek 2: Pyramida potřeb klienta



Pramen: Vlastní zpracování

První základní a fyziologickou potřebou každého z nás je pocit bezpečí. Pojištění si sjednáváme pro případ nenadálé životní situace, chráníme se před nebezpečím, které nás může kdykoli a kdekoli zastihnout. V případě úmrtí, vážné nemoci, trvalých následků či invalidity chceme mít jistotu, že budou splaceny dluhy, rodina zajištěna

a popřípadě finanční výpomoc zabezpečí stabilitu životní úrovně. Péče předvídá budoucí události, proti kterým chceme sebe, nebo svou rodinu zajistit prostřednictvím finanční rezervy. Prestiž je nepřehlédnutelný fenomén, na který určitá část klientů klade důraz. Jako příklad může být skutečnost, že mají sjednané pojištění u pojišťovny, jenž na našem trhu zaujímá největší procentní podíl, pyšní se, že si vybrali produkt, který např. zvítězil v soutěži, Zlatá koruna. Jsou mezi námi i lidé vybírající si pojištění podle výhod, slev, bonusů, které jim jsou poskytnuty. Mezi takové patří slevy za frekvenci placení, daňová úspora, sleva za počet pojištěných osob na jedné smlouvě, bonus za věrnost, prémie za bezeškový průběh. Všechny tyto výhody lze chápat i jako určitou formu zisku. Pohodlí je doménou klientů, kteří se nemusí, ale především nechtějí o nic starat, využívají asistenční služby, poradenské služby, servis nebo také pohotovostní služby. Kdo potřebuje být na „špici“, ten se řadí na přední místo. Proto do „objevu“,



6.1 Kooperativa pojišťovna, a. s.

Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group je druhou největší pojišťovnou na tuzemském trhu. Byla založena v roce 1991 jako první komerční pojišťovna na území bývalého Československa. Podíl na celkovém předepsaném pojistném v ČR k začátku února tohoto roku byl 20,44 %. Kooperativa je univerzální pojišťovnou, která nabízí plný sortiment služeb a všechny standardní druhy pojištění jak pro občany, tak pro klienty z řad firem od drobných podnikatelů až po velké korporace. Kooperativa je součástí koncernu Vienna Insurance Group (VIG) (www.koop.cz).

VIG patří do předních pojišťovacích skupin ve střední a východní Evropě se sídlem ve Vídni, jejíž akcie jsou kotovány na hlavních trzích burzy ve Vídni a v Praze. Jedná se o rakouskou pojišťovací skupinu s více než stoosmdesátiletou tradicí. Mezi dceřiné společnosti Vienna Insurance Group v České republice patří kromě pojišťovny Kooperativa, a.s., také Pojišťovna České spořitelny, a.s., a Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. (www.pojistovnacs.cz).

6.1.1 Univerzální životní pojištění PERSPEKTIVA 7BN



Perspektiva 7BN se řadí mezi flexibilní, moderní, ale zároveň patří mezi jeden z nejlepších produktů na trhu, který pojišťovna v současnosti nabízí. V soutěži Zlatá koruna o nejlepší produkt se umístila v roce 2010 a 2009 na druhém místě, tudíž získala Stříbrnou korunu, ale o rok dříve byl tento produkt vyhlášen nejlepším produktem. Perspektivu 7BN si můžete sjednat, pokud chcete zabezpečit kvalitní ochranu pro případ nenadálé životní situace.

Tento produkt neřeší, zda je klient registrovaný sportovec či nikoli. Na rozdíl od ostatních produktů vztahujících se k úrazovému pojištění není klientovou povinností tuto skutečnost nahlásit pojišťovně, což je velkou výhodou. V průběhu pojištění je umožněno měnit pojistné částky, které umožní klientovi sjednat si pojištění s klesající či rostoucí pojistnou sumou. Mezi možné změny dále patří změna pojistného, změna rizikových pojištění, změna pojištěných osob, prodloužení pojistné doby. V daném produktu není dynamizace, tzn., že pojišťovna klientovi nenavýšuje pojištění o míru inflace z předchozího kalendářního roku. Na jednu smlouvu lze pojistit dvě dospělé osoby a tři děti, kteří nemusí být v přímém příbuzenském vztahu. Hlavní pojištěný může provádět ve své pojistné smlouvě změny o dalších pojištěných osobách. Pokud za celou dobu pojištění nenastane škodní událost, pojištěný na konci pojištění obdrží prémii ve výši 10 % z celkového součtu uhrazených poplatků za pojistná rizika z rizikových pojištění.

Mezi novinky a konkurenční výhody lze zahrnout možnost nastavení konkrétního věku konce pojištění, a to u všech rizikových pojištění. Při sjednávání pojištění je pojišťovnou zdarma nabídnut výběr ze tří pojistných plnění. Jedná se o pojištění pro případ smrti následkem úrazu, bonus je v podobě dvojnásobku ročního pojistného. Pojišťovna dále nabízí zproštění od placení v případě pojištění invalidity III. stupně

s následkem úrazu po dobu čtyř let a v neposlední řadě pojistné plnění ve výši čtyřnásobku při pojištění pro případ invalidity III. stupně následkem úrazu.

Klient je pojištěn na pojistné riziko smrt úrazem a pro případ invalidity III. stupně následkem úrazu na shodnou částku 1 000 000 Kč. Pokud se stane tato tragická událost a pojištěný zemře, pozůstalí obdrží od pojišťovny pojistné plnění ve výši 2 000 000 Kč za smrt úrazem a 4 000 000 Kč za pojistné riziko invalidita III. stupně následkem úrazu. Kdyby smrt či invalidita byla způsobena nemocí, klient by nedostal nic.

Tabulka 2: Hraniční věky v produktu Perspektiva 7BN

HRANIČNÍ VĚK	VĚK
Min vstupní věk pojištěné osoby	0
Max vstupní věk pojištěné osoby	70
Max doba trvání pojistné smlouvy	80
Max počet osob na jedné smlouvě	5 (2 dospělí, 3 děti)

Pramen: KOOP, a.s., VIG, Univerzální životní pojištění Perspektiva 7BN, 2010

Maximální doba trvání pojistné smlouvy je do 80 let pojištěného. Pojistnou smlouvu lze uzavřít nejdříve po narození a nejdéle do věku 70 let pojištěného. U většiny produktů zaměřených na úrazové pojištění se děti pojišťují do věku 15 let, v tomto produktu jsou děti pojištěny až do 18 let za snížené sazby.

Perspektivu 7BN je možno chápat i jako spořicí účet, kde se finanční prostředky klientovi zhodnotí o 2,5 % ročně. Nevýhodou je, že klient neví, kolik činí spořicí složka, neví, kolik v určitém věku bude mít naspořeno. Pokud klient bude chtít vybrat peněžní prostředky, pojišťovna do 15 dnů klientovi tyto peníze vyplatí.

Zákazník má možnost investovat až do osmi tržních a garantovaných fondů, mezi kterými může volně přecházet. Při investování se zisk odvíjí od hospodaření daného fondu, nemá vliv na pojištění. Produkt Perspektiva 7BN nabízí širokou škálu rizikových pojištění.

Tabulka 3: Seznam pojistných rizik v produktu Perspektiva 7BN

POJISTNÁ RIZIKA	DO VĚKU	MIN POJISTNÁ ČÁSTKA/ROK
Pojištění pro případ smrti hlavního pojištěného	80	10 000,-
Úrazové pojištění osob pro případ	80	50 000,-
• smrt úrazem	80	20 000,-
• trvalé následky úrazu s progresivním plněním	80	20 000,-
• tělesné poškození způsobené úrazem	80	5 000,-
• pracovní neschopnost úrazem	80	100,-
• pobyt v nemocnici následkem úrazu	80	60,-
• denní odškodné za následky úrazu	80	100,-
Pojistné pro případ vážných nemocí	65	25 000,-
Pojistné pro případ pobytu v nemocnici	80	60,-
Pojistné pro případ pracovní neschopnosti	65	100,-
Pojistné pro případ invalidity III. stupně s výplatou pojistné částky	65	20 000,-
Pojistné pro případ invalidity III. stupně následkem úrazu s výplatou pojistné částky	65	20 000,-
Zdravotní asistenční služba MediKompas	80	-

Pramen: KOOP, a.s., VIG, Univerzální životní pojištění Perspektiva 7BN, 2010

6.2 Pojišťovna České spořitelny, a.s.



Pojišťovna České spořitelny působí na českém trhu již od roku 1993. Získala prestižní ocenění Pojišťovna roku 2009, Životní pojištění roku 2009 a Zlatá koruna 2010 za životní pojištění. Současně s pojišťovnou Kooperativa spadají do stejné pojišťovací skupiny Vienna Insurance Group. Zmiňovaný koncern vlastní 90 % akcií, 5 % akcií připadá České spořitelně a zbylých 5% pojišťovně Kooperativa. Se svými 4,22 % zaujímá sedmé místo na pojistném trhu v České republice.

6.2.1 FLEXI životní pojištění



Počátkem roku 2009 seznámila Pojišťovna České spořitelny širokou veřejnost s novým produktem Flexi. Produkt je prezentován jako flexibilní rodinné pojištění s možností investování do fondů a sjednání rozsáhlého spektra pojistných rizik se schopností přizpůsobit se potřebám klienta v různých životních situacích.

Tabulka 4: Hraniční věky v produktu Flexi

HRANIČNÍ VĚK	VĚK
Min vstupní věk pojištěné osoby	18
Max vstupní věk pojištěné osoby	70
Max doba trvání pojistné smlouvy	75
Max počet osob na jedné smlouvě	2 (2 dospělí a až 5 dětí)

Pramen: PČS, a.s., Flexi životní pojištění, 2009

Z výše uvedené tabulky je zřetelná možnost pojištění 2 dospělých osob a až 5 dětí. Flexi je pojištění pro dospělého (hlavní pojištěný), kde jako další pojištěný může být i dítě. Přičemž minimální vstupní věk dítěte je od 0 let do nedovršených 18 let, platnost pojištění zůstává do 25 let. Pro děti je to velmi levné pojištění, samozřejmě za snížené sazby až do 25 let. Z tabulky je též patrné maximální vstupní věk dospělé osoby tj. 70 let a maximální trvání pojistné smlouvy až do 75 let. Nastane-li tragická skutečnost a hlavní pojištěný zemře, zaniká pojištění i pro děti vedené v pojistné smlouvě. U mladistvých se nezjišťuje zdravotní stav, jsou pojištěny na nesčetné množství nemocí, jež je mohou postihnout. Dospělý jedinec se také nemusí podrobit zdravotnímu zkoumání, ale podmínkou je zodpovězení šesti zdravotních dotazů. Pokud pojištěný odpoví alespoň jednou kladně nebo jeho pojistná částka pojištění smrti je vyšší než 500 000 Kč, musí být vyplněn zdravotní dotazník. Pojišťovací zprostředkovatelé ze své praxe mohou potvrdit, že málokterý zájemce by alespoň

jednou neodpověděl kladně. Z toho vyplývá bezmála nutnost podrobit se zdravotního zkoumání téměř u všech zákazníků o tento produkt.

Šest základních zdravotních dotazů:

- jste pod pravidelným lékařským dohledem v důsledku zdravotních komplikací nebo dlouhodobě užíváte léky;
- je u Vás plánován pobyt v nemocnici, popř. operace (s výjimkou těhotenství);
- jste v současné době v pracovní neschopnosti nebo v invalidním důchodu (pokud je zájemce v pracovní neschopnosti, bude pojištěn, ale nikoli na pracovní neschopnost);
- trpíte nebo jste trpěl některou z těchto chorob: onemocnění srdce, plic, ledvin, jater, nervového systému, zhoubné nádory, cukrovka, psychické potíže;
- léčíte se nebo jste se v minulosti léčil pod lékařským dohledem s obtížemi, onemocněními nebo úrazy souvisejícími se svalovým a kosterním systémem (kosti, klouby, páteř, svaly, vazy, meziobratlové ploténky, šlachy, záda, šíje, ramena, záněty kloubů, revmatismus a jiné);
- byl jste v posledních 7 letech hospitalizován na specializovaném pracovišti nebo u Vás byl z důvodů diagnostiky a léčení onemocnění provedeno speciální vyšetření (RTG, CT, NMR, EKG, EEG, ultrazvuk endoskopie, ozařování, chemoterapie, artroskopie);

Tabulka 5: Seznam pojistných rizik v produktu Flexi

POJISTNÁ RIZIKA	DO VĚKU	MIN POJISTNÁ ČÁSTKA/ROK
Pojištění pro případ smrti	75	10 000,-
Úrazové pojištění osob pro případ		
• smrt úrazem	75	10 000,-
• trvalé následky úrazu s progresivním plněním	75	10 000,-
• denní odškodné za dobu nezbytného léčení úrazu	75	50,-
• hospitalizace následkem úrazu	75	50,-
Pojistné pro případ vážných onemocnění	65	10 000,-
Pojistné pro případ invalidity III. stupně s jednorázovou výplatou	65	10 000,-
• připojištění pro případ invalidity I. a II. stupně s jednorázovou výplatou	65	10 000,-
Pojištění invalidity nebo dlouhodobé péče s výplatou doživotní renty	65	3000,-
Zproštění od placení v případě přiznání III. st. invalidity	65	-
Denní dávka při pobytu v nemocnici (úrazem, nemocí)	75	50,-
Pojištění pracovní neschopnosti (nemoc)	75	50,-

Pramen: PČS, a.s., Flexi životní pojištění, 2009

U velké části jednotlivých rizik lze určit věk doby trvání daného pojistného rizika. Pojišťovna ČS jako jediná na trhu poskytuje sjednání pojištění na jakýkoli stupeň invalidity, tj. invalidita III. stupně, ale i II. a I. stupně. Ale nebude tomu dlouho a na český pojistný trh přibude další pojišťovna, respektive produkt, jenž uvede nové pojistné riziko v podobě invalidity II. stupně. Zmiňovaným produktem je Perspektiva 7BN od pojišťovny Kooperativa. Kdybychom se na tuto skutečnost měli podívat z praktické části, uvědomme si prosím, že dosáhnout invalidity III. stupně je pro budoucího invalidního důchodce velmi těžké. Aby byl důchodci přiznán invalidní důchod III. stupně, musí z důvodu dlouhodobě nepříznivého stavu nastat pokles jeho zdravotní schopnosti nejméně o 70 %. Žadatel musí být celý rok v pracovní neschopnosti, poté nastoupí před lékařskou komisí s výsledky lékařského vyšetření a lékařská komise se písemně vyjádří k jeho aktuálnímu zdravotnímu stavu. V případě kladného rozhodnutí, přiznání invalidity III. stupně, bude invalidnímu důchodci

pojišťovnou vyplaceno pojistné plnění, ale až následující rok, tj. pojištěný obdrží peníze až po dvou letech, což je pro klienta pozdě. Situace, která byla popsána výše, platí pro invaliditu III. stupně v důsledku nemoci, okamžité plnění by nastalo při invaliditě III. stupně v důsledku úrazu, ale i tak potenciální invalidní důchodce musí rok čekat, než předstoupí před lékařskou komisí. Pojistné plnění je 50 % ze základní pojistné částky, tudíž z velikosti částky sjednané na smrt.

Nespornou konkurenční výhodou nabízenou od ledna letošního roku je pojištění rizikových rekreačních sportů pro případ úrazu. Jednou za rok klient má možnost zaslat pojišťovně aktivační SMS. Tzn., pokud se klient pojede např. potápět, bude vykonávat sport, kterým by se zařadil do čtvrté rizikové skupiny, ale je v jiné rizikové skupině, zašle pojišťovně SMS s příslušným kódem, pojišťovna ho po dobu 30ti dnů jednou za rok na daný rizikový sport „pojistí“. Další výhodou je automatické přiznání bonusu za věrnost a bezeškodný průběh. Bonus za věrnost je pro klienty, kteří mají smlouvu uzavřenou min. na 20 let, přičemž bonus jim je vyplacen až po 15letech. Nedojde-li k pojistné události, každých 5 let je vyplacen bonus za bezeškodný průběh.



6.3 Generali pojišťovna, a. s.

Generali Pojišťovna, a.s., je komplexním pojišťovacím ústavem, který je schopen nabídnout svým klientům v oblasti životního i neživotního pojištění rozsáhlý servis a bezplatné poradenství při volbě optimálního pojistného krytí. Díky husté síti zastoupení je široký pojistný program Generali snadno dostupný na celém území České republiky. Nadnárodní společnost Generali je třetí největší pojišťovnou na světě. Na českém pojistném trhu se podílí 5,92 % (www.generali.cz).



6.3.1 BeneFIT

Benefit jako jediný zmiňovaný produkt patří do úrazového pojištění nikoli do životního pojištění. Využití produktu je lákavé pro rodiny s dětmi, mluvíme tudíž o rodinném úrazovém pojištění. Benefit je prvotřídním produktem pojišťovny a třetím nejkvalitnějším produktem na našem pojistném trhu. V loňském roce byl oceněn Bronzovou korunou.

V tomto produktu nelze rozdělovat finanční prostředky na rezervotvornou a spořicí část. Úrazové pojištění nebere v potaz spoření, nelze zde ani uplatnit daňový odpočet. Jedná se výhradně o úrazové pojištění.

Benefit je produktem s nesčitelným počtem různorodých bonifikací. Kdyby měl zájemce o pojištění již dříve sjednané pojištění u Generali, je mu nabídnuta sleva až 15 % z pojistné částky. Pojišťovna jako jediná nabízí slevu až 20 % za nemanuální pracovní činnost, kterou pojištěný vykonává. V případě naplnění pojistného rizika smrt úrazem v důsledku autonehody je pozůstalým vyplaceno dvojnásobné plnění. Výplata dvojnásobku pojistné částky denního odškodného náleží klientovi, za bezprostřední hospitalizaci úrazem. Až pětinásobek pojistné částky trvalých následků je vyplácen při 100% stupni invalidity, čímž je např. slepota obou očí.

Klient si zlomí klíční kost a je ihned hospitalizován. Protože si pojistil riziko denní odškodné úrazu na 250 Kč za den, dostane od pojišťovny každý den 250 Kč + dalších 250 Kč, protože byl okamžitě hospitalizován. Dohromady každý den za zlomenou klíční kost, se kterou leží v nemocnici, obdrží 500 Kč. Až se vrátí z nemocnice a dále se bude léčit, dostane už jen 250 Kč.

Pokud dítěti sjednáte pojistné do jeho čtrnácti let, snížené sazby platí do 25 let dítěte, včetně. Pojišťovna nabízí slevu za bezeškodný průběh. Bezeškodným průběhem se rozumí, pokud se po dobu pojištění pojištěnému nic nestane, tzn., nenastala škodní událost, tudíž pojišťovna nemá důvod plnit. Vratka ve výši 10 % z celkové pojistné

částky náleží klientovi, kterému se první tři roky pojištění nic nestalo. Po dalších třech letech, tudíž po 6 letech, za bezškodný průběh pojišťovna vrátí klientovi 17 % z celkové pojistné částky a další vratka je opět po následujících třech letech ve výši 25 %. V dalších letech je to vždy 25 % celkem zaplaceného pojistného za dobu posledních 3 let. Uplyne-li doba trvání smlouvy je pojišťovnou automaticky navržena nabídka prodloužení pojistné smlouvy, pokud s tím samozřejmě bude pojištěný souhlasit.

Tabulka 6: Hraniční věky v produktu Benefit

HRANIČNÍ VĚK	VĚK
Min vstupní věk pojištěné osoby	0
Max vstupní věk pojištěné osoby	70
Max doba trvání pojistné smlouvy	75
Max počet osob na jedné smlouvě	8

Pramen: Generali pojišťovna, a.s., Benefit – rodinné pojištění, 2010

Výše zmíněné hraniční věky jsou dále rozděleny podle „generací“ na dítě, dospělého a seniora. Dítě můžete pojistit na počátku jeho života a nejzazším termínem je 14 let dítěte, ale pojištění platí až do 25 let, jak už bylo zmíněno. Benefit v námi zmiňovaných produktech je jediný s takto dlouhou dobou pojištění pro děti. Vstupním věkem pro dospělého je 15 až 64 let, pojištění platí do 65 let dospělého. V neposlední řadě tu máme seniory, kterým pojištění končí v 75 letech, ale doba sjednání je mezi 65 a 70 rokem.

Tabulka 7: Seznam pojistných rizik v produktu Benefit

POJISTNÁ RIZIKA	DO VĚKU	MIN POJISTNÁ ČÁSTKA/ROK
Pojištění pro případ smrti z jakýchkoli příčin	75	10 000,-
Pojištění pro případ smrti úrazem	75	100 000,-
Pojištění pro případ trvalých následků úrazem	75	100 000,-
Denní odškodné za dobu nezbytného léčení úrazu	75	50,-
Denní dávky při hospitalizaci následkem úrazu	75	50,-
Odškodnění definovaných úrazů s asistenčními službami	75	5 000,-

Pramen: Generali pojišťovna, a.s., Benefit – rodinné pojištění, 2010

Tabulka 8: Přirážka za področní platbu v produktu Benefit

FREKVENCE PLACENÍ	PODROČNÍ PŘIRÁŽKA (%)	KOEFICIENT
Roční	-	roční poj. x 1,00
Pololetní	4	roční poj. x 0,52
Čtvrtletní	6	roční poj. x 0,265
Měsíční	8	roční poj. x 0,09

Pramen: Generali pojišťovna, a.s., Benefit – rodinné pojištění, 2010

V mnohých produktech jsou slevy za frekvenci placení (čtvrtletní, pololetní, roční), zde se vyskytuje naopak přirážka za področní platby. Pro klienta je výhodné platit za sjednané pojištění pouze jednou za rok. Klientovi se může zdát, že vynaložil najednou velký finanční obnos, ale kdyby platil v menších intervalech, pojistka by vyšla na mnohem více peněz.

Tabulka 9: Sleva za počet pojištěných osob v produktu Benefit

POČET OSOB	SLEVA (%)	KOEFICIENT
1 osoba – hlavní pojištěný	0	roční poj. x 1,00
2 osoba	10	roční poj. x 0,90
3 osoba	15	roční poj. x 0,85
4 osoba	25	roční poj. x 0,75
5 osoba	30	roční poj. x 0,70

Pramen: Generali pojišťovna, a.s., Benefit – rodinné pojištění, 2010

Na jednu pojistnou smlouvu se dá pojistit až osm osob. Hlavní pojištěný obdrží slevu ve výši až 30 % z pojistné částky za počet pojištěných osob na tutéž smlouvě.

6.3.2 Genio

Genio patří k nejnovějším produktům životního pojištění na našem pojistném trhu. Pojišťovnou byl poprvé představen v listopadu loňského roku, ale setkat jste se s ním mohli již začátkem roku 2010, kdy právo nabízet tento produkt měli jediné makléři. Genio je moderním a velmi flexibilním produktem. Bez poplatků jsou změny rizik, také je možné zvolit dobu trvání každého jednotlivého rizika, tzn., záleží pouze na Vás, do kolika let chcete mít dané riziko pojištěné. Genio patří mezi investiční životní pojištění, klient se pojistí a zároveň investuje do podílových fondů.

Tvůrci zmiňovaného produktu si velmi dobře uvědomují stav pozemních komunikací a nebezpečí, která číhají na řidiče, proto navrhli speciální rizika zvyšující zabezpečení v případě autonehody. Kromě pojištění na smrt z jakýchkoli příčin lze pojistit i na smrt následkem autonehody a je možné také sjednat pojištění i na trvalé následky úrazu následkem autonehody. V případě invalidity III. stupně existuje zproštění od placení. Pojišťovna poskytuje službu v podobě paušálního odškodného za definovaný úraz s asistenčními službami. Jedná se o vyjmenované úrazy, kdy klient přesně ví, kolik za daný definovaný úraz dostane peněz a také ví, že má zabezpečenou asistenční službu.

Například klient si zlomí obě ruce (jedná se o definovaný úraz z tabulky), na toto riziko se pojistil na 10 000 Kč, takže ví, že obdrží od pojišťovny 10 000 Kč tj. a zároveň se o něj někdo bude starat.

Částky vyplácené za definované úrazy se plní buď ve výši 50 % nebo 100 % z pojistné částky. U každého definovaného úrazu jsou uvedeny typy asistenčních služeb. Mezi tyto typy patří úklid bytu pojištěného, údržba ošacení pojištěného, donáška jídla, nákup, doprovod k lékaři nebo na úřad, nonstop tísňové volání a ošetrovatelské služby. Maximální délka poskytovaných služeb je 2 nebo 4 týdny, podle typu úrazu. Další, a to velkou konkurenční výhodou je pojištění do 300 000 Kč bez vyplnění zdravotního dotazníku, jedná se sice jen o vybraná rizika, ale tato nabídka je lákavá pro klienty, kteří by byli standardně odmítnuti. Novinkou je navýšení základního rizika, čímž se myslí dvojitá ochrana v případě úmrtí.

Představme si osobu, např. muže, jenž si nyní sjednal základní pojištění, pojistil se na smrt z jakýchkoli příčin. Pojistná částka činí 1 milion Kč, zároveň má hypotéku na 2 000 000 Kč. Toto riziko umožňuje po určitou dobu krytí hypotéky v případě úmrtí. Ví, že v tomto produktu je dvojitá ochrana v případě úmrtí, tzn., pokud by umřel, tak jeho úvěr v hodně 2 000 000 Kč bude celý splacen pojistkou (1 000 000 Kč × 2 dvojnásobné plnění). Samozřejmě, když nebudeme uvažovat takto tragický scénář, pak po uplynutí doby, na které je toto riziko sjednané, se dvojnásobné plnění ruší.

Produkt Genio nemá důvod se pyšnit řadou bonifikací, jak tomu bylo u předchozího produktu Benefit. Nejsou zde zahrnuty slevy za frekvenci placení, prémie za bezeškodný průběh, bonus za věrnost či pojištění dětí za snížené sazby. Naproti tomu poskytuje pětinasobek pojistné částky za trvalé následky úrazu, eventuelně dvojnásobek denní dávky za bezprostřední hospitalizaci.

Tabulka 10: Hraniční věky v produktu Genio

HRANIČNÍ VĚK	VĚK
Min vstupní věk pojištěné osoby	0
Max vstupní věk pojištěné osoby	70
Max doba trvání pojistné smlouvy	75
Max počet osob na jedné smlouvě	1

Pramen: Generali pojišťovna, a.s., Genio – investiční životní pojištění, 2010

Na pojistné smlouvě se dá pojistit pouze jedna osoba. Ale zato můžeme pojistit jak dítě, které přišlo právě na svět, tak dospělého jedince. Podle tabulek produktu Genio je chápán dospělý člověk od 15 let. Krajní věk pro potencionální pojištění je 70 let, ačkoli pojistná smlouva je platná do 75 let pojištěného.

Tabulka 11: Seznam pojistných rizik v produktu Genio

POJISTNÁ RIZIKA	DO VĚKU	MIN POJISTNÁ ČÁSTKA/ROK
Pojištění pro případ smrti (úrazem, nemocí)	75	50 000,-
Úrazové pojištění osob pro případ		
• smrt úrazem	65	50 000,-
• smrt úrazem následkem autonehody	65	50 000,-
• trvalé následky úrazu s progresivním plněním	65	50 000,-
• trvalé následky úrazu následkem autonehody s progresivním plněním	65	50 000,-
• denní odškodné za dobu nezbytného léčení úrazu	65	40,-
• denní odškodné za dobu léčení vyjmenovaných úrazů	65	40,-
• hospitalizace následkem úrazu	65	50,-
Pojistné pro případ vážných onemocnění	65	50 000,-
Pojistné pro případ invalidity III. stupně s výplatou pojistné částky	65	50 000,-
Zproštění od placení v případě přiznání III. st. invalidity	65	-
Denní dávka při pobytu v nemocnici (úrazem, nemocí)	65	50,-
Denní dávka při pracovní neschopnosti	65	100,-

Pramen: Generali pojišťovna, a.s., Genio – investiční životní pojištění, 2010

6.4 Simulace aplikované na jednotlivé produkty

V předchozích podkapitolách jsme se seznámili s nejlepšími poskytovanými produkty na českém pojistném trhu. Nyní budou popsány tři odlišné modelové příklady, nicméně pro lepší přehled vybereme pouze jeden, na který aplikujeme již zmiňované produkty.

6.4.1 Modelový příklad 1

Svobodný, bezdětný třicetiletý muž, řekněme mu pan Václav je zaměstnán jako prodavač elektroniky. Jeho čistý měsíční příjem dosahuje 25 000 Kč. Má finanční rezervu 20 000 Kč a je bez závazků. Měsíční výdaje zahrnují stravu, bydlení, pojištění, mobilní

telefon, auto, ale také spoření. Celkové výdaje pana Václava vyjdou na 12 400 Kč. Odečteme-li od celkového příjmu úhrnné výdaje, zjistíme, že panu Václavovi měsíčně zbývá 12 600 Kč.

Obrázek 3: Modelový příklad 1, zadání

ZÁKLADNÍ ÚDAJE

Jméno a příjmení	Václav	rok narození	1981	Jméno a příjmení		rok narození	
Povolání	prodavač elektro			Povolání			
	<input checked="" type="checkbox"/> zaměstnanec	<input type="checkbox"/> OSVČ			<input type="checkbox"/> zaměstnanec	<input type="checkbox"/> OSVČ	
plátce nemocenské	<input checked="" type="checkbox"/> ano	<input type="checkbox"/> ne		plátce nemocenské	<input type="checkbox"/> ano	<input type="checkbox"/> ne	

PŘÍJMY			
měsíční PŘÍJEM (přiznaný)	25 000 Kč	měsíční PŘÍJEM (přiznaný, před MD)	
jiný příjem (pravidelný)		příjem na MD	
jiný příjem (pravidelný)		jiný příjem (pravidelný)	

VÝDAJE			NEpojištěné dluhy	0 Kč		
FIXNÍ <i>musím</i>	splátky úvěrů	0 Kč	Finanční REZERVA	20 000 Kč		
	bydlení	1 500 Kč				
	výživné					
	pojištění	1 600 Kč				
PROVOZNÍ <i>potřebuji</i>	děti (školné...)		ROZVAHA			
	telefon	800 Kč	Příjmy	25 000 Kč	Rezervy	20 000 Kč
	auto	1 000 Kč	Výdaje	12 400 Kč	Dluhy	0 Kč
SPOTŘEBA <i>chci</i>	spoření	1 500 Kč	Rozdíl MĚSÍČNĚ	12 600 Kč		
	jídlo	4 000 Kč				
	ostatní	2 000 Kč				

Pramen: IS Kapitool, pojišťovací a finanční poradenství, a.s., 2011

Následující tabulka vychází z předchozího zadání a nastiňuje situaci, na základě které klient bude vždy dobře pojištěn. Tabulka udává komplexní přehled informací o panu Václavovi a přehled o pojistných rizicích. V tabulce jsou uvedeny částky, při kterých klientovi bude zachována životní úroveň, tzn., vše se dopočítává do výše měsíčního příjmu.

Obrázek 4: Modelový příklad 1, analýza rizik

ANALÝZA RIZIK		Václav	
měsíční příjem		25 000 Kč	0 Kč
celkový příjem rodiny		25 000 Kč	
celkové zajišťované nutné výdaje		12 400 Kč	
minimální potřebný příjem		12 400 Kč	0 Kč
min zajištění rodiny na 5 let v případě úmrtí		0 Kč	0 Kč
zajištění pro trvalé následky úrazu [%]		900 000 Kč	0 Kč
- tělesné poškození [%]		100 000 Kč	0 Kč
zajištění pro drobné úrazy			
- denní odškodné [Kč/den]		300 Kč	0 Kč
příjem za měsíc pracovní neschopnosti - STÁT		13 589 Kč	0 Kč
pracovní neschopnost (nemoc i úraz) [Kč/den]		380 Kč	0 Kč
pobyt v nemocnici (nemoc i úraz) [Kč/den]		400 Kč	0 Kč
zajištění pro vážná onemocnění		300 000 Kč	0 Kč
invalidní důchod 3. stupně - STÁT		11 817 Kč	0 Kč
zajištění pro případ invalidity - roční důchod		158 191 Kč	0 Kč
zajištění pro případ invalidity - jednorázové		5 536 692 Kč	0 Kč
příjem v pracovní neschopnosti		25 000 Kč	0 Kč
příjem v pracovní neschopnosti a současně hospitalizaci		37 000 Kč	0 Kč
příjem v invalidním důchodu 3. stupně		25 000 Kč	0 Kč

Pramen: IS Kapitol, pojišťovací a finanční poradenství, a.s., 2011

Minimální potřebný příjem: částka, kterou klient musí vždy mít, aby pokryl své výdaje. Částka, která je rovna celkovým výdajům 12 400 Kč.

Zjištění pro TN úrazu: částka potřebná na nákup zdravotních pomůcek, náklady na péči, výdaje na léčení atd. Pokud 900 000 Kč/5 lety a 12 měsíci = 15 000 Kč. Jedná se o vyšší částku, než je částka na nutné výdaje za měsíc. A to je správné.

Tělesné poškození: pan Václav si zlomí ruku, pojišťovna bude plnit např. 8 % z rizika pojistného (zlomená ruka podle tabulek ohodnocena mezi 7–11 % z pojistného rizika tělesné poškození, podle typu zlomeniny), tj., 8 % z 100 000 Kč = 8 000 Kč, ale protože bude v pracovní neschopnosti a zlomená ruka se léčí 30 dní, obdrží od zdravotní pojišťovny 13 589 Kč za pracovní neschopnost, celkově pan Václav bude mít měsíčně

k dispozici 21 589 Kč (8 000 Kč + 13 589 Kč = 21 589 Kč) tato suma mu stačí na pokrytí měsíčních výdajů v celkové výši 12 400 Kč.

Denní odškodné úrazem: se dá postavit na rovinu tělesného poškození. Klientovi je vypláceno léčení dle oceňovací tabulky, jako je tomu u tělesného poškození. Výsledek plnění pojistného je velmi podobný. Denní odškodné úrazem je výhodnější pro krytí menších úrazů, oděrků, popálenin. Za dobu léčení pojištěný dostane každý den 300 Kč dle oceňovacích tabulek pojistitele.

Pracovní neschopnost: pan Václav bude z důvodu úrazu či nemoci doma 30 dní. Pojistil se pro případ pracovní neschopnosti na 380 Kč za den (380 Kč × 30 dní = 11 400 Kč). Za každý den dostane 380 Kč a dalších 13 589 Kč od státu, získá sumu ve výši měsíčního příjmu. Vždy se vše dopočítává do 25 000 Kč, aby byla zachována výplata. Celková částka pokrývá měsíční příjem a to je správné.

Pobyt v nemocnici: pro případ hospitalizace je pan Václav pojištěn na 400 Kč za den. Hospitalizace trvá 30 dní (400 Kč × 30 dní), obdrží 12 000 Kč, přičteme-li k tomu příjem od státu, pan Václav bude opět na svém, částky pokryjí měsíční příjem.

Zajištění pro vážná onemocnění: v případě vážných onemocnění je částka vyplacena pouze jednou. V pojistných podmínkách má každá pojišťovna definované ne vždy shodné vážné úrazy, proti kterým se lze pojistit. Pokud pana Václava postihne infarkt, pojišťovna vyplatí jednorázově 300 000 Kč, na které je pojištěn. Další rok dostane Parkinsonovu nemoc, kterou má pojišťovna taktéž zahrnutou v pojistných podmínkách, ale podruhé už klientovi nic nevyplatí, protože již jednou plnila.

Zajištění pro případ invalidity – roční důchod: aby pan Václav měl příjem 25 000 Kč, musí být pojištěn na 158 191 Kč, tj., 158 191 Kč/12 měsíci = 13 183 Kč přičteme-li invalidní důchod od státu pro invaliditu III. stupně 11 817 Kč, dostáváme se na 25 000 Kč. Opět je pokryt celkový měsíční příjem.

Zajištění pro případ invalidity – jednorázová výplata: aby pan Václav vydržel v invalidním důchodu III. stupně se 100% příjmem po celou dobu, musí mít nachystáno 5 536 692 Kč. Pojišťovna invaliditu III. stupně plní pouze do 65 let pojištěného. Nyní je panu Václavovi 30 let, tudíž mu dokonce pojištění zbývá 35 let. Vezmeme-li 5 536 692 Kč/35 lety/12 měsíci = 13 183 Kč měsíčně + 11 817 Kč od státu = 25 000 Kč, měsíční výplata je stále zachována.

6.4.2 Modelový příklad 2

Pan Václav na výletě potkal o čtyři roky mladší paní Karolínu, se kterou se oženil. Paní Karolína je profesí bankovní poradce a její měsíční příjem činí 17 500 Kč. Společně staví dům, na který si vzali hypotéku 1 mil. Kč. Pro nejhorší případy mají uschovanou finanční rezervu 50 000 Kč. Jejich celkové měsíční výdaje za hypotéku, bydlení, pojištění, telefon, PHM, spoření, jídlo a ostatní výlohy dosahují 33 132 Kč. Měsíčně manželům zbude 9 368 Kč.

Obrázek 5: Modelový příklad 2, zadání

ZÁKLADNÍ ÚDAJE

Jméno a příjmení	Václav	rok narození	1981	Jméno a příjmení	Karolína	rok narození	1985
Povolání	prodávač elektro			Povolání	bankovní poradce		
	<input checked="" type="checkbox"/> zaměstnanec	<input type="checkbox"/> OSVČ			<input checked="" type="checkbox"/> zaměstnanec	<input type="checkbox"/> OSVČ	
plátce nemocenské	<input checked="" type="checkbox"/> ano	<input type="checkbox"/> ne		plátce nemocenské	<input checked="" type="checkbox"/> ano	<input type="checkbox"/> ne	

PŘÍJMY

měsíční PŘÍJEM (příznaný)	25 000 Kč	měsíční PŘÍJEM (příznaný, před MD)	17 500 Kč	příjem na MD	
jiný příjem (pravidelný)		jiný příjem (pravidelný)			

VÝDAJE

FIXNÍ <i>musím</i>	splátky úvěrů	6 632 Kč
	bydlení	3 000 Kč
	výživné	
	pojištění	3 000 Kč
PROVOZNÍ <i>potřebuji</i>	děti (školné...)	
	telefon	2 000 Kč
	auto	2 500 Kč
	spoření	4 000 Kč
SPOTŘEBA <i>chci</i>	jídlo	7 000 Kč
	ostatní	5 000 Kč

NEpojištěné dluhy **1 000 000 Kč**
 Finanční REZERVA **50 000 Kč**

ROZVAHA

Příjmy	42 500 Kč	Rezervy	50 000 Kč
Výdaje	33 132 Kč	Dluhy	1 000 000 Kč
Rozdíl MĚSÍČNĚ	9 368 Kč		

Pramen: IS Kapitál, pojišťovací a finanční poradenství, a.s., 2011

Obrázek 6: Modelový příklad 2, analýza rizik

ANALÝZA RIZIK		Václav	Karolína
měsíční příjem		25 000 Kč	17 500 Kč
celkový příjem rodiny		42 500 Kč	
celkové zajišťované nutné výdaje		33 132 Kč	
minimální potřebný příjem		19 489 Kč	13 643 Kč
min zajištění rodiny na 5 let v případě úmrtí		2 088 235 Kč	1 461 765 Kč
zajištění pro trvalé následky úrazu [%]		1 450 000 Kč	1 000 000 Kč
zajištění pro drobné úrazy			
- tělesné poškození [%]		100 000 Kč	100 000 Kč
- denní odškodné [Kč/den]		300 Kč	300 Kč
příjem za měsíc pracovní neschopnosti - STÁT		13 589 Kč	10 037 Kč
pracovní neschopnost (nemoc i úraz) [Kč/den]		380 Kč	249 Kč
pobyt v nemocnici (nemoc i úraz) [Kč/den]		400 Kč	250 Kč
zajištění pro vážná onemocnění		300 000 Kč	300 000 Kč
invalidní důchod 3. stupně - STÁT		11 817 Kč	10 611 Kč
zajištění pro případ invalidity - roční důchod		158 191 Kč	82 663 Kč
zajištění pro případ invalidity - jednorázově		5 536 692 Kč	3 223 865 Kč
příjem v pracovní neschopnosti		25 000 Kč	17 500 Kč
příjem v pracovní neschopnosti a současné hospitalizaci		37 000 Kč	25 000 Kč
příjem v invalidním důchodu 3. stupně		25 000 Kč	17 500 Kč

Pramen: IS Kapitol, pojišťovací a finanční poradenství, a.s., 2011

Minimální potřebný příjem: je dán procentuálně k výdělku manželů.

ON: měsíční příjem 25 000 Kč/příjem rodiny 42 500 Kč = 58,8236 %. Těmito procenty se pan Václav podílí na celkovém příjmu rodiny. Jeho potřebný měsíční příjem je 19 489 Kč (celkové výdaje rodiny 33 132 Kč × 58,8236 %).

ONA: 17 500 Kč/42 500 Kč = 41,1764 %. Karolíny potřebný měsíční příjem je 13 643 Kč (celkové výdaje rodiny 33 132 Kč × 41,1764 %).

Zajištění pro TN úrazu: pojištění se sjednává pro případ větších úrazu, např. autonehoda. Představme si situaci, že jeden z manželů zůstane na invalidním vozíku, rodina ztratí jeden měsíční příjem, invalidní druh se chce zařadit zpět do života, musí být dorovnán jeho měsíční příjem pojištěním.

ON: $2\,088\,235 \text{ Kč}/5 \text{ lety a } 12 \text{ měsíci} = 34\,804 \text{ Kč}$ odečteme-li měsíční úvěr $6\,632 \text{ Kč}$, dostaneme se na částku $28\,172 \text{ Kč}$. V případě úmrtí manžela, tato částka po dobu 5 let bude vyplácena manželce, aby mohla splatit hypotéku.

ONA: $1\,461\,765 \text{ Kč}/5 \text{ lety a } 12 \text{ měsíci} = 24\,363 \text{ Kč}$ – měsíční splátka úvěru $6\,632 \text{ Kč} = 17\,731 \text{ Kč}$, pokud zemře manželka, pan Václav dostane měsíčně $17\,731 \text{ Kč}$, což je její měsíční příjem, aby mohl splatit hypotéku.

Tělesné poškození: uvažujme nadále případ zlomené ruky. Manželé se shodně pojistili na $100\,000 \text{ Kč}$. V případě zlomené ruky pojišťovna plní 8 % celkové částky daného rizika. Za zlomenou ruku má klient neschopenku na 30 dní, tzn., obdrží od zdravotní pojišťovny příjem za měsíc pracovní neschopnosti.

ON: $8\,000 \text{ Kč} + \text{příjem od státu } 13\,589 \text{ Kč} = 21\,589 \text{ Kč}$, jedná se o dostatečnou částku potřebnou na pokrytí měsíčních výdajů ve výši $19\,489 \text{ Kč}$.

ONA: paní Karolína je na tom stejně jako pan Václav s tím rozdílem, že od státu za měsíc pracovní neschopnosti obdrží jen $10\,037 \text{ Kč}$. Měsíčně potřebuje $13\,643 \text{ Kč}$, ale má k dispozici $18\,037 \text{ Kč}$. Příjem postačí.

Pracovní neschopnost: pan Václav je pojištěn na $380 \text{ Kč}/\text{den}$, paní Karolína pojištěna na $249 \text{ Kč}/\text{den}$. Délka pracovní neschopnosti bude 30 dní.

ON: $380 \text{ Kč} \times 30 \text{ dní} = 11\,400 \text{ Kč}$, přičteme-li příjem od státu, tak panu Václavovi bude vyplacen finanční obnos ve výši měsíčního příjmu.

ONA: $249 \text{ Kč} \times 30 \text{ dní} = 7\,470 \text{ Kč}$ plus příjem od státu $10\,037 \text{ Kč}$, opět je zachován měsíční příjem paní Karolíny.

Zajištění pro případ invalidity – roční důchod:

ON: aby byl zachován měsíční příjem, musí obdržet částku ve výši $158\,191 \text{ Kč}$ (viz modelový příklad 1).

ONA: $82\,663 \text{ Kč}$ za rok/12 měsíci = měsíční příjem $6\,889 \text{ Kč}$ plus příjem ze sociálního zabezpečení v případě invalidity III. stupně $10\,611 \text{ Kč}$, paní Karolíně zůstane zachován měsíční příjem $17\,500 \text{ Kč}$.

Zajištění pro případ invalidity – jednorázově:

ON: totožné výsledky s modelovým příkladem 1.

ONA: paní Karolíně do konce pojištění zbývá 39 let, tzn., 3 223 865 Kč/39 lety/12 měsíci = 6 889 Kč měsíčně + 10 611 Kč od státu = 17 500 Kč, měsíční výplata zachována.

6.4.3 Modelový příklad 3

Základní údaje pana Václava jsou totožné s prvním modelovým příkladem s tím rozdílem, že nyní už má hypotéku 1 000 000 Kč a platí více za pojištění, tudíž jeho celkové měsíční výdaje při stejném příjmu vzrostly o 62,21 %.

Obrázek 7: Modelový příklad 3, zadání

ZÁKLADNÍ ÚDAJE

Jméno a příjmení	Václav	rok narození	1981	Jméno a příjmení		rok narození	
Povolání	prodavač elektro			Povolání			
	<input checked="" type="checkbox"/> zaměstnanec	<input type="checkbox"/> OSVČ			<input type="checkbox"/> zaměstnanec	<input type="checkbox"/> OSVČ	
plátce nemocenské	<input checked="" type="checkbox"/> ano	<input type="checkbox"/> ne		plátce nemocenské	<input type="checkbox"/> ano	<input type="checkbox"/> ne	

PŘÍJMY

měsíční PŘÍJEM (přiznaný)	25 000 Kč	měsíční PŘÍJEM (přiznaný, před MD)		příjem na MD	
jiný příjem (pravidelný)		jiný příjem (pravidelný)			

VÝDAJE

FIXNÍ <i>musím</i>	splátky úvěrů	6 632 Kč
	bydlení	1 500 Kč
	výživné	
PROVOZNÍ <i>potřebuji</i>	pojištění	2 500 Kč
	děti (školné...)	
	telefon	800 Kč
	auto	1 000 Kč
SPOTŘEBA <i>chci</i>	spoření	1 500 Kč
	jídlo	4 000 Kč
	ostatní	2 000 Kč

NEpojištěné dluhy **1 000 000 Kč**
 Finanční REZERVA **20 000 Kč**

ROZVAHA

Příjmy	25 000 Kč	Rezervy	20 000 Kč
Výdaje	19 932 Kč	Dluhy	1 000 000 Kč
Rozdíl MĚSÍČNĚ	5 068 Kč		

Pramen: IS Kapitool, pojišťovací a finanční poradenství, a.s., 2011

Obrázek 8: Modelový příklad 3, analýza rizik

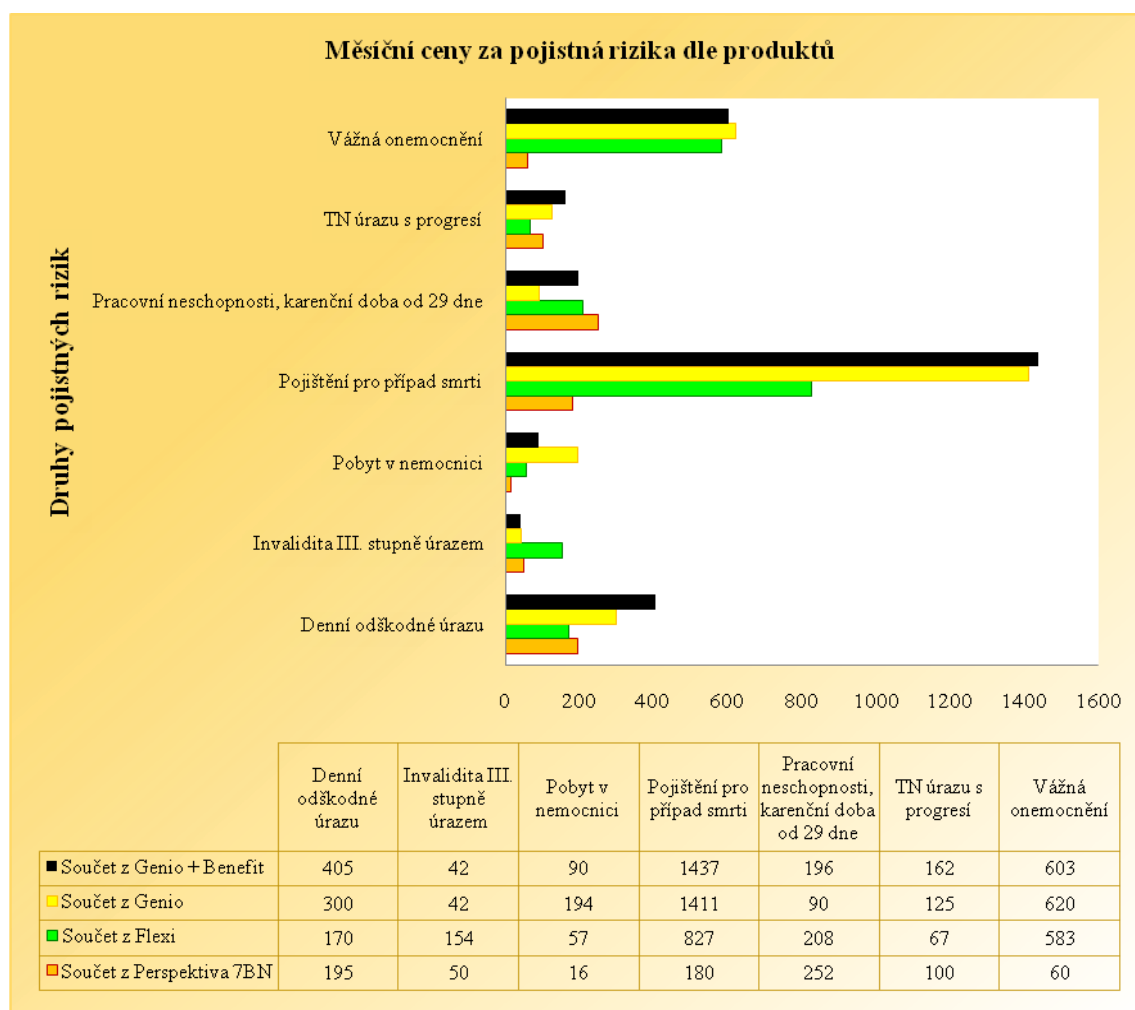
ANALÝZA RIZIK		Václav	
měsíční příjem		25 000 Kč	0 Kč
celkový příjem rodiny		25 000 Kč	
celkové zajišťované nutné výdaje		19 932 Kč	
minimální potřebný příjem		19 932 Kč	0 Kč
min zajištění rodiny na 5 let v případě úmrtí		1 000 000 Kč	0 Kč
zajištění pro trvalé následky úrazu [%]		1 450 000 Kč	0 Kč
- tělesné poškození [%]		100 000 Kč	0 Kč
zajištění pro drobné úrazy			
- denní odškodné [Kč/den]		300 Kč	0 Kč
příjem za měsíc pracovní neschopnosti - STÁT		13 589 Kč	0 Kč
pracovní neschopnost (nemoc i úraz) [Kč/den]		380 Kč	0 Kč
pobyt v nemocnici (nemoc i úraz) [Kč/den]		400 Kč	0 Kč
zajištění pro vážná onemocnění		300 000 Kč	0 Kč
invalidní důchod 3. stupně - STÁT		11 817 Kč	0 Kč
zajištění pro případ invalidity - roční důchod		158 191 Kč	0 Kč
zajištění pro případ invalidity - jednorázově		5 536 692 Kč	0 Kč
příjem v pracovní neschopnosti		25 000 Kč	0 Kč
příjem v pracovní neschopnosti a současné hospitalizaci		37 000 Kč	0 Kč
příjem v invalidním důchodu 3. stupně		25 000 Kč	0 Kč

Pramen: IS Kapitól, pojišťovací a finanční poradenství, a.s., 2011

Minimální potřebný příjem pana Václava se zvýšil, protože měsíčně splácí úvěr v podobě hypotéky. V případě úmrtí je pojištěn na 1 000 000 Kč z toho důvodu, aby rodičům po jeho smrti nezůstal dluh. Hypotéka bude splacena právě z tohoto rizika.

Pan Václav už nějakou dobu uvažuje, že si založí pojištění, kterým se chce krýt zejména proti úrazu a invaliditě. Ale pojišťoven, které nabízejí tyto služby je mnoho. Ví, že existuje internetová stránka jménem Zlatá koruna, na níž jsou vyhodnoceny nejlepší produkty od různých pojišťoven. Proto si právě odtud vybere tři pojišťovny s nejlépe oceněnými produkty. Do jednotlivých pojišťoven zajde a nechá si sestavit simulovaný průběh pojištění. Pojistné smlouvy v celém rozsahu jsou uvedeny v příloze.

Obrázek 9: Simulovaný průběh pojištění podle pojistných smluv



Pramen: pojistné smlouvy (viz příloha)

Údaje, které výše zobrazený obrázek shromažďuje, jsou vyjmuty z přílohy z jednotlivých pojistných smluv. Nejdražším pojistným rizikem se jeví dle obrázku pojištění pro případ smrti, jedná se o základní pojištění, kde může být obsažena i povinná spořicí částka. Z tohoto důvodu je cena nejvyšší, jako je tomu u pojistných smluv v pojišťovně Generali. Naproti tomu nejlevnější je pojistné riziko pro případ invalidity III. stupně. Rozdíl mezi nejlevnějším a nejdražším rizikem dosahuje 1 416 Kč. Součet sumy pojistných rizik v produktu Perspektiva 7BN je mnohem nižší než v ostatních produktech. Příčinou je, že v tomto produktu celková měsíční pojistná částka zahrnuje jak cenu pojistných rizik, tak zbývající peněžní prostředky, které jdou na spoření. Postupem let se spořicí část snižuje a o tyto finanční prostředky je navýšena

celková částka pojistných rizik, protože cena pojistného se s rostoucím věkem zvyšuje. Po riziku smrti je dle mého názoru nejdůležitější riziko trvalých následků úrazu, které je plněno již od 0,001 %. Cena toho rizika se v průměru pohybuje kolem 114 Kč za měsíc. Z grafu můžeme usoudit, že cena rizika TN úrazu patří mezi ty levnější. Zaměříme-li se na pojištění vážných nemocí, tak klient na toto riziko vydá kolem 467 Kč za měsíc. Jedná se o riziko, které vyjde na docela hodně peněz a plnění pojišťovny není zrovna vysoké a pokud už pojišťovna plní, tak pouze jednou. Není vysoké z toho důvodu, že každá pojišťovna má v sazebníku vyjmenované vážné nemoci, proti kterým je možné se pojistit. V produktu Perspektiva 7BN a Genio je možno se pojistit proti 26 vážným nemocím a v produktu Flexi na 21 vážných nemocí. Samozřejmě, že jednotlivé onemocnění se v pojišťovnách nemusí shodovat. Při pojištění vážných onemocnění je třeba se spíše zaměřit na výluky, a tím získat přehled, jaké typy nemocí pojišťovna neplní.

6.5 Vícekriteriální optimalizace

Produkty budou porovnány metodami vícekriteriálního rozhodování. Jedná se o bodovací metodu, metodu pořadí, metodu WSA a TOPSIS. Pomocí Sanny, doplňku k Excelu, byla vyřešena metoda TOPSIS a ověřena metoda WSA (viz příloha 6–9).

Metody vícekriteriálního hodnocení budou představeny ve dvou různých modelech, které jsou pro lepší přehled barevně odděleny. Za prvé, bude všem kritériím přiřazena stejná váha, tj. $0,142857143 = 0,14$ (1/7 kritérii), protože jak je uvedeno ve skriptech Rozhodovacích modelů pro ekonomy: v případě, že rozhodovatel není schopen rozlišit důležitost jednotlivých kritérií, všem kritériím je přiřazena stejná váha. A já neznám Vaše preference, nejsem schopna určit co je pro Vás důležitější, co upřednostňujete, tak z toho důvodu jsou voleny stejné váhy. Za druhé různé metody porovnání budou aplikovány přímo na pana Václava, u kterého známe pořadí důležitosti kritérií. Výpočet vah kritérií byl vytvořen za pomoci Fullerovy metody. První případ znázorňují zelené tabulky a druhý šedivé tabulky. Různá barevnost je zvolena pro lepší orientaci.

Důležité je taktéž zmínit, že ani jeden z porovnávaných produktů není dominantní. Do porovnání není zahrnuta kombinace produktu Genio a Benefit nebo samotný produkt Benefit, protože se jedná výhradně o úrazové pojištění a nelze porovnat dohromady životní a úrazové pojištění, proto jsou porovnány pouze produkty životního pojištění. Cílem těchto metod je stanovení nejvhodnějšího produktu, jak obecně, tak přímo pro pana Václava.

Tabulka 12: Souhrn typu kritérií

K1	Progrese plnění u TN úrazu (%)
K2	Karenční doba denního odškodného (dny)
K3	Karenční doba u pracovní neschopnosti (dny)
K4	Cena měsíční pojistné částky (Kč)
K5	Vyplácený důchod v případě dožití (Kč)
K6	Úrazové pojištění v rámci ŽP sjednané do věku
K7	Pojištění dětí do věku

Pramen: Vlastní zpracování

Pro porovnání produktů mezi sebou bylo zvoleno sedm výše uvedených kritérií, které se vyskytují ve všech produktech a měly by být důležité pro rozhodování při sjednání smlouvy u konkrétní pojišťovny.

Tabulka 13: Základní údaje pro vícekriteriální rozhodování

	K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7
Perspektiva 7BN	0,1	7	28	1 930	904 407	80	18
Flexi	0,5	7	28	1 968	953 055	75	25
Genio	0,001	7	28	2 774	2 745 949	65	15
Typ kritéria	MIN	MIN	MIN	MIN	MAX	MAX	MAX

Pramen: Vlastní zpracování

Výše zobrazená tabulka představuje základní údaje, ze kterých budeme vycházet při použití metod vícekriteriálního rozhodování.

Metoda bodovací

Každému kritériu přiřadíme určitý počet bodů (1, 2, 3) tím způsobem, že u nelepších hodnot bude přiřazen největší počet bodů a u nejmenších hodnot naopak nejmenší počet bodů. Musíme dávat pozor, zda se jedná o maximalizační či minimalizační kritérium. Bodovací stupnice je následující.

Tabulka 14: Bodovací stupnice, bodovací metoda

BODY	K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7
3	méně než 0,01	(0;4>	(0;14>	(0;1000>	<10;∞)	80	25
2	<0,01;0,2>	(4;8>	(14;28>	(1000;2000>	<10;2)	75	18
1	0,2 a více	(8;12>	(28;42>	(2000;3000>	do 2	65	15

Pramen: Vlastní zpracování

Tabulka 15: Matice bodů, bodovací metoda

	K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	Součet bodů	Pořadí
Perspektiva 7BN	2	2	2	2	1	3	2	2,00	1.
Flexi	1	2	2	2	1	2	3	1,86	2.
Genio	3	2	2	1	2	1	1	1,71	3.
Váhy	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14		

Pramen: Vlastní zpracování

Na základě bodovací matice byl každému kritériu přiřazen daný počet bodů. Nejlepší hodnotě kritéria největší počet bodů a naopak. Jednotlivé body za každý produkt byly pronásobeny vahami a vznikl daný součet bodů. Nejlepší je produkt s největším počtem bodů, tzn. produkt Perspektiva 7BN.

Tabulka 16: Matice bodů, bodovací metoda pana Václava

	K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	Součet bodů	Pořadí
Perspektiva 7BN	2	2	2	2	1	3	2	1,9048	1.
Flexi	1	2	2	2	1	2	3	1,7381	3.
Genio	3	2	2	1	2	1	1	1,8334	2.
Váhy	0,1667	0,2381	0,1429	0,2857	0,119	0,0238	0,0238		

Pramen: Vlastní zpracování

I přes to, že pan Václav klade jednotlivým kritériím jinou důležitost, tak při použití bodovací metody zvítězil produkt Perspektiva 7BN.

Při volbě produktu životního pojištění je pro pana Václava rozhodující cena, té přiřadil váhu 28,57 %. Naopak takřka bezvýznamné stanovil kritérium 6 a 7. Pro pana Václava je taktéž velmi důležitá karenční doba u denního odškodného. Významnost plnění TN úrazu ohodnotil 16,67 %, karenční dobu u pracovní neschopnosti 14,29 %. V současné době je takřka nemožné odhadnout budoucnost, proto i výplatě důchodu, kterého by se popřípadě dožil, klade důležitost jen na 11,9 %.

Metoda Pořadí

V této metodě je jednotlivým kritériím přiřazováno pořadí. Nejlepší hodnotě kritéria má pořadí 1 a nejhorší hodnotě kritéria přiřazeno pořadí 3. Jelikož nedokážu posoudit, jaké kritérium je pro klienta důležitější, proto pouze sečteme pro každý produkt všechna pořadí. Nejlepším produktem je produkt, jehož součet pořadí je nejmenší.

Tabulka 17: Matice pořadí, metoda pořadí

	K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	Součet pořadí	Pořadí
Perspektiva 7BN	2	1	1	1	3	1	2	11	1.
Flexi	3	1	1	2	2	2	1	12	2.
Genio	1	1	1	3	1	3	3	13	3.

Pramen: Vlastní zpracování

Nejlepším produktem podle matice pořadí je produkt Perspektiva 7BN od pojišťovny Kooperativa.

Tabulka 18: Matice pořadí, metoda pořadí pana Václava

	K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	Součet pořadí	Pořadí
Perspektiva 7BN	0,25	0,2	0,115	0,4	0,3	0,05	0,02	1,4285	1.
Flexi	0,375	0,2	0,115	0,8	0,2	0,1	0,01	1,7619	3.
Genio	0,125	0,2	0,115	1,2	0,1	0,15	0,03	1,6666	2.
Váhy	0,1667	0,2381	0,1429	0,2857	0,119	0,0238	0,0238		

Pramen: Vlastní zpracování

Pan Václav zná své preference, proto jsou vypočteny vážné pořadí variant. Nejlepším produktem je Perspektiva 7BN.

Metoda WSA

Metoda váženého součtu (Weighted sum product). Z tabulky, jež obsahuje základní informace, byla vybrána pro každé kritérium nejlepší hodnota (h_j) a nejhorší hodnota (d_j).

Tabulka 19: Výběr nejlepších a nejhorších hodnot, WSA

	K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7
Perspektiva 7BN	0,1	7	28	1 930	904 407	80	18
Flexi	0,5	7	28	1 968	953 055	75	25
Genio	0,001	7	28	2 774	2 745 949	65	15
Nejhorší d_j	0,5	7	28	2 774	904 407	65	15
Nejlepší h_j	0,001	7	28	1 930	2 745 949	80	25

Pramen: Vlastní zpracování

Nyní z výše uvedené tabulky jsou vypočítány hodnoty u jednotlivých kritérií. Hodnoty jsou propočteny podle vztahu $u_{ij} = \frac{y_{ij} - d_j}{h_j - d_j}$,

kde u_{ij} je dílčí užitek, y_{ij} je hodnota daného kritéria pro daný produkt, d_j je nejhorší hodnota kritéria a h_j je nejlepší hodnota kritéria. Kriteriační hodnoty pronásobíme vahami a produkty seřadíme od nejlepšího po nejhorší.

Tabulka 20: Matice pořadí, WSA

	K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	Součet pořadí	Pořadí
Perspektiva 7BN	0,80	0	0	1	0	1	0,3	0,44	1.
Flexi	0	0	0	1	0	0,67	1	0,38	2.
Genio	1	0	0	0	1	0	0	0,29	3.
Váhy	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14		

Pramen: Vlastní zpracování

Nejlepší je opět produkt Perspektiva 7BN.

Tabulka 21: Matice pořadí, WSA pana Václava

	K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	Součet pořadí	Pořadí
Perspektiva 7BN	0,80	0	0	1	0	1	0,3	0,45	1.
Flexi	0	0	0	1	0	0,67	1	0,32	2.
Genio	1	0	0	0	1	0	0	0,285	3.
Váhy	0,1667	0,2381	0,1429	0,2857	0,119	0,0238	0,0238		

Pramen: Vlastní zpracování

I podle metody váženého aritmetického součtu by si měl pan Václav vybrat produkt Perspektiva 7BN.

Metoda TOPSIS

Metoda TOPSIS byla sestavena za pomoci softwarového doplňku Sanna (viz příloha 6 a 7). Metoda předpokládá, že všechna kritéria budou mít maximalizační charakter. Pokud nemají, převede je na maximalizační typ kritéria. Produkt s největší hodnotou je nejlepší. I tato metoda v obou případech potvrdila, že produkt Perspektiva 7BN je tím nejlepším.

Tabulka 22: Celkové zhodnocení metod

	Bodovací metoda		Metoda pořadí		WSA		TOPSIS	
	obecně	p. Václav	obecně	p. Václav	obecně	p. Václav	obecně	p. Václav
Perspektiva 7BN	1.	1.	1.	1.	1.	1.	1.	1.
Flexi	2.	3.	2.	3.	2.	2.	2.	2.
Genio	3.	2.	3.	2.	3.	3.	3.	3.

Pramen: Vlastní zpracování

Na základě porovnání metod vícekritériálního hodnocení bych panu Václavovi doporučila zvolit produkt nabízený pojišťovnou Kooperativa, produkt Perspektiva 7BN. Tento produkt vyšel ve všech aplikovaných metodách neoptimálněji.

Nicméně, při použití metod vícekritériálního hodnocení může pro různé klienty vyjít jiný výsledek. Záleží totiž jen na kritériu, které je upřednostňováno, kterému kritériu je dána vyšší váha, ale součet vah musí být vždy roven jedné. Metody vícekritériálního hodnocení neznají potřeby klienta a jeho finanční možnosti proto jsem v práci zvolila jednotnou sazbu vah a tou porovnávala dané produkty, aby výsledky byly objektivní, tzn., žádné kritérium není upřednostňováno, všem je dána stejná důležitost. I v tomto případě vyšel produkt pojišťovny Kooperativa nejlépe.

Závěr

Předkládaná diplomová práce je věnována pojistné ochraně v případě trvalých následků nemoci nebo úrazu. Cílem bylo provést analýzu nabídky produktů úrazového pojištění z hlediska potencionálních žadatelů o pojištění a zároveň nalézt vhodnou kombinaci tohoto pojištění s invalidním důchodem. Pro splnění zadaného cíle práce, bylo nutné porovnávat produkty životního pojištění nikoli pojištění úrazového. Důvodem je, že pojištění invalidního důchodu se v produktech úrazového pojištění nevyskytuje.

Mezi stěžejní části práce se řadí analýza vybraných produktů pojištění. V rozboru jsou detailně popsány čtyři nejlepší produkty na českém pojistném trhu, produkt Perspektiva 7BN od pojišťovny Kooperativa, a.s., VIG, produkt Flexi od Pojišťovny České spořitelny, a.s. VIG, produkt Benefit a Genio od Generali Pojišťovny, a.s. Dále byla provedena simulace aplikovaná na jednotlivé produkty a v neposlední řadě pomocí metod vícekritériálního hodnocení vybrán nejlepší produkt pro potencionálního žadatele.

Diplomová práce obsahuje simulace, kde třemi modelovými příklady jsou popsány tři různé životní situace. Podstatou těchto simulací je názorné vypočítání různých typů pojistných rizik v různých životních situacích, tak aby v případě nahodilé životní situace nastavené pojistné částky ve smlouvě vždy dorovnaly potřebný měsíční příjem. Eventuálně aby v případě úmrtí klienta pojištění trvalých následků pokrylo dluhy.

Produkty životního pojištění Perspektiva 7BN, Flexi a Genio byly porovnány metodou pořadí, bodovací metodou, metodou váženého aritmetického součtu (WSA) a metodou TOPSIS. Pomocí Sanny, doplňku k Excelu, byla vypracována metoda TOPSIS a ověřena metoda WSA. Pro zachování objektivnosti, byly pro srovnání použity metody vícekritériálního rozhodování, které byly počítány dvojím způsobem. Jednak obecně, kdy všem kritériím byla přiřazena stejná váha. To z důvodu, že rozhodovatel není schopen určit jaké kritérium je pro vás důležitější. Ve druhém případě byly pro potencionálního žadatele váhy kritérií vytvořeny za pomoci Fullerovi metody.

Nejlépe hodnoceným produktem, a to ve všech aplikovaných metodách, jak pro vybraného respondenta, tak po stránce obecné, byla Perspektiva 7BN pojišťovny Kooperativa. V prvním případě, kdy byly shodně stanoveny jednotné váhy, se za použití všech metod vícekriteriálního rozhodování na druhém místě umístil produkt Flexi od České spořitelny a třetí místo zaujmul produkt pojišťovny Generali, produkt Genio. V případě potencionálního žadatele, kdy byly stanoveny různé úrovně vah, se podle metody TOPSIS a WSA produkt Flexi umístil na druhém místě a produkt Genio na třetím místě. Opačné výsledky metod pro potencionálního žadatele dokládá bodovací metoda a metoda pořadí. Podle těchto dvou metod vícekriteriálního rozhodování produkt Genio je druhým nejlepším a produkt Flexi ho následuje na třetím místě.

Z hlediska ceny a měsíční pojistné částky, je pro potencionálního žadatele nejlevnější produkt Perspektiva 7BN (1 930 Kč) od pojišťovny Kooperativa. Produkt Flexi je za stejných podmínek nabízen za 1 968 Kč. Nejdražší sjednání pojistné smlouvy vyjde u pojišťovny Generali, jak v produktu Genio (2 774 Kč), tak v kombinaci produktu Benefit + Genio (2 739 Kč). Přesto, že měsíční pojistné částky v pojišťovně Generali jsou v průměru o 41,5 % vyšší než u zbylých produktů, tak v případě dožití klient pojišťovny Generali obdrží až o 800 000 Kč více než v produktu Perspektiva 7BN či Flexi. Z toho důvodu je vhodnější si sjednat konec pojistné smlouvy v 60 letech. Šedesáti let věku se pravděpodobně dožijete a obdržíte stotisícové peněžní prostředky v případě dožití.

Velkou roli v ceně pojistky hraje pohlaví. Ženy mají zpravidla levnější pojistné částky za rizika než muži, ale tento rozdíl by měl být nejpozději do 21. 12. 2012 odstraněn na základě rozhodnutí Soudního dvora Evropské unie.

Z hlediska důležitosti jednotlivých typů pojistných rizik se kromě pojištění pro případ smrti za nejpodstatnější pokládá pojistné pro případ hospitalizace a odškodné za následky úrazu, ať už denní nebo procentem. Tyto druhy pojistných rizik dorovnají potřebný měsíční příjem. Jako méně podstatné se zdá pojištění pro případ invalidity III. stupně. Sjednání tohoto druhu pojistného rizika lze chápat jako nevhodně

investované peněžní prostředky. Pokud se klient stane invalidním, je velmi těžké dosáhnout invalidity III. stupně a navíc je zapotřebí být rok v pracovní neschopnosti, poté předstoupit před posudkovou lékařskou komisi, která následně rozhodne, zda bude přiznán invalidní důchod III. stupně.

Vybrat správný produkt, který sice neochrání před následky nemoci či úrazu, ale alespoň pomůže zmírnit finanční důsledky, není jednoduché. Každému vyhovuje něco jiného. Nehledě na to, že se člověk vyvíjí, časem se mění názory, přesvědčení, finanční možnosti, posouvají se priority, ať už sňatkem, narozením potomka nebo změnou zaměstnání.

Na základě porovnání metod vícekriteriálního hodnocení je potencionálnímu žadateli o pojištění doporučen výběr produktu Perspektiva 7BN nabízený pojišťovnou Kooperativa. Tento produkt ve všech aplikovaných metodách vyšel neoptimálněji.

Nicméně, při použití metod vícekriteriálního hodnocení každému může vyjít jiný výsledek. Záleží totiž jen na daném klientovi, jaké kritérium upřednostní, tzn., které pokládá za důležitější.

Diplomová práce ve všech svých částech a záměrech splnila své cíle.

Summary

This diploma thesis deals with insurance protection of permanent health consequences caused by illness or in case of injury. The aim of this work was to make an analysis of the offer of accidental injury insurance in the insurance market from the potential insurance applicants' point of view and also to identify the right combination of this kind of insurance with disability pension.

In this work, four best insurance products offered in the Czech market are in detail described – Perspektiva 7BN insurance by Kooperativa, Flexi insurance by Česká spořitelna, Benefit and Genio insurance by Generali Pojišťovna. A simulation applied to each of the products was made and analyzed. If a client follows the simulated model, he or she should be well insured. Using the methods of multi-criteria classification (method of rank, method of points, method WSA and method TOPSIS), the best product for potential applicants has been identified. The best option seems to be the insurance product Perspektiva 7BN offered by insurance company Kooperativa.

Key words:

Analysis of insured products, multi-criteria methods, life insurance, property-casualty insurance, accidental injury insurance, disability pension in the Czech Republic

Seznam použité literatury

CIPRA, Tomáš. *Pojistná matematika : Teorie a praxe*. druhé aktualizované vydání. Praha : EKOPRESS, s.r.o., 2006. 399 s. ISBN 80-86929-11-6.

CIPRA, Tomáš. *Praktický průvodce finanční a pojistnou matematikou*. Praha : EKOPRESS, s.r.o., 2005. 293 s. ISBN 80-86119-91-2.

ČEJKOVÁ, Viktória. *Pojistný trh*. Praha : GRADA Publishing, spol. s r. o., 2002. 119 s. ISBN 80-247-0137-5.

Česká asociace pojišťoven [online]. 2. 3. 2011 [cit. 2011-03-10]. Aktuality. Dostupné z WWW: <<http://www.cap.cz/news.aspx?aktualita=64&list=vweb/Aktuality>>.

Česká asociace pojišťoven [online]. 2010 [cit. 2010-11-04]. Zprostředkovatele pojištění. Dostupné z WWW: <[http://www.cap.cz/Item.aspx?item=Zprostředkovatelé pojištění&typ=HTML stránky](http://www.cap.cz/Item.aspx?item=Zprostředkovatelé%20pojištění&typ=HTML%20stránky)>.

Česká asociace pojišťoven [online]. 2010 [cit. 2010-11-05]. Pojistná smlouva. Dostupné z WWW: <<http://www.cap.cz/Folder.aspx?folder=Lists%2fMenu%2fPr%c5%afvodce+poji%c5%a1t%c4%9bn%c3%adm%2fPojistn%c3%a1+smlouva>>.

Česká asociace pojišťoven [online]. 2010 [cit. 2010-11-05]. Škodní události. Dostupné z WWW: <<http://www.cap.cz/Folder.aspx?folder=Lists%2fMenu%2fPr%c5%afvodce+poji%c5%a1t%c4%9bn%c3%adm%2f%c5%a0kodn%c3%ad+ud%c3%a1losti>>.

Česká asociace pojišťoven [online]. 2010 [cit. 2010-11-05]. Účastníci. Dostupné z WWW: <<http://www.cap.cz/Item.aspx?item=%c3%9a%c4%8dastn%c3%adci&typ=HTML>>.

Česká asociace pojišťoven [online]. 2010 [cit. 2010-11-05]. Vznik. Dostupné z WWW: <<http://www.cap.cz/Item.aspx?item=Vznik&typ=HTML>>.

Česká asociace pojišťoven [online]. 2010 [cit. 2010-11-05]. Zánik. Dostupné z WWW: <<http://www.cap.cz/Item.aspx?item=Z%c3%a1nik&typ=HTML>>.

DAŇHEL, Jaroslav, a kol. *Pojistná teorie*. druhé vydání. Praha : Professional Publishing, 2006. 335 s. ISBN 80-86946-00-2.

DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Pojišťovnictví a pojištění*. Praha : VŠE, 2000. 117 s. ISBN 80-245-0023-x.

DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. druhé aktualizované vydání. Praha : EKOPRESS, s.r.o., 2005. 177 s. ISBN 80-86119-92-0.

FRIEBELOVÁ, Jana; KLICNAROVÁ, Jana. *Rozhodovací modely pro ekonomy*. České Budějovice : JCU, 2007. 134 s. ISBN 978-80-7394-035-5.

Generali pojišťovna, a.s. [online]. 2009 [cit. 2011-03-10]. BeneFIT - rodinné pojištění. Dostupné z WWW: <<http://www.generali.cz/clanky/benefit---rodinne-pojisteni-u>>.

Generali pojišťovna, a.s. [online]. 2009 [cit. 2011-03-10]. O Generali. Dostupné z WWW: <<http://www.generali.cz/stranky/o-general/>>.

HÁLEK, Jakub. *Produkt životního pojištění a jeho praktické využití*. České Budějovice, 2009. 55 s. Bakalářská práce. JCU.

HAVLASOVÁ, Eliška. *Analýza invalidních důchodů*. Znojmo, 2009. 62 s. Bakalářská práce. SVŠE Znojmo

Investujeme.cz [online]. 2007 [cit. 2010-11-05]. Dostupné z WWW: <<http://www.investujeme.cz/clanky/nezivotni-pojisteni-pojisteni-osob-kdy-ano-a-kdy-ne/>>.

Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group [online]. 2010 [cit. 2011-01-09]. Základní informace. Dostupné z WWW: <<http://www.koop.cz/o-nas/zakladni-informace/>>.

Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group [online]. 2010 [cit. 2011-03-09]. Univerzální životní pojištění PERSPEKTIVA 7BN. Dostupné z WWW: <<http://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-osob/univerzalni-zivotni-pojisteni-perspektiva/univerzalni-zivotni-pojisteni-perspektiva/>>.

KORVINY, Petr. *MCA - Fullerova metoda - vícekriteriální rozhodování* [online]. [cit. 2011-04-10]. www.korviny.cz. Dostupné z WWW: <http://korviny.cz/mca7/online_mca7_vahy.php>.

LHOTSKÁ, Kateřina. *OPojištění.cz - Informace ze světa pojištění* [online]. 2011 [cit. 2011-02-09]. Pojistný trh - nevyšší realný růst za pět let. Dostupné z WWW: <<http://www.opojisteni.cz/ekonomika/vyvoj-trhu/pojistny-trh-nejvyssi-realny-rust-za-pet-let/>>.

Parlament České republiky, Poslanecká sněmovna [online]. 2008 [cit. 2010-11-09]. Sněmovní tisk 435/0, část č. 1/3. Dostupné z WWW: <<http://www.psp.cz/sqw/text/text2.sqw?idd=26085>>.

Parlament České republiky, Poslanecká sněmovna [online]. 2008 [cit. 2010-11-09]. Sněmovní tisk 435/0, část č. 2/3. Dostupné z WWW: <<http://www.psp.cz/sqw/text/text2.sqw?idd=26086#prilohy>>.

Parlament České republiky, Poslanecká sněmovna [online]. 2008 [cit. 2010-11-09]. Sněmovní tisk 435/0, část č. 3/3. Dostupné z WWW: <<http://www.psp.cz/sqw/text/text2.sqw?idd=26087>>.

Pojištění.cz [online]. 2010 [cit. 2010-11-05]. Úrazové pojištění. Dostupné z WWW: <<http://www.pojisteni.cz/cs/urazove-pojisteni.html>>.

Pojišťovna ČS [online]. 2010 [cit. 2011-03-10]. Finanční skupina VIG. Dostupné z WWW: <<http://www.pojistovnacs.cz/o-nas/vig/>>.

Srovnávač [online]. 2010 [cit. 2010-11-26]. Dostupné z WWW: <<http://www.srovnac.cz/slovnicek-pojmu/obecne/pojistne-riziko>>.

Úrazové připojištění [online]. 2010 [cit. 2010-11-09]. Co je to úrazové připojištění? Dostupné z WWW: <<http://www.urazovepripojisteni.cz/co-je-to-urazove-pripojisteni/>>.

Životní pojištění [online]. 2010 [cit. 2010-11-05]. Dostupné z WWW: <http://www.zivotnipojisteni.net/princip_zp.html>.

Seznam tabulek, obrázků a grafů

Tabulka 1	Dopad změn definice invalidity v mld. Kč	38
Tabulka 2	Hraniční věky v produktu Perspektiva 7BN	47
Tabulka 3	Seznam pojistných rizik v produktu Perspektiva 7BN	48
Tabulka 4	Hraniční věky v produktu Flexi	49
Tabulka 5	Seznam pojistných rizik v produktu Flexi	51
Tabulka 6	Hraniční věky v produktu Benefit	54
Tabulka 7	Seznam pojistných rizik v produktu Benefit	54
Tabulka 8	Přírážka za področní platbu v produktu Benefit	55
Tabulka 9	Sleva za počet pojištěných osob v produktu Benefit	55
Tabulka 10	Hraniční věky v produktu Genio	57
Tabulka 11	Seznam pojistných rizik v produktu Genio	58
Tabulka 12	Souhrn typu kritérií	69
Tabulka 13	Základní údaje pro vícekritériální rozhodování	69
Tabulka 14	Bodovací stupnice, bodovací metoda	70
Tabulka 15	Matice bodů, bodovací metoda	70
Tabulka 16	Matice bodů, bodovací metoda pana Václava	71
Tabulka 17	Matice pořadí, metoda pořadí	71
Tabulka 18	Matice pořadí, metoda pořadí pana Václava	72
Tabulka 19	Výběr nejlepších a nejhorších hodnot, WSA	72
Tabulka 20	Matice pořadí, WSA	73
Tabulka 21	Matice pořadí, WSA pana Václava	73
Tabulka 22	Celkové zhodnocení metod	74
Obrázek 1	Nové vymezení invalidity platné od 1. 1. 2010	29
Obrázek 2	Pyramida potřeb klienta	44
Obrázek 3	Modelový příklad 1, zadání	59
Obrázek 4	Modelový příklad 1, analýza rizik	60
Obrázek 5	Modelový příklad 2, zadání	62
Obrázek 6	Modelový příklad 2, analýza rizik	63

Obrázek 7	Modelový příklad 3, zadání	65
Obrázek 8	Modelový příklad 3, analýza rizik	66
Obrázek 9	Simulovaný průběh pojištění podle pojistných smluv	67
Graf 1	Zastoupení pojišťoven na českém pojistném trhu k 5. 2. 2011 (%)	42

Seznam použitých zkratek

aj.	a jiné
ap.	a podobně
a.s.	akciová společnost
ČNB	Česká národní banka
ČP	Česká pojišťovna a.s.
ČPP	Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
ČR	Česká republika
ING	ING Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku
KOOP	Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
KP	Komerční pojišťovna, a.s.
např.	například
PČS	Pojišťovna České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group
popř.	popřípadě
tj.	to je
TN	trvalé následky úrazu
tzn.	to znamená
tzv.	tak zvaný
VIG	Vienna Insurance Group

Seznam příloh

Příloha 1	Seznam pojišťoven na českém pojišťovacím trhu
Příloha 2	Pojistná smlouva Perspektiva 7BN
Příloha 3	Pojistná smlouva Flexi
Příloha 4	Pojistná smlouva Genio
Příloha 5	Pojistná smlouva Genio + Benefit
Příloha 6	Metoda TOPSIS
Příloha 7	Metoda TOPSIS podle pana Václava
Příloha 8	Metoda WSA
Příloha 9	Metoda WSA podle pana Václava

Příloha 1: Seznam pojišťoven na českém pojišťovacím trhu

AEGON	AEGON Pojišťovna, a.s.
ALLIANZ	Allianz pojišťovna, a.s.
AMCICO	Amcico pojišťovna a.s.
AVIVA	Aviva životní pojišťovna, a.s.
AXA	Axa pojišťovna a.s.
AXA – ŽP	Axa životní pojišťovna a.s.
CARDIF	POJIŠŤOVNA CARDIF PRO VITA, a.s.
ČKP	Česká kancelář pojistitelů
ČP	Česká pojišťovna a.s.
ČP ZDRAVÍ	Česká pojišťovna ZDRAVÍ a.s.
ČPP	Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
ČSOBP	ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB
D.A.S.	D.A.S. pojišťovna právní ochrany, a.s.
DR LEBEN	DEUTSCHER RING Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft, pobočka pro ČR
DIRECT	DIRECT Pojišťovna, a.s.
ECP	Evropská Cestovní pojišťovna, a.s.
EGAP	Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.
GP	Generali Pojišťovna, a.s.
HDI	HDI Versicherung AG, organizační složka
HVP	Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.
ING	ING Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku
KOOP	Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
KP	Komerční pojišťovna, a.s.
MAXIMA	MAXIMA pojišťovna, a.s.
METLIFE AMCICO	Amcico pojišťovna a.s.
PČS	Pojišťovna České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group
PVZP	Pojišťovna VZP, a.s.
SLAVIA	Slavia Pojišťovna a.s.
TRIGLAV	Triglav pojišťovna, a.s.
UNIQU	UNIQA pojišťovna, a.s.
VICTORIA	VICTORIA VOLKSBANKEN pojišťovna, a.s.
WÜST	Wüstenrot pojišťovna, a.s.
WÜST – ŽP	Wüstenrot, životní pojišťovna, a.s.

Příloha 2: Pojistná smlouva Perspektiva 7BN



Parametry pojištění PERSPEKTIVA 7 BN

	Platba	Minimální	Doporučené	Na rizika
Měsíční pojistné	1 950 Kč	1 930 Kč	2 844 Kč	853 Kč
Pojistné období	Měsíční	Minimální lhůtní pojistné hrazené poj.-zam.		
Lhůtní pojistné	1 950 Kč	1 930 Kč		
Zvolená investiční varianta	Vlastní			

Doba trvání pojištění	45 let
Celkem zapláceno klientem	1 053 000 Kč
Daňová úspora	1 800 Kč
Předpokládaná prémie za BŠ	52 344 Kč
Modelový stav účtu na konci	904 407 Kč

Modelový průběh pojištění

Fondy a očekávané zhodnocení

Název fondu	Alokace	Očekávané zhodnocení
C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced	50 %	5.0 %
C-QUADRAT ARTS Total Return Dynamic	40 %	5.0 %
Conseq Horizont Invest	10 %	5.0 %

Rok	Jednorázové pojistné plnění v případě smrti hlavního pojištěného v Kč	Zapláceno celkem v Kč	Hodnota účtu celkem v Kč	Odkupné v Kč	Odkupné / zaplácené pojistné celkem v Kč
1	1 000 000	23 400	8 424	0	0 %
2	1 000 000	46 800	17 249	0	0 %
3	1 000 000	70 200	26 466	26 366	38 %
4	1 000 000	93 600	40 048	39 948	43 %
5	1 000 000	117 000	54 188	54 088	46 %
6	1 000 000	140 400	68 642	68 542	49 %
7	1 000 000	163 800	83 680	83 580	51 %
8	1 000 000	187 200	99 152	99 052	53 %
9	1 000 000	210 600	114 875	114 775	54 %
10	1 000 000	234 000	131 081	130 981	56 %
11	1 000 000	257 400	147 576	147 476	57 %
12	1 000 000	280 800	164 567	164 467	59 %
13	1 000 000	304 200	181 706	181 606	60 %
14	1 000 000	327 600	198 976	198 876	61 %
15	1 000 000	351 000	216 814	216 714	62 %
16	1 000 000	374 400	234 912	234 812	63 %
17	1 000 000	397 800	253 112	253 012	64 %
18	1 000 000	421 200	271 229	271 129	64 %
19	1 000 000	444 600	289 317	289 217	65 %
20	1 000 000	468 000	307 198	307 098	66 %
21	1 000 000	491 400	324 978	324 878	66 %
22	1 000 000	514 800	342 663	342 563	67 %
23	1 000 000	538 200	359 711	359 611	67 %
24	1 000 000	561 600	376 152	376 052	67 %
25	1 000 000	585 000	391 903	391 803	67 %
26	1 000 000	608 400	406 860	406 760	67 %
27	1 000 000	631 800	420 955	420 855	67 %
28	1 000 000	655 200	433 986	433 886	66 %
29	1 000 000	678 600	446 381	446 281	66 %
30	1 000 000	702 000	457 857	457 757	65 %
31	1 000 000	725 400	468 086	467 986	65 %
32	1 000 000	748 800	476 589	476 489	64 %
33	1 000 000	772 200	483 235	483 135	63 %
34	1 000 000	795 600	487 422	487 322	61 %

Uvedené hodnoty jsou výsledkem orientačního modelového výpočtu a nejsou pojistitelem garantované. Všechny údaje jsou platné k datu modelace a mají platnost jeden měsíc od data vytvoření nabídky. Datum: 22.3.2011

Modelový průběh pojištění

Rok	Jednorázové pojistné plnění v případě smrti hlavního pojištěného v Kč	Zaplaceno celkem v Kč	Hodnota účtu celkem v Kč	Odkupné v Kč	Odkupné / zaplacené pojistné celkem v Kč
35	1 000 000	819 000	489 167	489 067	60 %
36	1 000 000	842 400	520 530	520 430	62 %
37	1 000 000	865 800	553 486	553 386	64 %
38	1 000 000	889 200	588 128	588 028	66 %
39	1 000 000	912 600	624 660	624 560	68 %
40	1 000 000	936 000	663 329	663 229	71 %
41	1 000 000	959 400	704 421	704 321	73 %
42	1 000 000	982 800	748 402	748 302	76 %
43	1 000 000	1 006 200	795 796	795 696	79 %
44	1 000 000	1 029 600	847 423	847 323	82 %
45	1 000 000	1 053 000	904 407	904 307	86 %

Parametry pojištění PERSPEKTIVA 7 BN

Hlavní pojištěný		Václav					
Pohlaví	muž	Vstupní věk	30	Povolání	administrativní pracovník	Riziková skupina	1
		Riziko		PČ/Roč. důchod	Do věku	Měs. poplatek	
Pojištění pro případ dožití nebo smrti hlavního pojištěného - pojistná částka pro případ smrti nebo aktuální hodnota účtu pojistníka, je-li tato hodnota vyšší než pojistná částka pro případ smrti (varianta Maximum)				1 000 000 Kč	75	180.00 Kč	
Automatické snížení pojistné částky pro případ smrti v 60ti letech				Ne			
Úrazové pojištění pro případ trvalých následků úrazu s progresivním plněním, od 0,1%				500 000 Kč	65	100.00 Kč	
Úrazové pojištění pro případ denního odškodného za následky úrazu s karenční dobou 7 dnů				300 Kč	65	195.00 Kč	
Pojištění pro případ vážných onemocnění s konstantní poj. částkou				300 000 Kč	65	60.00 Kč	
Pojištění pro případ pracovní neschopnosti s karenční dobou 28 dnů				400 Kč	65	252.00 Kč	
Pojištění pro případ pobytu v nemocnici				400 Kč	65	16.00 Kč	
Pojištění pro případ plné invalidity s výplatou konstantní pojistné částky - invalidita úrazem				1 000 000 Kč	65	50.00 Kč	

Příloha 3: Pojistná smlouva Flexi



FLEXI životní pojištění Simulovaný průběh pojištění zpracovaný dne 22.03.2011

1. pojištěný

Příjmení a jméno: Václav
Datum narození/RČ: 01.01.1981
Pohlaví: muž
Riziková skupina: 1

Základní pojištění		Konec pojištění	Pojistné za riziko
Základní pojištění pro případ smrti z jakýchkoliv příčin:	1 000 000 Kč	30.04.2056	827 Kč
Doplňková a úrazová složka pojištění			
Pojištění velmi vážných onemocnění: Individuální konec pojistného rizika ve věku 64 let.	300 000 Kč	31.12.2044	583 Kč
Pojištění invalidity s jednorázovou výplatou pojistné částky - úraz: Individuální konec pojistného rizika ve věku 64 let.	1 000 000 Kč	31.12.2044	154 Kč
Pojištění trvalých následků úrazu - s progresí od 0,5 % :	500 000 Kč	30.04.2056	67 Kč
Pojištění denního odškodného - úraz:	300 Kč/den	30.04.2056	170 Kč
Pojištění hospitalizace - úraz nebo nemoc:	400 Kč/den	30.04.2056	57 Kč
Pojištění pracovní neschopnosti - nemoc, - celkové plnění následně od 29. dne ve výši	400 Kč/den	30.04.2056	208 Kč

Pojistné za riziko představuje průměrné pojistné za jednotlivé riziko dle frekvence placení (v případě jednorázového pojistného jde o součet měsíčního pojistného za jednotlivé riziko za celou dobu trvání rizika). U dětského pojištění se jedná o průměrné pojistné za jednotlivé riziko dle frekvence placení za jedno pojištěné dítě.

Poměr rozložení pojistného do fondů

Program řízení investic 100 % předpokládané zhodnocení: 5,0 % p.a.
(aktuální složení programu je k dispozici na internetových stránkách pojistitele www.pojistovnacs.cz)

Celkové pojistné: 1 968 Kč
Frekvence placení pojistného: Měsíční
Počátek pojištění: 01.05.2011
Konec pojištění ve 24.00 hod. dne předcházejícího
výročnímu dni trvání pojištění v kalendářním roce,
ve kterém se 1. pojištěný dožije 75 let věku: 30.04.2056

V návrhu pojistné smlouvy doporučujeme sjednat indexaci, která se provádí podle platných ustanovení pojistných podmínek

k výročnímu dni počátku pojištění za účelem průběžného zachování reálné hodnoty uzavřeného pojištění.

Při sjednání návrhu v tomto rozsahu dle této simulace je nutné vyplnit/doložit:

1. pojištěný

Zdravotní dotazník

Předpokládaný vývoj kapitálové hodnoty

Upozornění: Vzhledem k tomu, že není možné předem stanovit míru inflace ani míru zisku, jsou následující údaje pouze orientační a vždy k výročnímu dni pojištění.

Ke dni	Kapitálová hodnota při zhodnocení 2,4% p.a. (Kč)	Kapitálová hodnota při předpokládaném zhodnocení (Kč)	Vloženo pojistné (Kč)
30.04.2016	34 900	35 992	118 080
30.04.2021	111 125	122 775	236 160
30.04.2026	180 096	215 956	354 240
30.04.2031	233 964	310 525	472 320
30.04.2036	260 002	397 485	590 400
30.04.2041	239 488	462 515	708 480
30.04.2046	186 063	527 276	826 560
30.04.2051	182 208	706 626	944 640
30.04.2056	114 133	953 055	1 062 720

Předpokládaná výše bonusu:

- za bezeškový průběh za celou dobu trvání pojistné smlouvy je 96 876 Kč
- za věrnost je 17 712 Kč

Charakteristickým rysem investičního flexibilního životního pojištění je skutečnost, že klient prostřednictvím pojišťovny investuje (čili spolu s pojišťovnou nese riziko, že cena podkladového portfolia fondů, rozhodující o jejich výnosu, bude klesat). Cena jednotek podílových investičních fondů a tím i celková kapitálová hodnota na smlouvě může v průběhu investování jak růst, tak i klesat. Přehled investičních strategií, charakteristiky jednotlivých fondů spolu s historickým vývojem a skladbou investičního portfolia jsou k dispozici na internetových stránkách pojistitele www.pojistovnacs.cz. Současná výkonnost fondu však nezaručuje jeho výkonnost budoucí. Investice do podílových investičních fondů v sobě obsahuje riziko kolísání aktuální hodnoty investované částky a výnosů z ní a není zaručena návratnost původně investované částky.

U produktu FLEXI životní pojištění není záruka ze strany pojistitele dána, s výjimkou garantovaných fondů, kde pojistitel dává záruku minimálního hrubého ročního zhodnocení kapitálové hodnoty fondu. V případě garantovaného fondu zajišťuje pojistitel minimální výši zhodnocení ceny podílové jednotky (garantovaná výše zhodnocení je uvedena v pojistce, sazebníku poplatků a na internetových stránkách pojistitele).

Předpokládané nebo možné výnosy nebo vlastnosti investice jsou k dispozici na internetových stránkách pojistitele www.pojistovnacs.cz.

Poradce: Martin Mašek, Kapital a.s., 604661123

Příloha 4: Pojistná smlouva Genio



Krušinová Dana, Jízdecká 94, 28802 Nymburk, 603467044

Nabídka investičního životního pojištění

GENIO Tarif Z61

Příjmení a jméno : **pojištěný**
Václav Fančíková
Rodné číslo : **81 (Muž)**
Vstupní věk : **30 let**
Počátek pojištění: **1. 5. 2011** Pojistné bude placeno: **45 let** Konec pojištění: **30. 4. 2056**

Pátý kalendářní den po zaplacení prvního pojistného v plné výši je pojištěnému poskytována pojistná ochrana ve výši uvedené v návrhu, maximálně však 3.000.000 Kč za jednu pojistnou událost.

Splátka pojistného: **2 774 Kč** placeno **12** x ročně
Z toho roční rizikové pojistné (v 1. roce): **9 133 Kč**

• Při dožití se konce pojištění

Při růstu podílu: **5,00 %**
Celkem k výplatě v případě dožití: **2 745 949 Kč**

Pojistné plnění v případě dožití se konce pojistné doby je navýšeno o 5% bonus ve výši **130 759 Kč**. Tento bonus je vyplácen pouze v případě, že pojistná doba je delší než 15 let a pojistné na smlouvě činí min. 12 000 Kč. Nárok na tento bonus pojištěný ztrácí v případě, že pojistné v průběhu doby klesne pod 12 000 Kč ročně nebo bude smlouva odkoupena nebo redukována, na smlouvě bude proveden částečný odkup z akumulovaných (nikoli mimořádných) jednotek, pojistná doba bude zkrácena pod 15 let a nebo bude realizováno přerušení placení pojistného.

• Při úmrtí pojištěného během pojištění

- obmyšleným osobám je vyplacena aktuální hodnota podílového účtu
platná k datu nahlášení pojistné události, minimálně však sjednaná pojistná částka **1 000 000 Kč**

• V případě diagnózy závažného onemocnění pojištěného

- pojištěnému je vyplacena sjednaná pojistná částka doplňkového pojištění
závažných onemocnění **300 000 Kč**

Onemocnění: infarkt, operace srdeční chlopně, chirurgický zásah - koronární by-pass, operace aorty, rakovina, aplastická anémie, nezhoubný mozkový nádor, mrtvice (cerebrovaskulární příhoda), encefalitida, bakteriální meningitida, paralýza, poliomyelitida (dětská obrna), demence včetně Alzheimerovy choroby / nezvratná organická degenerativní porucha mozku, Parkinsonova nemoc, roztroušená skleróza, selhání ledvin, Systematic Lupus Erythematosus, transplantace životně důležitých orgánů, HIV, HIV způsobená transfúzí krve, HIV z výkonu povolání, HIV získaná při transplantaci orgánů, krvácivá horečka Ebola, ztráta končetin nebo zraku, popáleniny velkého rozsahu, slepota, hluchota, ztráta řeči, kóma, po čekací době 3 měsíce. Při výskytu některého z uvedených onemocnění doplňkové pojištění zaniká.
Podrobněji viz ZPP IŽP 2010/02.

Dovršením 65 let věku pojištěného doplňkové pojištění závažných onemocnění zaniká.

• V případě úrazu pojištěného

Pojištěnému je vyplaceno od **1. dne** léčení úrazu (pokud doba nezbytného léčení úrazu byla delší než 7 dnů) po dobu nezbytnou k léčení úrazu dle tabulky sjednané denní odškodné doplňkového pojištění **300 Kč**
V případě hospitalizace následkem úrazu se denní odškodné navyšuje na: **600 Kč**
V případě trvalých následků úrazu je pojištěnému vyplacena částka odpovídající danému stupni invalidity ze sjednané pojistné částky.
Plnění od **0,001%** stupně invalidity: **500 000 Kč**
v případě 100% stupně invalidity: **2 500 000 Kč**

Paušální částky bez zvýšení pojistného

Ztráta trvalého zubu působením zevního násilí: **1 000 Kč**
Jizva způsobená úrazem o délce min. 6 cm (na krku a obličeji 3 cm): **1 000 Kč**
Ruptura nebo parciální ruptura degenerativně změněné Achillovy šlachy: **4 000 Kč**
(vyplácí se buď plnění za dobu nezbytného léčení, nebo paušál - jen vyšší z obou)

V případě stupně invalidity alespoň 70% způsobené úrazem je pojištěnému vyplacena sjednaná pojistná částka z doplňkového pojištění plné invalidity způsobené úrazem: **1 000 000 Kč**

Po dovršení 65 let je úrazové pojištění ukončeno, klient si může sjednat pro vybrané tarify pokračování.

• V případě hospitalizace pojištěného v nemocnici

Pojištěnému je od **1. dne hospitalizace** po celou dobu hospitalizace vyplácena denní dávka

400 Kč

Nárok na pojistné plnění vzniká až z pojistných událostí, které nastaly po uplynutí čekací lhůty 3 měsíce ode dne sepsání návrhu pojistné smlouvy. Zvláštní čekací lhůta 9 měsíců je dána pro případ hospitalizace v souvislosti s těhotenstvím a porodem. Čekací lhůta odpadá při úrazech a akutních infekčních onemocnění s hospitalizací na infekčním oddělení.

Dovršením 65 let věku pojištěného doplňkové pojištění hospitalizace v nemocnici zaniká.

• V případě pracovní neschopnosti pojištěného

Pojištěnému je od **29. dne pracovní neschopnosti způsobené úrazem nebo nemocí**, pokud v jejím důsledku došlo ke ztrátě výdělku, vyplácena paušální denní dávka

400 Kč

Dovršením 65 let věku pojištěného doplňkové pojištění pracovní neschopnosti zaniká.

Nárok na pojistné plnění vzniká až z pojistných událostí, které nastaly po uplynutí čekací lhůty 3 měsíce ode dne sepsání návrhu pojistné smlouvy. Čekací lhůta odpadá při pracovní neschopnosti způsobené úrazem. Po uplynutí dvou let trvání pojištění je dávka vyplácena již od **1. dne pracovní neschopnosti způsobené následujícími onemocněními**: srdeční infarkt, rakovina, náhlá cévní mozková příhoda, selhání ledvin, infekční žloutenka, tyfus, paratyfus, cholera, žlutá zimnice.

Minimální měsíční pojistné za životní část pojištění:

2 021 Kč

Minimální měsíční pojistné za doplňkové úrazové pojištění:

467 Kč

Minimální měsíční pojistné za doplňkové nemocenské pojištění:

286 Kč

Běžné pojistné dle způsobu placení za celou smlouvu:

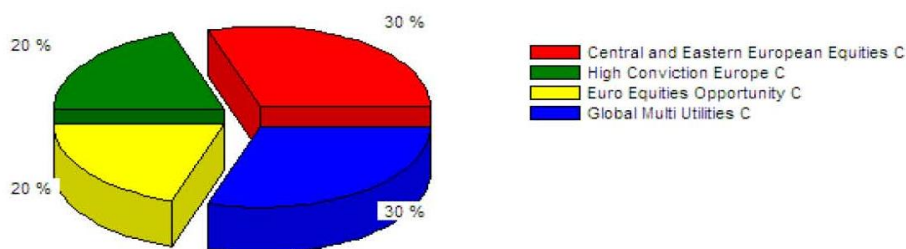
2 774 Kč

Alokační poměr (investiční strategie)

Pojistné je investováno prostřednictvím strategie: **Progressivní globální strategie.**

Pojistné je investováno do podílových fondů v následujícím poměru:

Název fondu	Alokační poměr
Central and Eastern European Equities C	30 %
High Conviction Europe C	20 %
Euro Equities Opportunity C	20 %
Global Multi Utilities C	30 %



Od základu daně z příjmu lze podle zákona ročně odečíst max. **12 000 Kč**, u této smlouvy (hodnota platí pro první rok pojištění; klient obdrží každý rok potvrzení od pojišťovny).
Přibližná roční úspora na dani z příjmů

12 000 Kč

1 800 Kč

PŘEDPOKLÁDANÝ PRŮBĚH POJIŠTĚNÍ

Maximální doporučené zhodnocení podílového účtu klienta je **8,00 %**.

Předpokládaný růst ceny podílu: **5,00 %**

Rok	Kumulované pojistné	Daňově uznatelné pojistné	Hodnota investice	Odkupné	Pojistné plnění v případě smrti
1	33 288	25 273	20 966	0	1 000 000
2	66 576	25 111	41 050	0	1 000 000
3	99 864	24 940	61 982	18 195	1 000 000
4	133 152	24 818	84 010	41 252	1 000 000
5	166 440	24 723	107 102	65 348	1 000 000
6	199 728	24 664	131 313	90 541	1 000 000
7	233 016	24 510	156 554	117 150	1 000 000
8	266 304	24 320	182 795	144 317	1 000 000
9	299 592	24 060	210 067	172 493	1 000 000
10	332 880	23 767	238 388	202 080	1 000 000
11	366 168	23 667	268 022	232 566	1 000 000
12	399 456	23 441	298 899	264 642	1 000 000
13	432 744	23 142	330 966	297 513	1 000 000
14	466 032	22 776	364 279	331 960	1 000 000
15	499 320	22 472	398 903	367 344	1 000 000
16	532 608	22 006	434 656	404 170	1 000 000
17	565 896	21 343	471 380	441 933	1 000 000
18	599 184	20 526	508 917	480 163	1 000 000
19	632 472	19 576	547 201	519 431	1 000 000
20	665 760	18 649	586 495	559 679	1 000 000
21	699 048	17 961	627 179	601 287	1 000 000
22	732 336	17 497	669 552	644 556	1 000 000
23	765 624	17 192	713 891	689 763	1 000 000
24	798 912	16 387	759 774	736 761	1 000 000
25	832 200	15 271	807 058	784 853	1 000 000
26	865 488	13 932	855 722	834 561	1 000 000
27	898 776	12 918	906 252	885 844	1 000 000
28	932 064	11 672	958 631	939 201	1 000 000
29	965 352	10 179	1 012 841	994 353	1 012 841
30	998 640	8 376	1 068 218	1 050 878	1 068 218
31	1 031 928	6 536	1 124 518	1 108 049	1 124 518
32	1 065 216	5 743	1 182 859	1 167 457	1 182 859
33	1 098 504	4 273	1 242 648	1 228 271	1 242 648
34	1 131 792	3 665	1 304 841	1 291 450	1 304 841
35	1 165 080	2 001	1 368 473	1 356 029	1 368 473
36	1 198 368	33 288	1 467 452	1 456 124	1 467 452
37	1 231 656	33 288	1 571 416	1 561 159	1 571 416
38	1 264 944	33 288	1 680 614	1 671 580	1 680 614
39	1 298 232	33 288	1 795 307	1 787 444	1 795 307
40	1 331 520	33 288	1 915 768	1 909 027	1 915 768
41	1 364 808	33 288	2 042 286	2 036 800	2 042 286
42	1 398 096	33 288	2 175 162	2 171 055	2 175 162
43	1 431 384	33 288	2 314 713	2 311 923	2 314 713
44	1 464 672	33 288	2 461 272	2 459 910	2 461 272
45	1 497 960	33 288	2 745 949	2 615 190	2 615 190

Výše zhodnocení investice, které je použito v tomto modelovém příkladu, má pouze orientační charakter.

V praxi je zhodnocení určeno výnosností fondů, do kterých je pojistné alokováno.

Tato modelová nabídka má pouze informativní charakter, tzn. že ji nelze považovat za součást pojistné smlouvy a společnosti Generali Pojišťovna a.s. z ní neplynou žádné závazky.

PŘÍLOHA NABÍDKY Genio



Generali Pojišťovna a.s.
Bělehradská 132
120 84 Praha 2
Česká republika
Klientský servis 844 188 188
(dále jen "pojistitel")

Genio

Simulace vyplnění první strany návrhu PS

Údaje k investičnímu životnímu pojištění a doplňkovému životnímu pojištění

tarif Investičního životního pojištění	Z5MU ¹⁾ smrt - hl. tarif (pojistná doba rizika shodná s pojistnou dobou)	(ano = popl. 500 Kč)
Z61	1 000 000 Kč	indexace <input checked="" type="checkbox"/> ne lékářská prohlídka <input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne
Doplňková životní pojištění		pojistná částka
ZSZU ¹⁾ pojištění pro případ smrti s konstantní PC	---	---
IDZU ¹⁾ plná invalidita	---	---
DDZU závažná onemocnění	300 000 Kč	---
individuální pojistná doba rizika (nevyplňuje se, pokud bude individuální pojistná doba rizika shodná s poj. dobou; pojištění končí uplynutím max. výstupního věku)		---
měsíční pojistné (X)		2 021 Kč
pojistné dle způsobu placení = měsíční pojistné, x 3 (čtvrtletní), x 6 (pololetní), x 12 (roční); = jednorázové pojistné		2 021 Kč

Údaje k doplňkovým pojištěním - rozšířená varianta

Doplňková úrazová pojištění	pojistná částka	Doplňková nemocenská pojištění	individuální pojistná doba rizika (nevyplňuje se, pokud bude individuální pojistná doba rizika shodná s pojistnou dobou; pojištění končí uplynutím max. výstupního věku)	měsíční pojistné (Y)
UTZU ⁹⁾ smrt způsobená úrazem	---	DONU1 5 denní dávka při pracovní neschopnosti od 15. dne	---	---
UTAU smrt úrazem v důsledku autonehody	---	DONU29 29 denní dávka při pracovní neschopnosti od 29. dne	400 Kč	---
TNP0 ⁹⁾ trvalé následky úrazu s progresí od 0,001% SI	500 000 Kč	DONU62 62 denní dávka při pracovní neschopnosti od 62. dne	---	---
TNP1U trvalé následky úrazu s progresí od 10% SI	---	DOHU denní dávka při pobytu v nemocnici	400 Kč	---
TNPAU trvalé následky úrazu následkem autonehody od 10% SI	---			
UIZ7U plná invalid. úrazem s plněním při dosažení min. 70% SI	1 000 000 Kč			
DOUU denní odšk. za dobu nezbytného léčení úrazu od 1. dne s karencí 7 dní	300 Kč			
DOVU denní odškodné za vyjmenované úrazy od 1. dne	---			
DUAU odškodnění definovaných úrazů s asistenčními službami	---			753 Kč
HOUU hospitalizace následkem úrazu	---			753 Kč
rizikové povolání <input checked="" type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/> ano	přírážka (důvod):			---
Sportovní činnost (včetně trenérské i rozhodčí), uveďte druh sportu:	---	vrcholová úroveň <input checked="" type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/> ano		

Rekapitulace pojistného pro rozšířenou variantu včetně zproštění od placení

<input type="checkbox"/> AUZU zproštění od placení v případě přiznání inv. důchodu	individuální pojistná doba rizika	na	---	let	(nevyplňuje se, pokud bude individuální pojistná doba rizika shodná s pojistnou dobou; pojištění končí uplynutím max. výstupního věku)	měsíční pojistné za AUZU (Z)	---	Kč
součet měsíčního pojistného (= X + Y + Z)						2 774	Kč	
celkové pojistné dle způsobu placení = měsíční pojistné (X+Y+Z), x 3 (čtvrtletní), x 6 (pololetní), x 12 (roční); = jednorázové pojistné						2 774	Kč	

Platba zaměstnavatele na investiční životní pojištění

název a sídlo zaměstnavatele	způsob platby:	výše měsíčního příspěvku zaměstnavatele (z celkového pojistného)
---	<input type="checkbox"/> bankovním převodem (individuálně)	---
IČ	<input type="checkbox"/> elektronickou platbou (hromadně)	ZUK č.:
---		---

Příloha 5: Pojistná smlouva Genio + Benefit



Krušinová Dana, Jízdecká 94, 28802 Nymburk, 603467044

Nabídka investičního životního pojištění

GENIO Tarif Z61

pojištěný
Příjmení a jméno :
Rodné číslo : **81** (Muž)
Vstupní věk : **30** let
Počátek pojištění: **1. 4. 2011** Pojistné bude placeno: **45** let Konec pojištění: **31. 3. 2056**

Pátý kalendářní den po zaplacení prvního pojistného v plné výši je pojištěnému poskytována pojistná ochrana ve výši uvedené v návrhu, maximálně však 3.000.000 Kč za jednu pojistnou událost.

Splátka pojistného: **2 327 Kč** placeno **12** x ročně
Z toho roční rizikové pojistné (v 1. roce): **4 033 Kč**

• Při dožití se konce pojištění

Při růstu podílu: **5,00 %**
Celkem k výplatě v případě dožití: **2 682 420 Kč**

Pojistné plnění v případě dožití se konce pojistné doby je navýšeno o 5% bonus ve výši **127 734 Kč**. Tento bonus je vyplácen pouze v případě, že pojistná doba je delší než 15 let a pojistné na smlouvě činí min. 12 000 Kč. Nárok na tento bonus pojištěný ztrácí v případě, že pojistné v průběhu doby klesne pod 12 000 Kč ročně nebo bude smlouva odkoupena nebo redukována, na smlouvě bude proveden částečný odkup z akumulovaných (nikoli mimořádných) jednotek, pojistná doba bude zkrácena pod 15 let a nebo bude realizováno přerušení placení pojistného.

• Při úmrtí pojištěného během pojištění

- obmyšleným osobám je vyplacena aktuální hodnota podílového účtu
platná k datu nahlášení pojistné události, minimálně však sjednaná pojistná částka **1 000 000 Kč**

• V případě diagnózy závažného onemocnění pojištěného

- pojištěnému je vyplacena sjednaná pojistná částka doplňkového pojištění
závažných onemocnění **300 000 Kč**

Onemocnění: infarkt, operace srdeční chlopně, chirurgický zásah - koronární by-pass, operace aorty, rakovina, aplastická anémie, nezhoubný mozkový nádor, mrtvice (cerebrovaskulární příhoda), encefalitida, bakteriální meningitida, paralýza, poliomyelitida (dětská obrna), demence včetně Alzheimerovy choroby / nezvratná organická degenerativní porucha mozku, Parkinsonova nemoc, roztroušená skleróza, selhání ledvin, Systematic Lupus Erythematosus, transplantace životně důležitých orgánů, HIV, HIV způsobená transfuzí krve, HIV z výkonu povolání, HIV získaná při transplantaci orgánů, krvácivá horečka Ebola, ztráta končetin nebo zraku, popáleniny velkého rozsahu, slepota, hluchota, ztráta řeči, kóma, po čekací době 3 měsíce. Při výskytu některého z uvedených onemocnění doplňkové pojištění zaniká.
Podrobněji viz ZPP IŽP 2010/02.

Dovršením 65 let věku pojištěného doplňkové pojištění závažných onemocnění zaniká.

• V případě úrazu pojištěného

V případě stupně invalidity alespoň 70% způsobené úrazem je pojištěnému vyplacena sjednaná
pojistná částka z doplňkového pojištění plně invalidity způsobené úrazem: **1 000 000 Kč**

Po dovršení 65 let je úrazové pojištění ukončeno, klient si může sjednat pro vybrané tarify pokračování.

• V případě hospitalizace pojištěného v nemocnici

Pojištěnému je od **1. dne hospitalizace** po celou dobu hospitalizace vyplácena
denní dávka **400 Kč**

Nárok na pojistné plnění vzniká až z pojistných událostí, které nastaly po uplynutí čekací lhůty 3 měsíce ode dne sepsání návrhu pojistné smlouvy. Zvláštní čekací lhůta 9 měsíců je dána pro případ hospitalizace v souvislosti s těhotenstvím a porodem. Čekací lhůta odpadá při úrazech a akutních infekčních onemocnění s hospitalizací na infekčním oddělení.

Dovršením 65 let věku pojištěného doplňkové pojištění hospitalizace v nemocnici zaniká.

• V případě pracovní neschopnosti pojištěného

Pojištěnému je od **29. dne pracovní neschopnosti způsobené úrazem nebo nemocí,** pokud v jejím důsledku došlo ke ztrátě výdělku, vyplácena paušální denní dávka

400 Kč

Dovršením 65 let věku pojištěného doplňkové pojištění pracovní neschopnosti zaniká.

Nárok na pojistné plnění vzniká až z pojistných událostí, které nastaly po uplynutí čekací lhůty 3 měsíce ode dne sepsání návrhu pojistné smlouvy. Čekací lhůta odpadá při pracovní neschopnosti způsobené úrazem. Po uplynutí dvou let trvání pojištění je dávka vyplácena již od **1. dne pracovní neschopnosti způsobené následujícími onemocněními:** srdeční infarkt, rakovina, náhlá cévní mozková příhoda, selhání ledvin, infekční žloutenka, tyfus, paratyfus, cholera, žlutá zimnice.

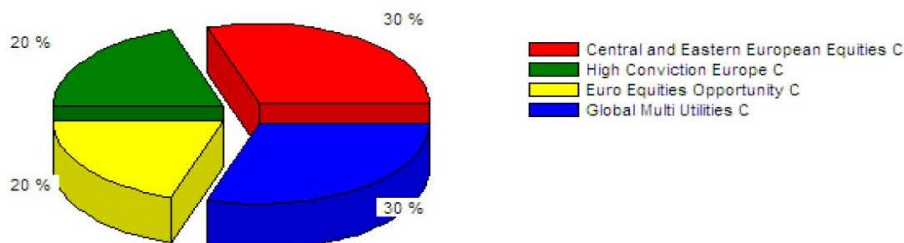
Minimální měsíční pojistné za životní část pojištění:	1 999 Kč
Minimální měsíční pojistné za doplňkové úrazové pojištění:	42 Kč
Minimální měsíční pojistné za doplňkové nemocenské pojištění:	286 Kč
Běžné pojistné dle způsobu placení za celou smlouvu:	2 327 Kč

Alokační poměr (investiční strategie)

Pojistné je investováno prostřednictvím strategie: **Progresivní globální strategie.**

Pojistné je investováno do podílových fondů v následujícím poměru:

Název fondu	Alokační poměr
Central and Eastern European Equities C	30 %
High Conviction Europe C	20 %
Euro Equities Opportunity C	20 %
Global Multi Utilities C	30 %



Od základu daně z příjmu lze podle zákona ročně odečíst max. **12 000 Kč**, u této smlouvy (hodnota platí pro první rok pojištění; klient obdrží každý rok potvrzení od pojišťovny).
Přibližná roční úspora na dani z příjmů

12 000 Kč

1 800 Kč

PŘEDPOKLÁDANÝ PRŮBĚH POJIŠTĚNÍ

Maximální doporučené zhodnocení podílového účtu klienta je **8,00** %.

Předpokládaný růst ceny podílu: **5,00** %

Rok	Kumulované pojistné	Daňově uznatelné pojistné	Hodnota investice	Odkupné	Pojistné plnění v případě smrti
1	27 924	25 009	20 988	0	1 000 000
2	55 848	24 847	41 114	0	1 000 000
3	83 772	24 676	62 088	18 749	1 000 000
4	111 696	24 554	84 160	41 839	1 000 000
5	139 620	24 459	107 297	65 971	1 000 000
6	167 544	24 400	131 555	91 200	1 000 000
7	195 468	24 246	156 844	117 843	1 000 000
8	223 392	24 056	183 135	145 051	1 000 000
9	251 316	23 796	210 459	173 270	1 000 000
10	279 240	23 503	238 835	202 898	1 000 000
11	307 164	23 403	268 525	233 432	1 000 000
12	335 088	23 177	299 461	265 554	1 000 000
13	363 012	22 878	331 589	298 479	1 000 000
14	390 936	22 512	364 966	332 978	1 000 000
15	418 860	22 208	399 658	368 421	1 000 000
16	446 784	21 742	435 481	405 307	1 000 000
17	474 708	21 079	472 279	443 134	1 000 000
18	502 632	20 262	509 895	481 435	1 000 000
19	530 556	19 312	548 262	520 776	1 000 000
20	558 480	18 385	587 644	561 102	1 000 000
21	586 404	17 697	628 420	602 793	1 000 000
22	614 328	17 233	670 891	646 151	1 000 000
23	642 252	16 928	715 335	691 454	1 000 000
24	670 176	16 123	761 330	738 552	1 000 000
25	698 100	15 007	808 733	786 756	1 000 000
26	726 024	13 668	857 525	836 581	1 000 000
27	753 948	12 654	908 193	887 994	1 000 000
28	781 872	11 408	960 721	941 489	1 000 000
29	809 796	9 915	1 015 082	996 784	1 015 082
30	837 720	8 112	1 070 595	1 053 432	1 070 595
31	865 644	6 272	1 127 035	1 110 735	1 127 035
32	893 568	5 479	1 185 524	1 170 279	1 185 524
33	921 492	4 009	1 245 467	1 231 238	1 245 467
34	949 416	3 401	1 307 822	1 294 568	1 307 822
35	977 340	1 737	1 371 624	1 359 307	1 371 624
36	1 005 264	27 924	1 465 543	1 454 332	1 465 543
37	1 033 188	27 924	1 564 195	1 554 043	1 564 195
38	1 061 112	27 924	1 667 814	1 658 873	1 667 814
39	1 089 036	27 924	1 776 649	1 768 867	1 776 649
40	1 116 960	27 924	1 890 959	1 884 287	1 890 959
41	1 144 884	27 924	2 011 018	2 005 588	2 011 018
42	1 172 808	27 924	2 137 111	2 133 046	2 137 111
43	1 200 732	27 924	2 269 540	2 266 779	2 269 540
44	1 228 656	27 924	2 408 621	2 407 273	2 408 621
45	1 256 580	27 924	2 682 420	2 554 686	2 554 686

Výše zhodnocení investice, které je použito v tomto modelovém příkladu, má pouze orientační charakter.

V praxi je zhodnocení určeno výnosností fondů, do kterých je pojistné alokováno.

Tato modelová nabídka má pouze informativní charakter, tzn. že ji nelze považovat za součást pojistné smlouvy a společnosti Generali Pojišťovna a.s. z ní neplynou žádné závazky.

PŘÍLOHA NABÍDKY Genio



Generali Pojišťovna a.s.
Bělehradská 132
120 84 Praha 2
Česká republika
Klientský servis 844 188 188
(dále jen "pojistitel")

Genio Simulace vyplnění první strany návrhu PS

Údaje k investičnímu životnímu pojištění a doplňkovému životnímu pojištění

tarif investičního životního pojištění	Z5MU ¹⁾ smrt - hl. tarif (pojistná doba rizika shodná s pojistnou dobou)	(ano = popl. 500 Kč)
Z61	1 000 000 Kč	indexace <input checked="" type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne
Doplňková životní pojištění	pojistná částka	individuální pojistná doba rizika (nevyplňuje se, pokud bude individuální pojistná doba rizika shodná s poj. dobou, pojištění končí uplynutím max. výstupního věku)
Z5ZU ¹⁾ pojištění pro případ smrti s konstantní PČ	--- Kč	na --- let
IDZU ¹⁾ plná invalidita	--- Kč	na --- let
DDZU závazná onemocnění	300 000 Kč	na --- let
		pojistné dle způsobu placení = měsíční pojistné, x 3 (čtvrtletní), x 6 (pololetní), x 12 (roční); = jednorázové pojistné
		1 999 Kč
		1 999 Kč

Údaje k doplňkovým pojištěním - rozšířená varianta

Doplňková úrazová pojištění	pojistná částka	Doplňková nemocenská pojištění	individuální pojistná doba rizika (nevyplňuje se, pokud bude individuální pojistná doba rizika shodná s pojistnou dobou, pojištění končí uplynutím max. výstupního věku)
UTZU ⁹⁾ smrt způsobená úrazem	--- Kč	DONU15 denní dávka při pracovní neschopnosti od 15. dne	--- Kč na --- let
UTAU smrt úrazem v důsledku autonehody	--- Kč	DONU29 denní dávka při pracovní neschopnosti od 29. dne	400 Kč na --- let
TNP0U ⁹⁾ trvalé následky úrazu s progresí od 0,001% SI	--- Kč	DONU62 denní dávka při pracovní neschopnosti od 62. dne	--- Kč na --- let
TNP1U trvalé následky úrazu s progresí od 10% SI	--- Kč	DOHU denní dávka při pobytu v nemocnici	400 Kč na --- let
TNPAU trvalé následky úrazu následkem autonehody od 10% SI	--- Kč		
UIZ7U plná invalid. úrazem s plněním při dosažení min. 70% SI	1 000 000 Kč		
DOUU denní odšk. za dobu nezbytného léčení úrazu od 1. dne s karencí 7 dní	--- Kč		
DOVU denní odškodné za vyjmenované úrazy od 1. dne	--- Kč		
DUAU odškodnění definovaných úrazů s asistenčními službami	--- Kč		
HOUU hospitalizace následkem úrazu	--- Kč		
rizikové povolání <input checked="" type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/> ano	přírážka (důvod):		
Sportovní činnost (včetně trenérské i rozhodčí), uveďte druh sportu:		vrcholová úroveň <input checked="" type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/> ano	
		328 Kč	
		--- Kč	

Rekapitulace pojistného pro rozšířenou variantu včetně zproštění od placení

<input type="checkbox"/> AUZU zproštění od placení v případě přiznání inv. důchodu	Individuální pojistná doba rizika	na --- let	(nevyplňuje se, pokud bude individuální pojistná doba rizika shodná s pojistnou dobou, pojištění končí uplynutím max. výstupního věku)	měsíční pojistné za AUZU (Z)	--- Kč
				součet měsíčního pojistného (= X + Y + Z)	2 327 Kč
				celkové pojistné dle způsobu placení = měsíční pojistné (X+Y+Z), x 3 (čtvrtletní), x 6 (pololetní), x 12 (roční); = jednorázové pojistné	2 327 Kč

Platba zaměstnavatele na investiční životní pojištění

název a sídlo zaměstnavatele	způsob platby:	výše měsíčního příspěvku zaměstnavatele (z celkového pojistného)
---	<input type="checkbox"/> bankovním převodem (individuálně)	--- Kč
IČ: ---	<input type="checkbox"/> elektronickou platbou (hromadně)	ZUK č.: ---
DIČ: ---		



Krušinová Dana, Jízdecká 94, 28802 Nymburk, 603467044

Nabídka pojištění s bonifikací "BeneFIT" (ZB)

příjmení a jméno: pojištěný č. 1: **rodné číslo:** 81 **vstupní věk:** 30 let

Počátek pojištění: 1. 4. 2011

Pátý kalendářní den po zaplacení prvního pojistného v plné výši je pojištěnému poskytována pojistná ochrana ve výši uvedené v návrhu, maximálně však 3.000.000 Kč za jednu pojistnou událost.

Pojistné celkem: 412 Kč **placeno** 12 x ročně

Pojištění se řídí všeobecnými pojistnými podmínkami pro soukromé pojištění osob (VPP POS 2005/01), zvláštními pojistnými podmínkami pro pojištění s bonifikací (ZPP BON 2009/01) a Tabulkami UP 2008/01.

V případě, že na pojistné smlouvě nebude od počátku pojištění, příp. od výročního dne následujícího po poslední pojistné události evidována pojistná událost, vyplatí Generali Pojišťovna a.s. pojistníkovi **bonifikací** následujícím způsobem:

10 % celkem zaplaceného pojistného za dobu posledních 3 let, pokud nebyla pojistná událost evidována po dobu posledních 3 let, t.j.	1 483 Kč.
17 % celkem zaplaceného pojistného za dobu posledních 3 let, pokud nebyla pojistná událost evidována po dobu posledních 6 let, t.j.	2 521 Kč.
25 % celkem zaplaceného pojistného za dobu posledních 3 let, pokud nebyla pojistná událost evidována po dobu posledních 9 let, t.j.	3 708 Kč.

V následujících letech je to vždy 25 % celkem zaplaceného pojistného za dobu posledních 3 let.

Pojištěný č. 1

• Pojištění pro případ smrti (ZB)

V případě smrti (úrazem, nemocí) pojištěného č. 1 je obmyšleným osobám vyplacena pojistná částka:

10 000 Kč

• Trvalé následky úrazu s progresivním plněním (TNPB)

Pojistné plnění je vypláceno od sjednaného stupně invalidity, vypočteno ze sjednané pojistné částky:

500 000 Kč

Při 100% stupni invalidity je vyplacena částka:

2 500 000 Kč

V rámci pojištění **trvalých následků úrazu** jsou poskytovány následující **paušální částky bez zvýšení pojistného:**

Ztráta trvalého zubu působením zevního násilí:

1 000 Kč

Jízva způsobená úrazem o délce min. 6 cm (na krku a obličeji 3 cm):

1 000 Kč

(vypláčí se buď plnění za denní odškodné DOUB/DOVB, nebo paušál - jen vyšší z obou)

• Denní odškodné za dobu nezbytného léčení úrazu (DOUB)

300 Kč

Pokud doba nezbytného léčení úrazu přesáhla 7 dnů, je pojištěnému od prvního dne léčení úrazu vypláceno sjednané denní odškodné.

V případě bezprostřední hospitalizace po úrazu se denní odškodné po tuto dobu navyšuje na částku:

600 Kč

Sleva celkem (ŽP, nerizikové povolání):

35 %

Roční pojistné za pojištěného:

4 095 Kč

(Ve výši pojistného není zohledněno pojistné za Pojištění pro případ smrti ZB Pojištěného č. 1)

Roční pojistné - Pojištěný č. 1: pojištění pro případ smrti:

480 Kč

Celkové roční pojistné:

4 575 Kč

Celkové roční pojistné po slevě za počet pojištěných osob:

4 575 Kč

Celkové pojistné dle způsobu placení: - 12 x ročně

412 Kč

Sumarizace rozsahu pojištění, pojistných částek, pojistného														
Pojištěný	Varianta A) se zdravotním dotazníkem					Varianta B) bez zdravotního dotazníku (a speciální varianta se zjednodušenou akceptací)					Přirážky, slevy			Pojistné
	UTZB včetně UTAB	TNPB od 0,001%	DOUB	HOUB	DUAB	UTZB včetně UTAB	TNPB od 10%	DOVB	HOUB	DUAB	přirážka	sleva max. 35%	důvod přirážky / slevy	roční pojistné
č. 1	--	500 000	300	--	--	--	--	--	--	--	--%	35%	-- / ŽP, nenzikové povolání	4 095
č. 2	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--%	--%	-- / --	--
č. 3	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--%	--%	-- / --	--
č. 4	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--%	--%	-- / --	--
č. 5	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--%	--%	-- / --	--
č. 6	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--%	--%	-- / --	--
č. 7	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--%	--%	-- / --	--
č. 8	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--%	--%	-- / --	--
Všechny pojištěné osoby musí mít vždy sjednáno DOUB/DOVB v kombinaci s TNPB nebo UTZB											roční pojistné - Pojištěný č. 1: pojištění pro případ smrti	480		
DUAB lze sjednat pouze pro osoby od 18 – 64 let Při sjednání HOUB nutno vždy vyplnit zdravotní dotazník											celkové roční pojistné	4 575		
celkové roční pojistné po slevě za počet osob = celkové lhůtní pojistné x koeficient - koeficienty: 2 os.: 0,9; 3 os.: 0,85; 4 os.: 0,75; 5 a více os.: 0,7												4 575		
celkové pojistné dle způsobu placení = celkové roční poj. po slevě za počet osob x frekvence - měsíční x 0,09; čtvrtletní x 0,265; pololetní x 0,52; roční x 1												412		

Zdravotní dotazník vyplňte k následujícím pojištěným osobám: pojištěná osoba č.: 1.

Tato modelová nabídka má pouze informativní charakter, tzn. že ji nelze považovat za součást pojistné smlouvy a společnosti Generali Pojišťovna a.s. z ní neplnou žádné závazky.

Příloha 6: Metoda TOPSIS

Metoda TOPSIS

Aktuální úloha pro 3 varianty a 7 kritérií
dne 30.3.2011 - 20:38:00

Vstupní data:

	MIN	MIN	MIN	MIN	MAX	MAX	MAX
	1.Kritérium	2.Kritérium	3.Kritérium	4.Kritérium	5.Kritérium	6.Kritérium	7.Kritérium
Perspektiva	0,1	7	28	1930	994407	80	18
Flexi	0,5	7	28	1968	953055	75	25
Genio	0,001	7	28	2774	2745949	65	15
Váhy	0,14286	0,14286	0,14286	0,14286	0,14286	0,14286	0,14286

Upravená vstupní data:

	MAX	MAX	MAX	MAX	MAX	MAX	MAX
	1.Kritérium	2.Kritérium	3.Kritérium	4.Kritérium	5.Kritérium	6.Kritérium	7.Kritérium
Perspektiva	0,4	0	0	844	994407	80	18
Flexi	0	0	0	806	953055	75	25
Genio	0,499	0	0	0	2745949	65	15
Váhy	0,14286	0,14286	0,14286	0,14286	0,14286	0,14286	0,14286

Normalizovaná kritériální matice R:

	MAX	MAX	MAX	MAX	MAX	MAX	MAX
	1.Kritérium	2.Kritérium	3.Kritérium	4.Kritérium	5.Kritérium	6.Kritérium	7.Kritérium
Perspektiva	0,62546	0,00000	0,00000	0,72320	0,32370	0,62757	0,52534
Flexi	0,00000	0,00000	0,00000	0,69064	0,31024	0,58835	0,72964
Genio	0,78026	0,00000	0,00000	0,00000	0,89385	0,50990	0,43778
Váhy	0,14286	0,14286	0,14286	0,14286	0,14286	0,14286	0,14286

Vážená kritériální matice W:

	MAX	MAX	MAX	MAX	MAX	MAX	MAX	di+	di-	ci
	1.Kritérium	2.Kritérium	3.Kritérium	4.Kritérium	5.Kritérium	6.Kritérium	7.Kritérium			
Perspektiva	0,08935	0,00000	0,00000	0,10331	0,04624	0,08965	0,07505	0,08930	0,13820	0,60747
Flexi	0,00000	0,00000	0,00000	0,09866	0,04432	0,08405	0,10423	0,13939	0,10770	0,43587
Genio	0,11147	0,00000	0,00000	0,00000	0,12769	0,07284	0,06254	0,11267	0,13920	0,55266
Váhy	0,14286	0,14286	0,14286	0,14286	0,14286	0,14286	0,14286			
Ideální	0,11147	0,00000	0,00000	0,10331	0,12769	0,08965	0,10423			
Bazální	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,04432	0,07284	0,06254			

Příloha 7: Metoda TOPSIS podle pana Václava

Metoda TOPSIS

Aktuální úloha pro 3 varianty a 7 kritérií

dne 10.4.2011 - 12:25:03

Vstupní data:

	MIN	MIN	MIN	MIN	MAX	MAX	MAX
	1.Kritérium	2.Kritérium	3.Kritérium	4.Kritérium	5.Kritérium	6.Kritérium	7.Kritérium
Perspektiva	0,1	7	28	1930	994407	80	18
Flexi	0,5	7	28	1968	953055	75	25
Genio	0,001	7	28	2774	2745949	65	15
Váhy	0,16670	0,23810	0,14290	0,28570	0,11900	0,02380	0,02380

Upravená vstupní data:

	MAX	MAX	MAX	MAX	MAX	MAX	MAX
	1.Kritérium	2.Kritérium	3.Kritérium	4.Kritérium	5.Kritérium	6.Kritérium	7.Kritérium
Perspektiva	0,4	0	0	844	994407	80	18
Flexi	0	0	0	806	953055	75	25
Genio	0,499	0	0	0	2745949	65	15
Váhy	0,16670	0,23810	0,14290	0,28570	0,11900	0,02380	0,02380

Normalizovaná kritériální matice R:

	MAX	MAX	MAX	MAX	MAX	MAX	MAX
	1.Kritérium	2.Kritérium	3.Kritérium	4.Kritérium	5.Kritérium	6.Kritérium	7.Kritérium
Perspektiva	0,62546	0,00000	0,00000	0,72320	0,32370	0,62757	0,52534
Flexi	0,00000	0,00000	0,00000	0,69064	0,31024	0,58835	0,72964
Genio	0,78026	0,00000	0,00000	0,00000	0,89385	0,50990	0,43778
Váhy	0,16670	0,23810	0,14290	0,28570	0,11900	0,02380	0,02380

Vážená kritériální matice W:

	MAX	MAX	MAX	MAX	MAX	MAX	MAX	di+	dj-	ci
	1.Kritérium	2.Kritérium	3.Kritérium	4.Kritérium	5.Kritérium	6.Kritérium	7.Kritérium			
Perspektiva	0,10426	0,00000	0,00000	0,20662	0,03852	0,01494	0,01250	0,07275	0,23147	0,76085
Flexi	0,00000	0,00000	0,00000	0,19732	0,03692	0,01400	0,01737	0,14775	0,19745	0,57199
Genio	0,13007	0,00000	0,00000	0,00000	0,10637	0,01214	0,01042	0,20675	0,14745	0,41628
Váhy	0,16670	0,23810	0,14290	0,28570	0,11900	0,02380	0,02380			
Ideální	0,13007	0,00000	0,00000	0,20662	0,10637	0,01494	0,01737			
Bazální	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,03692	0,01214	0,01042			

Příloha 9: Metoda WSA podle pana Václava

Metoda váženého součtu - WSA

Aktuální úloha pro 3 varianty a 7 kritérií

dne 10.4.2011 - 12:26:43

Vstupní data:

	MIN	MIN	MIN	MIN	MAX	MAX	MAX
	1.Kritérium	2.Kritérium	3.Kritérium	4.Kritérium	5.Kritérium	6.Kritérium	7.Kritérium
Perspektiva	0,1	7	28	1930	994407	80	18
Flexi	0,5	7	28	1968	953055	75	25
Genio	0,001	7	28	2774	2745949	65	15
Váhy	0,16670	0,23810	0,14290	0,28570	0,11900	0,02380	0,02380

Upravená vstupní data:

	MAX	MAX	MAX	MAX	MAX	MAX	MAX
	1.Kritérium	2.Kritérium	3.Kritérium	4.Kritérium	5.Kritérium	6.Kritérium	7.Kritérium
Perspektiva	0,4	0	0	844	994407	80	18
Flexi	0	0	0	806	953055	75	25
Genio	0,499	0	0	0	2745949	65	15
Váhy	0,16670	0,23810	0,14290	0,28570	0,11900	0,02380	0,02380
Ideální	0,499	0	0	844	2745949	80	25
Bazální	0	0	0	0	953055	65	15

Normalizovaná kritériální matice R:

	MAX	MAX	MAX	MAX	MAX	MAX	MAX	
	1.Kritérium	2.Kritérium	3.Kritérium	4.Kritérium	5.Kritérium	6.Kritérium	7.Kritérium	u(variant)
Perspektiva	0,80160	0,00000	0,00000	1,00000	0,02306	1,00000	0,30000	0,45301
Flexi	0,00000	0,00000	0,00000	0,95498	0,00000	0,66667	1,00000	0,31250
Genio	1,00000	0,00000	0,00000	0,00000	1,00000	0,00000	0,00000	0,28570
Váhy	0,16670	0,23810	0,14290	0,28570	0,11900	0,02380	0,02380	