

Vysoká škola ekonomická v Praze
Fakulta managementu
Jindřichův Hradec

Management podnikatelské sféry

Bakalářská práce

Pavla Ondráčková

2008

**Vysoká škola ekonomická v Praze
Fakulta managementu
Jindřichův Hradec**

Management podnikatelské sféry

Životní pojištění a penzijní připojištění

Vypracovala:

Pavla Ondráčková

Vedoucí bakalářské práce:

Ing. Jiří Dvořák

Jindřichův Hradec, duben 2008

Vysoká škola ekonomická v Praze
Jarošovská 1117/II, 377 01 Jindřichův Hradec

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

pro akademický rok 2007/2008

Název práce: Životní pojištění a penzijní připojištění

Zadání práce: Cílem práce by mělo být porovnání produktů tří pojišťoven, a to v oblasti životního pojištění a penzijního připojištění. Práce by měla ukázat výhody a nevýhody těchto produktů pro klienty, a případné rozdíly u jednotlivých pojišťoven. Dále by se zaměřila na daňové zvýhodnění a připravovanou reformu.

Jméno studenta: Pavla Ondráčková

Ročník: 2.

Obor: MANAGEMENT

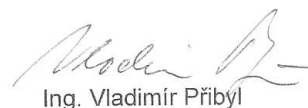
Vedoucí práce: Ing. Jiří Dvořák

Katedra: Katedra managementu podnikatelské sféry

Termín zadání: 12.4.2007

Termín odevzdání: Dle harmonogramu akademického roku 2007/2008

V Jindřichově Hradci 12.4.2007



Ing. Vladimír Přibyl

proděkan pro pedagogickou činnost

Prohlášení:

Prohlašuji, že bakalářskou práci na téma
„Životní pojištění a penzijní připojištění“
jsem vypracovala samostatně.

Použitou literaturu a podkladové materiály uvádím
v přiloženém seznamu literatury.

Jindřichův Hradec, duben 2008

podpis studenta

Anotace

Životní pojištění a penzijní připojištění

Cílem práce je porovnat produkty tří pojišťoven, a to České pojišťovny, a. s., Allianz pojišťovny, a. s. a Kooperativy pojišťovny, a. s., Vienna Insurance Group, v oblasti životního pojištění a penzijního připojištění. Práce ukáže na výhody a nevýhody těchto produktů pro klienty, a případné rozdíly u jednotlivých pojišťoven. Dále se zaměřím na daňové zvýhodnění, připravovanou reformu a její dopad.

Duben 2008

Poděkování

Ráda bych na tomto místě poděkovala
za konzultace a rady vedoucímu bakalářské práce

Ing. Jiřímu Dvořákovi,

z Vysoké školy ekonomické v Praze,
Fakulty managementu v Jindřichově Hradci.

Obsah

Úvod.....	1
1. Teoretická část.....	3
1.1. Vznik a vývoj pojištění	3
1.1.1. Období vývoje pojištění, kdy převažovala vzájemná pomoc	3
1.1.2. Období, kdy se pojištění stává předmětem podnikání	3
1.1.3. Období, kdy se v pojištění uplatňují státní zásahy.....	4
1.2. Vývoj českého životního pojišťovnictví.....	4
1.2.1. Vývoj životního pojištění v Českých zemích do roku 1918	4
1.2.2. Vývoj životního pojištění v Československu v období mezi dvěma světovými válkami 1918 – 1938.....	6
1.2.3. Vývoj životního pojištění v Československu za druhé světové války 1939-1945	7
1.2.4. Vývoj životního pojištění od roku 1945.....	7
1.3. Význam pojišťovnictví	7
1.4. Vysvětlení základních pojmů	7
1.5. Životní pojištění.....	10
1.5.1. Role životního pojištění v ekonomice.....	11
1.5.2. Životní pojištění, penzijní připojištění a důchodový systém	11
1.5.3. Přehled produktů životního pojištění	11
1.6. Penzijní připojištění.....	14
1.7. Daňové zvýhodnění před reformou	15
1.7.1. Uplatňování daňových úlev u soukromého životního pojištění.....	16
1.7.2. Uplatňování daňových výhod u penzijního připojištění	17
2. Praktická část	18
2.1. Informace o společnostech.....	18
2.1.1. Allianz pojišťovna, a. s.	18
2.1.2. Česká pojišťovna, a. s.	18
2.1.3. Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group	19
2.2. Nabízené produkty společností v oblasti životního pojištění a penzijního připojištění.....	20
2.2.1. Allianz pojišťovna, a. s.	20
2.2.2. Česká pojišťovna, a. s.	22
2.2.3. Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group	23
2.3. Porovnání produktů jednotlivých pojišťoven v oblasti penzijního připojištění.....	24
2.4. Porovnání vybraných produktů jednotlivých pojišťoven v oblasti životního pojištění	24

2.4.1.	Charakteristika vybraných investičních životních pojištění jednotlivých pojišťoven.....	25
2.4.2.	Vlastní porovnání vybraných investičních životních pojištění u jednotlivých pojišťoven.....	28
2.4.3.	Charakteristika kapitálových životních pojištění jednotlivých pojišťoven..	31
2.4.4.	Vlastní porovnání kapitálových životních pojištění jednotlivých pojišťoven	33
2.4.5.	Charakteristika dětských pojištění jednotlivých pojišťoven.....	35
2.4.6.	Vlastní porovnání dětských pojištění jednotlivých pojišťoven.....	38
2.5.	Daňová reforma.....	41
2.5.1.	Změny v dani z příjmu fyzických osob.....	42
2.5.2.	Daňové výhody po daňové reformě	42
2.5.3.	Dopad daňové reformy na životní pojištění a penzijní připojištění	43
Závěr.....	44
Literatura.....	47
Přílohy	51

Úvod

Cílem práce je porovnat produkty tří pojišťoven, a to Allianz pojišťovny, a. s., České pojišťovny, a. s. a Kooperativy pojišťovny, a. s., Vienna Insurance Group, v oblasti životního pojištění a penzijního připojištění. Práce ukáže na výhody a nevýhody těchto produktů pro klienty, a případné rozdíly u jednotlivých pojišťoven. Dále se zaměřím na daňové zvýhodnění, připravovanou reformu a její dopad.

Životní pojištění je poměrně široký pojem, zahrnuje celou řadu pojistných produktů a nebylo by možné v této práci obsáhnout všechny produkty, které jednotlivé pojišťovny v oblasti životního pojištění a penzijního připojištění nabízejí. Na základě doporučení pojišťovacího makléře se proto v této práci zaměřím zejména na investiční životní pojištění, kapitálové životní pojištění a dětské životní pojištění u jednotlivých pojišťoven.

Vzhledem k tomu, že jednotlivé produkty jsou si v mnoha oblastech velice podobné, ke svému záměru porovnat je, bych ráda využila fiktivní rodiny Novákových. Otec, Jan Novák, ženatý ve věku 35 let. Matka, Dana Nováková, vdaná ve věku 33 let. Oba mající dceru, Terezu Novákovou, ve věku 10 let. Tato rodina se rozhodla zřídit životní pojištění pro všechny své členy, každý má na pojištění jisté požadavky. Novákovi si prozatím myslí, že je pro ně výhodné si životní pojištění zřídit, hledají jen vhodnou variantu, kterou jim nabídnou jednotlivé pojišťovny.

Pan Jan Novák by si rád zřídil investiční životní pojištění, rozhoduje se mezi Allianz pojišťovnou, a. s., Českou pojišťovnou a. s. a Kooperativa pojišťovnou, a. s., Vienna Insurance Group. Konkrétně mezi produkty Rytmus, DYNAMIK Plus a PERSPEKTIVA 3BN.

Paní Dana Nováková by si ráda zřídila kapitálové životní pojištění, rozhoduje se mezi Allianz pojišťovnou, a. s., Českou pojišťovnou a. s. a Kooperativa pojišťovnou, a. s., Vienna Insurance Group. Konkrétně mezi produkty Allianz kapitálové pojištění, Kapitálové životní pojištění 20sz a Kapitálové životní pojištění 5S.

Pan a paní Novákovi chtějí pojištění zařídit i jejich dceři Tereze Novákové, opět se rozhodují mezi Allianz pojišťovnou, a. s., Českou pojišťovnou a. s. a Kooperativa pojišťovnou, a. s., Vienna Insurance Group. Konkrétně mezi produkty dětské pojištění Pastelka, BUDOUCNOST a SLUNÍČKO.

Cílem práce je získání odpovědi na otázku, zda si životní pojištění zřídit. Vyplatí se uzavřít smlouvu o životním pojištění mladé rodině? Je samozřejmé, že v této situaci neexistuje jasná a zřejmá odpověď ano či ne, hrají zde roli i další individuální aspekty, které musí zvážit každý sám. Půjde tedy o jakési přiblížení se správné odpovědi, kdy nebudeme brát v úvahu individuální problémy klientů.

V další části této práce se pokusím odhadnout, zda uskutečněná daňová reforma povede k zatraktivnění produktu životního pojištění a penzijního připojištění.

Hypotézy:

- Životní pojištění je dobré si zřídit.
- Daňová reforma povede k zatraktivnění produktu.

V této bakalářské práci budou použity *metody pozorování*, myšleno systematické, cílevědomé sledování určitých skutečností, jehož výsledkem je popis skutečností, ale i jejich vysvětlení. Dále *metody srovnávání*, jakožto zjišťování shodných či rozdílných stránek u dvou či více různých předmětů, jevů či úkazů, které se liší věcně, prostorově nebo časově. *Metody analogie*, při níž na základě shody některých znaků dvou či více různých předmětů nebo jevů usuzujeme na přibližnou shodu i u některých dalších znaků těchto předmětů či jevů. *Metody analýzy a syntézy*, kdy analýzou rozumíme myšlenkové rozložení zkoumaného předmětu, jevu nebo situace na jednotlivé části, které se stávají předmětem dalšího zkoumání, syntézou pak myšlenkové sjednocení jednotlivých částí v celek. Při syntéze sledujeme vzájemné podstatné souvislosti mezi jednotlivými složkami jevu, a tím lépe a hlouběji poznáváme jev jako celek. Oba tyto postupy se prolínají a doplňují. Dále budou použity *metody abstrakce* jako myšlenkového oddělení nepodstatných vlastností jevu od vlastností podstatných, což umožní zjistit obecné vlastnosti a vztahy, tedy podstatu jevu. *Metody indukce a dedukce*, kdy indukci chápeme jako vyvozování obecného závěru na základě mnoha poznatků o jednotlivostech, dedukce naopak je takový způsob myšlení, při němž od obecnějších závěrů, tvrzení a soudů přecházíme k méně obecným. Oba tyto postupy spolu souvisí, indukci dospíváme na základě zkoumání jednotlivých jevů praxe k teoretickým zobecněním, naopak teoretické závěry si dedukcí ověřujeme v praxi. *Matematické a statistické metody* umožňují přesné vyjádření jevů a vztahů mezi nimi. *Metoda modelování*, kdy modelováním rozumíme použití různých druhů modelů k řešení problému. Model je chápán jako zjednodušený obraz skutečnosti.

1. Teoretická část

1.1. Vznik a vývoj pojištění

Vznik pojištění datujeme do doby více než 2000 let před naším letopočtem a byl spojen především se vzájemným krytím ztrát, a to převážně s krytím výdajů na pohřby a v souvislosti s přepravou zboží pomocí karavan. [1]

1.1.1. Období vývoje pojištění, kdy převažovala vzájemná pomoc [1]

První pojištění byla soustředěna mezi uzavřenými skupinami osob, a to mezi druhořadým obyvatelstvem jako byly řemeslníci, kupci. Pojištění v prvním období vývoje mělo vzájemnostní charakter a nebyl při něm důsledně oddělen pojistitel a pojistník.

V dlouhém vývoji pojištění v tomto období lze pozorovat dvě základní tendence, a to vývoj od všeobecně formulované vzájemné pomoci k jisté konkretizaci vzájemné pomoci s upřesněním okruhu pojistných událostí, dále potom vývoj od následného ex post rozvrhu výdajů na pojistná plnění k praxi pravidelných pevně stanovených příspěvků pro členy spolků.

První pojišťovny tzv. *vzájemné* vznikají v druhé polovině 18. století, kdy dochází k institucionalizaci pojišťovnictví. Hlavními pojistnými odvětvími v tomto období uplatňované jsou pojištění požární, námořní a životní. Vidíme tedy, že již v druhé polovině 18. století se objevuje životní pojištění.

1.1.2. Období, kdy se pojištění stává předmětem podnikání [1]

Od počátku 19. století se prosazuje liberální ekonomická teorie, která se odráží v přístupu k pojištění. Pojištění je chápáno jako užitečný druh obchodní činnosti a stává se tedy předmětem podnikání. V tomto období se prosazují pojišťovny v podobě *akciových společností*, avšak vzájemné pojišťovny fungují i nadále.

Pojištění se v tomto období začíná prosazovat mnohem rychleji a v širších vrstvách obyvatelstva, než-li tomu bylo v období předešlém. Dominantní postavení stále zaujímá pojištění námořní, požární a životní, i když nabídka pojištění se neustále rozšiřuje. V souvislosti s pojišťováním velkých rizik se začíná uplatňovat vědecké pojištění, a to zejména pojistná matematika, dále potom zajištění.

1.1.3. Období, kdy se v pojištění uplatňují státní zásahy [1]

Ke konci 19. století dochází k odklonu od liberalismu a začíná se projevovat nutnost *státních zásahů* do hospodářství, což je důsledek rozvoje hospodářství a monopolizace.

Státní zásahy se v pojišťovnictví projevují ve dvou směrech. Dochází ke vzniku a uplatnění sociálního pojištění v jednotlivých zemích, a dále k regulaci komerčního pojištění. K regulaci komerčního pojištění stát používá řady nástrojů. Mezi ty patří uplatňování tzv. *koncesního principu*, tzn. k založení nových pojišťovacích institucí je třeba schválení státního orgánu, zavádění povinnosti tvorby *zabezpečovacích fondů* pojišťovacími institucemi, *provádění materiálního dohledu*, tj. kontrola hospodaření pojišťoven na základě výkazů o jejich činnosti, *sledování úrokové míry* užívané při kalkulaci tarifu pojistného, a v neposlední řadě i užívání *kvótování aktiv*, tj. stanovení kvót pro jednotlivé způsoby uložení aktiv pojišťoven.

Státní dozor nad pojišťovnictvím se posiluje zejména po druhé světové válce. V pojištění se projevují tři cesty rozvoje. Specializace již existujících druhů a odvětví pojištění, sdružování již existujících druhů pojištění a vznik nových druhů pojištění. Taktéž dochází ke změně poměru mezi majetkovým a životním pojištěním ve prospěch pojištění životního, které bývá v jednotlivých státech zvýhodňováno např. prostřednictvím nižšího zdanění, neboť je využíváno jako jeden z vnitřních stabilizátorů.

1.2. Vývoj českého životního pojišťovnictví

1.2.1. Vývoj životního pojištění v Českých zemích do roku 1918 [2]

Stále narůstající krize feudalismu a sílící projevy kapitalistického způsobu výroby vnesly zásadní změny do způsobu života lidí, a to do způsobu zabezpečování rodin v případě předčasného úmrtí živitele nebo jeho invalidity. O pozůstalé po předčasně zemřelých živitelích rodin, případně o invalidy se v minulosti většinou starali blízcí příbuzní. Někdy se však nižší šlechta dostávala do těžké situace, jejich rodiny zůstávaly bez prostředků, když živitel zemřel. Ve snaze tomuto zabránit byl v roce 1771 za vlády Marie Terezie a Josefa II. vydán penzijní předpis, který zaručoval důchody vdovám a sirotkům po byrokratech, kteří věrně sloužili. O deset let později, roku 1781, byl vydán předpis o důchodu pro všechny příslušníky byrokratického aparátu, kteří alespoň po desetileté uspokojivé službě se stali práce neschopnými. Oba tyto přepisy jsou známy jako *tzv. normály*.

Velkým sociálním problémem byly nezaopatřené vdovy a sirotci, koncem 18. století začaly vznikat vdovské a sirotčí penzijní ústavy. Nejstarším z nich byl Olomoucký všeobecný vdovský a sirotčí penzijní ústav. Členové byli povinni zaplatit vklad 200 zlatých a ročně platit příspěvky ve výši 16 zlatých. Všem členům Olomouckého ústavu bylo zaručeno, že vdova v případě jeho smrti dostane penzi 200 - 300 zlatých ročně. Dalšími ústavami tohoto druhu byly Uherský ústav, Pražský ústav pro občany provozující živnosti, Pražský zabezpečovací ústav pro muže, které bez jejich zavinění postihlo neštěstí, a pro vdovy a sirotky, Vídeňský všeobecný vdovský a sirotčí penzijní ústav, Lvovský ústav. Žádný z těchto ústavů nebyl přístupný dělníkům, drobným rolníkům a všem sociálně slabým vrstvám společnosti. Nejdůležitější z prvních novodobých životních pojišťoven byl Všeobecný zaopatřovací ústav pro poddané rakouského císařského státu.

Do roku 1869 ovládaly pojistný trh Českých zemí v životním pojištění pojišťovny s ústředím mimo toto teritorium. První české pojišťovny získávaly méně výhodnější pojištění, v roce 1879 získaly obě české pojišťovny pouze 2,58 % brutto-pojistného životního pojištění celého předlitavského trhu životního pojištění. V českých zemích žilo 37,72 % obyvatel „Předlitavska“. Převážnou většinu životního pojištění v Čechách, na Moravě a ve Slezsku provozovaly jiné než české pojišťovny.

První česká pojišťovna *Slavie* zahájila svou činnost jako ryzí životní pojišťovna, později se stala pojišťovnou provozující jak životní pojištění, tak pojištění majetku a odpovědnosti za škody, na rozdíl od druhé české pojišťovny, *Prahy*, která zůstala ryzí životní pojišťovnou.

Koncem 19. století obě české pojišťovny Praha a Slavie postupně zvyšovaly svůj podíl na pojistném trhu Českých zemí. Životní pojištění předstihlo požární pojištění, dosud nejsilnější druh pojištění majetku.

Od přelomu 19., 20. století bylo životní pojištění nejvýznamnějším druhem pojištění. Klíčovou úlohu v životním pojištění hrálo pojištění *pro případ úmrtí*, dále potom pojištění *na dožití* a až na konci pojištění *důchodové*. Na rozvoji životního pojištění mělo vliv i uzákonění penzijního pojištění soukromých úředníků a obchodních zástupců.

Na počátku první světové války životní pojištění v Českých zemích stagnovalo. Avšak všechny větší životní pojišťovny byly schopné krýt své závazky z vytvořených rezervních fondů. Základní a nejdůležitější druhy pojištění, a to požární, úrazové a životní byly trvale výdělkové, i když zisk kolísal rok od roku.

1.2.2. Vývoj životního pojištění v Československu v období mezi dvěma světovými válkami 1918 – 1938 [3]

Soukromé pojišťovnictví v Českých zemích vstoupilo do poválečného období s jednou akciovou pojišťovnou, „Koruna“, a pěti národnostně českými vzájemnými pojišťovnami, provozujícími životní pojištění. Situace se však změnila vznikem samostatné Československé republiky. Po celou dobu trvání Československé republiky se rozlišovaly čtyři základní „klasické“ druhy životního pojištění, a to pojištění na pouhé úmrtí, na dožití, na dožití a úmrtí tzv. smíšené pojištění, a důchodové pojištění.

Vedle „klasického“ životního pojištění, u kterého musel zákazník absolvovat lékařskou prohlídku, nabízely některé pojišťovny tzv. *lidové* pojištění, u něhož lékařská prohlídka nebyla nutná. Zvláštní kapitolou bylo také pojištění tzv. *anormálních životů*, tj. osob s vážnými zdravotními obtížemi. V roce 1921 byl založen Československý Svaz pro pojišťování anormálních životů.

V období hospodářské konjunktury 1924 - 1929 přestalo být životní pojištění pouze prostředkem zaopatření pozůstalých v případě úmrtí živitele a získávalo stále více prvků spořivosti. Docházelo ke stálému růstu rozvoje životních pojišťoven u přímého normálního kapitálového pojištění. Trh životního pojištění ovládalo v Československu jedenáct domácích a zahraničních pojišťoven, a to Fénix-život, Slavia, Viktoria, Assicurazioni, Réunion, Slovanská pojišťovna, Zemská životní pojišťovna, Praha, Čechoslavia, Kotva a Dunaj.

V období hospodářské krize a ozdravování ekonomiky v letech 1930 – 1938, se obchod s životním pojištěním zhoršil především v poklesu nové produkce a zvýšeného odpadu, tj. stornem do tří let, odkupy, redukcemi a ostatními způsoby snížení. V této době překonávání hospodářské krize se někteří pojistníci rozhodli spáchat sebevraždu tak, aby vypadala jako nešťastná náhoda či vražda, aby finančně zabezpečili svou rodinu. Vznikaly tedy první *pojišťovací podvody*. Do normálu se obchodní činnost životních pojišťoven v Československu dostala až v roce 1937, poté se úspěšně rozvíjela až do okupace Českých zemí nacistickým Německem a do vytvoření Slovenského státu.

1.2.3. Vývoj životního pojištění v Československu za druhé světové války 1939-1945 [3]

V oblasti životního pojištění se výrazně projevovaly vlivy pokračující inflace, v roce 1940 bylo vydáno vládní nařízení, podle něhož byly pojišťovny povinny převzít ručení ze všech životních pojištění až do 200 000 Kč pojistné částky na jednoho pojistníka. Na úhradu nákladů pojišťovny srážky při výplatách pojistného plnění a vybíraly přírážky při uzavírání nových pojistných smluv.

1.2.4. Vývoj životního pojištění od roku 1945 [6]

Ve 20. století se stalo životní pojištění nejdůležitějším odvětvím celého soukromého pojištění a začalo se dále členit na riziková životní pojištění, smíšená životní pojištění, důchodová pojištění a rodinná pojištění. Postupně se vyvíjelo až do podoby, jak ho známe dnes.

1.3. Význam pojišťovnictví [1]

Pojišťovnictví představuje nevýrobní odvětví ekonomiky zabezpečující finanční vyloučení negativních důsledků nahodilosti na ekonomickou nebo jinou činnost lidí. Pojištění nemůže ovlivňovat výskyt nahodilých událostí nebo vznik škod, ale finančně eliminuje dopad nahodilých událostí. Chápeme ho tedy jako specifické odvětví ekonomiky zabývající se činnostmi pojišťovací, zajišťovací a zprostředkovatelskou.

Pojištění patří mezi finanční služby, přesouvá část finančních prostředků tam, kde jsou v daném okamžiku potřebné. Pojištění také představuje právní vztah, kdy pojistitel na sebe přebírá závazek ve formě pojistného plnění pojištěnému, vznikne-li nahodilá událost. Pojištění dále chápeme jako důchodovou a finanční kategorii, protože jeho prostřednictvím dochází k důchodové stabilizaci ekonomických subjektů a pojištění znamená vztahy tvorby, rozdělování a užití pojistného fondu k úhradě peněžních potřeb.

1.4. Vysvětlení základních pojmů

V rámci provozování komerčního pojištění se využívá celé řady pojmů:

- **pojistný kmen** – souhrn pojistných smluv, které pojišťovna v rámci určitého druhu pojištění spravuje; [1]

- **pojistné riziko** – souhrn rizik krytých příslušným druhem pojištění tak, jak jsou převzata pojišťovnou, specifikuje se v zákonech, vyhláškách, smluvních ujednáních a interních směrnících pojišťoven; [1]
- **pojistné podmínky** – obsahují právní úpravu určitého druhu pojištění, dělí se na všeobecné a zvláštní;
 - *všeobecné pojistné podmínky* – pojistné podmínky pro určitý druh pojištění, určují způsob uzavření pojistné smlouvy, začátek, dobu trvání a ukončení pojištění, výluky z pojištění, předmět pojištění, způsob a termíny placení pojistného, podmínky poskytování pojistného plnění, charakteristika pojmu pojistná událost;
 - *zvláštní pojistné podmínky* – konkrétní pojistné podmínky pro dané pojištění, konkretizují všeobecné pojistné podmínky, jsou dohodnuty v pojistné smlouvě; [1]
- **pojistná smlouva** – právní dokument, který završuje dvoustranný právní akt, na jehož základě vzniká smluvní pojištění fyzických a právnických osob. Pojistnou smlouvou se pojistitel zavazuje poskytnout ve sjednaném rozsahu plnění, pokud nastane nahodilá událost, která je ve smlouvě specifikovaná. Pojistník, který s pojistitelem pojistnou smlouvu uzavřel se v pojistné smlouvě zavazuje platit pojistné za poskytnutou pojistnou ochranu za stanovených podmínek; [1]
- **pojistník** – osoba, která s pojišťovnou uzavřela pojistnou smlouvu; [4]
- **pojištěný (pojištěnec)** – osoba, na jejíž život, zdraví, majetek, odpovědnost za škody nebo jiné hodnoty se pojištění vztahuje, je to osoba, na jejíž život je pojištění sjednáno, to znamená, jejíž život je pojištěn; [4]
- **pojistitel** – právnická osoba, která je oprávněna provozovat pojišťovací činnost, tj. pojišťovna, případně jiná instituce, které bylo uděleno povolení k provozování pojištění; [4]
- **obmyšlený (oprávněná osoba)** – osoba určená pojistníkem v pojistné smlouvě, které vzniká právo na pojistné plnění v případě smrti pojištěného; [4]

- pojistné** – cena za poskytovanou pojistnou ochranu [1], v životním pojištění se platí buď běžně po celou dobu pojištění nebo jednorázově nebo po zkrácenou dobu. Výše pojistného je závislá na tom, zda se jedná o muže či ženu, na věku a zdravotním stavu pojištěného, na délce sjednané doby a také na pojistné částce. Pro stanovení základního pojistného jsou pro pojišťovny rozhodující tři hlavní faktory, a to riziko úmrtí, náklady správy pojištění a pojistně-technická úroková míra. K základnímu ohodnocení *rizika úmrtí* pojišťovny používají úmrtnostní tabulky, které jsou vypočítávány na základě statistických údajů o úmrtí obyvatelstva. Tyto tabulky stanoví pravděpodobnost úmrtí jedince a z toho vyplývající pojistné na základě faktorů jako jsou věk, ve kterém pojištěný vstupuje do pojištění, délka pojistné doby, pohlaví, zdravotní stav a způsob života pojištěného. K takto vypočítanému pojistnému si pojišťovny dále připočítávají *náklady správy pojištění*, tj. náklady inkasa pojištění, náklady administrativy a počáteční náklady. *Pojistně-technická úroková míra* je úroková míra, kterou pojišťovny používají pro kalkulaci pojistného, a současně znamená zaručené minimální zhodnocení prostředků vkládaných do životního pojištění. Jsou to předpokládané výnosy z rezerv pojistného, které spolu s pojistným vytvoří během pojistné doby sjednanou pojistnou částku. Je velice obtížné ji stanovit, pojistní matematici musí odhadovat vývoj na finančním trhu a trhu investic na několik let dopředu. V současnosti je velikost technické úrokové míry regulována ze strany státu, kdy na základě právní úpravy je v podmínkách České republiky určen její horní limit, a to na 2,4 %. Pokud pojistník nemůže platit běžné pojistné, nemusí to vždy znamenat zánik pojištění, pojištění může pokračovat například pokud dojde k redukci pojistné částky nebo pojistné doby; [4] [5]
- pojistné plnění** – náhrada pojistitele v případě, že dojde k pojistné události. Při dožití je vyplaceno pojištěnému, pro případ smrti může pojistník stanovit obmyšleného, kterému má být pojistné vyplaceno. Pokud pojistník obmyšleného sám výslovně v pojistné smlouvě nebo později neurčí, nastupují v případě smrti pojištěného oprávněné osoby ze zákona. Jsou to postupně: manželka, děti, rodiče, sourozenci, osoby žijící s pojištěným ve společné domácnosti, dědici. Přitom nastupují v uvedeném pořadí. [4] Velikost pojistného plnění je daná sjednanou částkou, ale může být navýšena o předem neznámý podíl na zisku; [5]

- **vinkulace** – životní pojištění může sloužit také jako záruka zaplacení úvěrů v případě smrti příjemce úvěru, v takových případech je pojištění vinkulováno ve prospěch poskytovatele úvěru; [4]
- **odbytné** – je ve své podstatě zpětný odkup životní pojistky, pokud pojistník požádá o zrušení pojištění. Odbytné pak znamená částku rezerv pojistného s odpočtem nákladů správní režie a manipulačního poplatku; [5]
- **liberace** – zproštění od placení pojistného, pokud by byl pojištěnému během trvání pojištění přiznán plný invalidní důchod ze sociálního pojištění. [5]

1.5. Životní pojištění [4]

Životní pojištění je nazýváno pojištěním na život nebo pro případ smrti. Nikdo z nás neví, jakého věku se dožije, s jakými situacemi se bude muset vyrovnat. Pojistná událost musí být náhodná, nelze se pojistit pro případ události, o které víme, že se stane. Pojištění nemůže zabránit nahodilé události, ale vyplacené pojistné plnění ulehčí složité životní situace.

Neomezená nabídka pojistných produktů se neustále vyvíjí. Zákazník se může rozhodnout pro důchodové pojištění, pojištění prostředků na výživu dětí, investiční životní pojištění, pojištění věna. Produkty životního pojištění se liší rozsahem pojistné ochrany, pojistnými podmínkami, výší pojistného apod. Zájem o životní pojištění neustále roste, jeho objem však stále ještě nemá převahu nad neživotním pojištěním, myšleno pojištění majetku, pojištění odpovědnosti za škodu, úrazové pojištění, soukromé zdravotní a nemocenské pojištění.

Největší výhodou životního pojištění je zabezpečení samotného pojištěného i jeho rodiny pro období, kdy vlastní příjmy budou nižší, i zabezpečení rodiny pro případ smrti pojištěného. Další výhodou životního pojištění je možnost sjednání různých připojištění, která rozšiřují pojistnou ochranu, a daňové výhody pro fyzické osoby i zaměstnavatele. Výše pojistné částky v životním pojištění, a tím i plnění, závisí především na vůli pojištěného, na tom, jak chce zabezpečit sebe a svoji rodinu, a samozřejmě také na tom, jakou částku chce a může věnovat na pojistné.

1.5.1. Role životního pojištění v ekonomice [4]

Životní pojištění má význam nejen pro rodinu, příbuzné či jednotlivce, ale má i společenský a národohospodářský význam. Životní pojištění má protiinflační charakter, protože je sjednáváno na pět a více let, a ten, kdo se rozhodne platit pojistné, odkládá svoji spotřebu. Technické rezervy životního pojištění pojišťoven jsou výhodným zdrojem financování ekonomiky, protože umožňují finančním institucím poskytovat střednědobé a dlouhodobé úvěry, podporují likviditu banky a umožňují realizovat rozvojové záměry podniků. Životní pojištění ulehčuje státu i v sociální oblasti, a to v souvislosti se státním důchodovým systémem, kdy některé produkty životního pojištění umožňují vhodně doplnit zabezpečení ze strany státu soukromou pojistnou ochranu. Dále rozvoj životního pojištění přináší daňové efekty pro státní rozpočet.

1.5.2. Životní pojištění, penzijní připojištění a důchodový systém [4]

V České republice se důchodový systém opírá především o státní důchodové pojištění, které je založeno na povinném průběžném financování. Jde o tzv. *mezigenerační solidaritu*, kdy generace obyvatel v aktivním věku přispívá na důchody generací důchodců. Státní důchodový systém se dostává pod tlak způsobený růstem počtu obyvatel v důchodovém věku a poklesem počtu obyvatel v produktivním věku. Tedy méně osob musí přispívat na více osob v důchodovém věku. Jedním z řešení této situace je penzijní připojištění se státním příspěvkem a životní pojištění. Kdy každý jedinec by si měl položit otázku, jak se postará o svůj spokojený a klidný život v důchodu.

1.5.3. Přehled produktů životního pojištění

1.5.3.1. Životní pojištění pro případ smrti [4]

Životní pojištění pro případ smrti dále rozdělujeme na dočasné a trvalé. *Dočasné pojištění* pro případ smrti je rizikovým pojištěním, nevytváří se žádná rezerva pojistného, pojistná částka je vyplacena pouze v případě smrti pojištěného, pokud k ní dojde během pojistné doby. Sjednává se na dobu určitou a na konci pojištění není vyplacena žádná částka. Je vhodné pro zabezpečení rodiny, ale nezabezpečuje pojištěného pro případ potřeby dodatečných zdrojů v budoucnosti. Velice často se používá ke krytí úvěrů. *Trvalé pojištění* pro případ smrti je tzv. doživotním pojištěním, kdy k výplatě sjednané pojistné částky musí dojít, vytváří se tedy rezerva, tudíž trvalé pojištění pro případ smrti patří mezi

rezervotvorná pojištění. Trvalé pojištění pro případ smrti není sjednáváno na určitou dobu a pojistná částka je vyplacena pouze v případě smrti oprávněné osobě.

1.5.3.2. Smíšené neboli kapitálové životní pojištění [4]

Smíšené životní pojištění je pojištění pro případ smrti nebo dožití, je pojištěním rezervotvorným, představuje pojistnou ochranu nejen pro rodinu pro případ smrti pojištěného, ale vytváří zároveň i prostředky pro případ dožití pojištěného. Pojistná částka je vyplacena buď oprávněné osobě, v případě smrti pojištěného nebo pojištěnému při dožití konce pojistné doby. Smíšené životní pojištění je také uváděno pod názvem kapitálové životní pojištění.

1.5.3.3. Investiční životní pojištění [4]

Investiční pojištění je pojištění pro případ smrti a dožití, jedná se tedy také o rezervotvorné pojištění s výplatou pojistné částky v případě smrti nebo při dožití konce pojištění. Výhodou tohoto pojištění je možnost volby, kam budou jeho prostředky investovány, a to do *investičních podílových fondů* jako např. peněžní fondy, dluhopisové fondy, akciové fondy a smíšené fondy. Tento druh pojištění umožňuje vyšší zhodnocení prostředků, ale nese také vyšší riziko, že výnosy budou nižší než ty, které jsou zaručeny v kapitálovém pojištění. Klient sám určí poměr mezi výší rizikového pojištění a výší investice. Při sjednávání pojištění se stanoví pojistná částka pro případ smrti, pojistná částka pro případ dožití však není stanovena. Pojistné, které se pojistník rozhodne platit, pojišťovny přemění podle kurzu na tzv. *podílové jednotky*, a ty umístí v různých fondech v poměru, který klient určil. Pojištění může být kdykoliv ukončeno. Na konci pojistné doby obdrží pojištěný aktuální hodnotu podílových jednotek, a to formou jednorázové výplaty či pravidelného důchodu. V případě smrti pojištěné osoby vyplatí pojišťovna oprávněné osobě sjednanou pojistnou částku a aktuální hodnotu podílových jednotek.

1.5.3.4. Rodinné pojištění, pojištění dětí a mládeže, stipendijní pojištění, svatební pojištění [6]

Rodinné pojištění, pojištění dětí a mládeže, stipendijní pojištění, svatební pojištění jsou zvláštními produkty životního pojištění pro zabezpečení rodiny, a to především dětí a mládeže. Každé z nich má své specifické podmínky. Jsou to většinou pojištění „šitá na míru“ zabezpečení dětí a mládeže a řeší problematiku osiření, invalidity, ale také finanční vybavení mladých osob při vstupu do života. Toto pojištění je sjednáváno

dospělou osobou ve prospěch dítěte. Pokud je vypláceno ve formě dočasného důchodu, bývá označováno jako stipendijní nebo studijní.

1.5.3.5. Důchodové typy pojištění [4]

Důchodové pojištění je zvláštním typem životního pojištění, dochází u něj k výplatě pravidelných důchodových splátek. Umožňuje však pojištěnému i volbu jednorázové výplaty, podobně jako tomu je u smíšeného životního pojištění. Stejně tak je možné sjednat i výplatu dočasného důchodu, který je vyplácen po celou dobu plné invalidity až do dosažení důchodového věku, kdy pojišťovna začne vyplácet sjednaný základní důchod. Pojišťovny nabízejí mnoho variant důchodového pojištění, a to:

- **základní doživotní důchod** – obdoba starobního důchodu vypláceného státním důchodovým pojištěním;
- **dočasný důchod v případě plné invalidity** – obdobou invalidního důchodu ze státního sociálního zabezpečení;
- **důchod pro pozůstalé** – slouží jako zajištění příjmů pozůstalých v případě smrti pojištěného, je volitelnou součástí důchodového pojištění;
- **připojištění** – viz. kap. 1.5.3.6..

1.5.3.6. Druhy připojištění k životnímu pojištění [4]

Připojištění je obvykle možné sjednat u kapitálových životních pojištění, důchodových pojištění či rezervotvorných pojištění. Jedná se o:

- **připojištění invalidity;**
- **připojištění úrazu** – tj. připojištění zahrnující pojištění pro případ smrti následkem úrazu, pojištění pro případ trvalých následků úrazu, pojištění doby nezbytného léčení;
- **připojištění vážných chorob;**
- **pojištění dlouhodobé péče;**
- **pojištění nemoci** – tj. soukromé zdravotní pojištění zahrnující pojištění nemoci, pojištění pobytu v nemocnici a následné rekonvalescence, pojištění invalidity

následkem nemoci, pojištění denní dávky při pracovní neschopnosti, pojištění dlouhodobé péče, pojištění pro případ chirurgického zákroku z důvodu úrazu a nemoci.

1.6. Penzijní připojištění

Penzijní připojištění je určitá forma spoření se státním příspěvkem, příspěvkem od zaměstnavatele či z výnosů hospodaření penzijního fondu. Řídí se *zákonem č. 42/1994 Sb.*, o penzijním připojištění se státním příspěvkem ve znění pozdějších předpisů, dále statutem a penzijním plánem penzijního fondu, které jsou nedílnou součástí smlouvy o penzijním připojištění. Cílem penzijního připojištění je zvýšit účastníkovi jeho příjem v poproduktivním věku nad úroveň důchodu ze státního důchodového pojištění, a to o prostředky, které mu bude vyplácet penzijní fond. [10]

V praxi to znamená, že zákazník uzavře smlouvu o penzijním připojištění se státním příspěvkem, platí příspěvky ve výši a lhůtě, kterou si sám určí. Penzijní fond mu dále zajišťuje odpovídající státní příspěvek. Veškeré prostředky na účtu jsou pak zhodnocovány podíly na výsledcích hospodaření penzijního fondu. Podíly na zisku nejsou zdaněny v průběhu spoření, ale až při výplatě dávky, a tak mohou být celé dále zhodnocovány. [10]

Klientem penzijního fondu se může stát osoba starší 18 let s trvalým pobytem na území České republiky či s bydlištěm na území jiného členského státu Evropské unie, pokud se účastní důchodového pojištění nebo veřejného zdravotního pojištění v České republice.

Penzijní připojištění má pro účastníka řadu výhod, je to již zmiňovaný státem garantovaný příspěvek, dále podíly na výnosech hospodaření penzijního fondu, státní dozor Ministerstva financí ČR a Komise pro cenné papíry, dozor depozitáře a daňové zvýhodnění, viz. kap. 1.7.2.. [11]

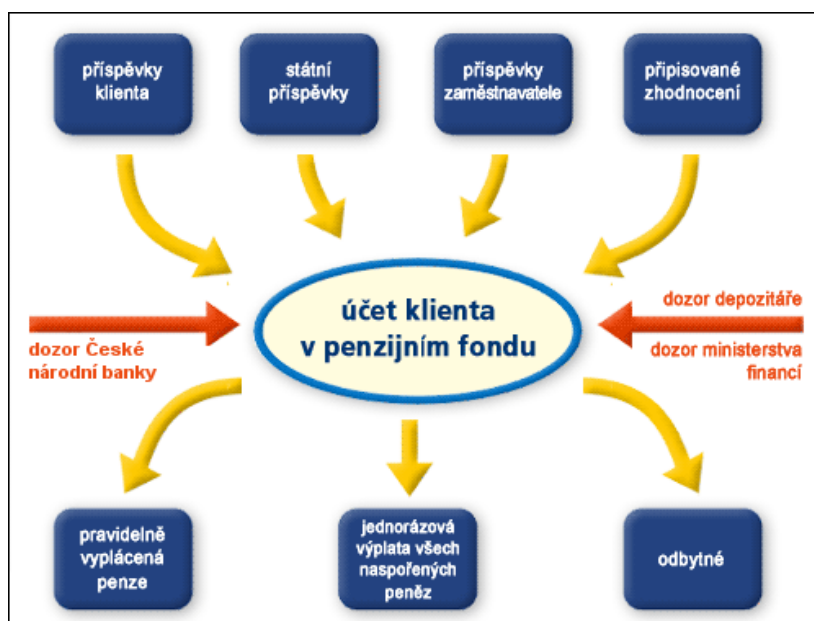
Měsíční příspěvky na penzijní připojištění jsou uvedeny v následující tabulce.

Tabulka 1: Výše státního příspěvku [12]

Výše státního příspěvku		
Měsíční příspěvek účastníka v Kč	Měsíční státní příspěvek v Kč	Roční úhrn státních příspěvků v Kč
100	50	600
150	70	840
200	90	1 080
250	105	1 260
300	120	1 440
350	130	1 560
400	140	1 680
450	145	1 740
500 a více	150	1 800

Pozn.: citováno dne: 28. 2. 2008

Obrázek 1: Ilustrace fungování penzijního připojištění [13]



Pozn.: citováno dne: 28. 2. 2008

1.7. Daňové zvýhodnění před reformou

Daňové zvýhodnění se vztahuje pouze k tzv. soukromému životnímu pojištění, pod tímto pojmem se skrývá pojištění pro případ dožití, pojištění pro případ smrti nebo dožití a důchodové pojištění. Zejména proto, že stát má zájem zvýhodnit pouze ty pojistné produkty životního pojištění, které mají charakter „spoření na stáří“ a mohou doplnit státní

důchodové pojištění. Musí se tedy jednat o pojištění obsahující krytí rizika dožití, v pojistné smlouvě musí být sjednán okamžik výplaty pojistného plnění při dožití se nejdříve pro věk 60 let, samotná pojistná smlouva musí být sjednána nejméně na dobu 5 let a pojistník musí být současně pojištěným. [5]

1.7.1. Uplatňování daňových úlev u soukromého životního pojištění

[4]

Poplatník, fyzická osoba, může od základu daně za zdaňovací období odečíst jím zaplacené pojistné na zdaňovací období, přičemž maximální částka, kterou lze odečíst na zdaňovací období, činí v úhrnu 12 000 Kč, a to i v případě, že poplatník má uzavřeno více smluv s více pojišťovnami.

U zaměstnance, jemuž hradí celé pojistné zaměstnavatel, jsou od daně z příjmů osvobozeny částky pojistného, které hradí zaměstnavatel pojišťovně za zaměstnance na soukromé životní pojištění až do výše 12 000 Kč ročně od téhož zaměstnavatele. To platí v případě, kdy má právo na plnění těchto pojistných smluv pojištěný zaměstnanec, a je-li pojistnou událostí smrt pojištěného, osoby určené podle § 817 občanského zákoníku, kromě zaměstnavatele, který hradil pojistné.

Zákon o daních z příjmů umožňuje způsob úhrady pojistného, kdy část pojistného platí fyzická osoba, myšleno zaměstnanec, a část zaměstnavatel. Pojišťovna však musí zabezpečit vedení oddělené evidence zaplaceného pojistného pojistníkem a zaměstnavatelem.

Zaměstnavatel, který hradí pojišťovně pojistné za zaměstnance na soukromé životní pojištění, považuje toto pojistné za výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů, maximálně však do výše 8 000 Kč za jednoho zaměstnance za zdaňovací období nebo jeho část. Pojistné hrazené zaměstnavatelem za zaměstnance na pojištění pro případ dožití nebo pro případ smrti nebo dožití nebo na důchodové pojištění se nezapočítává do vyměřovacího základu pro výpočet pojistného na všeobecné zdravotní pojištění a na sociální zabezpečení.

S uplatněním daňových výhod souvisejí určité povinnosti. Poplatník prokazuje plátcí daně nárok na uznání nezdanitelných částek ze základu daně smlouvou o soukromém životním pojištění a potvrzením pojišťovny o pojistném zaplaceném poplatníkem na soukromé životní pojištění na uplynulé zdaňovací období. Pojišťovna vystavuje potvrzení

o pojistném zaplaceném poplatníkem na soukromé životní pojištění za uplynulé zdaňovací období.

1.7.2. Uplatňování daňových výhod u penzijního připojištění [14]

Uzavřít smlouvu o penzijním připojištění přináší daňové výhody. Poplatník nebo-li účastník penzijního připojištění má možnost snížit svůj základ daně o jím zaplacené příspěvky na penzijní připojištění se státním příspěvkem, snížené o částku 6 000 Kč ročně, maximálně však do výše 12 000 Kč za zdaňovací období. Čili při příspěvcích nad 500 Kč měsíčně si může částku, která tento limit přesahuje, snížit vlastní daňový základ až do výše 12 000 Kč za zdaňovací období. To znamená, že účastník může každý rok získat až 1 800 Kč státního příspěvku, a na daních může ušetřit až 3 840 Kč, viz. tabulka 1.

Místo účastníka může příspěvky platit i jiná osoba, například zaměstnavatel, ten může tyto příspěvky zaplacené za své zaměstnance zahrnout do daňových nákladů, a to v rozsahu až 3 % hrubé mzdy.

Zaměstnanci se nezdaňují příspěvky, které za něj zaplatí jeho zaměstnavatel na penzijní připojištění, a to až do výše 5 % z jeho hrubé mzdy.

2. Praktická část

2.1. Informace o společnostech

2.1.1. Allianz pojišťovna, a. s. [7] [15]

Allianz SE (Societas Europaea) byla založena v roce 1890 v Berlíně, začala tehdy s klasickými a žádanými produkty, a to s životním a požárním pojištěním. Dnešní Allianz pojišťovna na území České republiky je dceřinnou společností právě tohoto světového pojišťovacího koncernu Allianz SE, dnes již se sídlem v Mnichově. Allianz pojišťovna vstoupila na český trh v roce 1993, během svého působení se vypracovala mezi tři největší české pojišťovny. Začínala s nabídkou životního pojištění a dnes svou širší produktů uspokojí jak privátní, tak firemní zákazníci. Allianz pojišťovna je také jediným akcionářem Allianz penzijního fondu, který byl založen v roce 1994, dále jediným společníkem Allianz kontakt, s. r. o..

Na území České republiky má Allianz pojišťovna 11 oblastních ředitelství, která řídí více než 1 600 pojišťovacích poradců. Mimo vlastní síť realizuje Allianz pojišťovna obchodní činnost také ve spolupráci s vybranými makléři a bankami. Své služby nabízí i prostřednictvím prodejců motorových vozidel a cestovních kanceláří. Zázemí Allianz Group poskytuje výhodu při využití mezinárodního know-how a zaručuje přístup ke kapitálové síle celého koncernu. Pro zajištění rizik využívá Allianz pojišťovna výlučně renomovaných společností, jako např. Allianz SE, Swiss Re, Munich Re a dalších.

Základní jmění společnosti je 600 milionů Kč, předepsané pojistné 9 374 milionů Kč, což je 7,8 % (pozn.: údaje k 31.12.2006).

2.1.2. Česká pojišťovna, a. s. [8] [16]

Česká pojišťovna se vyvíjí nepřetržitě od roku 1827, kdy byla v Praze založena První česká vzájemná pojišťovna, zpočátku provozovala pouze požární pojištění nemovitostí. Počátkem 20. století začala První česká vzájemná pojišťovna svým klientům nabízet také životní pojištění, pojištění proti vloupání a pojištění zákonné odpovědnosti a úrazu. Po roce 1948 vznikla jediná Československá pojišťovna, která si monopolní postavení držela až do roku 1991, kdy byl zákonem o pojišťovnictví otevřen trh a umožněn vstup dalších pojišťoven. Od znovuzavedení konkurenčního prostředí v roce 1991 je největší

pojišťovnou na českém pojistném trhu. Česká pojišťovna poskytuje jak individuální životní a neživotní pojištění, tak i pojištění pro malé, střední a velké klienty v oblasti průmyslových a podnikatelských rizik.

Česká pojišťovna je zakládajícím a aktivním členem České asociace pojišťoven a České kanceláře pojistitelů. Dále je součástí PPF, největší a nejsilnější finanční skupiny v České republice, prostřednictvím svých dceřinných společností sama posiluje své postavení na českém trhu. Česká pojišťovna je vlastníkem Penzijního fondu České pojišťovny, ČP Invest a ČP Zdraví.

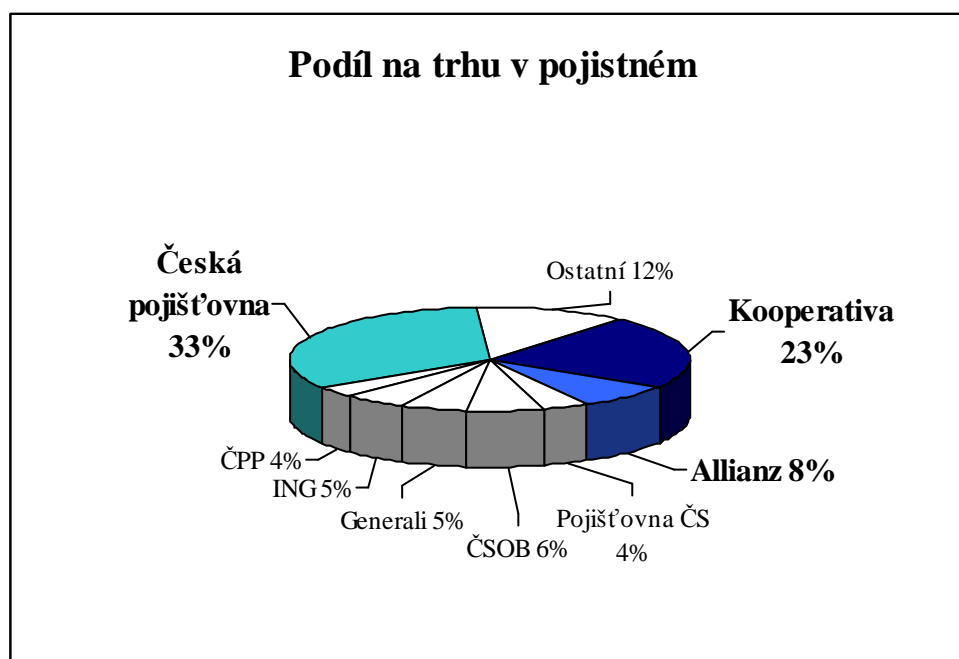
Základní jmění společnosti je 4 miliardy Kč, předepsané pojistné 39 779 milionů Kč, což je 33,1 % (pozn.: údaje k 31.12.2006). [7]

2.1.3. Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group [9] [17]

Kooperativa pojišťovna byla založena v roce 1993, dnes je druhou největší pojišťovnou na českém trhu. Kooperativa pojišťovna je univerzální pojišťovnou, která nabízí plný sortiment služeb a všechny standardní druhy pojištění jak pro občany, tak pro klienty z řad firem od drobných podnikatelů až po velké firmy. Hlavním akcionářem a strategickým partnerem Kooperativy je rakouská pojišťovna Wiener Stadtische Versicherung AG VLTAVA, dále pak majetkoprávní a podílová spol. s r. o., Praha a Svaz českých a moravských výrobních družstev, Praha. Společnost Kooperativa, a. s. spolupracuje s nejvýznamnějšími světovými zajišťovnami, díky tomu poskytuje svým klientům maximální záruku bezpečně uložených prostředků.

Základní jmění činí 3 miliardy Kč, předepsané pojistné plnění je 27 521 milionů Kč, tj. 22,9 % (pozn.: údaje k 31.12.2006). [7]

Obrázek 2: Podíl na trhu v předepsaném pojistném k 31. 12. 2006 [7]



Pozn.: citováno dne: 1. 3. 2008

2.2. Nabízené produkty společností v oblasti životního pojištění a penzijního připojištění

2.2.1. Allianz pojišťovna, a. s.

2.2.1.1. Pojištění osob

Allianz pojišťovna nabízí komplexní soubor produktů životního pojištění. Jedná se o dětské pojištění Pastelka, Junior Hit, Abeceda Plus, StudentInvest, Allianz důchodové pojištění 50Plus, Investiční pojištění Rytmus, GlobalInvest, Rentinvest, EuroIndex, Allianz kapitálové pojištění, Allianz rizikové pojištění, Rozšířené úrazové pojištění. [7]

V této práci se dále zaměřím pouze na Investiční pojištění Rytmus, Allianz kapitálové pojištění a dětské pojištění Pastelka.

2.2.1.2. Penzijní připojištění

Allianz pojišťovna, a. s., nabízí penzijní připojištění, jehož cílem je zvýšit účastníkovi jeho příjem v poproduktivním věku nad úroveň důchodu ze státního důchodového pojištění. Penzijní připojištění je možné u Allianz pojišťovny sjednat nejen osobně, ale i on-line na internetu. [7]

Tabulka 2: Penzijní připojištění Allianz – Novákovi [18]

Vstupní údaje	Jednotky	Jan Novák	Dana Nováková
Spoří od	roky	35	33
Spoří do	roky	60	60
Pohlaví		muž	žena
Měsíční příspěvek celkem	Kč	500	500
- z toho příspěvek zaměstnavatele	Kč	100	100
Příspěvek státu	Kč	140	140
Roční zhodnocení	%	3	3
Valorizace		ano	ano
Doživotní starobní penze	Kč/měsíc	1 835	1 725
- s pozůstalostní penzí na dobu	počet let	5	5
	Kč	1 500	1 479
- se zaručenou penzí na dobu	počet let	10	10
	Kč	1 724	1 683
Jednorázové vyrovnání	Kč	284 078	317 196
Příspěvek účastníka	Kč	120 000	129 600
Příspěvek zaměstnavatele	Kč	30 000	32 400
Stání příspěvek	Kč	42 000	45 360
Výnos z příspěvku účastníka	Kč	57 835	68 967
Výnos z příspěvku zaměstnavatele	Kč	14 459	17 242
Výnos ze státního rozpočtu	Kč	19 784	23 627
Výnos celkem	Kč	92 078	109 836

Pozn.: výpočet proveden na www stránce [18] dne: 3. 3. 2008

Procento valorizace příspěvku účastníka stanoví penzijní fond s přihlédnutím k míře inflace a růstu mezd. Pokud je účastníkem sjednána valorizace, pak penzijní fond každoročně vyzve ke zvýšení příspěvku.

Tabulka 2 ukazuje, jak je možné zhodnotit placenou měsíční částku na penzijní připojištění u Allianz pojišťovny, a. s., při ročním zhodnocení 3 %. Pokud by si pan a paní Novákovi platili částku 500 Kč měsíčně na penzijní připojištění, pak pan Novák bude mít na účtu po 25 letech částku navýšenou o výnos 92 078 Kč, paní Nováková bude mít na účtu po 27 letech částku navýšenou o výnos 109 836 Kč.

Allianz pojišťovna, a. s. nabízí novou službu s názvem „*Daňový automat*“, který je pro všechny klienty zdarma a jeho sjednáním se k ničemu nezavazují. Spočívá v jednoduchém využívání daňové úlevy spojené s penzijním připojištěním. Allianz penzijní fond vypočte částku příspěvku účastníka tak, aby účastník získal maximální částku pro odpočet

ze základu daně, a tak klienti nemusí sami provádět úkony spojené s případným doplácením příspěvků na požadovanou výši pro daňový odpočet. [19]

2.2.2. Česká pojišťovna, a. s.

2.2.2.1. Pojištění osob

Česká pojišťovna přináší celý komplex životního pojištění, kam můžeme zařadit Životní pojištění Dynamik Plus, Dynamik, Garance, Kapitálové životní pojištění, Kapitálové životní pojištění jednorázově placené, dětské pojištění Sluníčko, Kombinované vkladové pojištění, Životní pojištění závažných onemocnění, Úvěrové životní pojištění, Rizikové životní pojištění, Důchodové pojištění. [8]

V této práci se dále zaměřím pouze na životní pojištění Dynamik Plus, Kapitálové životní pojištění a dětské pojištění Sluníčko.

2.2.2.2. Penzijní připojištění

Česká pojišťovna nabízí službu penzijního připojištění jako státem podporovanou formu spoření, prostřednictvím této služby lze vytvořit finanční rezervu. Smlouvu o penzijním připojištění lze sjednat osobně na pobočce nebo on-line. [8]

Tabulka 3: Penzijní připojištění Česká pojišťovna – Novákovi [20]

Vstupní údaje	Jednotky	Jan Novák	Dana Nováková
Spoří od	roky	35	33
Spoří do	roky	60	60
Pohlaví		muž	žena
Měsíční příspěvek celkem	Kč	500	500
z toho příspěvek zaměstnavatele	Kč	100	100
Příspěvek státu	Kč	140	140
Roční zhodnocení	%	3	3
Zaručená doba výplaty penze	Kč/měsíc	10	10
Prodloužená doba výplaty penze	počet let	5	5
Počet let výplaty pozůstalostní penze	Kč	10	10
Doživotní penze	Kč/rok	18 602	18 435
Doživotní penze se zaručenou dobrou výplaty penze	Kč/rok	18040	18207
Doživotní penze s prodlouženou dobou výplaty penze	Kč/rok	15886	16224

Pozůstalostní penze	Kč/rok	32 387	36 162
Jednorázové vyrovnání	Kč	284 557	317 730
Příspěvek účastníka	Kč	120 000	129 600
Příspěvek zaměstnavatele	Kč	30 000	32 400
Stání příspěvek	Kč	42 000	45 360
Výnos z příspěvku účastníka	Kč	57 848	68 981
Výnos z příspěvku zaměstnavatele	Kč	14 462	17 245
Výnos ze státního rozpočtu	Kč	20 246	24 143
Odbytné	Kč	222 310	248 226
Výnos celkem	Kč	92 556	110 369

Pozn.: výpočet proveden na www stránce [20] dne: 3. 3. 2008

V tabulce 3 jsou vypočteny hodnoty penzijního připojištění pro pana a paní Novákoví, které nabízí Česká pojišťovna, a. s.. Panu Novákovi by se po 25 letech placení penzijního připojištění v částce 500 Kč zhodnotil účet o 92 556 Kč, paní Novákové po 27 letech placení penzijního připojištění v částce 500 Kč o 110 369 Kč.

2.2.3. Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group

2.2.3.1. Životní pojištění

Kooperativa pojišťovna občanům nabízí širokou škálu životních pojištění. Jedná se o Kapitálové životní pojištění, Kapitálové životní pojištění Konto, Kapitálové životní pojištění Horizont, Kapitálové životní pojištění Renta Profit, Důchodové pojištění Renta Garant, Důchodové pojištění, Pojištění dětí Radost, Svatební pojištění Budoucnost, Investiční životní pojištění Perspektiva 3BN, Investiční životní pojištění Perspektiva 4BN, Investiční životní pojištění Symfonie, Dočasné životní pojištění pro případ smrti. [9]

V této práci se dále budu zabývat Investičním pojištěním Perspektiva 3BN, Kapitálovým životním pojištěním a Svatebním pojištěním Budoucnost.

2.2.3.2. Penzijní připojištění

Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group poskytuje službu penzijního připojištění pouze ve spolupráci s Penzijním fondem České spořitelny. [21]

2.3. Porovnání produktů jednotlivých pojišťoven v oblasti penzijního připojištění

Allianz pojišťovna, a. s., Česká pojišťovna, a. s. i Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group nabízejí službu penzijního připojištění. Ovšem Kooperativa pojišťovna, a. s., tuto službu nabízí pouze ve spolupráci s Penzijním fondem České spořitelny.

Ostatní dvě pojišťovny Allianz pojišťovna, a. s. a Česká pojišťovna, a. s. mají zhruba stejnou nabídku penzijního připojištění. Byly srovnávány na příkladu pana a paní Novákových, kteří si zřídili penzijní připojištění v hodnotě 500 Kč měsíčně.

Výnosy pana Nováka po 25 letech placení činily u pojišťovny Allianz 92 078 Kč, viz. tabulka 2, u České pojišťovny 92 556 Kč, viz. tabulka 3. Paní Novákové by se účet po 27 letech placení zhodnotil u pojišťovny Allianz o 109 836 Kč, viz. tabulka 2, u České pojišťovny o 110 369 Kč, viz. tabulka 3.

Pokud by si Novákovi zřídili penzijní připojištění u České pojišťovny, získali by oba dohromady navíc 1 011 Kč. Můžeme tedy konstatovat, že Česká pojišťovna je pro Novákovi výhodnější. Avšak Allianz pojišťovna, a. s. nabízí dále ještě službu „Daňový automat“, díky němuž by Novákovi mohli získat větší odpočet na daních, pokud by si tuto službu u Allianz pojišťovny, a. s. aktivovali. Produkty jednotlivých pojišťoven můžeme označit za srovnatelné.

2.4. Porovnání vybraných produktů jednotlivých pojišťoven v oblasti životního pojištění

Aby bylo možné produkty jednotlivých pojišťoven mezi sebou porovnávat, a nedošlo ke zkreslení informací, v této práci budu dále budu porovnávat produkty vytvořené na míru mladé rodině Novákových.

Muž, otec jednoho dítěte, Jan Novák je ženatý, ve věku 35 let, má zájem o investiční životní pojištění.

Žena, matka jednoho dítěte, Dana Nováková je vdaná, ve věku 33 let, má zájem o kapitálové životní pojištění.

Dítě, dcera Jana Nováka a Dany Novákové, Tereza Nováková, ve věku 10 let, rodiče jí chtějí zřídit dětské životní pojištění.

U jednotlivých produktů budu porovnávat i charakteristiky a vlastnosti.

2.4.1. Charakteristika vybraných investičních životních pojištění jednotlivých pojišťoven

2.4.1.1. Investiční pojištění Rytmus [22]

Investiční pojištění Rytmus je produktem Allianz pojišťovny, a. s., jedná se o investiční životní pojištění, které je schopno přizpůsobit se rytmu života. Sjednáním tohoto pojištění je možné pojistit až dvě dospělé osoby najednou v jedné smlouvě bez navýšení poplatků, je tedy vhodné pro partnery, manžele, ale i přátele. Dále nabízí širokou škálu možných připojištění, a to až 14 druhů, Je zde možnost volby investovat vložené pojistné do jakéhokoliv z pěti fondů.

Připojištění: připojištění pro případ smrti, připojištění pro případ pobytu v nemocnici, úrazové připojištění, připojištění pro případ plné invalidity, připojištění pro případ pracovní neschopnosti, připojištění pro případ závažných onemocnění nebo smrti, připojištění zproštění od placení pojistného, připojištění zproštění od placení penzijního připojištění.

Fondy: Allianz akciový fond, Allianz smíšený fond, Allianz dluhopisový fond, Allianz akciový fond - FIX, Allianz smíšený fond – FIX, Allianz Euroindex.

Každý rok je možné odečíst z daňového základu až 12 000 Kč za zaplacené pojistné, avšak smlouva o pojištění musí být uzavřena alespoň do 60 let věku. Životní pojištění Rytmus lze přizpůsobovat momentální finanční situaci, a to prodloužením či zkrácením délky pojištění a připojištění, zvýšením či snížením pojistné částky nebo výší pojistného, změnou investiční strategie, přidáním či odebráním druhé pojištěné osoby, zrušením či sjednáním připojištění. Minimální doba trvání pojištění je 5 let, smlouvu může uzavřít pouze osoba ve věku 18 – 75 let. Toto pojištění nabízí dále možnosti mimořádných vkladů i výběrů, investování, bonusové jednotky a slevy, úrazové připojištění až se sedmi složkami a druhy krytí.

2.4.1.2. Životní pojištění DYNAMIK Plus [23]

Životní pojištění DYNAMIK Plus je produktem České pojišťovny, a. s., je flexibilní životní pojištění, které nabízí možnost investovat postupně spořené peníze do pěti různých programů. Volba programu tak rozhodne o tom, jakým způsobem se budou peníze zhodnocovat. Podle mého názoru se jedná o kombinaci investičního i kapitálového životního pojištění, programy se totiž liší výší možných výnosů i mírou rizika. Program si zákazník může stanovit i zcela sám.

Programy: konzervativní program, nový vyvážený program, nový růstový program, nový dynamický program, individuální program.

Fondy: garantovaný výnos, fond peněžního trhu, fond dluhopisů, akciový fond, fond ropného a energetické průmyslu, zlatý fond, fond nemovitostních akcií.

Tabulka 4: Umístění pojistného do investičního programu [23]

Umístění pojistného	Investiční program			
	Konzervativní program	Nový vyvážený program	Nový růstový program	Nový dynamický program
Garantovaný výnos	100 %	30 %	-	-
Fond peněžního trhu	-	-	-	-
Fond dluhopisů	-	50 %	40 %	-
Akciový fond	-	-	30 %	40 %
Fond ropného a energetické průmyslu	-	-	10 %	20 %
Zlatý fond	-	-	-	10 %
Fond nemovitostních akcií	-	20 %	20 %	30 %

Pozn.: citováno dne: 10. 3. 2008

Životní pojištění DYNAMIK Plus může uzavřít osoba ve věku 18 – 60 let, sjednává se na 5, 10, 15, 20, 25 let nebo do věku 60, 65, 70 let, umožňuje změny celé řady jeho vlastností i v průběhu pojištění podle momentální situace, a to zvýšení či snížení placeného pojistného i pojistné částky, přidání, zrušení či změna parametrů volitelných pojištění, změnu délky pojištění, změnu investičního programu. Placení pojistného může být i dočasně přerušeno. Další možností jsou mimořádné vklady a výběry. Výhodou životního pojištění DYNAMIK Plus jsou daňové úlevy, kdy pokud je smlouva uzavřena do věku 60 let, pak lze každý rok odečíst od základu daně zaplacené pojistné až do výše 12 000 Kč.

Volitelná pojištění: pojištění závažných onemocnění, kompletní úrazové pojištění dospělých, kompletní úrazové pojištění dětí, pojištění pro případ invalidity, pojištění pro případ nemoci, tj. pojištění denní dávky při pracovní neschopnosti, pojištění denní podpory při pobytu v nemocnici.

2.4.1.3. Investiční životní pojištění PERSPEKTIVA 3BN [24]

Investiční životní pojištění PERSPEKTIVA 3BN je produktem Kooperativa pojišťovny, a. s., Vienna Insurance Group. Toto pojištění je vysoce variabilním produktem, zajišťuje samostatné rozhodování o pojistném. Klient může investovat do jednoho ze tří investičních fondů, které spravuje rakouská investiční společnost Erste-Sparinvest KAGmbH. Výběrem jednoho ze tří programů si tak určí míru rizika a výnosnosti finančních prostředků, výběr fondu lze měnit.

Fondy: konzervativní investiční program, dynamický investiční program, progresivní investiční program.

Pojištění: pojištění pro případ úrazu, pojištění pro případ vážných onemocnění, pojištění pro případ pracovní neschopnosti, pojištění pro případ pobytu v nemocnici.

Tabulka 5: Investiční programy [24]

Otázky	Investiční program		
	Konzervativní investiční program	Dynamický investiční program	Progresivní investiční program
Kam se investuje?	dluhopisové fondy se stabilním výnosem	dluhopisové i akciové fondy	akciové fondy
Investiční cíl?	zachovat hodnotu investice a stabilní růst	růst hodnoty investice s minimalizací výkyvů na peněžním trhu	dynamický růst investice
Investiční riziko?	nízké	mírné	vyšší

Pozn.: citováno dne: 10. 3. 2008

Investiční životní pojištění PERSPEKTIVA 3BN lze uzavřít pouze osobou starší 18 let, do 65 let věku. Změna výše pojistného, pojistné částky i doplňková pojištění jsou umožněna, stejně jako mimořádné vklady či výběry prostřednictvím prodeje části podílových jednotek. Pojistné plnění je vyplaceno buď jednorázově či formou

pravidelného důchodu. Klient může snížit svůj daňový základ až o 12 000 Kč ročně po splnění státem stanovených podmínek.

2.4.2. Vlastní porovnání vybraných investičních životních pojištění u jednotlivých pojišťoven

Tabulka 6: Porovnání vlastností investičních životních pojištění

Pojišťovna	Allianz pojišťovna, a. s.	Česká pojišťovna, a. s.	Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group
Investiční životní pojištění	Investiční pojištění Rytmus	Životní pojištění DYNAMIK Plus	Investiční životní pojištění PERSPEKTIVA, 3BN
počet osob	1 nebo 2	1	1
frekvence placení	12/4/2/1	12/4/2/1	12/4/2/1
počet připojištění	14	5	4
počet investičních fondů	5	7	3
počet investičních programů	—	5	3
vstupní věk	18 - 75 let	18 - 60 let	18 - 65 let
minimální doba trvání	5 let	5,10,15,20,25 let nebo do 60,65 a 70 let	5 let
daňové úlevy	ano	ano	ano
zvyšování a snižování pojistné částky	ano	ano	ano
zvyšování a snižování výše pojistného	ano	ano	ano
změna délky trvání	ano	ano	ano
mimořádné vklady a výběry	ano	ano	ano
přerušování placení pojistného	ano	ano	ano
změna strategie, investičního programu	ano	ano	ano
přidání nebo odebrání osoby	ano	ne	ne
bonusové jednotky a slevy	ano	ano	ano

Pozn.: uvedené údaje jsou vlastním shrnutím kapitoly 2.4.1..., citováno dne 10. 3. 2008

Investiční životní pojištění Rytmus jako jediný produkt nabízí pojištění více osob najednou, stejně jako odebrání nebo přidání osoby v průběhu pojištění. Rytmus dále nabízí

14 druhů připojištění, narozdíl od DYNAMIKU Plus s 5 připojištěními a PERSPEKTIVY 3BN s 4 připojištěními. DYNAMIK Plus má největší nabídku investičních fondů, a to 7, avšak nabízí možnost investovat pouze do 5 různých investičních programů. Rytmus má nabídku s 5 investičními fondy, a investiční programy dále nerozlišuje. PERSPEKTIVA 3BN nabízí pouze 3 investičními fondy. Investiční životní pojištění se dále liší ve vstupním věku, kdy dolní hranice je u všech pojištění 18 let, horní hranice u Rytmus 75 let, DYNAMIK Plus 60 let a KOOOPERATIVA 65 let.

Všechny produkty investičního životního pojištění nabízejí stejné frekvence placení, daňové úlevy, zvyšování a snižování pojistné částky a pojistného, změnu délky trvání, mimořádné vklady a výběry, přerušení placení pojistného, změnu strategie či investičního programu, bonusové jednotky a slevy, minimální doba trvání pojištění je 5 let.

Další porovnání vybraných investičních životních pojištění jednotlivých pojišťoven bude provedeno na fiktivním muži, otci jednoho dítěte, Janu Novákovi, který je ženatý, ve věku 35 let. Pan Jan Novák si vybírá mezi nabídkami investičních životních pojištění, rozhodl se investovat do pojištění měsíční částku 1 500 Kč, kterou bude platit do 60 let věku, tj. 25 let.

Základní údaje

Příjmení a jméno: Novák Jan

Vstupní věk: 35 let

Pojistná doba: 25 let, do 60 let věku

Pojistné: 1 500 Kč

Frekvence placení: 12 x ročně

Tabulka 7: Porovnání nabídek investičních životních pojištění pro pana Jana Nováka

Pojišťovna	Allianz pojišťovna, a. s.	Česká pojišťovna, a. s.	Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group
Investiční životní pojištění	Investiční pojištění Rytmus	Životní pojištění DYNAMIK Plus	Investiční životní pojištění PERSPEKTIVA, 3BN
Celkové lhůtní pojistné	1 500,-	1 500,-	1 500,-
Počet připojištění	1	0	0
Druhy připojištění	Připojištění zproštění od placení pojistného z důvodu plné invalidity	—	—
Celkové zaplacené běžné pojistné	450 000,-	450 000,-	450 000,-
Daňové zvýhodnění	12 000,-	12 000,-	12 000,-
Celkem vyplaceno při dožití	466 313,-	272 942,-	438 589,-
Vyplaceno při úmrtí	547 000,-	1 000 000,- + kapitálová hodnota, podíly na výnosech za dobu od počátku pojištění a hodnota podílových fondů	1 040 645,-
Zhodnocení	4,6 %	3 %	6 %

Pozn.: údaje jsou platné ke dni zpracování nabídek uvedených v příloze č. 1, č. 2, č. 3

Na základě vypracovaných nabídek investičních životních pojištění pro pana Jana Nováka jsem zjistila následující.

Při celkovém lhůtním pojistném placeném měsíčně v částce 1 500 Kč nabízí Allianz pojišťovna, a. s. v produktu Rytmus jedno připojištění, a to připojištění zproštění od placení pojistného z důvodů plné invalidity. Ostatní pojišťovny do této částky připojištění nezahrnují. Celkové zaplacené pojistné za 25 let bude tedy činit u všech produktů 450 000 Kč.

Nabídky se liší zejména v částkách vyplacených při dožití a při úmrtí. Kdy při uzavření smlouvy na produkt Rytmus pan Jan Novák při dožití dostane 466 313 Kč, při DYNAMIK Plus pouhých 272 942 Kč, PERSPEKTIVA 3BN 438 589 Kč. Investiční pojištění Rytmus od Allianz pojišťovny, a. s. by při dožití pro pana Jana Nováka vyšlo nejvýhodněji. Jinak je tomu u vyplacené částky při úmrtí, kdy DYNAMIK Plus vyplatí 1 000 000 Kč plus kapitálové hodnoty, podíly na výnosech a hodnoty podílových fondů za dobu od počátku pojištění, PERSPEKTIVA 3BN 1 040 645 Kč a Rytmus 547 000 Kč. Zde by bylo nejvýhodnější investiční pojištění od České pojišťovny, a. s. DYNAMIK Plus nebo od Kooperativy, a. s., Vienna Insurance Group produkt PERSPEKTIVA 3BN. Jednotlivé pojišťovny nabízejí u produktů také různou míru zhodnocení, je to 4,6 % u Rytmus, 3 % u DYNAMIK Plus a 6 % u PERSPEKTIVY 3BN.

2.4.3. Charakteristika kapitálových životních pojištění jednotlivých pojišťoven

2.4.3.1. Allianz kapitálové pojištění [25]

Allianz kapitálové pojištění nabízí široké uplatnění, a to zajištění finančních prostředků pro budoucnost s možností variabilního krytí na základě klientova výběru, vysokou bezpečnost vložených prostředků a podíly na výnosech pojišťovny. Allianz kapitálové pojištění má protiinflační charakter a je k němu možno zřídit řadu atraktivních připojištění. Výhodou je daňový odpočet až 12 000 Kč ročně a příspěvek na pojistné od zaměstnavatele. Toto pojištění si může sjednat osoba starší 18 let, doba trvání pojištění je minimálně 5 let.

Připojištění: připojištění pro případ smrti, připojištění pro případ závažných onemocnění nebo smrti, připojištění plné invalidity, úrazové připojištění, připojištění pro případ pobytu v nemocnici, připojištění pro případ pracovní neschopnosti, připojištění zproštění od placení pojistného.

2.4.3.2. Kapitálové životní pojištění – sazba 5S [26]

Kapitálové životní pojištění 5S je produktem České pojišťovny, a. s., slouží zároveň jako výhodné spoření, na konci pojištění pojišťovna vyplatí sjednanou částku zvýšenou o podíly na výnosech. Peníze jsou zde uloženy jako v bance a zhodnocují se, ale jsou ve větším bezpečí, protože zhodnocení peněz je zde garantované. To znamená, že pojišťovna zaručuje, že spořicí část pojistného bude zhodnocena o tzv. technickou úrokovou míru.

Výnosy mohou být v případě dobrých hospodářských výsledků i vyšší než technická úroková míra, ale nikdy nebudou nižší. Druhou výhodou Kapitálového životního pojištění 5S je výhoda daňová, pojištěný si může každý rok odečíst od základu daně z příjmu pojistné, které zaplatil, a to až do výše 12 000 Kč.

Jinou variantou tohoto pojištění je Kapitálové životní pojištění s trojnásobným plněním, kdy v případě smrti vyplatí pojišťovna oprávněné osobě trojnásobek základní pojistné částky včetně podílů na výnosech.

Připojištění: pojištění pro případ závažného onemocnění, pojištění pro případ úrazu či léčení nemoci.

2.4.3.3. Kapitálové životní pojištění – sazba 20sz [27]

Kapitálové životní pojištění 20sz je nabízeno Kooperativa pojišťovnou, a. s., Vienna Insurance Group. Jeho podstatou je výplata pojistné částky v případě dožití sjednaného konce pojištění nebo smrti pojištěné osoby. Pojistnou částku pro případ smrti a pojistnou částku pro případ dožití si volí klient zvlášť. Kapitálové životní pojištění se sjednává na pojistnou dobu minimálně 5 let, maximálně do 70 let věku, může ho sjednat osoba starší 15 let, do 65 let věku. Pojistné je možno platit i jednorázově. Při jiném než měsíčním placení, tzn. čtvrtletním, pololetním či ročním, pak Kooperativa pojišťovna, a. s. poskytuje slevu ve výši 3 %, 5 % nebo 7 %.

Po celou dobu trvání pojištění je připisován podíl na zisku z hospodaření pojišťovny a je zachovávána reálná hodnota pojištění, myšleno navyšování pojistných částek a pojistného v závislosti na vývoji míry inflace. Po splnění zákonem stanovených podmínek je možno snížit daňový základ až o 12 000 Kč ročně.

Připojištění: úrazové připojištění

2.4.4. Vlastní porovnání kapitálových životních pojištění jednotlivých pojišťoven

Tabulka 8: Porovnání vlastností kapitálových životních pojištění

Pojišťovna	Allianz pojišťovna, a. s.	Česká pojišťovna, a. s.	Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group
Kapitálové životní pojištění	Allianz kapitálové pojištění	Kapitálové životní pojištění - sazba 5S	Kapitálové životní pojištění - sazba 20sz
počet osob	1	1	1
frekvence placení	12/4/2/1	12/4/2/1	12/4/2/1
počet připojištění	7	3	1
vstupní věk	18 let	18 let	15 - 65 let
minimální doba trvání	5 let	5 let	5 let
daňové úlevy	ano	ano	ano
zvyšování a snižování pojistné částky	ano	ano	ano
zvyšování a snižování výše pojistného	ano	ano	ano
změna délky trvání	ano	ano	ano
mimořádné vklady a výběry	ano	ano	ano
změna strategie, investičního programu	ano	ano	ano
přidání nebo odebrání osoby	ne	ne	ne
bonusové jednotky a slevy	ano	ano	ano

Pozn.: uvedené údaje jsou vlastním shrnutím kapitoly 2.4.3..., citováno dne 22. 3. 2008

Kapitálová životní pojištění se u jednotlivých pojišťoven neliší v počtu osob, frekvenci placení, minimální době trvání. U všech produktů je možnost daňových úlev, zvyšování a snižování pojistné částky a výše pojistného, změna délky trvání pojištění, mimořádné vklady a výběry, změna strategie či investičního programu, bonusové jednotky a slevy, není možnost přidat nebo odebrat osobu pojištěnou.

Rozdíly lze nalézt pouze v počtu připojištění, kdy Allianz kapitálové pojištění nabízí 7 druhů připojištění, Kapitálové životní pojištění 5S od České pojišťovny, a. s. 3 druhy připojištění, Kapitálové životní pojištění 20sz od Kooperativa pojišťovny 1 druh. Dále se jednotlivá kapitálová pojištění liší ve vstupním věku, Allianz kapitálové pojištění

a Kapitálové životní pojištění 5S umožňuje uzavřít smlouvu o pojištění od 18 let věku, Kapitálové životní pojištění 20sz již od 15 let věku.

Další porovnání vybraných kapitálových životních pojištění jednotlivých pojišťoven bude provedeno na fiktivní ženě, matce jednoho dítěte, Daně Novákové, která je vdaná, ve věku 33 let. Paní Dana Nováková si vybírá mezi nabídkami kapitálových životních pojištění, rozhodla se investovat do pojištění měsíční částku 1 500 Kč, kterou bude platit do 60 let věku, tj. 27 let.

Základní údaje

Příjmení a jméno: Nováková Dana

Vstupní věk: 33 let Pojistná doba: 27 let, do 60 let věku

Pojistné: 1 500 Kč Frekvence placení: 12 x ročně

Tabulka 9: Porovnání nabídek kapitálových životních pojištění pro paní Danu Novákovou

Pojišťovna	Allianz pojišťovna, a. s.	Česká pojišťovna, a. s.	Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group
Kapitálové životní pojištění	Allianz kapitálové pojištění	Kapitálové životní pojištění - sazba 5S	Kapitálové životní pojištění - sazba 20sz
Celkové lhůtní pojistné	1 500,-	1 455,-	1 500,-
Počet připojištění	1	0	0
Druhy připojištění	Připojištění zproštění od placení pojistného z důvodu plné invalidity	—	—
Celkové zaplacené běžné pojistné	486 000,-	471 420,-	486 000,-
Daňové zvýhodnění	12 000,-	12 000,-	12 000,-
Celkem vyplaceno při dožití	628 499,-	509 541,-	577 177,-

Vyplaceno při úmrtí	508 657,-	450 000,- + podíl na výnosech z rezerv od počátku pojištění	468 750,-
Zhodnocení	5 %	3,4 %	4,1 %

Pozn.: údaje jsou platné ke dni zpracování nabídek uvedených v příloze č. 4, č. 5, č. 6

Na základě vypracovaných nabídek kapitálových životních pojištění pro paní Danu Novákovou jsem zjistila následující informace.

Při celkovém lhučném pojistném placeném měsíčně v částce 1 500 Kč (u Kapitálového životního pojištění 5S 1 455 Kč) nabízí Allianz kapitálové pojištění 1 připojištění, a to připojištění zproštění od placení pojistného z důvodů plné invalidity. Za 27 let bude zaplaceno 486 000 Kč u Allianz kapitálového pojištění a Kapitálového životního pojištění 20sz, 471 420 Kč u Kapitálového životního pojištění 5S. Všechna kapitálová pojištění nabízejí daňové zvýhodnění.

Hlavní rozdíly lze najít v částkách vyplacených při dožití, při úmrtí a v míře zhodnocení. Paní Daně Novákové by bylo vyplaceno při dožití se věku 60 let nejvíce u Allianz kapitálového pojištění, a to 628 499 Kč, dále u Kapitálového životního pojištění 20sz, a to 577 177 Kč, u Kapitálového životního pojištění 5S pouze 509 541 Kč. Při úmrtí by rodině paní Dany Novákové jednotlivé pojišťovny vyplatily 508 657 Kč u Allianz kapitálového pojištění, 468 750 Kč u Kapitálového životního pojištění 20sz, 450 000 Kč plus podíly na výnosech z rezerv od počátku pojištění u Kapitálového životního pojištění 5S. Jednotlivé pojišťovny nabízejí různou míru zhodnocení 5 % u Allianz, a. s., 3,4 % u České pojišťovny, a. s., 4,1 % u Kooperativa, a. s., Vienna Insurance Group.

Můžeme říci, že pro paní Danu Novákovou by nejlépe vycházelo Allianz kapitálové pojištění, produkt Allianz pojišťovny, a. s..

2.4.5. Charakteristika dětských pojištění jednotlivých pojišťoven

2.4.5.1. Dětské pojištění Pastelka [28]

Investiční životní pojištění dětí Pastelka poskytované Allianz pojišťovnou, a. s. je jedinečný produkt dětského investičního pojištění umožňující v rámci jedné smlouvy pojistit až 4 děti a 2 dospělé osoby. Pastelku lze pořídit dítěti už od narození, minimálně do jeho 18 let, maximálně do 25 let. Rodič ukládá dítěti finance a rozhoduje, kam budou

prostředky investovány. Nabízen je výběr z 5 investičních programů, zvolenou variantu lze v průběhu pojištění měnit a dokonce i rozložit finanční prostředky do více variant. Každý z investičních programů nabízí jiný přístup. Dále je možné sjednat 5 různých druhů připojištění. Díky Pastelce je možno pojistit celou rodinu ve prospěch dětí a spořit jim na jejich studium a vstup do světa dospělých.

Připojištění: úrazové připojištění, připojištění pro případ pobytu dítěte v nemocnici s výplatou denního odškodného, připojištění pro případ závažných onemocnění, baby připojištění, připojištění zproštění od placení pojistného pro případ plné invalidity nebo těžkého zdravotního postižení v důsledku úrazu.

2.4.5.2. Dětské pojištění SLUNÍČKO [29]

Dětské životní pojištění SLUNÍČKO je produktem České pojišťovny, a. s., pojistí nejen dítě, ale i rodiče. V případě tragické události nebo úrazu, tak dítě nezůstane nezajištěné, zároveň může pomoci při vstupu do samostatného života, díky nastřádaným penězům zhodnoceným o úrok a podíly na výnosech.

Dětské pojištění SLUNÍČKO může uzavřít ve prospěch dítěte jakákoliv dospělá osoba nebo dvě dospělé osoby, má tři varianty. V případě smrti dospělého převezme pojišťovna placení pojistného, a u pojistně-spořicí variant bude navíc dítě dostávat pravidelnou roční rentu a na konci pojištění pak dvojnásobek, resp. trojnásobek pojistné částky. Pojišťovna zaručuje, že spořicí část bude zhodnocena o technickou úrokovou míru, výnosy pak mohou být v případě dobrých výsledků hospodaření pojišťovny i vyšší, ale určitě nebudou nižší než technická úroková míra. Mimořádné výběry jsou dovoleny.

Připojištění: úrazové připojištění

Tabulka 10: Varianty dětského pojištění [29]

Událost	Varianta		
	Spořicí varianta	Pojistně-spořicí varianta	
		jeden dospělý	dva dospělý
Trvalá invalidita	odpadá povinnost platit pojistné	odpadá povinnost platit pojistné	odpadá povinnost platit pojistné
Smrt jednoho dospělého	odpadá povinnost platit pojistné	20 % ihned, roční renta 20 %, 2 x výplata na konci	20 % ihned, roční renta 20 %, 2 x výplata na konci
Smrt dvou dospělých	–	–	20 % ihned, roční renta 40 %, 3 x výplata na konci

Pozn.: citováno dne: 24. 3. 2008

2.4.5.3. Svatební pojištění BUDOUCNOST [30]

Svatební pojištění BUDOUCNOST je nabízeno Kooperativa pojišťovnou, a. s., Vienna Insurance Group, pomáhá dětem se startem v jejich vlastním životě, vyplácí se formou stipendia, podmínkou pro jeho výplatu je studium, nájem, hypotéka, půjčka, sňatek nebo 25 let věku. Stipendium je sjednaná pojistná částka včetně podílu na zisku, který může být vyplacen z výše uvedených důvodů, nejdříve však v 18 letech věku dítěte. Pojistné je možné platit měsíčně, čtvrtletně, pololetně, ročně nebo jednorázově. Při jiném než měsíčním způsobu placení poskytuje Kooperativa pojišťovna, a. s. slevu ve výši 3 %, 5 % nebo 7 %.

Svatební pojištění BUDOUCNOST se sjednává minimálně na dobu 10 let, vždy však do 25 let věku dítěte. Toto pojištění je finanční podporou i pojistnou ochranou pro děti, zachovává reálnou hodnotu díky navyšování pojistných částek a pojistného v závislosti na vývoji míry inflace.

2.4.6. Vlastní porovnání dětských pojištění jednotlivých pojišťoven

Tabulka 11: Porovnání vlastností dětských životních pojištění

Pojišťovna	Allianz pojišťovna, a. s.	Česká pojišťovna, a. s.	Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group
Dětské životní pojištění	Dětské pojištění Pastelka	Dětské pojištění SLUNÍČKO	Svatební pojištění BUDOUCNOST
počet osob	až 4 děti a 2 dospělí	1 dítě a 1 dospělý	1 dítě a 1 dospělý
frekvence placení	12/4/2/1	12/4/2/1	12/4/2/1
počet připojištění	5	1	—
počet variant	—	3	—
počet investičních programů	5	—	—
vstupní věk	jakýkoliv od narození dítěte	jakýkoliv od narození dítěte	jakýkoliv od narození dítěte
minimální doba trvání	do 18 let	do 18 let	10 let, do 18 let
maximální doba trvání	do 25 let	do 18 let	do 25 let
zvyšování a snižování pojistné částky	ano	ano	ano
zvyšování a snižování výše pojistného	ano	ano	ano
mimořádné vklady a výběry	ano	ano	ano
změna strategie, investičního programu	ano	ano	ano
přidání nebo odebrání osoby	ano	ano	ano
bonusové jednotky a slevy	ano	ano	ano

Pozn.: uvedené údaje jsou vlastním shrnutím kapitoly 2.4.5..., citováno dne 24. 3. 2008

Jednotlivé produkty dětského pojištění se liší v počtu osob, které je možné pojistit ve smlouvě, kdy dětské pojištění Pastelka od Allianz pojišťovny, a. s. nabízí pojistit až čtyři děti a dva dospělí jednou smlouvou, dětské pojištění SLUNÍČKO a svatební pojištění BUDOUCNOST pouze jednoho dospělého a jedno dítě. Rozdíly lze nalézt i v počtu připojištění, variant a investičních programů. Kdy nejvyšší počet připojištění a investičních programů nabízí produkt Pastelka. Dětská pojištění se neliší minimální dobou trvání, to je

do 18 let u všech pojištění, ale maximální dobou trvání pojištění již ano. Produkt Pastelka a BUDOUCNOST nabízejí trvání dětského pojištění až do 25 let věku dítěte, narozdíl od produktu SLUNÍČKO, kde je hranice 18 let věku pevně stanovena a nemůže být prodlužována.

Dětská pojištění jednotlivých pojišťoven se neliší v frekvenci placení, všechna mají možnost zvyšování a snižování pojistné částky a výše pojistného, bonusové jednotky a slevy, mimořádné vklady a výběry jsou povoleny, stejně jako změna strategie investičního programu, přidání nebo odebrání osoby.

Další porovnání vybraných dětských životních pojištění jednotlivých pojišťoven bude provedeno na fiktivní dceři, Tereze Novákové, ve věku 10 let, jejíž rodiče se rozhodli zřídit jí dětské pojištění. Novákovi vybírají mezi nabídkami dětských životních pojištění, rozhodli se investovat do pojištění měsíční částku 1 000 Kč, kterou budou dceři platit do 25 let jejího věku, tj. 15 let.

Základní údaje

Příjmení a jméno: Nováková Tereza

Vstupní věk: 10 let

Pojistná doba: 15 let, do 25 let věku

Pojistné: 1 000 Kč

Frekvence placení: 12 x ročně

Tabulka 12: Porovnání nabídek dětských životních pojištění pro dceru Terezu Novákovou

Pojišťovna	Allianz pojišťovna, a. s.	Česká pojišťovna, a. s.	Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group
Dětské životní pojištění	Dětské pojištění Pastelka	Dětské pojištění SLUNÍČKO	Svatební pojištění BUDOUCNOST
Celkové lhůtní pojistné	1 000,-	1 129,-	1 000,-
Počet připojištění	6	0	0
Druhy připojištění	uvedeny pod tabulkou č.12	—	—
Doba pojištění	15 let	8 let	15 let
Celkové zaplacené běžné pojistné s připojištěními	180 000,-	108 384,-	180 000,-
Celkové zaplacené běžné pojistné bez připojištění	120 240,-	108 384,-	180 000,-
Celkem vyplaceno při dožití	141 376,-	103 947,-	237 761,-
Vyplaceno při úmrtí rodiče	200 000,- + podíly na výnosech + hodnota podílových fondů	ihned 20 % pojistné částky, tj. 20 000,-, roční důchod ve výši 20 %, tj. 20 000,-, při skončení pojištění nárok na dvojnásobek sjednané částky, tj. 200 000,- + podíl na výnosech, tj. 3 947,-	208 333,-
Zhodnocení	4,6%	3,4%	4,1%

Pozn.: údaje jsou platné ke dni zpracování nabídek uvedených v příloze č. 7, č. 8, č. 9

Druhy připojištění u nabídky dětského pojištění Pastelka: úrazové pojištění dětí, připojištění pro případ pobytu v nemocnici, připojištění pro případ závažných onemocnění dětí, připojištění pro případ smrti 1. pojištěného dospělého, připojištění pro případ smrti

2. pojištěného dospělého, připojištění zproštění od placení pojistného pro případ smrti 1. pojištěného.

Z vypracovaných nabídek lze vyčíst následující informace.

Pokud budou Novákovi dceři přispívat 1 000 Kč měsíčně (u dětského pojištění SLUNÍČKO, tj. 1 129 Kč), pak u Pastelky bude navíc ještě připojištěna na různé události, a to šesti pojištěními, která jsou uvedena v tabulce 12, celkem za připojištění 332 Kč. Novákovi celkem zaplatí 180 000 Kč v případě dětského pojištění Pastelka a svatebního pojištění BUDOUCNOST, to je sjednáno na 15 let, do 25 let věku dítěte, 108 384 Kč v případě dětského pojištění SLUNÍČKO, to je sjednáno pouze na 8 let do 18 let věku dítěte.

Dcera Tereza Nováková by dostala v 25 letech u dětského pojištění Pastelka 141 376 Kč, u svatebního pojištění BUDOUCNOST 237 761 Kč, v 18 letech u dětského pojištění SLUNÍČKO 103 947 Kč. Pokud by zemřel jeden z jejich rodičů, pak by u Pastelky získala 200 000 Kč plus podíly na výnosech a hodnotu podílových fondů od počátku pojištění, u SLUNÍČKA 20 000 Kč ihned, 20 000 Kč roční důchod, při skončení pojištění pak 200 000 Kč plus podíly na výnosech, tj. 3 947 Kč, a u BUDOUCNOSTI pak 208 333 Kč.

Dětská pojištění se dále liší i mírou zhodnocení, Allianz pojišťovna, a. s. nabízí 4,6 %, Česká pojišťovna, a. s. 3,4 % a Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group 4,1 %.

Rodiče se musí rozhodnout, zda chtějí dceru pojistit do 25 let nebo jen do 18 let věku. Při první variantě by pro ni byla lepší pojišťovna Kooperativa, a. s., v jejíž nabídce nejsou další možná připojištění, a tak by po skončení pojištění dostala větší částku než u Allianz pojišťovny, a. s. s tím faktem, že nebude více připojištěna. Pokud by se některému z rodičů přihodila tragická smrtelná událost, pak by dcera Tereza byla nejlépe zabezpečena u České pojišťovny, a. s. s produktem SLUNÍČKO, které je sjednáno jen do 18 let věku, ale nabízí stejnou částku plnění jako ostatní dva produkty.

2.5. Daňová reforma

Dne 16. října 2007 byl ve sbírce listin vyhlášen zákon č. 261/2007 Sb., o stabilizaci veřejných rozpočtů. Tento zákon nabyl účinnosti dne 1. ledna 2008.

Změn v daňové oblasti je pro rok 2008 velké množství, a to nejen v souvislosti s reformou veřejných financí, ale zásadní změny se objevily jak u podnikatelských subjektů, tak u fyzických osob nepodnikajících, tedy například zaměstnanců. Mnohé dosud zažité postupy byly zrušeny a místo nich přicházejí novely s novými možnostmi. V této práci se dále zaměřím pouze na změny v daních z příjmů fyzických osob, které nejvíce ovlivní rozhodnutí o uzavření smlouvy o životním pojištění nebo penzijním připojištění.

2.5.1. Změny v dani z příjmu fyzických osob [31]

Změny v oblasti daní z příjmu fyzických osob po daňové reformě, které mohou ovlivnit rozhodnutí zákazníka o uzavření smlouvy o životním pojištění a penzijním připojištění jsou následující:

- jednotná sazba daně 15 %;
- změna základu daně pro výpočet daně z příjmů ze závislé činnosti – daň se počítá ze „superhrubé“ mzdy, tj. hrubá mzda zvýšená o částky pojistného na sociální zabezpečení a všeobecné zdravotní pojištění hrazené zaměstnavatelem;
- zvýšení slev na dani u nízkopříjmových skupin obyvatelstva;
- sloučení příspěvku zaměstnavatele na penzijní připojištění a životní pojištění, nejvýše do částky 24 000 Kč ročně (doposud to bylo 8 000 Kč na životní pojištění a 3 % z ročního vyměřovacího základu zaměstnance).

2.5.2. Daňové výhody po daňové reformě [32]

I po 1. lednu 2008, tedy po daňové reformě, jsou v platnosti zákonná ustanovení o daňových výhodách jak pro fyzické osoby, které uzavřou smlouvu o životním pojištění či penzijním připojištění, tak pro zaměstnavatele, kteří svým zaměstnancům na jejich pojištění přispějí.

Pro fyzické osoby nadále platí, že pokud splní zákonem stanovené podmínky o soukromém životním pojištění, mají možnost si zaplacené pojistné odečíst od základu daně, maximálně do 12 000 Kč za rok. Úspora na dani z příjmů může činit až 1 800 Kč. Stejně tak lze snížit základ daně o zaplacené příspěvky na penzijní připojištění, a to o částku převyšující 6 000 Kč ročně, maximálně však do 12 000 Kč za zdaňovací období. Daňová výhoda se dále zvyšuje, pokud na životní pojištění nebo penzijní připojištění přispívá zaměstnanci,

fyzické osobě, zaměstnavatel. Pojistné a příspěvky zaplacené zaměstnavatelem za zaměstnance jsou osvobozeny od daně z příjmů fyzických osob, tj. zdanění na straně zaměstnance, do celkové výše 24 000 Kč ročně. Tato výhoda může být zaměstnancem využívána u všech zaměstnavatelů, které má.

Pro zaměstnavatele, který platí pojistné na soukromé životní pojištění svého zaměstnance je pojistné daňově uznatelným nákladem, a to bez jakéhokoliv limitu stanoveného za zdaňovací období. Podmínkou daňové uznatelnosti pojistného v nákladech zaměstnavatele je existence nároku zaměstnanců, která vyplývá z jeho uvedení ve vnitřním předpisu, kolektivní smlouvě nebo pracovní smlouvě.

Podmínkami uplatnění daňových výhod je výplata pojistného plnění nejdříve po 60 kalendářních měsících trvání pojištění a současně nejdříve v kalendářním roce dosažení věku 60 let. Obsahuje-li pojištění pevnou částku na dožití, což neplatí pro investiční životní pojištění, je její minimální výše 40 000 Kč u pojistek na 5 – 15 let, 70 000 Kč u pojistek nad 15 let.

2.5.3. Dopad daňové reformy na životní pojištění a penzijní připojištění [33]

U produktů jako je životní pojištění a penzijní připojištění, které jsou do osobních finančních plánů zahrnovány za účelem tvorby rezervy nedošlo k žádným zásadním změnám. Zákon o daních z příjmů nezpřísnil podmínky uplatňování odpočtů snižujících základ daně, nepříjemný pro životní pojištění a penzijní připojištění je ale dopad rovné daně ve výši 15 %, která výrazně zamíchala výhodností obou produktů.

Kdy před touto daňovou reformou se pohybovalo pásmo daně z příjmů fyzických osob mezi 12 % a 32 %, většina lidí však spadala do dvou nejvyšších daňových pásem. Tím pádem v souvislosti se snížením a sjednocením daně z příjmů fyzických osob na 15 % již jejich daňová úspora v roce 2008 významně klesá, může být i méně než poloviční.

Závěr

Životní pojištění nepatří k nejnovějším pojmům, zabývali se jím lidé již ve druhé polovině 18. století. Od té doby však prodělalo obrovský vývoj. Již za vlády Marie Terezie byly vydávány předpisy, tzv. normály, které zaručovaly důchody vdovám a sirotkům po zemřelých živitelích rodin. První české životní pojišťovny vznikaly v 19. století a získávaly stále větší podíly na pojistném trhu. Rozrůstaly se i druhy životního pojištění, které jednotlivé pojišťovny nabízely. V době Československé republiky se rozlišovaly čtyři základní „klasické“ druhy životního pojištění, dále lidové pojištění a pojištění anormálních životů.

Dnešní nabídka životního pojištění je nesrovnatelně širší než tomu bylo v minulosti a pojistné produkty se neustále vyvíjí a přizpůsobují zákazníkům. Zorientovat se v nabídce životního pojištění není snadné.

V životním pojištění jsou kryta dvě základní rizika, a to riziko úmrtí a riziko dožití, kdy v současné době životní pojištění různými způsoby kombinuje tato dvě rizika, přičemž často bývají zahrnuta ještě další rizika neživotního charakteru, jako jsou invalidita, úraz, vážné nemoci apod.. Avšak v dnešní době se zvyšuje význam životního pojištění jako spořicího nástroje, který tak vedle vlastního krytí rizik má i úspornou funkci.

Zákazník se musí rozhodnout, co přesně od životního pojištění očekává. Jeho cílem může být zabezpečení rodiny, zabezpečení vzdělávání dětí nebo spíše zabezpečení sebe samého či spoření na důchod. Je nutné zodpovědět si velice individuální otázky. Kdo je živitelem rodiny? Pokud by jeho příjem vypadl, je ještě někdo jiný v rodině, kdo by byl schopen splácet pojistné a jak dlouho? Pokud se i po těchto otázkách zákazník rozhodne pro sjednání životního pojištění, ocitá se teprve na začátku svého vytyčeného cíle.

Je nutné zaujmout svůj vlastní přístup k životnímu pojištění, rozhodnout se, zda zvolíme produkt s garantovaným výnosem, to jest kapitálové životní pojištění nebo si trochu zariskujeme a vsadíme na investiční životní pojištění.

Je tomu tak i u pana Jana Nováka, který se rozhodl si trochu zariskovat, a proto si vybral investiční životní pojištění. Rozhodl-li by se pro nabídku investičního životního pojištění Rytmus od Allianz pojišťovny, a. s., získal by navíc ještě jedno připojištění a měl by možnost pojistit v jedné smlouvě nejen sebe, ale i jiného člena rodiny. Životní pojištění

Rytmus by pro něj bylo nejvýhodnější i v případě, že by se zaměřil převážně na zabezpečení sebe samotného při dožití. Pokud by bylo jeho cílem zabezpečit rodinu při jeho případném úmrtí, pak by se pro něj nejvýhodnějším stal produkt DYNAMIK Plus od České pojišťovny, a. s., kde je garantována nejvyšší částka výplaty pojistného plnění při úmrtí.

Jinak tomu je u paní Dany Novákové, ta se rozhodla neriskovat a vsadila na kapitálové životní pojištění. V částce pojistného, kterou se rozhodla platit by narozdíl od ostatních produktů dostala u Allianz kapitálového pojištění navíc jedno připojištění. Tento produkt by pro ni byl nejvýhodnější i z hlediska vyplacení pojistného při dožití a při úmrtí, nabízí totiž nejvyšší míru zhodnocení.

V případě dětského životního pojištění, které Novákové chtějí sjednat jejich dceři, se musí rozhodnout, zda budou pojistné platit do 25 let nebo jen do 18 let věku dítěte. Při první variantě by pro ni byla lepší pojišťovna Kooperativa, a. s. s produktem BUDOUCNOST, při níž by dostala na konci pojištění vyplacenu nejvyšší částku, ovšem bez různých připojištění, které v částce nabídla Allianz pojišťovna, a. s. s produktem Pastelka. Navzdory tomu, že Česká pojišťovna, a. s. s produktem SLUNÍČKO nabízí maximální dobu trvání pojištění pouze do 18 let věku, vychází zde nejlepší plnění pro dceru, pokud by některý z rodičů zemřel.

Při hodnocení jednotlivých produktů pojištění nelze přesně stanovit jejich výhodnost, resp. nevýhodnost. Vždy je nutné přihlídnout k individuální situaci a vybrat produkt, který se jí dokáže nejlépe přizpůsobit. Dále je možné sjednávat různá připojištění a mnoho parametrů přizpůsobovat momentální situaci, ale to závisí na každém jedinci a jeho požadavcích.

Životní pojištění, to ale nejsou pouze měsíční platby pojistného, kromě zabezpečení rodiny v situacích, s kterými se musí potýkat, nabízí i daňové zvýhodnění, pokud klient dodrží zákonem stanovené podmínky.

Když je člověk mladý, o budoucnosti příliš nepřemýšlí. Ale časem každého napadne, co by se mohlo stát, kdyby. Proto je důležité myslet včas na zadní kolečka. A pokud to finanční situace v rodině dovolí, pak si životní pojištění zřídí. Kdo se pojistí dříve, pak platí nižší pojistné z důvodů zhoršování zdravotního stavu v pokročilém věku. Čím jsme starší, tím se pro pojišťovnu stáváme rizikovější. Nejlepší je zvolit trvání pojištění až do 60. let věku, nejenže tímto splníme podmínku pro daňový odpočet, ale dosáhneme i lepšího

kapitálového zhodnocení. Kratší pojistky než na 10 let jsou vhodné pouze pro krytí úvěru, leasingu či k jinému krátkodobému účelu. Výše pojistné částky by pak měla být schopna pokrýt případnou půjčku či hypotéku. Je dobré zvážit různá připojištění, která pojišťovny k produktu nabízejí, mohou být levnější než kdybychom si je sjednávali samostatně.

Jedním z nich je i penzijní připojištění, to umožňuje naspořit určitou částku, k níž je každý čtvrt rok přidáván státní příspěvek v odpovídající výši. A proč je důležité si ke státnímu důchodu ještě spořit? Zejména kvůli nepříznivému demografickému vývoji, faktu, že důchody rostou pomaleji než mzdy, a stále ještě chybí důchodová reforma. Propad příjmu při odchodu do důchodu může znamenat zhoršení životní úrovně. Penzijní připojištění stejně jako životní pojištění nabízí i daňové zvýhodnění.

V případě pana a paní Novákových by vyšlo lépe penzijní připojištění u České pojišťovny, a. s., na kterém by ušetřili na rozdíl od penzijního připojištění u Allianz pojišťovny, a. s., zhruba částku 1 011 Kč. Avšak Allianz pojišťovna, a. s. nabízí ještě službu „Daňový automat“, díky němuž by Novákovi mohli získat větší odpočet na daních, pokud by si tuto službu aktivovali. Nabídky obou pojišťoven jsou tedy srovnatelné. Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group službu penzijního připojištění poskytuje pouze ve spolupráci s Penzijním fondem České spořitelny.

Životní pojištění a penzijní připojištění utrpělo po daňové reformě, která vstoupila v platnost 1. ledna 2008, a to hlavně kvůli rovnému zdanění 15 %, které znevýhodnilo tyto produkty zejména poklesem daňových úspor. Po daňové reformě se ale i nadále mohou uplatňovat odpočty snižující základ daně.

Životní pojištění sice nemůže zabránit některým leckdy i smutným a tragickým událostem, ale může zabezpečit nejen nás, ale i naše blízké. Vyplacené pojistné plnění usnadňuje řešení složité životní situace. Při dožití se výplaty pojistného přinese možná zlepšení životní úrovně nebo alespoň udržení té stávající, stejně jako penzijní připojištění.

Literatura

Knihy a brožury

1 DUCHÁČKOVÁ, E.: *Pojišťovnictví a pojištění*, VŠE Praha, Fakulta financí a účetnictví, 2000, ISBN 80-245-0023-X

2 MARVAN, M.: *Dějiny pojišťovnictví v Československu, 1. díl – Dějiny pojišťovnictví v Československu do roku 1918*, Novinář, 1989, [ISBN neuvedeno]

3 MARVAN, M., CHALUPECKÝ, J.: *Dějiny pojišťovnictví v Československu, 2. díl – Dějiny pojišťovnictví v Československu (1918-1945)*, ALFA KONTI, 1993, ISBN 80-88739-01-2

4 KOLEKTIV AUTORŮ Z ČESKÉ ASOCIACE POJIŠŤOVEN: *Životní pojištění*, GRADA Publishing, 2002, ISBN 80-247-0146-4

5 DUCHÁČKOVÁ, E.: *Principy pojištění a pojišťovnictví*, Ekopress, 2005, ISBN 80-86119-92-0

6 VOSTATEK, J.: *Sociální a soukromé pojištění*, Codex Bohemia, 1996, ISBN 80-85963-21-3

7 ALLIANZ POJIŠŤOVNA, A. S.: *Kdo je Allianz?* [interní materiály], 2006

8 ČESKÁ POJIŠŤOVNA, A. S.: *O nás* [interní materiály], 2006

9 KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, A. S., VIENNA INSURANCE GROUP: *O společnosti* [interní materiály], 2006

Internetové stránky

10 GENERALI PENZIJNÍ FOND: *Co je penzijní připojištění* [online], [citováno 2008-02-28]. URL: <http://www.generalipf.cz/cz/redakce/produkt/penzijni_pripojisteni/co_je_penzijni_pripojisteni/r44>

11 ALLIANZ: *Co je penzijní připojištění* [online], [citováno 2008-02-28]. URL: <<http://www.allianz.cz/obcane/produkty/penzijni-pripojisteni/penzijni-pripojisteni/>>

- 12 ALLIANZ: *Penzijní připojištění* [online], [citováno 2008-02-28]. URL: <<http://www.allianz.cz/obcane/produkty/penzijni-pripojisteni/statni-prispevek/>>
- 13 ČESKÁ POJIŠŤOVNA: *Jak funguje penzijní připojištění* [online], [citováno 2008-02-28]. URL: <http://www.ceskapojistovna.cz/images/penzijni_pripojisteni_full.gif>
- 14 ALLIANZ: *Penzijní připojištění* [online], [citováno 2008-02-27]. URL: <<http://www.allianz.cz/obcane/produkty/penzijni-pripojisteni/danove-vyhody/>>
- 15 ALLIANZ: *Profil společnosti* [online], [citováno 2008-02-23]. URL: <<http://www.allianz.cz/o-spolecnosti/o-spolecnosti/>>
- 16 ČESKÁ POJIŠŤOVNA: *Historie a vývoj ČP* [online], [citováno 2008-02-23]. URL: <<http://www.ceskapojistovna.cz/historie-a-vyvoj.html>>
- 17 KOOPERATIVA: *O společnosti* [online], [citováno 2008-02-23]. URL: <<http://www.koop.cz/cs/o-firme/o-spolecnosti/index.shtml>>
- 18 ALLIANZ: *Výpočet penzijního připojištění* [online], [citováno 2008-03-03]. URL: <<http://www.allianz.cz/obcane/produkty/penzijni-pripojisteni/penzijni-pripojisteni/on-line-vypocet/>>
- 19 ALLIANZ: *Nová služba „daňový automat“* [online], [citováno 2008-03-03]. URL: <<http://www.allianz.cz/obcane/produkty/penzijni-pripojisteni/danovy-automat/>>
- 20 PENZIJNI FOND ČESKÉ POJIŠŤOVNY: *Výpočet spoření u penzijního fondu České pojišťovny* [online], [citováno 2008-03-03]. URL: <<http://www.pfcp.cz/index.asp?module=ActiveWeb&page=calculator&calc=sporeni&CategoryID=275>>
- 21 KOOPERATIVA: *Penzijní připojištění se státním příspěvkem Penzijního fondu České spořitelny, a.s.* [online], [cit.2008-03-03]. URL: <http://www.koop.cz/cs/spolupracujeme/ceska-sporitelna/produkty/penzijni_pripojisteni.shtml>
- 22 ALLIANZ: *Rythmus-pojištění pro dospělé* [online], [citováno 2008-03-10]. URL: <<http://www.allianz.cz/obcane/produkty/pojisteni-osob/investicni-pojisteni/rytmus/>>

- 23 ČESKÁ POJIŠŤOVNA: *Životní pojištění Dynamik Plus* [online], [citováno 2008-03-10]. URL: <<http://www.ceskapojistovna.cz/zivotni-pojisteni-DYNAMIK-plus.html>>
- 24 KOOPERATIVA: *Investiční životní pojištění Perspektiva 3BN* [online], [citováno 2008-03-10]. URL: <http://www.koop.cz/cs/pojisteni/zivotni-pojisteni/investicni_perspektiva_3bn/index.shtml>
- 25 ALLIANZ: *Allianz kapitálové pojištění* [online], [citováno 2008-03-22]. URL: <<http://www.allianz.cz/obcane/produkty/pojisteni-osob/kapitalove-pojisteni/allianz-kapitalove-pojisteni/>>
- 26 ČESKÁ POJIŠŤOVNA: *Kapitálové životní pojištění* [online], [citováno 2008-03-22]. URL: <<http://www.ceskapojistovna.cz/kapitalove-zivotni-pojisteni.html>>
- 27 KOOPERATIVA: *Kapitálové životní pojištění* [online], [citováno 2008-03-22]. URL: <<http://www.koop.cz/cs/pojisteni/zivotni-pojisteni/kapitalove-zivotni-pojisteni.shtml>>
- 28 ALLIANZ: *Pastelka-dětské pojištění* [online], [citováno 2008-03-24]. URL: <<http://www.allianz.cz/obcane/produkty/pojisteni-osob/detske-pojisteni/pastelka/>>
- 29 ČESKÁ POJIŠŤOVNA: *Dětské pojištění Sluníčko* [online], [citováno 2008-03-24]. URL: <<http://www.ceskapojistovna.cz/detske-pojisteni-SLUNICKO.html>>
- 30 KOOPERATIVA: *Svatební pojištění Budoucnost* [online], [citováno 2008-03-24]. URL: <<http://www.koop.cz/cs/pojisteni/zivotni-pojisteni/pojisteni-deti/svatebni-pojisteni-budoucnost.shtml>>
- 31 FIN-PARTNER: *Daňová reforma 2008* [online], [citováno 2008-03-29]. URL: <http://www.fin-partner.cz/cz/index.php?page=danova_reforma>
- 32 ALLIANZ: *Daňové výhody* [online], [citováno 2008-03-29]. URL: <<http://www.allianz.cz/obcane/produkty/pojisteni-osob/danove-vyhody/>>
- 33 ZDRAŽIL, V.: *Daňová reforma poškodila nejvíce dlužníky, ale pomohla investorům* [online]. 10.3.2008 [citováno 2008-04-04]. URL: <<http://www.kurzy.cz/zpravy/144485-danova-reforma-poskodila-nejvice-dluzniky-ale-pomohla-investorum/>>

Legislativa

Zákon č. 42/1994 Sb. ze dne 16. února 1994 o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením. [kapitola 1.6.]

Zákon č. 367/2000 Sb. ze dne 14.září 2000 občanský zákoník, § 817. [kapitola 1.7.1.]

Zákon č. 586/1992 Sb. ze dne 20.listopadu 1992 o daních z příjmu. [kapitola 1.7.1.]

Zákon č. 261/2007 Sb., ze dne 19. září 2007 o stabilizaci veřejných rozpočtů.[kapitola 2.5.]

Seznam obrázků

Obrázek 1: Ilustrace fungování penzijního připojištění

Obrázek 2: Podíl na trhu v předepsaném pojistném k 31. 12. 2006

Seznam tabulek

Tabulka 1: Výše státního příspěvku

Tabulka 2: Penzijní připojištění Allianz – Novákovi

Tabulka 3: Penzijní připojištění Česká pojišťovna – Novákovi

Tabulka 4: Umístění pojistného do investičního programu

Tabulka 5: Investiční programy

Tabulka 6: Porovnání vlastností investičních životních pojištění

Tabulka 7: Porovnání nabídek investičních životních pojištění pro pana Jana Nováka

Tabulka 8: Porovnání vlastností kapitálových životních pojištění

Tabulka 9: Porovnání nabídek kapitálových životních pojištění pro paní Danu Novákovou

Tabulka 10: Varianty dětského pojištění

Tabulka 11: Porovnání vlastností dětských životních pojištění

Tabulka 12: Porovnání nabídek dětských životních pojištění pro dceru Terezu Novákovou

Přílohy

Příloha 1

Nabídka Investičního životního pojištění Rytmus od Allianz pojišťovny, a. s..

Allianz pojišťovna, a. s.



Pojišťovací zprostředkovatel

1

Novák Jan

Nabídka pojištění Rytmus

1. pojištěný: muž 25 let
2. pojištěný: muž 18 let
Lhůta placení: měsíční

Hlavní pojištění: 1. pojištěný
pojistná doba: 25 let
Investiční pojištění pro případ smrti nebo dožití
Pojistná částka pro krytí rizika smrti: 547 000 Kč
Měsíční pojistné za investiční část: 1 000 Kč
Lhůtní pojistné za investiční část: 1000 Kč
Měsíční pojistné za kníh rizika smrti: 428 Kč
Lhůtní pojistné za rizikovou část: 428 Kč
Lhůtní pojistné za hlavní pojištění: 1 428 Kč
Mimořádné pojistné při sjednání smlouvy: 0 Kč

Přípojištění:

- Úrazové přípojištění typu A nesjednáno
- Úrazové přípojištění typu B nesjednáno
- Přípojištění pro případ smrti (s odloženou výplatou na konci pojistné doby) nesjednáno
- Přípojištění pro případ smrti nesjednáno
- Přípojištění pro případ závažných onemocnění nebo smrti nesjednáno
- Přípojištění pro případ plné invalidity nesjednáno
- Přípojištění pro případ plné invalidity následkem úrazu nesjednáno
- Přípojištění pro případ pobytu v nemocnici nesjednáno
- Přípojištění pro případ pobytu v nemocnici následkem úrazu nesjednáno
- Přípojištění pro případ pracovní neschopnosti nesjednáno
- Přípojištění zprostřední od placení penzijního přípojištění z důvodu plné invalidity nesjednáno
- Přípojištění zprostřední od placení penzijního přípojištění z důvodu plné invalidity následkem úrazu nesjednáno
- Přípojištění zprostřední od placení pojistného z důvodu plné invalidity tarif ZP1
Pokud je během trvání pojištění pojistitelem stanovena plná invalidita, je smlouva zproštěna od placení pojistného za všechna sjednaná pojištění a přípojištění. Přípojištění invalidního pojištěného zaniká pojistou událostí.

	1. pojištěný:	2. pojištěný:
Pojistná doba	25 let	
Pojistná částka	1 428 Kč	
Měsíční pojistné	72 Kč	nesjednáno

Měsíční pojistné 72 Kč

14. Přípojištění zprostřední od placení pojistného z důvodu plné invalidity následkem úrazu nesjednáno

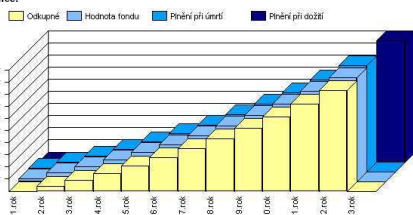
Měsíční pojistné za přípojištění 72 Kč
Celkové lhůtní pojistné 1 500 Kč

Modelový příklad vývoje pojištění

Rok	Hodnota fondu	Bonus - invest	Příně při úmrtí	Příně při dožití	Odkupné	Zapracované poplatky	Pojistné celkem	Pojistné řádné	Pojistné mimořádné
1	11 273	281	12 000	0	0	723	12 000	12 000	0
3	32 280	873	38 000	0	19 261	2 115	38 000	38 000	0
5	55 982	1 508	60 000	0	43 227	3 632	60 000	60 000	0
7	81 877	2 188	84 064	0	69 238	5 085	84 000	84 000	0
9	110 188	2 916	113 103	0	97 686	6 525	108 000	108 000	0
11	141 130	3 696	144 826	0	128 824	7 965	132 000	132 000	0
13	174 951	4 521	179 472	0	162 894	9 405	156 000	156 000	0
15	211 919	5 428	217 345	0	200 158	10 845	180 000	180 000	0
17	252 332	6 385	258 716	0	240 951	12 285	204 000	204 000	0
19	296 511	7 412	303 923	0	285 573	13 725	228 000	228 000	0
21	344 911	8 512	353 423	0	334 394	15 165	252 000	252 000	0
23	397 620	9 680	407 310	0	387 610	16 605	276 000	276 000	0
25	0	0	0	466 313	0	18 046	300 000	300 000	0

Zapracované poplatky zahrnují poplatky za vedení účtu a rizikové pojištění.

Graf k tabulce:



V modelovém příkladu je počítáno se zhodnocením 4,5% ročně.

Výše uvedený vývoj pojištění představuje pouze ilustrativní ukázkou, která není právně závazná.

Tato předložená nabídka vyjadřuje obecnou cenu pojistného odpovídající rozsahu pojistného krytí pro dané pohlí a věk a může se od konečné ceny pojistného u sjednávání pojištění lišit s ohledem na zdravotní stav pojištěného a provozování pracovní či sportovní činnosti pojištěného. Nabídka má platnost jeden měsíc od jejího vyhotovení.

Veríme, že Vás naše nabídka pojištění zaujala a těšíme se na další spolupráci.

Prague dne 19.03.2009

Allianz pojišťovna, a. s.
Ke Štvanici 656/3
186 00 Praha 8
IČ 47 11 59 71
obch. rejstřík u Měst. soudu v Praze,
oddíl B, vložka 1815

Příloha 2

Nabídka Životního pojištění DYNAMIK Plus od České pojišťovny, a. s..

MODELOVÁNÍ PRŮBĚHU POJIŠTĚNÍ

Životní pojištění - DYNAMIK Plus

Základní údaje

Pojištěný:

Příjmení a jméno: **Novák Jan**
 Rodné číslo: **730101/9999**
 Vstupní věk: **35 let**
 Pojistná doba: **25 let, počátek: 26. 2. 2008, konec: 25. 2. 2033**

Základní pojištění:

Pojistná částka pro případ smrti: **1 000 000 Kč**

Lhůtní pojištění:

Celkové lhůtní pojistné: **1 500 Kč**
 Frekvence placení: **12 x ročně**

Z toho: lhůtní pojistné
 Životní pojištění pro případ smrti nebo dožití 1 500 Kč

Celkové zaplacené běžné pojistné za životní pojištění:

1 500 x 12 x 25 = **450 000 Kč**

Daňové zvýhodnění:

Od základu daně z příjmu lze podle zákona ročně odečíst max. **12 000 Kč**, u této smlouvy **12 000 Kč**

Sjednaný program (alokační poměr pro umístění pojistného):

Umístění pojistného	Běžné pojistné Konzervativní program	Mimořádné pojistné Konzervativní program	Předpokládaný růst fondu
Kapitálová hodnota s garantovanou technickou úrokovou mírou	100 %	0 %	--
Kapitálová hodnota s vyhlášenou úrokovou mírou	0 %	100 %	--
Fond peněžního trhu	0 %	0 %	2,0 %
Dluhopisový fond	0 %	0 %	3,0 %
Akciový fond	0 %	0 %	7,0 %
Fond ropného a energetického průmyslu	0 %	0 %	7,0 %
Zlatý fond	0 %	0 %	9,5 %
Fond nemovitostních akcií	0 %	0 %	7,0 %

Základní pojistné plnění

A) Při dožití se konce pojištění bude vyplaceno:

V případě podílu na výnosech: **1,0 %** **1,5 %**
 Kapitálová hodnota: **232 417 Kč** **232 417 Kč**
 Podíly na výnosech z rezerv: **40 525 Kč** **63 517 Kč**
 Hodnota podílových fondů: **0 Kč** **0 Kč**
CELKEM: 272 942 Kč 295 934 Kč

nebo pojištěný může zvolit výplatu renty.

B) Při úmrtí během pojištění

Nárok pro pozůstalé: ihned vyplacena sjednaná pojistná částka: **1 000 000 Kč**
 + kapitálová hodnota, podíly na výnosech za dobu od počátku pojištění a hodnota podílových fondů.

Pojistné částky a pojistné jsou po následující pojistný rok automaticky zvyšovány s ohledem na index spotřebitelských cen publikovaných ČSÚ a růst nominálních mezd publikovaných ČSÚ za minulý rok. Indexace pojištění nebude provedena v případě, že došlo ke zvýšení rizikového pojistného po ocenění zdravotního stavu pojištěného a v případě, že k výročnímu dni pojištění přispívá zaměstnavatel na pojistné v plné výši.

Tabulka předpokládaného vývoje hodnoty pojištění:

Rok trvání smlouvy	Kapitálová hodnota	Podíly na výnosech	Hodnota fondů			Celkem	Hodnota odkupného
			FPT FRE	FKD FZL	FGZ FNA		
1.	13 549 Kč	73 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	13 622 Kč	0 Kč
2.	27 153 Kč	282 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	27 435 Kč	10 284 Kč
3.	40 759 Kč	630 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	41 389 Kč	24 768 Kč
4.	54 335 Kč	1 116 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	55 451 Kč	39 341 Kč
5.	67 823 Kč	1 742 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	69 565 Kč	53 947 Kč
6.	81 209 Kč	2 509 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	83 718 Kč	68 572 Kč
7.	94 453 Kč	3 416 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	97 869 Kč	83 177 Kč
8.	107 528 Kč	4 464 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	111 992 Kč	97 733 Kč
9.	120 424 Kč	5 652 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	126 076 Kč	112 233 Kč
10.	133 066 Kč	6 979 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	140 045 Kč	126 601 Kč
15.	190 208 Kč	15 629 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	205 837 Kč	194 150 Kč
20.	228 762 Kč	27 206 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	255 968 Kč	245 799 Kč
25.	232 417 Kč	40 525 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	272 942 Kč	-

Předpokládaný růst fondu je uveden pouze pro umístění pojistného do jednotlivých fondů a vzhledem k charakteru fondů není zaručen. Běžné placené pojistné umístěné do kapitálové hodnoty s garantovanou technickou úrokovou mírou je zhodnocováno technickou úrokovou mírou, která je garantována po celou dobu trvání pojištění, běžné nebo mimořádné pojistné umístěné do kapitálové hodnoty s vyhlášenou úrokovou mírou je zhodnocováno prostřednictvím vyhlášené úrokové míry, kterou vyhláší CP a.s. a je uvedena v Sažebníku poplatků.

Uvedené hodnoty jsou modelovým příkladem vývoje pojištění za předpokladu dosažení stanoveného podílu na výnosech, konstantním vývojem cen podílových jednotek fondu a dále za předpokladu, že nedojde ke zvýšení rizikového pojistného po ocenění zdravotního stavu pojištěného, ani k jiné změně parametrů pojištění. Dále změny na peněžních nebo akciových trzích mají vliv na hodnotu podílových jednotek, proto nejsou uvedené informace závazné. Při výplatě pojistného plnění (v případě dožití a v případě odkupného) bude uplatněna sražková daň v souladu se zákonem o daních z příjmu č. 586/1992 Sb..

Tento modelový příklad není součástí pojistné smlouvy a nezavazuje Českou pojišťovnu a.s. (pojistitele) k žádnému plnění.

Upozornění: Předchozí výkonnost fondu nezaručuje stejnou výkonnost v budoucím období. Hodnota fondu může stoupat i klesat a není zaručena 100% nevrátnost zaplaceného pojistného.

Pro aktuální ceny podílových jednotek a ostatní podrobnější informace navštivte www.cpj.cz

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

Příloha 3

Nabídka Investičního životního pojištění PERSPEKTIVA 3BN od Kooperativa pojišťovny, a. s., Vienna Insurance Group.



Obchodní nabídka Investiční životní pojištění PERSPEKTIVA

Jméno a příjmení: **Jan Novák**

Investiční životní pojištění PERSPEKTIVA – investice, která se Vám vyplácí

Chcít i bych vi di t, jaké to je, trochu si zariškovat. Investovat peníze třeba do akciových nebo dluhopisových fondů. Na druhou stranu bych ale o své vydí lané peníze nerad pašel. S produktem PERSPEKTIVA jsem pojišti n a zároveň e je jenom na mní , kam své peníze investuji.

Pro koho je investiční životní pojištění vhodné?

Především pro ty, kteří chtějí mít přehled o svých finančních prostředcích a samostatně rozhodovat o míře rizika a výnosu. Zároveň si flexibilně nastavit takovou pojistnou ochranu, která je pro klienta v danou dobu aktuální.

Jak funguje investiční životní pojištění?

- Sami si rozhodujete, do kterého fondu chcete investovat, a své peníze můžete přemístit z jednoho fondu do druhého. Tak sami rozhodujete o míře rizika a možnostech zhodnocení svých finančních prostředků.
- Vy sami si volíte a můžete měnit výši pojistného, pojistnou částku, doplňková pojištění. Tak rozhodujete o poměru své pojistné ochrany a spoření podle svých aktuálních potřeb.
- Běžné pojistné platíte pravidelně po celou dobu pojištění měsíčně, čtvrtletně, pololetně nebo ročně.
- Společí slošku pojištění můžete kdykoli navýšit zaplacením mimořádného pojistného.
- Během trvání pojištění máte možnost prodat část podílových jednotek, a tak vybrat část svých naspořených peněz.
- Sami si zvolíte, zda Vám má být pojistné plnění vyplaceno jednorázově nebo formou pravidelného důchodu.
- Po splnění státem stanovených podmínek si můžete snížit svůj daňový základ až o 12 000 Kč ročně.

Investiční programy:

Kooperativa Vám dává na výběr i ze té investičních programů (fondů) spravovaných rakouskou investiční společností Erste-Sparinvest KAGmbH, která je dceřinou společností Erste-Bank. Jednotlivé investiční strategie se navzájem liší, podle poměru rozložení investice do akciových a dluhopisových fondů. Vhodným výběrem investiční strategie volíte takovou míru rizika a výnosnosti, která je pro Vás nejpříjemnější.

Konzervativní investiční program

Investuje se převážně do dluhopisových fondů se stabilním výnosem. Investiční cíl: zachovávat hodnotu investice a stabilní růst s velmi nízkým investičním rizikem. Pro koho je určena? Pro klienty, kteří mají rádi jistotu a preferují bezpečné investice.

Dynamický investiční program

Investuje do dluhopisových i akciových fondů. Investiční cíl: růst hodnoty investice s minimalizací výkyvů způsobených pohybem na peněžním trhu. Pro koho je určena? Pro klienty, kteří jsou ochotni akceptovat mírné riziko výměnou za vyšší výnos.

Progresivní investiční program

Investuje převážně do akciových fondů. Investiční cíl: velmi dynamický růst investice. Pro koho je určena? Pro klienty, kteří preferují vysoké výnosy a akceptují odpovídající míru rizika.



Parametry pojištění Perspektiva 3BN

Pohlaví	0	0 - muž, 1 - žena
Vstupní věk	35 let	
Pojistná doba do věku	60 let	
Pojistná doba (v letech)	25 let	
Pojistné období	1 měsíc	1, 3, 6 nebo 12 měsíců
Pojistná částka pro případ smrti	10 000 Kč	maximální 1 050 000 Kč

Mísi sání poplatek za pojišti ní pro pápad smrti platný pá sjednání pojišti ní	2,08
Minimální mísi sání pojistné pro zvolenou pojistnou částku na smrt	500
Minimální pojistné za poj. období pro zvolenou pojistnou částku na smrt	500

Doplčkové úrazové pojišti ní osob		
S rizikem tí lesného poškození		1 - ano, 0 - ne
Riziková skupina		1, 2, 3
Zvýšené riziko		1 - ano, 0 - ne
Pojistná částka pro pápad smrti úrazem		
- trvalých následků	0 Kč	
- tí lesného poškození	0 Kč	

Mísi sání poplatek pro doplčkové úrazové pojišti ní osob

Doplčkové pojišti ní pro pápad vážných onemocní ní		
Poj. částka pro pápad vážných onemocní ní		
Mísi sání poplatek pro doplčkové pojišti ní pro pápad vážných onemocní ní platný pá sjednání pojišti ní		

Doplčkové pojišti ní pro pápad pracovní neschopnosti		
Poj. částka (denní dávka) pro pápad pracovní neschopnosti		
Mísi sání poplatek pro doplčkové pojišti ní pro pápad pracovní neschopnosti platný pá sjednání pojišti ní		

Doplčkové pojišti ní pro pápad pobytu v nemocnici		
Poj. částka (denní dávka) pro pápad pobytu v nemocnici		
Mísi sání poplatek pro doplčkové pojišti ní pro pápad pobytu v nemocnici platný pá sjednání pojišti ní		

Mísi sání poplatky za pojišti ní pro pápad smrti a doplčková pojišti ní celkem platné pá sjednání pojišti ní éini	2,08	Kč
--	------	----

Minimální mísi sání pojistné za IŽP PERSPEKTIVA	500	Kč
Minimální lhůtní pojistné za IŽP PERSPEKTIVA	500	Kč

Mísi sání pojistné za IŽP PERSPEKTIVA	1 500	Kč
Pojistné za pojistné období	1 500	Kč

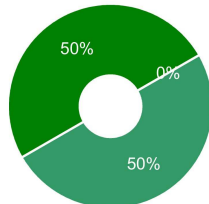
Mimořádné pojistné zaplacené na počátku pojišti ní		Kč
--	--	----

Modelový průběh pojštění

Rozložení investice (alokace poměr)											
Konzervativní program		Dynamický program		Progressivní program		Mimoádný účet					
50%		50%									
Očekávané roční zhodnocení (růst investice)											
		6%		8%		5%		Účet klienta celkem			
Rok	Zaplacená pojistná	Hodnota útu	Zaplacená pojistná	Hodnota útu	Zaplacená pojistná	Hodnota útu	Hodnota mimoádného útu	Pojistné plnění v případě smrti	Zaplaceno celkem	Hodnota útu celkem	Odkupná / zaplacená pojistná celkem
1	0	0	9 000	7 683	9 000	7 769	0	25 443	18 000	15 443	0%
2	0	0	18 000	15 846	18 000	16 156	0	42 022	36 000	32 002	0%
3	0	0	27 000	24 516	27 000	25 241	0	59 757	54 000	49 757	51%
4	0	0	36 000	33 728	36 000	35 070	0	78 798	72 000	68 798	66%
5	0	0	45 000	43 513	45 000	45 707	0	99 218	90 000	89 218	77%
6	0	0	54 000	53 907	54 000	57 216	0	121 123	108 000	111 123	85%
7	0	0	63 000	64 948	63 000	69 672	0	144 619	126 000	134 619	93%
8	0	0	72 000	76 675	72 000	83 151	0	169 827	144 000	159 827	100%
9	0	0	81 000	89 132	81 000	97 739	0	196 871	162 000	186 871	106%
10	0	0	90 000	102 362	90 000	113 526	0	225 888	180 000	215 888	112%
11	0	0	99 000	116 412	99 000	130 811	0	257 023	198 000	247 023	118%
12	0	0	108 000	131 334	108 000	149 101	0	290 435	216 000	280 435	124%
13	0	0	117 000	147 180	117 000	168 111	0	326 292	234 000	316 292	131%
14	0	0	126 000	164 099	126 000	189 769	0	364 777	252 000	354 777	137%
15	0	0	135 000	181 879	135 000	214 210	0	406 089	270 000	396 089	144%
16	0	0	144 000	200 857	144 000	238 582	0	450 439	288 000	440 439	151%
17	0	0	153 000	221 011	153 000	267 045	0	498 055	306 000	488 055	158%
18	0	0	162 000	242 411	162 000	296 771	0	549 182	324 000	539 182	165%
19	0	0	171 000	265 136	171 000	328 948	0	604 084	342 000	594 084	173%
20	0	0	180 000	289 286	180 000	363 778	0	663 044	360 000	653 044	181%
21	0	0	189 000	315 076	189 000	402 487	0	726 163	378 000	718 163	190%
22	0	0	198 000	343 710	198 000	444 395	0	793 105	396 000	788 105	199%
23	0	0	207 000	373 469	207 000	489 764	0	873 233	414 000	863 233	209%
24	0	0	216 000	405 057	216 000	538 881	0	953 938	432 000	943 938	219%
25	0	0	225 000	438 589	225 000	592 058	0	1 040 645	450 000	1 030 645	229%

Modelový průběh pojštění - grafy

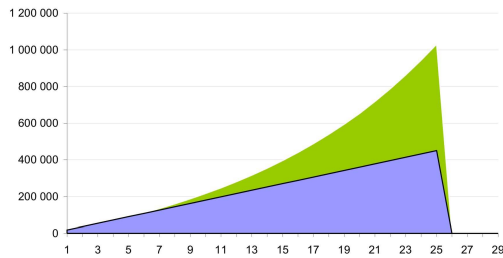
Rozložení investice (alokace poměr)



■ Konzervativní program ■ Dynamický program ■ Progressivní program

Modelový průběh pojštění

■ Hodnota útu celkem ■ Zaplaceno celkem



Uvedené hodnoty jsou výsledkem modelového výpočtu a nejsou pojistitelem garantované. Skutečný průběh pojštění se bude od uvedeného modelu lišit, nebo závisí zejména na vývoji finančních trhů, rozsahu sjednaného pojistného krytí a výši poplatků či hem celé doby trvání pojštění.

Příloha 4

Nabídka Allianz kapitálového pojištění od Allianz pojišťovny, a. s..

Allianz pojišťovna, a. s.



Pojišťovací zprostředkovatel

☐

☐ Dana Nováková

**Nabídka pojištění
Allianz kapitálové pojištění**

Vstupní údaje

Vstupní věk	33 let	Pojištná doba	27 let
Pohlaví	žena	Doba placení	27 let
Lhůta placení	měsíční		

1. Hlavní pojištění

tarif: **KS1-Z**

V případě úmrtí pojištěného během pojištné doby bude ihned vyplacena pojištná částka sjednaná pro hlavní pojištění. Při dožití se konce pojištné doby bude vyplacena pojištná částka sjednaná pro hlavní pojištění.

Pojištná částka:	508 657 Kč	Měsíční pojistné	1 454 Kč
		Měsíční pojistné po slevě ¹⁾	1 429 Kč

2. Připojištění pro případ smrti (s odloženou výplatou na konci pojištné doby)

tarif: **nesjednáno**

3. Připojištění pro případ závažných onemocnění nebo smrti

tarif: **nesjednáno**

4. Připojištění pro případ plné invalidity

tarif: **nesjednáno**

5. Úrazové připojištění

tarif: **nesjednáno**

6. Připojištění pro případ pobytu v nemocnici

tarif: **nesjednáno**

7. Připojištění pro případ pracovní neschopnosti

tarif: **nesjednáno**

8. Připojištění zproštění od placení pojistného

tarif: **ZP1-Z**

Pojištník je dle pojistných podmínek zproštěn od placení pojistného za sjednaná pojištění a připojištění, jestliže je během trvání připojištění pojištětelem stanovena plná invalidita pojištěného v důsledku nemoci, nebo v důsledku úrazu.

Součet měsíčního pojistného za sjednaná pojištění a připojištění: **1 454 Kč**

Měsíční pojistné	73 Kč
Měsíční pojistné po slevě ¹⁾	71 Kč

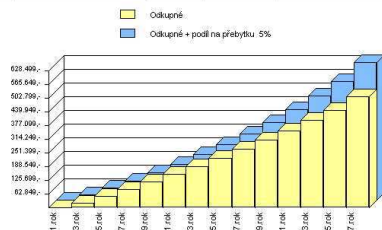
¹⁾ Měsíční pojistné je sníženo o standardní slevu produktu AKP - za objem pojištěného

Celkové měsíční pojistné²⁾	1 527 Kč
Celkové lhůtní pojistné²⁾	1 527 Kč
Sleva	27 Kč
Celkové lhůtní pojistné po slevě^{2a)}	1 500 Kč
Z toho:	
pojistné od pojistníka za hlavní pojištění	1 429 Kč
pojistné od pojistníka za připojištění	71 Kč
pojistné od pojistníka celkem	1 500 Kč
pojistné od zaměstnavatele za hlavní pojištění	0 Kč
pojistné od zaměstnavatele za připojištění	0 Kč
pojistné od zaměstnavatele celkem	0 Kč

Vývoj odkupného z kapitálového pojištění a informativní podíl na přebytku na konci daného roku trvání pojištění:

rok	odkupné + podíl na přebytku v Kč při zúčtování		rok	odkupné + podíl na přebytku v Kč při zúčtování	
	odkupné v Kč	5 %		odkupné v Kč	5 %
1	0	0	15	226 324	252 170
3	20 875	21 089	17	266 214	301 792
5	51 794	53 147	19	307 994	355 352
7	83 668	87 246	21	351 921	413 331
9	117 000	123 987	23	398 141	476 126
11	151 620	163 548	25	448 384	544 225
13	188 232	206 190	27	506 657	626 499

Graf k tabulce:



Výše uvedený vývoj pojištění představuje pouze ilustrativní ukázkou, která není právně závazná. V odhadech přebytku vycházíme z ročního zúčtení 5%. Konkrétní výše přebytků závisí na vývoji úrokových sazeb na peněžním trhu.

Tato předložena nabídka vyjadřuje obecnou cenu pojistného odpovídající rozsahu pojistného krytí pro dané pohlaví a věk a může se od konečné ceny pojistného u sjednávání pojištění lišit s ohledem na zdravotní stav pojištěného a provozování pracovní či sportovní činnosti pojištěného. Nabídka má platnost jeden měsíc od jejího vyhotovení.

Věříme, že Vás naše nabídka pojištění zaujala a těšíme se na další spolupráci.

☐ V Praze dne 19.03.2008

☐

Allianz pojišťovna, a. s.
Ke Slovanci 556/3
188 00 Praha 8

IČ: 47 11 53 71
obch. rejstřík u Měst. soudu v Praze,
oddíl B, vložka 1815

Příloha 5

Nabídka Kapitálového životního pojištění – sazba 5S od České pojišťovny, a. s..

MODELOVÁNÍ PRŮBĚHU POJIŠTĚNÍ

Kapitálové životní pojištění - sazba 5S

Základní údaje

Pojištěný:

Příjmení a jméno: **Nováková Dana**
Rodné číslo: **750101/9999**
Vstupní věk: **33 let**
Pojistná doba: **27 let, počátek: 26. 2. 2008, konec: 25. 2. 2035**

Základní pojištění:

Pojistná částka pro případ dožití/smrti: **450 000 Kč**

Lhůtní pojistné:

Celkové lhůtní pojistné: **1 455 Kč**
Frekvence placení: **12 x ročně**

Z toho:	Bez slevy	Sleva za způsob placení	Sleva za pojistnou částku	Se slevou
Kapitálové životní pojištění	1 485 Kč		2,0 % = -30 Kč	1 455 Kč

Celkové zaplacené pojistné (obsahující rizikovou i kapitálovou složku) :
1 455 x 12 x 27 = **471 420 Kč**

Daňové zvýhodnění:

Od základu daně z příjmu lze podle zákona ročně odečíst max. **12 000 Kč**, u této smlouvy **12 000 Kč**
(klient obdrží každý rok potvrzení od pojišťovny).

Základní pojistné plnění

(més. poj. 1 485)

A) Při dožití se konce pojištění bude vyplaceno:

V případě podílu na hosp. výsledcích: **1,0 %** **1,5 %**
Sjednaná pojistná částka: **450 000 Kč** **450 000 Kč**
Podíl na výnosech z rezerv: **59 541 Kč** **93 183 Kč**
Celkem k výplatě: **509 541 Kč** **543 183 Kč**

B) Při plném invalidním důchodu

a) zproštění od placení pojistného (platí pojišťovna)
b) ostatní nároky zůstávají zachovány včetně podílu na výnosech a pojištění pokračuje.

C) Při úmrtí během pojištění

Nárok pro pozůstalé: ihned sjednaná pojistná částka **450 000 Kč**
+ předpokládaný podíl na výnosech z rezerv za dobu od počátku pojištění.

Pojistné částky a pojistné jsou pro následující pojistný rok automaticky zvyšovány s ohledem na index spotřebitelských cen publikovaných ČSÚ a růst nominálních mezd publikovaných ČSÚ za minulý rok. Indexace pojištění nebude provedena v případě, že došlo ke zvýšení rizikového pojistného po ocenění zdravotního stavu pojištěného a v případě, že k výročnímu dni pojištění dříve zaměstnavatel na pojistné v plné výši

Tabulka vývoje kapitálové hodnoty:

Rok trvání smlouvy	Rezerva pojištění	Podíl na výnosech z rezerv (v příp. 1,0 % podílu)	Rezerva celkem	Hodnota odkupného
1.	12 629 Kč	63 Kč	12 692 Kč	0 Kč
2.	25 515 Kč	254 Kč	25 769 Kč	4 293 Kč
3.	38 666 Kč	577 Kč	39 243 Kč	18 338 Kč
4.	52 077 Kč	1 036 Kč	53 113 Kč	32 765 Kč
5.	65 765 Kč	1 636 Kč	67 401 Kč	47 597 Kč
6.	79 731 Kč	2 380 Kč	82 111 Kč	62 836 Kč
7.	93 961 Kč	3 272 Kč	97 233 Kč	78 473 Kč
8.	108 470 Kč	4 317 Kč	112 787 Kč	94 525 Kč
9.	123 253 Kč	5 519 Kč	128 772 Kč	110 992 Kč
10.	138 325 Kč	6 882 Kč	145 207 Kč	127 893 Kč
15.	217 818 Kč	16 273 Kč	234 091 Kč	218 843 Kč
20.	305 231 Kč	30 388 Kč	335 619 Kč	321 970 Kč
25.	404 503 Kč	49 957 Kč	454 460 Kč	441 922 Kč
27.	450 000 Kč	59 541 Kč	509 541 Kč	-

Uvedené hodnoty jsou modelovým příkladem vývoje pojištění za předpokladu dosažení stanoveného výnosu z rezerv pojistného. Tento modelový příklad není součástí pojistné smlouvy a nezavazuje Českou pojišťovnu a.s. (pojistitele) k žádnému plnění.

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

Příloha 6

Nabídka Kapitálového životního pojištění – sazba 20sz od Kooperativa pojišťovny, a. s.,
Vienna Insurance Group.

OBCHODNÍ NABÍDKA NA ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ (SAZBA 20SZ)

=====

Jméno	Příjmení	věk	pojistná doba	měsíční pojistné	daňové pásmo
		33	27	1 500	15.0 %

=====

Předpokládané zhodnocení pojištění při dosažení podílu na zisku ve výši 1.7 %
nad garantovanou částku
Podíl na zisku není garantován závisí na výši výnosu z finančního umístění
rezerv pojistného živ. poj.

PODÍL NA ZISKU 1.7 %

doba trvání	garantovaná částka	zisk	hodnota pojištění
1	-7 067	0	-7 067
2	6 111	104	6 215
3	19 569	438	20 007
4	33 312	1 012	34 324
5	47 346	1 834	49 180
6	61 678	2 914	64 592
7	76 985	4 272	81 257
8	92 605	5 919	98 524
9	108 542	7 865	116 407
10	124 806	10 120	134 926
11	141 404	12 696	154 100
12	158 352	15 604	173 956
13	175 669	18 856	194 525
14	193 376	22 464	215 840
15	211 485	26 441	237 926
16	230 007	30 801	260 808
17	248 945	35 557	284 502
18	268 305	40 723	309 028
19	288 106	46 313	334 419
20	308 388	52 343	360 731
21	329 206	58 829	388 035
22	350 617	65 790	416 407
23	372 679	73 244	445 923
24	395 449	81 212	476 661
25	418 996	89 716	508 712
26	443 398	98 779	542 177
27	468 750	108 427	577 177

DAŇOVÉ ZVÝHODNĚNÍ PŘI ZADANÉM DAŇOVÉM PÁSMU

=====

Zaplatíte za rok (základní pojistné)	18 000 Kč
Zaplatíte skutečně	16 200 Kč
Zaplatíte celkem	437 400 Kč
Dostanete celkem	577 177 Kč

Příloha 8

Nabídka Dětského pojištění SLUNÍČKO od České pojišťovny, a. s..

MODELOVÁNÍ PRŮBĚHU POJIŠTĚNÍ

Životní pojištění Sluníčko - sazba 2PM

Základní údaje

Pojištěný:
 Příjmení a jméno : **Nováková Dana**
 Rodné číslo : **750101/999**
 Vstupní věk : **33 let**
 Pojistná doba: **8 let, počátek: 26. 2. 2008, konec: 25. 2. 2016**

Pojištěné dítě
Nováková Tereza
980101/999

Základní pojištění:

Pojistná částka pro případ dožití: **100 000 Kč**

Lhůtní pojistné:

Celkové lhůtní pojistné: **1 182 Kč**
 Frekvence placení: **12 x ročně**

Z toho:	Bez slevy	Sleva za způsob placení	Sleva za pojistnou částku	Se slevou
Kapitálové Životní pojištění	1 140 Kč		1,0 % = -11 Kč	1 129 Kč
Úrazové pojištění dítěte	54 Kč		1,0 % = -1 Kč	53 Kč

Celkové zaplacené pojistné (obsahující rizikovou i kapitálovou složku) :
 1 129 x 12 x 8 = **108 384 Kč**

Základní pojistné plnění

(měs. poj. 1 140)

A) Při dožití se konce pojištění bude vyplaceno:

V případě podílu na hosp. výsledcích:
 Sjednaná pojistná částka: **100 000 Kč**
 Podíl na výnosech z rezerv: **3 947 Kč**
 Celkem k výplatě: **103 947 Kč**

Výše procent: **1,0 %** **1,5 %**
100 000 Kč **100 000 Kč**
3 947 Kč **5 985 Kč**
103 947 Kč **105 985 Kč**

B) Při plném invalidním důchodu pojištěného

a) zproštění od placení pojistného (platí pojišťovna)
 b) ostatní nároky jsou zachovány včetně podílu na výnosech.

C) Při úmrtí pojištěného během pojištění

a) zproštění od placení pojistného (platí pojišťovna)
 b) ihned vyplaceno 20% pojistné částky, tj. **20 000 Kč**
 c) začne se vyplácet roční důchod ve výši 20% pojistné částky, tj. **20 000 Kč**
 d) při skončení pojištění nárok na:
 dvojnásobek sjednané pojistné částky: **200 000 Kč**
 předpokládaný podíl na výnosech z rezerv (v případě podílu 1,0 %): **3 947 Kč**
 Celkem: **203 947 Kč**

Tabulka vývoje rezerv:

Rok trvání smlouvy	Rezerva pojištění		Podíl na výnosech z rezerv (v příp. 1,0 % podílu)		Rezerva celkem		Hodnota odkupného
	Běžné pojistné	Mimořádné pojistné	Z běžného pojistného	Z mimořádného pojistného	Běžné pojistné	Mimořádné pojistné	
1.	11 414 Kč	0 Kč	57 Kč	0 Kč	11 471 Kč	0 Kč	0 Kč
2.	23 110 Kč	0 Kč	230 Kč	0 Kč	23 340 Kč	0 Kč	18 273 Kč
3.	35 100 Kč	0 Kč	524 Kč	0 Kč	35 624 Kč	0 Kč	31 234 Kč
4.	47 397 Kč	0 Kč	941 Kč	0 Kč	48 338 Kč	0 Kč	44 620 Kč
5.	60 019 Kč	0 Kč	1 488 Kč	0 Kč	61 507 Kč	0 Kč	58 452 Kč
6.	72 980 Kč	0 Kč	2 168 Kč	0 Kč	75 148 Kč	0 Kč	72 749 Kč
7.	86 298 Kč	0 Kč	2 986 Kč	0 Kč	89 284 Kč	0 Kč	87 534 Kč
8.	100 000 Kč	0 Kč	3 947 Kč	0 Kč	103 947 Kč	0 Kč	-

Uvedené hodnoty jsou modelovým příkladem vývoje pojištění za předpokladu dosažení stanoveného výnosu z rezerv pojistného. Tento modelový příklad není součástí pojistné smlouvy a nezavazuje Českou pojišťovnu a.s. (pojistitele) k žádnému plnění.

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

Plnění z připojištění - Úrazové pojištění dítěte

Jméno pojištěného: **Nováková Tereza**

A) Plnění za dobu nezbytného léčení úrazu:

(pojistné: 16) **20 000 Kč**

Příslušný počet procent z částky:
 Úraz musí být v léčení minimálně 15 dnů - odpovídá nároku minimálně 2,5 %.
 Za dobu nezbytného léčení 1 rok odpovídá nárok 100 %.

B) Plnění za trvalé následky úrazu:

400 000 Kč
1 600 000 Kč

Příslušný počet procent z částky:
 Při vyšším rozsahu následků se plnění progresivně zvyšuje podle tabulky na smlouvě až na částku:
 O přezkoumání trvalých následků se žádá zpravidla po dvou letech od úrazu.

C) Plnění za smrt následkem úrazu:

(pojistné: 38) **20 000 Kč**

Je vyplacena částka:

Příloha 9

Nabídka Svatebního pojištění BUDOUCNOST od Kooperativa pojišťovny, a. s., Vienna Insurance Group.

OBCHODNÍ NABÍDKA NA SVATEBNÍ POJIŠTĚNÍ BUDOUCNOST (SAZBA 21VN)

=====

Předpokládané zhodnocení pojištění při dosažení podílu na zisku ve výši 1.7 % nad garantovanou částku

Podíl na zisku není garantován závisí na výši výnosu z finančního umístění rezerv pojistného živ. poj.

PODÍL NA ZISKU 1.7 %

doba trvání	garantovaná částka	zisk	hodnota pojištění
1	4 069	69	4 138
2	18 464	384	18 848
3	33 198	955	34 153
4	49 347	1 810	51 157
5	65 889	2 961	68 850
6	82 839	4 420	87 259
7	100 218	6 199	106 417
8	118 040	8 311	126 351
9	127 513	10 620	138 133
10	135 195	13 099	148 294
11	143 725	15 765	159 490
12	155 234	18 672	173 906
13	170 241	21 884	192 125
14	188 119	25 454	213 573
15	208 333	29 428	237 761

Stipendium vyplácené od 18 let po dobu 5 let bude 2 123 Kč.