

Srovnání produktů pojišťoven na českém trhu

Gabriela Obdržálková

Bakalářská práce
2016



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky
Vyšší odborná škola ekonomická
akademický rok: 2015/2016

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Gabriela Obdržálková**
Osobní číslo: **M13959**
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Finanční řízení podniku**
Forma studia: **prezenční**

Téma práce: **Srovnání produktů pojišťoven na českém trhu**

Zásady pro vypracování:

Úvod

I. Teoretická část

- Prostudujte odbornou literaturu týkající se tématu pojišřovnictví.

II. Praktická část

- Provedřte analýzu rozpořtu vybrané rodiny.
- Popiřte nabídku vybraných produktů od zvolených pojiřřoven.
- Porovnejte nabídky produktů.
- Vyberte nejvhodněřří pojistné produkty.

Závěr

Rozsah bakalářské práce:

Rozsah příloh:

Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná**

Seznam odborné literatury:

BEIK, Janet I. Health insurance today: a practical approach. 4th ed. St. Louis, Mo.: Elsevier, 2013. ISBN 978-145-5708-192.

DAŇHEL, Jaroslav. Pojistná teorie. Vyd. 1. Praha: Professional Publishing, 2005. ISBN 80-864-1984-3.

DUCHÁČKOVÁ, Eva. Principy pojištění a pojišťovnictví. 2., aktualiz. vyd. Praha: Ekopress, 2005. ISBN 80-861-1992-0.

HORA, Jan, Jaroslava ŠULCOVÁ a Aleš ZUZAŇÁK. Příručka pro zprostředkovatele pojištění. Praha: Linde, 2004. ISBN 80-720-1488-9.

ŠULC, Jaroslav. Penzijní připojištění. 2. aktualiz. a rozš. vyd. Praha: Grada, 2004. ISBN 80-247-0772-1.

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Miroslav Leták**

Datum zadání bakalářské práce: **4. března 2016**

Termín odevzdání bakalářské práce: **22. dubna 2016**

Ve Zlíně dne 8. dubna 2016

Mgr. Pavel Hýl
ZŠMÚ, děkan



Bc. Ing. Šárka Vránová, Ph.D.
ZŠMÚ, ředitel ústavu

PROHLÁŠENÍ AUTORABAKALÁŘSKÉPRÁCE

Prohlašuji, že

- beru na vědomí, že odevzdáním bakalářské práce souhlasím se zveřejněním své práce podle zákona č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, bez ohledu na výsledek obhajoby;
- beru na vědomí, že bakalářská práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému dostupná k prezenčnímu nahlédnutí, že jeden výtisk bakalářské práce bude uložen na elektronickém nosiči v příruční knihovně Fakulty managementu a ekonomiky Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně;
- byl/a jsem seznámen/a s tím, že na moji bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, zejm. § 35 odst. 3;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 2 a 3 autorského zákona mohu užít své dílo – bakalářskou práci nebo poskytnout licenci k jejímu využití jen přípouští-li tak licenční smlouva uzavřená mezi mnou a Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně s tím, že vyrovnání případného přiměřeného příspěvku na úhradu nákladů, které byly Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše) bude rovněž předmětem této licenční smlouvy;
- beru na vědomí, že pokud bylo k vypracování bakalářské práce využito softwaru poskytnutého Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně nebo jinými subjekty pouze ke studijním a výzkumným účelům (tedy pouze k nekomerčnímu využití), nelze výsledky bakalářské práce využít ke komerčním účelům;
- beru na vědomí, že pokud je výstupem bakalářské práce jakýkoliv softwarový produkt, považují se za součást práce rovněž i zdrojové kódy, popř. soubory, ze kterých se projekt skládá. Neodevzdání této součásti může být důvodem k neobhájení práce.

Prohlašuji,

1. že jsem na bakalářské práci pracoval samostatně a použitou literaturu jsem citoval, v případě publikace výsledků budu uveden jako spoluautor;
2. že odevzdaná verze bakalářské práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

Ve Zlíně 3.5.2016

.....
Ondřej Klovčák

ABSTRAKT

Tématem bakalářské práce je srovnání vybraných pojišťovacích produktů zvolených pojišťoven na českém trhu, a to Kooperativy pojišťovny, a.s., Allianz pojišťovny, a.s, a České podnikatelské pojišťovny, a.s. Cílem práce je výběr nejvhodnějšího pojištění pro klienty dle jejich požadavků, které nejlépe odpovídá jejich finančním možnostem. Práce také ukáže výhody a nevýhody zvolených produktů a rovněž případné rozdíly v nabídkách jednotlivých pojišťoven.

Klíčová slova: pojišťovnictví, životní pojištění, cestovní pojištění, pojištění domácnosti

ABSTRACT

The aim of this bachelor's thesis is to compare products of chosen insurance companies on the Czech market as of followings: insurance Kooperativa, joint-stock company insurance Allianz and lastly joint-stock company insurance Czech Business Insurance, joint-stock. The goal of this thesis is to pick the most fitting insurance that matches the customers' needs with their financial abilities. Also, the thesis will display advantages and disadvantages of the chosen products; moreover potential offer differences provided by insurance companies will be shown.

Keywords: insurance, life insurance, travel insurance, home insurance

Ráda bych poděkovala paní Ing. Petře Brázdilové za konzultace a užitečné rady a týmu ze společnosti ST Consult, s. r. o. Jmenovitě: pan Vladimír Škrabal, pan Vladimír Dvořák a pan Ing. Miroslav Leták.

OBSAH

ÚVOD	9
I TEORETICKÁ ČÁST	10
1 VZNIK A VÝVOJ POJIŠTĚNÍ	11
1.1 VÝVOJ POJIŠŤOVNICTVÍ Z CELOSVĚTOVÉHO POHLEDU	11
1.2 VÝVOJ POJIŠŤOVNICTVÍ V PODMÍNKÁCH EVROPSKÉ UNIE	12
1.3 VÝVOJ POJIŠŤOVNICTVÍ V PODMÍNKÁCH ČESKÉ REPUBLIKY.....	12
1.4 HISTORY	13
2 VYSVĚTLENÍ ZÁKLADNÍCH POJMŮ	15
3 VÝZNAM POJIŠŤOVNICTVÍ	18
4 ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	19
4.1 CHARAKTERISTIKA ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ.....	19
4.2 ZÁKLADNÍ PODOBY ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ	20
4.2.1 Pojištění pro případ úmrtí.....	20
4.2.2 Pojištění pro případ dožití	21
4.2.3 Smíšené životní pojištění.....	21
5 NEŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	23
5.1 POJIŠTĚNÍ ÚRAZOVÁ	23
5.2 POJIŠTĚNÍ MAJETKOVÁ	23
5.3 POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI	23
5.4 PENZIJNÍ PŘIPOJIŠTĚNÍ	24
5.5 CESTOVNÍ POJIŠTĚNÍ.....	25
5.6 POJIŠTĚNÍ DOMÁCNOSTI	26
II PRAKTICKÁ ČÁST	27
6 INFORMACE O SPOLEČNOSTECH	28
6.1 ST CONSULT, S.R.O.....	28
6.1.1 Altera	28
6.2 POJIŠŤOVNA ALLIANZ, A. S.....	28
6.3 POJIŠŤOVNA KOOPERATIVA, A.S.....	29
6.4 ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA, A.S.	29
7 NABÍZENÉ PRODUKTY SPOLEČNOSTI	31
7.1 POJIŠŤOVNA ALLIANZ, A.S.....	31
7.1.1 Životní pojištění	31
7.1.2 Penzijní produkty	31
7.1.3 Cestovní pojištění	31
7.1.4 Pojištění domácnosti.....	32
7.2 POJIŠŤOVNA KOOPERATIVA, A. S.	32
7.2.1 Životní pojištění	32
7.2.2 Penzijní přípojištění.....	33
7.2.3 Cestovní pojištění	33
7.2.4 Pojištění domácnosti.....	33
7.1 ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA, A. S.	34

7.1.1	Kapitálové životní pojištění.....	34
7.1.2	Penzijní připojištění.....	35
7.1.3	Cestovní pojištění.....	35
7.1.4	Pojištění domácnosti.....	35
8	ANALÝZA ROZPOČTU RODINY SOUKUPOVÝCH.....	37
9	POROVNÁNÍ NABÍDEK ZDRAVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ.....	40
9.1	SROVNÁNÍ.....	40
10	POROVNÁNÍ NABÍDEK PENZIJNÍHO PŘIPOJIŠTĚNÍ.....	43
10.1	ALLIANZ POJIŠŤOVNA, A. S.	43
10.2	KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, A. S. A ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA, A. S.	44
10.3	SROVNÁNÍ.....	44
11	POROVNÁNÍ NABÍDEK CESTOVNÍHO POJIŠTĚNÍ.....	46
11.1	ALLIANZ POJIŠŤOVNA, A. S.	46
11.2	KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, A. S.	47
11.3	ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA, A. S.	48
11.4	SROVNÁNÍ.....	49
12	POROVNÁNÍ NABÍDEK POJIŠTĚNÍ DOMÁCNOSTI.....	50
12.1	ALLIANZ POJIŠŤOVNA, A. S.	50
12.2	KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, A. S.	51
12.3	ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA, A. S.	52
12.4	SROVNÁNÍ.....	53
	ZÁVĚR.....	54
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....	56
	SEZNAM TABULEK.....	59

ÚVOD

Cílem bakalářské práce je srovnání produktů tří zvolených pojišťoven na českém trhu, a to pojišťovny Allianz, a.s., pojišťovny Kooperativa, a.s. a České podnikatelské pojišťovny, a.s. v oblasti životního pojištění, pojištění domácnosti, cestovního pojištění a penzijního připojištění, ve spolupráci s firmou ST Consult, s. r. o., která je partnerem asi 40 bank a pojišťoven. Práce je rozdělena na dvě části, teoretickou část a praktickou část. V teoretické části se práce zaměří na vývoj a vznik pojištění, význam pojištění, vysvětlení základních pojmů a rozdělení pojištění na dva základní celky, životní a neživotní pojištění. Na úvod praktické části jsou popsány profily společností a nabídky pojišťoven a poté je vypracována finanční analýza rozpočtu zvolené rodiny, která poukáže na současnou finanční situaci a také na předpokládanou finanční situaci v penzi, podle které bude sestaveno a vybráno penzijní připojištění, na finanční propady, které by mohli rodinu připravit o peněžní prostředky v případě smrti, invalidity nebo úrazu člena rodiny na základě čehož bude sestaveno a vybráno životní pojištění. Po vytvoření kalkulací jednotlivých pojištění, které zahrnují rozsah pojistných rizik, limity pojistných plnění a cenu, jsou srovnány a vybrány nejvhodnější produkty. Dále jsou popsány výhody a nevýhody jednotlivých pojištění.

Nedá se jednoznačně říct, která pojišťovna a které produkty jsou pro klienty nejlepší a budou nejlépe odpovídat jejich potřebám, vždy záleží na individuální situaci a na požadavcích klientů. Pro reálné srovnání produktů byla vybrána fiktivní rodina Soukupových, která žije v třípokojovém bytě, který má v osobním vlastnictví. Petr Soukup, otec, kterému je 45 let a pracuje jako řidič kamionové dopravy, Simona Soukupova, 42 let, která pracuje jako účetní v malé firmě a Petra Soukupová, 20 let, studentka vysoké školy. Rodina se rozhodla zřídit životní pojištění i penzijní připojištění pro matku i otce, cestovní pojištění pro dceru, která se zúčastní studentského pobytu ve Skotsku v období letních prázdnin a pojištění domácnosti.

Téma bakalářské práce bylo zvoleno na základě požadavku rodiny, která se potýká s otázkou, jestli si zřídit životní pojištění či nikoli a v jaké výši, kolik by měl činit měsíční příspěvek na penzijní připojištění, aby si zajistili takový příjem v penzi, který dokáže pokrýt jejich výdaje, v jakém rozsahu a výši si mají sjednat pojištění domácnosti a jak nejlépe zajistit svoji dceru při cestách v zahraničí.

I TEORETICKÁ ČÁST

1 VZNIK A VÝVOJ POJIŠTĚNÍ

Podle Hora lze vývoj pojištění zhruba rozdělit do tří etap. První etapa zahrnuje období od starověku do konce 18. století. Lze ji charakterizovat tím, že v ní nejprve převažovalo pojištění vzájemné pomoci s obecně formulovanými okruhy pojistných událostí. V druhé polovině 18. století již vznikají vzájemné pojišťovny, které již konkrétně vymezovaly pojistné události, sjednávají například námořní, požární či životní pojištění. Druhá etapa zahrnuje 19. století a pojištění se v ní profiluje jako předmět podnikání, Vznikají a rozvíjejí se pojistná matematika a vědecké základy pojištění, ve větší míře se začíná rozvíjet zajištění. Třetí etapa je vymezena od konce 19. století do současnosti. Jsou pro ni charakteristické regulativní státní zásahy projevující se v udělování licencí, v posilování státního dozoru, který kontroluje dodržování právních předpisů, sleduje povinnou tvorbu pojistných rezerv, úrokové míry při kalkulaci pojistného, dohlíží na hospodaření pojišťoven a jiné. (2004, s. 15)

Podle Ducháčkové jsou první úvahy o pojištění velice staré (již kolem roku 2000 před n. l.) a byly spojeny především se vzájemným krytím ztrát (označuje se jako vzájemnostní pojištění), hlavně v souvislosti s krytím výdajů na pohřby a také v souvislosti s přepravou zboží pomocí karavan (krytí ztrát mezi majiteli karavan při plánované cestě). Často je těžké odlišit v tomto období pojišťovací činnost od činnosti podpůrné a charitativní. (2005, s. 20)

1.1 Vývoj pojišťovnictví z celosvětového pohledu

Dle názoru Daňhela rozhodující část celosvětového předepsaného pojistného je soustředěna v průmyslově vyspělých zemích. V posledním období dochází ovšem k rychlému rozvoji pojišťovnictví v oblastech světa, pro které uplatnění komerčního pojištění nebylo dříve zcela typické a ve kterých tedy pojištění hrálo malou roli. Přesto je v současné době v rámci průmyslově vyspělých zemí soustředěno více než 90 % předepsaného pojistného (přitom na ně připadá přibližně 15 % světového obyvatelstva, a 80% světového HDP). Z celosvětového pohledu je možné vyčlenit tři významná celosvětová centra pojišťovnictví: západní Evropa, Severní Amerika a Japonsko.

Dlouhodobé vývojové trendy na světových pojišťovacích trzích je možné sledovat na základě vývoje ukazatele reálného růstu předepsaného pojistného. V jednotlivých obdobích byl reálný růst (pokles) předepsaného pojistného ovlivněn zejména obecným

ekonomickým vývojem, ale také podmínkami ve škodovosti, což se v některých letech odráželo různým způsobem u životního a neživotního pojištění. Například v letech 2001 a 2002 neživotní pojištění vykázalo růst vyšší než byl dlouhodobý průměr a naopak životní pojištění vykázalo pokles, případně mírný růst. Tento vývoj byl ovlivněn na jedné straně faktory, které negativně působí na životní pojištění, a na druhé straně vývojem v počtu a důsledcích velkých až katastrofických událostí, které zapůsobily na růst předepsaného pojistného v neživotním pojištění. A to jako důsledek růst cen u neživotního pojištění a v určité míře zvýšeného zájmu o některé produkty neživotního pojištění. (2005, s. 243)

1.2 Vývoj pojišťovnictví v podmínkách Evropské unie

„Evropská unie z hlediska hodnot ukazatelů pojištěnosti představuje v současné době a stejně tak představovala před svým rozšířením v roce 2004 rozhodující část pojistného trhu celé Evropy. Po rozšíření Evropské unie v roce 2004 se její podíl na celoevropském předepsaném pojistném jen mírně zvyšuje.“

„Rozdíly ve vývoji předepsaného pojistného životním a v neživotním pojištění se samozřejmě projevují i ve vývoji podílu životního a neživotního pojištění na celkovém předepsaném pojištění. Pro země Evropské unie bylo po celé období devadesátých let charakteristické zvyšování podílu životního pojištění, tak, jak se příkládá stále větší význam životnímu pojištění zejména s ohledem na jeho roli v rámci krytí potřeb lidí ve stáří. Na počátku devadesátých let byl změněn do té doby dlouhodobý stav, tedy převaha neživotního pojištění a postupně začalo životní pojištění převažovat nad neživotním. V roce 2001 dosáhlo životní pojištění historicky nejvyššího podílu na předepsaném pojistném, a to 65,3 %. Vlivem negativního vývoje v oblasti životního pojištění v zemích Evropské unie od roku 2001 se v současné době podíl životního pojištění pohybuje pod úrovní 60 %.“ (Daňhel, 2005, s. 243)

1.3 Vývoj pojišťovnictví v podmínkách České republiky

„Pro český pojistný trh od jeho vzniku na počátku devadesátých let je charakteristický jeho rychlý růst, což se číselně projevuje právě ve vývoji jednotlivých ukazatelů pojištěnosti. Situace a vývoj na českém pojistném trhu jsou ovlivněny celkovým ekonomickým vývojem, legislativními změnami a také vývojem ve škodovosti. Tyto faktory mají také vliv na poptávku po jednotlivých pojistných produktech. Vývoj v jednotlivých obdobích

se od počátku projevoval v rozdílném přístupu klientů k jednotlivým pojistným produktům.“

„Pro český pojistný trh byl po celé sledované období charakteristický nadprůměrný (ve srovnání s evropským průměrem) růst předepsaného pojistného, což odpovídá i vývoji v zemích střední a východní Evropy., tedy přizpůsobování se odvětví pojišťovnictví obecným ekonomickým podmínkám tak, aby se plnilo požadavky klientů. Vyššího tempa růstu bylo v průměru dosahováno v životním pojištění. Rychlejší růst v oblasti životního pojištění byl na jedné straně vyvolán určitými změnami v přístupu k životnímu ve srovnání s předcházejícím vývojem, uplatněním daňových zvýhodnění v rámci životních pojištění se spořicí složkou a postupného přizpůsobování role životního pojištění roli, kterou tato oblast pojištění hraje ve vyspělých ekonomikách (krytí potřeb ve stáří, krytí úvěrového rizika), a na straně druhé také vývojem v oblasti neživotního pojištění. V podmínkách českého pojistného trhu se samozřejmě potřeba uplatnění jednotlivých oblastí neživotního pojištění stejně jako životního pojištění projevila s ohledem na výchozí situaci na počátku devadesátých let, ovšem vývoj z pohledu předepsaného pojistného byl ovlivněn silnou konkurencí na toto trhu, tlakem na snižování cen jednotlivých produktů. Narovnání ekvivalence v cenách, zejména produktů majetkového pojištění, se v podmínkách českého pojistného trhu projevilo na ukazateli růst předepsaného pojistného neživotního pojištění až v roce 2003, ve kterém dochází právě k významnějším změnám v přístupu k oceňování rizik ze strany pojistitelů.“ (Daňhel, 2005, s. 261)

1.4 History

„Insurance is not a recent phenomenon. The word insurance is derived from the Latin word securitas, which translates into the English word security. From the beginning of time, people have looked for ways to ease some of the hardship of human existence. It has been common knowledge down through the ages that it has been difficult for any one individual to survive for long on his or her own. Prehistoric humans quickly learned that to survive the resources of others must be pooled.“

„The beginnings of modern health insurance occurred in England in 1850, when a company offered coverage for medical expenses for bodily injuries that did not result in death. By the end of that same year in the United States, the Franklin Health Assurance Company of Massachusetts began offering medical expense coverage on a basis

resembling health insurance as we know it now. By 1866, many other insurance companies began writing health insurance policies..“ (Beik, 2013, s. 3)¹

¹ Pojištění není novým fenoménem. Slovo pojištění je odvozeno z latinského slova *Securitas*, což se do angličtiny překládá jako bezpečnost. Od počátku času, lidé hledali způsoby, jak zmírnit některé z utrpení lidské existence. Bylo všeobecně známo, že v průběhu věků bylo obtížné pro některý jedinec přežít dlouho sami. Prehistoričtí lidé rychle pochopili, že se musí sdružovat, aby přežili ze zdrojů ostatních.

K počátku moderního zdravotního pojištění došlo v Anglii v roce 1850, kdy firma nabídla krytí léčebných výloh na zdraví, která neměla za následek smrt. Na konci téhož roku ve Spojených státech, společnost Franklin Health Assurance z Massachusetts začala nabízet krytí lékařských výdajů, které se podobalo zdravotnímu pojištění, jak ho známe dnes. Od roku 1866, mnoho dalších pojišťoven začalo vytvářet politiku zdravotního pojištění.

2 VYSVĚTLENÍ ZÁKLADNÍCH POJMŮ

akceptace návrhu smlouvy - přijetí návrhu pojistné smlouvy, tímto jednostranným právním úkonem adresát návrhu projevuje vůči navrhovateli vůli uzavřít smlouvu

alokace pojistného - rozdělení pojistného na pokrytí jednotlivých položek spojených s poskytovanou finanční službou podle podmínek pojistné smlouvy

dožití - den uvedený v pojistné smlouvě jako konec pojištění

intervence - činnost konaná k opravení chyby nebo k doplnění chybějících údajů v návrhu na uzavření pojištění

likvidace pojistné události - soubor činností spojených s vyřizováním pojistné události, který počíná zahájením šetření nutného ke zjištění povinnosti pojišťovny plnit a rozsahu této povinnosti a končí stanovením výše pojistného plnění

nahodilá skutečnost - skutečnost, která je možná, a u které není jisté, zda v době trvání soukromého pojištění vůbec nastane, nebo není známa doba jejího vzniku

obmyšlený - osoba určená pojistníkem v pojistné smlouvě, které vznikne právo na pojistné plnění v případě smrti pojištěného

oprávněná osoba - osoba, jíž v důsledku poj. události vznikne právo na pojistné plnění

p.a. (per annum) - ročně; používá se při vyjádření úrokové sazby, která je obvykle vypočítávána v procentech pro období jednoho roku

počátek pojištění - okamžik, kterým vzniká povinnost pojistitele poskytnout pojistné plnění v případě vzniku pojistné události a jeho právo na pojistné

pojistitel - právnická osoba, která má oprávnění ČNB provozovat pojišťovací činnost podle zvláštního zákona

pojistník - fyzická nebo právnická osoba, která s pojistitelem uzavřela pojistnou smlouvu a je povinna platit stanovené pojistné

pojistka - písemné potvrzení pojistitele o uzavření pojistné smlouvy

pojistná částka - pojistnou smlouvou dohodnutá částka nebo důchod, kterou je pojistitel povinen vyplatit v případě pojistné události

pojistná doba - doba, na kterou je pojištění sjednáno

pojistná smlouva - právní dokument vytvořený písemnou formou, jehož obsahem jsou smluvní ujednání a podmínky pojistného vztahu, které jsou závazné pro smluvní strany. Pojistnou smlouvu lze též definovat jako dvoustranný právní úkon, na jehož základě vzniká a trvá smluvní pojištění

pojistná událost - nahodilá skutečnost blíže označená v pojistné smlouvě, se kterou je spojen vznik povinnosti pojistitele poskytnout pojistné plnění

pojistné - úplata za pojištění

běžné - pravidelná platba sjednaná ve smlouvě za rizika v ní obsažená

jednorázové - pojistné stanovené na celou dobu, na kterou bylo pojištění sjednáno

mimořádné - pojistné vložené nad rámec sjednaného běžného pojistného

pojistné nebezpečí - možná příčina vzniku pojistné události, která je upravena v pojistných podmínkách

pojistné období - časové období dohodnuté v pojistné smlouvě, za které se platí pojistné

pojistné plnění - pojistná částka nebo důchod, které jsou dle pojistné smlouvy vyplaceny, nastane-li pojistná událost

pojistné podmínky - podmínky zpracované pojistitelem pro uzavírání pojistných smluv pro jednotlivá pojistná odvětví, zejména všeobecné pojistné podmínky, zvláštní nebo doplňkové pojistné podmínky

pojistné riziko - míra pravděpodobnosti vzniku pojistné události vyvolané pojistným nebezpečím

pojištěný - osoba, na jejíž život nebo zdraví se pojištění vztahuje

připojištění - pojištění, které lze sjednat jednou pojistnou smlouvou s jiným (hlavním) typem pojištění, s nímž však netvoří jeden celek

úraz - neočekávané a náhlé působení zevních sil nebo vlastní tělesné síly nezávisle na vůli pojištěného, ke kterému došlo během trvání pojištění, a kterým bylo pojištěnému způsobeno poškození zdraví nebo smrt

vinkulace - vázání výplaty pojistného plnění na dohodnuté podmínky, zpravidla ve prospěch věřitele pojištěného. Jde o zastavení pohledávky, jejímž předmětem je pojistné plnění. Vinkulace může být provedena pouze se souhlasem pojištěného a rovněž její

zrušení lze provést jen se souhlasem banky, resp. jiné finanční instituce, v jejíž prospěch bylo pojištění vinkulováno

vyluky z pojištění - věci nebo rizika, které jsou vyňaty z pojistného krytí. Škody na nich či jimi způsobené pojišťovna nebude hradit. Některé z nich lze připojistit za zvýšené pojistné

výroční den - den a měsíc z data počátku pojištění uvedeného v návrhu na uzavření pojistné smlouvy, resp. v pojistné smlouvě

zajištění - pojištění pojišťovny - pojištění rizika převzatého pojistitelem. Představuje vztah mezi pojistitelem a zajištěním. Zajištění rozsahu škod nezmenšuje, ale činí jejich finanční důsledky ekonomicky únosnější (Interní materiál)

3 VÝZNAM POJIŠŤOVNICTVÍ

„Soukromé pojišťovnictví se stalo součástí života lidí a týká se také podnikatelů a průmyslu, stejně jako mezinárodního obchodu. Pomáhá totiž se vyrovnat s důsledky nepředpokládaných, nahodilých, například přírodních událostí nebo událostí vyvolaných lidskou činností. V některých případech se ví, že důsledky nastanou, ale neví se kdy, jako je tomu v případě smrti. Pojištění tedy řeší důsledky různých událostí a zmíněné vyrovnání znamená finanční náhradu nebo zmírnění dopadů.“

„Z ekonomického pohledu pojištění v zásadě znamená vytváření určité rezervy z pojistného od všech pojistníků, kteří sjednali dané pojištění, pro případ nahodilých škod. Pokud jde o právo, tak soukromé pojištění je závazkovým právním vztahem, kterým jsou vymezena práva a povinnosti smluvních stran. Podmínkou tohoto vztahu je ovšem existence pojistného zájmu.“ (Mesršmíd, 2015, s.67)

Podle Hora je pojištění založeno na principech solidarity (všichni pojištění přispívají pojistným na tvorbu pojistných rezerv, pojistné plnění je však poskytováno jen těm, kteří měli pojistnou událost), podmíněné návratnosti vložených prostředků (pojistné plnění se poskytne pouze v případě, že nastala předem v pojistné smlouvě dohodnutá pojistná událost) a neekvivalentnosti (výše pojistných náhrad či pojistných plnění mohou být větší nebo naopak menší než zaplacené pojistné). (2005, s. 16)

4 ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

V této kapitole je popsána charakteristika životního pojištění a rozdělení toho pojištění do základních podob.

4.1 Charakteristika životního pojištění

„Životní pojištění zahrnuje krytí rizik ohrožujících životy lidí. V rámci těchto pojištění se uplatňují výplaty pojistných plnění v případě pojistných událostí, které se dotýkají života pojištěných osob nebo jiných osob. Výše pojistných plnění není dána v případě životních pojištění velikostí škody, neboť škodu lze v těchto pojištěních jen velice obtížně ohodnotit. Výše pojistných plnění je dána velikostí pojistné částky, kterou pojistník sjednal, a tato výše pojistné částky má podle jeho představ a možností příslušné riziko pokrýt.“

„V životním pojištění jsou kryta dvě základní rizika, a to riziko úmrtí a riziko dožití. V současné době životní pojištění různými způsoby kombinuje tato dvě rizika, přičemž bývají do krytí v rámci produktů životního pojištění často zahrnuta ještě další rizika neživotního charakteru (invalidita, úraz, vážné nemoci apod.).“

„Pojistné u životního pojištění lze podle způsobu použití přijatého pojistného k zabezpečení pojistného plnění pojistitele rozdělit na dvě složky, a to *rizikové pojistné*, které tvoří tu část netto pojistného, kde se hodnota pravděpodobnosti pojistné události po dobu trvání pojištění v čase výrazně nemění, kolísání kolem průměru není v čase příliš významné a tato část pojistného se spotřebovává v průběhu pojistného období a není z něho tvořena dlouhodobá rezerva, a *pojistné rezervotvorné*, které tvoří tu část netto pojistného, kde hodnota pravděpodobnosti pojistné události v čase roste a kde se podstatná část pojistného ukládá do rezervy na závazky budoucích let.,,

„Přístup státu k životnímu pojištění vyplývá z chápání významu tohoto pojištění. Vzhledem ke skutečnosti, že se přikládá při uplatňování životního pojištění význam zejména krytí rizika dožití jako alternativního nástroje pro krytí potřeb ve stáří, státy někdy podporují sjednání životního pojištění, a to prostřednictvím daňových zvýhodnění u životních pojištění. Daňové zvýhodnění se týká tzv. kvalifikovaných životních pojištění, tzn. životních pojištění, která splňují určitá kritéria. Jde obvykle o pojištění kryjící riziko dožití, dále jsou tato kritéria zaměřena na délku pojistné doby a sjednaný okamžik pro výplatu pojistného plnění při dožití.“ (Ducháčková, 2005, s. 75)

Podle Hora hraje mimořádnou roli v životním pojištění věk a pohlaví pojištěného. Proto Zákon o PS neponechává případné dopady nesprávného uvedení data narození a pohlaví pojištěného na dohodě účastníků pojistného vztahu, ale sám zakotvuje právo pojistitele snížit pojistné plnění v poměru mezi pojistným, které bylo placeno a pojistným, které by bývalo mělo být placeno v případě uvedení správných údajů, ale také jeho povinnost snížit pojistné, bylo-li v důsledku nesprávných údajů stanoveno vyšší.

Přímo ze zákona je ze životního pojištění vyloučeno pojistné plnění v případě sebevraždy pojištěného, netrvalo-li soukromé pojištění nepřetržitě 2 roky bezprostředně předcházející sebevraždě. Umožňuje nicméně tuto výlukou v pojistné smlouvě upravit jinak. (2004, s. 93)

4.2 Základní podoby životního pojištění

„Životní pojištění zahrnuje sice krytí pouze dvou rizik, ale v rámci životního pojištění je krytí těchto rizik kombinováno v různých podobách, proto existuje celá řada druhů a podob životního pojištění.“

„Základní rozdělení životního pojištění se skládá z *pojištění pro případ úmrtí*, kdy je pojistnou událostí smrt pojištěného (nahodilost pojistné události zde nespočívá v tom, zda smrt nastane, ale kdy nastane), *pojištění pro případ dožití*, kdy pojistnou událostí je dožití se sjednaného věku pojištěným, a ze *smíšeného pojištění pro případ smrti nebo dožití*, kdy jsou tato dvě rizika kombinovaná.“ (Ducháčková, 2005, s. 98)

4.2.1 Pojištění pro případ úmrtí

„Pojištění pro případ úmrtí kryje pouze riziko úmrtí, tedy sjednaná pojistná částka v případě realizace rizika je vyplacena osobě určené pojistníkem - obmyšlenému (osobě uvedené v pojistné smlouvě). Účelem výplaty pojistného plnění v rámci pojištění pro případ úmrtí je obvykle zabezpečení pozůstalých pojistné osoby, dále může být úhrada závazků pojištěného, úhrada nákladů v souvislosti s úmrtím a pohřbem apod. Pojištění pro případ úmrtí bývá také označováno termínem rizikové životní pojištění.“

„Pojištění pro případ úmrtí se vyskytuje v podobě několika druhů pojištění. Základní rozdělení pojištění pro případ úmrtí je členění podle způsobu sjednání pojistné doby, a to na dočasné pojištění pro případ úmrtí a časově neomezené pojištění pro případ úmrtí.“

„Dočasné pojištění pro případ úmrtí kryje riziko úmrtí výhradně v rámci sjednané pojistné doby (tzn. pojistné plnění je vyplaceno pouze v případě, že k pojistné události dojde

v průběhu pojistné doby; pokud v průběhu pojistné doby k pojistné události nedojde, pojistné plnění vyplaceno není). Tento typ životního pojištění je často využíván v souvislosti s čerpáním úvěrů, půjček apod., kdy se velikost pojistné částky odvíjí od velikosti dlužné částky, a kdy v případě úmrtí pojistníka by pojistné plnění pokrylo jeho závazek například vůči úvěrové instituci. V rámci základní podoby dočasného pojištění pro případ úmrtí se uplatňuje pevně sjednaná pojistná částka, ale může být uplatněno i dočasné úvěrové pojištění s klesající pojistnou částkou. Velikost pojistného odpovídá velikosti pravděpodobnosti úmrtí v příslušném věkovém období pojištěného.“

„Časově omezené pojištění pro případ úmrtí je pojištění, kdy je vždy vyplaceno pojistné plnění, pouze není známo, v kterém okamžiku. V praxi bývá konstrukce tohoto pojištění upravena v tom smyslu, že je stanoven maximální horní věk jako možný termín pro výplatu pojistného plnění a současně je placení pojistného omezeno maximálně do určitého věku.“ (Ducháčková, 2005, s. 98)

4.2.2 Pojištění pro případ dožití

„Ve své základní a nejjednodušší podobě (kdy pojistník platí jednorázově nebo běžně pojistné a při dosažení sjednaného dne v pojistné smlouvě obdrží pojistné plnění ve výši sjednané pojistné částky) je obdobou spoření, jde vlastně pouze o tvorbu úspor. Mezi životním pojištěním a spořením jsou určité rozdíly (pojišťovna ručí za vklady pojistníků ne výškou skutečného vkladu, ale v závislosti na sjednané pojistné částce, přerušení placení běžného pojistného je spojeno s určitými sankcemi), proto uplatnění pojištění pro případ dožití v této základní podobě není obvyklé. Typické je využití odvozených druhů pojištění pro případ dožití, a to důchodového pojištění (kdy jde o opakované dožití se pojištěného) a tzv. věnované pojištění (kdy jde o dožití se finančně závislé osoby).“ (Ducháčková, 2005, s. 99)

4.2.3 Smíšené životní pojištění

„Smíšené životní pojištění je kombinací pojištění pro případ smrti a pojištění pro případ dožití. Při uplatnění klasického smíšeného životního pojištění se pojišťovna zavazuje vyplatit sjednanou pojistnou částku ve sjednaný den v případě, že pojistník tohoto dne dožije, a v případě, že se pojistník tohoto dne nedožije, pak jde o pojistné plnění ve stejné výši před konce sjednané pojistné doby (v souvislosti se smrtí pojištěného) ve prospěch

osoby, kterou pojistník sám určí. Smíšené životní pojištění bývá také označováno jako kapitálové životní pojištění.“ (Ducháčková, 2005, s. 100)

„V průběhu vývoje životního pojištění se mění klasická podoba smíšeného životního pojištění ve směru větší variantnosti. Smíšené životní pojištění může být sjednáno na různé pojistné částky při dožití a při úmrtí (obvyklá je určitá vazba ve velikosti pojistných částek, například pojistná částka při úmrtí dvakrát vyšší než pojistná částka při dožití), může být sjednáno na zvyšující se pojistnou částku při dožití se v průběhu pojistné doby, může být sjednáno snížené životní pojištění pro dvojici osob a podobně. Dále je typické, že smíšené životní pojištění bývá rozšiřováno o krytí dalších rizik, rizik neživotního charakteru (úraz, invalidita, vážná nemoc apod.)“ (Ducháčková, 2005, s. 101)

5 NEŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

„Společnosti pro neživotní pojištění nabízejí pojistné produkty zaměřené na pojistnou ochranu v případě velmi široké škály rizik, jež mohou vyústit buď v poškození majetku, nebo ve zranění osob. Proto je také neživotní pojištění strukturováno z hlediska mnoha různých pojistných produktů.“

„Pro všechny druhy neživotního pojištění je společné to, že pojistné plnění pojišťovna poskytne pouze v případech vzniku pojistných událostí, přičemž není jisté, zda se po dobu trvání konkrétní pojistné smlouvy tato událost vyskytne, a pokud ano, tak kolikrát. Proto je neživotní pojištění ve srovnání s životním pojištěním pro pojišťovny podstatně rizikovější, což je ještě víc umocněno i tím, že jak ceny majetku, tak i služeb, na které se toto pojištění vztahuje, významně ovlivňuje inflace, průběžně se mění charakter některých rizik a navíc je toto pojišťovací odvětví velmi silně ovlivňováno i vývojem hospodářského cyklu. Z toho vyplývá, že problematická bývá jak předpověď budoucích nároků pojištěných, tak i s tím související stanovení odpovídající výše pojistného. Proto většina pojišťovacích společností diverzifikuje svou činnost do různých směrů.“

5.1 Pojištění úrazová

„Úrazová pojištění poskytují výplatu pojistného plnění v případech, kdy v důsledku úrazu dojde k přechodnému nebo trvalému tělesnému poškození, případně smrti pojištěného.“

5.2 Pojištění majetková

„Zahrnují krytí rizik, souvisejících s případným vznikem škod na majetku. Jedná se o celou řadu různých druhů pojištění, jako např. požární pojištění, havarijní pojištění, pojištění strojů, hospodářských zvířat, spotřebních předmětů, nemovitostí, domácnosti apod.“

5.3 Pojištění odpovědnosti

„Kryjí rizika v případech, kdy pojištěný subjekt může způsobit svou činností škody jinému subjektu, a to buď na majetku, zdraví, na životě, nebo se může jednat o pojištění škod finančních, za které poškozenému odpovídá.“ (Rejnuš, 2014, s. 132)

5.4 Penzijní připojištění

„Jeden z moderních způsobů, jak se mohou občané v průběhu svého života finančně zajistit na období, kdy přestanou pracovat a vydělávat a budou odkázáni na relativně skromný důchod ze základního státního systému důchodového připojištění. Penzijním připojištěním se rozumí systematické shromažďování peněžních prostředků, a to jak účastníky samotnými, tak třetími osobami (státem, zaměstnavatelem, příbuznými či známými) poskytnutými ve prospěch účastníků tohoto dobrovolného dodatkového systému. Zákon však penzijní připojištění chápe značně extenzivně a zahrnuje do něj i nakládání s těmito penězi, byť v praxi má podobu běžné investiční činnosti (obchodování s cennými papíry na veřejných trzích), a také třeba vyplacení dávek penzijního připojištění.“ (Šulc, 2004, s. 49)

Státní příspěvek

„Penzijní připojištění je produkt, který stát podporuje a to hned dvěma možnými způsoby. Prvním z nich jsou státní příspěvky až do výše 150 korun při měsíční spořicí částce 500 korun, druhým je daňová úspora.,, (Janda, 2011, s. 68)

Tabulka 1: Výše státního příspěvku penzijního připojištění

Měsíční vklad	Výše státního příspěvku
100 Kč	0 Kč
200 Kč	0 Kč
300 Kč	90 Kč
400 Kč	110 Kč
500 Kč	130 Kč
600 Kč	150 Kč
700 Kč	170 Kč
800 Kč	190 Kč
900 Kč	210 Kč
1000 Kč a více	230 Kč

ZDROJ: příspěvky. cz

Tabulka 1: Výše státního příspěvku penzijního připojištění

„Nárok na státní příspěvek má účastník, který má trvalý pobyt na území České republiky nebo má bydliště na území členského státu EU, pokud se účastní důchodového pojištění či již důchod čerpá, a nebo je účasten veřejného zdravotního pojištění v České republice. Od ledna 2013 se výše státního příspěvku změnila. Je-li výše měsíčního příspěvku účastníka 300 až 999 Kč, činí výše měsíčního státního příspěvku částku 90 Kč a 20% z částky přesahující 300 Kč, 1 000 Kč a více Kč, činí výše měsíčního státního příspěvku částku 230 Kč., (finance.cz)

„Příspěvek zaměstnancům na penzijní připojištění a soukromé životní pojištění je na straně zaměstnavatele vždy daňově uznatelným nákladem (na straně zaměstnance je od daně z příjmů osvobozený do limitu 30.000 Kč ročně, jak již bylo zmíněno výše). Dodrží-li zaměstnavatel u příspěvku limit 30.000 Kč ročně pro jednoho zaměstnance celkem na soukromé životní pojištění a penzijní připojištění, je tento příspěvek osvobozen také od odvodů sociálního a zdravotního pojištění. Z příspěvků přesahujících limit 30.000 Kč musí zaměstnavatel odvést povinné sociální pojištění ve výši 25 % a zdravotní pojištění ve výši 9 %. Stejně tak zaměstnanec musí z této částky odvést sociální pojištění 6,5 % a zdravotní pojištění 4,5 %, protože tuto částku zahrnuje do základu daně z příjmů ze závislé činnosti, kromě sociálního a zdravotního tedy zaplatí také daň z příjmů. Aby byl příspěvek zaměstnavatele daňově uznatelným výdajem, musí být tento příspěvek sjednán v kolektivní smlouvě, v pracovní smlouvě, ve vnitřním předpisu nebo v jiné smlouvě. Pracovní poměr se zaměstnancem musí být sjednán na základě pracovní smlouvy nebo na základě dohody o pracovní činnosti či dohody o provedení práce.“ (portal.POHODA.cz)

5.5 Cestovní pojištění

„V komplexní nabídce cestovní pojištění nejčastěji zahrnuje pojištění léčebných výloh při cestách do zahraničí, úrazové připojištění, pojištění zavazadel a odpovědnosti za škody a pojištění storna zájezdu. U pojišťoven, specializovaných na cestovní pojištění, může zahrnovat i pojištění řady dalších nepředvídatelných událostí. Velmi důležité je zejména pojištění léčebných výloh při cestách do zahraničí. Pojistnou událostí je akutní úraz nebo nemoc, které nastali během trvání pojištění a které vyžadují nepadlené ošetření nebo léčení. Z pojištění jsou hrazeny náklady, které jsou z lékařského hlediska nezbytně nutné, jako například lékařské ošetření, pobyt v nemocnici, léky předepsané lékařem v souvislosti s pojistnou událostí, přeprava do nejbližšího zdravotnického zařízení, repatriace pojištěného, když ze zdravotních důvodů nemůže použít původně plánovaný dopravní

prostředek, repatriace tělesných ostatků do místa trvalého bydliště v případě smrti.“ (Hora, 2004, s. 40)

5.6 Pojištění domácnosti

„Pojištění domácnosti patří mezi základní druhy pojištění majetku občanů. Pojištěn je soubor zařízení domácnosti živelním pojištěním, vodovodním pojištěním a pojištěním pro případ odcizení. Připojistit lze zpravidla věci zvláštní hodnoty (např. šperky), elektroniku a optiku, jízdní kola, nemotorová plavidla a stavební součásti. Pojistné sazby zohledňují riziko spojené s umístěním domácnosti v lokalitě podle hustoty obyvatel (nejrizikovější jsou Praha a krajská města, nejméně pak vesnice). Obvykle lze připojistit také odpovědnost všech členů domácnosti za škody způsobené v běžném občanském životě. S ohledem na více pojištěních rizik hovoříme o sdruženém pojištění domácností.“ (Hora, 2004. s. 24)

II PRAKTICKÁ ČÁST

6 INFORMACE O SPOLEČNOSTECH

V následující kapitole jsou popsány profily společností ST Consult, s. r. o. a pojišťoven Allianz, a. s. , Kooperativa, a. s a České podnikatelské pojišťovny, a. s.

6.1 ST Consult, s.r.o.

Společnost ST Consult, s. r. o. je nezávislou finančněporadenskou společností, která nabízí služby v oblasti osobního finančního plánování. Hlavním cílem společnosti je sestavit pro klienty co nejoptimálnější osobní finanční plán, který bude úspěšný a přinese klientům spoustu slev a výhod. Klíčem k co nejlepšímu osobnímu finančnímu plánu, který je sestavován v několika fázích, je sestavení finanční analýzy současné situace klienta. Díky týmu odborníků a spolupráci s více než čtyřiceti partnery z řad bank, pojišťoven a jiných finančních institucí je společnost schopná sestavit plán šitý na míru. Společnost má své pobočky ve Starém Městě, Uherském Hradišti, Veselí nad Moravou, Zlíně, Přerově, Nivnici, Jihlavě, Ostravě a v Otrokovicích.

Společnost ST Consult, s. r. o. se zaměřuje na financování bydlení (koupě, výstavba, rekonstrukce), zajištění v případě nenadálé životní události (úraz, nemoc, invalidita, smrt), pojištění aut a majetku, zajištění prostředků na studium dětí, vytváření majetku a jeho zhodnocení, vybudování finanční jistoty na stáří. (stconsult.cz)

6.1.1 Altera

Altera je značka pro celostní finanční poradenství společnosti ST Consult. Vychází z více než desetileté zkušenosti a praxe firmy ST Consult v oblasti finančního poradenství. Prostřednictvím Altery společnosti zjišťuje potřeby a přání klientů a pomáhá jim najít způsoby, jak naplnit jejich cíle. Přináší do financí svých klientů řád, a tím i klid do jejich života. (Interní materiál)

6.2 Pojišťovna Allianz, a. s.

Pojišťovna Allianz, a. s., která byla založena v roce 1890 v Berlíně, je součástí největšího světového pojišťovacího koncernu Allianz Group, který chrání život a majetky 80 milionů lidí ve více než 70 zemích. Společnost je řazena mezi tři pojišťovny s nejsilnějším postavením na českém finančním trhu. V roce 1937 pomáhala klientům ve 20 zemích světa a rozšiřovala jak portfolio svých produktů, tak technické zázemí. V současné době má společnost sídlo v Mnichově, na území České republiky působí od roku 1993. Ve svých

počáteční společnost působila v oblasti životního pojištění pod názvem Allianz životní pojišťovna, ale později své služby rozšířila i o další pojišťovací produkty. Společnost se v České republice proslavila hlavně poskytováním povinného ručení.

Allianz disponuje širokou sítí poboček a obchodních zástupců po celém území České republiky, kde bylo zbudováno 11 oblastních ředitelství. Pro společnost pracuje zhruba 2000 finančních poradců, ale mimo jiné také fungují různí dealeri. Dále Allianz poskytuje možnost nabídky svých produktů různými bankovními a nebankovními institucemi a v neposlední řadě poskytuje služby prostřednictvím autobazarů a jiných obchodních míst.

Allianz se v roce 2015 stala Pojišťovnou roku, v tomtéž roce získala ocenění Životní pojištění roku a Autopojištění roku. Výše základního kapitálu je k 31. 12. 2014 600 000 tis. Kč. (allianz.cz a banky.cz)

6.3 Pojišťovna Kooperativa, a.s.

Pojišťovna Kooperativa, a.s., Vienna Insurance Group je druhou největší pojišťovnou v České republice. Na území České republiky působí od roku 1991, kdy se stala v podstatě první komerční pojišťovnou. Společnost, která vychází z poměrně bohaté tradice pojišťovnictví, nabízí všechny možné pojišťovatelské produkty. Fyzické osoby si u Kooperativy mohou sjednat životní a úrazové pojištění nebo cestovní pojištění. Součástí široké škály nabízených produktů je i možnost pojištění podnikatelů a pojištění odpovědnosti za škodu.

Kooperativa je součástí Vienna Insurance Group (VIG). Jde o předního specialistu na pojištění v Rakousku a ve střední a východní Evropě, kde kolem 50 společností tvoří koncern s dlouhou tradicí, silnými značkami a velkou blízkostí klientů.

Celkové základní jmění Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group činí 3 miliardy korun k 31. 12. 2014. Společnost se v roce 2014 stala Pojišťovnou roku. (kooperativa.cz a banky.cz)

6.4 Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group je univerzální pojišťovnou, která na českém pojistném trhu působí od roku 1995. Společnost nabízí svým klientům moderní a komplexní produkty v oblasti životního i neživotního pojištění. ČPP je třetím největším poskytovatelem pojištění vozidel na českém trhu. Dále se rozvíjí i v oblasti

životního a úrazového pojištění, občanském pojištění a v neposlední řadě i pojištění podnikatelů. Společnost je od roku 2005 součástí jedné z největších evropských pojišťovacích skupin Vienna Insurance Group.

K 31. 12. 2014 činí základní kapitál společnosti 1 mld. Kč. V roce 2012 ČPP předepsala pojistné dosahující téměř 7 mld. Kč a v současné době spravuje více než 1,5 mil. smluv. Společnost získala v roce 2014 ocenění Nejlepší pojišťovna, Pojišťovák roku a Zlatý měsíc. (cpp.cz a banky.cz)

7 NABÍZENÉ PRODUKTY SPOLEČNOSTI

V kapitole jsou popsány nabídky pojišťoven a to v oblasti životního a cestovního pojištění, pojištění domácnosti a penzijního připojištění.

7.1 Pojišťovna Allianz, a.s.

7.1.1 Životní pojištění

Allianz má pro své klienty hned několik variant životního pojištění. Životní pojištění Rytmus a Rytmus risk, Pro ženy, Allianz F1 a Allianz F1 Safety. Pojištění Rytmus a Rytmus risk je možno sjednat s investiční složkou, kdy klient může získat větší finanční nezávislost, nebo bez ní. Klient se může pojistit v případě úrazu, závažné nemoci, hospitalizace, pracovní neschopnosti, invalidity, úmrtí, i zajištění života svého dítěte. Součástí je i pojištění Pro ženy, které ženám zajistí finanční prostředky v případě závažné nemoci, závažné operace, těhotenských nebo porodních komplikací, závažného postižení narozeného dítěte či úmrtí rodičky. (allianz.cz)

7.1.2 Penzijní produkty

Mezi penzijní produkty pojišťovny Allianz se řadí důchodové spoření (2. pilíř), doplňkové penzijní spoření (3. pilíř) a penzijní připojištění (3. pilíř).

Penzijní produkty pojišťovny Allianz si může sjednat fyzická osoba, která dosáhla 18 let. Klient si může zvolit vyšší měsíčního příspěvku, nejnižší hodnota je 100 Kč. Od zvoleného měsíčního příspěvku je odvozen nárok na státní příspěvek. Pokud roční příspěvek přesáhne 1000 Kč, může si o tuto částku klient snížit daňový základ. (Interní materiál)

7.1.3 Cestovní pojištění

Allianz pojišťovna pojistí klientův majetek i zdraví v případě krátkodobých či dlouhodobých pobytů v zahraničí a také nabízí golfové pojištění. Pojištění se dá sjednat pro všechny typy cest, ať už se jedná o turistické, sportovní či pracovní cesty. Klient je v rámci pojištění zajištěn při provozování sportů, pro případ nemoci či úrazu i pokud způsobí škodu jiným osobám. Limit u pojištění léčebných výloh je neomezený. Je možnost si pojištění rozšířit, a to o připojištění zavazadel, rizikových sportů či storno poplatků.

Pojištění Pro golf se vztahuje jen na území České republiky. Za klienta uhradí náklady nejen v případě, kdy klient svou hrou neúmyslně zraní třetí osobu nebo poškodí majetek třetí osoby, ale i v případě krádeže sportovního vybavení. (Interní materiál)

7.1.4 Pojištění domácnosti

Klient, který je pojištěný u Allianz pojišťovny, má v rámci pojištění domácnosti zajištěnou ochranu veškerých movitých věcí, které tvoří jeho domácnost či slouží k uspokojování osobních potřeb klienta nebo osob, které s ním žijí ve společné domácnosti. Tento produkt nezahrnuje pojištění věcí, které byly odloženy v dopravním prostředku, pokud to není uvedeno ve smlouvě, a škodu, která byla způsobena ztrátou ceny zvláštní oblíbenosti pojištěného majetku.

Pojištění se dá sjednat ve třech variantách, a to NORMAL, OPTIMAL a EXLUSIV. Varianta NORMAL obsahuje základní pojistná rizika. Majetek je chráněn proti požáru, výbuchu, pádu letadla, vichřici, krupobití či krádeží a vloupání. Varianta OPTIMAL je rozšířená o několik pojistných rizik, například loupežné přepadení, povodeň, sesuv půdy, pád předmětu nebo náraz vozidla a mráz. Nerozšířenější varianta kryje téměř všechna známá pojistná rizika. Proti předchozím dvěma variantám obsahuje ochranu proti znečištění kouřem, vandalismu, vodě z akvária, rozbití skel či poruše chladicího zařízení.

Klient si zvolí spoluúčast, což je částka, kterou se klient podílí na způsobené škodě, a může si jako součást pojištění domácnosti sjednat pojištění odpovědnosti v běžném občanském životě. (allianz.cz)

7.2 Pojišťovna Kooperativa, a. s.

7.2.1 Životní pojištění

Životní pojištění PERSPEKTIVA zabezpečí nejen celou rodinu v případě nečekaných událostí, ale také se klientovy finanční prostředky nadprůměrně zhodnotí. Hlavní výhodou pojištění je, že zahrnuje širokou paletu rizikových pojištění, například smrt, trvalé následky, vážná onemocnění, pracovní neschopnost či invaliditu. Je možno pojistit celou rodinu v jedné smlouvě.

S životním pojištěním si klient může sjednat i pojištění vážných nemocí, PRO NI, se vztahuje například na rakovinu prsu, dělohy, vaječníků nebo děložního čípku, pojištění PRO NĚJ, které se vztahuje například na rakovinu prostaty nebo rakovinu varlat.

Obě tato pojištění navíc kryjí některé vrozené vývojové vady narozených dětí. Program ŽABKA zabezpečí život dětí, a to v případě trvalých následků, tělesného poškození, vážné nemoci či pobytu dítěte v nemocnici. (Interní materiály)

7.2.2 Penzijní připojištění

Pojišťovna Kooperativa poskytuje produkty penzijního připojištění ve spolupráci s Českou spořitelnou. Výhodou doplňkového penzijního spoření je státní příspěvek až 2 760 Kč ročně, možnost snížení daňového základu, a to až o 12 000 Kč ročně. Klient má možnost vybrat si celý obnos najednou nebo předčasně ukončit smlouvu. Také je možný příspěvek od zaměstnavatele. (csas.cz)

7.2.3 Cestovní pojištění

Kooperativa má ve své nabídce cestovního pojištění dvě varianty pojištění, a to pojištění KOLUMBUS a KOLUMBUS ABONENT. Pojištění KOLUMBUS je vhodné pro klienty, kteří plánují jednorázový či několikadenní výjezd do zahraničí. KOLUMBUS ABONENT se sjedná jednorázově na celý rok a klient pak může vycestovat opakovaně, ale na dobu maximálně 45 dní. U obou pojištění si klient může zvolit variantu KLASIC či PLUS, které se liší limitem pojistného plnění. Varianty zahrnují pojištění léčebných výloh, smrt následkem úrazu, trvalé následky úrazu, tělesné poškození způsobené nárazem, pojištění zavazadel, zpoždění letu i zavazadel, odpovědnosti za újmu, přerušení cesty a pojištění nevyužité cestovní služby.

Asistenční služby jsou poskytovány v českém jazyce 24 hodin denně. Pojištění léčebných výloh se vztahuje i na škodu na životě či zdraví, která byla způsobena teroristickým útokem. Pokud klient cestuje do zahraničí autem, může využít asistenční službu HOLIDAY, kdy v případě dopravní nehody bude klientovi poskytnuto náhradní vozidlo na 5 dní zdarma, náhradní řidič, odtah vozidla či nocleh pro posádku vozidla. (Interní materiál)

7.2.4 Pojištění domácnosti

Kooperativa pojišťovna, a.s. nabízí ochranu vybavení klientova bytu a rovněž věcí osobní potřeby, a to proti všem důležitým nebezpečím. Klientův majetek bude chráněn proti veškerým živelným událostem, odcizení i vandalismu. Hlavní výhodou je komplexní pojistná ochrana, a to již v základní variantě pojištění. Pojištění se automaticky vztahuje i na věci, které jsou uloženy v nebytových prostorách, například ve sklepě či garáži,

a na vybrané věci uložené na oploceném pozemku. Klientovi je poskytnuto komplexní pojištění, které zajistí ochranu věcí, jež tvoří zařízení bytu, věci osobní potřeby, cizí věci, které členové domácnosti využívají, zvířata ve vlastnictví členů domácnosti, rovněž příslušenství a stavební součásti bytu.

Pojištění domácnosti je nabízeno ve dvou variantách, a to PRIMA a KOMFORT. Varianta PRIMA zahrnuje zajištění klientova majetku proti živelným nebezpečím, krádeží s překonáním překážky nebo loupeží i vandalismu. Varianta KOMFORT poskytuje navíc oproti variantě PRIMA ještě ochranu před dočasným přepětím v elektrorozvodně, před zatečením atmosférických srážek, při úniku vody z akvária nebo jiné nádrže, při havárii rozvodů nebo při poškození nebo zničení skel z jakékoli příčiny.

Kooperativa poskytuje jako součást pojištění domácnosti pojištění odpovědnosti, které se vztahuje na újmy způsobené v běžném občanském životě klientem nebo kterýmkoliv členem domácnosti třetí osobě, a to na území České republiky. (Interní materiál)

7.1 Česká podnikatelská pojišťovna, a. s.

7.1.1 Kapitálové životní pojištění

Pojišťovna ČPP nabízí svým klientům zajištění jejich života i života jejich blízkých. Nejen že má klient pojištěný život, ale navíc se jeho finanční prostředky dlouhodobě a pravidelně zhodnocují. Je možné si vybrat ze dvou produktů životního pojištění, a to Životní pojištění s Filipem Plus a pojištění GARANT.

Životní pojištění s Filipem Plus, kdy si klient může připojistit úrazové pojištění a zdravotně sociální, představuje rizikové a úvěrové pojištění. Rizikové a úvěrové pojištění je pro případ smrti pojištěného. V případě, že pojistník zemře, pojišťovna vyplatí sjednanou částku osobě k tomu určené. Pojistná částka může mít podobu konstantní pojistné částky, klesající pojistné částky dle sjednaného úroku z úvěru nebo pravidelně klesající pojistné částky. K tomuto pojištění si klient může sjednat i úrazové pojištění a pojištění zproštění od placení pojistného, kdy pojišťovna převezme placení pojistného za klienta, který se stal trvale invalidním. Úrazové pojištění je pojistná ochrana pro případ trvalých následků nebo smrti v důsledku úrazu. Navíc v případě pracovní neschopnosti, která trvá více než 21 dní, pojišťovna vyplatí denní odškodné zpětně od prvního dne

pracovní neschopnosti. U pojištění GARANT je vstupní věk klienta od 0 do 80 let a pojistná doba je 5 let, maximálně 85 let. (cpp.cz)

7.1.2 Penzijní připojištění

Česká podnikatelská pojišťovna poskytuje penzijní připojištění ve spolupráci s penzijním fondem České spořitelny, stejně jako pojišťovna Kooperativa.

7.1.3 Cestovní pojištění

Česká podnikatelská pojišťovna zabezpečí v rámci cestovního pojištění turistické cesty, pracovní cesty, sportovní cesty i nebezpečné sporty, rodinné dovolené, školní výlety či letní tábory, a to pro všechny věkové skupiny. Cestovní pojištění lze zřídit pro krátkodobé pobyty v zahraničí, a to v délce do 90 dnů, opakované pobyty s možností několika výjezdů v průběhu jednoho roku, kdy jeden výjezd nesmí přesáhnout 90 dnů, i pro dlouhodobé pobyty v cizině trvající maximálně 365 dnů. Pojištění si klienti mohou zřídit do tří základních oblastí. Oblast E zahrnuje všechny státy Evropy, evropskou část Ruska, Tunisko, Maroko, Turecko, Izrael, Egypt, Kypr, Azorské ostrovy, Madeiru, Kanárské ostrovy s výjimkou ČR. Oblast S zahrnuje všechny státy světa s výjimkou USA a ČR a do oblasti U spadá celý svět včetně USA s výjimkou ČR.

Nejdůležitější z pojistných rizik v rámci cestovního pojištění je pojištění léčebných výloh. Toto pojištění kryje nutnou a neodkladnou zdravotní péči, neodkladné ošetření zubů, repatriaci pojištěného zpět do ČR, převoz tělesných ostatků i náklady na doprovázející osobu. Rozsah pojistných limitů od 2 000 000 Kč do 10 000 000 Kč, a to ve čtyřech variantách, STANDART, STANDARD PLUS, NADSTANDARD a NADSTANDARD PLUS. Pojištění odpovědnosti kryje újmy na zdraví, životě či majetku třetím osobám, a to včetně zapůjčených věcí v rámci pracovních cest na věci svěřené. Mezi další pojistná rizika, která si klient u ČPP může sjednat, patří pojištění zavazadel, úrazové pojištění, pojištění storna cesty, pojištění nevyužitě dovolené, zpoždění letu či zavazadel, pojištění únosů letadla nebo pojištění nákladů na veterinární péči zvířete v zahraničí. Pojišťovna poskytuje asistenční služby, které jsou zdarma, a to 24 hodin denně v českém jazyce, včetně právního poradenství. (cpp.cz)

7.1.4 Pojištění domácnosti

Česká podnikatelská pojišťovna svým klientům nabízí zabezpečení domácnosti pro případ poškození, zničení nebo odcizení veškerých movitých věcí, které jsou součástí domácnosti

a také ochranu věcí, které slouží k uspokojování potřeb jejich členů. Pojištění se vztahuje mimo jiné na poškození, zničení nebo odcizení elektroniky, nábytku včetně kuchyňských linek, ošacení a obuvi a v neposlední řadě také na domácí dílny, dětské kočárky nebo invalidní vozíky. Součástí pojištění je také ochrana věcí, které jsou umístěné ve společných prostorách, například na chodbách, schodištích nebo ve sklepech, a to na území celé České republiky.

Pojišťovna poskytuje zabezpečení domácnosti ve dvou variantách, a to v základní a rozšířené. Tyto varianty se liší podle rozsahu rizik, proti kterým je majetek chráněn. Základní varianta zahrnuje pojistnou ochranu v případě krupobití, vichřice, pádu letadla, výbuchu či požáru nebo přímého úderu bleskem. V této variantě je možné si připojistit úmyslné poškození nebo zničení a odcizení věci krádeží nebo loupeží, stejně jako u varianty rozšířené. Rozšířená varianta navíc zajišťuje klientův majetek proti nárazu dopravního prostředku, úniku kapalin z technického zařízení, kouři, zemětřesení, pádu stromu či zřícení skal nebo zemin.

Klient má možnost využívat jako součást tohoto pojištění asistenční služby. Například se jedná o služby elektrikářů, zámečníků a jiných profesí, které jsou poskytovány 24 hodin denně, 7 dní v týdnu, 365 dní v roce. Tyto služby jsou pro klienty zdarma, služba Domácí asistence PLUS je za příplatek. K pojištění domácnosti je možné si sjednat i pojištění odpovědnosti v běžném občanském životě, odpovědnost z vlastnictví pojištěné nemovitosti, odpovědnost z práva myslivosti a pojištění plavidel. (cpp.cz)

8 ANALÝZA ROZPOČTU RODINY SOUKUPOVÝCH

Smyslem finanční analýzy je zjistit potřeby a cíle rodiny Soukupových, na základě kterých jim pak bude navrženo optimální řešení v podobě Osobního finančního plánu. Nejdříve je potřeba vědět, co rodina plánuje, co potřebuje, ale zároveň je nutné, aby si rodina uvědomila možná rizika, která by mohli řešit, jako například pracovní neschopnost, invaliditu nebo vážné nemoci.

Pro rodinu Soukupových je nejdůležitější zajistit rodinu a bydlení, a to v podobě životního pojištění, v případě zdravotních potíží, pojištění domácnosti, v případě škody nebo ztráty na majetku, a penzijního připojištění pro zajištění penze.

Tabulka 2: Měsíční výdaje rodiny Soukupových

Výdaje rodiny	Položky v Kč
dovolená, volný čas	5 000
spoření	1 500
pojištění	1 500
léky	500
vzdělání	3 000
telefony	1 000
doprava	1 500
oblečení	1 500
strava	8 000
bydlení	4 000
CELKEM	28 500

ZDROJ: vlastní zpracování

Tabulka 2: Měsíční výdaje rodiny Soukupových

Největší položkou jsou výdaje na stravu. Jelikož se rodina skládá ze tří členů, jejich výdaje činí 8 000 Kč. Rodina má ve svém osobním vlastnictví byt, takže do výdajů na bydlení jsou zahrnuty vodné, stočné, plyn, elektřina a poplatek za společné prostory. Rodina platí své dceři stavební spoření a životní pojištění. Další nezbytné výdaje jsou na volný čas, který rodina nejčastěji tráví projížďkami na kolech a pěší turistikou, na léky, na vzdělání jejich dcery, která studuje na vysoké škole, na telefony a dopravu, kdy dcera do školy

dojíždí autobusem a rodiče do práce autem, a na výdaje na oblečení. Celkové měsíční výdaje rodiny činí 28 500 Kč. Otec rodiny, Petr Soukup, který pracuje jako řidič kamionu, má čistou mzdu 30 000 Kč a matka rodiny, Simona Soukupová, která pracuje v malé firmě jako účetní, má čistou mzdu 18 000 Kč. Celkové příjmy tedy činí 48 000 Kč a po zaplacení všech nutných výdajů jsou měsíční volné peněžní prostředky 19 500 Kč. Při takové míře volných peněžních prostředků si rodina bude moci sjednat nejvhodnější pojištění v plném rozsahu, kdy cena pojištění nebude mít rozhodující vliv.

Výše nemocenské odpovídá asi 60 % z čisté mzdy. V případě dlouhodobé pracovní neschopnosti by pan Petr přišel měsíčně o 12 000 Kč a paní Simona o 7 200 Kč, což znamená, že měsíční příjem rodiny bude 28 800 a v případě nahodilého navýšení výdajů, rodina nebude schopná pokrýt své výdaje.

Průměrný invalidní důchod v současné době činí okolo 8 300 Kč. Finanční propad se vypočítá: čistý příjem – invalidní důchod x 12 měsíců x počet let do penze. Výpočet invalidního důchodu pro pana Petra a paní Simonu je tedy následující:

pan Petr

$$30\,000 - 8\,300 * 12 * 20 = 5\,208\,000 \text{ Kč}$$

paní Simona

$$18\,000 - 8\,300 * 12 * 23 = 2\,677\,200 \text{ Kč}$$

Kdyby pan Petr utrpěl zranění a stal by se invalidním, tedy nezaměstnaným, od svých 45 let až do odchodu do důchodu by přišel o 5 208 000 Kč. Paní Simoně je 42 let a v případě invalidity by přišla o 2 677 200 Kč. Na základě těchto částek se v životním pojištění nastavují trvalé následky úrazu.

V případě smrti živitele pana Petra by rodina za 24 měsíců přišla o 720 000 Kč a smrtí paní Simony o 432 000 Kč. Proto je při sjednání životního pojištění nutno zvážit nemoc či úraz, invaliditu i smrt.

Tabulka 3: Předpokládané měsíční výdaje v penzi

Výdaje v penzi	položky v Kč
dovolená, volný čas	6 000
spoření	1 000
léky	2 000
telefony	500
doprava	1 000
oblečení	1 500
strava	5 000
bydlení	4 000
CELKEM	21 000

ZDROJ: vlastní zpracování

Tabulka 3: Předpokládané měsíční výdaje v penzi rodiny Soukupových

Tabulka ukazuje, jak se měsíční výdaje změní při odchodu do důchodu. Výdaje na bydlení budou stále stejné, za stravu zaplatí rodina méně, stejně jako za spoření, kdy nebude spořit tak vysokou částku dceři, ale o něco nižší částku svým vnoučatům. Výdaje na dovolenou či volný čas vzrostly, protože se zvýšilo množství volného času, a díky vysokému věku se zvýšení odrazilo i na výdajích za léky. Předpokládané výdaje by měly činit 21 000 Kč. Věk odchodu do důchodu u pana Soukupa bude asi 65 let a stejně tak u paní Soukupové. Důchod by měl činit u pana Soukupa asi 9 000 Kč a u paní Soukupové 7 000 Kč. Jejich příjmy v důchodu budou asi 16 000 Kč, což znamená, že rodina nepokryje své výdaje. Proto si rodina musí zvolit takové zajištění důchodu, aby byla schopná uhradit své veškeré výdaje.

9 POROVNÁNÍ NABÍDEK ZDRAVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ

Rodina se rozhodla zřídit životní pojištění pro otce Petra i pro matku Simonu. Všechny zvolené pojišťovny umožňují pojistit dvě osoby na jednu smlouvu. Pojistné částky vycházejí z finanční analýzy rozpočtu rodiny. U pana Petra byla pojištěna invalidita I., II. i III. stupně a u paní Simony invalidita II. a III. stupně.

Tabulka 4: Nabídka životního pojištění

Pojištěná rizika	Petr Soukup	Simona Soukupová
smrt	720 000 Kč	432 000 Kč
trvalé následky úrazu	1 000 000 Kč	450 000 Kč
vážná onemocnění	360 000 Kč	220 000 Kč
pracovní neschopnost	400 Kč/350 Kč	250 Kč/170 Kč
pobyt v nemocnici	400 Kč	250 Kč
invalidita I., II. nebo III. stupně	360 000 Kč	220 000 Kč

ZDROJ: vlastní zpracování

Tabulka 4: Pojistné limity životního pojištění

U Allianz pojišťovny je pojistná částka pracovní neschopnosti 350 Kč u pana Petra a 170 Kč u paní Simony. Tyto částky jsou nižší, jelikož po doložení příjmů pan Petr ani paní Simona nedosahovali na požadovanou částku. Cena pojištění RYTMUS je 2 828 Kč za měsíc. U Kooperativy by rodina za pojištění PERSPEKTIVA zaplatila 3 140 Kč za měsíc a u České podnikatelské pojišťovny za pojištění EVOLUCE 2 895 Kč za měsíc. Pracovní neschopnost a pobyt v nemocnici jsou pojištěným osobám vypláceny denně.

9.1 Srovnání

Pojišťovna Allianz, a. s.

Rizikové pojistné hlavního pojištění a připojištění ovlivňuje kromě povolání, pracovních a sportovních činností také hodnota BMI a zda je klient kuřák či nekuřák (za nekuřáka možno označit toho, kdo 12 měsíců nekouří). Vzhledem k povinné investiční složce je vyšší celkové pojistné. Což znamená, že součástí životního pojištění je nejen riziková složka, ale i povinná investiční-spořicí složka. V případě plnění z připojištění velmi vážných onemocnění je v podmínkách pojišťovny přežít 30 dnů od stanovení diagnózy,

jinak nebude plněno. Pojištění zahrnuje komplexní rozsah diagnózy rakoviny (nejen pohlavních orgánů), postupné plnění v % pojistné částky dle závažnosti a postupu léčby, možno

až 200% pojistné částky. U denního odškodného nad 500 Kč je požadováno prokázání příjmů. Pojistná událost vzniklá v důsledku úrazu se neplní, pokud v okamžiku pojistné události ještě nebylo na účet pojistitele připsáno první pojistné. V případě úrazu je pojištěný povinen neodkladně vyhledat lékaře, pokud tak neučiní do 10 dnů od vzniku úrazu, je pojistitel oprávněn neposkytnout pojistné plnění. Je-li následkem úrazu ztráta končetiny nebo její části, která vyžaduje protetické náhrady, anebo ztráta končetiny nebo její části nebo takové ochrnutí těla, které si vyžadují používání invalidního vozíku, zvyšuje se pojistná částka přiznaného pojistného plnění za trvalé následky úrazu o 10 %. Nárok na toto zvýšení se dokladuje potvrzením odborného zdravotnického zařízení. U těhotenství, které započalo před uplynutím 6 měsíců od počátku pojištění pojišťovna neplní. Čekací doba pro těhotenství jsou 3 měsíce a 8 měsíců po porodu, neplní se v případě, pokud jde o pracovní neschopnost vystavenou z důvodů stavů obvyklých v těhotenství (např. zvracení, otoky nohou, nevolnost, bolesti zad, apod.)

Pojišťovna Kooperativa, a. s.

Pojistitel v případě úrazu neplní za patologické zlomeniny, tj. takové zlomeniny, které vzniknou v důsledku prvotního snížení pevnosti kosti a k jejichž vzniku postačuje nižší intenzita působení pojistného nebezpečí než u zlomeniny traumatické (zlomeniny zdravé kosti), poškození svalů a šlach a vazů v důsledku přepětí vlastní tělesné síly při zvedání nebo přesouvání břemen, vznik a zhoršení kýl, újmy na zdraví vzniklé vlivem duševní poruchy nebo poruchy chování, poškození zdraví vzniklé v souvislosti s těhotenstvím, umělým přerušáním těhotenství, potratem nebo porodem a nemoci z povolání. Pojištění pro případ úrazu při dopravní nehodě - podmínkou pro poskytnutí pojistného plnění z tohoto pojištění je, že dojde k úrazu pojištěného při dopravní nehodě a pojištěný je ošetřen na místě dopravní nehody zdravotnickou záchrannou službou nebo téhož dne ve zdravotnickém zařízení a že pojistiteli o tom bude doložena lékařská zpráva a dále pak záznam policie o dopravní nehodě. Nevýhodou pojišťovny Kooperativa je, že v případě pracovní neschopnosti úrazem je plněna pouze průměrná doba léčby daného úrazu (dle tabulek pojišťovny Kooperativa)

Česká podnikatelská pojišťovna, a. s.

Výluky a omezení při pracovních úrazech a nemocech z povolání, například řidič z povolání – onemocnění zad, se neplní mimo rizika velmi vážná onemocnění a invalidity. U hospitalizace a úrazových rizik po 65 letech věku je plnění 50 % z pojistné částky. U smrti úrazem a trvalých následcích u úrazu na motocyklu nad 125ccm plněno 50 %, kryje i bungee jumping. Výluky na pojistné události v souvislosti s psychickou poruchou. V případě denního odškodnění u lehkých úrazů měkkých tkání typu podvrtnutí, pohmoždění plněno v prvním roce pouze 60%, max. 300 Kč/den. Těhotenství bez omezení důvodů plněna po čekací době pracovní neschopnosti maximálně 50 dnů a hospitalizaci neomezeně. Pokud dojde k pojistné události v důsledku autonehody, musí tuto skutečnost pojištěný doložit šetřením policie. Za autonehodu není považován úraz vzniklý při jízdě na čtyřkolce.

10 POROVNÁNÍ NABÍDEK PENZIJNÍHO PŘIPOJIŠTĚNÍ

Dále se rodina rozhodla zajistit si své příjmy i v penzi a pro tyto účely si pan Petr i paní Simona rozhodli zřídit penzijní připojištění. Pan Petr se rozhodl, že si každý měsíc bude na penzijní připojištění přispívat 1 000 Kč a jeho zaměstnavatel mu bude přispívat částkou 500 Kč za měsíc. Paní Simona si bude každý měsíc platit částku 300 Kč. Předpokládány věk odchodu do důchodu je u obou 65 let. Doba spoření u pana Petra bude 20 let a u paní Simony 23 let.

10.1 Allianz pojišťovna, a. s.

Pojišťovna Allianz nabízí předpokládané zhodnocení v době spoření 3 %. V následující tabulce jsou uvedeny příspěvky účastníků, zaměstnavatele i státní příspěvky a výnosy z těchto příspěvků.

Tabulka 5: Nabídka penzijního připojištění pojišťovny Allianz, a. s.

Vstupní údaje	Petr Soukup	Simona Soukupová
příspěvek účastníka	1 000 Kč	300 Kč
příspěvek zaměstnavatele	500 Kč	-
státní příspěvek	230 Kč	90 Kč
měsíční příspěvek celkem	1 730 Kč	390 Kč
naspořená částka	545 048 Kč	147 685 Kč
vklady účastníka	240 000 Kč	82 800 Kč
státní příspěvky	55 200 Kč	24 840 Kč
příspěvky zaměstnavatele	120 000 Kč	0 Kč
předpokládané zhodnocení fondu	152 762 Kč	47 112 Kč
zaplacená daň	22 914 Kč	7 067 Kč

ZDROJ: vlastní zpracování

Tabulka 5: Penzijní připojištění pojišťovny Allianz, a. s.

10.2 Kooperativa pojišťovna, a. s. a Česká podnikatelská pojišťovna, a. s.

Pojišťovna Kooperativa a Česká podnikatelská pojišťovna poskytují penzijní připojištění ve spolupráci s penzijním fondem České spořitelny, která nabízí předpokládané zhodnocení v době spoření 2,2 %.

Tabulka 6: Nabídka penzijního připojištění pojišťovny Kooperativa, a. s. a České podnikatelské pojišťovny, a. s.

Vstupní údaje	Petr Soukup	Simona Soukupová
příspěvek účastníka	1 000 Kč	300 Kč
příspěvek zaměstnavatele	500 Kč	-
státní příspěvek	230 Kč	90 Kč
měsíční příspěvek celkem	1 730 Kč	390 Kč
naspořená částka	505 100 Kč	135 102 Kč
vklady účastníka	240 000 Kč	82 800 Kč
státní příspěvky	55 200 Kč	24 840 Kč
příspěvky zaměstnavatele	120 000 Kč	0 Kč
předpokládané zhodnocení fondu	105 765 Kč	32 308 Kč
zaplacená daň	15 865 Kč	4 846 Kč

ZDROJ: vlastní zpracování

Tabulka 6: Penzijní připojištění pojišťovny Kooperativa, a.s a Česká podnikatelská pojišťovna, a. s.

10.3 Srovnání

Při výběru nejvhodnějšího penzijního připojištění jsou nejdůležitější faktory předpokládané zhodnocení v době spoření a výsledná naspořená částka, tedy částka, kterou klient po spořicí době obdrží na účet. Pojišťovna Allianz nabízí 3% předpokládané zhodnocení. U pana Petra, který si na svůj účet vkládá měsíčně 1 000 Kč a příspěvek zaměstnavatele činí 500 Kč, se účet po 20 letech spoření zhodnotí o 152 762 Kč a u paní Simony, při měsíční částce 300 Kč a 23 letech spoření, se účet zhodnotí o 47 112 Kč. Pojišťovna Allianz dále poskytuje službu Daňový automat, která umožňuje při aktivaci této služby získat větší odpočty na daních. Pojišťovna Kooperativa ve spolupráci s penzijním fondem

České spořitelny nabízí předpokládané zhodnocení 2,2 %. U pana Petra by se účet zhodnotil po 20 letech o 105 765 Kč a u paní Simony po 23 letech spoření o 32 308 Kč.

11 POROVNÁNÍ NABÍDEK CESTOVNÍHO POJIŠTĚNÍ

Rodina se rozhodla sjednat pro dceru Petru cestovní pojištění. Petra studuje na vysoké škole a léto stráví ve Skotsku, kde bude pracovat jako výpomoc v hotelu. Pojištění je sjednáno na dobu od 1. května do 30. září.

11.1 Allianz pojišťovna, a. s.

Pojišťovna Allianz nabízí v rámci cestovního pojištění tyto pojistné limity:

Tabulka 7: Nabídka cestovního pojištění pojišťovny Allianz, a. s. 1

Pojištěná rizika	Limit pojistného plnění v Kč
Léčebné výlohy v zahraničí	
akutní zubní ošetření	10 000 Kč
výlohy na ubytování osoby blízké	max. 5 dní/2 000 Kč den
pojištění rizik souvisejících s terorismem	1 500 000 Kč
repatriace související s terorismem	1 500 000 Kč
Úrazové pojištění	
smrt následkem úrazu	200 000 Kč
trvalé následky úrazu	400 000 Kč
za dobu nezbytného léčení	Kč na den

ZDROJ: vlastní zpracování

Tabulka 7: Cestovní pojištění pojišťovny Allianz, a. s. 1

Do léčebných výloh dále patří ambulantní lékařské ošetření, léky a další zdravotnický materiál, hospitalizace včetně dopravy do nemocnice, léčba, diagnostika a operace, činnost záchranných sborů a horské služby, převoz nemocného do ČR, repatriace ostatků do ČR. U všech položek je limit pojistného plnění bez omezení.

Další částí cestovního pojištění jsou doplňkové asistenční služby, které zahrnují právní pomoc v zahraničí, opatrovníka, náhradního pracovníka kde limit pojistného plnění je 35 000 Kč, dále ztrátu, odcizení a zničení dokladů kde limit pojistné plnění je 5 000 Kč. Za cestovní pojištění sjednané u Allianz pojišťovny klient zaplatí 3 296 Kč.

Tabulka 8: Nabídka cestovního pojištění pojišťovny Allianz, a. s. 2

Pojištěná rizika	Limit pojistné plnění v Kč
Pojištění zavazadel	
všechny škody na zavazadlech/škoda na jedné věci	20 000/25 000
všechny škody na cennostech/na jednu cennost	25 000/10 500
všechny škody způsobené vloupáním do vozidla / na jednu odcizenou věc	25 000/7 000
Pojištění odpovědnosti za škodu a jinou újmu	
na zdraví nebo usmrcení	2 000 000
na jedné věci	1 000 000
následné škody	100 000
způsobenou psem nebo kočkou na zdraví nebo usmrcení a na majetku	20 000
spoluúčast	5 000

ZDROJ: vlastní zpracování

Tabulka 8: Cestovní pojištění pojišťovny Allianz, a. s. 2

11.2 Kooperativa pojišťovna, a. s.

Pro kalkulaci cestovního pojištění u pojišťovny Kooperativa bylo zvoleno pojištění KOLUMBUS ABONENT, která zahrnuje následující pojištěná rizika a limity pojistného plnění. Cena pojištění KOLUMBUS ABONENT za zvolené období je 2 530 Kč.

Tabulka 9: Nabídka cestovního pojištění pojišťovny Kooperativa, a. s.

Pojištěná rizika	Limit pojistného plnění v Kč
náklady na zásah horské záchranné služby	200 000
zubní ošetření	5 000
doprovázející osoba doprava/ubytování	do limitu léčebných výloh/10 000
náhradní pracovník doprava/ubytování	do limitu léčebných výloh/10 000
osoba účastníci se pohřbu pojištěného v zahraničí doprava/ubytování	do limitu léčebných výloh/10 000
zprostředkování finanční pomoci	bez limitu
náklady na přepravu při ztrátě či zničení cestovních dokladů	25 000

Pojištěná rizika	Limit pojistného plnění v Kč
náklady na přepravu při zmeškání odjezdu	5 000
smrt následkem úrazu/trvalé následky úrazu/tělesné poškození	100 000/ 200 000 / 25 000
pojištění zavazadel (věci umístěné ve stanu, v přívěsu či v nosiči vozidla)	15 000 (3 000 v rámci limitu pro pojištění zavazadel)
pojištění zpoždění zavazadel/letu	1000/1000
pojištění odpovědnosti za újmu (cenné věci)	4 000 000 (50 000 v rámci limitu)
pojištění přerušení cesty/nevyužité cestovní služby	10 000/10 000

ZDROJ: vlastní zpracování

Tabulka 9: Cestovní pojištění pojišťovny Kooperativa, a. s.

11.3 Česká podnikatelská pojišťovna, a. s.

Kalkulace cestovního pojištění u České podnikatelské pojišťovny v balíčku STANDARD zahrnuje následující pojistná rizika a limity pojistného plnění, cena cestovního pojištění STANDARD u České podnikatelské pojišťovny je 3 620 Kč

Tabulka 10: Nabídka cestovního pojištění České podnikatelské pojišťovny, a. s.

Pojištěná rizika	Limit pojistného plnění v Kč
Léčebné výlohy	
zdravotní péče	2 500 000
ošetření zubů	7 000
repatriace a převoz	2 500 000
náklady na doprovázející osobu	2 000 na jeden den / maximálně 10 000 celkem
Odpovědnost	
újma při ublížení na zdraví nebo usmrcení	2 000 000
újma na majetku	500 000
Zavazadla	
limit jednotlivá věc/max.	10 000/15 000

ZDROJ: vlastní zpracování

Tabulka 10: Cestovní pojištění Česká podnikatelská pojišťovna, a. s.

11.4 Srovnání

Při výběru vhodného cestovního pojištění jsou hlavním kritériem cena pojistného a výše pojistného krytí. Jednotlivá připojištění jsou u většiny pojišťoven stejná. Nejdůležitější položkou cestovního pojištění jsou léčebné výlohy. Pojišťovna Allianz poskytuje limity pojistného plnění bez omezení, zatímco pojišťovna Kooperativa poskytuje horní hranici pojistného plnění 5 milionů Kč a Česká podnikatelská pojišťovna poskytuje celkový limit 2 500 000 Kč. Nejvyšší limit zubního ošetření nabízí pojišťovna Allianz, a to 10 000 Kč. Všechny zvolené pojišťovny kryjí náklady související s doprovázející osobou (doprava, ubytování), pojišťovna Allianz tyto náklady hradí však po dobu maximálně 5 dnů ale u pojišťovny Kooperativa jsou tyto náklady související s dopravou hrazeny až do limitu léčebných výloh. Dále pojišťovna Allianz uhradí i ztrátu, zničení či odcizení dokladů, a to v limitu 5 000 Kč. Limity pojistného plnění pojištění odpovědnosti za škodu a jinou újmu jsou nejvyšší u pojišťovny Kooperativa a to 4 000 000 Kč. V případě pojištění zavazadel opět poskytuje nejvyšší limity pojistného plnění pojišťovna Allianz, která uhradí za všechny škody na zavazadlech 50 000 Kč, zatímco pojišťovna Kooperativa jen 15 000 Kč a stejně tak Česká podnikatelská pojišťovna. Nejlevnější nabídka cestovního pojištění je od pojišťovny Kooperativa, za které by klientka zaplatila 2 530 Kč.

12 POROVNÁNÍ NABÍDEK POJIŠTĚNÍ DOMÁCNOSTI

Rodina Soukupových se rozhodla sjednat si pojištění domácnosti společně s pojištěním odpovědnosti v běžném občanském životě. Bude vybírat z nabídek tří pojišťoven. Rodina vlastní třípokojevý byt s plochou asi 80 m², který je trvale obývaný. V místě pojištění se za posledních 20 let nevyskytla ani jednou povodeň nebo záplava, je zde první povodňová zóna, což značí nízké riziko. Zvolená pojistná částka je 600 000 Kč spoluúčast je 1000 Kč. Pojištění bude hrazeno ročně.

12.1 Allianz pojišťovna, a. s.

Kalkulace od Allianz pojišťovny byla vytvořena ve variantě Exklusiv.

Tabulka 11: Nabídka pojištění domácnosti pojišťovny Allianz, a. s.

Pojistná nebezpečí	Limit pojistného plnění v Kč
cennosti	240 000 – 360 000
Peníze a vklady	18 000 - 30 000
stavební součásti	120 000
zvířectvo	30 000
malá plavidla	70 000
příslušenství a náhradní součástky vozidel	70 000
vedlejší prostory	60 000
věci mimo pojištění (loupežné přepadení)	30 000
náhradní ubytování	120 000
vyčistění a vysušení	30 000
následná škoda	240 000
škody způsobeny mrazem na topném systému a vodním zařízení	30 000
vandalismus	60 000
atmosférické srážky	120 000
rozbití skel	60 000
škody způsobené poruchou chladicího zařízení	30 000
chybná funkce sprinteru	30 000

ZDROJ: vlastní zpracování

Tabulka 11: Pojištění domácnosti pojišťovny Allianz, a. s.

V tabulce jsou jednotlivé limity, které by v případě pojistné události byly rodině vyplaceny. Součástí pojištění domácnosti je pojištění odpovědnosti v běžném občanském životě. Zde jsou limity pojistného plnění 2 000 000 Kč pro skutečnou škodu na věci, újmu při ublížení na zdraví a při usmrcení, jinou újmu na jmění, 1 000 000 Kč pro náhradu nákladů léčení vynaložených zdravotní pojišťovnou a pro náhradu dávek nemocenského pojištění. Cena pojištění domácnosti včetně pojištění odpovědnosti (900 Kč/rok) je 2 659 Kč ročně.

12.2 Kooperativa pojišťovna, a. s.

Zvolená varianta pojištění domácnosti u Kooperativy je KOMFORT.

Tabulka 12: Nabídka pojištění domácnosti pojišťovny Kooperativa, a. s.

Pojistná nebezpečí	Limit pojistného plnění v Kč
elektronické a optické přístroje	180 000
cennosti	120 000
věci zvláštní hodnoty	120 000
stavební součásti	120 000
peněžní hotovosti, zneužití platebních karet	20 000
zvířata	60 000
věci sloužící k výdělečným účelům	60 000
náklady na náhradní ubytování	60 000
věci uložené v nebytovém prostoru	60 000
zatečení atmosférických srážek	20 000
porucha chladicího zařízení	10 000
havárie rozvodů	5 000
skla – poškození nebo zničení	30 000
pojistná událost vzniklá mimo pojištění	30 000

ZDROJ: vlastní zpracování

Tabulka 12: Pojištění domácnosti pojišťovny Kooperativa, a. s.

V tabulce jsou uvedeny pojistné nebezpečí, které tato varianta zahrnuje a limity pojistného plnění. V rámci pojištění domácnosti bylo sjednáno i pojištění odpovědnosti. Limit pojistného plnění je 1 000 000 Kč a cena pojištění odpovědnosti je 340 Kč/rok. Spoluúčast je 1 000 Kč. Pojištění domácnosti u Kooperativy včetně pojištění odpovědnosti je 1 898 Kč ročně.

12.3 Česká podnikatelská pojišťovna, a. s.

Pojištění domácnosti u ČPP zahrnuje tato pojistná nebezpečí a tyto limity pojistného plnění:

Tabulka 13: Nabídka pojištění domácnosti České podnikatelské pojišťovny, a. s.

Pojistná nebezpečí	Limit pojistného plnění v Kč
atmosférické srážky	10 000
peníze na hotovost	20 000
pořízení dokladů	5 000
skla	20 000
přepětí, zkrat	20 000
stavební součást	50 000
elektrospotřebiče a elektronika	30 000/ks
jízdní kola	60 000
cennosti a ceniny (vyjma) peněz	10 000
cizí věci movité oprávněně užívané	20 000
kočárek, zdravotní pomůcka	50 000
majetek zvláštní hodnoty	10 000
zahradní technika	50 000

ZDROJ: vlastní zpracování

Tabulka 13: Pojištění domácnosti Česká podnikatelská pojišťovna, a. s.

Limity pojistného plnění odpovědnosti v běžném občanském životě jsou 2 000 000 Kč při újmě na zdraví a při usmrcení a 1 000 000 Kč při újmě na majetku. Spoluúčast je 1 000 Kč. Pojištění domácnosti včetně pojištění odpovědnosti (354 Kč/rok) činí 1 295 Kč ročně.

12.4 Srovnání

Pojišťovna Allianz, a. s.

Allianz formou veřejného příslibu zaplatí i škodu, kterou běžně nemusí uhradit, ale pokud ji zaplatí jakákoli jiná pojišťovna na českém trhu a klient to dokáže, tak pojišťovna tuto škodu doplatí. Allianz má konkurenční výhodu, že uhradí i elektroniku odcizenou z automobilu, a to i elektroniku určenou k výdělečným účelům. Asistenční služby jsou v ceně. Kvalitní pojišťovna, dobré zkušenosti s plněním pojistných událostí. Při variantě exkluzive plní v nových cenách elektroniku, což znamená, že v případě pojistné události neuplatňuje amortizaci. Jeden z nejvyšších rozsahů pojistné ochrany na trhu (škody na elektronice nebo kolech bez limitů – do pojistné částky domácnosti). Umí nulovou spoluúčast a jako jediná umí pojistit záplavu, pokud je vyloučena povodeň. Vedlejší stavby pojistí automaticky zdarma. Vandalismus – není nutné šetření policií ČR a dopadení pachatele.

Pojišťovna Kooperativa, a. s.

Možnost pojištění domácnosti v bezpečné výšce nad vodou, pokud se pojištěná domácnost v takové výšce nachází, tj. 3 metry nad zemí, lze ji pojistit, i když je daný objekt běžně nepojistitelný. Rozumný poměr cen, kvality a rozsahu krytí. Vedlejší stavby nutno připojišťovat. Jako jedna z výjimek umí pojistit krádež jízdního kola mimo pojištění (nutné šetření policie, kolo musí být zamčeno v prostoru určeném pro kola) do limitu 5% z pojistné částky domácnosti. Není možná nulová spoluúčast. Neumí pojistit nemovitost ve 4. povodňové zóně.

Česká podnikatelská pojišťovna, a. s.

Nejlepší ceny na trhu díky vysokým slevám až 45 %. Umí pojistit poškození nebo zničení obsahu chladicího zařízení s limitem 5 000 Kč v případě, kdy se v ledničce zkazí potraviny vlivem přepětí nebo zkratu. Automaticky mají zdarma pojištění vedlejší stavby a stavební materiál na 200 000 Kč. Škody na vedlejších a drobných stavbách vzniklých krádeží a vandalismem jsou kryty do výše 20 % (40 000 Kč). Jsou schopni mít na jedné smlouvě pojištění domácností, pojištění odpovědnosti, pojištění odpovědnosti z vlastnictví nemovitosti, odpovědnost při výkonu povolání a pojištění práva myslivosti a odpovědnost za malé plavidlo. Chybí možnost 0 % spoluúčasti a nelze pojistit stavby ve 4. povodňovém stupni.

ZÁVĚR

Bakalářská práce měla za cíl srovnání a výběr nejvhodnějšího pojištění pro rodinu Soukupových. V teoretické části byly vysvětleny pojmy související s pojišťovnictvím. V praktické části práce uvádí profily společností a popisuje produkty pojišťoven v oblasti pojištění domácnosti, životního a cestovního pojištění a penzijního připojištění dále byla provedena finanční analýza rodiny Soukupových, na základě které byly provedeny kalkulace pojištění pojišťoven Allianz, a. s. a Kooperativa, a. s. a České podnikatelské pojišťovny, a. s.

Při výběru zdravotní pojištění zvolil pan Petr i Paní Simona pojišťovnu Kooperativa z důvodu plnění pojistných událostí nemocí z povolení, která má Česká podnikatelská pojišťovna ve výlukách. Pojišťovna Allianz požaduje u denního odškodného nad 500 Kč prokázání příjmu a v takovém případě by pan Petr ani paní Simona nedosahovali na požadovanou výši denního odškodného. Další nevýhodou České podnikatelské pojišťovny je, že v případě hospitalizace či úrazu po 65 letech věku plní pouze 50 % z pojistné částky. I když je nabídka pojišťovny Kooperativa nejdražší, nejlépe odpovídá potřebám klientů.

U penzijního připojištění byla jasnou volbou pojišťovna Allianz, která v rámci svého penzijního fondu poskytuje předpokládané zhodnocení v době spoření 3 % oproti pojišťovně Kooperativa a České podnikatelské pojišťovně, které ve spolupráci s penzijním fondem České spořitelny poskytuje předpokládané zhodnocení 2,2 %. Výběrem právě pojišťovny Allianz bude mít pan Petr na svém účtu o 46 997 Kč a paní Simona po 23 letech o 14 804 Kč více, než při výběru ostatních pojišťoven. Vzhledem k poměrně nízkému věku by bylo klientovi v rámci diverzifikace doporučeno snížení příspěvku z 1000 Kč na 500 Kč a 500 Kč investováno do podílových investičních fondů. Důvodem by bylo vyšší zhodnocení a není zde povinnost po 3 letech investování uhradit 15 % daň z výnosu

Vzhledem k uprchlické krizi v Evropě a s tím související hrozbou teroristických útoků by bylo klientce doporučeno zvolit si pojišťovnu Allianz, která jako jediná tato rizika spojená s terorismem kryje, ostatní pojišťovny je mají ve výlukách.

Jelikož rodina pojišťuje bytovou jednotku a domácnost je rozdíl v pojistných limitech nepatrný. I přesto, že Allianz má nejširší rozsah pojistného krytí a zaručuje v rámci veřejného příslibu uhradit škodu, kterou běžně hradit nemusí a Česká podnikatelská

pojišťovna by klienty vyšla nejlevněji, se rodina rozhodla pro pojišťovnu Kooperativa a to z důvodu konkurenční výhody, kdy tato pojišťovna jako jediná uhradí újmu při odcizení kol mimo místa pojištění, a dobrém poměru kvalita versus cena.

Dřívě byly výdaje rodiny 28 500 Kč a po výběru nejvhodnějších pojištění se měsíční výdaje zvýšili o 5 269 Kč a to 1 000 Kč a 300 Kč příspěvky na penzijní připojištění, 3 140 Kč za životní pojištění, 1 898 Kč za pojištění domácnosti, které se platí ročně a 3 296 Kč za cestovní pojištění, které je na 5 měsíců. I po takovém zvýšení výdajů má rodina 14 231 Kč ve formě volných peněžních prostředků. Předpokládané výdaje rodiny v penzi by měli činit asi 21 000 Kč a předpokládaný důchod u pana Petra je 9 000 Kč a u paní Simony 7 000 Kč. Při ukončení penzijního spoření bude mít pan Petr naspořenou částku 542 048 Kč a paní Simona 147 685 Kč. V případě, kdyby chtěli vyplácet rentu po dobu 10 let, tato renta bude z celkové částky činit asi 5 772 Kč měsíčně což znamená že rodina pokryje své výdaje.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

Bibliografická literatura

- [1] BEIK, Janet I, 2013. *Health insurance today: a practical approach*. 4th ed. St. Louis, Mo.: Elsevier. ISBN 978-145-5708-192..
- [2] DAŇHEL, Jaroslav, 2005. *Pojistná teorie*. Vyd. 1. Praha: Professional Publishing. ISBN 80-864-1984-3.
- [3] DUCHÁČKOVÁ, Eva, 2005. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2., aktualiz. vyd. Praha: Ekopress. ISBN 80-861-1992-0.
- [4] HORA, Jan, Jaroslava ŠULCOVÁ a Aleš ZUZAŇÁK, 2004. *Příručka pro zprostředkovatele pojištění*. Praha: Linde. ISBN 80-720-1488-9.
- [5] JANDA, Josef, 2011. *Spořit nebo investovat?*. 1. vyd. Praha: Grada. ISBN 978-80-247-3670-9.
- [6] MESRŠMÍD, Jaroslav, 2015. *Pojišťovnictví v globálním prostředí*. První vydání. Praha: Kamil Mařík - Professional publishing. Partners. ISBN 978-80-7431-150-5.
- [7] REJNUŠ, Oldřich., 2014. *Finanční trhy*. 4., aktualiz. a rozš. vyd. Praha: Grada. Partners. ISBN 978-80-247-3671-6.
- [8] ŠULC, Jaroslav, 2004, *Penzijní připojištění*. 2. aktualiz. a rozš. vyd. Praha: Grada. ISBN 80-247-0772-1.

Internetové stránky

- [9] Allianz. *Základní informace* [online]. 2016 [cit. 2016-05-02]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/vse-o-allianz/penzijni-spolecnost/o-spolecnosti/o-spolecnosti.html>
- [10] Allianz.cz. *Pojištění domácnosti* [online]. [cit. 2016-05-02]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/produkty/majetek/pojisteni-domacnosti.html>
- [11] Allianz.cz, 2014. *Pojištění trvale obývaných objektů* [online]. [cit. 2016-05-02]. Dostupné z: http://www.allianz.cz/file/4470/PP_trvale_obyvane_objekty_2014_v_9_4_14.pdf

- [12] Allianz.cz. *Pojištění osob* [online]. [cit. 2016-05-02]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/produkty/pojisteni-osob/>
- [13] Banky.cz. *Allianz pojišťovna* [online]. [cit. 2016-05-02]. Dostupné z: <http://www.banky.cz/allianz-pojistovna>
- [14] Banky.cz. *Kooperativa pojišťovna* [online]. [cit. 2016-05-02]. Dostupné z: <http://www.banky.cz/allianz-pojistovna>
- [15] Banky.cz. *Česká podnikatelská pojišťovna* [online]. [cit. 2016-05-02]. Dostupné z: <http://www.banky.cz/allianz-pojistovna>
- [16] Česká spořitelna. *Doplňkové penzijní spoření* [online]. [cit. 2016-05-02]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/doplnekove-penzijni-sporeni---iii-pilir/o-produktu-d00021002>
- [17] ČPP. *Pojištění domácnosti* [online]. [cit. 2016-05-02]. Dostupné z: <https://www.cpp.cz/pojisteni-majetku-a-odpovednosti~pojisteni-domacnosti/>
- [18] ČPP. *Cestovní pojištění* [online]. [cit. 2016-05-02]. Dostupné z: <https://www.cpp.cz/pojisteni-majetku-a-odpovednosti~pojisteni-domacnosti/>
- [19] ČPP. *Kapitálové životní pojištění* [online]. [cit. 2016-05-02]. Dostupné z: <https://www.cpp.cz/pojisteni-majetku-a-odpovednosti~pojisteni-domacnosti/>
- [20] ČPP. *Profil* [online]. [cit. 2016-05-02]. Dostupné z: <https://www.cpp.cz/profil/>
- [21] Finance.cz. *Státní příspěvek* [online]. [cit. 2016-05-03]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/duchody-a-davky/penzijni-pripojisteni/abeceda-penzijniho-pripojisteni/statni-prispevek-penzijniho-pripojisteni/>
- [22] Kooperativa. *O pojišťovně Kooperativa* [online]. [cit. 2016-05-02]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/pojistovna-kooperativa/o-pojistovne-kooperativa>
- [23] ST Consult. *O nás* [online]. 2016 [cit. 2016-05-02]. Dostupné z: <http://www.stconsult.cz/o-nas/certifikaty-spolecnosti/>
- [24] Portal.POHODA, 2014. *Penzijní připojištění a soukromé životní pojištění* [online]. [cit. 2016-05-03]. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/ucetnictvi/penzijni-pripojisteni-a-soukrome-zivotni-pojisteni/>
- [25] Příspěvky na penzijní připojištění rok 2016. *Příspěvky na rok 2016* [online]. 2016 [cit. 2016-05-02]. Dostupné z: <http://www.prispevky.cz/ostatni/penzijni-pripojisteni>

Interní materiály společnosti ST Consult

[26] ALLIANZ POJIŠŤOVNA, A. S. Penzijní připojištění, ©2014

[27] ALLIANZ POJIŠŤOVNA, A. S. Cestovní Připojištění, ©2014

[28] KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, A. S. Cestovní pojištění KOLUMBUS, ©2014

[29] KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, A. S. Životní pojištění PERSPEKTIVA, ©2014

[30] KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, A. S. Pojištění domácnosti, ©2014

[30] ST CONSULT, S. R. O. Základní pojmy, ©2016

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1: Výše státního příspěvku penzijního připojištění	24
Tabulka 2: Měsíční výdaje rodiny Soukupových	37
Tabulka 3: Předpokládané měsíční výdaje v penzi rodiny Soukupových	39
Tabulka 4: Pojistné limity životního pojištění	40
Tabulka 5: Penzijní připojištění Allianz pojišťovna, a .s.....	43
Tabulka 6: Penzijní připojištění Kooperativa pojišťovna, a.s a Česká podnikatelská pojišťovna, a. s.	44
Tabulka 7: Cestovní pojištění Allianz pojišťovna, a. s. 1	46
Tabulka 8: Cestovní pojištění Allianz pojišťovna, a. s. 2	47
Tabulka 9: Cestovní pojištění Kooperativa pojišťovna, a. s.	48
Tabulka 10: Cestovní pojištění Česká podnikatelská pojišťovna, a. s.....	48
Tabulka 11: Pojištění domácnosti Allianz pojišťovna, a. s.	51
Tabulka 12: Pojištění domácnosti Kooperativa pojišťovna, a. s.	51
Tabulka 13: Pojištění domácnosti Česká podnikatelská pojišťovna, a. s.	52

