

# **Využití produktů společnosti Wüstenrot, a.s. k sestavení portfolia pro konkrétního klienta**

Anna Němčanská

---

Bakalářská práce  
2010



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně  
Fakulta managementu a ekonomiky

---

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně

Fakulta managementu a ekonomiky

Ústav financí a účetnictví

akademický rok: 2009/2010

## ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Anna NĚMČANSKÁ**  
Osobní číslo: **M07926**  
Studijní program: **B 6208 Ekonomika a management**  
Studijní obor: **Management a ekonomika**

Téma práce: **Využití finančních produktů společnosti Wüstenrot, a. s. k sestavení portfolia pro konkrétního klienta**

Zásady pro vypracování:

Úvod

### I. Teoretická část

- Provedte průzkum literárních pramenů a zpracujte teoretické a metodické poznatky týkající se pojistného trhu v ČR.

### II. Praktická část

- Charakterizujte nejrozšířenější produkty pojistného trhu v ČR.
- Analyzujte nabídku produktů společnosti Wüstenrot, a. s.
- Sestavte portfolio z produktů společnosti Wüstenrot, a. s. pro konkrétního klienta.

Závěr

Rozsah bakalářské práce: cca 40 stran  
Rozsah příloh:  
Forma zpracování bakalářské práce: tištěná/elektronická

Seznam odborné literatury:

- [1] ČEJKOVÁ, V. Pojistný trh. 1. vyd. Praha: Grada Publishing, 2002. 120 s. ISBN 80-247-0137-5.  
[2] DAŇHEL, J., et al. Pojistná teorie. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2005. 332 s. ISBN 80-86419-84-3.  
[3] DUCHÁČKOVÁ, E. Principy pojištění a pojišťovnictví. 2. vyd. Praha: Ekopress, 2005. 178 s. ISBN 80-86119-92-0.  
[4] KAMENÍKOVÁ, B., POLÁCH, J., KRÁL', M. Bankovnictví a pojišťovnictví: studijní pomůcka pro distanční studium. 1. vyd. Zlín: UTB, FaME 2008. 332 s. ISBN 978-80-7318-655-5.  
[5] ZUZAŇÁK, A. Marketing v pojišťovnictví. 2. vyd. Praha: Linde, 2006. 87 s. ISBN 80-7201-627-x.

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Jiří Polách  
Ústav financí a účetnictví  
Datum zadání bakalářské práce: 6. dubna 2010  
Termín odevzdání bakalářské práce: 21. května 2010

Ve Zlíně dne 6. dubna 2010

  
doc. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková  
děkanka



  
doc. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková  
ředitel ústavu

## PROHLÁŠENÍ AUTORA BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Beru na vědomí, že

- odevzdáním bakalářské práce souhlasím se zveřejněním své práce podle zákona č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, bez ohledu na výsledek obhajoby <sup>1)</sup>;
- beru na vědomí, že bakalářská práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému dostupná k nahlédnutí;
- na moji bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, zejm. § 35 odst. 3 <sup>2)</sup>;
- podle § 60 <sup>3)</sup> odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- podle § 60 <sup>3)</sup> odst. 2 a 3 mohu užít své dílo – bakalářskou práci - nebo poskytnout licenci k jejímu využití jen s předchozím písemným souhlasem Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše);
- pokud bylo k vypracování bakalářské práce využito softwaru poskytnutého Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně nebo jinými subjekty pouze ke studijním a výzkumným účelům (tj. k nekomerčnímu využití), nelze výsledky diplomové/bakalářské práce využít ke komerčním účelům.

Ve Zlíně 17.dubna.2010

*Přimčianová Anna*  
.....

*1) zákon č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, § 47b Zveřejňování závěrečných prací:*

*(1) Vysoká škola nevydělečně zveřejňuje disertační, diplomové, bakalářské a rigorózní práce, u kterých proběhla obhajoba, včetně posudků oponentů a výsledku obhajoby prostřednictvím databáze kvalifikačních prací, kterou spravuje. Způsob zveřejnění stanoví vnitřní předpis vysoké školy.*

*(2) Disertační, diplomové, bakalářské a rigorózní práce odevzdané uchazečem k obhajobě musí být též nejméně pět pracovních dnů před konáním obhajoby zveřejněny k nahlížení veřejnosti v místě určeném vnitřním předpisem vysoké školy nebo není-li tak určeno, v místě pracoviště vysoké školy, kde se má konat obhajoba práce. Každý si může ze zveřejněné práce pořizovat na své náklady výpisy, opisy nebo rozmnoženiny.*

*(3) Platí, že odevzdáním práce autor souhlasí se zveřejněním své práce podle tohoto zákona, bez ohledu na výsledek obhajoby.*

2) zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, § 35 odst. 3:

(3) Do práva autorského také nezasahuje škola nebo školské či vzdělávací zařízení, užíje-li nikoli za účelem přímého nebo nepřímého hospodářského nebo obchodního prospěchu k výuce nebo k vlastní potřebě dílo vytvořené žákem nebo studentem ke splnění školních nebo studijních povinností vyplývajících z jeho právního vztahu ke škole nebo školskému či vzdělávacímu zařízení (školní dílo).

3) zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, § 60 Školní dílo:

(1) Škola nebo školské či vzdělávací zařízení mají za obvyklých podmínek právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla (§ 35 odst.

3). Odpírá-li autor takového díla udělit svolení bez vážného důvodu, mohou se tyto osoby domáhat nahrazení chybějícího projevu jeho vůle u soudu. Ustanovení § 35 odst. 3 zůstává nedotčeno.

(2) Není-li sjednáno jinak, může autor školního díla své dílo užít či poskytnout jinému licenci, není-li to v rozporu s oprávněnými zájmy školy nebo školského či vzdělávacího zařízení.

(3) Škola nebo školské či vzdělávací zařízení jsou oprávněny požadovat, aby jim autor školního díla z výdělku jím dosaženého v souvislosti s užitím díla či poskytnutím licence podle odstavce 2 přiměřeně přispěl na úhradu nákladů, které na vytvoření díla vynaložily, a to podle okolností až do jejich skutečné výše; přitom se přihlídně k výši výdělku dosaženého školou nebo školským či vzdělávacím zařízením z užití školního díla podle odstavce 1.

## **ABSTRAKT**

Název bakalářské práce je Využití produktů společnosti Wüstenrot, a.s. a sestavení portfolia pro konkrétního klienta. Teoretická část vychází z průzkumu literárních pramenů, které jsou zaměřeny na problematiku pojišťovnictví, hypotéčního úvěru a stavebního spoření. Praktická část je orientována na finanční produkty společnosti Wüstenrot a.s. a následuje charakteristika vybraných produktů společnosti. Cílem této bakalářské práce je vypracování portfolia pro konkrétního klienta z finančních služeb společnosti Wüstenrot a.s.

Klíčová slova: pojistný trh, pojištění, pojišťovnictví, životní pojištění, neživotní pojištění, hypoteční úvěr.

## **ABSTRACT**

The title of this work is „Utilization of Wüstenrot products and a portfolio creation for a particular klient“. The theoretical part is based on a research of literary sources which are focused on the matter of an insurance, a mortgage and building savings. The practical part is concerned with Wüstenrot financial products followed by a characteristic of selected products of the company. The aim of this concept is to create a portfolio composed of financial services for a particular Wüstenrot client.

Keywords: insurance market, insurance, insurance business, life insurance, general insurance, mortgage.

Ráda bych poděkovala vedoucímu mé bakalářské práce panu Ing. Jiřímu Poláchovi, za odborné vedení a cenné rady a připomínky, a že mi věnoval potřebný čas v průběhu zpracování mé bakalářské práce

Prohlašuji, že odevzdaná verze bakalářské práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

# OBSAH

<b>ÚVOD</b> .....	<b>10</b>
<b>I TEORETICKÁ ČÁST</b> .....	<b>11</b>
<b>1 POJISTNÝ TRH</b> .....	<b>12</b>
1.1 ČLENĚNÍ POJISTNÉHO TRHU .....	12
1.2 FAKTORY OVLIVŇUJÍCÍ POJISTNÝ TRH.....	12
1.3 POJISTNÝ TRH V ČESKÉ REPUBLICE .....	13
<b>2 CHARAKTERISTIKA POJIŠTĚNÍ A POJIŠŤOVNICTVÍ</b> .....	<b>15</b>
2.1 POJIŠTĚNÍ .....	15
2.1.1 Členění pojištění.....	15
2.1.2 Formy pojištění .....	15
2.2 POJIŠŤOVNICTVÍ .....	16
2.3 POJIŠŤOVNY .....	16
2.4 ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN (ČAP).....	17
<b>3 CÍLOVÝ TRH U POJIŠTĚNÍ OSOB</b> .....	<b>19</b>
<b>4 ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ</b> .....	<b>20</b>
4.1 POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD SMRTI.....	20
4.2 POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD DOŽITÍ .....	20
4.2.1 Důchodové pojištění.....	21
4.3 SMÍŠENÉ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ .....	21
4.4 MODIFIKOVANÉ PODOBY SMÍŠENÉHO ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ .....	22
4.4.1 Univerzální životní pojištění .....	22
4.4.2 Investiční životní pojištění .....	22
4.5 PŘIPOJIŠTĚNÍ .....	23
4.5.1 Úrazové připojištění .....	23
4.5.2 Invalidní pojištění.....	23
4.5.3 Pojištění vážných chorob .....	23
4.5.4 Nemocenské pojištění .....	24
4.5.5 Pojištění dlouhodobé péče.....	24
<b>5 NEŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ</b> .....	<b>25</b>
5.1 NEŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ OSOB .....	25
5.1.1 Úrazové pojištění .....	25
5.1.2 Nemocenské pojištění .....	26
5.2 POJIŠTĚNÍ MAJETKU.....	26
5.2.1 Pojištění majetku obyvatelstva.....	27
5.2.2 Pojištění podnikatelských a průmyslových rizik.....	28
5.2.3 Pojištění zemědělských rizik.....	29



5.3	POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ŠKODY.....	29
5.3.1	Odpovědnostní pojištění za škody při provozu vozidel .....	29
5.3.2	Odpovědnost pojištění přípravou úrazu nebo nemoci z povolání .....	30
5.3.3	Profesní odpovědnostní pojištění .....	30
5.4	CESTOVNÍ POJIŠTĚNÍ.....	31
<b>6</b>	<b>PENZIJNÍ PŘIPOJIŠTĚNÍ .....</b>	<b>32</b>
<b>7</b>	<b>HYPOTÉČNÍ ÚVĚR .....</b>	<b>33</b>
7.1	ÚČELOVÁ HYPOTÉKA.....	33
7.2	NEÚČELOVÁ HYPOTÉKA .....	34
7.3	HYPOTEČNÍ KOMBINACE.....	34
7.4	HYPOTÉKA DLE ZPŮSOBU SPLÁCENÍ .....	35
<b>8</b>	<b>STAVEBNÍ SPOŘENÍ.....</b>	<b>36</b>
<b>II</b>	<b>PRAKTICKÁ ČÁST .....</b>	<b>37</b>
<b>9</b>	<b>NEJROZŠÍŘENĚJŠÍ PRODUKTY POJISTNÉHO TRHU V ČR .....</b>	<b>38</b>
<b>10</b>	<b>WÜSTENROT .....</b>	<b>41</b>
10.1	PROFIL SPOLEČNOSTI.....	41
10.2	PRODUKTY, KTERÉ NABÍZÍ.....	41
10.2.1	Stavební spoření .....	41
10.2.2	Životní pojištění .....	42
10.2.3	Investiční životní pojištění .....	43
10.2.4	Penzijní připojištění .....	45
10.2.5	Neživotní pojištění .....	45
10.2.6	Hypoteční úvěry .....	46
10.2.7	Úvěr ze stavebního spoření .....	47
<b>11</b>	<b>NÁVRH PORTFOLIA PRO KONKRÉTNÍHO KLIANTA.....</b>	<b>49</b>
11.1	MODELOVÁ SITUACE Č. 1: .....	49
11.1.1	Životní pojištění .....	49
11.1.2	Pojištění nemovitosti:.....	50
11.1.3	Pojištění motorového vozidla:.....	51
11.1.4	Hypoteční úvěr .....	51
11.2	MODELOVÁ SITUACE Č. 2 .....	52
11.2.1	Penzijní připojištění: .....	52
11.2.2	Překlenovací úvěr ze stavebního spoření: .....	54
11.2.3	Neživotní pojištění: .....	54
	<b>ZÁVĚR .....</b>	<b>56</b>
	<b>SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY .....</b>	<b>58</b>
	<b>SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK .....</b>	<b>61</b>
	<b>SEZNAM TABULEK.....</b>	<b>62</b>
	<b>SEZNAM GRAFŮ .....</b>	<b>63</b>
	<b>SEZNAM PŘÍLOH.....</b>	<b>64</b>

## ÚVOD

Pro svou bakalářskou práci jsem si vybrala téma Využití produktů společnosti Wüstenrot, a.s. k sestavení portfolia pro konkrétního klienta. Toto téma jsem si vybrala z tohoto důvodu, že pojistný trh se stále vyvíjí a uzavření vhodného pojištění je důležitým rozhodnutím. V dnešní době, by lidé měli vědět jak se správně pojistit proti možným rizikům a neplatit nesmyslné pojištění, které třeba nikdy nevyužijí.

Cílem mojí bakalářské práce je provést průzkum literárních pramenů a na jejich základě zpracovat teoretické poznatky z oblasti pojišťovnictví, hypotečního úvěru a stavebního spoření. Dále navrhnout portfolio pro předem zvolené modelové situace z finančních služeb společnosti Wüstenrot a.s. tzn. vyčíslit kolik stojí měsíčně rodinu její zabezpečení a proti možným rizikům, které by mohli nastat.

V teoretické části se budu zabývat pojistným trhem v České republice, charakteristikou pojištění, pojišťovnictví, hypotečního úvěru a stavebního spoření. Stručně charakterizují základní pojmy pojistné teorie a dále také charakteristiku jednotlivých druhů pojištění. Dále pojmy hypoteční úvěr a stavební spoření.

Zdroje informací pro teoretickou část budu čerpat z odborné literatury z oblasti pojišťovnictví.

V praktické části se nejprve zaměřím na nejrozšířenější produkty na pojistném trhu v České republice. Dále popíši profil společnosti Wüstenrot a.s. a její pojistné produkty, které v rámci finančních služeb firma nabízí a použiji je k sestavení portfolia modelových příkladů.

Informace potřebné pro praktickou část získám ze zdrojů poskytované společností a na základě osobních pohovorů s finančním poradcem společnosti Wüstenrot a.s.

## **I. TEORETICKÁ ČÁST**

## 1 POJISTNÝ TRH

Na pojistné trhu se střetává poptávka s nabídkou, jako na jakémkoliv jiném trhu, tentokrát po pojistné ochraně. Mezi klienty a pojistitele někdy vstupují tzv. zprostředkovatelé pojištění, jakými jsou makléři, poradci, agenti apod. Pojistný trh je jiný v tom, že je založen na principu rezerv, v pojišťovnách se nacházejí dočasně volné peněžní prostředky. Pojistitelé se nejen zabývají pouze pojišťovací a zajišťovací činností, ale zároveň se pojišťovny vedle prvotní pojišťovací činnosti, poskytování pojistné činnosti za úplatu, snaží se co nejefektivněji investovat dočasné volné peněžní prostředky. Na pojistný trh působí řada faktorů, které ovlivňují podobu a strukturu tohoto trhu. [4]

### 1.1 Členění pojistného trhu

Podle předmětu činnosti pojistitele se trh dělí na dva relativně samostatné části:

- Věcný pojistný trh je trhem, na kterém převládá nabídka, což určitým způsobem determinuje způsoby prodeje pojistných produktů (součást trhu zboží a služeb).
- Investiční pojistný trh, zaznamenává investování volných peněžních prostředků (součást finančního trhu). [4]

Podle předmětu pojištění a zajištění:

- Životní
- Neživotní

### 1.2 Faktory ovlivňující pojistný trh

Pojistný trh je ovlivňován mnoha faktory, které se dají členit:

- 1) *Vnější faktory* – ovlivňují pojistný trh zvenčí a jsou to:
  - vývoj a objem HDP,
  - vývoj inflace,
  - vývoj nezaměstnanosti,
  - počet obyvatel,
  - peněžní příjmy obyvatelstva,

- objem výdajů domácností a jejich struktura,
- situace u ostatních segmentů finančního trhu a další.

2) *Vnitřní faktory* – ovlivňují pojistný trh zevnitř a jsou to:

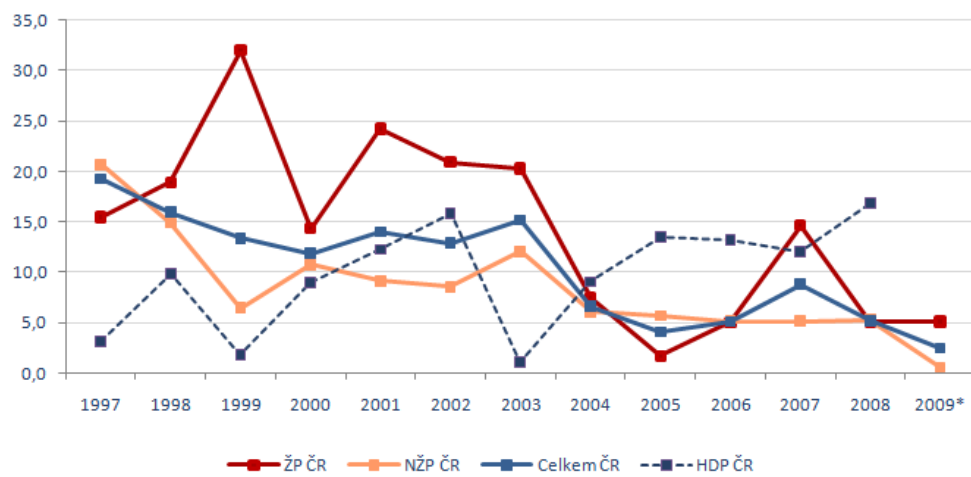
- pojišťovací a zajišťovací činnost a jiná související činnost, kterou vykonávají komerční pojišťovny a zajišťovny,
- zájem o pojištění vytvářený pojistníky, resp. Pojištěnými,
- chápání významu pojištění ze strany pojistníků, resp. Pojištěných,
- regulace pojistného trhu dozorem pojišťovnictví,
- zprostředkovatelská činnost zprostředkovatelů pojištění,
- činnost asociace pojišťoven a další faktory. [4]

### 1.3 Pojistný trh v České republice

V ČR byl v průběhu 90. let vytvořen pojistný trh, pro který je charakteristické postupné zvyšování významu pojištění v ekonomice. Lze pozorovat nárůst poptávky po pojištění, zejména životním. Stručně se dá charakterizovat tato postupná změna přechodem od materiálního dohledu nad pojišťovnami k doзору finančnímu. Pojistný trh je charakterizován dynamikou růstu, než je ekonomický růst. Podíl životního pojištění ve srovnání se zeměmi EU je stále nízký. To vyplývá z významu a rozsahu sociálního pojištění při krytí potřeb ve stáří a také z tradic v přístupech jednotlivců k tvorbě rezerv.

Mezi obecné faktory ovlivňující podobu a strukturu pojistného trhu zařazujeme:

- obecné ekonomické podmínky,
- situace na finančním trhu,
- legislativní podmínky,
- situace na světovém pojistném a zajištěném trhu,
- rozsah rizik krytých státem, existence jiných finančních nástrojů, pomocí kterých jsou některá rizika kryta,
- podmínky ve škodovosti. [2]



Graf 1 Vývoj předepsaného pojistného a HDP (meziroční změny v %) [10]

---

<sup>1</sup> 2009 - údaje za členy ČAP

## 2 CHARAKTERISTIKA POJIŠTĚNÍ A POJIŠŤOVNICTVÍ

### 2.1 Pojištění

Z hlediska ekonomického, tzn. vytvářet z příspěvků zájemců o pojištění (pojistníků) rezervy, které slouží k náhradám škod nebo k úhradě potřeb, které vzniknou pojištěním z nahodilých událostí. Jde o právní vztah mezi pojistitelem a pojistníkem. Základním účelem pojištění je zmírnit či odstranit nepříznivé důsledky způsobené nahodilými událostmi. Efektivní způsob tvorby a rozdělování peněžních rezerv k úhradě potřeb, které vznikají z nahodilých událostí.

Můžete je krýt vlastními zdroji nebo využití pojištění, tzn. přesun rizika na pojišťovnu. [4]

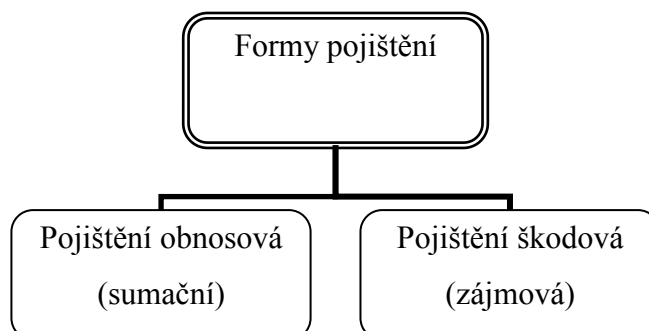
#### 2.1.1 Členění pojištění

Z hlediska způsobu financování se pojištění člení na dvě soustavy:

- a) **sociální pojištění** – v rámci sociálního pojištění jsou kryta rizika, která mají sociální charakter, a z nich vyplývající potřeby. Patří sem potřeby v souvislosti s dlouhodobou (krátkodobou) pracovní neschopností, potřeby v souvislosti s pracovními úrazy a nemocemi z povolání, potřeby zdravotní péče a potřeby v souvislosti s nezaměstnaností.
- b) **komerční pojištění** – zahrnuje krytí rizik ekonomických subjektů, obvykle v návaznosti na jejich rozhodnutí a potřeby. Dále se dá členit na *dobrovolné* a *povinné pojištění*. U dobrovolného pojištění je to smluvní vztah mezi pojistitelem a pojistníkem, v závislosti na rozhodnutí pojistníka. Povinné pojištění se dále člení na povinné smluvní, kdy je dáno právním předpisem a zákonné, kdy povinnost pojištění vyplývá ze zákona. [4]

#### 2.1.2 Formy pojištění

Formy pojištění vyjadřuje následující schéma:



*Škodová pojištění* je soukromé pojištění, jehož účelem je náhrada škody vzniklé v důsledku pojistné události.

*Obnosová pojištění* je soukromé pojištění, jehož účelem je získání obnosu, tj. dohodnuté finanční částky v důsledku pojistné události ve výši, která je nezávislá na vzniku nebo rozsahu škody. [4]

K určení správné formy pojištění v rámci konstrukce daného pojištění, musíme brát v úvahu charakter rizika, které má být v rámci daného pojištění kryto, úroveň správného nákladů spojených se sjednáváním pojištění a likvidací pojistných událostí, pojistně technické riziko spojené s provozováním daného pojistného produktu, odvíjející se úroveň pojistného.

## 2.2 Pojišťovnictví

Pojišťovnictví je nevýrobní odvětví, které je ovlivněno Ministerstvem financí. Pojišťovnictví bychom měli chápat v celém svém komplexu, tzn. jednak jako specifické odvětví ekonomiky zahrnující ekonomické subjekty provozující pojištění, tedy komerční pojišťovny v jejich konkrétních organizačních formách jako samostatné ekonomické entity, ale jako součást různých forem integrovaných finančních služeb. [4]

Instituce, které spadají pod pojem pojišťovnictví patří:

- pojišťovny a zajišťovny,
- pojišťování zprostředkovatelé,
- státní dozor nad pojišťovnictvím,
- asociace pojišťoven,
- finanční instituce zabývající se pojištěním vedle pojišťoven (např. banky)
- poradenské a ostatní firmy v oblasti pojišťovnictví. [4]

## 2.3 Pojišťovny

Hlavním předmětem činnosti pojišťovny je přebírat na sebe smluvně definovaná rizika svých klientů. Plnění jejího závazku nastává v budoucím období, kdy dojde ke smluvně definované události, nepříznivě dopadající na klienta. Pojišťovny se ve svém systému hos-



podáření musí vyrovnat jak s nahodilostí, představující obsah pojišťovacího byznysu a důležitým faktorem časového zpoždění, který je další důležitou charakteristikou pojišťovací činnosti.

Z hlediska zaměření činnosti se pojišťovny člení na:

- pojišťovny **univerzální** – poskytují všechny druhy rizik
- pojišťovny **životní** – zabývají se provozování životních druhů pojištění
- pojišťovny **neživotní** – zabývají se pozorováním neživotních druhů pojištění
- pojišťovny **specializované** – specializují se na určitý druh nebo odvětví pojištění, na pojištění určitých rizik, na některé skupiny pojištění (např. pojištění právní ochrany nebo úvěrové pojištění) [4]

V následující tabulce je uveden vývoj komerčních pojišťoven od roku 2002 - 2008

Tab. 1 Počet komerčních pojišťoven v ČR [10]

	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
Pojišťovny celkem	42	42	40	45	49	52	53
Životní	3	3	3	5	6	6	7
Neživotní	22	22	21	23	27	29	29
Univerzální	17	17	16	17	16	17	17

## 2.4 Česká asociace pojišťoven (ČAP)

Česká asociace pojišťoven zahájila svoji činnost 1. ledna 1994. Jedná se o zájmové sdružení komerčních pojišťoven. Od roku 1998 je řádným členem Evropské pojišťovací a zajišťovací federace (CEA). Podíl členských pojišťoven ČAP na celkovém předepsaném pojistném v ČR 98%. Slučuje v současné době 29 řádných členů, 2 členy se zvláštním statusem a 1 přidruženého člena. pojišťoven, jejichž členové jsou uvedeny v příloze č. PI. Kromě těchto pojišťoven patří mezi přidružené členy asociace Česká sekce Mezinárodní sdružení pro pojistné právo (AIDA) a Česká kancelář pojistitelů (ČPK). Dceřinou společností ČAP je Certifikační institut ČAP, s.r.o.

Posláním asociace je zastupovat, hájit a prosazovat zájmy pojišťoven i jejich klientů, dále rozvíjet kontakty s ostatními tuzemskými sdruženími, národními asociacemi ostatních zemí a s příslušnými mezinárodními organizacemi. [9]

### 3 CÍLOVÝ TRH U POJIŠTĚNÍ OSOB

Trh pojištění osob lze rozdělit do tří kategorií:

1. jednotlivci a rodiny,
2. skupiny se společnými rysy,
3. podnikatelský sektor. [6]

#### *Jednotlivci a rodiny*

V příloze č. 1 jsou stručně shrnuti jen klienti, kterým by prodejci pojištění neměli věnovat přílišnou pozornost, pokud se nejedná o osoby nebo rodiny s příjmem, který je vyšší než celonárodní průměr. [6]

#### *Skupiny se společnými rysy*

Z tohoto pohledu se dá rozdělit trh na skupiny působící ve zdravotnictví, školství, armádě, policii, průmyslu, zemědělství atd. A pro tyto skupiny připravit nejvhodnější pojištění, vycházející z analýzy jejich potřeb a ekonomických možností. [6]

#### *Podnikatelský sektor*

Může se dále strukturovat na:

- živnostníky,
- rodinné firmy,
- komerční firmy,
- poradenské firmy,
- soukromé lékaře, stomatology, atd. [6]

## 4 ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Životní pojištění zahrnuje krytí rizik ohrožující životy lidí. Jsou zde kryta dvě základní rizika, a to riziko úmrtí a riziko dožití. V dnešní době se kombinují obě varianty rizika, kdy k těmto rizikům bývají do krytí v rámci produktů životního pojištění zahrnuta další rizika neživotního pojištění, např.: invalidita, úraz, vážné nemoci apod. [3]

Základní rozdělení životního pojištění:

1. pojištění pro případ smrti
2. pojištění pro případ dožití
3. smíšené pojištění pro případ smrti nebo dožití

### 4.1 Pojištění pro případ smrti

Kryje pouze riziko úmrtí. Sjednaná pojistná částka v případě smrti je vyplacena osobě určené pojistníkem – obmyšlenému. Účelem výplaty je zabezpečení pozůstalých pojistníka, úhrada závazků pojistníka, úhrada nákladů v souvislosti s úmrtím a pohřbem apod. Toto pojištění může být v podobě několika druhů pojištění, podle způsobu sjednání pojistné doby, a to na dočasné a časově neomezené pojištění pro případ smrti.

*Dočasné* pojištění pro případ smrti kryje riziko úmrtí výhradně v rámci sjednané pojistné doby; pokud v průběhu pojistné doby k pojistné události nedojde, pojistné plnění není vyplaceno. Tento typ pojištění se často využívá v souvislosti s čerpáním úvěrů, půjček apod. Uplatňuje se pevně stanovená pojistná částka, ale může být uplatněno i dočasné úvěrové pojištění s klesající pojistnou částkou.

*Časově neomezené pojištění pro případ smrti* je pojištění, kdy je vždy vyplaceno pojistné plnění, pouze není známo, v kterém okamžiku. [3]

### 4.2 Pojištění pro případ dožití

V nejzákladnější podobě jde pouze o tvorbu úspor, proto uplatnění pojištění pro případ dožití v této základní není obvyklé. Typickým příkladem je využití odvozených druhů pojištění pro případ dožití, a to důchodové pojištění a tzv. věnové pojištění. [4]

### 4.2.1 Důchodové pojištění

Je to pojištění na dožití se sjednaného věku s postupnou výplatou pojistné částky, tedy od sjednaného okamžiku je pojištěnému vyplácena sjednaná velikost důchodu.

Druhy výplaty důchodu:

- ihned splatný důchod, odložený,
- doživotní, dočasný,
- dle frekvence vyplacení,
- předlhůtní, polhůtní.

Toto pojištění můžeme nazývat jako smíšené, a to proto že základní podoba bývá často doplněna o krytí dalších rizik. [4]

### 4.3 Smíšené životní pojištění

Smíšené životní pojištění je kombinací pojištění pro případ smrti a pojištění pro případ dožití. U tohoto pojištění se pojišťovna zavazuje vyplatit sjednanou pojistnou částku ve sjednaný den, když se pojistník tohoto dne dožije, nebo v případě jeho smrti pak jse pojistné plnění ve stejné výši ve prospěch osoby, kterou pojistník sám určí. Bývá rozšiřováno o krytí dalších rizik neživotního charakteru (úrazové, invalidní pojištění apod.). [3]

Za další podobu životního pojištění můžeme považovat *kolektivní životní pojištění*. To tedy znamená, že sjednaná pojistná smlouva, na základě které dochází k pojištění skupiny osob. Přestavuje zvláštní metodu ohodnocování životních rizik a tedy zvláštní přístup k uplatnění životního pojištění. Nejčastějším typem kolektivního životního pojištění je případ, kdy zaměstnavatel sjedná pro své zaměstnance životní pojištění na kolektivní bázi jako součást zaměstnaneckých výhod. Dalším typem je pojištění členů profesních asociací nebo odborových svazů. Zmíněné pojištění se může vyskytovat také v podobě kolektivního pojištění klientů jedné banky, kteří si zajistí životním pojištěním sjednané úvěry nebo kolektivní pojištění držitelů platebních karet. [3]

V ČR republice kolektivní životní pojištění hraje malou roli. Pokud se uplatňuje, tak ve své rizikové podobě. Předmětem zájmu není kolektivní životní pojištění spojené s uplatněním rezervotvorné složky. A to z důvodu kdy v dnešní době použitý přístup státu k daňovým zvýhodněním životního pojištění. Daňové zvýhodnění může být použito pouze za podmí-

nek, že pojistník je současně pojištěným. Tedy aby bylo daňově zvýhodněno, nemůže být sjednáno zaměstnavatelem ve prospěch svých zaměstnanců. [3]

## 4.4 Modifikované podoby smíšeného životního pojištění

### 4.4.1 Univerzální životní pojištění

Upravením smíšeného životního pojištění vzniklo univerzální životní pojištění. Toto pojištění umožňuje pojištěným různými způsoby přizpůsobovat rozsah pojistné ochrany svým momentálním finančním možnostem. Skládá se ze dvou základních složek:

- **spořicí složka** – výplata pojistné částky při dožití daného věku,
- **riziková složka** – výplaty pojistných plnění v případě smrti, úrazu, invalidity, vážné nemoci apod.

Hlavním rozdílem oproti klasickému životnímu pojištění je v režimu placení pojistného a čerpání naspořených prostředků. Pojistník není zavázán platit v pravidelných intervalech před stanovenou výší pojistného, ale může pojistné odvádět tak, jak sám uzná za vhodné.

*Univerzální pojištění* je oproti tradičnímu pružnější i pokud jde o čerpání naspořené peněžní částky – pojištění může požadovat výběr části vkladu, výplatu důchodu či poskytnutí půjčky. [4]

### 4.4.2 Investiční životní pojištění

Investiční životní pojištění je smíšené pojištění pro případ dožití nebo smrti s jednorázovým nebo běžným pojistným, kde pojistné plnění závisí na vývoji cen podílových jednotek podílového fondu, do kterého je část nebo celé pojistné investováno.

Charakteristické pro toto pojištění je to, že výše pojistného plnění závisí na výnosech z investování rezerv pojistného, přitom investiční riziko nese pojistník.

Pojišťovny vytváří při ukládání peněžních prostředků investičního pojištění speciální fondy. Mezi základní fondy většinou patří:

- akciový fond,
- fond obligací,
- peněžní fond,

- fond státních cenných papírů,
- různé smíšené fondy – kombinují různé finanční nástroje. [3]

## 4.5 Připojištění

V dnešní době je typické v souvislosti se sjednáváním životního pojištění sjednávání připojištění v různých podobách.

### 4.5.1 Úrazové připojištění

Patří k nejrozšířenějšímu druhu připojištění k životnímu pojištění, i když z technického hlediska patří mezi pojištění neživotní. U úrazového pojištění je vypláceno pojistné plnění, jestliže pojištěnému je způsobeno tělesné poškození či smrt v důsledku neočekávaného a náhlého působení zevních sil nebo síly vlastní.

Pojistné plnění u úrazového připojištění se skládá především ze složek:

- plnění za smrt úrazem,
- plnění za trvalé následky úrazu,
- další plnění – drobné úrazy, pojištění doby nezbytného léčení úrazu anebo zvýšení plnění díky sjednanému progresivnímu plnění. [4]

### 4.5.2 Invalidní pojištění

Nabízí se jako připojištění k životním pojištěním nebo může být přímo součástí pojištění. Nárok na pojistné plnění je v případě uznání plného invalidního důchodu. Plnění v případě plné invalidity spočívá ve zproštění od placení pojistného. Součástí může být také dočasný důchod, který je vyplácen po celou dobu plné invalidity nebo vyplacení jednorázové částky. [4]

### 4.5.3 Pojištění vážných chorob

Pojištění vážných chorob má pojištěnému pomoci při pokrytí nákladů spojených s léčením, rehabilitací nebo částečně nahradit snížený příjem. Může být sjednáno jako připojištění nebo samostatné pojištění. Nárok na pojistné plnění nastává v případě diagnózy určitých vážných nemocí (rakovina, infarkt myokardu, náhlé mozkové příhody, hluchota, slepota

atd.) Seznam jednotlivých chorob se u každé pojišťovny liší. V případě diagnózy některé nemoci je vyplacena pojistná částka. [4]

#### **4.5.4 Nemocenské pojištění**

Jedná se o doplněk povinného všeobecného a sociálního nemocenského pojištění. Jedná se o pojistné produkty, které kryjí rizika zdravotní (pojištění nadstandardního vybavení při pobytu v nemocnici, pojištění vážných nemocí a pojištění stomatologických výkonů). Dalšími typy jsou produkty zaměřené na krytí pracovní neschopnosti, které se projevují ve ztrátě nebo snížení příjmu (pojištění denní dávky při pracovní neschopnosti, pojištění denní podpory při pobytu v nemocnici). [4]

#### **4.5.5 Pojištění dlouhodobé péče**

K pojistnému plnění zde dochází v případě bezmocnosti. Pojistné plnění by mělo pokrýt zvýšené náklady spojené např. s pobytem v sanatoriích nebo léčebnách. Toto pojištění je u nás nabízeno pouze výjimečně. [4]



## 5 NEŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Neživotní pojištění zobrazuje krytí celé škály rizik neživotního charakteru. V rámci tohoto pojištění jsou kryta rizika různého charakteru, i rizika ohrožující zdraví a životy osob.

### 5.1 Neživotní pojištění osob

#### 5.1.1 Úrazové pojištění

V rámci úrazového pojištění se zahrnuje výplata pojistného plnění v případě, že pojištěnému bylo způsobeno přechodné nebo trvalé tělesné poškození nebo smrti pojištěného. Úrazové pojištění v praxi patří k nejrozšířenějšímu pojištění.

Základem úrazového pojištění je krytí:

- trvalých následků úrazu,
- smrti následku úrazu.

Proto se pojistné plnění vždy sjednávají příslušné pojistné částky, obvykle navzájem provázané. [4]

V rámci úrazového pojištění může být pojistné plnění sjednáno pro řadu dalších případů:

- plnění za dobu nezbytného léčení,
- denní odškodné za dobu pracovní neschopnosti,
- denní odškodné při pobytu v nemocnici,
- úhrada nákladů spojených s úrazem,
- pojištění drobných úrazů.

Úrazové pojištění může být sjednáno:

- jako samostatný druh pojištění,
- v rámci sdružených pojištění spolu s především životními riziky, v rámci cestovního pojištění, ale také jako doplněk např. v rámci pojištění motorových vozidel. [4]

### 5.1.2 Nemocenské pojištění

Nemocenské pojištění poskytované komerčními pojišťovkami se uplatňuje jako doplněk povinného všeobecného zdravotního pojištění a povinného sociálního nemocenského pojištění, pro případy, kdy nejsou kryty dané potřeby povinným pojištěním, např. kdy má jedinec zájem vyššího rozsahu pokrytí potřeb než se uplatňuje v rámci povinného pojištění a pro osoby, které nejsou zahrnuty do povinného pojištění. [4]

Patří sem pojistné produkty, které kryjí zdravotní rizika:

- pojištění léčebných výloh, pomocí kterého kryjí náklady spojené s léčením v zahraničí,
- pojištění nadstandardního vybavení při pobytu v nemocnici
- pojištění vážných onemocnění,
- pojištění stomatologických výkonů nezahrnovaných nebo částečně hrazených veřejným zdravotním pojištěním apod.

Pojistné se odvozuje v rámci nemocenského pojištění zejména od sjednané velikosti pojistného plnění, konkrétního druhu pojištění, vstupního věku pohlaví pojištěné osoby dále od délky tzv. karenční doby. [4]

## 5.2 Pojištění majetku

Do pojištění majetku spadají rizika:

1. rizika, při jejichž realizaci dochází ke vzniku přímých vědeckých škod,
2. rizika, při jejichž realizaci dochází ke vzniku finančních ztrát.

V první oblasti spadají následující rizika:

- živelní rizika,
- vodovodní rizika,
- rizika havarijní (havárie dopravního prostředku),
- rizika odcizení a vandalství,
- strojní rizika.

Do druhé oblastí spadají následující rizika:

- rizika přerušení provozu,
- rizika úvěrová. [4]

### 5.2.1 Pojištění majetku obyvatelstva

Pojištění majetku obyvatelstva patří k nejvýznamnějším produktům pojištění majetku. Patří sem pojištění domácnosti, pojištění budov a havarijní pojištění. Vedle těchto produktů se můžeme sekat např. pojištění elektromotorů, pojištění sbírek klenotů, pojištění skel, dopravní pojištění apod. [4]

*Pojištění domácnosti* patří k základnímu druhu pojištění majetku obyvatelstva. Prakticky každý jedinec je spojen s existencí nějaké domácnosti, která je tvořena souborem předmětů, sloužící k potřebě či spotřebě jejich členů. V pojištění domácnosti se pojišťuje majetek – soubor zařízení domácnosti. Pojistník při sjednávání pojištění domácnosti určuje ve smlouvě velikost pojistné částky tzn. základní pojistnou částku, na základě ohodnocení předmětů zahrnutých do souboru zařízení domácnosti.

Pojišťovna nabízí pojištění domácnosti ve dvou , případně více variantách, které se liší zejména rozsahem rizik zahrnutých do pojištění, rozsahem zvláštních předmětů zahrnutých do krytí v rámci pojištění a také výší dílčích pojistných částek. [4]

*Pojištění budov* předmětem je budova. Jde hlavně o pojištění rodinných domů, nájemných obytných domů a příslušenství, dále rozestavěných domů, rekreačních budov, hospodářských budov, drobných staveb. Pojištění těchto budov kryje rizika živelní, vodovodní náraz dopravních prostředků, riziko odcizení, rozsah rizik krytých v rámci pojištění budov se značně liší.

Teoreticky se dělí rozsah rizik do tří modelových variant:

- základní varianta, zahrnující krytí požáru, blesku, výbuchu, vichřice, odcizení, vandalství,
- širší varianta, zahrnující navíc pád předmětů, zřícení skal, vodovodní rizika,
- nejširší varianta, která je představována pojištěním All Risks s výlukami zejména válečných a politických rizik. [4]

*Havarijní pojištění* kryje škody na motorových vozidlech, ať je řidič neovlivnil nebo zcela či částečně ovlivnil. Vedle rizika havárie začleňují pojišťovny krytí dalších rizik, především rizik živelných, rizika odcizení, mohou být kryta i rizika vandalství, rizika strojní, dále se v rámci havarijního pojištění uplatňuje také pojištění asistenčních služeb.

Začlenění rizik do konkrétní podoby havarijního pojištění může být založeno:

- a) na principu pojištění All Risks,
- b) na základě tzv. stavebnicového modelu – kdy jsou jednotlivá rizika pojistníkem vybírána ke krytí do konkrétního pojištění podle jeho potřeb a uvážení. [4]

### **5.2.2 Pojištění podnikatelských a průmyslových rizik**

*Živelní pojištění* je základem pojistné ochrany každého podnikatelského subjektu. Kryje rizika požáru, výbuchu, blesku, vichřice, krupobití, povodně, sesuvu lavin, zřícení skal, zemětřesení aj. Pojistné plnění je většinou na principu nové ceny.

*Pojištění pro případ přerušení provozu* (šomázní pojištění): navazuje na živelní a strojní pojištění v tom smyslu, že kryje následné škody jako pojištění ušlého zisku a pojištění nákladů, které musí podnik vynaložit, i když byl provoz přerušen. Tyto následné škody obvykle převyšují přímé škody na majetku. Pojistné plnění se obvykle vyplácí pro určitou sjednanou dobu.

*Pojištění proti odcizení*: kryje majetek podnikatelského subjektu pro případ odcizení, poškození nebo zničení majetku jednáním pachatele, které směřovalo ke krádeži vloupáním nebo loupežným přepadením.

*Dopravní pojištění* (pojištění přepravy, kargopojištění): kryje riziko zničení, odcizení nebo ztráty věci ve vnitrostátní přepravě nebo v zahraničním obchodě. Doprava pojištěné věci obvykle začíná jejím uvedením do pohybu za účelem jejího převzetí dopravcem a končí vydáním příjemci nebo po uplynutí stanovené doby od termínu, kdy měla dorazit. Toto pojištění obvykle nekryje cennosti a peníze a poškození v důsledku nedostatečného balení, vnitřní zkázy, tepla, chladu apod. a kryje poškození přepravované věci v důsledku živelní události, havárie apod.

*Pojištění úvěru*: kryje riziko ztrát v případě nesplacení poskytnutého úvěru. V České republice není zatím úvěrové pojištění rozšířeno. Významné ovšem je pojištění vývozních úvěrů

provozované Exportní a garanční pojišťovací společností EGAP, které kryje především riziko platební neschopnosti či nevěle zahraničního dovozce českého zboží, ale také politická a teritoriální rizika. Do této kategorie pojištění také spadá pojištění investic, pojištění dokumentárního inkasa a pojištění politických rizik spojených s osobami. [4]

### 5.2.3 Pojištění zemědělských rizik

*Pojištění plodin* kryje rizika majtkových škod na rostlinné produkci. Rozlišujeme dva druhy pojištění plodin:

- krupobitní pojištění
- pojištění proti vybraným rizikům.

V České republice je v současné době uplatňována podpora pojištění plodin v rámci podpory zemědělského podnikání prostřednictvím dotace na pojistné v rámci pojištění plodin.

*Pojištění hospodářských zvířat* kryje škody v souvislosti s uhynutím, utracením nebo nutnou porážkou v důsledku těchto rizik: nákaza neboli infekční nemoc, rizika živelní, riziko úrazu a neinfekční nemoci. V České republice stát podporuje živočišnou výrobu dotacemi k cenám pojištění hospodářských zvířat. [4]

## 5.3 Pojištění odpovědnosti za škody

Pojistnou událostí je zde vznik povinnosti pojištěného nahradit škodu (na životě, zdraví a majetku), pokud tato škoda vznikla v souvislosti s činností nebo vztahem pojištěného blíže specifikovanými v pojistné smlouvě. Pro odpovědnostní pojištění je důležitá skutečnost, že kromě pojistitele a pojištěného figuruje potenciálně v rámci takového pojištění ještě třetí poškozená strana, která však v okamžiku uzavření pojištění není ještě většinou známa. Pojištění se obvykle nevztahuje na škodu způsobenou úmyslně, na škodu nad rámec stanovený právními předpisy, na škodu, za kterou pojištěný odpovídá přímým příbuzným nebo osobám žijícím s ním ve společné domácnosti, při nesplnění povinnosti k odvrácení škody atd. [4]

### 5.3.1 Odpovědnostní pojištění za škody při provozu vozidel

System zákonného pojištění byl s účinností od roku 2000 změněn na povinně smluvní model, dlouhodobě uplatňovaný v tradičních tržních ekonomikách včetně zemí EU. [3]

Vlastník vozidla povinen uzavřít smlouvu o pojištění odpovědnosti, a to u některého z pojistitelů. Který obdržel licenci k provozování tohoto pojištění. [3]

Pojištěný má na základě tohoto pojištění nárok, aby pojistitel za něho hradil škody vzniklé v souvislosti s provozem vozidla, a to

- škody na zdravý nebo usmrcení
- škody vzniklé poškozením, zničením nebo ztrátou věci,
- škody mající povahu ušlého zisku,
- účelně vynaložené náklady spojené s právním zastoupením[3]

### **5.3.2 Odpovědnost pojištění přípravou úrazu nebo nemoci z povolání**

Krytí těchto škod je řešeno v podmínkách České republiky prostřednictvím povinného odpovědnostního pojištění, a to v podobě pojištění zákonného. [4]

### **5.3.3 Profesionální odpovědnostní pojištění**

Toto pojištění zahrnuje řadu druhů pojištění odpovědnosti za škody, určených pro jednotlivé profese. V našich podmínkách se uplatňuje řada smluvně povinných profesních odpovědnostních pojištění, patří k nim:

- odpovědnostní pojištění advokátů,
- odpovědnostní pojištění stomatologů, lékařů a lékárníků,
- odpovědnostní pojištění veterinárních lékařů,
- odpovědnostní pojištění notářů,
- odpovědnostní pojištění daňových poradců,
- odpovědnostní pojištění auditorů,
- odpovědnostní pojištění autorizovaných architektů, inženýrů a techniků,
- odpovědnostní pojištění patentových zástupců,
- odpovědnostní pojištění komerčních právníků,
- odpovědnostní pojištění pojišťovacích zprostředkovatelů. [4]

## 5.4 Cestovní pojištění

Cestovní pojištění obsahuje zabezpečení klientů pojišťovny při cestách mimo trvalé bydliště, zejména do zahraničí. Většinou obsahuje ještě pojištění léčebných výloh a služby asistence skupinově sdruženo majetkové, odpovědnostní, úrazové i životní pojištění. Pojistná doba trvá maximálně do jednoho roku, podle délky pojistné doby a rozsahu požadovaného pojistného krytí je odvozován tarif pojistného. [3]

## 6 PENZIJNÍ PŘIPOJIŠTĚNÍ

O penzijním připojištění hovoříme tehdy, kdy se pojišťují větší populační skupiny vymezené předepsaným způsobem, např. zaměstnanci podniku nebo státní instituce, členové profesního nebo odborového sdružení, či dokonce celý národ v případě sociálního důchodového pojištění. [6]

Způsob vedení penzijního připojištění může být velice různorodé, např. pro zaměstnance podniku může být hlavním organizátorem zaměstnavatel, přičemž jeho závazky vyplácet figurují přímo v pasivech jeho vnitropodnikové bilance, nebo zaměstnavatel svěří organizaci penzijního pojištění svých zaměstnanců externímu plátcí dávek, především penzijnímu fondu či dokonce komerční pojišťovně jako profesionálnímu pojistiteli. [6]

O pojištěných se v tomto případě často mluví jako o účastnících penzijního připojištění či určitého penzijního plánu.

Místo termínů pojistné a pojistné plnění se v rámci penzijního pojištění používají termíny příspěvky a dávky.

*Příspěvky* jsou platby do daného penzijního plánu. Je vyjádřen jako procento z příjmu (platu) účastníka.

*Dávky* jsou platby z daného penzijního plánu, tj. výplata požitků pro jeho účastníky. Klasifikace dávek:

- starobní penze: podmínkou jejího vyplacení je dosažení důchodového věku;
- výluhová penze: na rozdíl od starobní penze podmínkou jejího vyplacení je dosažení stanoveného počtu let účasti;
- invalidní penze: podmínkou jejího vyplacení je přiznání invalidity;
- pozůstalostní penze: podmínkou jejího vyplacení pozůstalým účastníka je úmrtí účastníka;
- jednorázové vyrovnání: lze obvykle volit místo výplaty jednotlivých penzí;
- odbytné: je vrácení dosud účastníkem zaplacených příspěvků a případně výnosů při odstoupení účastníka z penzijního plánu. [6]



## 7 HYPOTÉČNÍ ÚVĚR

V této kapitole se budu zabývat pojmem hypoteční úvěr, sice nespadá do produktů pojistného trhu, ale je v rámci nabídky finančních produktů společnosti Wüstenrot a.s. a využiji ho k sestavení portfolia v modelových situacích v praktické části této bakalářské práce.

*„Hypoteční úvěr je úvěr, jehož splacení včetně příslušenství je zajištěno zástavním právem k nemovitosti, i rozestavěné. Úvěr se považuje za hypoteční úvěr dnem vzniku právních účinků zástavního práva. Pro účely krytí hypotečních zástavních listů lze pohledávku z hypotečního úvěru nebo její část použít teprve dnem, kdy se emitent hypotečních zástavních listů o právních účincích vzniku zástavního práva k nemovitosti dozví.“ [7]*

Hypoteční úvěry lze rozlišit na dva základní typy a to dle účelu využití úvěru:

- účelové,
- neúčelové, tzv. americká hypotéka.

### 7.1 Účelová hypotéka

Účelové hypoteční úvěry musí klient použít pouze na předem definované účely. Souhrnně je můžeme označit jako zajištění potřeb bydlení.

Účelovou (klasickou) hypotéku lze získat na tyto záměry:

- koupě nemovitosti, stavebního pozemku
- výstavba nemovitosti
- rekonstrukce, modernizace či opravy nemovitosti
- splacení úvěru či půjčky použité na investice do nemovitosti
- případně získání vlastnického podílu na nemovitosti (např. vypořádání společného jmění manželů - SMJ, vypořádání dědictví atd.) [11]

Objektem hypotečního úvěru může být např.:

- stavební pozemek
- nemovitost sloužící k bydlení (např. rodinný dům či bytová jednotka)

- nemovitost sloužící k individuální rekreaci
- bytový dům, provozní dům
- nemovité příslušenství, které je součástí výše uvedených nemovitostí (garáž, bazén, sauna, terénní úpravy pozemku atd.)
- případně podnikatelské objekty [11]

## 7.2 Neúčelová hypotéka

Neúčelový hypoteční úvěr, americká hypotéka, nemá pro klienta v užití žádná omezení. Může tak tímto úvěrem financovat i movité věci, jako je třeba automobil, studium dětí v zahraničí nebo třeba zájezd kolem světa. Úrokové sazby se pohybují zhruba o 2 % výše, podmínkou je zastavení nemovitosti.

Hypoteční úvěry lze rovněž rozlišit podle **maximální výše**, kterou může klient získat. Tato výše je dána procentem z hodnoty zastavené nebo pořizované nemovitosti. U neúčelových úvěrů se tato výše pohybuje kolem **60 %** ceny obvyklé zastavené nemovitosti, u účelových úvěrů na bydlení se klient může setkat s úvěry do výše **70, 80, 90, 100 nebo dokonce i výjimečně nad 100 procent**. [11]

## 7.3 Hypoteční kombinace

Některé banky nabízí také hypoteční úvěry v kombinaci s jinými produkty. Jedná se především o kombinaci se

- stavebním spořením,
- životním pojištěním

Pro tyto varianty platí, že klient splácí bance pouze úroky z neměnné jistiny hypotéky a na kombinovaném produktu ukládá peníze. Následně pak jednorázově hypotéku nebo její část splatí z peněz ze stavebního spoření, životního pojištění. [11]

## 7.4 Hypotéka dle způsobu splácení

Hypoteční úvěry lze také rozlišit podle způsobů splácení na:

- **Anuitní** (klient celou dobu trvání úvěru platí stejnou výši měsíční splátky)
- **Progresivní** (klient ze začátku platí nižší měsíční splátky, které se mu postupně v průběhu let zvyšují)
- **Degresivní** (klient platí z počátku vyšší měsíční splátku, která se mu postupně snižuje)

Najdou se i další způsoby podle čeho lze hypoteční úvěry rozlišovat např. podle toho, pro koho jsou určeny, způsobu čerpání (jednorázové, postupné, před zápisem zástavního práva), podle doby splatnosti nebo podle doby fixace úrokové sazby. [11]

## 8 STAVEBNÍ SPOŘENÍ

Stavební spoření vzniká na základě smlouvy o stavební spoření, kterou uzavřete s jednou ze stavebních spořitel. Tato smlouva se vždy uzavírá na konkrétní cílovou částku. Podle cílové částky se zpravidla vypočte i poplatek za zřízení stavebního spoření.

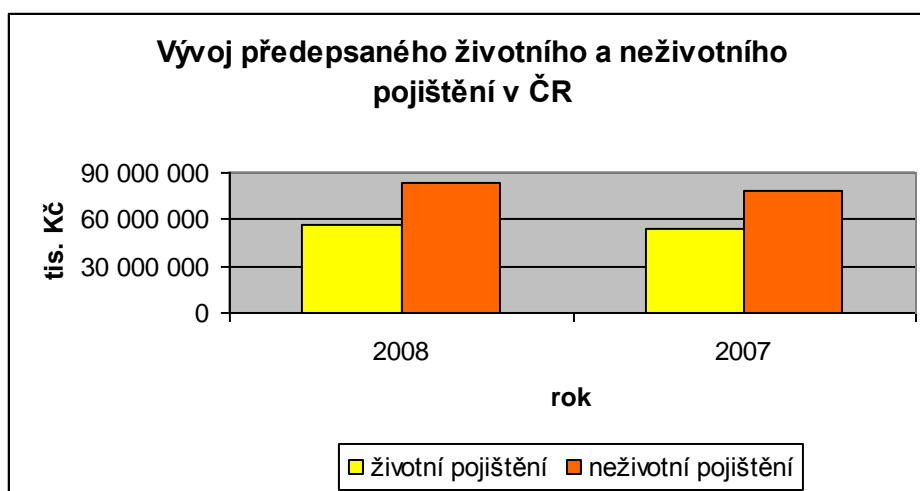
Po uzavření smlouvy a zaplacení poplatku za zřízení **pravidelně nebo nepravidelně se ukládá na účet** ke stavebnímu spoření smluvené částky. Tyto částky jsou úročené úrokovou sazbou sjednanou ve smlouvě o stavební spoření a k nim je jednou ročně připisována státní podpora. Smlouva o stavebním spoření se uzavírá na **dobu neurčitou** a končí buďto splacením úvěru nebo výpovědí smlouvy. Pokud však klient nechcete přijít o státní podporu je nutné spořit alespoň 6 let. Pokud během této doby klient nežádal o úvěr ze stavebního spoření, můžete naspořenou částku zahrnující státní příspěvek a úroky použít na jakýkoliv účel. V případě čerpání úvěru ze stavebního spoření je možno peněžní prostředky použít pouze pro účel bydlení. [15]

## **II. PRAKTICKÁ ČÁST**

## 9 NEJROZŠÍŘENĚJŠÍ PRODUKTY POJISTNÉHO TRHU V ČR

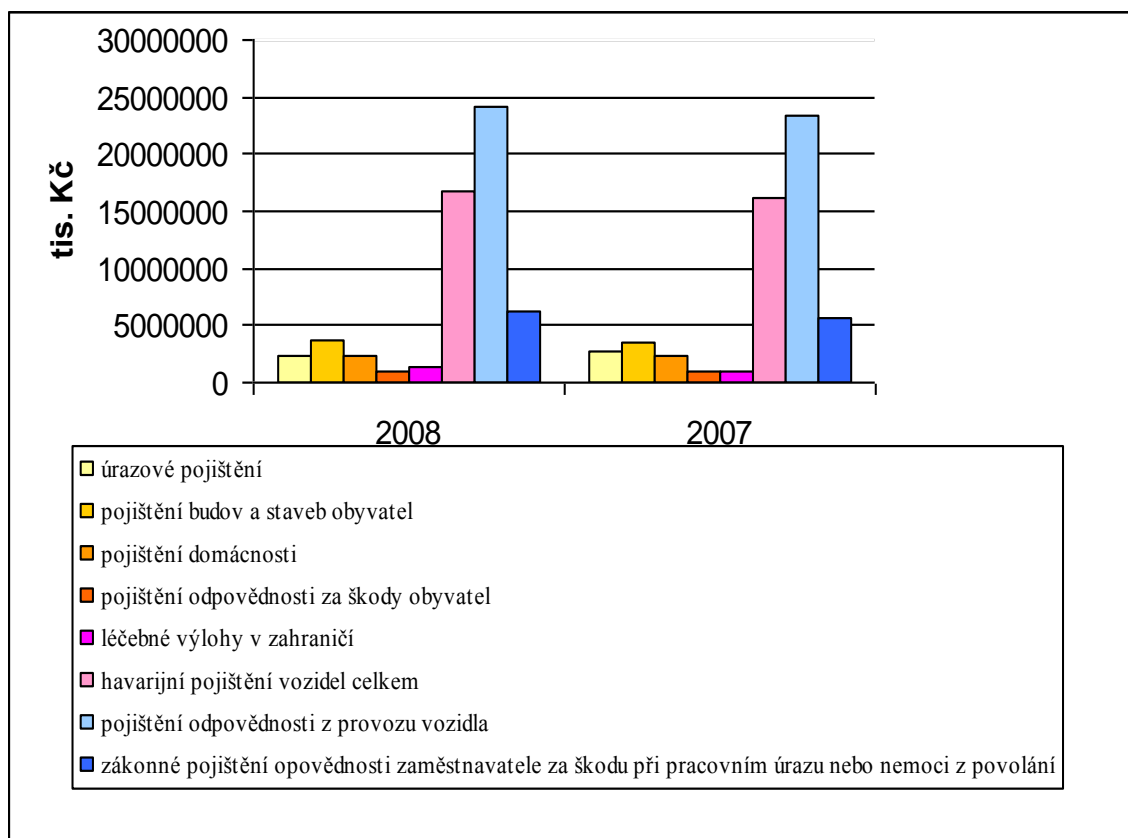
Pojistný trh v České republice vyznačuje trvalou stabilitou a příznivým růstem. Pozitivně se rozvíjí z pohledu finančního hospodaření pojišťoven, z hlediska konkurenčního prostředí, vývoje pojistných plnění, ale i likvidace škod. Dalším pozitivem je, že finanční a ekonomický pokles ve světě i v České republice se do vývoje pojistného trhu promítl jen velmi omezeně.

Tempo růstu technických rezerv pojišťoven se snížilo z 8,4 % v roce 2007 na 4,8 %, technické rezervy v neživotním pojištění přitom rostly rychleji než v životním pojištění. Podíl technických rezerv v životním pojištění se nadále pohybuje nad 70 %. Z celkové výše technických rezerv přesahují podíl 10 % technické rezervy v životním pojištění, u nichž je nositelem investičního rizika pojistník. Viz. graf č.1 [25]



Graf 2 vývoj předepsaného životního a neživotního pojištění v ČR [27]

Pojištění z odpovědnosti z provozu vozidla má největší podíl 24,140 mld. Kč z předepsaného neživotního pojištění. A to díky přijetí novely zákona o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, jež přinesla řadu změn – například zelenou kartu jako jediný doklad o sjednaném pojištění či povinnost úhrady příspěvku do České kanceláře pojistitelů těmi, kdo provozovali vozidlo na pozemní komunikaci bez pojištění odpovědnosti. Dále s podílem 16,782 mld. Kč je předepsané havarijní pojištění vozidel. Viz. graf č. 2 [27]



Graf 3 Předepsané pojistné plnění neživotního pojištění za roky 2007 – 2008 [27]

Tab. 2 Přehled pojišťoven v ČR podle podílu na trhu<sup>2</sup> [12]

Pojišťovna	Celkové pojistné (tis. Kč)	Podíl na trhu (v %)
Česká pojišťovna a.s.	38 004 689	27,2
Kooperativa, pojišťovna, a.s.	30 991 749	22,2
Allianz pojišťovna, a.s.	10 244 496	7,3
ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB	9 638 392	6,9
Generali Pojišťovna a.s.	8 912 169	6,4
Pojišťovna České spořitelny, a.s.	6 962 601	5
Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.	6 186 306	4,4
Wüstenrot, životní pojišťovna, a.s.	548 273	0,39

<sup>2</sup> Česká asociace pojišťoven, 25. 1. 2010

Loňské únorové odhady České asociace pojišťoven (ČAP) naplnily očekávání pozitivních meziročních výsledků českého pojistného trhu za rok 2009. Ten sice proti roku 2008 zaznamenal zhruba poloviční růst, přesto zásadně nepodlehli vlivům hospodářské krize.

Celkový objem předepsaného pojistného vzrostl meziročně o 2,5 % na 139,9 mld. Kč.

Tempo růstu životního pojištění se meziročně zvýšilo o výrazných 5,1 %, u neživotního pojištění statistiky zaznamenaly stagnaci (+0,6 %). [12]



## 10 WÜSTENROT



„Každé rodině střechu nad hlavou“

Motto společnosti Wüstenrot a.s.

### 10.1 Profil společnosti

Německá společnost Wüstenrot vznikla v roce 1921. Je zakladatelem stavebního spoření. Na základě expanze do mnoha evropských zemí a také spojením s jednou z největších německých pojišťovacích společností Württembergische AG se Wüstenrot stal významnou mezinárodní finanční institucí. [16]

#### Wüstenrot v České republice

Wüstenrot - stavební spořitelna, a.s. zahájila svou činnost na podzim roku 1993, v roce, kdy byl přijat zákon o stavebním spoření. Od té doby si získala důvěru statisíců klientů, kterým stavební spoření umožnilo financovat bydlení, vytvořit finanční rezervy na stáří i ušetřit si peníze na jiné potřeby.

Po stavebním spoření přišlo v roce 1999 životní pojištění, začátkem roku 2003 nabídl Wüstenrot hypotéky jako další formu financování bydlení.

V roce 2006 bylo portfolio Wüstenrotem poskytovaných služeb rozšířeno o neživotní pojištění, zaměřené především na pojistnou ochranu rodiny a bydlení a pojištění motorových vozidel. [16]

### 10.2 Produkty, které nabízí

#### 10.2.1 Stavební spoření

##### *WÜSTENROT Kamarád+*

Stavební spoření pro děti a mladé do 18 let je větší – s cílovou částkou 300 000 korun. Dětem se může spořit neomezeně dlouho. Po šesti letech, se úspory můžou kdykoliv vybrat a použít např. na zařízení dětského pokoje nebo na nákladného koníčka svých dětí.

Výhody – úspory jsou úročeny zaručenou úrokovou saznou 2,2%, státní podpora až 3 000 Kč ročně, výnos až 7,1% ročně při šestiletém spoření, vklady stavebního spoření jsou ze zákona pojištěny. [21]

Tab. 3 Příklad spoření na 6 let na cílovou částku 300 00 Kč [21]

Měsíční úložka	Vklady	Celkový výnos <sup>3</sup>	Celkové úspory
1 000 Kč	72 000 Kč	17 100 Kč	89 100 Kč
1 500 Kč	108 000 Kč	25 500 Kč	133 500 Kč
1 700 Kč	122 400 Kč	27 150 Kč	149 550 Kč
2 000 Kč	144 000 Kč	28 600 Kč	172 600 Kč

### *WÜSTENROT Team*

Výhody - průměrný čistý výnos 7,1% ročně, garantovaný úrok z úspor 2,2% ročně, bonus až 2 000 Kč, nezdaněný výnos

Uzavřeli si klient smlouvu na částku alespoň 400 000 korun a do konce 2. měsíce následujícího od data účinnosti smlouvy vloží na své nové stavební spoření 10 000 Kč, získá prémii 2 000 Kč. [24]

### **10.2.2 Životní pojištění**

*WÜSTENROT Everybody* – je pojištění úrazu a nemoci pro každého – pro děti i pro dospělé ve věku od 0 do 70 let. Kryje rizika spojená s úrazem a nemocí na jedné pojistné smlouvě. Je velmi variabilní a umožňuje pojistit až 6 osob na jednu pojistnou smlouvu. V průběhu pojištění se může libovolně měnit rozsah pojistné ochrany a přizpůsobit tak pojištění aktuálním rizikům, ale také změnit osoby zahrnuté do pojištění.

---

<sup>3</sup> Údaje v tabulce jsou orientační

Toto pojištění klientovi garantuje dvojnásobek pojistného plnění u pojištění smrti úrazem a trvalých následků úrazu v důsledku dopravní nehody. Klient má možnost si vybrat způsob výplaty pojistného plnění u pojištění trvalých následků úrazu (lineární nebo progresivní plnění). Pojišťovna vyplatí pětinašobek sjednané pojistné částky při 100 % stupni poškození u progresivního plnění. V rámci pojištění trvalých následků úrazu paušální částky za jizvy bez navýšení pojistného, dále pojištění denních dávek při pracovní neschopnosti bez prověřování příjmu.

U tohoto pojištění je možno sjednat i variantu pojištění bez zkoumání zdravotního stavu, je zde možnost platit pojistné nejen ročně, ale i měsíčně, čtvrtletně nebo pololetně bez přirážek za častější frekvenci plateb.

Z tohoto pojištění může pojišťovna vyplatit až:

- 1000 Kč za den pracovní neschopnosti,
- 2000 Kč za den v nemocnici,
- 100 000 Kč při tělesném poškození organismu,
- 3 000 000 Kč v případě smrti následkem úrazu,
- 6 000 000 Kč za trvalé následky po dopravní nehodě. [19]

### 10.2.3 Investiční životní pojištění

*WÜSTENROT Invest* je moderním produktem životního pojištění. Spojuje výhody pojistné ochrany klasického životního pojištění s možností nadprůměrného zhodnocení finančních prostředků.

Toto pojištění spojuje pojistnou ochranu klasického životního pojištění s investováním volných finančních prostředků dle přání klienta. Právě aktivní způsob investování, kdy klient sám volí, do jakých aktiv mají být jeho finanční prostředky uloženy, představuje základní rozdíl investičního životního pojištění oproti klasickým produktům kapitálového životního pojištění. Další významnou výhodou je značná flexibilita investičního životního pojištění, čímž se rozumí možnost jednoduše provádět celou řadu úprav včetně čerpání finančních prostředků během pojistné doby dle aktuálních životní situace a potřeb klienta.

Výhody - široký výběr připojištění – do připojištění jsou automaticky zahrnuty zdarma všechny děti pojištěného, různorodost investičních příležitostí, aktivní správa portfolia s možností reagovat na očekávaný vývoj trhu, možnost daňového zvýhodnění

Wüstenrot Invest nabízí několik fondů, resp. Interních portfolií, do kterých lze investovat v rámci tohoto produktu. [20]

Tab. 4 Přehled fondů, které Wüstenrot Invest nabízí [20]

Fond	Prodejní cena <sup>4</sup>	Nákupní cena	Vývoj za poslední měsíc
WI - Dluhopisové portfolio	1,099 CZK	1,157 CZK	3,91%
WI – Smíšené portfolio	0,831 CZK	0,875 CZK	-0,75%
Fond W&W Quality Select Aktien Europa BWI	29,98 EUR	31,48 EUR	1,80%
Fond W&W Dachfonds Global Plus BWI	49,87 EUR	52,36 EUR	3,32%

Tab. 5 Kurzovní lístek vybraných akcií s výsledky obchodního dne 21.4.2010 [20]

Titul	Podíl	Aktualní kurz	Vývoj za poslední měsíc
ČEZ	19,61%	905,0 CZK	0,28%
ECM	1,53%	329,1 CZK	12,47%
ERSTE BANK	16,82%	867,1 CZK	15,46%
ORCO	1,04%	198,3 CZK	3,07%
PEGAS NONWOVENS	9,70%	465,0 CZK	4,24%
KOMERČNÍ BANKA	16,31%	4 156,0 CZK	6,56%
TELEFÓNICA O2 C.R.	13,17%	435,5 CZK	-1,60%
UNIPETROL	10,59%	180,5 CZK	19,13%
VIG	11,24%	970,1 CZK	-1,01%

<sup>4</sup> Ceny podilových jednotek platných k 20.4.2010.

### 10.2.4 Penzijní připojištění

Společnost Wüstenrot a.s., nabízí penzijní připojištění na stáří. Není to přímo jejich finanční produkt, ale spolupracuje s pojišťovací společností AXA a.s. Nabízí státní podporu až 1 800 Kč

Tab. 6 přehled státního příspěvku podle příspěvku klienta [26]

<b>Příspěvek klienta (Kč)</b>	100	200	300	400	500
<b>Státní příspěvek (Kč)</b>	50	90	120	140	150

Penzijní fond AXA investuje vložené prostředky tak, aby zajistil výhodné úročení. Za období 1995 – 2006, penzijní fond dosáhl v České republice zhodnocení 6,4% p.a. (patřilo mezi nejvyšší na trhu).

### 10.2.5 Neživotní pojištění

*Povinné ručení*

Limity pojistného plnění

- Základní: 35 mil. Kč škody na majetku, 35 mil. Kč škody na zdraví nebo usmrcení,
- Zvýšený: 70 mil. Kč škody na majetku, 70 mil. Kč škody na zdraví nebo usmrcení.  
[23]

*Pojištění bydlení*

Vlastní bydlení je symbol existenční jistoty, do kterého jsme ochotni investovat nemalé prostředky. Je jedno, jestli je to garsonka, půdní vestavba nebo rovnou rodinný dům. Je rozumné svůj majetek chránit dobrým pojištěním.

Výhody pojištění

Pojistné plnění poskytuje v nových cenách, pokud je budova užívaná a běžně udržovaná. Pojištění rozestavěné nemovitosti je zvýhodněno nižší sazbou, která zůstává po celou dobu pojištění (i po kolaudaci).

Pojištění rozestavěné nemovitosti a odpovědnosti vlastníka díla ve stavbě automaticky po kolaudaci přechází na pojištění dokončené nemovitosti a odpovědnosti z držby nemovitosti.

ti. Pojištění zahrnuje i škody, které vzniknou hašením požáru sousedního objektu. Pojištění je bez spoluúčasti (s výjimkou pojištění vandalismu).

#### Široký rozsah pojistného krytí již v základu

- požár, přímý úder blesku, výbuch, kouř, pád letadla, náraz vozidla, nadzvuková volna, voda z potrubí, lom trubky, vichřice, krupobití, tíha sněhu, pád stromu, stožáru, lavina, zemětřesení, sesuv půdy a zřícení skal, vandalismus se zjištěním pachatele.
  - nepřímý úder blesku, přepětí – na elektromotorech a stavebních součástech sloužících pojištěné budově (např. čerpadla, klimatizace, EZS, kamera, elektronické otevírání vrat apod.) – plnění až 10 000 Kč ročně.
  - vandalismus bez zjištění pachatele – plnění až 10 000 Kč ročně.
  - násilné odcizení stavebních součástí (okapy, dveře, okna) včetně vandalismu v souvislosti s vloupáním (vnitřní vandalismus) – plnění až 20 000 Kč ročně.
  - chodníky, oplocení, opěrné zdi na pozemku až do limitu plnění 200 000 Kč ročně.
- [22]

### **10.2.6 Hypoteční úvěry**

#### Výše úvěru

Minimálně 300 000 Kč, maximální výše limitována nejnižší hodnotou z těchto faktorů:

- výše zamýšlené investice (při koupi je to kupní cena, při výstavbě rozpočtové náklady apod.)
- 90 % zástavní hodnoty nemovitosti stanovené bankou
- schopnost splácet úvěr

#### Doba splatnosti

- 5 let až 30 let
- úvěr musíte splatit do 70 let věku

### Úrokové sazby

- možnost volby pevné úrokové sazby na dobu 1, 3, 5 nebo 10 let
- garantovaná úroková sazba jednotná pro všechny klienty, kteří splňují podmínky platební schopnosti

### Čerpání úvěru

- zahájit nejpozději do 9 měsíců od měsíce následujícího po měsíci, ve kterém banka přijme zpět podepsanou úvěrovou smlouvu
- doba čerpání nesmí překročit 2 roky
- úvěr můžete čerpat jednorázově nebo postupně

### Splácení úvěru

- po dobu čerpání úvěru klient splácí měsíčně úroky z vyčerpané částky úvěru
- po dočerpání úvěru se splácí pravidelná měsíční splátka tzv. anuita, obsahující jak splátku jistiny, tak i úroku [18]

#### **10.2.7 Úvěr ze stavebního spoření**

Úvěry poskytované stavební spořitelnou jsou úvěry účelové a podle zákona (Zákon o stavebním spoření § 5 odst. 3 a § 6) smějí být použity pouze na bytové potřeby.

Tímto úvěrem se může financovat výstavba rodinného domu nebo bytu, změnu stavby na rodinný dům nebo byt, koupi rodinného domu nebo bytu, či pozemku, na kterém budete stavět i na úhradu nákladů připojení za vašeho domu nebo bytu k veřejným sítím technického vybavení.

Úvěr klient může použít na opravy a rekonstrukce domu i bytu, a to jak vlastního, tak družstevního a nájemního.

Výhody úvěrů - poskytnutí úvěru již při nulovém počátečním vkladu , pevný neměnný úrok po celou dobu trvání úvěru , úrokové sazby - již od 2,5 % ročně, nižší daně z příjmu díky možnosti odečítat úroky z úvěru od daňového základu. [17]

*Superúvěr*

Jedná se o úvěr ze stavebního spoření, který je určen, klientům kteří jsou alespoň 12 měsíců klientem některé ze stavebních spořitelen. Tato podmínka je pokládán a za splněnou i v případě, když má smlouvu alespoň jeden rok u kterékoliv spořitelny manžel/manželka nebo nezletilé dítě žadatele o úvěr.

Garantovaný úrok od 2,5% po celou dobu splácení překlenovacího úvěru. Poskytnutí úvěru klientovi až do výše 400 000 Kč bez zajištění.

Varianta bez počátečního vkladu umožňuje optimálně využít dvě smlouvy o stavebním spoření – „starou“ pro spoření a „novou“ pro úvěr. Nová smlouva a k ní překlenovací úvěr umožní klientovi získat potřebné peníze levněji za nižší úrokové sazby. [25]



## 11 NÁVRH PORTFOLIA PRO KONKRÉTNÍHO KLIENTA

Rozhodla jsem se navrhnout portfolio pro mladou rodinu. V rámci finančních produktů společnosti Wüstenrot a.s. vytvořit modelové situace a zjistit kolik měsíčně stojí výdaje na zabezpečení její rodiny.

Budu vycházet z finančních služeb společnosti Wüstenrot a.s., která nabízí vše „pod jednou střechou“.

### 11.1 Modelová situace č. 1:

Jedná se o mladou rodinu, kdy manžel má 30 let, má vysokoškolské vzdělání technického oboru. Manželce je 27 let, má středoškolské vzdělání ekonomického směru. Mají jedno dítě - 3 roky. Manželka je na mateřské dovolené.

Bydlí v bytě, ale chtějí si postavit dům, který částečně zaplatí z prodeje bytu, ve kterém dosud žijí a na zbytek si vezmou hypoteční úvěr. Pan má od svých 18 let uzavřené stavební spoření, kde si měsíčně ukládá 1 500 Kč. Dále vlastní motorové vozidlo značky Audi A4.

#### 11.1.1 Životní pojištění

*Nejlepší pojistka SPONSOR Plus*

- pojistná doba 31 let
- základní pojištění: pojistná částka 250 000 Kč, měsíční pojistné činí 281 Kč
- úrazové příp. GRAND SUPER Plus: pojistná částka 500 000 Kč, měsíčně pojistné činí 217 Kč
- připojištění úrazu a nemoci Plus: pojistná částka 300 000 Kč, měsíční pojistné činí 502 Kč

Základní pojištění jsem stanovila na pojistnou částku 250 000 Kč, je to mladý člověk. V případě smrti pojištěného během pojistné doby bude obmyšlenému vyplacena sjednaná pojistná částka. Měsíčně ho toto pojištění bude stát **281** Kč.

Dále úrazové připojištění GRAND SUPER Plus. Pojistná částka je na 500 000 Kč a měsíčně klienta to bude stát **217** Kč. V případě smrti úrazem pojištěného během pojistné doby bude obmyšlenému vyplaceno pojistné plnění ve výši sjednané pojistné částky. V případě

trvalého poškození zdraví pojištěného následkem úrazu během pojistné doby vyplatí pojišťovna sjednanou pojistnou částku – jednorázové plnění, dosáhne-li toto trvalé poškození zdraví alespoň 50%. V případě vzniku nároku pojištěného na jednorázové plnění začne pojišťovna vyplácet doživotní úrazový důchod ve výši 1% pojistné částky měsíčně a pojištění zanikne. V tomto případě klientovi bude měsíčně vypláceno 5 000 Kč měsíčně. Dále toto pojištění se vztahuje na děti pojištěného plnění od 3 let jejich věku do dosažení 18 let, přičemž jim bude vyplaceno pojistné plnění ve výši třetiny pojistného plnění rodiče. V případě smrti dítěte následkem úrazu je vyplaceno pojistné plnění ve výši 3% z pojistné částky rodiče, nejvýše 15 000 Kč.

Z důvodu, že klienti chtějí stavět dům a berou si na stavbu domu hypotéku, zvolila jsem připojištění úrazu a nemoci Plus. Pojistná částka je stanovena na 300 000 Kč a měsíční pojistné činí **502 Kč**. V případě trvalého poškození zdraví pojištěného následkem úrazu během pojistné doby bude vyplaceno jednorázové pojistné plnění v závislosti na stupni trvalého poškození zdraví. V případě léčení úrazu pojištěného během pojistné doby bude vyplaceno jednorázové plnění – bolestné. V případě pracovní neschopnosti pojištěného následkem nemoci nebo úrazu během pojistné doby bude vyplacena denní dávka - nemocenská za 15. a každý další den léčení. Nemocenská činí jednu tisícinu pojistné částky denní. Připojištění úrazu a nemoci se vztahuje také na děti pojištěného od 6 týdnů jejich věku do dosažení 18 let, přičemž jim bude vyplaceno pojistné plnění ve výši jedné třetiny pojistného plnění pojištěného rodiče.

### **11.1.2 Pojištění nemovitosti:**

Základní pojistnou částku na nemovitost jsem zvolila 3 000 000 Kč, jelikož tato hodnota odpovídá hodnotě nemovitosti, roční pojistné činí **2 400 Kč**.

Toto pojištění se vztahuje na požár, přímý úder blesku, výbuch, kouř, pád letadla, náraz vozidla, nadzvuková vlna, voda z potrubí, lom trubky, vichřice, krupobití, tíha sněhu, pád stromu a stožáru, lavina, zemětřesení, sesuvu půdy a zřícení skal, vandalismus se zjištěným pachatelem. Nepřímý úder blesku, přepět na elektromotoru a stavebních součástech – limit plnění je 10 000 Kč. Vandalismus bez pachatele – limit plnění je 10 000 Kč.

Dále je v této pojistce zahrnuto – krádež vloupáním, loupež stavebního materiálu a drobné stavební techniky, násilné odcizení stavební součásti – limit plnění je 20 000 Kč.

### 11.1.3 Pojištění motorového vozidla:

Klient vlastní motorové vozidlo Audi A4 (objem motoru do 1850 cm<sup>3</sup>, výkon motoru 103 kW), které používá k osobním účelům. Povinné ručení vozidla činí 10 880 Kč, jelikož je klientem Wüstenrot, dostane 10% slevu za ježdění bez nehod – což činí 1 088 Kč. Dále je pojištěn allrisk (havarijní pojištění), které ročně činí 5 900 Kč a získává slevu 5% za sdružené pojištění tedy 295 Kč. Celkové pojistné za motorové vozidlo ročně činí 15 397 Kč, tedy měsíčně je to částka **1 283 Kč**.

### 11.1.4 Hypoteční úvěr

Ze simulace hodnocení platební schopnosti klienta vyplývá, že hypotéku můžou dostat na částku 2 000 000 Kč. Nabízená zástava je 3 000 000 Kč, zbylý 1 mil. Kč získají z jejich prodeje bytu, ve kterém nyní bydlí. Klient měsíčně vydělává 29 560 Kč a manželka má příjem 9 500 Kč. Jejich výdaje na domácnost činí 5 000 Kč. Životní minimum pro jejich rodinu je 7 080 Kč (u Wüstenrotu). Hypotéka bude na 30 let – je to maximum. A měsíční splátka jim bude činit **10 481 Kč**. Doba platnosti fixace jsem zvolila 5 let. Viz tab.

Tab. 7 Simulace hypotečního úvěru [26]

<b>koeficient zatížení</b>	<b>61,39%</b>
<b>minimální požadovaný čistý příjem</b>	<b>34 253</b>
<b>čistý příjem celkem</b>	<b>39 060</b>
<b>Údaje o financování investice</b>	
<b>Výše investičního záměru</b>	<b>3 000 000</b>
<b>Zajištění vlastních zdrojů</b>	
<b>Potřeba vlastních zdrojů</b>	<b>1 000 000</b>
<b>Skutečné vlastní zdroje</b>	<b>1 000 000</b>
<b>Vyber úvěr WSS</b>	
<b>Superúvěr (ZKC) – výše</b>	<b>0</b>
<b>Splátka superúvěru (ZKC)</b>	<b>0</b>
<b>Hypoteční úvěr</b>	
<b>Hypotéka – výše</b>	<b>2 000 000</b>
<b>Doba splatnosti v letech</b>	<b>30</b>
<b>Doba platnosti úrokové sazby (fixace)</b>	<b>1</b>
<b>Úroková sazba</b>	<b>4,79%</b>
<b>Splátka hypotéky</b>	<b>10 481</b>
<b>Státní podpora</b>	<b>0</b>
<b>od 1.2.2003 – 0%</b>	
<b>Charakter nemovitosti</b>	<b>RD1</b>
<b>Úspora na dani, první rok</b>	
<b>Zajištění úvěru</b>	
<b>Minimální zástava</b>	<b>2 352 941</b>
<b>Nabízená zástava</b>	<b>3 000 000</b>

Tab. 8 Přehled měsíčních výdajů rodiny [vlastní zpracování]

Životní pojištění – manžel+děti	1 000 Kč
Hypoteční splátka	10 481 Kč
Pojištění nemovitosti a domácnosti	200 Kč
Pojištění motorového vozidla	1 283 Kč
Stavební spoření	1 500 Kč
<i>Celková měsíční částka na pojistném a splátce hypotečního úvěru</i>	<b>14 464 Kč</b>

## 11.2 Modelová situace č. 2

V druhé modelové situaci se jedná o rodinu, kde manžel je ve věku 48 let a manželka je 45 let. Mají studující dítě na vysoké škole, kterému je 23 let. Oba manželé jsou zaměstnaní. Manžel si vydělává 18 560 Kč a manželka 15 210 Kč

Mají zájem si zrekonstruovat jejich dům, ve kterém bydlí, a zabezpečit se na stáří.

### 11.2.1 Penzijní připojištění:

Současný penzijní systém pošle dnešní třicátníky a čtyřicátníky v důchodu pod hranici chudoby. Člověk by si měl spořit zhruba 15% svého příjmu, pokud nechce v důchodu radikálně snížit svůj životní standard. [14]

Manžel:

Tab. 9 Penzijní připojištění AXA [26]

Měsíční příspěvek klienta (Kč)	2 784 Kč
Měsíční příspěvek zaměstnavatele (Kč)	500 Kč
Předpokládané zhodnocení příspěvků (%)	3
Počet roků spoření	20

Tab. 10 Naspořené prostředky [26]

<b>Příspěvky klienta</b>	668 160 Kč
<b>Příspěvky zaměstnavatele</b>	120 000 Kč
<b>Státní příspěvky</b>	36 000 Kč
<b>Výnosy</b>	298 258 Kč
<b>Celkem</b>	1 122 418 Kč

U penzijního připojištění společnosti AXA a.s., jsem zvolila měsíční příspěvek manžela 2 784 Kč, protože je to cca 15% z jeho současného měsíčního čistého příjmu.

Manželka:

Tab. 11 Penzijní připojištění AXA [26]

<b>Měsíční příspěvek klienta (Kč)</b>	2 282 Kč
<b>Měsíční příspěvek zaměstnavatele (Kč)</b>	500 Kč
<b>Předpokládané zhodnocení příspěvků (%)</b>	3
<b>Počet roků spoření</b>	25

Tab. 12 Naspořené prostředky [26]

<b>Příspěvky klienta</b>	684 600 Kč
<b>Příspěvky zaměstnavatele</b>	150 000 Kč
<b>Státní příspěvky</b>	45 000 Kč
<b>Výnosy</b>	420 727 Kč
<b>Celkem</b>	1 300 327 Kč

U penzijního připojištění společnosti AXA a.s., jsem zvolila měsíční příspěvek manžela 2 282 Kč, protože je to cca 15% z jeho současného měsíčního čistého příjmu.

Tyto údaje a propočty naspořených částek, byli simulováni aktuálním kalkulátorem penzijního připojištění společnosti AXA a.s. [26]

### 11.2.2 Překlenovací úvěr ze stavebního spoření:

Na rekonstrukci domu doporučuji klientům z finančních produktů, které nabízí společnost Wüstenrot a.s., překlenovací úvěr Superúvěr. Doporučuji ho proto, že klient má více jak jeden rok uzavřenou smlouvu stavebního spoření. Klienti mají zájem o rekonstrukci domu v hodnotě 300 000 Kč. Na tuto částku jim byl schválen úvěr s měsíční splátkou **1 200 Kč** a **195 Kč** pojištění úvěru. Viz přehled tab. 12.

Tab. 13 Přehled modelové situace č. 2, překlenovací úvěr [28]

<b>cílová částka</b>	300 000 Kč	<b>státní podpora celkem</b>	40 618 Kč
<b>datum uzavření smlouvy</b>	12.5.2000	<b>uspořená částka</b>	201 867 Kč
<b>podmínky splnění ke dni</b>	21.12.2008	<b>dodatečný nárok na st. podporu</b>	1 223 Kč
<b>datum ukončení poukázané patby</b>	13.5.2020	<b>celkový výnos</b>	57 890 Kč
<b>platby celkem</b>	145 200 Kč	<b>celková uspořená částka</b>	203 090 Kč
<b>úroky z úspor celkem</b>	53 522 Kč	<b>pravidelná měsíční splátka</b>	1 200 Kč
<b>úrok z překlenovacího úvěru</b>	1 200 Kč	<b>úroky z překl. úvěru</b>	144 000 Kč
<b>úroková sazba z překl.úvěru</b>	4,80%	<b>měsíční splátka pojištění</b>	195 Kč

Přehled o ročních platbách, státní podpory a průběhu stavebního spoření a překlenovacího úvěru viz příloha č. 2

### 11.2.3 Neživotní pojištění:

*Pojištění nemovitosti:*

Základní pojistnou částku na nemovitost jsem zvolila 1 850 000 Kč, jelikož tato hodnota odpovídá hodnotě nemovitosti, roční pojistné činí **1 480 Kč**.

Toto pojištění se vztahuje na požár, přímý úder blesku, výbuch, kouř, pád letadla, náraz vozidla, nadzvuková vlna, voda z potrubí, lom trubky, vichřice, krupobití, tíha sněhu, pád stromu a stožáru, lavina, zemětřesení, sesuvu půdy a zřícení skal, vandalismus se zjištěným pachatelem. Nepřímý úder blesku, přepět na elektromotoru a stavebních součástech – limit plnění je 10 000 Kč. Vandalismus bez pachatele – limit plnění je 10 000 Kč.

Dále je v této pojistce zahrnuto – krádež vloupáním, loupež stavebního materiálu a drobné stavební techniky, násilné odcizen stavební součásti – limit plnění je 20 000 Kč.

*Pojištění motorového vozidla:*

Klient vlastní motorové vozidlo Volkswagen Bora 2005 (objem motoru do 1850 cm<sup>3</sup>, výkon motoru 77 kW), které používá k osobním účelům. Povinné ručení vozidla činí 7 260 Kč, jelikož je klientem Wüstenrot a.s., dostane 10% slevu za ježdění bez nehod – což činí 726 Kč. Dále je pojištěn allrisk (havarijní pojištění), které ročně činí 4 200 Kč a na ni získá slevu 5% za sdružené pojištění tedy 210 Kč. Celkové pojistné za motorové vozidlo ročně činí 10 524 Kč, tedy měsíčně je to částka **545 Kč**.

Tab. 14 Přehled měsíčních výdajů rodiny [vlastní zpracování]

Penzijní připojištění (manželka a manžel)	5 056 Kč
Měsíční splátka překlenovacího úvěru	1 395 Kč
Pojištění nemovitosti a domácnosti	124 Kč
Pojištění motorového vozidla	877 Kč
<i>Celková měsíční splátka na pojistném a splátka překlenovacího úvěru</i>	<b>7 452 Kč</b>

Všechny informace a sazby jsou aktuální.

## ZÁVĚR

Téma mojí bakalářské práce zní „Využití produktů společnosti Wüstenrot, a.s. k sestavení portfolia pro konkrétního klienta“. V této práci jsem se z větší části zabývala životním a neživotním pojištěním, hypotečním úvěrem a překlenovacím úvěrem.

Na pojistném trhu je v dnešní době velká konkurence, proto je důležité si najít společnost, která je důvěryhodná. Vybrala jsem si v mé práci společnost Wüstenrot a.s., ta má dlouholetou tradici na pojistném trhu už od roku 1921, a na pojistném trhu v České republice je od roku 1993. Společnost v dnešní době nabízí pro své stávající i nové klienty řadu finančních produktů, které jsou přímo přizpůsobovány na konkrétního klienta.

V této práci jsem si vybrala dvě modelové situace. Jednou z nich byla mladá rodina, která si chce postavit svůj vlastní dům (viz. modelová situace č. 1). Zpracovala jsem jejich údaje a podmínky, ve kterých žijí. Příjem rodiny je cca 39 060 Kč měsíčně. Na tento příjem jim byla schválena hypotéka na dobu 30 let s měsíční splátkou 10 481 Kč s úrokovou sazbou 4,79 % s jednoletou fixací. Pojištění nemovitosti měsíčně činí 200 Kč na dům v hodnotě 3 mil. Kč. Životní pojištění na zabezpečení klienta i jeho dětí činí měsíčně 1 000 Kč a pojištění motorového vozidla 1 283 Kč. Celkové měsíční výdaje na zabezpečení činí tedy 14 464 Kč. Z mého pohledu, tato částka výdajů odpovídá jejich měsíčnímu příjmu s tím, že za jeden rok manželka už nebude na mateřské dovolené, a nastoupí zpět do pracovního poměru, tím se jim zvýší jejich měsíční příjem. Z těchto výdajů je největší položkou hypoteční úvěr. Klient u této hypotéky za dobu 30 let přeplatí 88,66% úroků. V podstatě prvních 10 let klient splácí z větší části úroky a jistinu jen minimální.

Ve druhém modelu, jsem uvedla tříčlennou rodinu, kdy jejich dítě studuje vysokou školu. Chtějí si zrekonstruovat dům a zabezpečit se na stáří. Na zabezpečení stáří, jsem jim navrhla penzijní připojištění, které Wüstenrot a.s. zprostředkovává pro společnost AXA. Pro čtyřicetileté klienty se doporučuje, aby si v dnešní době spořili cca 15% ze svého čistého měsíčního příjmu, aby si zachovali stejný životní standard na stáří. Z měsíčního platu je to vcelku dost, pro rodinu, která má platit výdaje na domácnost, stravování apod. Na rekonstrukci domu, z hlavní části zateplení jsem navrhla vzít si překlenovací úvěr ze stavebního spoření. Klient si už 10 let platí 1 000 Kč měsíčně stavební spoření u společnosti Wüstenrot a.s. Tím má výhodnější podmínky na získání úvěru tzn. nižší úroková sazba, než nový klient. Úroková sazba se pohybuje 4,8% a měsíční splátka činí 1 200 Kč viz příloha



č. 2. U této modelové simulace celkové měsíční výdaje na zabezpečení činí 7 452 Kč, celkový příjem její domácnosti je cca 33 770 Kč. Pro klienty, kteří mají ještě studující dítě, které jich měsíčně stojí cca 6 000 Kč, jim po odečtení výdajů zůstane na domácnost a volný čas cca 20 000 Kč.

Obě modelové situace jsou smyšlené. Vycházela jsem z aktuálních sazeb a podmínek společnosti Wüstenrot a.s.

Při zpracování této bakalářské práce jsem postupovala podle Zásad pro vypracování, které jsou uvedeny v zadání bakalářské práce. Podle mého názoru se mi podařilo zpracovat všechny uvedené body.

## SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

Monografie:

[1] CIPRTA, Tomáš. Pojistná matematika: teorie a praxe. 1. vyd. Praha : Ekopress, 1999. 398 s. ISBN 8086119173.

[2] ČEJKOVÁ, Viktória. Pojistný trh. 1. vyd. Praha: Grada Publishing, 2002. 120 s. ISBN 80-247-0137-5.

[3] DAŇHEL, Jaroslav, et al. Pojistná teorie. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2005. 332 s. ISBN 80-86419-84-3.

[4] DUCHÁČKOVÁ, Eva. Principy pojištění a pojišťovnictví. 2. vyd. Praha: Ekopress, 2005. 178 s. ISBN 80-86119-92-0.

[5] KAMENÍKOVÁ, Blanka, POLÁCH, Jiří, KRÁL, Miloš. Bankovníctví a pojišťovnictví: studijní pomůcka pro distanční studium. 1. vyd. Zlín: UTB, FaME 2008. 332 s. ISBN 978-80-7318-655-5.

[6] ŠULC, Jaroslav . *Penzijní připojištění*. Praha : Grada, 2004. 196 s. ISBN 978-80-247-0772-3.

[7] Zákon ze dne 1.dubna 2004 o dluhopisech. In •*Sbírka zákonů, Česká republika*. 2004, 190, s. 13.

[8] ZUZANÁK, Aleš Marketing v pojišťovnictví. 2. vyd. Praha: Linde, 2006. 87 s. ISBN 80-7201-627-x.

Internetové zdroje:

[9] *Česká asociace pojišťoven* [online]. 2009 [cit. 2010-04-13]. O nás . Dostupné z WWW: <<http://www.cap.cz/Folder.aspx?folder=Lists%2fMenu%2fo+n%C3%A1s>>.

[10] *Česká asociace pojišťoven* [online]. 2009 [cit. 2010-04-13]. VÝVOJ PŘEDEPSANÉHO POJISTNÉHO A HDP (MEZIROČNÍ ZMĚNY V %) . Dostupné z WWW: <<http://www.cap.cz/Folder.aspx?folder=Lists%2fMenu%2fPojistn%C3%BD+trh>>.

[11] *Finance* [online]. 2009 [cit. 2010-04-09]. Co to je hypoteční úvěr?. Dostupné z WWW: <<http://www.finance.cz/financovani-bydleni/informace/hypoteky/co-to-je/>>.

- [12] *Finance* [online]. 2010 [cit. 2010-04-09]. Předepsané pojistné. Dostupné z WWW: <<http://www.finance.cz/pojisteni/statistika/predepsane-pojistne/2009/>>.
- [13] Informační portál českého pojistného trhu [online]. 2004 [cit. 2006-04-05]. Dostupný z WWW: <[www.alfabroker.cz](http://www.alfabroker.cz)>.
- [14] KAMBERSKÝ, Petr; HUDEMA, Marek. Bezpečné zajištění na stáří? Hypotéka. *Lidové noviny : Zlatá Koruna* [online]. 12.1.2010, 2, [cit. 2010-04-13]. Dostupný z WWW: <<http://www.zlatakoruna.info/zpravy/51-12-penzijni-pripojisteni>>.
- [15] *Stavební spořeni* [online]. 2009 [cit. 2010-04-09]. Co je stavební spoření. Dostupné z WWW: <<http://www.stavebni-sporitelny.com/co-je-stavebni-sporeni/>>.
- [16] *Wüstenrot* [online]. 2008 [cit. 2010-04-22]. Profil společnosti. Dostupné z WWW: <<http://www.wuestenrot.cz/cz/cz/profil-spolecnosti/>>.
- [17] *WÜSTENROT* [online]. 2008 [cit. 2010-04-12]. Úvěr ze stavebního spoření. Dostupné z WWW: <<http://www.wuestenrot.cz/cz/cz/produkty/uver-ze-stavebniho-sporeni/>>.
- [18] *WÜSTENROT* [online]. 2008 [cit. 2010-04-12]. *WÜSTENROT hypoteční úvěr*. Dostupné z WWW: <<http://www.wuestenrot.cz/cz/cz/produkty/hypotecni-uvery/nase-nabidka/>>.
- [19] *WÜSTENROT* [online]. 2008 [cit. 2010-04-11]. *WÜSTENROT everybody*. Dostupné z WWW: <<http://www.wuestenrot.cz/cz/cz/produkty/stavebni-sporeni/nase-nabidka/wustenrot-everybody/>>.
- [20] *WÜSTENROT* [online]. 2008 [cit. 2010-04-11]. *WÜSTENROT invest*. Dostupné z WWW: <<http://www.wuestenrot.cz/cz/cz/produkty/stavebni-sporeni/nase-nabidka/wustenrot-invest/>>.
- [21] *WÜSTENROT* [online]. 2008 [cit. 2010-04-11]. *WÜSTENROT Kamarád+*. Dostupné z WWW: <<http://www.wuestenrot.cz/cz/cz/produkty/stavebni-sporeni/nase-nabidka/wustenrot-kamarad/>>.
- [22] *WÜSTENROT* [online]. 2008 [cit. 2010-04-12]. *WÜSTENROT pojištění bydlení*. Dostupné z WWW: <<http://www.wuestenrot.cz/cz/cz/produkty/nezivotni-pojisteni/nase-nabidka/pojisteni-bydleni/pojisteni-bydleni-44.html>>.

[23] *WÜSTENROT* [online]. 2008 [cit. 2010-05-09]. WÜSTENROT povinné ručení. Dostupné z WWW: <<http://www.wuestenrot.cz/cz/cz/produkty/nezivotni-pojisteni/nase-nabidka/povinne-ruceni/povinne-ruceni-45.html>>.

[24] *WÜSTENROT* [online]. 2008 [cit. 2010-04-11]. WÜSTENROT team. Dostupné z WWW: <<http://www.wuestenrot.cz/cz/cz/produkty/stavebni-sporeni/nase-nabidka/wustenrot-team/>>.

[25] *WÜSTENROT* [online]. 2008 [cit. 2010-04-17]. Superúvěr . Dostupné z WWW: <<http://www.wuestenrot.cz/cz/cz/produkty/preklenovaci-uver/nase-nabidka/superuver/>>.

Interní materiály:

[26] AXA: interní zdroje

[27] ČAP: Výroční zpráva 2008

[28] Wüstenrot: interní kalkulátory společnosti

[29] Wüstenrot: všeobecné pojistné podmínky společnosti

## SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

ČAP Česká asociace pojišťoven

RD1 Rodinný dům s jedním bytem

**SEZNAM TABULEK**

Tab. 1 Počet komerčních pojišťoven v ČR.....	17
Tab. 2 Přehled pojišťoven v ČR podle podílu na trhu .....	39
Tab. 3 Příklad spoření na 6 let na cílovou částku 300 00 Kč.....	42
Tab. 4 Přehled fondů, které Wüstenrot Invest nabízí .....	44
Tab. 5 Kurzovní lístek vybraných akcií s výsledky obchodního dne 21.4.2010 .....	44
Tab. 6 přehled státního příspěvku podle příspěvku klienta .....	45
Tab. 7 Simulace hypotečního úvěru.....	51
Tab. 8 Přehled měsíčních výdajů rodiny.....	52
Tab. 9 Penzijní připojištění AXA .....	52
Tab. 10 Naspořené prostředky .....	53
Tab. 11 Penzijní připojištění AXA .....	53
Tab. 12 Naspořené prostředky .....	53
Tab. 13 Přehled modelové situace č. 2, překlenovací úvěr .....	54
Tab. 14 Přehled měsíčních výdajů rodiny.....	55

**SEZNAM GRAFŮ**

Graf 1 Vývoj předepsaného pojistného a HDP (meziroční změny v %) .....	14
Graf 2 vývoj předepsaného životního a neživotního pojištění v ČR .....	38
Graf 3 Předepsané pojistné plnění neživotního pojištění za roky 2007 – 2008.....	39

## SEZNAM PŘÍLOH

P I Trh jednotlivců a rodiny

P II Průběh stavebního spoření a překlenovacího úvěru



## PŘÍLOHA P I: TRH JEDNOTLIVCŮ A RODINY

Popis klienta	Ekonomická situace	Druh možného pojištění	Poznámka
<i>Děti do 15 let.</i>	Jsou podporovány rodiči a prarodiči.	Úrazová pojištění a sdružené pojištění rodičů a dětí. Samostatné životní pojištění pro děti do 15 let neexistuje.	Pojistné mohou platit i prarodiče.
<i>Studenti a učni.</i>	Většinou jsou podporováni prarodiči, mohou příležitostně pracovat, mohou mít úvěr na krytí nákladů studia	Krátkodobá úrazová pojištění, cestovní pojištění.	Omezené finanční zdroje. Nepřípustnost radám. Převládá plánování života na krátkou dobu (složení zkoušek, získání zaměstnání).
<i>Absolventi středních, učňovských a vysokých škol žijící s rodiči.</i>	Skromný příjem z prvního zaměstnání. Přispívají obvykle jen částečně na domácnost. Zbylou část příjmu většinou utratí.	Krátkodobá úrazová pojištění, cestovní pojištění. Šance na uzavření životního pojištění vlivem naléhání rodičů, zvláště jsou-li sami rodiče pojištění.	Omezené finanční zdroje. Převládá plánování života na krátkou dobu. Při odchodu z domova lze očekávat zrušení pojistné smlouvy.
<i>Absolventi středních, učňovských a vysokých škol nežijící s rodiči.</i>	Skromný příjem z prvního zaměstnání je spotřebován na krytí životních nákladů.	Krátkodobá úrazová pojištění, cestovní pojištění. Šance na uzavření životního pojištění je velmi malá	Omezené finanční zdroje. Převládá plánování života na krátkou dobu.
<i>Mladá bezdětná manželství.</i>	Obvykle oba pracují. Rozhodující část příjmu je spotřebována na vybavení domu.	Krátkodobá úrazová pojištění, cestovní pojištění. Mají-li hypoteční úvěr, jsou obvykle pojištění.	Obvykle chybí volné finanční zdroje a úspory.
<i>Mladá manželství</i>	Obvykle že nepracuje.	Šance na uzavření	Obvykle přispívají

<i>v předškolním věku.</i>	Chybí volné finanční prostředky.	sdruženého pojištění rodičů a dětí nižší částku, pokud nesplácují hypotéku.	prarodiče na vnuky.
<i>Starší manželský pár, dospělé děti žijí mimo domov, živitel rodiny je v důchodu.</i>	Velký pokles příjmu rodiny, zejména nebyl-li živitel rodiny pojištěn.	Pravděpodobnost uzavření dalšího pojištění malá.	Vhodné získat kontakt na děti, protože jsou poučeni z chyby rodičů, kteří nebyli pojištěni.
<i>Vdova (vdovec) děti žijící ve společné domácnosti.</i>	Pokles příjmu rodiny.	Šance na uzavření rizikového životního pojištění živitele rodiny. Snaha zabezpečit děti pro případ úmrtí i druhého rodiče.	Omezené prostředky nedovolují uzavření kapitálového životního pojištění

## PŘÍLOHA P II: PRŮBĚH STAVEBNÍHO SPOŘENÍ A PŘEKLENOVACÍHO ÚVĚRU

Průběh stavebního spoření a překlenovacího úvěru

Datum	Měsíc	Úhrada	Pr. vklad	Splátka	Mimoř. vklad	Podpora	Úrok 4,50%	Úspory	% CČ	OHČ	Výše dlužné částky
2000	8	3 150	8 000				55	4 905	1 %	0	295 096
2001	20	150	12 000			1 226	522	18 503	6 %	10	281 497
2002	32	150	12 000			3 093	1 191	34 637	11 %	41	265 363
2003	44	180	12 000			3 260	1 920	51 637	17 %	104	248 363
2004	56	220	12 000			3 435	2 689	69 541	23 %	191	230 459
2005	68	250	12 000			3 617	3 499	88 407	29 %	312	211 593
2006	80	280	12 000			3 812	4 352	108 291	36 %	463	191 709
2007	92	280	12 000			4 018	5 253	129 282	43 %	652	170 718
2008	104	280	12 000			4 243	6 204	151 450	50 %	869	148 550
2009	116	280	12 000		3 000	4 481	1 714	172 365	57 %	1131	127 635
2010	128	3 530	4 000	9 600		4 109	2 015	178 958	59 %	1409	121 042
2011	140	530		14 400		621	2 003	181 052	60 %	1705	118 948
2012	152	530		14 400		368	2 013	182 903	60 %	2005	117 097
2013	164	530		14 400		371	2 032	184 776	61 %	2305	115 224
2014	176	530		14 400		375	2 053	186 674	62 %	2605	113 327
2015	188	530		14 400		381	2 074	188 598	62 %	2913	111 402
2016	200	530		14 400		386	2 095	190 549	63 %	3223	109 451
2017	212	530		14 400		391	2 117	192 527	64 %	3535	107 473
2018	224	530		14 400		397	2 139	194 532	64 %	3847	105 468
2019	236	530		14 400		402	2 161	196 566	65 %	4159	103 434
2020	241	530		4 800		408	5 423	201 867	67 %	4265	98 133