

Problematika pojistné ochrany průměrné rodiny v České republice

Natália Lukašíková

Bakalářská práce
2012



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky
Vyšší odborná škola ekonomická
akademický rok: 2011/2012

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Natália LUKAŠÍKOVÁ**
Osobní číslo: **M090278**
Studijní program: **B 6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Finanční řízení podniku**

Téma práce: **Problematika pojistné ochrany průměrné rodiny
v České republice**

Zásady pro vypracování:

Úvod

I. Teoretická část

- **Prostudujte uvedenou literaturu se vztahem ke zvolenému tématu a zpracujte její základní jevy.**

II. Praktická část

- **Charakterizujte společnost Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group.**
- **Prostudujte a popište vybrané produkty zvolené pojišťovny.**
- **Definujte průměrnou rodinu v České republice a vypočtěte její měsíční úspory.**
- **Vytvořte nabídku pro průměrnou rodinu v České republice.**
- **Navrhňte vhodné řešení vzniklé situace.**

Závěr

Rozsah bakalářské práce:

Rozsah příloh:

Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná**

Seznam odborné literatury:

1. CIPRA, Tomáš, 1999. Pojistná matematika: teorie a praxe. Praha: Ekopress. ISBN 80-86119-17-3.
2. DAŇHEL, Jaroslav et al., 2005. Pojistná teorie. Praha: Professional Publishing. ISBN. 80-86319-84-3.
3. DUCHÁČKOVÁ, Eva, 2003. Principy pojištění a pojišťovnictví. Praha: Ekopress. ISBN 80-86119-67-X.
4. HORA, Jan, Jaroslava ŠULCOVÁ a Aleš ZUZAŇÁK, 2004. Příručka pro zprostředkovatele pojištění. Praha: Linde Praha. ISBN 80-7201-488-9.
5. HRUBOŠOVÁ, Marcela, 2009. Profese pojišťovacího zprostředkovatele: aneb co by měl každý pojišťovák vědět. Praha: Linde Praha. ISBN 978-80-7201-775-1.

Vedoucí bakalářské práce:

Ing. Jaromír Habáň

Ústav průmyslového inženýrství a informačních systémů

Datum zadání bakalářské práce:

16. března 2012

Termín odevzdání bakalářské práce:

27. dubna 2012

Ve Zlíně dne 6. dubna 2012



Josef Rydlo
PaedDr. Josef Rydlo

zast. děkanka

Ing. Eva Heczková
Ing. Eva Heczková, Ph.D.

zast. 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 obhajoby¹;
- bakalářská práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému;
- na mou 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. 3²;
- podle § 60³ odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;

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, užije-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.

- podle § 60⁴ 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 bakalářské práce využít ke komerčním účelům.

Prohlašuji, že:

- jsem bakalářskou práci zpracoval/a samostatně a použité informační zdroje jsem citoval/a;
- odevzdaná verze bakalářské práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

Ve Zlíně 16.4.2012



.....

⁴ 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:

- (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 přihlédne k výši výdělku dosaženého školou nebo školským či vzdělávacím zařízením z užití školního díla podle odstavce 1.

ABSTRAKT

Obor pojišťovnictví se v České republice neustále rozšiřuje a zároveň stoupá jeho důležitost. Děje se tak proto, že si lidé začínají uvědomovat, že je potřeba chránit sebe, své blízké a svůj majetek. Z tohoto důvodu se bakalářská práce zabývá problematikou pojistné ochrany průměrné rodiny v České republice. Teoretická část se zaměřuje na klasifikaci rizika, pojištění a pojišťovnictví. V praktické části je představena produktová nabídka společnosti Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group a dle dostupných statistických údajů je vymezena průměrná rodina v České republice včetně vyčíslení jejich pravděpodobných měsíčních úspor. Na základně stanovených podkladů je vytvořena konkrétní nabídka pojistné ochrany pro tuto rodinu a jsou navržena řešení vzniklé situace, což je primárním cílem této práce.

Klíčová slova: pojistné riziko, pojištění, členění pojištění, pojistné, pojišťovnictví, pojistné produkty.

ABSTRACT

The branch of the insurance industry is expanding constantly in the Czech Republic and its importance is increasing at the same time. This happens because of people starting realizing the need for protecting themselves, their close relatives and their property. Due to this the bachelor work deals with the problems of insurance protection of an average family in the Czech Republic. The theoretical part is focused on a classification of risk, insurance and insurance industry. A product range of the company Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group and the average family in the Czech Republic defined according to available statistical data including a quantification of their probable monthly savings are introduced within the practical part. On the basis of the set of documents the specific offering of insurance protection for this family is created and ad hoc solutions are proposed, what is the primary aim of this work.

Keywords: insurance risk, insurance, classification of insurance, insurance premium, insurance industry, insurance products.

Poděkování

Ráda bych poděkovala konzultantce Ing. Evě Heczkové, Ph.D. a vedoucímu práce Ing. Jaromíru Habáňovi za jejich trpělivost, čas, ochotu, cenné rady a odborné vedení.

Dále bych ráda poděkovala panu Petru Kouřilovi a paní Ing. Pavlíně Zapletalové za poskytnutí informací nezbytných pro mou práci.

OBSAH

ÚVOD	10
I TEORETICKÁ ČÁST	11
1 RIZIKO	12
1.1 ZÁKLADNÍ POJMY	12
1.2 POJISTNÉ RIZIKO	12
1.2.1 Klasifikace pojistných rizik	13
1.2.2 Risk management	13
2 POJIŠTĚNÍ	14
2.1 ZÁKLADNÍ POJMY	14
2.2 ČLENĚNÍ POJIŠTĚNÍ	16
2.2.1 Pojištění domácnosti	17
2.2.2 Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla (povinné ručení)	17
2.2.3 Životní pojištění	18
2.2.3.1 Univerzální životní pojištění.....	19
2.2.3.2 Investiční životní pojištění.....	19
2.2.4 Penzijní připojištění.....	19
2.3 POJISTNÉ	20
2.3.1 Výpočet pojistného.....	20
2.4 POJISTNÁ SMLOUVA	21
2.4.1 Vznik pojištění	22
2.4.2 Zánik pojištění	22
3 POJIŠŤOVNICTVÍ	24
3.1 ZÁKLADNÍ POJMY	24
3.2 SUBJEKTY PŮSOBÍCÍ V POJIŠŤOVNICTVÍ.....	25
3.2.1 Pojišťovny.....	25
3.2.2 Pojišťovací zprostředkovatelé.....	26
3.2.3 Česká kancelář pojistitelů	27
3.2.4 Česká asociace pojišťoven.....	27
3.3 REGULACE POJIŠŤOVNICTVÍ	28
3.3.1 Právní předpisy	28
3.3.2 Kodex etiky.....	28
3.3.3 Státní dozor v pojišťovnictví	29
II PRAKTICKÁ ČÁST	30
4 KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, A. S., VIENNA INSURANCE GROUP	31
4.1 HISTORIE.....	31
4.2 VLASTNÍCI.....	31
4.2.1 Vienna Insurance Group.....	32
4.3 PODÍL NA TRHU.....	32
4.4 OBCHODNÍ PARTNEŘI	33
4.4.1 Finanční skupina České spořitelny.....	33
4.4.2 Global Assistance	33
4.5 ZÍSKANÉ OCENĚNÍ.....	34

4.6	ON-LINE SERVIS	34
4.7	PRODUKTOVÁ NABÍDKA	34
4.7.1	Pojištění domácnosti DO7	36
4.7.2	Komplexní pojištění vozidel NAMÍRU	39
4.7.3	Univerzální životní pojištění PERSPEKTIVA	44
4.7.4	Penzijní přípojištění se státním příspěvkem Penzijního fondu České spořitelny, a. s.	50
5	STANOVENÍ PROFILU PRŮMĚRNÉ RODINY V ČESKÉ REPUBLICE.....	54
6	PRŮMĚRNÁ NABÍDKA POJISTNÉ OCHRANY	55
6.1	POJIŠTĚNÍ DOMÁCNOSTI DO7	55
6.2	KOMPLEXNÍ POJIŠTĚNÍ VOZIDEL NAMÍRU	56
6.3	UNIVERZÁLNÍ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ PERSPEKTIVA	57
6.3.1	Muž.....	57
6.3.2	Žena	58
6.3.3	Děti.....	59
6.4	PENZIJNÍ PŘIPOJIŠTĚNÍ SE STÁTNÍM PŘÍSPĚVKEM PENZIJNÍHO FONDU ČESKÉ SPOŘITELNY, A. S.	60
6.5	SROVNÁNÍ MĚSÍČNÍCH ÚSPOR A PRŮMĚRNÉ POJISTNÉ OCHRANY RODINY.....	61
7	DOPORUČENÁ NABÍDKA POJISTNÉ OCHRANY	62
7.1	POJIŠTĚNÍ DOMÁCNOSTI DO7	62
7.2	KOMPLEXNÍ POJIŠTĚNÍ VOZIDEL NAMÍRU	62
7.3	UNIVERZÁLNÍ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ PERSPEKTIVA	63
7.3.1	Muž.....	63
7.3.2	Žena	64
7.3.3	Děti.....	65
7.4	PENZIJNÍ PŘIPOJIŠTĚNÍ SE STÁTNÍM PŘÍSPĚVKEM PENZIJNÍHO FONDU ČESKÉ SPOŘITELNY, A. S.	66
7.5	SROVNÁNÍ MĚSÍČNÍCH ÚSPOR A DOPORUČENÉ POJISTNÉ OCHRANY	67
	ZÁVĚR	68
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY	69
	SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK.....	75
	SEZNAM OBRÁZKŮ.....	76
	SEZNAM TABULEK	77

ÚVOD

Obor pojišťovnictví se v České republice neustále rozšiřuje a zároveň stoupá jeho důležitost. Děje se tak proto, že si lidé začínají uvědomovat potřebu chránit sebe, své blízké a svůj majetek před nahodilými událostmi. Možná je to finanční krize, jejímž důsledkem je sociální nejistota, která je donutila přemýšlet jiným směrem.

Lidé si začínají připouštět fakt, že se nemohou spoléhat na stát a proto si raději uzavírají penzijní připojištění. Dále si začínají uvědomovat, že nemají tolik úspor, aby si mohli dovolit nově zařídit, či dokonce koupit nový byt, např. v případě jeho vyhoření. Spočítali si, že nejsou schopni si dlouhodobě udržet standard, na který jsou zvyklí, zejména při dlouhodobé nemoci, úrazu, invaliditě či smrti jednoho z pracujících v rodině.

Působí však zde i opačný efekt. Lidé více šetří a také se zde nezapře typická česká povaha, která chce nejlépe všechno, ale za co nejméně peněz. Trh však stále není nasycen. Pojištěna je pouze malá část domácností, penzijní připojištění si neplatí všichni, o životní pojištění je sice dle studií stále větší zájem, ale zatím není pojištěný každý ekonomicky činný člověk a povinné ručení, vyplývající ze zákona, nemají někteří stále uzavřeno, čímž vědomě riskují.

Z tohoto důvodu jsem si jako téma bakalářské práce zvolila problematiku pojistné ochrany týkající se průměrné rodiny v České republice. Konkrétněji jde o základní pojistnou ochranu, kterou by měla mít každá rodina. Všechny produkty jsou vybrány z portfolia společnosti Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group a je proto hned několik důvodů. Jedná se o stabilní velkou společnost s dlouholetou tradicí, která má velký podíl na trhu. Neustále se snaží zlepšovat své produkty a přizpůsobovat je svým klientům tak, aby byli co nejvíce spokojeni. Je profesionální, má příznivou a rychlou likvidnost škod a v neposlední řadě mám s touto pojišťovnou osobní zkušenosti jako klient a zároveň i jako jejich zprostředkovatel.

V teoretické části bakalářské práce zpracovávám na základě odborné literatury teoretický základ pro danou problematiku. Zaměřuji se na klasifikaci rizika, pojištění a pojišťovnictví. V praktické části charakterizuji vybranou pojišťovnu a její produktovou nabídku. Na základě dostupných statistických údajů dále vytvářím profil průměrné rodiny v České republice včetně vyčíslení jejich pravděpodobných měsíčních úspor. Avšak těžištěm a hlavním cílem mé práce je vytvoření konkrétní nabídky pojistné ochrany pro tuto rodinu a navrnutí řešení vzniklé situace.

I TEORETICKÁ ČÁST

1 RIZIKO

V životě člověka nastávají předvídatelné situace, na které se může připravit. Jedná se např. o svatbu, narození dítěte nebo odchod do důchodu. Existují však situace, které mají nahodilý a nepředvídatelný charakter a mezi ně může patřit úraz, dopravní nehoda, povodeň, požár aj. Vzhledem k technickému pokroku, sociálním, ekonomickým a jiným dopadům současné doby se pravděpodobnost nahodilé události zvyšuje. Jednotlivé události se mohou v reálném životě kombinovat a navzájem ovlivňovat a jejich důsledky mohou být pro člověka mnohdy až fatální.

Dle Ducháčkové (1997, s. 5) mohou mít výše jmenované situace původ v přírodních jevech, ale také v nedokonalosti lidské činnosti. Příkladem přírodních jevů je vliv živelních sil a příkladem nedokonalosti lidské činnosti je úraz nebo krádež.

Pojem riziko je vysvětlen mnoha autory. Pearce et al. (1992, s. 360) vysvětluje riziko jako *situace, kdy určitý jev nastává s jistou pravděpodobností, resp. kdy kvantitativní rozsah určitého jevu podléhá jistému rozdělení pravděpodobností*. Ducháčková (1997, s. 5) pojímá riziko jako *možnost vzniku události s výsledkem odchylným od cíle s určitou objektivní pravděpodobností (statistickou či matematickou). Riziko je nejistota, která se dá měřit (počtem pravděpodobnosti)...*

Riziko je úzce spjato s pojištěním a naopak, přičemž se riziko přesouvá na pojistitele (Ducháčková, 2003, s. 10).

1.1 Základní pojmy

S problematikou uvedenou v této kapitole souvisí následující pojmy, které jsou uvedeny ve slovníku na webových stránkách České asociace pojišťoven (© ČAP 2010):

- nahodilá skutečnost (událost, která je nejistá, nevíme, zda k ní dojde a kdy),
- pojistné nebezpečí (eventuální příčina pojistné události),
- pojistný zájem (zájem o ochranu před působením nahodilé události).

1.2 Pojistné riziko

Pojistná rizika se označují jako jevy nepředvídatelné povahy, jejichž následkem je vznik škody (Cipra, 1999, s. 15).

Dle Hory, Šulcové a Zuzaňáka (2004, s. 17) pojistitel pojistí jen ta rizika, pro která lze stanovit míru pravděpodobnosti vzniku škody a jejího ocenění. Tato pravděpodobnost nesmí hraničit s jistotou. Pojistitelná rizika se vyznačují nahodilostí události, identifikovatelností příčin události, vyčíslitelností ztráty a ekonomickou přijatelností pro pojistitele a pojištěného.

1.2.1 Klasifikace pojistných rizik

Jak uvádí Cipra (1999, s. 15–17), existují různé druhy pojistných rizik, včetně uvedení příkladu:

- čisté riziko (nahodilý charakter – délka života, dopravní nehoda),
- objektivní riziko (objektivní činitel – věk, povolání, pohlaví),
- osobní riziko (tělesné poškození, dožití nebo riziko smrti),
- živelní riziko (riziko škody na majetku způsobené živelními silami),
- dopravní riziko (riziko škody způsobené ve spojitosti s dopravním prostředkem),
- vodovodní riziko (riziko škody zapříčiněné vodou vytékající z topení, kanalizace a z vodovodních zařízení),
- sociálně-politické riziko (vátky, stávky atd.),
- riziko vandalizmu a odcizení,
- odpovědnostní riziko (riziko škody na majetku, životě nebo zdraví jiné osoby v rámci výkonu povolání),
- moderní rizika (riziko atomového útoku, ekologické riziko) aj.

1.2.2 Risk management

Risk management je obor, který se zabývá řízením rizik a usiluje o záměrné předcházení vzniku rizika nebo snižování rozsahu škod (Hora, Šulcová a Zuzaňák, 2004, s. 17).

Cíl risk managementu se orientuje na dosažení bezpečné činnosti při vynaložení co možná nejnižších nákladů na zajištění této bezpečnosti (Ducháčková, 2003, s. 14).

Risk management zahrnuje dle Ducháčkové (1997, s. 8–9) tři etapy:

- identifikace rizik (nalezení rizik, které ohrožují finanční stabilitu),
- ocenění a kvantifikace rizik (zjištění míry a vlivu rizik na ekonomickou situaci),
- kontrola a financování rizik (přijímání takových opatření, aby se škodám předcházelo a minimalizovaly se důsledky neočekávaných situací).

2 POJIŠTĚNÍ

V předešlé kapitole jsem se zabývala rizikem jako nahodilou událostí nepředvídatelné povahy, pro kterou je charakteristická určitá míra pravděpodobnosti vzniku škody. Otázkou však zůstává, jakým způsobem se člověk může chránit před možným rizikem a jaká rizika mu hrozí při výkonu jeho povolání, při jeho životním stylu a zdravotní kondici. Rovněž by si měl také ucelit představy a přání o kvalitě jeho budoucího života.

Jak uvádí Ducháčková (2003, s. 19), existují dva způsoby ochrany před riziky:

- krytí z vlastních zdrojů,
- přesun rizika na pojistitele.

Pojištění funguje na třech principech. Prvním je princip neekvivalentnosti, kdy výše pojistného plnění může být vyšší či nižší než již zaplacené pojistné. Dále jde o princip podmíněné návratnosti vložených prostředků. Tzn., že pojišťovna vyplácí pojistné plnění jen v případě té pojistné události, která byla předem sjednána v pojistné smlouvě. Posledním principem je princip solidarity, kdy se každý pojištěný podílí platbou pojistného na vytváření pojistných rezerv. Pojistné plnění bude ale vyplaceno jen tomu, komu se stala pojistná událost (Hora, Šulcová a Zuzanač, 2004, s. 16).

Pojištění se řadí mezi finanční služby, je součástí důchodové politiky a z právního hlediska se jedná o právní vztah (Ducháčková, 1997, s. 11).

2.1 Základní pojmy

S problematikou uvedenou v této kapitole souvisí následující pojmy, které jsou uvedeny ve slovníku na webových stránkách České asociace pojišťoven (© ČAP 2010):

- aktuální hodnota individuálního účtu (podílové jednotky vynásobené jejich prodejní cenou),
- alokační poměr (poměr, rozdělující pojistné do podílových fondů),
- asistenční služba (pomoc oprávněné osobě v případě pojistné události),
- běžné pojistné (pojistné určené za pojistné období),
- bonifikace (sleva na pojistném, zvýhodnění pojistného plnění),
- časová cena (cena před pojistnou událostí, určí se z nové ceny s ohledem na míru opotřebení či zhodnocení),
- čekací doba (období, při kterém nevzniká právo na plnění),

- denní odškodné (suma připadající na jeden den léčení),
- doba nezbytného léčení (období, které je nutné k zahojení),
- dožití (den ukončení pojištění),
- individuální účet (konto, spravované pojistitelem obsahující podílové jednotky),
- jednorázové pojistné (pojistné určené za celou dobu sjednaného pojištění),
- likvidace pojistné události (úkony, které jsou spojeny s vyřízením pojistné události),
- nová cena (hodnota vyjádřená v penězích, za níž je možné na určitém místě v určitém čase opětovně koupit totožný či podobný předmět),
- obecná cena (hodnota vyjádřená v penězích, získaná prodejem předmětu),
- obmyšlený (člověk, který má právo na pojistné plnění v případě úmrtí pojištěného),
- obnosové pojištění (záměr je obdržení peněžní částky, která není závislá na vzniku a velikosti škody),
- odkupné (díl nespotřebovaného pojistného),
- oprávněná osoba (člověk, který má právo na pojistné plnění),
- podílová jednotka (základní veličina, všechny transakce u investičního životního pojištění se uskutečňují jejich nákupem a prodejem),
- podílový fond (portfolio různorodých druhů investic),
- podíly na výnosech (suma, která se každým rokem přičítá k platným smlouvám),
- podpojištění (pojistná částka je nižší než pojistná hodnota majetku),
- pojistitel (právnícká osoba, která má právo vykonávat pojišťovací činnost),
- pojistná částka (horní limit plnění z pojistné události),
- pojistná doba (období, na které je pojištění sjednáno),
- pojistná hodnota (nejvyšší možná majetková škoda),
- pojistná smlouva (dvoustranný právní akt, při němž vzniká a trvá pojištění),
- pojistná událost (nahodilá skutečnost, určená v pojistné smlouvě, se kterou se váže povinnost pojišťovny vyplatit pojistné plnění),
- pojistné období (doba, za kterou se hradí pojistné),
- pojistné plnění (finanční obnos uhrazený pojišťovnou v rámci odškodnění),
- pojistník (ten, kdo podepsal s pojišťovnou pojistnou smlouvu),
- pojištěný (člověk, na jehož zdraví, majetek, život a odpovědnost za škodu se pojištění sjednává),

- poškozený (člověk, kterému vznikla škoda na zdraví, životě či majetku, za níž je odpovědná třetí osoba),
- připojištění (je možné ho sjednat k hlavní pojistné smlouvě),
- škodní událost (událost, z níž vzniká škoda),
- škodové pojištění (záměrem je náhrada škody, která vznikla jako následek pojistné události),
- trvalé následky úrazu (trvalé poškození zdraví – ztráta funkčnosti, poškození orgánu či jeho části),
- účastník soukromého pojištění (pojišťovna, pojistník a jiná osoba, které vzniklo z pojištění právo či povinnost),
- úraz (nepředvídatelné a nenadálé působení vnějších sil či vlastní tělesné síly, které není závislé na vůli pojištěného a způsobilo pojištěnému poškození zdraví či smrt),
- vozidlo (silniční vozidlo, například motocykl, osobní a nákladní automobil a dále zvláštní vozidlo, například traktor, rolba, sněžný skútr, trolejbus),
- výluky z pojištění (rizika nebo předměty, které nejsou kryty, tudíž pojistitel nebude plnit škody na nich nebo jimi způsobené),
- zelená karta (karta automobilového pojištění s mezinárodní platností),
- zproštění od placení (pojistník za určitých podmínek nemusí platit pojistné).

2.2 Členění pojištění

Existuje mnoho členění pojištění z různých hledisek. Například Hora, Šulcová a Zuzanařák (2004, s. 18–21) zmiňují následující dělení pojištění:

- pojištění dle pojistně-právního vztahu (zákonné, povinné smluvní, dobrovolné smluvní),
- pojištění dle vztahu pojistného plnění a škody (obnosové, škodové),
- pojištění dle zabezpečení budoucích závazků z pojištění (životní rizikové a neživotní, životní rezervotvorné),
- pojištění dle předmětu pojištění (pojištění majetku, osob a pojištění odpovědnosti za škodu),
- pojištění dle způsobu placení (s jednorázově placeným pojistným, s běžně placeným pojistným),

- pojištění dle účasti pojištěného na pojistném plnění nebo na škodním průběhu (se spoluúčastí na pojistném plnění, se spoluúčastí na škodním průběhu, bez spoluúčasti na pojistném plnění),
- pojištění dle délky trvání (krátkodobé, dlouhodobé),
- pojištění dle územní platnosti (s místní působností, s širší územní působností),
- pojištění dle počtu pojištěných rizik (proti jednomu riziku, proti několika rizikům, proti sdruženým rizikům),
- pojištění dle způsobu sjednání pojistné smlouvy (typizované, individuální).

V souladu s cíly mé bakalářské práce budu definovat pouze následující typy pojištění uvedené v kapitolách 2.2.1–2.2.4

2.2.1 Pojištění domácnosti

Pojištění domácnosti se řadí do pojištění majetku obyvatelstva. Každý člověk je zařazen do určité domácnosti, z čehož vyplývá, že potřeba pojištění domácnosti se bude týkat všech. Pojistitel občas poskytuje pojištění domácnosti ve dvou nebo více variantách, odlišujících se rozsahem zvláštních předmětů a rizik a také výši jednotlivých pojistných částek. Pojistné závisí na domluvené pojistné částce, na lokalizaci domácnosti (venkov, město) a na jiných faktorech (Ducháčková, 2003, s. 123).

Předmětem pojištění je souhrn zařízení domácnosti, které slouží členům domácnosti. Většinou jde o sdružené krytí rizik a patří zde živelní riziko, vodní riziko, riziko odcizení aj. Je možné sjednat i připojištění stavebních součástí (půda, garáž, sklep), majetku sloužícího k drobné výdělečné činnosti a připojištění odpovědnosti za škody (Cipra, 1999, s. 32).

Je také nezbytné připojistit předměty, vymykající se z běžného vybavení domácnosti anebo přesahující pojistnými podmínkami vymezený cenový rozsah (Daňhel, 2002, s. 86).

Dle serveru Měšec.cz (© 1998–2012) je důležité si dát při pojištění domácnosti pozor na vyšší cenu ve větších městech, podpojištění a příplatky či nepojistitelnost v případech záplavových nebo povodňových oblastech.

2.2.2 Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla (povinné ručení)

Jde o povinné smluvní pojištění odpovědnosti, které se řídí zákonem č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla (Hora, Šulcová a Zuzanař, 2004, s. 31).

Pojištěný má nárok, aby za něj pojistitel zaplatil škodu těm, kterým vznikla ve spojitosti s jeho užíváním motorového vozidla. Jde například o škody na zdraví nebo usmrcení, škody vzniklé zničením, poškozením nebo ztrátou věci aj. (Ducháčková, 2003, s. 134).

Dle § 1 odst. 2 zákona č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla), v platném znění, *může provozovat vozidlo pouze ten, jehož odpovědnost za škodu způsobenou provozem tohoto vozidla je pojištěna podle tohoto zákona* (Česko, 1999).

Výše pojistného záleží na kategorii a skupině vozidla, na hmotnosti, na obsahu válců motoru nebo na pojistné částce. Pojištěnému je v závislosti na bezeškodném průběhu připisán bonus (sleva na pojistném) nebo malus, tzv. přírážka k pojistnému (Hora, Šulcová a Zuzaňák, 2004, s. 32).

Povinné ručení dle serveru Měšec.cz (© 1998–2012) má výhody, mezi které patří asistenční služby v případě poruchy či havárie, možnost připojištění, bonusy za bezeškodní průběh, platnost na území celé Evropy. Je však potřeba si dát pozor na různé výluky pojišťoven, nízké pojistné limity a na neplatnost pojištění v některých státech.

2.2.3 Životní pojištění

Životní pojištění dle serveru Měšec.cz (© 1998–2012) slouží k ochraně před důsledky náhlého úmrtí pojištěného a zároveň může sloužit i jako spoření či určitá forma investice. Mělo by být součástí pojistné ochrany každého ekonomicky aktivního občana, který chce zaopatřit svou rodinu. Občas je tento druh pojištění požadován bankou při sjednávání úvěru (ochrana proti riziku smrti zákazníka). Nemůže se však pojistit každý. Pojišťovna udává horní věkovou hranici pro sjednání pojištění a může také odmítnout uzavření smlouvy například při nepříznivém zdravotním stavu. Mezi výhody patří možnost výběru investiční taktiky, zhodnocení peněžních prostředků, celosvětová působnost, daňové úlevy, možnost vinkulace aj. Životní pojištění má však také své nevýhody, například vyšší náklady, riziko nízkého či žádného zhodnocení (při výběru špatné strategie), při výpovědi pojištění během prvních let značné peněžní ztráty a možnost odmítnutí zajištění.

Jak je uvedeno na serveru Měšec.cz (© 1998–2012), v případě, že poplatník má sjednanou smlouvu na životní pojištění minimálně na 60 měsíců a zároveň minimálně do 60 let má právo si odečíst od základu daně až 12 000 Kč za rok.

2.2.3.1 Univerzální životní pojištění

Vzniklo modifikací smíšeného životního pojištění. Jedná se o flexibilní pojištění, které poskytuje možnost pojištěnému upravit rozsah jeho pojistné ochrany dle svých aktuálních volných finančních prostředků. Pojistník může upravit období placení, výši pojistného, dále smí pozdržet placení pojistného a znovu ho obnovit či uhradit pojistné posléze jednorázově. Toto pojištění zahrnuje spořicí a rizikovou složku. Mezi hlavní znaky univerzálního pojištění patří, že pojistník nemusí hradit pevně určenou velikost pojistného v určitém časovém úseku a smí žádat o výběr části vkladu, o výplatu důchodu či o poskytnutí úvěru (Ducháčková, 2003, s. 102–103).

2.2.3.2 Investiční životní pojištění

Jde o sloučení rizikového životního pojištění a investování zprostředkované podílovým fondem. Investiční riziko je zde přeneseno na pojistníka. Konečnou výši naspořených financí nelze dopředu určit, protože je podmíněna výnosy a ztrátami realizovaných na různých trzích. Z tohoto důvodu umožňuje investiční životní pojištění vyšší výnosy, ale při vyšším riziku. Pojišťovna vytváří specifické fondy (peněžní fond, akciový fond, fond obligací a státních cenných papírů, fond cizích měn), avšak hospodaří s nimi jiná soukromá instituce. Zákazník má v pojišťovně otevřený korunový účet, na který mu přichází jeho zaplacené pojistné a zároveň jsou z něj odečítány poplatky za rizikové pojistné a správní poplatky. Klient má ještě zřízen podílový účet, na kterém jsou peníze v podobě podílových jednotek. Za peníze na korunovém účtu se nakupují podílové jednotky fondů, které si pojištěný vybral. Mezi možné připojištění se řadí invalidní pojištění, úrazové pojištění, pojištění vážných onemocnění, pojištění pracovní neschopnosti a pojištění dlouhodobé péče. Výši pojistného ovlivňuje míra pravděpodobnosti uskutečnění rizika, která je dále ovlivněna zdravotním stavem, životním stylem, vstupním věkem, pohlavím pojištěného, pojistnou dobou a výší pojistné částky (Ducháčková, 2003, s. 103–105).

2.2.4 Penzijní připojištění

Penzijní připojištění dle serveru Měšec.cz (© 1998–2012) slouží jako spoření na důchod. Cílem je umožnit každému jedinci zajistit si předem na důchod takovou výši příjmů, jakou sám uzná za vhodné. V důchodu se pak nemusí spoléhat jen na státní systém, který má již v současné době značné problémy. Tento druh spoření je výhodný pro jeho účastníky i pro národní hospodářství. Z tohoto důvodu ho stát podporuje v rámci daňových úlev a státních

příspěvků, které se pohybují od 50 Kč/1 měsíc do 150 Kč/1 měsíc. Každý člověk, který již dosáhl plnoletosti a trvale pobývá v České republice, se může účastnit penzijního připojištění. Je možno se připojistit vždy jen u jediného fondu za jedno časové období. Penzijní fondy investují příspěvky od svých klientů do hypotečních zástavních listů, soukromých dluhopisů, podílových listů, akcií, movitých a nemovitých věcí. Hospodaření fondu je kontrolováno státním dozorem a výnosy se každý rok rozdělují mezi účastníky. Penzijní fondy umožňují výplatu několika druhů penzí (při splnění určitých podmínek) nebo jednorázovou výplatu. Mezi výhody patří státní příspěvek, daňové úlevy, možnost odečtení příspěvku zaměstnance z daňového základu zaměstnavatele a jiné zvýhodňující programy. Naopak mezi nevýhody patří nízké zhodnocení fondů, nemožnost disponovat s vklady během spoření a nepojištěnost těchto vkladů.

Dle serveru Měšec.cz (© 1998–2012) mají účastníci penzijního připojištění od roku 2000 možnost snížit svůj základ daně o zaplacené příspěvky na penzijní připojištění, které jsou vyšší než 6 000 Kč za rok, avšak maximálně o 12 000 Kč.

2.3 Pojistné

Pojistné je předem uhrazená suma za přenesení negativních následků nahodilosti na pojistitele (Daňhel et al., 2005, s. 50).

Pojišťovna má povinnost určit výši pojistného pomocí pojistně matematických metod tak, aby byla odpovídající a aby pojišťovna mohla splnit své závazky (Hora, Šulcová a Zuzanač, 2004, s. 191).

2.3.1 Výpočet pojistného

Pro výpočet pojistného je nutné nejprve použít statistické primární podklady (celostátní statistiky, statistiky zpracované Policií České republiky, Českým statistickým úřadem, Českou asociací pojišťoven, Českou kanceláří pojistitelů, statistiky pojistného trhu a vlastní statistiky), ze kterých se dá odhadnout pravděpodobnost vzniku pojistné události (frekvence škod), rozložení výše škod a správní náklady (počáteční, běžné, inkasní, likvidační náklady). Dále pro kontrolu věrohodnosti a správnosti kalkulace používá pojišťovna sekundární podklady a to přesněji ceny konkurence a výše zajistného. Pro určení výše pojistného se pojišťovna řídí principem ekvivalence. Jde o princip spravedlnosti, kdy příjmy pojišťovny musí být stejné jako její výdaje, přičemž příjmy představují předepsané pojistné a výdaje předpokládané pojistné plnění, správní náklady,

slevy, prémie a zisk. Pojistné se skládá z rizikové, spořicí a prémiové části, bezpečnostní přírážky, správních nákladů a zisku. Výši pojistného ovlivňuje pravděpodobnost pojistné události (tu nadále ovlivňuje věk, pohlaví, zdravotní stav, předmět pojištění, jeho stáří, umístění, způsob zabezpečení atd.), výše pojistné částky, předpokládané zhodnocení pojistného, franšíza, marketingový záměr (zvýhodnění produktu při jeho uvedení na trh), zajišťovací smlouva a předešlé pojistné smlouvy (předchozí škodní průběh). Důležité je také zařazení pojištěného do rizikových skupin (tzv. tarifování), které může ovlivnit výši pojistného. Tarifování má dva stupně. Prvním stupněm je zařazení pojišťovacími zprostředkovateli na základě právě přístupných informací a druhým je zařazení pojišťovny. Do tarifování může zasahovat i zajišťovna. Pojistné se může dále upravovat různými slevami či přírážkami. Jde především o slevy za výši pojistné částky, za formu placení pojistného, za způsob placení pojistného (frekvence placení) a různé marketingové slevy. Během pojistné doby lze parametry smlouvy se souhlasem pojišťovny a pojistníka, někdy i pojištěného měnit. Jde například o změnu pojistných částek, výše pojistného, frekvence placení, změnu pojistné doby či rizikové skupiny (Hora, Šulcová a Zuzaňák, 2004, s. 191–203).

2.4 Pojistná smlouva

Dle § 2 zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů (zákon o pojistné smlouvě), v platném znění, *pojistná smlouva je smlouvou o finančních službách, ve které se pojistitel zavazuje v případě vzniku nahodilé události poskytnout ve sjednaném rozsahu plnění a pojistník se zavazuje platit pojistiteli pojistné* (Česko, 2004).

Dle webových stránek České asociace pojišťoven (© ČAP 2010) formuluje pojistná smlouva konkrétní pojistné podmínky a podmínky uskutečnění pojištění. Vždy musí být v písemné formě a podepsána oběma zainteresovanými stranami. Výjimkou je však pojištění s pojistnou dobou kratší než 1 rok. Existuje několik způsobů uzavření pojistné smlouvy, například na pobočce pojišťovny či na poště, za pomoci pojišťovacího zprostředkovatele nebo makléře, on-line sjednání na internetu aj. Po podepsání smlouvy pojistitel vydá pojištěnému potvrzení o uzavření smlouvy, tzv. pojistku. Důležitou součástí pojistné smlouvy jsou také pojistné podmínky, které si vytváří pojistitel pro jednotlivé druhy pojištění. Zahrnují především definici vzniku, trvání a zániku pojištění, definování pojistné události, metody vymezení rozsahu pojistného plnění a jeho splatnosti a určují

podmínky, kdy pojistitel nemá závazek vyplatit pojistné plnění. Pojistník musí být o pojistných podmínkách prokazatelně informován před podepsáním pojistné smlouvy.

Dle § 4 odst. 1 zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů (zákon o pojistné smlouvě), v platném znění, *pojistná smlouva obsahuje vždy určení pojistitele, pojistníka, oprávněné osoby, určení, zda se jedná o pojištění škodové nebo obnosové, vymezení pojistného nebezpečí a pojistné události, výši pojistného, jeho splatnost a údaj o tom, zda se jedná o pojistné běžné nebo jednorázové, vymezení pojistné doby a doby, na kterou byla pojistná smlouva uzavřena, v případě pojištění osob, bylo-li dohodnuto, že se oprávněná osoba bude podílet na výnosech pojistitele, způsob, jakým se oprávněná osoba na těchto výnosech bude podílet* (Česko, 2004).

2.4.1 Vznik pojištění

Pokud nebylo sjednáno jiným způsobem, vzniká pojištění prvním dnem následujícím po podepsání pojistné smlouvy. Počátek pojištění není tedy vždy stejný jako uzavření pojistné smlouvy. Jestliže v pojistné smlouvě není uveden přesný den počátku pojištění, vzniká pojištění v 00:00 hodin dne následujícího po uzavření pojistné smlouvy (Hora, Šulcová a Zuzaňák, 2004, s. 64–65).

2.4.2 Zánik pojištění

Dle § 19 odst. 1 zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů (zákon o pojistné smlouvě), v platném znění, *soukromé pojištění zaniká uplynutím pojistné doby* (Česko, 2004).

Dle § 20 zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů (zákon o pojistné smlouvě), v platném znění, *zaniká soukromé pojištění dnem následujícím po marném uplynutí lhůty stanovené pojistitelem v upomínce k zaplacení pojistného nebo jeho části, doručené pojistníkovi* (Česko, 2004).

Dle § 21 zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů (zákon o pojistné smlouvě), v platném znění, *pojistitel a pojistník se mohou na zániku soukromého pojištění dohodnout* (Česko, 2004).

Dle § 22 odst. 1 zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů (zákon o pojistné smlouvě), v platném znění, *je-li sjednáno soukromé pojištění s běžným pojistným, zaniká soukromé pojištění výpovědí pojistitele nebo pojistníka ke konci pojistného období* (Česko, 2004).

Dle § 23 odst. 1 zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů (zákon o pojistné smlouvě), v platném znění, *zodpoví-li pojistník nebo pojištěný při sjednávání pojistné smlouvy úmyslně nebo z nedbalosti nepravdivě nebo neúplně písemné dotazy pojistitele týkající se sjednávaného soukromého pojištění, má pojistitel právo od pojistné smlouvy odstoupit, jestliže při pravdivém a úplném zodpovězení dotazů by pojistnou smlouvu neuzavřel* (Česko, 2004).

Dle § 23 odst. 2 zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů (zákon o pojistné smlouvě), v platném znění, *stejné právo odstoupit od pojistné smlouvy jako pojistitel má, za podmínek podle odstavce 1, i pojistník, jestliže mu pojistitel nebo jím zmocněný zástupce nepravdivě nebo neúplně zodpověděl jeho písemné dotazy týkající se sjednávaného soukromého pojištění* (Česko, 2004).

Dle § 24 odst. 2 zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů (zákon o pojistné smlouvě), v platném znění, *dnem doručení oznámení o odmítnutí pojistného plnění pojištění zanikne* (Česko, 2004).

Dle § 25 zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů (zákon o pojistné smlouvě), v platném znění, *soukromé pojištění zaniká dnem, kdy zaniklo pojistné riziko nebo pojištěná věc nebo jiná majetková hodnota, nebo den, kdy došlo ke smrti pojištěné fyzické osoby nebo zániku pojištěné právnické osoby bez právního nástupce, nestanoví-li tento zákon nebo pojistná smlouva jinak* (Česko, 2004).

3 POJIŠŤOVNICTVÍ

Pojišťovnictví je speciální oblast ekonomiky, zabezpečující finanční vyloučení rizik. Patří do něj ty pojišťovací společnosti, které mají právo podnikat v pojištění. V České republice se jedná o obor, který se věnuje pojišťovací, zajišťovací a zprostředkovatelské činnosti v odvětví komerčního pojištění. Součástí pojišťovnictví je rovněž dohled státních orgánů, řízení pojišťoven, výpočet pojistného, tvorba technických rezerv aj. (Ducháčková, 2003, s. 145).

Dle § 1 odst. 1 zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, v platném znění, *tento zákon zpracovává příslušné předpisy Evropských společenství a upravuje podmínky provozování pojišťovací a zajišťovací činnosti a výkon dohledu v pojišťovnictví* (Česko, 2009).

Dle § 1 odst. 2 zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, v platném znění, *se tímto zákonem řídí provozování pojišťovací a zajišťovací činnosti pojišťovnou se sídlem na území České republiky, se sídlem na území členského státu Evropské unie nebo se sídlem na území třetího státu a provozování zajišťovací činnosti zajišťovnou na území České republiky, se sídlem na území jiného členského státu nebo se sídlem na území třetího státu* (Česko, 2009).

Dle § 2 odst. 1 zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, v platném znění, *nestanoví-li jiný právní předpis jinak, nevztahuje se tento zákona na provádění nemocenského pojištění, důchodového pojištění, penzijního připojištění se státním příspěvkem, zaměstnaneckého penzijního pojištění, úrazového pojištění zaměstnanců a veřejného zdravotního pojištění* (Česko, 2009).

3.1 Základní pojmy

S problematikou uvedenou v této kapitole souvisí následující pojmy, které jsou uvedeny ve slovníku na webových stránkách České asociace pojišťoven (© ČAP 2010):

- pojišťovací agent (fyzická či právnická osoba, která vykonává zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví dle smlouvy s pojišťovnou),
- pojišťovací nebo zajišťovací makléř (fyzická či právnická osoba, která vykonává zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví dle smlouvy se zájemcem o uzavření pojistné smlouvy),

- samostatný likvidátor pojistných událostí (právnícká či fyzická osoba, která zjišťuje dle smlouvy s pojistitelem rozsah jeho povinností plnit z pojištění),
- správa pojištění (aktualizace a udržení pojistných smluv),
- technické rezervy (znázorňují výši budoucí úhrady předpokládaných závazků pojistitele, které vyplývají ze sjednaných pojištění, výpočet se provádí pomocí matematických metod),
- zajištění (pojištění pojišťovny, vztah pojistitele a zajišťovny),
- zajišťovací činnost (sjednávání smluv, ze kterých vyplývá povinnost zajišťovny uhradit pojišťovně plnění v případě neočekávané události, která je ve smlouvě určená a povinnost pojišťovny odvádět zajišťovně sjednaný podíl z pojistného, dále sjednávání smluv mezi zajišťovnami a jejich správa),
- zajišťovna (právnícká osoba, přebírající rizika postoupené pojišťovnou nebo jinou zajišťovnou).

3.2 Subjekty působící v pojišťovnictví

Dle Hory, Šulcové a Zuzaňáka (2004, s. 88) mezi subjekty působící v pojišťovnictví patří pojišťovny, zajišťovny, pojišťovací zprostředkovatelé, samostatní likvidátoři pojistných událostí a Česká kancelář pojistitelů.

Pro potřeby mé bakalářské práce dále rozvádím v kapitole 3.2.1–3.2.4 pouze pojišťovny, pojišťovací zprostředkovatelé, Českou kancelář pojistitelů a dále také Českou asociaci pojišťoven. Pojmy zajišťovna a samostatní likvidátoři pojistných událostí jsou vysvětleny v kapitole 3.1.

3.2.1 Pojišťovny

Dle § 4 zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, v platném znění, *provozovat na území České republiky pojišťovací činnost může pouze tuzemská pojišťovna a pojišťovna z třetího státu, které bylo Českou národní bankou uděleno povolení k provozování této činnosti, nebo pojišťovna z jiného členského státu, a to na základě práva zřizovat pobočky nebo na základně svobody dočasně poskytovat služby* (Česko, 2009).

Jak uvádí Ducháčková (1997, s. 44–45), pojišťovny jsou speciální finanční společnosti, které přebírají rizika. Jde o právní subjekt, který má právo provádět pojišťovací popřípadě zajišťovací činnost. Pojišťovny lze členit ze dvou hledisek:

- dle zaměření činnosti (univerzální, specializované),

- dle organizační formy (akciové, vzájemné, státní).

Dle Hory, Šulcové a Zuzaňáka (2004, s. 43) vykonávají pojišťovny spoustu činností za účelem dosažení zisku. Avšak mezi hlavní činnosti patří pojišťovací činnost (obchodní činnost, zprostředkování a uzavírání pojištění, správa pojištění, likvidace pojistných událostí a následná výplata pojistného plnění), finanční činnost (investování) a zábranná činnost (prevence proti vzniku škod).

Dle portálu BusinessInfo.cz (© 1997–2011) patří mezi pojišťovny v České republice např. Allianz Pojišťovna, a. s.; Amcico pojišťovna, a. s.; AXA pojišťovna, a. s.; Česká podnikatelská pojišťovna, a. s.; Česká pojišťovna a. s.; ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB; DIRECT Pojišťovna, a. s.; Generali Pojišťovna a. s.; ING pojišťovna, a. s.; Komerční pojišťovna, a. s.; Kooperativa, pojišťovna, a. s.; Pojišťovna České spořitelny, a. s.; Slavia pojišťovna, a. s.; UNIQA pojišťovna, a. s.; Wüstenrot, pojišťovna, a. s. a další.

Pojišťovny mohou zaniknout sloučením, rozdělení nebo zrušením s likvidací (Hora, Šulcová a Zuzaňák, 2004, s. 189).

3.2.2 Pojišťovací zprostředkovatelé

Pojišťovací zprostředkovatel je fyzická nebo právnická osoba, která vykonává za úplatu zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví. Zprostředkovatelskou činností míníme vypracování nabídek pojistných smluv, vykonávání těch prací, které směřují k uzavření pojistných smluv, uzavírání pojistných smluv a pomoc při správě pojištění. Pojišťovací zprostředkovatel má povinnost tuto činnost provádět s odbornou péčí, ochraňovat zájmy klienta, nesmí uvádět neúplné, nejasné, nedoložené, nepravdivé, nepřesné nebo dvojsmyslné informace či utajit informace o vlastnostech a charakteru nabízených služeb, na požádání má povinnost ukázat potvrzení o zápisu do registru a informovat o způsobu svého odměňování a poslední jeho povinností je zachovávat mlčenlivost (Hrubošová, 2009, s. 17–19).

Jak uvádí Hora, Šulcová a Zuzaňák (2004, s. 110–114), pojišťovací zprostředkovatel musí splňovat následující podmínky:

- důvěryhodnost (důvěryhodná osoba nesmí mít žádný zápis v trestním rejstříku v posledních 10 letech, nesmí být na její majetek vyhlášen konkurs, nesmí být

- členem orgánu společnosti, na jejíž majetek je vyhlášen konkurs, nesmí jí být odebráno povolení k vykonávání zprostředkovatelské činnosti),
- odborná způsobilost (všeobecné znalosti, tj. ukončené středoškolské vzdělání a dále odborné znalosti, tj. odborné vzdělání orientované na pojišťovnictví či finanční služby či vykonání odborné zkoušky),
 - zápis v registru (vede ho Ministerstvo financí, zapisují se zde identifikační údaje, rozsah a předmět činnosti, datum zahájení činnosti, pojišťovna, pro kterou vykonává zprostředkovatelskou činnost, informace o pozastavení či zrušení činnosti, informace o konkurzu či likvidaci).

Dle § 4 odst. 1 zákona č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona (zákon o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí), v platném znění, *zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví může za podmínek stanovených tímto zákonem provozovat na území České republiky právnická nebo fyzická osoba jako vázaný pojišťovací zprostředkovatel, podřízený pojišťovací zprostředkovatel, pojišťovací agent, pojišťovací makléř nebo pojišťovací zprostředkovatel, jehož domovským členským státem není Česká republika* (Česko, 2004b).

3.2.3 Česká kancelář pojistitelů

Dle webového serveru České kanceláře pojistitelů je Česká kancelář pojistitelů zřízená zákonem č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla. Jde o sdružení všech pojistitelů, kteří mají právo provozovat pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla.

Mezi její hlavní úkoly patří participace na prevenci proti pojistným podvodům a proti škodám v provozu na silnicích, kooperace se státními orgány, uzavírání dohod s kanceláři pojistitelů v zahraničí, zajištění realizace úkolů, které jsou spojeny s členstvím v Radě kanceláří, provozování informačního centra a správa garančního fondu (Hora, Šulcová, Zuzanač, 2004, s. 88–89).

3.2.4 Česká asociace pojišťoven

Jak je uvedeno na webových stránkách České asociace pojišťoven (© ČAP 2010), Česká asociace pojišťoven vznikla v roce 1994. Jde o zájmové sdružení třiceti pojišťoven, které poskytují komerční pojištění. Tato instituce chrání, zastupuje a prosazuje zájmy členských

pojišťoven a jejich klientů, podporuje rozvoj pojistného trhu a pojišťovnictví, informuje veřejnost o pojistném trhu, produktech a novinkách, zpracovává pravidla etického chování, prosazuje nutné úpravy v legislativě, zajišťuje odborné vzdělání pro členy asociace, sjednocuje jejich postupy a pravidla a pomáhá při odstranění jejich sporů.

3.3 Regulace pojišťovnictví

Klienti pojišťoven si předplácí pojistné krytí případné finanční ztráty a pevně věří, že pojišťovna splní své finanční závazky a vyplatí pojistné plnění v případě pojistné události (Daňhel et al., 2005, s. 146).

Dochází zde k časovému prodlení mezi platbou pojistného a výplatou pojistného plnění. Během tohoto časového nesouladu může dojít k událostem, které by mohly mít negativní důsledky na klienta. Regulace má tento eventuální negativní dopad zmenšit. Pojmem regulace se myslí vytváření pravidel správného fungování pojišťovnictví a zároveň fungování dozoru (Ducháčková, 2003, s. 153).

3.3.1 Právní předpisy

Dle webových stránek České asociace pojišťoven (© ČAP 2010) patří mezi základní právní předpisy směrnice Evropské unie a dále také:

- zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě, ve znění pozdějších předpisů,
- zákon č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí, ve znění pozdějších předpisů,
- zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, ve znění pozdějších předpisů,
- zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů,
- další zákony, vyhlášky a nařízení.

3.3.2 Kodex etiky

Jak uvádí webové stránky České asociace pojišťoven (© ČAP 2010), pojišťovny by se měly řídit kromě zákonů také kodexem etiky v pojišťovnictví a kodexem finančního trhu. Kodex etiky v pojišťovnictví podporuje prosazování poctivých vztahů na českém pojistném trhu a napomáhá k jeho zdravému vývoji. Kodex finančního trhu vymezuje etické normy chování, tzn. základní zásady, které musí peněžní ústav plnit při poskytování peněžních služeb klientům.

3.3.3 Státní dozor v pojišťovnictví

Státní dozor provádí Ministerstvo financí ČR, které působí v rámci Úřadu státního dozoru v pojišťovnictví a penzijním připojištění. Každý rok musí o této činnosti vyhotovit zprávu. Státnímu doзору jsou podřízeny pojišťovny, zajišťovny, fyzické a právnické osoby, které vykonávají zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví a další osoby stanovené v zákoně č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví. Ministerstvo schvaluje změnu vlastnických vztahů, obsazení důležitých pozic, rozsah činností, splynutí, sloučení, rozdělení nebo přeměnu. Dále dává povolení k činnosti, kontroluje dodržování zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví ve znění pozdějších předpisů, hospodaření, vytváření a využití technických rezerv, plnění opatření, vedení účetnictví a účetní závěrku. V případě nedodržení povinnosti může ministerstvo udělit pokutu (až 1 000 000 Kč, u závažných případů až 100 000 000 Kč), zavést předběžné opatření nebo až odebrat povolení k provozování činnosti. Do budoucna se plánuje jeden superdozor, který by kontroloval i další obory finančnictví nebo dva dozory, přičemž by bankovní dozor stál odděleně (Hora, Šulcová a Zuzaňák, 2004, s. 163–166, 170–171).

II PRAKTICKÁ ČÁST

4 KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, A. S., VIENNA INSURANCE GROUP

Dle webového serveru Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group (© 2012 Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group), je Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group (dále jen „Kooperativa“) druhou největší pojišťovnou na českém trhu. Působí zde již od roku 1991 a svým klientům nabízí všechny běžné typy pojištění a s tím související služby. Momentálně je součástí koncernu Vienna Insurance Group. Sídli v Praze, má 3 754 zaměstnanců a její základní kapitál je 3 mld. Kč.

Více než 2 000 000 klientů, uzavřelo 4 017 760 pojistných smluv, v celkové výši 30 894 705 000 Kč předepsaného pojistného, za rok 2010 zlikvidovala 553 496 pojistných událostí a má více jak 300 obchodních míst (Vítáme Vás v Pojišťovně roku 2010, [2011], s. 1).

Kooperativa má osm regionálních agentur – Severní Čechy, Střední Čechy, Praha, Jižní Čechy, Západní Čechy, Východní Čechy, Severní Morava, Jižní Morava (*Profil společnosti 2012*, 2012, s. 22).

4.1 Historie

Dle *Profilu společnosti 2012* (2012, s. 3) patří mezi důležitá data v historii Kooperativy:

- 30. 4. 1991 (zrušení monopolu České státní pojišťovny),
- 28. 5. 1991 (vznik soukromé pojišťovny – Kooperativa, československá družstevní pojišťovna),
- 1. 3. 1993 (rozdělení na Českou Kooperativu, Moravskoslezskou Kooperativu a na Kooperativu – Slovenská republika),
- 1. 9. 1999 (sloučení České a Moravskoslezské Kooperativy a následný vznik Kooperativy, pojišťovny a. s.).

4.2 Vlastníci

Jak uvádí webový server Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group (© 2012 Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group), Kooperativa má 3 vlastníky:

- 96,32 % Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe,
- 2,07 % VLTAVA majetkoprávní a podílová spol. s r. o.,
- 1,61 % Svaz českých a moravských výrobních družstev, Praha.

Nejvýznamnějším vlastníkem je skupina Vienna Insurance Group, a proto ji dále v kapitole 4.2.1 blíže popisují.

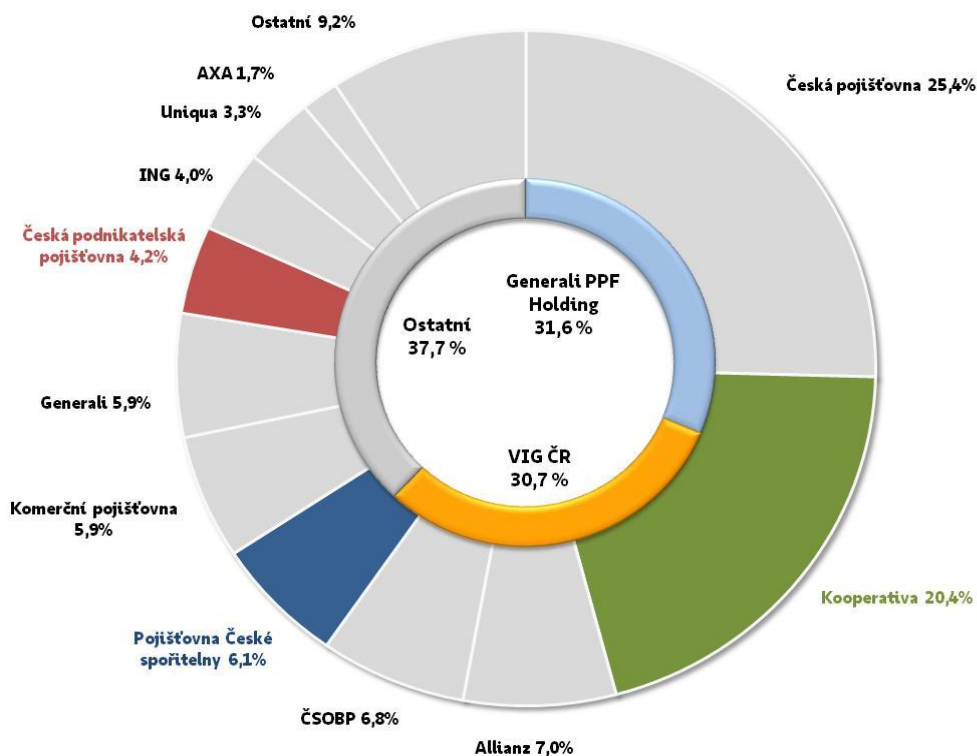
4.2.1 Vienna Insurance Group

V souladu s webovým serverem Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group (© 2012 Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group) Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe založil v roce 1824 Georg Ritter von Högel Müller jako požární pojišťovnu. V dnešní době je největší rakouskou pojišťovnou a současně je také jedna z hlavních pojišťovacích skupin ve východní a střední Evropě.

Vienna Insurance Group je hlavním akcionářem a partnerem Kooperativy, má průměrně 24 000 zaměstnanců a více jak 8 mld. Euro předepsaného pojistného (*Profil společnosti 2012*, 2012, s. 7).

4.3 Podíl na trhu

Dle níže uvedeného obrázku je zřejmé, že Kooperativa má s 20,4 % druhý největší tržní podíl, hned po České pojišťovně s 25,4 %.



Zdroj: Kooperativa pojišťovna, a. s., VIG, [2011]

Obr. 1. Podíl na trhu 2010 – celkové předepsané pojistné

4.4 Obchodní partneri

Jak uvádí webový server Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group (© 2012 Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group), Kooperativa spolupracuje s následujícími obchodními partnery:

- Finanční skupina České spořitelny,
- Kaptol pojišťovací a finanční poradenství, a.s.,
- Global Expert,
- Global Assistance,
- Benefita,
- Asociace klinických psychologů ČR,
- Česká lékařská komora,
- Česká stomatologická komora,
- významní pojišťovací zprostředkovatelé pro občanské pojištění,
- Skiareál Špindlerův mlýn,
- a další.

Pro účely mé bakalářské práce je třeba dále v kapitole 4.4.1 a 4.4.2 rozvést Finanční skupinu České spořitelny a Global Assistance.

4.4.1 Finanční skupina České spořitelny

Dle webového serveru Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group (© 2012 Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group) obchodní partnerství mezi Kooperativou a Českou spořitelnou bylo uzavřeno v roce 2004. Cílem je rozšíření a vylepšení služeb a servisu. Obchodním zástupcům Kooperativy tak vznikla možnost sjednávat i finanční produkty České spořitelny, jakými jsou penzijní připojištění, stavební spoření, hypoteční úvěr a americká hypotéka.

4.4.2 Global Assistance

V souladu s webovým serverem Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group (© 2012 Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group) Global Assistance nabízí různé služby pro motoristy, například odtahovou službu, pomoc na silnici v případě nehody či poruchy, úschovu vozidla, půjčení náhradního vozidla, technické a právní poradenství aj.

4.5 Získané ocenění

Kooperativa se zúčastnila se svými produkty mnoho různých soutěží, které mají odlišného pořadatele. Dle *Profilu společnosti 2012* (2012, s. 20) Kooperativa získala následující ocenění v rámci různých soutěží:

- 1. místo: Povinné ručení s živelním pojištěním zdarma,
- 1. místo: Pojištění pro podnikatele TREND,
- 1. místo: Pojišťovna roku 2010, 2009, 2008,
- 1. místo: Pojišťovna roku 2009 neživotní pojištění,
- 1. místo: Pojištění majetku občanů,
- 1. místo: Pojištění motorových vozidel,
- 1. místo: Pojištění průmyslu a podnikatelů,
- 1. místo: TREND – Pojistný produkt roku 2009 – neživotní pojištění,
- 1. místo 2010: 100 nejoblíbenějších firem v ČR (kategorie pojišťovny),
- 1. místo 2011: 100 nejoblíbenějších firem v ČR (kategorie pojišťovny),
- 2. místo: OPTIMUM – výhodné pojištění domácnosti a rodinného domu,
- 2. místo: Univerzální životní pojištění PERSPEKTIVA,
- 2. místo: Pojištění ORDINACE,
- 2. místo: Firemní image pojišťovny (výběr zohledňuje strukturu firmy v ČR podle regionu, odvětví a velikosti),
- 3. místo: Životní pojištění roku 2010 – PERSPEKTIVA.

4.6 On-line servis

Jak uvádí webový server Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group (© 2012 Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group), Kooperativa nabízí v dnešní době on-line servis zvaný Kooportál, který umožní klientům přes internet uzavřít pojištění, nahlásit škodu, sledovat průběh likvidace pojistné události a nahlédnout na pojistnou smlouvu a dále také komunikovat s pojišťovnou prostřednictvím e-mailu a SMS zpráv. Jde o tzv. internetové pojišťovnictví.

4.7 Produktová nabídka

Dle *Profilu společnosti 2012* (2012, s. 12–13) nabízí Kooperativa bohaté portfolio pojištění, které se dá rozčlenit do následujících skupin:

Životní pojištění:

- Univerzální životní pojištění PERSPEKTIVA,
- Kapitálové životní pojištění HARMONIE,
- Komplexní rizikové životní pojištění RUBIKON,
- Kapitálové životní pojištění za běžně nebo jednorázově hrazené pojistné,
- Pojištění RENTA Profit,
- Svatební pojištění BUDOUCNOST,
- Pojištění dětí RADOST,
- Úvěrové životní pojištění,
- Komerční zdravotní pojištění,
- Zdravotní asistenční služba MEDIKOMPAS.

Úrazové pojištění:

- Úrazové pojištění dospělých,
- Úrazové pojištění dětí,
- Skupinové úrazové pojištění.

Program zaměstnaneckých výhod:

- Univerzální životní pojištění s příspěvkem zaměstnavatele,
- Kapitálové životní pojištění s příspěvkem zaměstnavatele,
- Důchodové pojištění s příspěvkem zaměstnavatele,
- Manažerský program,
- Skupinové pojištění zaměstnanců pro případ úrazu nebo úmrtí.

Cestovní pojištění:

- Pojištění léčebných výloh,
- Pojištění úrazu, zavazadel a odpovědnosti za škodu,
- Dodatkové pojištění pro případ zrušení účasti na zájezdu,
- Roční cestovní pojištění,
- KOLUMBUS Abonent.

Pojištění majetku občanů:

- Pojištění domácnosti,
- Pojištění rodinného domu,
- Pojištění rodinného domu a domácnosti OPTIMUM,

- Pojištění bytové a nebytové jednotky,
- Pojištění bytového domu,
- Pojištění rekreační budovy a rekreační domácnosti.

Pojištění motorových vozidel:

- Povinné ručení NA100PRO,
- Komplexní pojištění motorových vozidel NAMÍRU,
- Havarijní pojištění PARTNER,
- Komplexní pojištění motorových vozidel TANDEM,
- Pojištění vozových parků.

Pojištění průmyslu a podnikatelů:

- Pojištění malých a středních podnikatelů TREND,
- Pojištění podnikatelů a živnostníků START PLUS,
- Pojištění ordinace a lékárny,
- Pojištění odpovědnosti lékařů,
- Pojištění hotelů a penzionů,
- Pojištění přerušení provozu,
- Pojištění odpovědnosti za škodu,
- Pojištění přepravy.

Další pojištění:

- Pojištění odpovědnosti zaměstnance za škody způsobené zaměstnavateli,
- Pojištění právní ochrany,
- Zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele,
- Program pro pojištění měst a obcí.

V souladu s cíly mé bakalářské práce budu v kapitolách 4.7.1–4.7.4 definovat pouze vybrané typy pojištění z portfolia Kooperativy.

4.7.1 Pojištění domácnosti DO7

Pojištění domácnosti DO7 (dále jen „pojištění domácnosti“) je pojištění škodové, sjednává se na dobu neurčitou, pojistným obdobím je 1 rok, pojištění vzniká prvním dnem po uzavření smlouvy a nepřerušuje se nezaplacením pojistného (*VPP pro pojištění majetku a odpovědnosti občanů*, M-100/12, 2012, Článek 1.).

Mezi výluky z pojištění patří škody vzniklé v důsledku války, vzpoury, povstání, násilných nepokojů, stávků, teroristických útoků, zásahu státní moci nebo veřejné správy, působení jaderné síly, záměrného počinání pojištěného, pojistníka nebo třetí osoby na popud jednoho z nich (*VPP pro pojištění majetku a odpovědnosti občanů*, M-100/12, 2012, Článek 8. odst. 1).

Pojistným nebezpečím se rozumí živelní nebezpečí (výbuch, požár a jeho průvodní jevy, úder blesku, povodeň či záplava, náraz či zřícení letadla, jeho části nebo jeho nákladu, vichřice, zemětřesení, krupobití, sesuv půdy, zřícení skal či zemin, sesuv nebo zřícení lavin, tíha sněhu nebo námrazy, vodovodní událost, pád stromů, stožárů a jiných předmětů), nebezpečí odcizení (krádež, loupež) a vandalismus (*VPP pro pojištění majetku a odpovědnosti občanů*, M-100/12, 2012, Článek 18. odst. 1, 3, 4).

Touto formou pojištění lze pojistit fyzické osoby a občany. Není však možné pojistit podnikatele. Pojištěným je každý, kdo trvale žije ve společné domácnosti (*Pojištění majetku občanů – pojištění domácnosti*, [2012]).

Dle webového serveru Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group (© 2012 Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group) jsou pojištěním kryty movité věci tvořící vybavení bytu (koberce, nábytek, pračka, atd.), věci osobní potřeby (starožitnosti, cennosti, knihy, počítačová a foto technika, oděv, atd.), cizí věci, na jejichž užití má člen domácnosti právo (vypůjčené předměty, předměty na leasing, předměty, které slouží k vykonávání zaměstnání), stavební součásti a příslušenství bytu (kuchyňská linka s vestavěnými spotřebiči, obklady stropů a zdí, plovoucí podlaha, malby, tapety). Místem pojištění je byt a jeho příslušenství (balkon), uzamykatelný nebytový prostor (sklep a garáž, která se nalézá ve shodné budově jako byt) a společný nebytový prostor (kočárkárna). Pojištění se také vztahuje na nahodilé události, které vznikly mimo místo pojištění. Jde například o věci, které měl člen domácnosti odložené na místě, které je k tomu určené či obvyklé, dále věci, které měl při sobě, u sebe či na sobě (například při loupežném přepadení) a věci, které vydal s cílem poskytnutí služby (například oprava).

Klienti si mohou vybrat ze dvou variant pojištění – PRIMA, KOMFORT. PRIMA zahrnuje živelné nebezpečí, vandalismus a odcizení. KOMFORT zahrnuje živelné nebezpečí, vandalismus, odcizení a ještě navíc zatečení atmosférických srážek, pojištění skel, únik vody z akvária a jiné nádrže a škody způsobené podpětím a přepětím v elektrorozvodné či komunikační síti (*Pojištění majetku občanů – pojištění domácnosti*, [2012]).

	KOMFORT	PRIMA
Elektronické a optické přístroje	30 %	15 %
Cennosti	20 %	10 %
Věci zvláštní hodnoty	20 %	10 %
Stavební součásti	20 %	10 %
Zatečení atmosférických srážek	20 000 Kč	
Skla	5 %	
Hotovost, platební karty	20 000 Kč	10 000 Kč
Zvířata	40 000 Kč	20 000 Kč
Věci sloužící k výdělečným účelům	60 000 Kč	30 000 Kč
Náhradní ubytování	60 000 Kč	30 000 Kč
Nebytový prostor v BD	5 % (10 %)	5 % (10 %)
Nebytový prostor v RD	15 %	15 %
Věci jinde než v místě pojištění	5 %	5 %

Zdroj: *Kooperativa pojišťovna, a. s., VIG, [2012]*

Tab. 1. Limity plnění z pojistné částky

Věci jsou pojištěny na novou cenu, cennosti a věci zvláštní hodnoty na obvyklou cenu a cizí movité věci na časovou cenu (*ZPP pro pojištění domácnosti, M-500/12, 2012, Článek 5.*).

Pojištění domácnosti se sjednává se spoluúčastí 1 000 Kč, 3 000 Kč (sleva 10 %) nebo 5 000 Kč (sleva 15 %). V případě povodně či záplavy je však spoluúčast 1 % z celkového pojistného plnění, ale minimálně 10 000 Kč (*Pojištění majetku občanů – pojištění domácnosti, [2012]*).

Rozlišují se čtyři povodňové zóny, z nichž IV. zóna je nejrizikovější. Domácnost nelze pojistit v případě, že patří do IV. povodňové zóny nebo v případě, že se za posledních 20 let v místě pojištění vyskytla povodeň či záplava více než jednou (*Pojištění majetku občanů – pojištění domácnosti, [2012]*).

Dle *Pojištění majetku občanů – pojištění domácnosti* ([2012]) je možné v rámci pojištění domácnosti sjednat následující připojištění:

- pojištění odpovědnosti za škodu v běžném občanském životě (škody na zdraví, na životě, na věci nebo jiné majetkové škody vzniklé třetí osobě nebo náklady nutné k právní ochraně třetí osoby, platnost na území Evropy, bez spoluúčasti, limity plnění od 0,5 mil. do 10. mil Kč),
- pojištění elektromotorů (škoda vzniklá zkratem na domácích spotřebičích, spoluúčast 10 % min. 200 Kč, limit 5 000 Kč nebo 10 000 Kč),

- pojištění garáže a věcí v ní uložených (jedná se o garáž na jiné adrese, než je místo pojištění, pojištěna je stavba – 200 000 Kč a movitý majetek v garáži – od 10 000 Kč do 60 000 Kč, spoluúčast 1 000 Kč).

Jak uvádí webový server Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group (© 2012 Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group), Kooperativa nově poskytuje k pojištění domácnosti asistenční služby. Tyto asistenční služby jsou ve variantě KOMFORT zdarma. Asistenci je možno využít v nouzové situaci (havárie, porucha) na řemeslné práce topenáře, zámečníka, sklenáře, plynaře, instalatéra a elektrikáře. Účastník pojištění má nárok na dva asistenční zásahy za rok, z nichž každý je do limitu 2 000 Kč. V rámci tohoto limitu jsou zaplacený náklady řemeslníka na materiál nutný k vyřešení nouzové situace, práci (maximálně 1 hodina) a dopravu (tam a zpátky).

Dle *Pojištění majetku občanů – pojištění domácnosti* ([2012]) nabízí Kooperativa také zajímavý systém slev:

- snížení pojistného na základě zvýšení spoluúčasti,
- až 20 % za vyšší než předem dané zabezpečení bytu,
- 5 % za roční pojistné období,
- 10 % za nemovitost, která je pojištěna u Kooperativy,
- 10 % pro zdravotně postižené osoby,
- 10–20 % za bezeškodní průběh po dobu min. 3 let,
- 250 Kč na první pojistné za povinné ručení u Kooperativy,
- 100 Kč za způsob placení SINK nebo SIPO.

4.7.2 Komplexní pojištění vozidel NAMÍRU

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla (dále jen „povinné ručení“) se řadí mezi škodové pojištění, vzniká podpisem smlouvy a jeho počátek je uveden na pojistné smlouvě. Sjednává se na dobu neurčitou, pojistným obdobím je tedy 1 rok. Je možné uzavřít také krátkodobé pojištění v délce 1 až 11 měsíců. Pojištění kratší než 1 měsíc je možné uzavřít pouze tehdy, určuje-li to obecně závazný právní předpis (*VPP pro pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla*, R-630/11, 2011, Článek I. a II.).

Dle § 7 odst. 1 zákona č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla), v platném znění, *pojistitel nehradí:*

- škodu, kterou utrpěl řidič vozidla, jehož provozem byla škoda způsobena,
- škodu, za kterou pojištěný odpovídá svému manželu nebo osobám, které s ním v době vzniku škodné události žily ve společné domácnosti,
- škodu na vozidle, jehož provozem byla škoda způsobena, jakož i na věcech přepravovaných tímto vozidlem,
- škodu vzniklou mezi vozidly jízdní soupravy tvořené motorovým a přípojným vozidlem,
- škodu vzniklou manipulací s nákladem stojícího vozidla,
- náklady vzniklé poskytnutím léčebné péče, dávek nemocenského pojištění anebo důchodů z důchodového pojištění v důsledky škody na zdraví nebo usmrcením, které utrpěl řidič vozidla, jehož provozem byla tato škoda způsobena,
- škodu způsobenou provozem vozidla při jeho účasti na organizovaném motoristickém závodě nebo soutěži,
- škodu vzniklou provozem vozidla při teroristickém činu nebo válečné události, jestliže má tento provoz přímou souvislost s tímto činem nebo událostí (Česko, 1999).

Povinné ručení platí na území všech členských států Evropské unie a jiných států, které jsou vyznačené na zelené kartě, jehož seznam určí Ministerstvo financí (*VPP pro pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla*, R-630/11, 2011, Článek VII.).

Z pojištění odpovědnosti se hradí škody na zdraví nebo usmrcení (škody na zdraví, náklady na zdravotní péči, jednorázová odškodnění pozůstalým) a škody na majetku (škoda vzniklá zničením, ztrátou nebo poškozením věci, náklady na půjčení náhradního vozu, ušlý zisk či ztráta na výdělků). Pojistné plnění se nevyplácí řidiči vozu, který škodu zapříčinil (*Pojištění motorových vozidel*, [2011]).

Dle *Pojištění motorových vozidel* ([2011]) nabízí Kooperativa tři limity pojistného plnění a to přesněji 35 mil., 70 mil. nebo 100 mil. za škody na zdraví nebo usmrcení na každého zraněného nebo usmrceného a za škody na majetku včetně ušlého zisku všem poškozeným dohromady.

Ke všem limitům jsou asistenční služby typu Standard zdarma (*Pojištění motorových vozidel*, [2011]).

	ČR (nehoda)	Zahraníčí (nehoda/porucha)
Příjezd odborného opraváře/oprava	ano/hradí klient	ano/hradí klient
Odtah	50 km	50 km
Úschova nepojízdného vozidla	10 dnů	7 dnů/13 €/den
Ubytování řidiče a spolucestujících		1 noc/50 € (pouze řidič)
Zanechání vzkazu		ano
Telefonické tlumočení		ano
Finanční pomoc		1 000 € (na základě dohody)
Právní pomoc		750 €

Zdroj: *Kooperativa pojišťovna, a. s., VIG*, [2011]

Tab. 2. Asistenční služby typu Standard

Dle *Pojištění motorových vozidel* ([2011]) nabízí Kooperativa výběr z 10 dodatkových pojištění k povinnému ručení:

- pojištění NA100PRO,
- živelní pojištění vozidla,
- střet se zvířetem a poškození vozidla zvířetem,
- pojištění čelního skla,
- asistenční program „Pomoc při nehodě“,
- pojištění zavazadel,
- pojištění nákladů na nájem vozidla,
- pojištění právní ochrany,
- pojištění asistenčních služeb,
- úrazové pojištění.

Pojištění NA100PRO je havarijní pojištění v případě nezaviněné nehody. Zabezpečí proplacení nákladů na pronájem náhradního vozu a na opravu poškozeného vozu ve výši 100 %, rychlou likvidaci pojistné události a rychlou opravu vozu. Kooperativa vše vyřídí za klienta. K pojištění NA100PRO je zdarma pojištění na živel do limitu 50 000 Kč. Pojištění se sjednává se spoluúčastí za 1 200 Kč a platnost pojištění je na území ČR (*Pojištění motorových vozidel*, [2011]).

Živelní pojištění vozidla slouží ke krytí škod v případě povodně, záplavy, vichřice, úderu blesku, krupobití, laviny, sesuvu půdy, pádu stromu či stožáru způsobeným vichřicí a v případě požáru. Pojištění se sjednává se spoluúčastí 1 %, avšak minimálně 1 000 Kč.

Platí na území České republiky. Limity pojistného plnění jsou od 50 000 Kč do 1 000 000 Kč a roční pojistné je od 228 Kč do 444 Kč (*Pojištění motorových vozidel*, [2011]).

Pojištění v případě střetu se zvířetem obsahuje střet zvířete s jedoucím vozidlem a poškození vozidla zvířetem obsahuje poškození nebo zničení elektroinstalace, brzdové anebo chladicí soustavy zaparkovaného vozu zvířetem. Pojištění se sjednává se spoluúčastí 1 %, avšak minimálně 1 000 Kč. Limit pojistného plnění je 100 000 Kč. Roční pojistné za samostatný střet je 372 Kč a 432 Kč za střet i poškození. Pojištění je platné na území ČR (*Pojištění motorových vozidel*, [2011]).

Pojištění čelního skla chrání proti riziku poškození předního skla. Klient má možnost během pojistného období dokoupit připojištění za roční pojistné. Nespotřebovaný limit se mu přičítá. Pojištění se sjednává bez spoluúčasti. Limity jsou od 4 000 Kč do 32 000 Kč a roční pojistné je od 500 Kč od 3 000 Kč (*Pojištění motorových vozidel*, [2011]).

Úrazové pojištění chrání proti úrazu všech přepravovaných osob – včetně řidiče, patří zde smrt úrazem, trvalé následky úrazu, tělesné poškození následkem úrazu (*Pojištění motorových vozidel*, [2011]).

Sazba	Druh plnění	Pojistná částka	Pojistné (5 sedadel)
UM	smrt úrazem	50 000 Kč	108 Kč
	trvalé následky úrazem	100 000 Kč	
	těl. pošk. následkem úrazu	12 500 Kč	
US	smrt úrazem	150 000 Kč	324 Kč
	trvalé následky úrazem	300 000 Kč	
	těl. pošk. následkem úrazu	37 500 Kč	
UV	smrt úrazem	400 000 Kč	864 Kč
	trvalé následky úrazem	800 000 Kč	
	těl. pošk. následkem úrazu	100 000 Kč	

Zdroj: *Kooperativa pojišťovna, a. s., VIG*, [2011]

Tab. 3. Sazby úrazového pojištění

Asistenční program „Pomoc při nehodě“ je komplexní pomoc v případě nehody. Zajistí se tím krytí nákladů na půjčení náhradního vozu na území ČR až na 3 dny, právní pomoc do limitu 40 000 Kč, nepřetržité právní a technické poradenství, naložení a složení nepojízdného vozidla a odtah vozu do vzdálenosti o 25 km dále, než je v rámci povinného ručení. Roční pojistné je 576 Kč. Pojištění platí na území ČR, Rakouska, Slovenska,

Německa, Polska, Maďarska, Slovinska, Itálie a Chorvatska (*Pojištění motorových vozidel*, [2011]).

Pojištění zavazadel chrání přepravované zavazadla a věci osobní potřeby před zničením, poškozením nebo odcizením. Pojištění se sjednává se spoluúčastí 10 %, avšak minimálně 1 000 Kč. Existují dvě varianty – bez odcizení a s odcizením (*Pojištění motorových vozidel*, [2011]).

Interval limitu pojistného plnění	Roční pojistné	
	s odcizením	bez odcizení
5 000 Kč	400 Kč	50 Kč
5 001–10 000 Kč	800 Kč	100 Kč
10 001–20 000 Kč	1 600 Kč	200 Kč
20 001–30 000 Kč	2 400 Kč	300 Kč
30 001–40 000 Kč	3 200 Kč	400 Kč
40 001–50 000 Kč	4 000 Kč	500 Kč
50 001–60 000 Kč	4 800 Kč	600 Kč
60 001–70 000 Kč	5 600 Kč	700 Kč
70 001–80 000 Kč	6 400 Kč	800 Kč
80 001–90 000 Kč	7 200 Kč	900 Kč
90 001–100 000 Kč	8 000 Kč	1 000 Kč

Zdroj: *Kooperativa pojišťovna, a. s., VIG*, [2011]

Tab. 4. Sazby pojištění zavazadel

Pojištění nákladů na nájem vozidla kryje v případě nehody náklady na vypůjčení náhradního vozu. Pojištění se sjednává bez spoluúčasti (*Pojištění motorových vozidel*, [2011]).

Počet dnů	Limit nájemného včetně DPH na 1 den				
	900 Kč	1 500 Kč	2 000 Kč	3 500 Kč	5 000 Kč
5	340 Kč	595 Kč	750 Kč	1 250 Kč	1 790 Kč
10	675 Kč	1 125 Kč	1 500 Kč	2 490 Kč	3 570 Kč
15	1 015 Kč	1 690 Kč	2 250 Kč	3 750 Kč	5 350 Kč
20	1 350 Kč	2 250 Kč	3 000 Kč	4 990 Kč	7 125 Kč

Zdroj: *Kooperativa pojišťovna, a. s., VIG*, [2011]

Tab. 5. Sazby pojištění nákladů na nájem náhradního vozidla

Pojištění právní ochrany lze sjednat pouze pro nepodnikající fyzické osoby. Jedná se o právní ochranu v oblastech náhrady škody, závazkového, trestního a přestupkového práva. Pojištění se sjednává na pojistnou částku 500 000 Kč, bez spoluúčasti a při ročním pojistném 900 Kč (*Pojištění motorových vozidel*, [2011]).

K povinnému ručení lze dodatkově pojistit i asistenční služby nad rámec asistenční služby typu Standard. Jde o asistenční služby Plus v případě poruchy a nehody v ČR i v Evropě za 300 Kč a o asistenční služby Super, které jsou ještě dále rozšířeny o odcizení, úraz apod. za 540 Kč (*Pojištění motorových vozidel*, [2011]).

Dle *Pojištění motorových vozidel* ([2011]) nabízí Kooperativa také zajímavý systém bonusů a slev:

- bonus/malus (sleva 5 % za každý rok bez nehody, až do výše 50 %),
- bonus důvěra (sleva 15 % za bezeškodný průběh za následující 3 roky),
- duální bonus (kopírování bonusu od člena rodiny),
- 5 % za propojištěnost klienta,
- 5 % za roční frekvenci placení,
- 5 % na havarijní pojištění,
- 10 % pro držitele karty ZTP a ZTP/P,
- až 20 % obchodní sleva,
- 75 % na celoroční cestovní pojištění,
- 100 Kč za odmítnutí asistenčních služeb,
- 100 Kč na první pojistné za způsob platby SINK a SIPO,
- 250 Kč na první pojistné u pojištění majetku,
- možnost sjednání úrazového pojištění za 777 Kč za rok.

4.7.3 Univerzální životní pojištění PERSPEKTIVA

Univerzální životní pojištění PERSPEKTIVA (dále jen „životní pojištění“) se přizpůsobuje životní situaci klienta. Klient si může v průběhu pojištění měnit své pojistné krytí, provádět investiční změny, vkládat mimořádné pojistné, čerpat z účtu a na konci pojistné doby může získat prémii za bezeškodní průběh ve výši 10 % zaplaceného pojistného za riziková pojištění (*PERSPEKTIVA*, [2012], s. 4, 9, 43, 49).

Pojištění vzniká v 00:00 hodin ve dni, který je určený ve smlouvě jako počátek pojištění. Nejdříve však v 00:00 hodin prvního dne, který následuje po dni, ve kterém se smlouva uzavřela. Pojištění se sjednává na předem určenou pojistnou dobu. Je možné sjednat předběžné pojištění v délce maximálně 31 dnů, které vzniká v 00:00 hodin prvního dne, který následuje po dni, ve kterém se smlouva uzavřela. V případě nezaplacení pojistného se pojištění nepřerušuje (*VPP pro pojištění osob*, VPP O-901-12/01, 2012, Článek I.).

Pojistným nebezpečím je úraz, nemoc nebo jiná událost, která souvisí se zdravotním stavem pojištěného a je uvedena v pojistné smlouvě (*ZPP pro životní pojištění PERSPEKTIVA*, ZPPŽPP O-963-12/01, 2012, Článek II. odst. 2).

Minimální věk pro uzavření pojištění je v případě dospělého 18 let, v případě dítěte 1 den. Maximální věk pro uzavření pojištění je v případě dospělého 70 let, v případě dítěte 17 let. Pojištění se sjednává minimálně na 10 let, maximálně do dovršení věku 80 let. Minimální výše měsíčního pojistného je 400 Kč. Maximální výše není určena (*Sazebník Perspektiva*, 2009, s. 4, 6).

Dle webového serveru Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group (© 2012 Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group) lze na jedné smlouvě pojistit dohromady 5 osob, z toho 2 dospělé a 3 děti.

Pojištění lze sjednat ve dvou variantách – Součet a Maximum. Ve variantě Součet v případě smrti hlavního pojištěného vyplatí pojišťovna oprávněné osobě hodnotu účtu pojistníka a sjednanou pojistnou částku pro případ smrti. Ve variantě Maximum v případě smrti hlavního pojištěného vyplatí pojišťovna oprávněné osobě hodnotu účtu pojistníka nebo sjednanou pojistnou částku pro případ smrti a to tu částku, která je větší (*Sazebník Perspektiva*, 2009, s. 4).

Dle *ZPP pro životní pojištění PERSPEKTIVA* (ZPPŽPP O-963-12/01, 2012, Článek III. odst. 1) lze u dospělého sjednat následující pojištění:

- pojištění pro dožití nebo pro případ smrti,
- pojištění pro případ smrti s výplatou pojistné částky,
- pojištění pro případ smrti s výplatou důchodu pro pozůstalé,
- úrazové pojištění (smrt následkem úrazu, trvalé následky úrazu bez nebo s progresivním plněním, tělesné poškození způsobené úrazem s pojistným plněním ve formě denního odškodného nebo ve formě procentního podílu z pojistné částky, pracovní neschopnost následkem úrazu, pobyt v nemocnici následkem úrazu, invalidita následkem úrazu s výplatou důchodu nebo pojistné částky, úraz při dopravní nehodě),
- pojištění pro případ nemoci (pracovní neschopnost, pobyt v nemocnici, vážné onemocnění),
- pojištění pro případ invalidity s výplatou důchodu nebo pojistné částky,
- pojištění pro případ zproštění od placení pojistného,

- pojištěné pro případ zajištění zdravotní péče.

Pojištění pro dožití a pro případ smrti je sjednáno vždy. Při dožití dostane klient hodnotu účtu ve formě jednorázové výplaty nebo ve formě výplaty důchodu. V případě jeho smrti bude částka závislá na sjednané variantě (Součet nebo Maximum). Minimální částka pro případ smrti hlavního pojištěného je 10 000 Kč. Je možné také sjednat automatické snížení pojistné částky pro případ smrti na 10 000 Kč v předem určeném věku (*PERSPEKTIVA*, [2012], s. 11–12).

Pojištění pro případ smrti s výplatou pojistné částky lze sjednat ve věku od 18 let do 79 let. Pojistná částka může být lineárně nebo anuitně klesající (částka klesá každý měsíc). Anuitně klesající částka přesně kopíruje splácení úvěru, čímž se chrání rodina v období jeho splácení. Minimální pojistná částka je 50 000 Kč (*Sazebník Perspektiva*, 2009, s. 25).

Pojištění pro případ smrti s výplatou důchodu pro pozůstalé po dobu 5 nebo 10 let. Pojištění lze sjednat ve věku od 18 do 79 let. Minimální roční důchod je 12 000 Kč (*Sazebník Perspektiva*, 2009, s. 27).

V případě smrti následkem úrazu dostane oprávněná osoba sjednanou pojistnou částku, která může být minimálně 20 000 Kč. Pojištění lze sjednat do věku 80 let (*Sazebník Perspektiva*, 2009, s. 29).

Trvalé následky úrazu lze sjednat do věku 80 let. Dělí se na plnění od 0,1 % a na plnění od 10,1 % a 25,1 %. V tomto případě bude pojistitel plnit jen trvalé následky závažného charakteru. Minimální pojistná částka je 20 000 Kč. Je možné sjednat 4 nebo 6násobnou progresy (*PERSPEKTIVA*, [2012], s. 18).

Tělesné poškození způsobené úrazem lze sjednat do věku 80 let s pojistným plněním ve formě denního odškodného nebo ve formě procentního podílu z pojistné částky. Minimální pojistná částka je 5 000 Kč a minimální denní odškodné je 100 Kč. Denní odškodné je možné sjednat s karenční dobou 7, 28 nebo 42 dnů. V případě, že délka léčení nepřesáhne ujednanou karenční dobu, pojišťovna nevyplatí pojistné plnění. V případě, že délka léčení přesáhne ujednanou karenční dobu, pojistitel vyplatí pojistné plnění od prvního dne léčení, maximálně však do doby, která je přesně určená v oceňovacích tabulkách jako maximální počet dnů léčení (*Sazebník Perspektiva*, 2009, s. 30).

Pracovní neschopnost následkem úrazu lze sjednat do věku 65 let s karenční dobou 7 dnů. Minimální pojistná částka na den je 100 Kč. V případě, že délka pracovní neschopnosti

nepřesáhne karenční dobu, pojišťovna nevyplatí pojistné plnění. V případě, že délka pracovní neschopnosti přesáhne karenční dobu, pojistitel vyplatí pojistné plnění od prvního dne pracovní neschopnosti, maximálně však za dobu 365 dnů. Pracovní neschopnost je nutné dokládat lékařem (*Sazebník Perspektiva*, 2009, s. 30).

Pobyt v nemocnici následkem úrazu lze sjednat do věku 80 let s karenční dobou 3 dny. Minimální pojistná částka na den je 100 Kč. V případě, že délka pobytu v nemocnici nepřesáhne karenční dobu, pojišťovna nevyplatí pojistné plnění. V případě, že délka pobytu v nemocnici přesáhne karenční dobu, pojistitel vyplatí pojistné plnění od prvního dne pobytu v nemocnici, maximálně však za dobu 365 dnů (*Sazebník Perspektiva*, 2009, s. 31).

Plnou invaliditu následkem úrazu s výplatou důchodu lze sjednat do věku 65 let. Minimální výše ročního důchodu je 2 400 Kč. Invaliditu následkem úrazu s výplatou pojistné částky lze sjednat do věku 65 let ve variantě plné invalidity nebo částečné či plné invalidity. Minimální pojistná částka je 20 000 Kč a je konstantní nebo lineárně klesající (*Sazebník Perspektiva*, 2009, s. 52–53).

Pracovní neschopnost lze sjednat do věku 65 let s karenční dobou 14, 28 nebo 42 dnů. Minimální pojistná částka na den je 100 Kč. V případě, že délka pracovní neschopnosti nepřesáhne karenční dobu, pojišťovna nevyplatí pojistné plnění. V případě, že délka pracovní neschopnosti přesáhne karenční dobu, pojistitel vyplatí pojistné plnění od uplynutí sjednané karenční doby. Čekací doba je tři měsíce (*Sazebník Perspektiva*, 2009, s. 46–47).

Pobyt v nemocnici lze sjednat do věku 80 let s karenční dobou 3 dny. Minimální pojistná částka na den je 100 Kč. V případě, že délka pobytu v nemocnici nepřesáhne karenční dobu, pojišťovna nevyplatí pojistné plnění. V případě, že délka pobytu v nemocnici přesáhne karenční dobu, pojistitel vyplatí pojistné plnění od uplynutí sjednané karenční doby. Čekací doba je tři měsíce (*Sazebník Perspektiva*, 2009, s. 49–50).

Vážné onemocnění lze sjednat do věku 65 let. Minimální pojistná částka je 20 000 Kč a je konstantní nebo lineárně klesající. Klient si může vybrat ze tří variant – Basic, Standard a Exklusiv. Čekací doba je 6 měsíců, s tím, že další 3 měsíce plní pojistitel jen 50 % pojistné částky (*PERSPEKTIVA*, [2012], s. 24–25).

Plnou invaliditu s výplatou důchodu lze sjednat do věku 65 let. Minimální výše ročního důchodu je 2 400 Kč. Invaliditu s výplatou pojistné částky lze sjednat do věku 65 let ve

variantě plné invalidity nebo částečné či plné invalidity. Minimální pojistná částka je 20 000 Kč a je konstantní nebo lineárně klesající. Čekací doba je dva roky (*Sazebník Perspektiva*, 2009, s. 52–53).

Pojištění pro případ zproštění od placení pojistného lze sjednat do věku 65 let a je možné ho uplatnit jen při vzniku plné invalidity hlavního pojištěného. Čekací doba je 2 roky (*PERSPEKTIVA*, [2012], s. 31).

Pojištění pro případ zajištění zdravotní péče jednotlivce lze sjednat až do jeho věku 80 let. Jedná se o poskytnutí informací o zdravotnických službách, zdravotní konzultace a zajištění zdravotní péče (*DPP pro pojištění pro případ zajištění zdravotní péče*, DPPZZP O-934-12/01, 2012, Článek III. a IV.).

Jak uvádí dokument *Zvláštní pojistné podmínky pro životní pojištění PERSPEKTIVA* (ZPPŽPP O-963-12/01, 2012, článek III., odst. 2.), lze u dítěte sjednat následující pojištění do věku 18 nebo 26 let:

- pojištění pro dožití,
- úrazové pojištění (trvalé následky s progresivním plněním od 0,1 %, tělesné poškození způsobené úrazem s pojistným plněním ve formě denního odškodného s karenční dobou 7 dnů nebo ve formě procentního podílu z pojistné částky, úraz při dopravní nehodě),
- pojištění pro případ nemoci (pobyť v nemocnici, vážné onemocnění, ošetřování dítěte, péče o zdravotně postižené dítě),
- pojištění pro případ zajištění zdravotní péče,
- pojištění pro případ osvobození od placení pojistného.

Ošetřování dítěte lze sjednat do věku 11 let s karenční dobou 9 dnů. Minimální pojistná částka na den je 100 Kč (*PERSPEKTIVA*, [2012], s. 37).

Péče o zdravotně postižené dítě s výplatou důchodu nebo s výplatou pojistné částky lze sjednat až do věku 26 let. Minimální výše ročního důchodu je 2 400 Kč a minimální výše pojistné částky je 20 000 Kč (*PERSPEKTIVA*, [2012], s. 38).

Pojištění pro případ osvobození od placení pojistného lze uplatnit při smrti pojistníka jakožto druhého pojištěného (*PERSPEKTIVA*, [2012], s. 32).

	Dospělí	Děti
Pojištění pro případ smrti	8 000 000 Kč	
Pojištění pro případ smrti následkem úrazu	4 000 000 Kč	
Pojištění pro případ trvalých následků úrazu	4 000 000 Kč	2 000 000 Kč
Pojištění pro případ tělesného poškození	1 000 000 Kč	500 000 Kč
Pojištění pro případ denního odškodného	3 000 Kč	800 Kč
Pojištění pro případ vážného onemocnění	2 000 000 Kč	1 000 000 Kč
Pojištění pro případ pracovní neschopnosti	2 000 Kč	
Pojištění pro případ pobytu v nemocnici	3 000 Kč	3 000 Kč
Pojištění pro případ invalidity	4 000 000 Kč	
Pojištění pro případ ošetřování dítěte		500 Kč
Pojištění pro případ péče o zdravotně postižené dítě		2 000 000 Kč

Zdroj: *Kooperativa pojišťovna, a. s., VIG, [2011]*

Tab. 6. Limity pojistných částek

Dle *Sazebníku Perspektiva (2009, s. 3)* poskytuje Kooperativa ke každé sjednané pojistné smlouvě výběr ze tří bonusů zdarma:

- B1 (pojištění pro případ smrti hlavního pojištěného následkem úrazu s pojistnou částkou ve výši 24násobku měsíčního pojistného),
- B2 (pojištění pro případ plné invalidity hlavního pojištěného následkem úrazu s jednorázovým pojistným plněním ve výši 48násobku měsíčního pojistného),
- B3 (pojištění pro případ plné invalidity hlavního pojištěného následkem úrazu se zproštěním od placení pojistného po dobu čtyř let).

Dle *PERSPEKTIVY ([2012], s. 45–46)* je možné investovat do následujících fondů:

- Garantovaný fond (investice s nízkým rizikem, garance růstu ceny podílové jednotky),
- Vkladový fond (investice s nízkým rizikem, garance růstu ceny podílové jednotky, určen jen pro mimořádné pojistné),
- ERSTE-SPARINVEST Konzervativní (investice do dluhopisových fondů se stabilním výnosem, nízké riziko, doporučená doba investování je minimálně 5 let),
- ERSTE-SPARINVEST Dynamický (investice ze $\frac{2}{3}$ do akciových fondů a z $\frac{1}{3}$ do dluhopisových fondů, zvýšené riziko, doporučená doba investování je minimálně 7 let),
- ERSTE-SPARINVEST Progresivní (investice do akciových fondů, vyšší riziko, doporučená doba investování je minimálně 10 let),

- C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced (investuje až 50 % do akciových fondů, střední riziko, doporučená doba investování je minimálně 7 let),
- C-QUADRAT ARTS Total Return Dynamic (investuje až 100 % do akciových fondů, vyšší riziko, doporučená doba investování je minimálně 10 let),
- CONSEQ ACTIVE INVEST Vyvážené portfolio (investice z 50 % do dluhopisových fondů a do fondů peněžního trhu denominovaných v Kč, z 10 % do dluhopisových fondů denominovaných v cizí měně a investice ze 40 % do akciových fondů, střední až vyšší riziko, doporučená doba investování je minimálně 3 roky),
- CONSEQ ACTIVE INVEST Dynamické portfolio (investice z 10 % do dluhopisových fondů a do fondů peněžního trhu a z 90 % do akciových fondů, vyšší riziko, doporučená doba investování je minimálně 5 let),
- C-QUADRAT Strategie AMI (investice do akciových fondů, dále může být jmění fondů drženo v nástrojích peněžního trhu a v hotovosti na bankovním účtu, střední riziko, doporučená doba investování je minimálně 10 let),
- Komoditní fond (investice do zemědělských komodit, energie a kovů, vyšší riziko, doporučená doba investování je minimálně 10 let),
- Realokační program Conseq Horizont Invest (skládá se z jedenácti linií dle doby zbývající do konce pojištění, přičemž linie 11 je nejrizikovější, jde o postupné snižování rizika, čím blíže je k ukončení pojištění, tím je větší část investována do dluhopisových fondů a menší do akciových fondů, doporučená doba investování je minimálně 3 roky).

4.7.4 Penzijní připojištění se státním příspěvkem Penzijního fondu České spořitelny, a. s.

Penzijní připojištění se státním příspěvkem Penzijního fondu České spořitelny, a. s. (dále jen „penzijní připojištění“) je určeno pro osoby starší 18 let s trvalým pobytem na území České republiky nebo s bydlištěm na území jiného členského státu Evropské unie. Penzijní připojištění je dobrovolné (*PENZIJNÍ PLÁN č. 4 Penzijního fondu České spořitelny, a. s., 2006, Článek 2.*).

Penzijní připojištění vzniká uzavřením smlouvy. Počátek připojištění je v prvním dni kalendářního měsíce, který je ve smlouvě určen jako datum vzniku penzijního připojištění (*PENZIJNÍ PLÁN č. 4 Penzijního fondu České spořitelny, a. s., 2006, Článek 4 odst. 1., 4.*).

Započtená pojištěná doba je období, za které byl včas zaplacen příspěvek. Minimální měsíční příspěvek je 100 Kč (*PENZIJNÍ PLÁN č. 4 Penzijního fondu České spořitelny, a. s.*, 2006, Článek 8 odst. 2.).

Dle *PENZIJNÍHO PLÁNU č. 4 Penzijního fondu České spořitelny, a. s.* (2006, Článek 3 odst. 1.) poskytne penzijní fond po splnění předem sjednaných podmínek následující dávky:

- penzi (pravidelná výplata finančního obnosu),
- odbytné,
- jednorázové vyrovnání.

Právo na odbytné má účastník, který vypověděl penzijní připojištění, není mu vyplácena penze, nepřevvedl své příspěvky do jiného penzijního fondu a jehož započtená pojistná doba je minimálně 1 rok. Odbytné neobsahuje státní příspěvky a podíly na výnosech z hospodaření penzijního fondu odpovídající státním příspěvkům (*PENZIJNÍ PLÁN č. 4 Penzijního fondu České spořitelny, a. s.*, 2006, Článek 14 odst. 1., 4.).

Právo na jednorázové vyrovnání má účastník, kterému vzniklo právo na penzi, ale doposud nezažádal o její výplatu, avšak zažádal o vyplacení jednorázového vyrovnání (*PENZIJNÍ PLÁN č. 4 Penzijního fondu České spořitelny, a. s.*, 2006, Článek 13 odst. 3.).

Dle *PENZIJNÍHO PLÁNU č. 4 Penzijního fondu České spořitelny, a. s.* (2006, Článek 3 odst. 2.) poskytuje penzijní fond následující penze:

- starobní penzi,
- invalidní penzi,
- výsluhovou penzi,
- pozůstalostní penzi.

Starobní penze je sjednána vždy povinně. Jedná se o doživotní penzi. Právo na vyplacení starobní penze má účastník, který dosáhl 60 let, nepobírá invalidní penzi a jeho započtená pojištěná doba je minimálně 5 let. Existují čtyři druhy starobní penze – starobní penze doživotní bez sjednané pozůstalostní penze, starobní penze doživotní se sjednanou pozůstalostní penzí na dobu určitou, starobní penze doživotní s garantovanou dobou výplaty, starobní penze doživotní pro účastníka s doživotní pozůstalostní penzí pro oprávněnou osobu. Lze také požádat o navýšenou první splátku penze ve výši jedné třetiny

zůstatku (*PENZIJNÍ PLÁN č. 4 Penzijního fondu České spořitelny, a. s.*, 2006, Článek 9 odst. 1., 3., 5., 14.).

Invalidní penze je doživotní penze. Právo na vyplácení invalidní penze má účastník, který má tuto penzi sjednanou, byl mu uznán plný invalidní důchod dle platných předpisů, dosud mu nevzniklo oprávnění na starobní penzi a jeho započtená pojištěná doba je minimálně 3 roky. Existují čtyři druhy invalidní penze, které jsou stejné jako u starobní penze. Lze také požádat o navýšenou první splátku penze ve výši jedné třetiny zůstatku (*PENZIJNÍ PLÁN č. 4 Penzijního fondu České spořitelny, a. s.*, 2006, Článek 10 odst. 1., 3., 5., 14.).

Výsluhová penze je doživotní penze. Právo na vyplácení výsluhové penze má účastník, který má tuto penzi sjednanou a jeho započtená doba je minimálně 15 let. Existují čtyři druhy výsluhové penze, které jsou stejné jako u starobní penze. Lze požádat také o navýšenou první splátku penze ve výši jedné třetiny zůstatku (*PENZIJNÍ PLÁN č. 4 Penzijního fondu České spořitelny, a. s.*, 2006, Článek 11 odst. 1., 3., 5., 14.).

Pozůstalostní penze je určená pozůstalým v případě určení oprávněné osoby. Tato penze nepodléhá dědickému řízení (*Penzijní připojištění*, [2011]).

Vznik nároku na výplatu	Typ pozůstalostní penze	Doba výplaty
Při úmrtí účastníka, který byl příjemcem doživotní penze starobní, invalidní nebo výsluhové se sjednanou pozůstalostní penzí na dobu určitou	A1	24 měsíců
Při úmrtí účastníka, který byl příjemcem doživotní penze starobní, invalidní nebo výsluhové s garantovanou dobou výplaty	A2	do konce garantované doby
Při úmrtí účastníka, který byl příjemcem doživotní penze starobní, invalidní nebo výsluhové pro účastníka a oprávněnou osobu	A3	doživotně
Při úmrtí účastníka, který nebyl příjemcem žádné penze a který splnil podmínku pojištěné doby v trvání nejméně 36 měsíců	B	12 až 120 měsíců, dle volby oprávněné osoby

Zdroj: *Česká spořitelna, a. s.*, [2006]

Tab. 7. Typy pozůstalostní penze

V rámci penzijního připojištění lze sjednat službu Maximum, která je vhodná pro ty účastníky, kteří chtějí mít nejvyšší daňové úlevy prostřednictvím jednorázového vkladu na

konci roku. Jde o účastníky, kteří vkládají měsíčně méně než 1 500 Kč nebo kteří uzavřeli penzijní připojištění během roku a chtějí využít daňové zvýhodnění. Sjednání i zrušení služby je zdarma (*Penzijní připojištění*, [2011]).

Cílem Penzijního fondu České spořitelny, a. s. (dále jen „penzijní fond“) je zajištění stalého a dlouhodobého výnosu a zabezpečení krytí nároků na dávky penzijního připojištění (*STATUT Penzijního fondu České spořitelny, a. s.*, 2006, Článek 3 odst. 1.).

Třída aktiv	Podíl v majetku penzijního fondu	Typický zástupce
Peněžní trh	0–100 %	peníze na účtech, termínová depozita, pokladniční poukázky, fondy peněžního trhu
Dluhopisy	0–90 %	dluhopisy, dluhopisové fondy a indexy
Akcie	0–50 %	akcie, akciové indexy a fondy
Alternativní investice	0–5 %	nemovitosti, komodity, komoditní indexy
Otevřená měnová expozice	0–30 %	investice denominované v měnách zemí OECD nezajištěné do korun

Zdroj: *Česká spořitelna, a. s.*, [2006]

Tab. 8. Majetkové hodnoty a limity pro jejich zastoupení v majetku penzijního fondu

Penzijní fond je druhým největším fondem na trhu penzijního připojištění dle objemu majetku na účtech klientů a dle počtu účastníků. Patří mezi šest největších penzijních fondů, aniž by nakupoval jiné velké fondy. Za rok 2011 si uzavřelo penzijní připojištění u penzijního fondu více než 30 000 klientů. Čistý zisk se zvýšil o 8,3 %. Z posledních pět let má penzijní fond nejvyšší průměrné zhodnocení a má nejnižší náklady příštích období na jednoho klienta (*Penzijní připojištění*, [2011]).

5 STANOVENÍ PROFILU PRŮMĚRNÉ RODINY V ČESKÉ REPUBLICE

Dle údajů dostupných na webových stránkách Českého statistického úřadu (© Český statistický úřad, 2012) v sekci „Statistiky“, „Vydáváme“ a „Databáze a registry“ je níže vytvořen profil průměrné rodiny v České republice se vztahem k tématu bakalářské práce. Používané údaje jsou z roku 2010, protože veškeré potřebné údaje z roku 2011 budou zpracovány až v listopadu 2012.

Průměrná rodina v České republice bydlí ve městě, přičemž jejich největší podíl žije v Praze. Tato rodina je úplná s tím, že muž a žena jsou v manželském svazku. Rodina se skládá ze 4 členů – 2 pracující dospělí a 2 děti. V tomto případě vycházím z předpokladu, že průměrný počet členů na 1 domácnost s dětmi je 3,52 (matematicky zaokrouhлено na 4 členy), průměrný počet dětí na 1 ženu je 1,49 (matematicky zaokrouhлено na 2 děti) a průměrný počet pracujících v 1 domácnosti je 1,61 (matematicky zaokrouhлено na 2 pracující).

Věk ženy je 36 let a naděje na její dožití je 80,6 let. Pracuje jako zaměstnankyně ve zpracovatelském průmyslu a její průměrná mzda v tomto oboru činí 19 737 Kč (upřednostnila jsem průměrnou mzdu před jejím mediánem, i když má medián lepší vypovídající schopnost, a to z důvodu srovnatelnosti s ostatními použitými údaji vypočítanými také jako průměr). Odhadovaná výše jejího starobního důchodu je 9 189 Kč.

Věk muže je také 36 let a naděje na jeho dožití je 74,4 let. Pracuje jako zaměstnanec ve zpracovatelském průmyslu a jeho průměrná mzda v tomto oboru činí 28 259 Kč. Odhadovaná výše jeho starobního důchodu je 11 240 Kč.

Po součtu průměrné mzdy ženy a muže činí průměrné příjmy rodiny 47 996 Kč a po součtu průměrného peněžního vydání na 1 člověka v rodině, což je 9 885 Kč, činí průměrné výdaje 39 540 Kč. Tudíž rodina **může** mít k dispozici **teoreticky** 8 456 Kč měsíčně.

Průměrná rodina vlastní třípokojový byt v bytovém domě o obytné ploše 60–80 m² (pro potřeby mé práce budu počítat s průměrem, čili 70 m²).

Dále dle Kučery (2011, 1999–2012 © centrum holdings) má rodina ve svém vlastnictví jeden automobil modré barvy. S největší pravděpodobností se jedná se o model Škoda Octavia 1.9 TDI (Cebia – Poradce při nákupu ojetého auta. Jak nekoupit problematické auto. Značení skel., © 2008) a jeho stáří je 7,6 let (*Interní údaje*, 2012).

6 PRŮMĚRNÁ NABÍDKA POJISTNÉ OCHRANY

Na základě předem definované průměrné rodiny v České republice byly vygenerovány z pojistného kmene Kooperativy průměrné parametry pojistných smluv, ze kterých jsem vytvořila ve speciálním programu průměrnou nabídku pojistné ochrany pro průměrnou rodinu v České republice. Program slouží k tvorbě pojistných smluv a je přístupný pouze vybraným zaměstnancům Kooperativy. Vykalkulované pojistné je pro přehlednost zaneseno do tabulek.

6.1 Pojištění domácnosti DO7

Jak již bylo řečeno v kapitole 5, třípokojový byt o obytné ploše 70 m² se nachází v bytovém domě v Praze.

Domácnost se dále nachází v bezpečném podlaží bytového domu (tzn. 3 m nad úrovní okolního terénu), povodeň nebo záplava se zde nevyskytla za posledních 20 let ani jednou, tudíž patří do povodňové zóny I (nejmenší riziko). Domácnost je trvale obývána, zařízení je standardní, minimální vypočtená pojistná hodnota na základě celkové započtené plochy bytu je 455 000 Kč, ale dle průměrných parametrů zadám do programu pojistnou částku 500 000 Kč. Průměrně zvolená varianta pojištění je PRIMA. Limit pojistného plnění na elektronické a optické přístroje a na nosiče informací je 75 000 Kč, na cennosti 50 000 Kč a na věci zvláštní hodnoty 50 000 Kč. Limit pojistného plnění na stavební součásti je 50 000 Kč, avšak dle průměrných parametrů ho navýším na pojistnou částku 100 000 Kč. Pojištění se sjednává se spoluúčastí 1 000 Kč. Průměrná výše limitu na pojištění odpovědnosti za škodu v běžném občanském životě je 500 000 Kč. Klient platí pojistné příkazem k úhradě. Frekvence placení je jednou za rok, tudíž má nárok na 5% slevu. Dále má nárok na jednorázovou slevu 250 Kč, z důvodu sjednání povinného ručení u Kooperativy a také jsem mu udělila obchodní slevu ve výši 20 % (*Interní údaje, 2012*).

	Pojistná částka	Pojistné
Roční pojistné za pojistnou částku	500 000 Kč	2 900 Kč
Připojištění stavebních součástí	100 000 Kč	150 Kč
Pojištění odpovědnosti za škodu v běžném občanském životě	500 000 Kč	270 Kč
Celkové roční pojistné před slevou		3 320 Kč
Sleva za roční frekvenci placení		5 %
Obchodní sleva		20 %
Jednorázová sleva		250 Kč
Roční pojistné po slevách v 1. roce		2 240 Kč
Roční pojistné po slevách v dalších letech		2 490 Kč
Měsíční pojistné po slevách v 1. roce		187 Kč
Měsíční pojistné po slevách v dalších letech		208 Kč

Zdroj: (Kooperativa pojišťovna, a. s., VIG, 2012), vlastní zpracování

Tab. 9. Kalkulace průměrného pojištění domácnosti

6.2 Komplexní pojištění vozidel NAMÍRU

Jak je uvedeno v kapitole 5, rodina vlastní jeden automobil značky Škody Octavia 1.9 TDI a jeho stáří je 7,6 let.

Automobil má výkon 77 kW, jeho zdvihový objem je přesněji 1 896 ccm a celkově váží 1 395 kg. Auto má dieselový motor, disponuje 5 místy k sezení a způsob jeho užívání je běžný. Nejčastěji volený limit pojistného plnění je 35 mil. za škody na zdraví nebo usmrcení a 35 mil. za škody na majetku včetně ušlého zisku. Nejčastější a jediné sjednané připojištění je pojištění čelního skla na limit 10 000 Kč. Klient platí pojistné poštovní poukázkou jednou za 12 měsíců, tudíž má nárok na 5% slevu. Dále jsem mu udělila slevu ve výši 50 % za každý rok bez nehody (bonus/malus), 15 % za bezeškodný průběh za následující 3 roky (bonus důvěra) a flexibilní slevu ve výši 14 % (vyšší už být nemůže, protože by pojistné kleslo pod minimální výši). Klient získává v rámci pojištění také asistenční služby typu Standard zdarma (*Interní údaje, 2012*).

Základní pojistné	10 142 Kč
Slevy	50 %, 15 %, 14 %
Roční pojistné	3 053 Kč
Dodatková pojištění	1 125 Kč
Celkové roční pojistné	4 178 Kč
Sleva na frekvenci placení	5 %
Celkové roční pojistné po slevě	3 969 Kč
Celkové měsíční pojistné po slevě	331 Kč

Zdroj: (Kooprativa pojišťovna, a. s., VIG, 2012), vlastní zpracování

Tab. 10. Kalkulace průměrného povinného ručení

6.3 Univerzální životní pojištění PERSPEKTIVA

Z kapitoly 5 je zřejmé, že má rodina 4 členy – 2 pracující dospělí a 2 děti. U tohoto pojištění je možné pojistit celou rodinu na jedné smlouvě. Já však spíše doporučuji sjednat smlouvu pro každého zvlášť pro případ, že by se něco stalo s hlavním pojištěným nebo pro případ rozvodu manželů. Pak je jednodušší vše vyřídit.

6.3.1 Muž

Jak již bylo řečeno v kapitole 5, věk muže je 36 let a naděje na jeho dožití je 74,4 let. Předpokládá se tedy, že počátek pojištění je ve věku 36 let a dle matematického zaokrouhlení se životní pojištění uzavře do věku 74 let. Pracuje jako zaměstnanec ve zpracovatelském průmyslu a jeho průměrná mzda v tomto oboru činí 28 259 Kč. V porovnání s průměrnou mzdou ženy je tedy patrné, že muž bude zároveň i hlavním živitelem rodiny. Ve zpracovatelském průmyslu existuje mnoho různých pracovních pozic, které můžeme zařadit do tří rizikových skupin. Pro názornost jsem muže zařadila do rizikové skupiny číslo 2 (střední riziko).

Dle *Interních údajů* (2012) je průměrná výše pojistného 519 Kč, klienti volí při většině bonus B2, pojistné platí měsíčně příkazem k úhradě a nejčastěji se sjednávají následující rizika:

Riziko	Varianta	PČ/Roční důchod	Měsíční poplatek
Smrt a dožití	Maximum	100 000 Kč	21 Kč
Smrt následkem úrazu		100 000 Kč	11 Kč
Trvalé následky úrazu	4násobná progresse, od 0,1 %	300 000 Kč	96 Kč
Tělesné poškození úrazem		25 000 Kč	52,50 Kč
Pobyt v nemocnici		500 Kč	25 Kč
Celkové pojistné za rizika			206 Kč
Celkové placené pojistné			519 Kč

Zdroj: (Koopertiva pojišťovna, a. s., VIG, 2012), vlastní zpracování

Tab. 11. Kalkulace průměrného životního pojištění – muž

V tomto případě klient za dobu trvání pojištění (38 let) zaplatí na pojistném dohromady 236 664 Kč, předpokládaná daňová úspora je 10 859 Kč, odměna za bezeškodní průběh činní 11 311 Kč a předpokládaná hodnota účtu na konci pojistné doby je 295 204 Kč při investování 100 % prostředků do fondu C-QUADRAT ARTS Total Return Dynamic. Tento fond jsem zvolila z důvodu, že v době finanční krize jako jediný vykazoval kladné hodnoty. Umí se přizpůsobit situaci na trhu a jeho očekávaná výnosnost je 6 %. Jako obmyšlené osoby jsou označeny děti a manželka a ke smlouvě je také zdarma sjednána služba Kooportál.

6.3.2 Žena

Z kapitoly 5 je známo, že věk ženy je 36 let a naděje na její dožití je 80,6 let. Předpokládá se tedy, že počátek pojištění je ve věku 36 let a dle matematického zaokrouhlení by se životní pojištění mělo uzavřít do věku 81 let, avšak pojištění se sjednává maximálně do věku 80 let. Předpokládá se tedy, že se životní pojištění uzavře do věku 80 let. Pracuje jako zaměstnankyně ve zpracovatelském průmyslu a její průměrná mzda v tomto oboru činí 19 737 Kč. Ve zpracovatelském průmyslu existuje mnoho různých pracovních pozic, které můžeme zařadit do tří rizikových skupin. Pro názornost jsem ženu zařadila do rizikové skupiny číslo 1 (nízké riziko).

Dle *Interních údajů* (2012) je průměrná výše pojistného 519 Kč, klienti volí při většině bonus B2, pojistné platí měsíčně příkazem k úhradě a nejčastěji se sjednávají následující rizika:

Riziko	Varianta	PČ/Roční důchod	Měsíční poplatek
Smrt a dožití	Maximum	100 000 Kč	10 Kč
Smrt následkem úrazu		100 000 Kč	8 Kč
Trvalé následky úrazu	4násobná progresse, od 0,1 %	250 000 Kč	50 Kč
Tělesné poškození úrazem		25 000 Kč	32,50 Kč
Pobyt v nemocnici		500 Kč	45 Kč
Celkové pojistné za rizika			146 Kč
Celkové placené pojistné			519 Kč

Zdroj: (Koopertiva pojišťovna, a. s., VIG, 2012), vlastní zpracování

Tab. 12. Kalkulace průměrného životního pojištění – žena

V tomto případě klient za dobu trvání pojištění (44 let) zaplatí na pojistném dohromady 274 032 Kč, předpokládaná daňová úspora je 14 470 Kč, odměna za bezeškodní průběh činní 9 834 Kč a předpokládaná hodnota účtu na konci pojistné doby je 655 979 Kč při investování 100 % prostředků do fondu C-QUADRAT ARTS Total Return Dynamic. Jako obmyšlené osoby jsou označeny děti a manžel a ke smlouvě je také zdarma sjednána služba Kooportál.

6.3.3 Děti

Údaje o dětech bohužel nemám k dispozici, ale pro názornost jsem si určila, že 1. dítě má 12 let (tento věk se bere zároveň jako počátek pojištění) a je ženského pohlaví. Životní pojištění musí být sjednáno minimálně na 10 let, tudíž není možné sjednat pojištění do 18 let, ale do 26 let. Klient samozřejmě může během pojistné doby naspořené finance vybrat, např. na zaplacení autoškoly či vysoké školy. 2. dítě má 6 let (tento věk se bere zároveň jako počátek pojištění) a je mužského pohlaví. Pojištění se uzavře do 18 let z důvodu možných větších výdajů při dosažení plnoletosti.

Dle *Interních údajů* (2012) je průměrná výše pojistného zároveň minimálním pojistným a činí 400 Kč, klienti volí při většině bonus B2, pojistné platí měsíčně příkazem k úhradě a nejčastěji se sjednávají následující rizika:

Riziko	Varianta	PČ/Roční důchod	Měsíční poplatek
Trvalé následky úrazu	4násobná progrese, od 0,1 %	200 000 Kč	26 Kč
Tělesné poškození úrazem		25 000 Kč	17,50 Kč
Pobyt v nemocnici		100 Kč	7 Kč
Celkové pojistné za rizika			51 Kč
Celkové placené pojistné			400 Kč

Zdroj: (Kooperativa pojišťovna, a. s., VIG, 2012), vlastní zpracování

Tab. 13. Kalkulace průměrného životního pojištění – děti

Výše uvedená tabulka obsahuje kalkulaci životního pojištění pro 1. dítě, avšak je využitelná i pro 2. dítě.

V případě 1. dítěte klient za dobu trvání pojištění (14 let) zaplatí na pojistném dohromady 67 200 Kč, předpokládaná odměna za bezeškodní průběh činí 1 003 Kč a předpokládaná hodnota účtu na konci pojistné doby je 66 677 Kč při investování 100 % prostředků do fondu C-QUADRAT ARTS Total Return Dynamic. Kooportál sjednán není.

V případě 2. dítěte klient za dobu trvání pojištění (12 let) zaplatí na pojistném dohromady 57 600 Kč, předpokládaná odměna za bezeškodní průběh činí 733 Kč a předpokládaná hodnota účtu na konci pojistné doby je 55 023 Kč při investování 100 % prostředků do fondu C-QUADRAT ARTS Total Return Dynamic. Kooportál sjednán není.

6.4 Penzijní připojištění se státním příspěvkem Penzijního fondu České spořitelny, a. s.

Jak již bylo zmíněno v kapitole 5, věk ženy v průměrné rodině je 36 let, naděje na její dožití je 80,6 let a odhadovaná výše jejího starobního důchodu je 9 189 Kč. Věk muže v průměrné rodině je také 36 let, naděje na jeho dožití je 74,4 let, odhadovaná výše jeho starobního důchodu je 11 240 Kč.

Průměrná výše měsíční úložky u penzijního připojištění činí 500 Kč v případě obou pohlaví. Ve smlouvách penzijního připojištění je sjednána starobní penze, invalidní penze a výsluhová penze. Klient platí měsíčně bankovním převodem (*Interní údaje*, 2012).

6.5 Srovnání měsíčních úspor a průměrné pojistné ochrany rodiny

Na základě dříve uvedených skutečností jsou v níže uvedené tabulce uvedeny vybrané druhy pojištění a jejich měsíční poplatky.

Druh pojištění	Měsíční pojistné
Pojištění domácnosti	208 Kč
Povinné ručení	331 Kč
Životní pojištění – muž	519 Kč
Životní pojištění – žena	519 Kč
Životní pojištění – 1. dítě	400 Kč
Životní pojištění – 2. dítě	400 Kč
Penzijní připojištění – muž	500 Kč
Penzijní připojištění – žena	500 Kč
Celkem	3 377 Kč

Zdroj: Vlastní

Tab. 14. Celkové náklady za průměrnou ochranu

Z důvodu dlouhodobého výhledu počítám v tabulce u pojištění domácnosti s měsíčním pojistným v dalších letech (bez jednorázové slevy).

Rodina má k dispozici **asi** 8 456 Kč měsíčně a celkové náklady za průměrnou pojistnou ochranu činí 3 377 Kč. Z toho vyplývá, že si průměrná rodina v České republice může **teoreticky** dovolit průměrnou pojistnou ochranu.

7 DOPORUČENÁ NABÍDKA POJISTNÉ OCHRANY

Bohužel ne všechny vygenerované průměrné parametry pojistných smluv jsou aktuální a v dostačující výši. Z tohoto důvodu jsem vytvořila doporučenou nabídku pojistné ochrany pro průměrnou rodinu v České republice.

7.1 Pojištění domácnosti DO7

U pojištění domácnosti doporučuji zvolení varianty pojištění KOMFORT, protože zahrnuje více pojistných rizik a vyšší pojistné limity. Limit pojistného plnění na elektronické a optické přístroje a na nosiče informací se zvýší na 150 000 Kč, limit na cennosti na 100 000 Kč a limit na věci zvláštní hodnoty na 1 000 000 Kč. Limit pojistného plnění na stavební součásti se zvýší na 100 000 Kč. Tato částka je vyhovující, tudíž tento limit nemusíme nadále navyšovat. Další výhodou varianty KOMFORT je získání asistenční služby zdarma. Dále navrhuji zvýšení limitu pojistného plnění u pojištění odpovědnosti za škodu v běžném občanském životě na 2 000 000 Kč vzhledem k rozšíření působnosti platnosti pojištění na území Evropy.

Roční pojistné za pojistnou částku	3 650 Kč
Pojištění odpovědnosti za škodu v běžném občanském životě	450 Kč
Celkové roční pojistné před slevou	4 100 Kč
Sleva za roční frekvenci placení	5 %
Obchodní sleva	20 %
Jednorázová sleva	250 Kč
Roční pojistné po slevách v 1. roce	2 825 Kč
Roční pojistné po slevách v dalších letech	3 075 Kč
Měsíční pojistné po slevách v 1. roce	235 Kč
Měsíční pojistné po slevách v dalších letech	256 Kč

Zdroj: Vlastní

Tab. 15. Kalkulace doporučeného pojištění domácnosti

7.2 Komplexní pojištění vozidel NAMÍRU

V rámci povinného ručení doporučuji spíše limit 70 mil./70 mil. z důvodu možnosti řetězové dopravní nehody. Tento limit zvýší pojistné jen o 152 Kč na rok, což znamená, že v podstatě za 35 mil. navíc zaplatí klient necelých 13 Kč měsíčně. Co se týče dodatkových pojištění, navrhuji zvýšit limit pojistného plnění u pojištění čelního skla na 12 000 Kč

z důvodu stejné ceny pojistného jako u limitu 10 000 Kč. Dále doporučuji sjednat pojištění NA100PRO, aby klient nedoplácel v případě nezaviněné nehody na špatného pojistitele viníka. Jako bonus při sjednání výše uvedeného pojištění klient získá pojištění na živel v limitu pojistného plnění 50 000 Kč zdarma. Tato výše by měla být dostačující i v případě zničení celé karoserie automobilu např. kroupami.

Základní pojistné	10 676 Kč
Slevy	50 %, 15 %, 14 %
Roční pojistné	3 213 Kč
Dodatková pojištění	2 325 Kč
Celkové roční pojistné	5 538 Kč
Sleva na frekvenci placení	5 %
Celkové roční pojistné po slevě	5 261 Kč
Celkové měsíční pojistné po slevě	438 Kč

Zdroj: Vlastní

Tab. 16. Kalkulace doporučeného povinného ručení

7.3 Univerzální životní pojištění PERSPEKTIVA

7.3.1 Muž

U životního pojištění pro muže, i když jeho naděje na dožití je 74,4 let, doporučuji pro jistotu sjednání pojištění do věku 80 let. Klient může během pojistné doby pojištění různými způsoby měnit a tím si ho přizpůsobovat momentální životní situaci. Pokud je jeho záměrem peníze použít například jako přílepení k důchodu, může při odchodu do důchodu naspořené finanční prostředky vybrat a zastavit platbu pojistného či pojištění úplně zrušit. Může také různě zvyšovat a snižovat pojistné částky a měnit rizika dle potřeby. Nikdo nemůže s přesností určit, do jaké situace se v životě dostane, proto si myslím, že je opravdu lepší sjednat životní pojištění do věku 80 let.

Dále doporučuji u pojištění pro případ smrti následkem úrazu a pro případ tělesného poškození zvýšit pojistné částky, protože dle průměrných parametrů byly nedostačující. U trvalých následků není potřeba zvyšovat pojistnou částku v případě, že se sjedná 6násobná progese. Vzhledem k dnešní době doporučuji také sjednání pojištění pro případ vážných onemocnění a pojištění pro případ úrazu při dopravní nehodě. Zde je vhodné zvolit dvojnásobné plnění, které nestojí mnoho.

Riziko	Varianta	PČ/Roční důchod	Měsíční poplatek
Smrt a dožití	Maximum	100 000 Kč	21 Kč
Smrt následkem úrazu		400 000 Kč	44 Kč
Trvalé následky úrazu	6násobná progresse, od 0,1 %	300 000 Kč	108 Kč
Tělesné poškození úrazem		100 000 Kč	210 Kč
Vážná onemocnění	konstattní PČ/ Standard	100 000 Kč	30 Kč
Pobyt v nemocnici		500 Kč	25 Kč
Dvojnásobné plnění při dopravní nehodě			
Smrt následkem úrazu		400 000 Kč	8 Kč
Trvalé následky závažného úrazu	6násobná progresse, od 10,1 %	300 000 Kč	9 Kč
Tělesné poškození úrazem		100 000 Kč	40 Kč
Pobyt v nemocnici následkem úrazu		500 Kč	6 Kč
Celkové měsíční pojistné za rizika			501 Kč
Celkové měsíční placené pojistné			1 100 Kč

Zdroj: Vlastní

Tab. 17. Kalkulace doporučeného životního pojištění – muž

Takto nastavené pojištění je kompromisem mezi rizikovým pojištěním a spořením s ohledem na finanční možnosti rodiny. Klient za pojistnou dobu (44 let) zaplatí na pojistném dohromady 580 800 Kč, předpokládaná daňová úspora je 1 116 Kč, odměna za bezeškodní průběh činí 35 336 Kč a předpokládaná hodnota účtu na konci pojištění je 731 143 Kč při investování 100 % prostředků do fondu C-QUADRAT ARTS Total Return Dynamic. Po určité době však doporučuji alespoň část prostředků investovat do Garantovaného fondu.

7.3.2 Žena

U životního pojištění pro ženu doporučuji u pojištění pro případ smrti následkem úrazu a pro případ tělesného poškození zvýšit pojistné částky, protože dle průměrných parametrů byly nedostačující. U trvalých následků je možné také zvýšit pojistnou částku, ale důležité je především sjednání 6násobné progresse. Vzhledem k dnešní době doporučuji také sjednání pojištění pro případ vážných onemocnění a pojištění pro případ úrazu při dopravní nehodě. Zde je vhodné zvolit dvojnásobné plnění, které nestojí mnoho.

Riziko	Varianta	PČ/Roční důchod	Měsíční poplatek
Smrt a dožití	Maximum	100 000 Kč	10 Kč
Smrt následkem úrazu		400 000 Kč	32 Kč
Trvalé následky úrazu	6násobná progresse, od 0,1 %	300 000 Kč	69 Kč
Tělesné poškození úrazem		100 000 Kč	130 Kč
Vážná onemocnění	konstattní PČ/ Standard	100 000 Kč	30 Kč
Pobyt v nemocnici		500 Kč	45 Kč
Dvojnásobné plnění při dopravní nehodě			
Smrt následkem úrazu		400 000 Kč	8 Kč
Trvalé následky závažného úrazu	6násobná progresse, od 10,1 %	300 000 Kč	9 Kč
Tělesné poškození úrazem		100 000 Kč	40 Kč
Pobyt v nemocnici následkem úrazu		500 Kč	6 Kč
Celkové měsíční pojistné za rizika			379 Kč
Celkové měsíční placené pojistné			900 Kč

Zdroj: Vlastní

Tab. 18. Kalkulace doporučeného životního pojištění – žena

Takto nastavené pojištění je kompromisem mezi rizikovým pojištěním a spořením s ohledem na finanční možnosti rodiny. Klient za pojistnou dobu (44 let) zaplatí na pojistném dohromady 475 200 Kč, předpokládaná daňová úspora je 12 259 Kč, odměna za bezeškodní průběh činí 25 699 Kč a předpokládaná hodnota účtu na konci pojištění je 732 369 Kč při investování 100 % prostředků do fondu C-QUADRAT ARTS Total Return Dynamic. Po určité době však doporučuji alespoň část prostředků investovat do Garantovaného fondu.

7.3.3 Děti

U životního pojištění pro děti doporučuji u pojištění pro případ tělesného poškození zvýšit pojistnou částku, protože z důvodu častých úrazů u dětí jsou průměrné parametry nedostačující. Dále je potřeba zvýšit pojistnou částku na den v případě pobytu dítěte v nemocnici, protože se předpokládá neustálé zvyšování nemocničních poplatků. Částka je nastavená tak, aby vznikla ještě finanční rezerva např. na léky, které by byly nutné užívat po odchodu do domácího léčení. U trvalých následků také doporučuji zvýšit pojistnou částku, ale důležité je především sjednání 6násobné progresse. Vzhledem k dnešní době doporučuji také sjednání pojištění pro případ vážných onemocnění.

Riziko	Varianta	PČ/Roční důchod	Měsíční poplatek
Trvalé následky úrazu	6násobná progresse, od 0,1 %	300 000 Kč	45 Kč
Tělesné poškození úrazem		150 000 Kč	105 Kč
Vážná onemocnění	Standard	100 000 Kč	13 Kč
Pobyt v nemocnici		500 Kč	35 Kč
Celkové měsíční pojistné za rizika			198 Kč
Celkové měsíční placené pojistné			550 Kč

Zdroj: Vlastní

Tab. 19. Kalkulace doporučeného životního pojištění – děti

Výše uvedená tabulka obsahuje kalkulaci životního pojištění pro 1. dítě, avšak je využitelná i pro 2. dítě.

Takto nastavené pojištění chrání dítě před možnými riziky, ale zároveň se určitá část finančních prostředků spoří.

V případě 1. dítěte klient za pojistnou dobu (14 let) zaplatí na pojistném dohromady 92 400 Kč, odměna za bezeškodní průběh činí 3 896 Kč a předpokládaná hodnota účtu na konci pojištění je 56 179 Kč při investování 100 % prostředků do fondu C-QUADRAT ARTS Total Return Dynamic. Protože hodnota účtu na konci pojištění je nižší než vložené prostředky, je nutné konstatovat, že pojištění sloužilo především jako úrazové.

V případě 2. dítěte klient za pojistnou dobu (12 let) zaplatí na pojistném dohromady 79 200 Kč, odměna za bezeškodní průběh činí 2 874 Kč a předpokládaná hodnota účtu na konci pojištění je 50 736 Kč při investování 100 % prostředků do fondu C-QUADRAT ARTS Total Return Dynamic. Protože hodnota účtu na konci pojištění je nižší než vložené prostředky, je nutné konstatovat, že pojištění sloužilo především jako úrazové.

7.4 Penzijní připojištění se státním příspěvkem Penzijního fondu České spořitelny, a. s.

V rámci penzijního připojištění doporučuji zvýšit měsíční úložku na 1 500 Kč, aby klient využil maximální státní podpory a maximálního daňového odpočtu. Upozorňuji však, že od 1. 1. 2013 se optimální výše měsíční úložky zvýší na 2 000 Kč. Pokud klient nebude moci z jakéhokoli důvodu tuto optimální částku platit, doporučuji alespoň sjednání služby Maximum pro případ volných finančních prostředků ke konci roku.

7.5 Srovnání měsíčních úspor a doporučené pojistné ochrany

Druh pojištění	Měsíční pojistné
Pojištění domácnosti	256 Kč
Povinné ručení	438 Kč
Životní pojištění – muž	1 100 Kč
Životní pojištění – žena	900 Kč
Životní pojištění – 1. dítě	550 Kč
Životní pojištění – 2. dítě	550 Kč
Penzijní připojištění – muž	1 500 Kč
Penzijní připojištění – žena	1 500 Kč
Celkem	6 794 Kč

Zdroj: Vlastní

Tab. 20. Celkové náklady za doporučenou ochranu

Z důvodu dlouhodobého výhledu počítám v tabulce u pojištění domácnosti s měsíčním pojistným v dalších letech (bez jednorázové slevy).

Rodina má k dispozici **asi** 8 456 Kč měsíčně a celkové náklady za doporučenou pojistnou ochranu činní 6 794 Kč. Z toho vyplývá, že si průměrná rodina v České republice může **teoreticky** dovolit doporučenou pojistnou ochranu.

ZÁVĚR

Obor pojišťovnictví se v České republice neustále rozšiřuje a stoupá jeho důležitost. Zároveň se jedná o negativním způsobem diskutované téma ve společnosti, které vychází z neznalosti základního smyslu a principu pojištění. Jeho význam je často pochopen jako nutné zlo, na kterém se lidé snaží co nejvíce ušetřit. Problém si uvědomí až při pojistné události, kdy pojišťovna neplní.

Na trhu existuje spousta pojišťoven a je opravdu velmi těžké orientovat se v jejich produktové nabídce. Při výběru správného pojišťovacího produktu je vhodné se poradit s pojišťovacím poradcem, který je odborně způsobilý a schopný vytvořit pojistnou ochranu tak, aby rodina byla opravdu zabezpečena před riziky, které jí hrozí.

Z tohoto důvodu bylo mým hlavním cílem práce vytvořit základní nabídku pojistné ochrany pro průměrnou rodinu v České republice. Pro účely této práce jsem si vybrala společnost Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group.

Původním záměrem bylo vytvoření pojistné ochrany, jejíž parametry byly vygenerovány z pojistného kmene Kooperativy. Takto sestavené smlouvy však bohužel byly zastaralé, nesplňovaly podmínky potřebného zajištění rodiny a pojistné částky byly velice nízké. Na základě tohoto zjištění jsem vytvořila doporučenou pojistnou ochranu, která je šitá přímo na míru předem definované rodině, je aktuální a opravdu chrání rodinu před případnými riziky.

Důležitým aspektem bylo také vyhodnocení, zda průměrná rodina v České republice na tuto pojistnou ochranu má dostatek finančních prostředků. Po porovnání měsíčních úspor a celkového měsíčního pojistného za vybrané druhy pojištění jsem došla k závěru, že si průměrná rodina doporučenou pojistnou ochranu může dovolit.

V teoretické části jsem zpracovala na základě odborné literatury teoretický základ pro danou problematiku. Zaměřila jsem se zde na klasifikaci rizika, pojištění a pojišťovnictví. V praktické části jsem charakterizovala vybranou pojišťovnu a její produktovou nabídku. Na základě dostupných statistických údajů jsem vytvořila profil průměrné rodiny v České republice včetně vyčíslení jejich měsíčních úspor a sestavila konkrétní nabídky pojistné ochrany pro tuto rodinu. Při zpracování bakalářské práce jsem vycházela ze zásad pro vypracování bakalářské práce a s ohledem na výše uvedené mohu konstatovat, že se mi podařilo splnit všechny vytyčené body a cíle.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

1. BusinessInfo.cz: Oficiální portál pro podnikání a export. *Seznam pojišťoven a poboček zahraničních pojišťoven působících v ČR* [online]. © 1997–2011 [cit. 2012-02-22]. Dostupné z: <http://www.businessinfo.cz/cz/clanek/komerčni-druhy-pojisteni/seznam-pojistoven-a-pobocek-zahranicnich/1001912/6244/>.
2. Cebia - Poradce při nákupu ojetého auta. Jak nekoupit problematické auto. Značení skel. [online]. (© 2008) [cit. 2012-03-21]. Dostupné z: <http://cebia.cz/default.asp?p=400>.
3. CIPRA, Tomáš, 1999. *Pojistná matematika: teorie a praxe*. Praha: Ekopress. ISBN 80-86119-17-3.
4. Česká asociace pojišťoven. *Kodex etiky* [online]. © ČAP 2010 [cit. 2012-02-24]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/Folder.aspx?folder=Lists%2fMenu%2fO+n%C3%A1s%2fKodex+etiky>.
5. Česká asociace pojišťoven. *O nás* [online]. © ČAP 2010 [cit. 2012-03-25]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/Folder.aspx?folder=Lists%2fMenu%2fO+n%C3%A1s>.
6. Česká asociace pojišťoven. *Pojistná smlouva* [online]. © ČAP 2010 [cit. 2012-02-15]. Dostupné z: <http://cap.cz/Folder.aspx?folder=Lists%2fMenu%2fPr%C5%AFvodce+poj%C5%A1t%C4%9Bn%C3%ADm%2fPojistn%C3%A1+smlouva>.
7. Česká asociace pojišťoven. *Právní předpisy – ČR* [online]. © ČAP 2010 [cit. 2012-02-15]. Dostupné z: http://www.cap.cz/ItemF.aspx?list=DOKUMENTY_01&view=pro+web+pr%C3%A1vn%C3%AD+p%C5%99edpisy+%C4%8CR.
8. Česká asociace pojišťoven. *Slovník pojmů* [online]. © ČAP 2010 [cit. 2012-02-15]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/List.aspx?item=Slovn%C3%ADk+poj%C5%AF&view=pro+web+Slovn%C3%ADk+poj%C5%AF>.
9. Česká kancelář pojistitelů. *Česká kancelář pojistitelů* [online]. [cit. 2012-03-25]. Dostupné z: <http://www.ckp.cz/home.php>.
10. ČESKO, 13. červenec 1999. Zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojištění odpovědnosti

- z provozu vozidla), v platném znění. Dostupné také z: http://www.cap.cz/ItemF.aspx?list=DOKUMENTY_01&view=pro+web+pr%C3%A1vn%C3%AD+p%C5%99edpisy+%C4%8CR.
11. ČESKO, 17. prosinec 2003. Zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů (zákon o pojistné smlouvě), v platném znění. Dostupné také z: http://www.cap.cz/ItemF.aspx?list=DOKUMENTY_01&view=pro+web+pr%C3%A1vn%C3%AD+p%C5%99edpisy+%C4%8CR.
 12. ČESKO, 17. prosinec 2003b. Zákon č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona (zákon pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí), v platném znění. Dostupné také z: http://www.cap.cz/ItemF.aspx?list=DOKUMENTY_01&view=pro+web+pr%C3%A1vn%C3%AD+p%C5%99edpisy+%C4%8CR.
 13. ČESKO, 22. červenec 2009. Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, v platném znění. Dostupné také z: http://www.cap.cz/ItemF.aspx?list=DOKUMENTY_01&view=pro+web+pr%C3%A1vn%C3%AD+p%C5%99edpisy+%C4%8CR.
 14. Český statistický úřad. [online]. © Český statistický úřad, 2012 [cit. 2012-03-21]. Dostupné z: <http://czso.cz/csu/redakce.nsf/i/home>.
 15. DAŇHEL, Jaroslav, 2002. *Kapitoly z pojistné teorie*. Praha: Vysoká škola ekonomická v Praze. ISBN 80-245-0306-9.
 16. DAŇHEL, Jaroslav et al., 2005. *Pojistná teorie*. Praha: Professional Publishing. ISBN. 80-86319-84-3.
 17. *Dodatkové pojistné podmínky pro pojištění pro případ zajištění zdravotní péče*, DPPZZP O-934-12/01, 2012. [Praha]: Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group.
 18. DUCHÁČKOVÁ, Eva, 1997. *Pojišťovnictví*. Praha: Vysoká škola ekonomická. ISBN 80-7079-092-X.
 19. DUCHÁČKOVÁ, Eva, 2003. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Ekopress. ISBN 80-86119-67-X.
 20. HORA, Jan, Jaroslava ŠULCOVÁ a Aleš ZUZANÁK, 2004. *Příručka pro zprostředkovatele pojištění*. Praha: Linde Praha. ISBN 80-7201-488-9.

21. HRUBOŠOVÁ, Marcela, 2009. *Profese pojišťovací zprostředkovatel: aneb co by měl každý „pojišťovák“ vědět*. Praha: Linde Praha. ISBN 978-80-7201-775-1.
22. *Interní údaje*, 2012. [Praha]: Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group.
23. Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group. *Asistence k pojištění majetku* [online]. © 2012 Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group [cit. 2012-03-14]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-majetku-obcanu/asistence-pojisteni-majetku/>.
24. Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group. *Finanční skupina České spořitelny* [online]. © 2012 Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group [cit. 2012-03-11]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/o-nas/spolupracujeme/financni-skupina-ceske-sporitelny/>.
25. Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group. *Global Assistance* [online]. © 2012 Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group [cit. 2012-03-11]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/o-nas/spolupracujeme/global-assistance/>.
26. Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group. *On-line servis* [online]. © 2012 Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group [cit. 2012-03-11]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/pojisteni-on-line/>.
27. Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group. *PERSPEKTIVA – detailní informace o produktu* [online]. © 2012 Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group [cit. 2012-03-15]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-osob/univerzalni-zivotni-pojisteni-perspektiva/perspektiva-detailni-informace-o-produktu/>.
28. Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group. *Pojištění domácností* [online]. © 2012 Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group [cit. 2012-03-13]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-majetku-obcanu/pojisteni-domacnosti/>.

29. Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group. *Složení akcionářských podílů v pojišťovně Kooperativa* [online]. © 2012 Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group [cit. 2012-03-11]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/o-nas/zakladni-informace/akcionarska-struktura/>.
30. Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group. *Spolupracujeme* [online]. © 2012 Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group [cit. 2012-03-11]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/o-nas/spolupracujeme/>.
31. Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group. *Základní informace* [online]. © 2012 Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group [cit. 2012-03-11]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/o-nas/zakladni-informace/>.
32. KUČERA, Petr, 1999–2012 © centrum holdings. Aktuálně.cz. *Rodin bez auta v Česku přibývá, už je jich osmina* [online]. [cit. 2012-03-23]. Dostupné z: <http://aktualne.centrum.cz/finance/doprava/clanek.phtml?id=699907>.
33. Měšec.cz. *Daňové výhody penzijního připojištění* [online]. © 1998–2012 [cit. 2012-02-23]. ISSN 1213-4414. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/pojisteni/penzijni-pripojisteni/pruvodce/danove-vyhody-penzijniho-pripojisteni/>.
34. Měšec.cz. *Daňové výhody životního pojištění* [online]. © 1998–2012 [cit. 2012-02-23]. ISSN 1213-4414. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/pojisteni/zivotni-pojisteni/pruvodce/danove-vyhody-zivotniho-pojisteni/>.
35. Měšec.cz. *Penzijní připojištění* [online]. © 1998–2012 [cit. 2012-02-15]. ISSN 1213-4414. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/pojisteni/penzijni-pripojisteni/pruvodce/>.
36. Měšec.cz. *Pojištění domácnosti a nemovitosti* [online]. © 1998–2012 [cit. 2012-02-15]. ISSN 1213-4414. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/bydleni/pojisteni-domacnosti-a-nemovitosti/pruvodce/>.
37. Měšec.cz. *Povinné ručení* [online]. © 1998–2012 [cit. 2012-02-15]. ISSN 1213-4414. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/pojisteni/pojisteni-aut/povinne-ruceni/pruvodce/>.

38. Měšec.cz. *Životní pojištění* [online]. © 1998–2012 [cit. 2012-02-15]. ISSN 1213-4414. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/pojisteni/zivotni-pojisteni/pruvodce/>.
39. PEARCE, W., David et al., 1992. *Macmillanův slovník moderní ekonomie*. Vyd. 4. Praha: Victoria Publishing. ISBN 80-85605-42-2.
40. *PENZIJNÍ PLÁN č. 4 Penzijního fondu České spořitelny, a. s.*, 2006. [Praha]: Česká spořitelna, a. s.
41. *Penzijní připojištění*, [2011]. [Praha]: Česká spořitelna, a. s.
42. *PERSPEKTIVA*, [2012]. [Praha]: Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group.
43. *Pojištění majetku občanů – pojištění domácnosti*, [2012]. [Praha]: Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group.
44. *Pojištění motorových vozidel*, [2011]. [Praha]: Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group.
45. *Profil společnosti 2012*, 2012. [Praha]: Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group.
46. *Sazebník Perspektiva*, 2009. [Praha]: Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group.
47. *STATUT Penzijního fondu České spořitelny, a. s.*, 2006. [Praha]: Česká spořitelna, a. s.
48. *Vítáme Vás v Pojišťovně roku 2010*, [2011]. [Praha]: Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group.
49. *Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění majetku a odpovědnosti občanů*, M-100/12, 2012. [Praha]: Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group.
50. *Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla*, R-630/11, 2011. [Praha]: Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group.
51. *Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění osob*, VPP O-901-12/01, 2012. [Praha]: Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group.

52. *Zvláštní pojistné podmínky pro pojištění domácnosti*, M-500/12, 2012. [Praha]: Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group.
53. *Zvláštní pojistné podmínky pro životní pojištění PERSPEKTIVA*, ZPPŽPP O-963-12/01, 2012. [Praha]: Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group.

SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK

ČAP	Česká asociace pojišťoven
ČSOB	Československá obchodní banka
VIG	Vienna Insurance Group
DO7	Produkt pro pojištění domácnosti 7. řady
VPP	Všeobecné pojistné podmínky
BD	Bytový dům
RD	Rodinný dům
ZPP	Zvláštní pojistné podmínky
SINK	Svolení k inkasu
SIPO	Sdružené inkaso plateb obyvatelstva
UM	Úraz menšího rozsahu
US	Úraz středního rozsahu
UV	Úraz většího rozsahu
ZTP	Zvlášť těžké postižení
ZTP/P	Zvlášť těžce postižený s průvodcem
DPP	Dodatkové pojistné podmínky
B	Bonus
OECD	Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj
TDI	Turbo diesel
PČ	Pojistná částka

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obr. 1. Podíl na trhu 2010 – celkové předepsané pojistné	32
--	----

SEZNAM TABULEK

Tab. 1. Limity plnění z pojistné částky	38
Tab. 2. Asistenční služby typu Standard	41
Tab. 3. Sazby úrazového pojištění	42
Tab. 4. Sazby pojištění zavazadel	43
Tab. 5. Sazby pojištění nákladů na nájem náhradního vozidla.....	43
Tab. 6. Limity pojistných částek	49
Tab. 7. Typy pozůstalostní penze.....	52
Tab. 8. Majetkové hodnoty a limity pro jejich zastoupení v majetku penzijního fondu.....	53
Tab. 9. Kalkulace průměrného pojištění domácnosti.....	56
Tab. 10. Kalkulace průměrného povinného ručení	57
Tab. 11. Kalkulace průměrného životního pojištění – muž.....	58
Tab. 12. Kalkulace průměrného životního pojištění – žena	59
Tab. 13. Kalkulace průměrného životního pojištění – děti.....	60
Tab. 14. Celkové náklady za průměrnou ochranu.....	61
Tab. 15. Kalkulace doporučeného pojištění domácnosti.....	62
Tab. 16. Kalkulace doporučeného povinného ručení	63
Tab. 17. Kalkulace doporučeného životního pojištění – muž.....	64
Tab. 18. Kalkulace doporučeného životního pojištění – žena	65
Tab. 19. Kalkulace doporučeného životního pojištění – děti	66
Tab. 20. Celkové náklady za doporučenou ochranu	67