

Jihočeská univerzita v Českých Budějovicích
Pedagogická fakulta

ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

Vedoucí bakalářské práce: RNDr. Vladimíra Petrášková, Ph.D.

Radka ŠPIŇAROVÁ
FIMp.

České Budějovice, duben 2008

PROHLÁŠENÍ:

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci zpracovala samostatně a použitou literaturu jsem citovala.

V Českých Budějovicích2008

.....

Radka Špiňarová

PODĚKOVÁNÍ:

Děkuji vedoucí bakalářské práce RNDr. Vladimíře Petráškové, Ph.D. za odbornou pomoc a teoretické i praktické rady při zpracovávání závěrečné práce. Dále děkuji všem pracovníkům pojišťovacích ústavů za jejich ochotu při poskytování a půjčování podkladových materiálů k mé bakalářské práci.

.....
Radka Špiňarová

Anotace

Mnoho lidí, především vlivem reklamy pojišťoven a prodejní řeči mnoha pojišťovacích zprostředkovatelů, si plete pojištění se spořením. Cílem této práce je objasnit produkt životního pojištění a zmapovat nabídku tohoto produktu na českém trhu, a to z důvodu, že orientovat se v pojištění obecně je pro laika velmi složité. V současné době je totiž v České republice zhruba 40 pojišťoven a každá má odlišný produkt. V práci jsou porovnány nabídky životního pojištění z různých hledisek. Podrobněji jsou analyzovány dvě pojišťovny, a to ty které mají největší podíl životního pojištění na trhu. Vše je demonstrováno na modelových příkladech.

Annotation

A lot of people are mistaken about the difference between the insurance and the saving – the main reason is the influence of an insurance companies' advertisement and also a sale speech of some insurance agents. The aim of this paper is to clarify the life insurance and to map the offer of this product on the Czech market, because the insurance is for a layman a very difficult issue. Nowadays there are about forty insurance companies in the Czech Republic, each of them having a different product. The life insurance offers are compared from different points of view in the paper. Two insurance companies which have the biggest share of the life insurance on the market are analysed in detail. All is illustrated by examples.

OBSAH:

1. KAPITOLA

ÚVOD	7
-------------------	----------

2. KAPITOLA

OBECNĚ POJIŠTĚNÍ	8
2.1. Základní pojmy životního pojištění	8
2.2. Obecně pojištění	12
2.2.1. Právní hledisko	13
2.2.2. Hledisko způsobu financování	14
2.2.3. Hledisko závislosti výše plnění na výši škody	14

3. KAPITOLA

VÝVOJ ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ	16
3.1. Vývoj životního pojištění do roku 1991	16
3.2. Vývoj životního pojištění po roce 1991	18

4. KAPITOLA

ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	19
4.1. Mýty životního pojištění	20
4.2. Základní otázky životního pojištění	22
4.3. Druhy životního pojištění	23
4.3.1. Pojištění pro případ smrti	24
4.3.1.1. Dočasné pojištění pro případ smrti	24
4.3.1.2. Trvalé pojištění pro případ smrti	25
4.3.2. Pojištění pro případ dožití	25
4.3.2.1. Důchodové pojištění	26
4.3.2.2. Termínované nebo-li věnové pojištění	26
4.3.3. Pojištění pro případ smrti nebo dožití	26

5. KAPITOLA

PŘEHLED NABÍDKY POJISTNÝCH PRODUKTŮ	28
5.1. Kapitálové životní pojištění	28
5.1.1. Vkladové pojištění	29
5.1.2. Univerzální nebo-li flexibilní životní pojištění	30

5.1.3. Svatební pojištění nebo pojištění dětí	31
5.2. Rizikové pojištění	31
5.3. Investiční životní pojištění	32
5.4. Deset největších pojišťoven na trhu životního pojištění za rok 2007	35
5.5. Nabídka produktu České pojišťovny	36
5.5.1. Životní pojištění DYNAMIK Plus	37
5.5.2. Životní pojištění DYNAMIK	39
5.5.3. Dětské pojištění SLUNÍČKO	40
5.6. Nabídka produktů ING, Životní pojišťovny	41
5.6.1. Investiční životní pojištění TOP LIFE	42
5.6.2. Životní pojištění Investor Plus	43
5.6.3. Investiční pojištění Junior Plus	44
5.6.4. Investiční životní pojištění Garant Invest	44
5.6.5. Kapitálové životní pojištění	45
5.6.6. Životní pojištění RODINA	45
5.7. Modelové příklady a jejich zhodnocení	46
6. KAPITOLA	
DAŇOVÉ VÝHODY	49
6.1. Vlastnosti daňových výhod	49
6.2. Zákonné podmínky	50
7.KAPITOLA	
ZÁVĚR	52
SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY	53
PŘÍLOHY	5

1. KAPITOLA

ÚVOD

Pro svět, ve kterém žijeme, je příznačná nepřeborná řada nejistot a nahodilostí. Pojištění má v takovém světě místo jako nástroj finanční eliminace negativních důsledků nahodilosti.

V dnešní době by měl každý dbát na finanční ochranu svoji i svých blízkých. Dále je vhodné při nejasné budoucnosti si spořit na stáří, které pak můžeme prožít plnohodnotným a pestrým životem. Současně však nesmíme (ne)zapomínat na to, aby systém i finanční instituce, kterým své peníze svěřujeme, byly dostatečně stabilní a profesně zdatné.

V této práci se zaměříme na životní pojištění, kde pojistná ochrana v rámci pojištění osob má za úkol poskytnout pojistnou ochranu pojištění při událostech, které se bezprostředně týkají osoby člověka a souvisí se životem, zdravím, smrtí nebo dožitím se určitého věku pojištěné osoby. Okruh těchto nahodilých událostí je relativně úzký.

2.KAPITOLA

OBEČNĚ POJIŠTĚNÍ

2.1. Základní pojmy životního pojištění

V této kapitole uvedeme základní pojmy, s kterými budeme nadále v práci operovat.

Aktuální hodnota individuálního účtu

Celkový počet podílových jednotek z jednotlivých finančních fondů, vynásobených prodejní cenou příslušných fondů.

Alokační poměr

Poměr, ve kterém se pojistné umísťuje do jednotlivých podílových fondů.

Dožití

Den uvedený v pojistné smlouvě jako konec pojištění.

Individuální účet

Účet, vedený pojišťovnou k pojistné smlouvě tvořený podílovými jednotkami nakoupenými za běžné, jednorázové a mimořádné pojistné.

Podílová jednotka

Základní jednotka, která vyjadřuje poměrný podíl hodnoty daného fondu. Má přesně určenou hodnotu. Veškeré platby na investiční životní pojištění probíhají prostřednictvím nákupu a prodeje podílových jednotek.

Podílový fond

Portfolio různých typů investic, spravovaných pojišťovnou nebo jejím zmocněncem výhradně pro účely životního pojištění.

Podíl na výnosech

Částka, která se každoročně připisuje k platným pojistným smlouvám podle zásad a ve výši stanovené pojistitelem.

Pojistitel

Subjekt provozující pojišťovací činnost podnikatelským způsobem. Má právo na pojistné za sjednané pojištění a zavazuje se poskytnout ve sjednaném rozsahu pojistné plnění, nastane-li nahodilá událost ve smlouvě blíže určená.

Pojistník

Fyzická nebo právnická osoba, která s pojistitelem uzavřela pojistnou smlouvu. Má zejména povinnost platit pojistné a také má právo disponovat s pojistnou smlouvou. Při sjednání stanovit a během trvání pojištění měnit osobu, které smrtí pojištěného vznikne právo na plnění pojistitele, dále má právo v rámci platných předpisů vypovědět pojištění, požádat o jeho změnu a o vystavení druhopisu pojistky při její ztrátě či zničení. U většiny běžně placených pojištění osob má ve smyslu ustanovení všeobecných pojistných podmínek právo na zproštění od placení pojistného. Pojistník je zpravidla současně pojištěným.

Pojištěný

Osoba, na jejíž život či zdraví se pojištění vztahuje. Není-li současně pojistníkem, dává svým podpisem na pojistné smlouvě souhlas s uzavřením pojistné smlouvy, s obsahem pojištění a určením oprávněné osoby. Dochází-li v době trvání pojištění ke změně oprávněné osoby, dává pojištěný písemný souhlas s touto změnou.

Pojistka

Písemný doklad, kterým pojistitel potvrzuje uzavření pojistné smlouvy. Jako pojistka může sloužit i vlastní pojistná smlouva.

Pojistná smlouva

Je smlouva mezi klientem pojišťovny a pojišťovnou, na jejímž základě je placeno pojistné a vypláceno pojistné plnění v případě, že došlo k pojistné události. Pojistná smlouva musí mít písemnou podobu a k uzavření pojistné smlouvy je nutné písemného souhlasu smluvních stran, tj. pojistník a pojistitel. Pokud není pojistník současně pojištěným, je zapotřebí i jeho písemného souhlasu (s výjimkou pojištění dítěte).

Pojistná událost

Nahodilá skutečnost, se kterou je spojen vznik povinnosti pojistitele plnit pojistnou smlouvu podle všeobecných pojistných podmínek. V případě životního pojištění je pojistnou událostí obvykle buď smrt pojištěného, v případě pojištění pro případ smrti, nebo dožití se určitého věku pojištěným, v případě pojištění pro případ dožití.

Pojistné plnění

Je částka, kterou je pojišťovna povinna vyplatit pojištěnému v případě, že nastala pojistná událost v souladu s pojistnou smlouvou. Náhrada je poskytována buď jednorázovým plněním nebo je vyplácen důchod, záleží na tom, co bylo ve smlouvě sjednáno.

Pojistná částka

Peněžní suma, na kterou je klientem oceněna hodnota věci, kterou si pojistil. V rámci produktů životního pojištění se jedná o jistou fiktivní hodnotu života či smrti.

Připojištění

Pojištění, které lze sjednat jednou pojistnou smlouvou s jiným (hlavním) typem pojištění. S tímto hlavním typem pojištění však netvoří jeden celek.

Pojistné

Úplata, kterou je pojistník povinen uhrazovat za převzaté riziko pojistiteli za pojištění. Je to cena pojištění. Pojištění může být zapláceno najednou při uzavření smlouvy (tzv. *jednorázové pojistné*) nebo opakovaně v pravidelných pojistných obdobích splátkami stejné výše – měsíc, čtvrtletí, pololetí nebo rok (tzv. *běžné pojistné*).

Pojistná doba

Neboli doba pojištění je časové období, na které se pojištění sjednává. Pokud během doby pojištění dojde k pojistné události, vzniká povinnost pojistitele plnit.

Pojistný kmen

Pojistným kmenem se rozumí soubor uzavřených pojistných smluv; vztahují se k němu práva a povinnosti, které z těchto pojistných smluv a finanční prostředky ve výši technických rezerv přiměřených tomuto pojistnému kmeni.

Poplatky

Poplatky, které si každá pojišťovna stanovuje sama, na základě pojistně technických metod.

Odbytné

Převážně se používá u životního nebo důchodového pojištění. Je to částka, kterou obdrží ten, kdo uzavřel pojistnou smlouvu v případě jejího předčasného ukončení. Vyjadřuje kapitálovou hodnotu pojištění (naspořenou částku), která je v prvních letech snížena o náklady na vznik pojistné smlouvy.

Oprávněná osoba

Neboli obmyšlený. Fyzická nebo právnická osoba, která má právo, aby jí, v případě smrti pojištěného, bylo vyplaceno plnění podle pojistné smlouvy. Oprávněnou osobu určuje pojistník se souhlasem pojištěného. V případě pojištění pro případ dožití je sám pojištěný a pro případ smrti to bývají pozůstalí. Konkrétní oprávněné osoby určuje uzavřená smlouva a pokud není oprávněná osoba určena, nabývají tohoto práva osoby

určené zákonem (1. manželka pojištěného, 2.děti, 3. rodiče, 4. osoby, které žily s pojištěným po doby nejméně jednoho roku před jeho smrtí ve společné domácnosti, 5. ostatní dědici).

Vinkulace pojištění

Vázání výplaty pojistného plnění na dohodnuté podmínky, zpravidla ve prospěch věřitele pojištěného. Jde o zastavení pohledávek, jejímž předmětem je pojistné plnění. Vinkulace může být provedena pouze se souhlasem pojištěného a rovněž její zrušení lze provést jen se souhlasem banky, resp. jiné finanční instituce, v jejíž prospěch bylo pojištění vinklováno.

Součástí pojistné smlouvy jsou i další podmínky, které se musí dodržovat. Např. za jakých podmínek se plnění neuskuteční, jaká rizika plynou ze zamlčení důležitých zdravotních údajů, jaké jsou sankce za neplacení pojistného nebo jak smlouvu ukončit. Rozhodne-li se pojištěný vypovědět pojistnou smlouvu, nepropadá doposud zaplacená částka pojistného, ale pojištěný dostane tzv.*odbytné*, (někdy se v komerčním pojištění také používá pojmu odkup životního pojištění). Poskytuje se ve výši vytvořených rezerv pojistného životního pojištění s odpočtem nezbytných nákladů správní režie a manipulačního poplatku. Sestavení odbytného má motivovat pojištěné, aby neukončovali předčasně sjednané životní pojištění.

2.2. Obecně pojištění

Pojištění je takový vztah, při kterém pojišťovna na sebe přebírá závazek, že pojištěnému uhradí újmu, která mu vznikne ve smyslu pojistné smlouvy a pojistných podmínek. Tento závazek se uskutečňuje za úplatu, kterou je pojistné.

Pojištěním se rozumí rozkládání nových náhodných ztrát pomocí přenosu rizika pojištěných na pojistitele, kteří odškodňují ztráty pojistným plněním. Pojištění se zabývá pouze čistým rizikem, tedy majetkovou ztrátou vyčíslitelnou penězi. Na pojištění se díváme jako na peněžní vztah, který je peněžním vztahem podmíněně návratným a neekvivalentním, na rozdíl od úvěru, který je návratný způsob peněžního vztahu.

Návratnost je zde podmíněna vznikem určité okolnosti, kterou označujeme jako pojistná událost (v životním pojištění je to např. dožití určitého věku, v majetkovém pojištění např. živelná pohroma). Neekvivalentní znamená, jestliže je splněna podmínka pro návratnost, výška vrácené peněžní částky se vždy odlišuje od částky pojistného, kterou pojištěný zaplatil.

Z jiného pohledu je pojištění forma tvorby a přerozdělování peněžní rezerv nebo pojistných fondů, které vykonává pojišťovna nebo zajišťovna. Do pojistných fondů přispívají všichni pojištění, vyplacenou náhradu dostane však pouze ten, u něhož vznikla pojistná událost.

2.2.1. Právní hledisko

Z právního hlediska rozlišujeme tyto druhy pojištění:

a) Dobrovolné pojištění:

- *Dobrovolné smluvní pojištění:* u kterého se pojistná smlouva sjednává na základě dobrovolného rozhodnutí pojistníka a pojistitele (životní pojištění).

b) Povinné pojištění

- *Povinné smluvní pojištění:* u kterého je povinnost sjednání pojistné smlouvy stanovena v příslušném právním předpisu, jako podmínku provozování určité činnosti (např. pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla, pojištění odpovědnosti za škodu z výkonu některých povolání, atd.).
- *Zákonné pojištění:* vzniká automaticky přímo ze zákona (nesjednává se pojistná smlouva), dojde-li ke skutečnosti, s níž zákon vznik tohoto pojištění spojuje, a trvá po celou dobu existence této skutečnosti bez pojistné smlouvy, tj. bez ohledu na vůli jeho účastníků (zákonné pojištění odpovědnosti za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání)

2.2.2. Hledisko způsobu financování

Z hlediska způsobu financování se pojištění člení na:

a) Zdravotní:

- Veřejné zdravotní pojištění je druh zákonného pojištění, na jeho základě se hradí léčebná péče, prevence, léčiva a lázeňská péče

b) Sociální:

- Pojistné na sociální pojištění je určeno na úhradu výdajů dávek nemocenského pojištění, dávek důchodového pojištění a dávek a služeb státní politiky zaměstnanosti. Pojistné na sociální zabezpečení je příjmem státního rozpočtu. V případě nedostatku prostředků bude deficit vyrovnán z ostatních příjmů státního rozpočtu (z daní), naopak v případě vyššího výběru pojistného než činí výdaje, je pojistné použito na úhradu jiných výdajů.

c) Komerční:

- Toto pojištění zahrnuje pojištění osob, pojištění majetku a odpovědnosti za škodu fyzických a právnických osob.

Sociální a zdravotní pojištění se od komerčního pojištění liší tím, že se sazby pojistného neodvíjí od rizika.

2.2.3. Hledisko závislosti výše plnění na výši škody

Z hlediska závislosti výše plnění na výši škody se pojištění dělí na:

a) Rezervotvorná pojištění:

- Tzv. pojištění na pojistnou částku – pojištění, kdy pojišťovna v částí pojistného vytváří rezervu na úhradu očekávaných plnění v budoucích obdobích. Pojistná částka udává absolutní výši pojistného plnění a je

stanovena v pojistné smlouvě. V případě pojistné události se vyplácí pojistné plnění ve výši pojistné částky, nebo procentická část z této pojistné částky. Skutečná výše škody se nezkoumá, protože pojistné plnění je na škodě nezávislé. Toto pojištění se využívá u rizik, kde škoda není přesně vyčíslitelná. Pojistné plnění se vyplatí vždy. Jsou typická pro pojištění osob pro případ dožití, smrti a invalidity.

b) Riziková pojištění:

- Pojištění, u kterých se nevytváří rezerva pojistného k úhradě budoucích závazků pojistitele. Pojistné plnění je závislé na výši sjednané škody. Platí podmíněná návratnost finančních prostředků vznikem pojistné události. Není jednoznačné, zda k pojistné události během trvání pojištění dojde. Počet pojistných událostí během trvání pojištění není omezen. Jsou typická pro pojištění majetku a odpovědnosti za škodu.

3.KAPITOLA

VÝVOJ ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ

3.1 Vývoj životního pojištění do roku 1991

Od začátku novověku se stále jasněji ukazovalo, že formy vzájemné pomoci jsou nedostatečné, a tak se začaly projevovat pokusy o vytvoření institucí, jež by svým členům poskytovaly rozsáhlejší a především zaručenější pomoc v případě kritických životních situací (úmrtí živitele rodiny, ztráta majetku v důsledku požáru, zničení úrody krupobitím atd.).

Narůstající krize feudalismu vnesly zásadní změny do způsobu života lidí, hlavně do způsobu zabezpečování rodin v případě předčasného úmrtí živitele, nebo jeho případného zranění a s tím související neschopnost k výdělečné činnosti.

O pozůstalé po předčasně zemřelých nebo zraněných živitelích rodin se v minulosti starali blízcí příbuzní. Tyto rodinné svazky byly zvláště silné na venkově.

Podobná situace byla i ve městech. O své práce neschopné členy a jejich pozůstalé se také staraly řemeslnické cechy a obchodnické gildy.

V době společné vlády Marie Terezie a Josefa II. Byl vydán v roce 1771 první penzijní předpis, zaručující důchody vdovám a sirotkům. Velkým sociálním problémem byly vždy nezaopatřené vdovy a sirotci po zesnulých civilních úřednících, obchodnících, umělcích atd. Proto začaly koncem 18. století vznikat vdovské a sirotčí penzijní ústavy.

Až do roku 1879 provozovaly převážně většinu životního pojištění v Českých zemích cizí pojišťovny, protože první české pojišťovny vznikaly teprve roku 1869 – Slavia a Praha, obě se sídlem v Praze.

Slavia zahájila svou činnost jako ryzí životní pojišťovna. Zabývala se pojištěním na dožití, úmrtí a zahrnovala spolky pro vzájemné dědění. Později se stala „smíšenou pojišťovnou“ (provozovala také pojištění majetku).

Praha zůstala až do konce své existence ryzí životní pojišťovnou a vypracovala se na uznávaný pojišťovací ústav.

Koncem 19. století životní pojištění ve významnosti dostihlo a pak i předstihlo dosud nejsilnější druh pojištění majetku – požární pojištění.

Obě české životní pojišťovny se úspěšně prosazovaly v českém prostředí a postupně zvyšovaly svůj podíl na pojistném trhu Českých zemí.

V letech první světové války (1914 – 1918) ustal určitý zakladatelský ruch, který se projevoval v českém pojišťovnictví od počátku 20. století. Existující české pojišťovny se sice těžce, ale vcelku úspěšně vypořádávaly s novými válečnými podmínkami. Na počátku války životní pojištění v Českých zemích více méně stagnovalo, přesto bylo výdělkové.

Po vzniku samostatného Československa v roce 1918 byly na našem území zastoupeny jak domácí tak i zahraniční pojišťovací ústavy nabízející mimo jiné i životní pojištění. V roce 1923 zde bylo celkem 32 pojišťoven, z toho 13 zahraničních a 19 domácích.

Roky 1939 až 1945 byly charakteristické odchodem těch zahraničních pojišťoven, které byly ve válce s Německem. Struktura pojistných potřeb se za druhé světové války v zásadě nezměnila, naopak se zvýšil zájem o jednotlivé druhy pojištění, především v souvislosti s narůstající inflací a snahou uložit peníze.

Roku 1948 byly dosavadní pojišťovny a národní podniky sloučeny v jedinou monopolní Československou pojišťovnu, národní podnik se sídlem v Praze. V roce 1969 byly zřízeny dva samostatné pojišťovací ústavy, Česká státní pojišťovna a Slovenská státní pojišťovna. Obě pojišťovny měly teoreticky celostátní působnost a v jistém smyslu byly vytvořeny předpoklady konkurenčního prostředí. Tyto dvě státní pojišťovny spolu od začátku úzce spolupracovaly až do zániku společného státu Čechů a Slováků.

3.2. Vývoj životního pojištění po roce 1991

Důležitým rokem pro rozvoj pojištění u nás byl rok 1991, kdy byl přijat zákon o pojišťovnictví. První zahraniční pojišťovnou, která začala na našem pojistném trhu v roce 1992 podnikat, byla Nationale-Nederlanden životní pojišťovna, a. s. Tato pojišťovna byla také jednou z prvních, která vedle České pojišťovny, začala nabízet produkty životního pojištění. Zahraniční pojišťovny však na našem trhu působily i v minulosti.

V současné době je na českém trhu řada českých a zahraničních pojišťoven. Český trh životního pojištění je charakteristický tím, že nabídku životního pojištění provozují jak specializované, tak univerzální pojišťovny. Specifické pro univerzální pojišťovny je podnikání ve všech pojišťovacích odvětvích, tzn. že provozují všechny druhy rizik. Specializované pojišťovny se naopak zaměřují pouze na jeho hlavní odvětví, přičemž okrajově provozují ještě jiné.

V dnešní době bylo nutné se v tomto směru přizpůsobit pravidlům Evropské unie týkajících se životního pojištění, která neumožňují vytváření univerzálních pojišťoven, provozujících životní i neživotní pojištění současně.

4. KAPITOLA

ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Životní pojištění zaujímá významné místo v celém odvětví pojišťovnictví a nepřehlédnutelnou skutečností je i to, že v současné době roste stále více a více jeho význam na pojistném trhu.

Životní pojištění zahrnuje krytí rizik ohrožujících životy a zdraví lidí. V rámci těchto pojištění se uplatňují výplaty pojistných plnění v případě pojistných událostí, které se dotýkají života pojištěných osob nebo jiných osob.

Výše pojistných plnění není dána v případě životních pojištění velikostí škody, neboť škodu lze v těchto případech jen velice obtížně ohodnotit. Výše pojistných plnění je dána velikostí pojistné částky, kterou pojistník sjednal, a tato výše pojistné částky má podle jeho představ a možností příslušné riziko pokrýt.

V životním pojištění jsou kryta dvě základní rizika, a to **riziko smrti a riziko dožití**. V současné době životní pojištění kombinuje různými způsoby tato dvě rizika, přičemž bývají do krytí zahrnuta ještě další rizika neživotního charakteru (invalidita, úraz, vážné nemoci apod.). Tím, že životní pojištění zahrnuje krytí rizika smrti a dožití prostřednictvím sjednání určité velikosti pojistné částky zvolené pojistníkem, plní vedle vlastního krytí rizik úspornou funkci. Může být tedy chápáno jako spořicí a investiční prostředek, protože v rámci životního pojištění jsou vytvářeny speciální způsobem úspory, může to být uplatňováno při daňovém zvýhodnění pro pojistníka v případě sjednání životního pojištění.

Předmětem pojistné ochrany v životním pojištění je určitá nahodilá událost, která úzce souvisí se zdravím a životem pojištěných osob.

Životní pojištění je pojištění, které taky zahrnuje úrazové a důchodové pojištění osob.

4.1. Mýty životního pojištění

S životním pojištěním jsou spojeny některé „mýty“. Uvedme je.

- **Životní pojištění je pouze druh spoření**

Pojištění bývá často srovnáváno s jiným spořicími produkty (např. s podílovými fondy, penzijním připojištěním, stavebním spořením). Z těchto srovnání pak často životní pojištění vychází jako méně výhodné. Tyto produkty ale nelze srovnávat. Je třeba si uvědomit, že životní pojištění samozřejmě může sloužit z části jako spoření, ale zejména kryje rizika pojištěného. Pouze životní pojištění je unikátní mezi finančními nástroji svou dvousložkovou strukturou.

- **Životní pojištění mohou kdykoliv zrušit jen s malou ztrátou**

Na životní pojištění je třeba vždy pohlížet jako na strategický nástroj dlouhodobého charakteru. Při předčasném zrušení pojistné smlouvy a dodržení smluvních podmínek může být pojistníkovi vyplaceno tzv. odkupné (tj. část nespotřebovaného pojistného, kterou odborníci vypočítají pomocí pojistně-matematických metod k datu zániku daného pojištění). Obecně lze říci, že tato částka je v prvních letech trvání pojištění velice malá, neboť do její výše jsou zakalkulovány všechny náklady spojené s pojištěním. Ty jsou relativně velké, zejména pokud máte pojistnou smlouvu sjednanou například na 20 let. Jestliže nejste spokojeni s dosavadním produktem, nebo nedisponujete dostatečnými finančními prostředky na placení pojistného, lze ve většině případů přistoupit ke snížení pojištění na minimální částky, nebo dokonce požádat o přerušení placení, pokud je to v rámci produktu možné. K výplatě odkupního byste měli přistoupit až v poslední řadě. Vždy se dopředu informujte, kolik odbytné vlastně činí. Některé pojišťovny mohou uvádět výši odkupního již v doplňkových podmínkách (např. u jednorázově placených pojištění). Jindy jeho orientační hodnotu můžete nalézt v kalkulacích již při sjednání konkrétního pojištění

- **Porovnání jednotlivých nabídek pojišťoven**

Srovnání produktů pojišťoven je velice obtížné – každá společnost má své produkty vytvořeny jinak. Porovnání proto vyžaduje znalost jejich struktury, aby šlo například srovnat jen stejná rizika. To samozřejmě od průměrné populace nelze očekávat. Běžný zájemce o životní pojištění často porovnává nesrovnatelné. Ve výsledku pak dochází ke zkreslení informací, a tím i poškození samotného klienta.

- **Důchodové životní pojištění a penzijní připojištění je stejné**

Penzijní připojištění svým charakterem vlastně umožňuje klientovi naspořit určitou částku, ke které se jednou za čtvrt roku přispívá příspěvek v odpovídající výši. Naproti tomu důchodové pojištění, které je jedním z typů životního pojištění, může krýt kromě garantovaného zhodnocení i různá rizika. Oba produkty jsou sice daňově uznatelné, za oba lze snížit daňový základ o 12 000 Kč ročně, ale u penzijního připojištění je možné k daňovým odpočtům použít až část přesahující 6 000 korun ročně (do této částky stát poskytuje příspěvek).

- **U bank existuje pojištění vkladů, u pojištění ne, mohu tedy přijít o své finanční prostředky**

Pojišťovny vytváří na svoji činnost rezervy. Dohled nad jejich činností vykonává Česká národní banka. Pokud zjistí, že došlo k porušení povinností, které pojišťovnám ukládá zákon (363/1999 Sb., o pojišťovnictví), rozhodne o odstranění těchto nedostatků. Jednou z možností je převedení pojistného kmene na jinou pojišťovnu.

- **Platím měsíčně x korun na životní pojištění - jsem dostatečně zabezpečen**

Spousta klientů se mylně domnívá, že životní pojištění, které si v minulosti sjednali, jim poskytuje dostatečnou ochranu a díky němu si zároveň tvoří odpovídající finanční rezervu do důchodového věku. Průběžně si ujasňujte své potřeby a úměrně k nim aktualizujte pojistné částky. Pojistné částky, které byly dostačující před 10 lety, nemusí být dostačující dnes.

4.2. Základní otázky životního pojištění

Dříve než uzavřeme životní pojištění, měly by nás zajímat některé otázky týkající se tohoto produktu. A to

Jaký je princip životního pojištění?

Životní pojištění zahrnuje krytí rizik ohrožující zdraví a životy lidí. To znamená, že část z placeného pojistného je určena na pokrytí rizika smrti a část pojišťovnou připisována ve prospěch klienta na tzv. kapitálovou hodnotou. Tuto kapitálovou hodnotu pojišťovna investuje a zhodnocuje. V případě smrti klienta je pojišťovna povinna vyplatit jak kapitálovou hodnotu pojištění, tak pojistnou částku pro případ smrti. V případě, že se klient dožije konce pojištění, vyplatí pojišťovna klientovi kapitálovou hodnotu pojištění.

Komu je pojištění určeno?

Cílem životního pojištění je finančně zajistit blízké osoby (manželku, děti) v případě smrti. Zejména je vhodné pro živitele rodin, kdy jeho smrtí přijde zbytek rodiny o podstatnou část příjmů. Životní pojištění tak pomůže alespoň částečně vyrovnat tuto ztrátu. Někdy je životní pojištění vyžadováno bankou při poskytnutí úvěru, banka se tak chrání proti riziku smrti klienta.

Kdo může pojištění uzavřít?

Životní pojištění může v podstatě uzavřít každý – děti od narození až do určitého maximálního věku, který si blíže určuje sama pojišťovna pro různé typy pojistek (65 – 70 let). Výlukou pro uzavření životního pojištění jsou závažné druhy diagnóz, které pojišťovna nepojistí v důsledku vysokého rizika, které nepřijme (např. v klasické životní pojistce pro případ smrti nelze pojistit klienta se závažnou srdeční vadou). Pojišťovna může uzavření smlouvy odmítnout na základě zjištění důležitých zdravotních rizik, které pojištěný neuvedl a pojištěný ohledně zjištěných a nevyhovujících podmínek pojišťovny. Na obou stranách je ze zákona ponechána lhůta 2 měsíců.

Jaká je výše pojistného?

Výše pojistné splátky je každému klientovi vypočtena pojišťovnou individuálně podle výše pojistné částky, věku a délky pojištění. Pojistné se platí běžně nebo jednorázově.

Jak pojištění uzavřít?

Životní pojištění je velice individuální produkt. Mohou jej proto prodávat výlučně vyškolení obchodní zástupci pojišťovny, kteří jsou schopni klientovi vysvětlit nejen princip a výhody pojištění, ale i kvalifikovaně pomoci při výběru druhu pojištění a výši pojistné částky. Každá pojišťovna ráda zprostředkuje osobní schůzku se svým obchodním zástupcem.

4.3. Druhy životního pojištění

Filozofií životních pojistek je v podstatě krytí produktivního života člověka, kde můžou nastat nahodilosti a poškodit jej. Jedná se obvykle o dlouhodobější pojistné smlouvy. Délky pojistných dob, na které se sjednávají smlouvy životního pojištění představují jeden z podstatných rozdílů od neživotního pojištění.

V rámci pojištění lze sjednat:

- pojištění pro případ smrti (označováno také jako rizikové životní pojištění): pojistnou událostí je zde úmrtí pojištěné osoby z jakéhokoliv důvodu (např. věku, úrazu, nemoci) v době pojištění, kdy nahodilost pojistné události není v tom zda-li smrt nastane, ale v tom kdy nastane
- pojištění pro případ dožití: v tomto případě může nastat jen jeden případ vedoucí k pojistné události a to je dožití pojištěné osoby věku sjednaného v pojistné smlouvě
- pojištění pro případ smrti nebo dožití (tzv. smíšené nebo kapitálové životní pojištění): pojistnou událostí je zde smrt pojištěné osoby, nebo dožití se sjednaného věku pojištěným

4.3.1. Pojištění pro případ smrti

Toto pojištění je jedním ze základních druhů životního pojištění. Pojištění pro případ smrti kryje pouze riziko smrti, kdy sjednaná částka v případě realizace rizika, v průběhu pojistné doby, je vyplacena pojišťovnou osobě určené pojistníkem uvedeným v pojistné smlouvě. Záměr výplaty pojistného plnění v rámci pojištění pro případ smrti je zajištění pozůstalých pojistníka, dále to může být zaplacení závazků pojistníka, nákladů spojených se smrtí a pohřbem a podobně. Nedojde-li k pojistné události, nemá po skončení pojistné doby nárok na „vrácení“ pojistného z důvodu absence spořicí (rezervotvorné) složky.

Pojištění pro případ smrti se vyskytuje v podobě několika způsobů pojištění. Hlavní rozdělením pojištění pro případ smrti je dělení podle způsobu sjednání pojistné doby, na dočasné a trvalé pojištění pro případ smrti.

4.3.1.1. Dočasné pojištění pro případ smrti

Kryje riziko smrti jedině v rozsahu sjednané pojistné doby, tzn., že pojistné plnění je vyplaceno pouze v případě kdy k pojistné události dojde v průběhu pojistné doby, jestliže k pojistné události nedojde, pojistné plnění není vyplaceno. Tento druh životního pojištění je nejčastěji používán v souvislosti s čerpáním různých úvěrů, půjček a podobně. Kdy velikost pojistné částky je určena od velikosti dlužné částky, a kdy v případě smrti pojistníka by pojistné plnění pokrylo jeho závazek například vůči úvěrové instituci.

V základní oblasti podoby dočasného pojištění pro případ smrti se uplatňuje pevně sjednaná pojistná částka. Může být také uplatněno i dočasné úvěrové pojištění se snižující se pojistnou částkou (odpovídá snižující se dlužné částce).

4.3.1.2. Trvalé pojištění pro případ smrti

Toto je pojištění, kdy se v každém případě vyplácí pojistné, jen se neví kdy. V praxi je toto pojištění upraveno tak, že je stanoven maximální horní věk pro vyplacení pojistného plnění (např. 80 let) a zároveň placení pojistného je omezeno maximálně do určitého věku (např. 65 let).

Pravděpodobnost úmrtí pojištěné osoby s přibývajícím věkem roste. Této pravděpodobnosti by měla být stanovena odpovídající cena pojistného. To znamená, že cena pojištění pro případ smrti by se každým rokem zvyšovala. V praxi, ale pojišťovna stanoví takzvané konstantní pojistné pro celou pojistnou dobu. Pojištěný platí v první části více než odpovídá pravděpodobnosti úmrtí. Pojišťovna z vyššího pojistného vytváří rezervu, kterou čerpá v druhé části pojistné doby, pojištěný platí méně než odpovídá pravděpodobnosti jeho úmrtí.

4.3.2. Pojištění pro případ dožití

Ve své základní a nejjednodušší podobě to funguje tak, že pojistník platí jednorázově nebo běžně pojistné a při dosažení sjednaného dne v pojistné smlouvě obdrží pojistné plnění ve výši sjednané pojistné částky. Jestliže pojištěný zemře před koncem pojistné doby, pojištění bez náhrady zaniká.

Toto pojištění je obdobou spoření, jde pouze jen o tvorbu úspor. I když mezi životním pojištěním a spořením jsou určité rozdíly spočívající v tom, že pojišťovna ručí za vklady pojistníků ne výškou skutečného vkladu, ale v závislosti na sjednané pojistné částce a přerušení placení běžného pojistného je spojeno s určitými sankcemi.

Pojištění pro případ dožití je spíše zaměřeno na starší lidi nebo lidi se zdravotními problémy. Mnohdy se využívá odvozených druhů pojištění pro případ dožití, a to jako důchodové pojištění a termínové nebo-li věnové pojištění.

4.3.2.1. Důchodové pojištění

Důchodové pojištění je pojištění na dožití se sjednaného věku s postupnou výplatou pojistné částky, sjednaného od určitého věku pojistníka. Pojistníkovi je vyplácena sjednaná velikost důchodu. Výplatní doba důchodu je buď ohraničena sjednanou dobou, nebo může být sjednána neohraničená doba výplaty důchodu, to znamená, že důchod je vyplácen až do úmrtí pojištěného.

Podstata důchodového pojištění je vždy sjednání výplaty, tedy základního důchodu, který je obdobou starobního důchodu ze sociálního pojištění, určený ke krytí potřeb ve stáří. Lze ještě sjednat tzv. pozůstalostní důchod, splatný v případě smrti pojištěného osobě uvedené v pojistné smlouvě. A dále ještě tzv. dočasný důchod, který se vyplácí pojištěnému v případě trvalé invalidity.

4.3.2.2. Termínové nebo-li věnové pojištění

Jedná se o pojištění na dožití sjednávající se na dožití se finančně závislé osoby nebo dítěte. Pojistné plnění se vyplácí při dožití pojištěné osoby, tedy závislé osoby nebo dítěte, sjednaného věku, to může být např. plnoletost, začátek studia, sňatek a podobně. Tato výplata pojistného plnění může být vyplacena jednorázově nebo postupně (jako důchod). Protože toto pojištění je určeno pro zabezpečení dětí, nemá jen podobu pojištění na dožití, ale bývá často doplněno o krytí dalších rizika, jako je zejména riziko úmrtí rodiče nebo rodičů, riziko invalidity rodiče nebo riziko smrti pojištěného dítěte (vrácení pojistného pro případ úmrtí dítěte).

4.3.3. Pojištění pro případ smrti nebo dožití

Tomuto pojištění se také jinak říká smíšené životní pojištění. Při uplatnění smíšeného životního pojištění se pojišťovna zavazuje vyplatit sjednanou pojistnou částku ve sjednaný den v případě, že se pojištěný tohoto dne dožije. V případě, že se pojištění tohoto dne nedožije, pak bude pojistné plnění vyplaceno ve stejné výši po

smrti pojištěného ve prospěch osoby, kterou pojistník sám určí. V rámci tohoto životního pojištění lze obvykle připojistit úrazové pojištění a invalidní připojištění.

Na rozdíl od pojištění pro případ smrti, které je většinou chápáno jako prostředek k zajištění pozůstalých, u tohoto pojištění pojišťovna vyplácí pojistné plnění vždy.

Smíšené životní pojištění bývá také označováno jako kapitálové životní pojištění.

5.KAPITOLA

PŘEHLED NABÍDKY POJISTNÝCH PRODUKTŮ

Můžeme říci, že produkty jednotlivých pojišťoven se liší například rozsahem pojistné ochrany, podílem na hospodaření pojišťovny, výší pojistného, poskytovaných slev atd. U pojišťoven je také obvyklé, že mají pro stejné produkty jiné názvy, je to proto, aby klient při vyslovení názvu produktu rovnou i poznal, jaká pojišťovna ten daný produkt nabízí. Přesto je třeba zdůraznit, že účelem pojištění je požadovaná pojistná ochrana. Protože problematika jednotlivých produktů je velice rozsáhlá, zaměříme se pouze na základní charakteristiku některých pojištění.

V kapitole 5.4. dokládáme prvních 10 pojišťoven, které v roce 2007 uzavřeli nejvíce životních pojistek.

5.1 Kapitálové životní pojištění

Kapitálové životní pojištění je nejobvyklejším a nejvíce využívaným typem životního pojištění. Toto pojištění zahrnuje pojištění pro případ smrti nebo dožití. Pojistná částka je buď pro obě rizika stejná, nebo se dá zvolit zvlášť pojistná částka pro případ smrti a zvlášť pro případ dožití.

Kapitálové životní pojištění je určeno pro Ty, kteří chtějí zabezpečit své blízké pro případ smrti, chtějí mít garantovanou částku pro případ dožití, nebo toto pojištění uzavírají Ti, kteří chtějí dlouhodobě a pravidelně zhodnocovat finanční prostředky.

Tento druh pojištění funguje tak, že ze zaplaceného pojistného jsou odečteny náklady na krytí pojistné ochrany a poplatky. A zbývající část pojistného je použita na tvorbu rezervy pojištění, která se zhodnocuje. V případě úmrtí klienta je mu vyplacena sjednaná pojistná částka. V případě dožití je vyplacena sjednaná pojistná částka včetně

podílů na výnosech. Jestliže jsou u pojištění sjednána další připojištění, je při pojistné události vyplacena pojistná částka dle sjednaných podmínek.

Kapitálové životní pojištění je doporučované uzavírat na dobu 10ti a více let pro jeho maximalizaci zhodnocení. Pokud je doba kratší, nezaručí vytvoření kapitálové hodnoty v dostatečné výši.

Výhodou tohoto pojištění je garantovaná pojistná částka pro případ smrti nebo dožití a garantované minimální zhodnocení finančních prostředků. Je možné rozšíření rozsahu pojistné ochrany formou různých druhů připojištění a další výhodou je daňová znatelnost zaplaceného pojistného, která se řídí zákonem 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. Nevýhodnou je, že nelze libovolně měnit nastavení pojištění, nelze ovlivňovat tvorbu kapitálové hodnoty pojištění a ze zákona jsou garantovaná 2,4 % zhodnocení peněz co jsou z rezervy.

Dále do kapitálového životního pojištění patří: vkladové pojištění, univerzální nebo-li flexibilní životní pojištění a svatební pojištění nebo pojištění dětí.

5.1.1. Vkladové pojištění

Vkladové životní pojištění zahrnuje pojištění pro případ dožití za návratný vklad. Toto pojištění je určeno pro ty, kteří chtějí mít garantovanou částku pro případ dožití, chtějí zhodnocovat finanční prostředky, chtějí mít garantované zhodnocení finančních prostředků a nebo chtějí mít možnost nakládat s naspořenými finančními prostředky.

Výhodou je možnost rozšíření rozsahu pojistné ochrany formou různých připojištění, kdykoliv se u vkladového pojištění může měnit nastavení pojištění a rozsah pojistné ochrany. Je možné vkládat a čerpat finanční prostředky během trvání pojištění, ale nelze aktivně ovlivňovat tvorbu kapitálové hodnoty pojištění, pokud je sjednáno riziko dožití. Tento produkt je daňově uznatelný, řídí se zákonem 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

Pojistné za jednotlivé připojištění je hrazeno z výnosů návratného vkladu. V případě úmrtí je vrácen návratný vklad včetně podílů na výnosech a v případě dožití je vyplacena sjednaná pojistná částka včetně návratného vkladu a podílů na výnosech.

Pokud je sjednáno další připojištění, je při pojistné události vyplaceno pojistné plnění dle sjednaných podmínek. Doba trvání je doporučovaná na 5 let a více pro maximalizaci zhodnocení.

5.1.2. Univerzální nebo-li flexibilní životní pojištění

Univerzální životní pojištění zahrnuje pojištění pro případ smrti a tvorbu kapitálové hodnoty pojištění s minimálním garantovaným zhodnocením. Pojištění připouští možnost kdykoliv změnit poměr finančních prostředků mezi pojistnou ochranou a zhodnocením finančních prostředků v závislosti na volbě výši pojistné částky a výše pojistného.

Je určeno pro ty, kteří chtějí zabezpečit své blízké pro případ smrti, dlouhodobě a pravidelně zhodnocovat finanční prostředky a mít jejich garantované zhodnocení a také pro ty, kteří s nimi chtějí volně nakládat.

Výhodnou u tohoto pojištění je garantovaná pojistná částka pro případ smrti a garantované minimální zhodnocení finančních prostředků. Dále rozšíření rozsahu pojistné ochrany formou různých připojištění, může se kdykoliv měnit nastavení pojištění a rozsah pojistné ochrany a vkládat a čerpat finanční prostředky i během trvání pojištění. Je opět daňově uznatelný podle zákona 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Nevýhodou je zde, že nelze aktivně ovlivňovat tvorbu kapitálové hodnoty pojištění a není zde garantována výše vyplacené částky při dožití.

U univerzálního životního pojištění jsou ze zaplaceného pojistného odečteny náklady na krytí pojistné ochrany a poplatky. Zbývající část pojistného je použita na tvorbu kapitálové hodnoty pojištění. Pokud dojde k úmrtí klienta, je vyplacena sjednaná pojistná částka nebo aktuální kapitálová hodnota pojištění, u dožití je vyplacena aktuální kapitálová hodnota pojištění.

Doporučovaná doba trvání pojištění je 10 a více let, pro maximalizaci zhodnocení. Kratší doba pojištění nezaručí vytvoření kapitálové hodnoty v dostatečné výši.

5.1.3. Svatební pojištění nebo pojištění dětí

Zahrnuje pojištění pro případ smrti a dožití. Sjednaná pojistná částka se vyplácí dítěti při dožití nebo u příležitosti uzavření sňatku nebo formou stipendia po stanovenou dobu. Zemře-li pojištěný (např. rodič) v době trvání pojištění, končí povinnosti platit pojistné (zproštění od placení). U některých typů pojištění dětí zahájí pojišťovny při zproštění od placení výplatu pravidelného důchodu dítěti, která trvá až do sjednaného konce pojištění. Veškeré nároky vyplývající z pojistné smlouvy zůstávají nedotčeny.

Toto pojištění uzavírají ti, kteří chtějí zabezpečit své děti, chtějí jim usnadnit start do života a nebo chtějí dlouhodobě a pravidelně zhotovovat finanční prostředky.

Výhodou je garantovaná pojistná částka pro případ dožití vyplácená dítěti, garantované minimální zhodnocení finančních prostředků, zproštění od placení v případě smrti pojištěného, výplata pravidelného důchodu a možnost rozšíření rozsahu pojistné ochrany formou různých připojištění. U tohoto pojištění nelze libovolně měnit nastavení pojištění a nelze aktivně ovlivňovat tvorbu kapitálové hodnoty pojištění.

Ze zaplaceného pojistného jsou odečteny náklady na krytí pojistné ochrany a poplatky. Zbývající část pojistného je použita na tvorbu rezervy pojištění. Pokud dojde k úmrtí pojištěného, dochází ke zproštění od placení pojistného a pokud dojde k úmrtí dítěte, vyplácí se odkupné nebo zaplacené pojistné. V případě dožití je vyplacena sjednaná pojistná částka včetně podílů na výnosech. U sjednaných dalších připojištění je při pojistné události vyplaceno pojistné plnění dle sjednaných podmínek. Pojištění se sjednává do věku 19 až 25 let dítěte.

Tento produkt nesplňuje podmínky pro daňovou uznatelnost podle zákona 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů.

5.2. Rizikové životní pojištění

Rizikové životní pojištění zahrnuje pojištění pro případ smrti. V případě ukončení pojistné smlouvy není vyplaceno žádné plnění, produkt neobsahuje spořicí složku. Je určeno pro ty, kteří chtějí zabezpečit své blízké pro případ smrti a chtějí pojištění vinklovat ve prospěch jiného subjektu (např. hypotéka).

Výhoda je garantovaná pojistná částka pro případ smrti, možnost rozšíření rozsahu pojistné ochrany formou různých připojištění. Je možné sjednání pevné nebo klesající pojistné částky a sjednání pojištění již na dobu 1 roku. Nevýhodou je, že neobsahuje spořicí složku.

Zaplacené pojistné je zcela spotřebováno na krytí pojistné ochrany a poplatky. V případě úmrtí klienta je vyplacena sjednaná pojistná částka, pokud dojde k ukončení pojistné smlouvy se nevyplácí žádné plnění. Jestliže jsou sjednána další připojištění a dojde k pojistné události, je pojistné plnění vyplaceno podle sjednaných podmínek. Trvání pojištění je individuální podle potřeb klienta.

Nesplňuje podmínky pro daňovou uznatelnost.

5.3. Investiční životní pojištění

Investiční životní pojištění zahrnuje pojištění pro případ smrti s investováním pojistného do podílových fondů, kde je investiční riziko na straně klienta. Zhodnocení je závislé na zvolené investiční strategii. Investiční životní pojištění přináší zpravidla vyšší zhodnocení finančních prostředků, které ale nebývá garantováno. Typickým znakem je možnost volby z nabídky několika investičních fondů lišících se předpokládaným zhodnocením finančních prostředků a podstupovanou mírou rizika. Standardem pojištění je možnost kdykoliv změnit poměr finančních prostředků mezi pojistnou ochranou a zhodnocením finančních prostředků v závislosti na volbě výše pojistné částky a výše pojistného. Rozložení finančních prostředků mezi vybrané fondy lze v průběhu doby trvání pojištění měnit.

Investiční životní pojištění je vhodné pro ty, co chtějí zabezpečit své blízké v případě smrti, dlouhodobě a pravidelně zhodnocovat finanční prostředky a chtějí mít garantovanou zvolenou částku vyplácenou v případě úmrtí. Dále je určeno pro ty, co akceptují míru rizika podle zvolené investiční strategie, chtějí volně nakládat s naspořenými finančními prostředky. A ještě pro ty, co chtějí aktivně ovlivňovat spořicí složku pojištění různou volbou investiční strategie.

Výhodou u tohoto pojištění je, že má rozšířený rozsah pojistné ochrany formou různých připojištění, kdykoliv lze změnit nastavení pojištění a rozsah pojistné ochrany,

Lze také aktivně měnit investiční strategii během trvání pojištění. Můžeme průběžně sledovat zhodnocení spořicí složky pojištění. Dále je výhodnou, že můžeme vkládat a čerpat finanční prostředky i během trvání pojištění a je daňově uznatelné zaplacené pojistné. Jednou z nevýhod je, že není garantována výše zhodnocení a také není garantována pojistná částka při dožití.

Za zaplacené pojistné jsou nakoupeny podílové jednotky, které pojišťovna vloží na individuální účet klienta. Podílové jednotky určují hodnotu individuálního účtu klienta podle zvolené investiční strategie. Pojišťovna si strhává náklady na krytí pojistné ochrany a poplatky. V případě úmrtí klienta je dle individuálních podmínek pojištěn vyplacena pojistná částka nebo aktuální hodnota individuálního účtu, popřípadě lze vyplatit obojí. Aktuální hodnota individuálního účtu je vždy vyplacena také při dožití. Pokud jsou u tohoto pojištění sjednána další připojištění, je při pojistné události vyplaceno pojistné plnění dle smluvených podmínek.

Doba trvání pojištění je doporučena na 10 a více let pro jeho maximalizaci zhodnocení a omezení investičního rizika. Kratší doba může negativně ovlivnit výši zhodnocení vzhledem ke kolísání kapitálového trhu. Produkt je daňově uznatelný podle zákona 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

Klient může obvykle u investičního životního pojištění investovat do těchto podílových fondů:

Fond s garantovaným výnosem

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

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

Fond se zaměřením na peněžní trh

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

Míra rizika je velmi nízká, výnos poměrně jistý a stabilní, proto tento způsob investování volí především konzervativní klienti. Tento výnos obvykle jen mírně převyšuje zhodnocení pomoci termínovaných vkladů.

Fond se zaměřením na dluhopisový trh

Prostředky u tohoto fondu jsou investovány především do nákupu kvalitních státních a podnikových dluhopisů.

Představuje relativně nízkou míru investičního rizika, domnívám se, že pokud je nízká míra rizika, volí fond konzervativní lidé. Lze očekávat výnos vyšší než u fondu se zaměřením na peněžní trh.

Fond smíšený

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

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

Fond smíšený – konzervativní

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

Fond smíšený – dynamický

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

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

Fond akciový

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

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

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

5.4. Deset největších pojišťoven na trhu životního pojištění za rok 2007

V roce 2007 podílem na trhu životního pojištění dominovala Česká pojišťovna (13 563 734 tis. Kč), s velkým odstupem se na druhém místě umístila ING Životní pojišťovna (7 266 522 tis. Kč) a na třetím místě skončila Kooperativa, pojišťovna (6 901 280 tis. Kč).

Tabulka 1: Výsledky členů ČAP (česká asociace pojišťoven) předepsaného pojistného za rok 2007 dle podílu na trhu

Předepsané pojistné v tis. Kč	
POJIŠŤOVNA	Životní pojištění
Česká pojišťovna, a.s.	13 563 734
ING Životní pojišťovna N.V., pobočka pro ČR	7 266 522
Kooperativa, pojišťovna, a.s.	6 901 280
Pojišťovna České spořitelny, a.s.	6 400 876
ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB	5 420 807
Allianz pojišťovna, a.s.	2 607 191
Generali pojišťovna, a.s.	2 366 241
Komerční pojišťovna, a.s.	1 886 870
PRVNÍ AMERICKO-ČESKÁ POJIŠŤOVNA,a.s.	1 799 071
AXA životní pojišťovna, a.s.	1 645 028

Zdroj: česká asociace pojišťoven

Podle těchto výsledků se zaměříme s nabídkou pojistných produktů pouze na dvě nejúspěšnější pojišťovny, a to tedy na Českou Pojišťovnu a ING Životní pojišťovnu.

5.5. Nabídka produktů České pojišťovny

Česká pojišťovna má momentálně na trhu tyto druhy životního pojištění:

Investiční pojištění:

- Životní pojištění DYNAMIK Plus

Klasické pojištění:

- Životní pojištění DYNAMIK
- Životní pojištění GARANCE
- Kapitálové životní pojištění
- Kapitálové životní pojištění jednorázově placené
- Dětské pojištění SLUNÍČKO
- KOMBIInované vkladové pojištění
- Životní pojištění závažných onemocnění
- Úvěrové životní pojištění
- Rizikové životní pojištění
- Důchodové pojištění

Nejoblíbenějším druhem životního pojištění je tzv. kapitálové životní pojištění, které kombinuje pojištění se spořením.

Nyní budou následovat tři pojištění, které jsem si vybrala, abych je přiblížila a stručně charakterizovala (DYNAMIK Plus, DYNAMIK, SLUNÍČKO). Tyto tři pojištění jsou nejčastěji uzavírané Českou pojišťovnou a mají nejsilnější reklamu na trhu.

5.5.1. Životní pojištění DYNAMIK Plus

Pojištění DYNAMIK Plus je pružnější než jiná životní pojištění. V průběhu pojištění lze měnit řadu jeho vlastností podle momentální situace. Umožňuje snížení či zvýšení pravidelně placené pojistné, kdykoliv přidat, zrušit nebo změnit parametry volitelných pojištění. Sami si můžeme zvolit kolik dáme na pojistné a kolik budeme spořit a jakým způsobem.

Výhodou u tohoto pojištění je možnost dobře investovat peníze, které si postupně spoříme. Způsob zhodnocení peněz si můžeme sami zvolit, záleží jen na nás jaké jsme ochotni podstoupit riziko výměnou za možnost vyššího výnosu. Další výhodou je tzv. investiční zámek (ochrana dosaženého výnosu ve fondech životního cyklu), Plus – unikátní kombinace garantovaného zhodnocení a investování, lze vkládat mimořádné pojistné, činit mimořádné výběry a uplatňovat daňové výhody. Zajišťuje

profesionální péči o finanční prostředky a spojení výhod dlouhodobého a pravidelného investování.

Životní pojištění DYNAMIK Plus umožňuje dělat kdykoliv změny, a to jako upravovat délku pojištění, výši pojistné částky, výši pojistného a změny v investičním programu. Volbou investičního programu rozhoduje, jakým způsobem se budou peníze v pojistné smlouvě zhodnocovat. Investiční programy zahrnují kombinace následujících fondů a možnosti zhodnocování finančních prostředků prostřednictvím garantované technické úrokové míry, resp. v případě mimořádného pojistného vyhlášené úrokové míry:

Tabulka 2: Procentuální rozpočet investované částky do různých fondů.

Procentuální vyjádření je podíl investované částky, kterou klient libovolně investuje do jednotlivých fondů.

	Konzervativní program	Nový vyvážený program	Nový růstový program	Nový dynamický program
Garantovaný výnos	100 %	30 %	-	-
Peněžní trh	-	-	-	-
Dluhopisy	-	50 %	40 %	-
Akcie	-	-	30 %	40 %
Fond ropného a energetického průmyslu	-		10 %	20 %
Zlatý fond	-	-	-	10 %
Fond nemovitostních akcií	-	20 %	20 %	30 %

Zdroj: česká pojišťovna

S individuálním programem je možno umístit prostředky přesně podle přání. U vkladu mimořádného pojistného lze vždy vybrat jakoukoli kombinaci umístění prostředků.

V rámci životního pojištění Dynamik plus můžeme uzavřít volitelná pojištění, a to:

- Úraz – lze pojistit sebe a až tři děti
- Závažná onemocnění
- Pojištění pro případ invalidity
- Pojištění pro případ nemoci

Volitelná pojištění je možno kdykoli v průběhu pojištění uzavřít i vypovědět. Lze měnit i jejich parametry.

5.5.2. Životní pojištění DYNAMIK

Životní pojištění je vhodné pokud se platí účty nebo se splácí nějaké půjčky či hypotéky a potřebujete si být jisti, že nenadálé neštěstí nezaviní finanční tíseň rodiny. Životní pojištění DYNAMIK dokáže vyplnit mezeru v rodinném příjmu vzniklou dlouhodobou nemocí nebo ztrátou živitele. Zároveň funguje jako výhodné spoření, na konci pojišťovna vyplatí všechny nasbírané peníze zhodnocené o úrok a podíly na výnosech. Pojistka tak chrání a zároveň umožňuje plnění snů.

U pojištění DYNAMIK můžete v průběhu pojištění měnit řadu jeho vlastností podle momentální situace. Při získání lépe ohodnocené práce se může zvýšit pojistná částka, naopak při finančně obtížné situaci se může pojistná částka snížit nebo dokonce přestat platit úplně. DYNAMIK se přizpůsobuje životní situaci a aktuálním potřebám.

Kombinuje pojištění se spořením. To znamená, že na konci pojištění se obdrží naspořená částka spolu s výnosy. V pojišťovně se peníze zhodnocují podobně jako v bance, ale jsou zde ve větším bezpečí. Sami si zde můžeme určit kolik dáme na pojistné a kolik na spoření. Opět to můžeme kdykoli změnit, jak budeme chtít.

Volitelná pojištění jsou stejná jako u životní pojištění DYNAMIK Plus.

Výhodami u pojištění DYNAMIK je garantované zhodnocení, mimořádné pojistné a také možnost uplatnění daňových výhod.

V rámci životního pojištění Dynamik můžeme uzavřít volitelná pojištění, a to:

- Úraz – je možno pojistit sebe a až tři děti
- Závažná onemocnění
- Pojištění pro případ invalidity
- Pojištění pro případ nemoci

Volitelná pojištění je možno kdykoli v průběhu pojištění uzavřít i vypovědět. Lze měnit i jejich parametry.

Příklad:

Žena 30 let uzavře životní pojištění DYNAMIK na dobu 30 let, tedy do 60 let života. Pojistná částka činí 200 000 Kč, pravidelné měsíční pojistné 1 500 Kč, mimořádné pojistné je 5 000 Kč každý rok (vklady mimořádného pojistného jsou úročeny vyhlášenou úrokovou mírou ve výši 2,75 %). Volitelná pojištění jsou zde pojištění závažných onemocnění a pojištění trvale invalidity.

V šedesáti letech žena získá 861 327 Kč. V případě smrti po patnácti letech pojištění rodina dostane 562 611 Kč a v případě diagnózy závažné nemoci v 10. roce pojištění dostane pojistnou částku 200 000 Kč a aktuální výši kapitálové hodnoty 245 116 Kč (tyto sumy jsou za předpokládaných podílech na výnosech 1 %).

5.5.3. Dětské pojištění SLUNÍČKO

Dětské pojištění Sluníčko chrání celou rodinu. Pojistí nejen dítě, ale i rodiče nebo jiné dospělé. Dítě díky SLUNÍČKU nezůstane nezajištěné ani v případě tragické události. Toto pojištění také pojistí děti nebo dospělé proti úrazu a současně pomůže dítěti se samostatným vstupem do života. Naspořené peníze zhodnocené o úrok a podíly na výnosech dostane na konci pojištění.

Pojištění SLUNÍČKO může uzavřít kdokoli ve prospěch dítěte. Spolu s ním lze pojistit až dva dospělé. Pokud dojde k jejich smrti, převezme pojišťovna placení pojistného, u pojistně-spořicíh variant navíc bude dítě dostávat až do konce pojištění pravidelnou roční rentu a na konci pojištění dostane dvojnásobek (resp. trojnásobek) pojistné částky. Ani v případě tragické události v rodině tak nezůstane bez zajištění.

Toto pojištění kombinuje pojištění se spořením. Peníze se zhodnocují podobně jako v bance, zde jsou ale ve větším bezpečí. Výhodou je garantované zhodnocení a mimořádné pojistné.

V rámci dětského pojištění Sluníčko můžeme uzavřít pouze jedno volitelné pojištění, a to je úraz.

Varianty pojištění

Dětské pojištění SLUNÍČKO má tři varianty, ze kterých si lze vybrat tu nejvýhodnější pro své dítě a rodinu. Varianty jsou uvedeny v následující tabulce.

Tabulka 3: Varianty pojištění

Událost/varianta	Spořicí varianta	Pojistně-spořicí varianta (jeden dospělý)	Pojistně-spořicí varianta (dva dospělý)
Trvalá invalidita	odpadá povinnost platit pojistné	odpadá povinnost platit pojistné	odpadá povinnost platit pojistné
Smrt jednoho dospělého	odpadá povinnost platit pojistné	20 % hned roční renta 20 % 2x výplata na konci	20 % hned roční renta 20 % 2x výplata na konci
Smrt dvou dospělých	-	-	20 % hned roční renta 40 % 3x výplata na konci

Zdroj: česká pojišťovna

Příklad:

Žena 28 let se rozhodla svému nedávno narozenému synovi začít spořit už teď. Věk dítěte je 7 měsíců, doba pojištění bude 17 let, pojistná částka činí 100 000 Kč a pravidelné měsíční pojistné činí 475 Kč. Volitelné pojištění je úrazové pojištění dítěte.

Dítě v 18 letech dostane 118 686 Kč při předpokládaném zhodnocení 2 % ročně. V případě smrti matky po deseti letech dostane:

- 20 000 Kč hned, což je 20 % z pojistné částky
- 20 000 Kč roční renty po dobu sedmi let (do věku 18 let)
- 200 000 Kč na konci pojištění + podíly na výnosech

5.6. Nabídka produktů ING, Životní pojišťovny

ING, Životní pojišťovna má momentálně na trhu tyto druhy životního pojištění:

Investiční pojištění:

- Investiční životní pojištění TOP LIFE
- Životní pojištění Investor Plus

- Životní pojištění Investice
- Investiční pojištění Junior Plus
- Investiční pojištění Junior Top
- Investiční životní pojištění Garant Invest

Klasické pojištění:

- Kapitálové životní pojištění
- Kapitálové důchodové pojištění
- Stipendijní pojištění
- Svatební pojištění
- Dočasné životní pojištění
- Úvěrové životní pojištění
- Ihned splatný důchod
- Životní pojištění RODINA

Nyní následuje šest pojištění, které jsem si vybrala pro jejich přiblížení a stručnou charakteristiku (TOP LIFE, Investor Plus, Junior Plus, Garant Invest, Kapitálové životní pojištění a pojištění RODINA) ze 14 možných. Tyto pojištění jsem si vybrala z důvodu upoutávající reklamy.

5.6.1. Investiční životní pojištění TOP LIFE

Top pojištění umožňuje maximální možnou pojistnou ochranu, díky které můžete zabezpečit své nejbližší a zároveň nechává dostatečný prostor a svobodu pro úpravy ve smlouvě podle nejrozličnějších potřeb a možností. TOP LIFE je produkt, který se zcela přizpůsobí. V rámci tohoto produktu se spojuje pojistná ochrana a výhodná investice. Výběrem finančních fondů si volíte vlastní investiční strategii, která je v průběhu trvání pojištění měnitelná podle přání v závislosti na měnící se situaci na jednotlivých finančních trzích. Výběrem finančních fondů si sami volíte míru rizika a možných výnosů. Je také možné odčerpávat částí naspořených prostředků a vkládat finanční prostředky formou mimořádného pojistného. Lze měnit poměr peněz vložené na rizikovou a na investiční složku pojištění v průběhu pojištění. Záleží na tom co vám

dovolí vaše životní situace, jestli právě upřednostňujete pojistnou ochranu nebo, investici. Je nám také umožněno uzavřít různé připojištění (zproštění od placení, pro případ plného invalidního důchodu následkem úrazu, pro případ smrti následkem úrazu, úrazu a trvalých následků úrazu dítěte, závažná onemocnění, pro případ smrti, hospitalizace, hospitalizace následkem úrazu, pracovní neschopnost následkem úrazu a připojištění pro případ úrazu), která vám poskytnou pojistnou ochranu. V případě přechodného zhoršení vaší finanční situace je možnost přerušit až na jeden rok placení pojistného se zachováním plného rozsahu pojistné ochrany.

5.6.2. Životní pojištění Investor Plus

Životní pojištění Investor Plus je určeno pro ty, co mají zájem výhodně investovat, pojistit se a zároveň si o takto investované peníze každoročně snižovat základ.

Rozsah pojistné ochrany je možné měnit podle našich aktuálních potřeb, máme možnost své finanční prostředky libovolně rozdělit do čtyř finančních fondů pojišťovny ING (Fond obligací, Smíšený fond, Fond českých akcií, Fond dividendové strategie). Tím si každý zvolí vlastní investiční strategii, kterou může v průběhu trvání pojištění měnit v závislosti na měnící se situaci na jednotlivých finančních trzích. V průběhu trvání pojištění také lze měnit výši pojistného anebo kdykoli složit mimořádně pojistné. Po uplynutí pojistné doby je kapitálová hodnota vyplacena přímo pojištěnému. Pokud dojde k úmrtí pojištěného během trvání pojištění je aktuální kapitálová hodnota a sjednaná pojistná částka vyplacena osobě nebo osobám, která je určena. Délka trvání pojištění záleží na tom, jak si jí každý zvolí, ale minimální doba trvání pojištění je 5 let.

5.6.3. Investiční pojištění Junior Plus

Junior plus nabízí pojistnou ochranu dětí a mládeže všech věkových kategorií a navíc ještě rozšířenou o možnost spoření. Finanční obnos, který se naspoří ve prospěch dítěte, se pro mě stane zdrojem prostředků při vstupu do samostatného života.

Toto pojištění se dá uzavřít dětem ve věku od 3 měsíců do 20 let. Pojistné je rozděleno na část určenou na úrazové pojištění a část určenou na spoření. Pojistná ochrana lze také ještě rozšířit o pojištění denní dávky při pobytu dítěte v nemocnici.

Část pojistného určeného na úrazové pojištění je pevně stanovena. Rozsah pojistného plnění je v případě pojistné události dán příslušným procentem z pojistné částky 300 000 Kč podle charakteru úrazu a částkou nejméně 10 000 Kč při úmrtí pojištěného. Výše částky určené na spoření je libovolná, podle výše pojistného. Spořicí část lze během pojištění výrazně posílit vkládáním mimořádných finančních prostředků formou mimořádných vkladů.

Doba trvání je minimálně 5 let, pojistná doba trvá vždy do 25 let věku dítěte a jeho dosažením pojištění končí.

5.6.4. Investiční životní pojištění Garant Invest

Je určené občanům i firmám k zhodnocení volných finančních prostředků prostřednictvím výhodné investice na pět let. Toto pojištění v sobě kombinuje možnost investice, na které nelze prodělat, s prvky pojistné ochrany. Při splatnosti vyplácí garantovaný fond investorům celou hodnotu počáteční investice a dosažený zisk, který může dosáhnout až 50 % hodnoty počáteční investice. Tato forma investování je dostupná každému.

Mezi hlavní přednosti investice do fondu s garancemi patří:

- Zajištění návratnosti investované částky při splatnosti fondu
- Srozumitelná pravidla pro přiznávání nadvýnosu
- Investice v CZK jsou zajištěny proti měnovým rizikům
- možnost volby, zda pojistné plnění při smrti bude vyplaceno ihned nebo na konci pojistné doby
- možnost kdykoli z fondu vystoupit

5.6.5. Kapitálové životní pojištění

Toto pojištění v sobě kombinuje pojistnou ochranu a vytváření úspor, po celou dobu jeho trvání jste pojištěni proti riziku nešťastné události a současně se spoří. Kapitálové životní pojištění je ideální uzavřít během aktivního života, kdy poskytuje potřebnou pojistnou ochranu. Pojistnou částku tak lze použít pro zabezpečení financí v důchodovém věku. Pojistná částka bude vyplacena na konci pojistné doby navýšená o podíl na zisku společnosti.

Po uplynutí pojistné doby vyplatíme pojistnou částku přímo pojištěnému, a to jednorázově nebo formou pravidelného důchodu. V případě úmrtí pojištěného během trvání pojištění je sjednaná pojistná částka vyplacena oprávněné osobě nebo osobám. Protiinflační program nabízí možnost zvyšování pojistné částky a pojistného v závislosti na míře inflace.

5.6.6. Životní pojištění RODINA

Toto pojištění umožňuje pojistit na jedné pojistné smlouvě nejen sebe, ale i členy své rodiny. Pojištění je tak flexibilní, že umožňuje upravovat smlouvu v průběhu trvání podle aktuální situace, potřeb a možností.

Hlavní výhody životního pojištění RODINA

- Lze pojistit v rámci jedné smlouvy dvě dospělé osoby a neomezený počet dětí
- Velký rozsah pojistného krytí pro všechny pojištěné osoby - rozšíření o připojištění
- Pokud dojde k úmrtí první dospělé osoby je možno převést smlouvu na druhého dospělého pojištěného
- Velká flexibilita smlouvy – lze upravovat smlouvu podle aktuálních potřeb, požadavků a možnostech klienta
- Je možné dočasně přerušit placení pojistného
- Možnost vkladů mimořádného pojistného
- Možnost výběru finančních prostředků z pojistné smlouvy
- Možnost uplatnění daňový odpočtu

- Možnost získání tzv. rodinné slevy na pojistném – zohlednění pojištění více osob na jedné smlouvě, pojištění dětí, sjednání více připojištění.

Životní pojištění RODINA je určeno:

- Rodinám s dětmi
- Mladým bezdětným párům
- Svobodným lidem žijícím samostatně

5.7. Modelové příklady a jejich zhodnocení

V této podkapitole uvedu čtyři modelové životní pojištění ve zkrácené verzi a jejich zhodnocení. V přílohách je možné nahlédnout do úplné verze a do tabulek vývoje hodnoty jednotlivých pojištění.

Životní pojištění DYNAMIK – Česká pojišťovna

Jan Novák 24 let uzavřel životní pojištění Dynamik na dobu 36 let. Počátek pojištění je ke dni 1.3. 2008 a konec 29.2. 2044. Pojistná částka pro případ smrti je 200 000 Kč, pojistné činí 1 000 Kč a je placeno 12 x do roka. Z pojistného 1 000 Kč je 873 Kč na životní pojištění pro případ smrti nebo dožití a 127 Kč je na úrazové pojištění dospělých. Tudíž celkové zaplacené pojistné za životní pojištění je $873 \times 12 \times 36 = 377\,136$ Kč. Od základu daně z příjmu lze podle zákona u této smlouvy odečíst 10 476 Kč (výpočet daňového zvýhodnění: životní pojištění pro případ smrti nebo dožití x počet měsíců v roce: $873 \times 12 = 10\,476$ Kč).

Základní pojistné plnění při dožití se konce pojištění bude vyplaceno v případě 1,0 % podílu na výnosech: kapitálová hodnota 416 355 Kč, podíl na výnosech 78 642 Kč a tedy celkem k výplatě je 494 997 Kč. V případě 1,5 % podílu na výnosech bude kapitálová hodnota 416 355 Kč, podíl na výnosech 125 104 Kč a celkem k výplatě tedy bude 541 459 Kč. Při úmrtí během pojištění bude pozůstalým ihned vyplacena sjednaná pojistná částka ve výši 200 000 Kč.

Jana Nováková 24 let uzavřela také životní pojištění Dynamik na dobu 36 let, počátek pojištění je ke dni 1.3.2008 a konec 29.2.2044. Pojistná částka pro případ smrti je 200 000 Kč, pojistné činí 1 000 Kč a je placeno 12 x za rok. Z pojistného 1 000 Kč je 873 Kč na životní pojištění pro případ smrti nebo dožití a 127 Kč je na úrazové pojištění dospělých. Tudíž celkové zaplacené pojistné za životní pojištění je $873 \times 12 \times 36 = 377\,136$ Kč. Od základu daně z příjmu lze podle zákona u této smlouvy odečíst 10 476 Kč.

Základní pojistné plnění při dožití se konce pojištění bude vyplaceno v případě 1,0 % podílu na výnosech: kapitálová hodnota 451 623 Kč, podíl na výnosech 82 171 Kč a tedy celkem k výplatě je 533 794 Kč. Při 1,5 % podílu na výnosech je kapitálová hodnota 451 623 Kč, podíl na výnosech 130 622 Kč a tedy celkem k výplatě je 582 245 Kč. Při úmrtí během pojištění bude opět pozůstalým ihned vyplacena sjednaná pojistná částka ve výši 200 000 Kč.

Zhodnocení

Na těchto dvou modelových příkladech je patrné, že ženy jsou u životního pojištění více zvýhodňované než muži, protože muži na sebe vážou daleko vyšší rizika, například v zaměstnání (pokrývač, hasič, klempíř, řidič z povolání a podobně). Žena na konci pojištění při 1 % podílu na výnosech dostane o 38 797 Kč více než muž a při 1,5 % podílu na výnosech dostane o 40 786 Kč více než muž.

Životní pojištění Investor Plus – ING, životní pojišťovna

Jan Novák 24 let, uzavřel investiční pojištění Investor Plus na dobu 36 let, počátek pojištění je ke dni 3.4.2008. V návrhu jsou ještě dvě připojištění. Pojistná částka je 30 000 Kč a pojistné činí 1 000 Kč a je placeno 12 x do roka, to znamená měsíčně. Zisk je 5 % při neměnné inflaci. Poplatky a riziko za 36 let činí 97 452 Kč. Celkem na pojistném zaplacené 432 000, hodnota fondu u 36 roku je 776 411 Kč a to je částka, která bude panu Novákovi vyplacena na konci pojištění.

Jana Nováková 24 let, uzavřela také investiční pojištění Investor Plus na dobu 36 let, začátek je 3.4.2008. Opět jsou zde dvě připojištění. Pojistné je 1 000 Kč placeno

12 x za rok. Zisk je 5 % při neměnné inflaci. Poplatky a riziko je 36 let jsou 93 060 Kč. Na pojistném je celkem zaplacen 432 000 Kč na konci pojištění bude paní Novákové vyplacena částka 782 984 Kč, což je hodnota fondu za 36 let.

Zhodnocení

Na tomto modelovém příkladu je vidět, že ženy jsou opět zvýhodňované oproti mužům. Rozdíl je nejen u hodnoty fondu, kterou má žena v našem případě vyšší o 6 573 Kč, ale také v poplatcích a riziku, které jsou u ženy zase nižší o 4 392 Kč než muž.

Pokud budeme zkoumat jaký je rozdíl mezi životním pojištěním Dynamik a investičním pojištěním Investor Plus, zjistíme, že docela veliký. Z výše uvedených modelových příkladů je vidět, že investiční pojištění Investor Plus je určitě daleko výhodnější než životní pojištění Dynamik. Jeho zhodnocení na konci pojištění je díky investičním fondům daleko větší. Proto je dnes moudřejší uzavírat investiční životní pojištění, než pojištění kapitálová.

6. KAPITOLA

DAŇOVÉ VÝHODY

Životní pojištění je také podporováno státem ve formě daňových výhod. Pokud pojištění odpovídá zákonným podmínkám, může si pojištěný každý rok odečíst od základů daně z příjmu pojistné, které zaplatil, a to až do výše 12 000 Kč. Podobně šetří i firmy, které své zaměstnance odměňují formou příspěvků na životní pojištění. Tyto firmy si mohou každý rok odečíst na každého zaměstnance 8 000 Kč.

Stát u životního a důchodového pojištění formou daňových úlev dává:

Tabulka 4: Přehled roční úspory podle výše hrubé mzdy

Při platbě 500 Kč měsíčně na životní pojištění a hrubé mzdě od 10 100 – 18 200 Kč nám stát umožní si odečíst při podání daňového přiznání v tomto případě 1 140 Kč.

Hrubá měsíční mzda	Sazba daně	Roční úspora při pojistném	
		500 Kč/měs.	1 000 Kč/měs.
0 – 10 100 Kč	12 %	720 Kč	1 440 Kč
10 100 – 18 200 Kč	19 %	1 140 Kč	2 280 Kč
18 200 – 27 600 Kč	25 %	1 500 Kč	3 000 Kč
27 600 Kč a více	32 %	1 920 Kč	3 840 Kč

Zdroj: česká pojišťovna

6.1 Vlastnosti daňových výhod

Daňové výhody jsou různé pro fyzickou osobu, zaměstnance a zaměstnavatele. Uvedme rozdíly.

Fyzická osoba

Od základu daně z příjmu si může pojištěný každý rok (resp. zdaňovací období) odečíst zaplacené pojistné do maximální výše 12 000 Kč. Má-li uzavřeno více smluv s různými pojišťovnami, může zaplacené pojistné sčítat, ale jen do výše 12 000 Kč. Jednorázově zaplacené pojistné se jí rozpočítá po letech za celou dobu trvání pojištění.

Zaměstnanec

Od základu daně si může každý rok odečíst pojistné zaplacené zaměstnavatelem až do výše 12 000 Kč na jednoho zaměstnavatele. Z pojistného placeného zaměstnavatelem neplatí sociální ani zdravotní pojištění.

Zaměstnavatel

Zaplacené příspěvky na životní pojištění jsou považovány za náklady maximálně do výše 8 000 Kč za zdaňované období na jednoho zaměstnance. Z příspěvků zaměstnancům zaměstnavatel neplatí sociální ani zdravotní pojištění.

Právnícká osoba

Pokud zaměstnavatel hradí pojistné svým zaměstnancům, je úhrada pojistného považována za výdaje a započítává se do nákladů, maximálně do výše 8 000 Kč za zdaňovací období. Z úhradu částek pojistného pro zaměstnance nebude zaměstnavatel platit pojistné na sociální zabezpečení a pojistné na všeobecné zdravotní pojištění.

Otázkou zůstává, jakým způsobem se má postupovat, abychom využili všech daňových výhod. Na začátku každého roku pojišťovna zašle potvrzení o zaplaceném pojistném za uplynulý rok. Pokud nepodává fyzická osoba daňové přiznání sama, předloží potvrzení ve své mzdové účtárně. Pokud daňové přiznání podáváte finančnímu úřadu sami, je nutné předložit k němu i potvrzení zaslané pojišťovnou. První rok je třeba také k potvrzení předložit kopii pojistné smlouvy nebo pojistky.

Do součtu zaplaceného pojistného je možné také zahrnout i mimořádné pojistné. Ale jen v případě, pokud jste ho při sjednání pojištění zvolili jako daňově uznatelné a budete si na něj přát zasílat daňové potvrzení.

6.2 Zákonné podmínky

Podmínky pro uznání daňových výhod soukromého životního pojištění upravuje zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu, ve znění pozdějších předpisů. Soukromím životním pojištěním se rozumí životní a důchodové pojištění sjednané pro případ:

- smrti nebo dožití
- smrti nebo dožití s pojištěním invalidity

Podle novelizace tohoto zákona je od 1. 5. 2004 soukromé životní pojištění daňově uznatelné, pokud splňuje tyto podmínky:

- pojištěný je zároveň pojistníkem
- smlouva je sjednána minimálně na 5 let
- smlouva je sjednána minimálně do roku, kdy pojištěný dosáhne 60 let
- obsahuje-li pojištění pevnou částku na dožití, je její minimální výše
 - 40 000 Kč u pojistek na 5 – 15 let
 - 70 000 Kč u pojistek nad 15 let

Jestliže pojistné (nebo část pojistného) hradí za pojištěného zaměstnavatel, musí být v soukromém životní pojištění ujednání, že právo na plnění z těchto pojistných smluv má pojištěný zaměstnanec. V případě smrti pojištěného mají právo na plnění osoby určené ve smlouvě s výjimkou zaměstnavatele, který hradil pojistné.

Nedodržení podmínek životního pojištění

Při nedodržení podmínek životního pojištění z důvodu zániku pojištění nebo dodatečné změny doby trvání pojištění nárok na uplatnění odpočtu nezdánitelné části základu daně zaniká. Pojištěný je povinen podat za zdaňovací období, ve kterém k této skutečnosti došlo, daňové přiznání a v něm jako příjem uvést součet částek, o které mu byl v příslušných letech základ daně snížen z důvodu zaplaceného pojistného.

Příklad:

Příklad je modelován na životním pojištění DYNAMIK

Muž ve věku 33 let uzavřel pojištění na dobu 27 let (do 60 let). Pojistná částka pro případ smrti je 300 000 Kč a pravidelné měsíční pojistné činí 1 000 Kč, z toho příspěvek zaměstnavatele je 666 Kč. Pojištěná rizika jsou na dožití, smrt a trvalá invalidita.

Pojištěný na daních ušetří za celou dobu trvání pojištění 81 000 Kč, při stejném zdanění a hrubé měsíční mzdě 20 000 Kč po celou dobu trvání pojištění. Firma ušetří za celou dobu trvání pojištění 64 800 Kč.

7. KAPITOLA

ZÁVĚR

Cílem práce bylo seznámit čtenáře s životním pojištěním, snaha poradit při výběru té správné životní pojistky, protože v dnešní době existuje nepřehledné množství a variant tohoto produktu. Kapitálové životní pojištění nemusí být v každém případě tím nejlepším způsobem ukládání peněz, neboť někdy je výhodnější peníze ukládat do otevřeného podílového fondu nebo na termínovaný účet.

U životního pojištění oproti jiným druhům spoření je velmi malá pravděpodobnost, či dokonce nulová, ztráty peněz, je zde poměrně vysoké zhodnocení a možnost vkládání a vybírání vkladů. Nevýhodnou je naopak nízká likvidita vložených prostředků. Pokud si nejsme jisti, jaký druh životního pojištění máme uzavřít, je dobré se obrátit na finančního poradce.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY:

1. CIPRA Tomáš: Matematické metody demografie a pojištění. SNTL, Praha 1990
2. CIPRA Tomáš: Finanční a pojistné vzorce, GRADA Publishing, Praha 2006
3. CIPRA Tomáš: Pojistná matematika – teorie a praxe, Ekopress, Praha 1999
4. CIPRA Tomáš: Praktický průvodce finanční a pojistnou matematikou, Ekopress, Praha 2005
5. DUCHÁČKOVÁ Eva: Principy pojištění a pojišťovnictví, Ekopress, Praha 2005
6. DUCHÁČKOVÁ Eva: Pojišťovnictví VŠE, Praha 1995
7. MACHÁČEK Otakar: Finanční a pojistná matematika, Prospektum, Praha 1996

INTERNET:

www.pojistizivot.cz

www.cap.cz

www.finance.cz

www.penize.cz

www.ceskapojistovna.cz

www.ing.cz

PŘÍLOHY:**MODELOVÁNÍ PRŮBĚHU POJIŠTĚNÍ**

Životní pojištění - DYNAMIK

Základní údaje**Pojištěný:**

Příjmení a jméno: **Jan Novák**
 Rodné číslo: **840211/1234**
 Vstupní věk: **24 let**
 Pojistná doba: **36 let, počátek: 1. 3. 2008, konec: 29. 2. 2044**

Základní pojištění:

Pojistná částka pro případ smrti: **200 000 Kč**

Lhůtní pojistné:

Celkové lhůtní pojistné: **1 000 Kč**
 Frekvence placení: **12 x ročně**

Z toho:	lhůtní pojistné
Životní pojištění pro případ smrti nebo dožití	873 Kč
Úrazové pojištění dospělých	127 Kč

Celkové zaplacené běžné pojistné za životní pojištění:

873 x 12 x 36 = **377 136 Kč**

Daňové zvýhodnění:

Od základu daně z příjmu lze podle zákona ročně odečíst max. **12 000 Kč**, u této smlouvy **10 476 Kč**
 (Dle požadavku klienta je mu každý rok od pojišťovny zasíláno potvrzení).
 Každý rok lze navíc odečíst v daném roce zaplacené mimořádné pojistné, celkem max. 12 000 Kč

Základní pojistné plnění**A) Při dožití se konce pojištění bude vyplaceno:**

V případě podílu na výnosech:	1,0 %	1,5 %
Kapitálová hodnota:	416 355 Kč	416 355 Kč
Podíl na výnosech:	78 642 Kč	125 104 Kč
Celkem k výplatě:	494 997 Kč	541 459 Kč

B) Při úmrtí během pojištění

Nárok pro pozůstalé: ihned vyplacena sjednaná pojistná částka: **200 000 Kč**
 + kapitálová hodnota a podíly na výnosech za dobu od počátku pojištění.

Pojistné částky a splátky pojistného jsou vždy pro následující pojistný rok automaticky zvyšovány s ohledem na index spotřebitelských cen publikovaných ČSÚ a růst nominálních mezd publikovaných ČSÚ za minulý rok za předpokladu, že nedojde ke zvýšení rizikového pojistného po ocenění zdravotního stavu pojištěného.

Tabulka vývoje hodnoty pojištění:

Rok trvání smlouvy	Kapitálová hodnota		Podíl na výnosech (v příp. 1,0 % podílu)		Celkem		Hodnota odkupného
	Běžné pojistné	Mimořádné pojistné	Z běžného pojistného	Z mimořádného pojistného	Běžné pojistné	Mimořádné pojistné	
1.	8 902 Kč	0 Kč	48 Kč	0 Kč	8 950 Kč	0 Kč	0 Kč
2.	17 977 Kč	0 Kč	186 Kč	0 Kč	18 163 Kč	0 Kč	6 598 Kč
3.	27 230 Kč	0 Kč	417 Kč	0 Kč	27 647 Kč	0 Kč	16 279 Kč
4.	36 660 Kč	0 Kč	744 Kč	0 Kč	37 404 Kč	0 Kč	26 219 Kč
5.	46 273 Kč	0 Kč	1 170 Kč	0 Kč	47 443 Kč	0 Kč	36 426 Kč
6.	56 066 Kč	0 Kč	1 696 Kč	0 Kč	57 762 Kč	0 Kč	46 897 Kč
7.	66 045 Kč	0 Kč	2 327 Kč	0 Kč	68 372 Kč	0 Kč	57 644 Kč
8.	76 207 Kč	0 Kč	3 064 Kč	0 Kč	79 271 Kč	0 Kč	68 663 Kč
9.	86 555 Kč	0 Kč	3 911 Kč	0 Kč	90 466 Kč	0 Kč	79 961 Kč
10.	97 084 Kč	0 Kč	4 871 Kč	0 Kč	101 955 Kč	0 Kč	91 535 Kč
15.	152 388 Kč	0 Kč	11 466 Kč	0 Kč	163 854 Kč	0 Kč	153 571 Kč
20.	211 696 Kč	0 Kč	21 318 Kč	0 Kč	233 014 Kč	0 Kč	222 324 Kč
25.	274 474 Kč	0 Kč	34 786 Kč	0 Kč	309 260 Kč	0 Kč	297 567 Kč
30.	339 325 Kč	0 Kč	52 198 Kč	0 Kč	391 523 Kč	0 Kč	378 196 Kč
35.	403 826 Kč	0 Kč	73 805 Kč	0 Kč	477 631 Kč	0 Kč	462 083 Kč
36.	416 355 Kč	0 Kč	78 642 Kč	0 Kč	494 997 Kč	0 Kč	-

Uvedené hodnoty jsou modelovým příkladem vývoje pojištění za předpokladu dosažení stanoveného podílu na výnosech a dále za předpokladu, že nedojde ke zvýšení rizikového pojistného po ocenění zdravotního stavu pojištěného. Tento modelový příklad není součástí pojistné smlouvy a nezavazuje Českou pojišťovnu a.s. (pojistitele) k žádnému plnění.

K životnímu pojištění DYNAMIK je možno uzavřít úrazové pojištění, které je výrazně levnější než úrazové pojištění sjednané samostatně.

Plnění z připojištění - Úrazové pojištění dospělých

A) Plnění za dobu nezbytného léčení úrazu:

(pojistné: 56)

Příslušný počet procent z částky:

30 000 Kč

Úraz musí být v léčení minimálně 15 dnů - odpovídá nároku minimálně 2,5 %.

Za dobu nezbytného léčení 1 rok odpovídá nárok 100 %.

B) Plnění za trvalé následky úrazu:

Příslušný počet procent z částky:

200 000 Kč

Při vyšším rozsahu následků se plnění progresivně zvyšuje podle tabulky na smlouvě až na částku:

800 000 Kč

O přezkoumání trvalých následků se žádá zpravidla po dvou letech od úrazu.

C) Plnění za smrt následkem úrazu:

(pojistné: 71)

Je vyplacena částka:

200 000 Kč

MODELOVÁNÍ PRŮBĚHU POJIŠTĚNÍ

Životní pojištění - DYNAMIK

Základní údaje

Pojištěný:

Příjmení a jméno: **Jana Nováková**
 Rodné číslo: **845211/1239**
 Vstupní věk: **24 let**
 Pojistná doba: **36 let, počátek: 1. 3. 2008, konec: 29. 2. 2044**

Základní pojištění:

Pojistná částka pro případ smrti: **200 000 Kč**

Lhůtní pojistné:

Celkové lhůtní pojistné: **1 000 Kč**
 Frekvence placení: **12 x ročně**

Z toho:	lhůtní pojistné
Životní pojištění pro případ smrti nebo dožití	873 Kč
Úrazové pojištění dospělých	127 Kč

Celkové zaplacené běžné pojistné za životní pojištění:

873 x 12 x 36 = **377 136 Kč**

Daňové zvýhodnění:

Od základu daně z příjmu lze podle zákona ročně odečíst max. **12 000 Kč**, u této smlouvy **10 476 Kč**
 (Dle požadavku klienta je mu každý rok od pojišťovny zasíláno potvrzení).
 Každý rok lze navíc odečíst v daném roce zaplacené mimořádné pojistné, celkem max. 12 000 Kč

Základní pojistné plnění

A) Při dožití se konce pojištění bude vyplaceno:

V případě podílu na výnosech:	1,0 %	1,5 %
Kapitálová hodnota:	451 623 Kč	451 623 Kč
Podíl na výnosech:	82 171 Kč	130 622 Kč
Celkem k výplatě:	533 794 Kč	582 245 Kč

B) Při úmrtí během pojištění

Nárok pro pozůstalé: ihned vyplacena sjednaná pojistná částka: **200 000 Kč**
 + kapitálová hodnota a podíly na výnosech za dobu od počátku pojištění.

Pojistné částky a splátky pojistného jsou vždy pro následující pojistný rok automaticky zvyšovány s ohledem na index spotřebitelských cen publikovaných ČSÚ a růst nominálních mezd publikovaných ČSÚ za minulý rok za předpokladu, že nedojde ke zvýšení rizikového pojistného po ocenění zdravotního stavu pojištěného.

Tabulka vývoje hodnoty pojištění:

Rok trvání smlouvy	Kapitálová hodnota		Podíl na výnosech (v příp. 1,0 % podílu)		Celkem		Hodnota odkupného
	Běžné pojistné	Mimořádné pojistné	Z běžného pojistného	Z mimořádného pojistného	Běžné pojistné	Mimořádné pojistné	
1.	9 074 Kč	0 Kč	49 Kč	0 Kč	9 123 Kč	0 Kč	0 Kč
2.	18 325 Kč	0 Kč	190 Kč	0 Kč	18 515 Kč	0 Kč	6 940 Kč
3.	27 760 Kč	0 Kč	426 Kč	0 Kč	28 186 Kč	0 Kč	16 801 Kč
4.	37 376 Kč	0 Kč	759 Kč	0 Kč	38 135 Kč	0 Kč	26 928 Kč
5.	47 181 Kč	0 Kč	1 192 Kč	0 Kč	48 373 Kč	0 Kč	37 327 Kč
6.	57 174 Kč	0 Kč	1 729 Kč	0 Kč	58 903 Kč	0 Kč	48 002 Kč
7.	67 360 Kč	0 Kč	2 372 Kč	0 Kč	69 732 Kč	0 Kč	58 960 Kč
8.	77 738 Kč	0 Kč	3 124 Kč	0 Kč	80 862 Kč	0 Kč	70 201 Kč
9.	88 313 Kč	0 Kč	3 989 Kč	0 Kč	92 302 Kč	0 Kč	81 735 Kč
10.	99 089 Kč	0 Kč	4 968 Kč	0 Kč	104 057 Kč	0 Kč	93 566 Kč
15.	156 050 Kč	0 Kč	11 709 Kč	0 Kč	167 759 Kč	0 Kč	157 356 Kč
20.	218 223 Kč	0 Kč	21 828 Kč	0 Kč	240 051 Kč	0 Kč	229 193 Kč
25.	285 751 Kč	0 Kč	35 766 Kč	0 Kč	321 517 Kč	0 Kč	309 588 Kč
30.	358 477 Kč	0 Kč	53 989 Kč	0 Kč	412 466 Kč	0 Kč	398 782 Kč
35.	435 738 Kč	0 Kč	76 966 Kč	0 Kč	512 704 Kč	0 Kč	496 535 Kč
36.	451 623 Kč	0 Kč	82 171 Kč	0 Kč	533 794 Kč	0 Kč	-

Uvedené hodnoty jsou modelovým příkladem vývoje pojištění za předpokladu dosažení stanoveného podílu na výnosech a dále za předpokladu, že nedojde ke zvýšení rizikového pojistného po ocenění zdravotního stavu pojištěného. Tento modelový příklad není součástí pojistné smlouvy a nezavazuje Českou pojišťovnu a.s. (pojistitele) k žádnému plnění.

K životnímu pojištění DYNAMIK je možno uzavřít úrazové pojištění, které je výrazně levnější než úrazové pojištění sjednané samostatně.

Plnění z připojištění - Úrazové pojištění dospělých

A) Plnění za dobu nezbytného léčení úrazu:

(pojistné: 56)

Příslušný počet procent z částky:

30 000 Kč

Úraz musí být v léčení minimálně 15 dnů - odpovídá nároku minimálně 2,5 %.

Za dobu nezbytného léčení 1 rok odpovídá nárok 100 %.

B) Plnění za trvalé následky úrazu:

Příslušný počet procent z částky:

200 000 Kč

Při vyšším rozsahu následků se plnění progresivně zvyšuje podle tabulky na smlouvě až na částku:

800 000 Kč

O přezkoumání trvalých následků se žádá zpravidla po dvou letech od úrazu.

C) Plnění za smrt následkem úrazu:

(pojistné: 71)

Je vyplacena částka:

200 000 Kč

WebINGModel

B150 - Investor PLUS

Pojištěný	Nováková Jana, (Žena)	Pojistná doba	36 let
Narozen	11. 2. 1984	Počátek	3. 4. 2008
Pojistná částka	30 000 Kč	(v návrhu 2 připojištění)	
Frekvence placení	Měsíčně	Pojistné celkem	1 000 Kč

Modelování pojištění - tabulka.

WebINGModel

[Hlavní menu](#)

<u>Výr</u>	<u>Zisk</u>	<u>Infl.</u>	<u>Pojistné</u>	<u>Hodnota fondu</u>	<u>Celkem zaplac.</u>	<u>Z toho TopUp</u>	<u>Odkupné</u>	<u>Poj.částka hl.krytí</u>	<u>Poplatky + riziko</u>
0	5,00	Ne	1 000	0	0	0	0	30 000	0
1	5,00	Ne	1 000	9 091	12 000	0	0	30 000	2 532
2	5,00	Ne	1 000	17 968	24 000	0	420	30 000	5 064
3	5,00	Ne	1 000	25 596	36 000	0	9 650	30 000	7 596
4	5,00	Ne	1 000	34 794	48 000	0	19 341	30 000	10 128
5	5,00	Ne	1 000	44 482	60 000	0	29 516	30 000	12 660
6	5,00	Ne	1 000	54 685	72 000	0	40 200	30 000	15 192
7	5,00	Ne	1 000	65 426	84 000	0	51 418	30 000	17 724
8	5,00	Ne	1 000	76 733	96 000	0	63 197	30 000	20 256
9	5,00	Ne	1 000	88 633	108 000	0	75 565	30 000	22 788
10	5,00	Ne	1 000	101 155	120 000	0	88 551	30 000	25 320
11	5,00	Ne	1 000	114 328	132 000	0	102 187	30 000	27 852
12	5,00	Ne	1 000	128 187	144 000	0	116 504	30 000	30 384
13	5,00	Ne	1 000	142 763	156 000	0	131 537	30 000	32 916
14	5,00	Ne	1 000	158 093	168 000	0	147 322	30 000	35 448
15	5,00	Ne	1 000	174 212	180 000	0	163 896	30 000	37 980
16	5,00	Ne	1 000	191 162	192 000	0	181 299	30 000	40 512
17	5,00	Ne	1 000	208 981	204 000	0	199 572	30 000	43 044
18	5,00	Ne	1 000	227 714	216 000	0	218 759	30 000	45 576
19	5,00	Ne	1 000	247 405	228 000	0	238 905	30 000	48 108
20	5,00	Ne	1 000	268 102	240 000	0	260 058	30 000	50 640
21	5,00	Ne	1 000	289 817	252 000	0	282 232	30 000	53 208
22	5,00	Ne	1 000	312 639	264 000	0	305 515	30 000	55 776
23	5,00	Ne	1 000	336 621	276 000	0	329 961	30 000	58 344
24	5,00	Ne	1 000	361 821	288 000	0	355 630	30 000	60 912
25	5,00	Ne	1 000	388 264	300 000	0	382 546	30 000	63 516
26	5,00	Ne	1 000	416 047	312 000	0	410 807	30 000	66 120
27	5,00	Ne	1 000	445 237	324 000	0	440 482	30 000	68 724
28	5,00	Ne	1 000	475 867	336 000	0	471 603	30 000	71 364
29	5,00	Ne	1 000	508 046	348 000	0	504 281	30 000	74 004
30	5,00	Ne	1 000	541 814	360 000	0	538 555	30 000	76 680
31	5,00	Ne	1 000	577 286	372 000	0	574 543	30 000	79 356
32	5,00	Ne	1 000	614 511	384 000	0	612 293	30 000	82 068
33	5,00	Ne	1 000	653 613	396 000	0	651 931	30 000	84 780

34	5,00	Ne	1 000	694 648	408 000	0	693 514	30 000	87 528
35	5,00	Ne	1 000	737 749	420 000	0	737 176	30 000	90 276
36	5,00	Ne	1 000	782 984	432 000	0	782 984	30 000	93 060

Uvedené částky jsou pouze modelovým příkladem vývoje pojištění závisující na přiznaném podílu na zisku. Zveřejněním této sestavy nevznikají společnosti ING Životní pojišťovna N.V. žádné závazky plynoucí z jejího obsahu.

Připravil:

Web ING Model 2.0.15 - Platnost verze do 01.08.2008

Tel.:

a,

E-mail.:

a

Web ING Model 2.0.15 - Platnost verze do 01.08.2008

[Verze k tisku](#)

WebINGModel

B150 - Investor PLUS

Pojištěný	Novák Jan, (Muž)	Pojistná doba	36 let
Narozen	11. 2. 1984	Počátek	3. 4. 2008
Pojistná částka	30 000 Kč	(v návrhu 2 připojištění)	
Frekvence placení	Měsíčně	Pojistné celkem	1 000 Kč

Modelování pojištění - tabulka.

WebINGModel

[Hlavní menu](#)

Výr	Zisk	Infl.	Pojistné	Hodnota fondu	Celkem zaplac.	Z toho TopUp	Odkupné	Poj.částka hl.krytí	Poplatky + riziko
0	5,00	Ne	1 000	0	0	0	0	30 000	0
1	5,00	Ne	1 000	9 091	12 000	0	0	30 000	2 532
2	5,00	Ne	1 000	17 968	24 000	0	420	30 000	5 064
3	5,00	Ne	1 000	25 596	36 000	0	9 650	30 000	7 596
4	5,00	Ne	1 000	34 794	48 000	0	19 341	30 000	10 128
5	5,00	Ne	1 000	44 482	60 000	0	29 516	30 000	12 660
6	5,00	Ne	1 000	54 685	72 000	0	40 200	30 000	15 192
7	5,00	Ne	1 000	65 426	84 000	0	51 418	30 000	17 724
8	5,00	Ne	1 000	76 733	96 000	0	63 197	30 000	20 256
9	5,00	Ne	1 000	88 633	108 000	0	75 565	30 000	22 788
10	5,00	Ne	1 000	101 155	120 000	0	88 551	30 000	25 320
11	5,00	Ne	1 000	114 328	132 000	0	102 187	30 000	27 852
12	5,00	Ne	1 000	128 187	144 000	0	116 504	30 000	30 384
13	5,00	Ne	1 000	142 726	156 000	0	131 500	30 000	32 952
14	5,00	Ne	1 000	158 017	168 000	0	147 246	30 000	35 520
15	5,00	Ne	1 000	174 096	180 000	0	163 780	30 000	38 088
16	5,00	Ne	1 000	191 002	192 000	0	181 140	30 000	40 656
17	5,00	Ne	1 000	208 740	204 000	0	199 331	30 000	43 260
18	5,00	Ne	1 000	227 387	216 000	0	218 431	30 000	45 864
19	5,00	Ne	1 000	246 987	228 000	0	238 487	30 000	48 468
20	5,00	Ne	1 000	267 552	240 000	0	259 509	30 000	51 108
21	5,00	Ne	1 000	289 166	252 000	0	281 581	30 000	53 748
22	5,00	Ne	1 000	311 844	264 000	0	304 720	30 000	56 424
23	5,00	Ne	1 000	335 639	276 000	0	328 980	30 000	59 136
24	5,00	Ne	1 000	360 643	288 000	0	354 452	30 000	61 848
25	5,00	Ne	1 000	386 878	300 000	0	381 161	30 000	64 596
26	5,00	Ne	1 000	414 407	312 000	0	409 168	30 000	67 380
27	5,00	Ne	1 000	443 294	324 000	0	438 539	30 000	70 200
28	5,00	Ne	1 000	473 605	336 000	0	469 341	30 000	73 056
29	5,00	Ne	1 000	505 412	348 000	0	501 646	30 000	75 948
30	5,00	Ne	1 000	538 789	360 000	0	535 530	30 000	78 876
31	5,00	Ne	1 000	573 814	372 000	0	571 071	30 000	81 840
32	5,00	Ne	1 000	610 570	384 000	0	608 352	30 000	84 840
33	5,00	Ne	1 000	649 105	396 000	0	647 423	30 000	87 912

34	5,00	Ne	1 000	689 545	408 000	0	688 411	30 000	91 020
35	5,00	Ne	1 000	731 948	420 000	0	731 374	30 000	94 200
36	5,00	Ne	1 000	776 411	432 000	0	776 411	30 000	97 452

Uvedené částky jsou pouze modelovým příkladem vývoje pojištění závisující na přiznaném podílu na zisku. Zveřejněním této sestavy nevznikají společnosti ING Životní pojišťovna N.V. žádné závazky plynoucí z jejího obsahu.

Připravil:

Web ING Model 2.0.15 - Platnost verze do 01.08.2008

Tel.:

a,

E-mail.:

a

Web ING Model 2.0.15 - Platnost verze do 01.08.2008

[Verze k tisku](#)