

VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMICKÁ V PRAZE

Fakulta financí a účetnictví

Katedra bankovníctví a pojišťovnictví

Studijní obor: Bankovníctví a pojišťovnictví



Využití vybraných konstrukčních prvků v rámci pojistných produktů

Autorka bakalářské práce: Simona Voříšková

Vedoucí bakalářské práce: prof. Ing. Eva Ducháčková, CSc.

Rok obhajoby: 2017

Čestné prohlášení:

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci na téma “Využití vybraných konstrukčních prvků v rámci pojistných produktů“ vypracovala samostatně a veškerou použitou literaturu a další prameny jsem řádně označila a uvedla v přiloženém seznamu.

V Praze dne 30.5.2017

.....

Podpis

Poděkování:

Tímto bych ráda poděkovala paní prof. Ing. Evě Ducháčkové, CSc. za čas a vstřícný přístup, který mi během studia a psaní mé bakalářské práce věnovala a za cenné rady, které mi poskytla. Dále bych také chtěla poděkovat příteli, který mi byl při psaní bakalářské práce velkou oporou.

Anotace

Bakalářská práce se soustředí na konstrukční prvky, jejich určení, existenci v rámci pojistných produktů a vliv při sjednání pojištění na možnost pojistitelnosti rizik, pojistná plnění a výši pojistného. Úvodem bakalářské práce je vysvětlena podstata pojištění. Druhá a třetí kapitola se věnují definování pojmů, které jsou jádrem problematiky řešené v této bakalářské práci. V subkapitolách druhé kapitoly si popíšeme nejen pojem pojistný produkt, nahlédneme i na jeho možnosti členění, kde detailněji popíšeme členění dle předmětu pojištění a poslední subkapitola nás seznámí se zákonem stanovenými náležitostmi nutnými pro uzavření pojištění za účelem čerpání pojistné ochrany. Následující čtvrtá a pátá kapitola se věnují výskytu a vlivu konstrukčních prvků v pojistných produktech Generali Pojišťovny a.s. Ve čtvrté kapitole bude popsán a analyzován výskyt pojistných prvků ve vybraných pojistných produktech, které budou v následující páté kapitole předmětem komparace a zkoumání jejich významu na vliv. V závěru jsou shrnuty poznatky o konstrukčních prvcích a doporučení jejich využití (výběru a volby) při sjednání pojištění.

Klíčová slova

Pojištění, pojistný produkt, pojistná smlouva, konstrukční prvky, pojistné plnění, pojistné, cena pojištění, pojistná ochrana

Annotation

Title: Utilization of chosen construction elements in the scope of insurance products

This bachelor thesis deals with construction elements, their definition, existence in insurance products and their influence on possibility risks' insurability, indemnity and premium amount. In the introduction of this thesis, the fundamentals of insurance are explained. Second and third chapter deal with defining the terms, that are the core of the issues raised in this thesis. In the subchapters of the second chapter, the term of insurance product will be described, including possibilities of its structuring by the subject of insurance and the last subchapter introduces us law given terms needed for insurance arranging in order to benefit from insurance coverage. Fourth and fifth chapter deal with occurrence and influence of construction elements in insurance products of Generali Pojišťovna a.s. The fourth chapter describes and analyzes occurrence of insurance elements in selected insurance products, that will be the subject of comparison and research of their importance in the following chapter. In the conclusion, information about construction elements are summarized and recommendations are given for their utilization (selection and choice) when arranging insurance.

Key words

Insurance, insurance product, insurance agreement, construction elements, indemnity, premium, insurance price, insurance coverage

Obsah

Úvod	7
1 Význam pojištění a jeho vývoj	9
2 Pojistný produkt	11
2.1 Pojem pojistný produkt	11
2.2 Členění pojištění	11
2.3 Pojištění osob	12
2.3.1 Pojištění dle druhu krytých rizik – životní a neživotní pojištění	12
2.3.2 Závislost pojistného plnění na výši vzniklé škody – pojištění škodová a obnosová	12
2.4 Majetková pojištění	13
2.5 Odpovědnostní pojištění	14
2.6 Sjednání pojištění	14
2.6.1 Pojistná smlouva	14
2.6.2 Pojistné podmínky	15
2.6.3 Zdravotní dotazník	15
3 Konstrukční prvky v pojištění	16
3.1 Konstrukční prvky pojistných produktů	16
3.2 Konstrukční prvky dle jejich vlivu	16
3.3 Obsah smlouvy konstrukčním prvkem	18
3.4 Vliv formy pojištění	18
3.4.1 Ryzí zájmové pojištění	19
3.4.2 Pojištění na první riziko	20
3.4.3 Pojištění na plnou hodnotu	20
3.4.4 Doplnkové formy pojištění	21
4 Konstrukční prvky v pojistném produktu	24
4.1 Pojistné produkty Generali Pojišťovny a.s. – HUGO a LISA	24
4.2 Pojištění motorových vozidel	26
4.2.1 Základní údaje	26
4.2.2 Kalkulace	27
4.2.3 Doplnkové údaje	31
4.2.4 Tisk smlouvy	32
4.3 Pojištění bydlení a domácnosti	33
4.3.1 Základní údaje	33
4.3.2 Kalkulace	34
4.3.3 Doplnkové údaje	41

4.4	Pojištění rekreačních objektů	43
4.4.1	Základní údaje.....	43
4.4.2	Kalkulace.....	43
4.4.3	Doplňkové údaje.....	46
4.5	Zaměstnanecká odpovědnost	47
4.5.1	Základní údaje.....	47
4.5.2	Kalkulace.....	48
4.5.3	Doplňkové údaje.....	50
4.6	Cestovní pojištění	51
4.6.1	Základní údaje.....	51
4.6.2	Kalkulace.....	51
4.6.3	Doplňkové údaje.....	52
4.6.4	Tisk smlouvy	53
4.7	Pojištění osob	54
4.7.1	Analýza potřeb klienta.....	54
4.7.2	Rizika.....	56
4.7.3	Investiční varianta životního pojištění.....	59
4.7.4	Údaje o smlouvě	59
4.7.5	Osobní údaje.....	60
4.7.6	Zdravotní dotazník.....	60
4.7.7	Záznam z jednání	61
5	Aplikace a vliv konstrukčních prvků na pojistný produkt	62
5.1	Pojištění motorových vozidel	62
5.2	Vliv věku pojištěného na pojistný produkt.....	69
	Závěr	80
	Seznam použité literatury a pramenů	81
	Seznam použitých obrázků	84
	Seznam příloh.....	86

Úvod

Při výběru tématu bakalářské práce bylo cílem, aby tato práce nebyla jen nutnou povinností, ale aby téma bylo lákavé ke zkoumání, psaní a zjištění o dané problematice co nejvíce a v budoucích letech jsem mohla z času věnovaného bakalářské práci čerpat informace a využít získaných informací a zkušeností. Jelikož jsem během studia Vysoké školy ekonomické v Praze začala pracovat pro pojišťovnu, chtěla jsem téma bakalářské práce co možná nejvíce přiblížit mé náplni práce, kterým bylo jednání s klienty, tvorba kalkulací, aktualizace a uzavírání smluv. Z těchto důvodů mě oslovilo zadání tématu „Využití vybraných konstrukčních prvků v rámci pojistných produktů“, ve které se budu věnovat nejzákladnějším a nejvíce využívaným produktům širokou veřejností, které se tedy dotýkají zejména, ale nejen, fyzických osob.

Hlavním cílem této práce je analyzovat konstrukční prvky vybraných pojistných produktů a ukázat vliv těchto konstrukčních prvků v pojištění za pomoci komparace jejich různých forem a za použití různých proměnných prvků v témže pojistném produktu. Ráda bych čtenáři poskytla ukázkou vlivu pojistných prvků v praxi a nabídla mu tím možnost porozumět důvodům výše cen pojistného a výše pojistných plnění v návaznosti na zvolené proměnné.

Vedlejšími cíli je pochopit princip pojištění, důvod, proč pojištění pojistnou ochranu od pojistitele „nakupují“, existenci konstrukční prvků ovlivňujících pojistný produkt v důsledku zaznamenání a určení rizikového profilu pojištěného předmětu a pravděpodobnosti výskytu nahodilých událostí, které musíme zohlednit při výpočtu pojistného a pro přijetí do pojištění vůbec. Dalším cílem je explanace pojmů a porozumění jejich dělení.

Jak bylo výše zmíněno, toto téma jsem si vybrala z důvodu praktického využití v oboru, ve kterém pracuji, pro získání více zkušeností a informací. Doufám ale, že tato bakalářská práce bude sloužit i čtenářům k získání nových poznatků o pojistných produktech, seznámení s nimi a pochopení konstrukčních prvků pojistných produktů včetně jejich vlivu na pojistná plnění, výši pojistného, protože pojištění je v dnešní době potřebnou a neoddělitelnou součástí naší ochrany před negativními finančními důsledky nahodilých jevů.

Vzhledem k praktickému charakteru hlavního cíle bakalářské práce jsem využívala v případech zkoumání konstrukčních prvků na pojistném produktu zdroje z oblasti praxe pojišťovnictví –

kalkulace a interní informace systémů pojišťovny Generali Pojišťovny a.s a veřejně dostupné pojistné podmínky. Pro vedlejší cíle své bakalářské práce, teoretického charakteru, jsem čerpala informací poskytnutých v literatuře naučné a odborné. Jedná se o zdroje uvedené v seznamu použitých pramenů, a to především „Principy pojištění a pojišťovnictví“ paní profesorky Evy Ducháčkové a „Pojištění a pojišťovnictví“ pana doktora Milana Hradce, pana inženýra Václava Křivohlávka a paní inženýrky Jany Zárybnické. Bakalářská práce je členěna do kapitol, subkapitol a odstavců tak, aby byla přehledně strukturovaná. Kapitoly na sebe navazují a po jejich přečtení by měl čtenář pochopit podstatu vzniku pojištění, jeho význam dnes, seznámit se s pojmem pojistný produkt, konstrukčními prvky v rámci pojištění a jejich vlivem v pojistném produktu, a také si uvědomit výhody sjednání pojištění plynoucí z pojistné ochrany jednotlivých pojistných produktů.

1 Význam pojištění a jeho vývoj

Úvodem této práce se zaměříme na podstatu pojištění, význam a jeho vývoj. Společnost ohrožují nenadálé situace již od jejího počátku. Rysem těchto situací je nahodilost v čase a rozsahu následků, kterým se nejde bránit, proto se lidé snažili tyto následky při nejmenším zmírnit. Z jednotlivců se utvářeli skupiny a společenství, které hospodařili s akumulovanými finančními prostředky pro úhradu vzniklých škod a na jejichž základu principu solidarity dostalo vzniku pojišťoven.

Význam pojišťoven tedy tkví v přebírání rizik (nahodilých událostí s negativním výsledkem uvedených v pojistné smlouvě) z pojištěného na pojistitele, tedy pojišťovnu. Pojištění je neustálý proces shromažďování, následného přerozdělení a využití finančních prostředků v důsledku.¹

První náznaky pojištění, tzv. „vzájemnostního pojištění“, se datují kolem 2000 let před n. l. a jednalo se o způsob vzájemné pomoci. Pojištění se orientovalo na uzavřené skupiny lidí a mělo podpůrný charakter. Během dlouhého vývoje docházelo od všeobecně formulované vzájemné pomoci ke konkretizaci pojistných událostí. Tato fáze přetrvávala až do konce 18. století, kdy již v průběhu druhé poloviny vznikaly první instituce – vzájemné pojišťovny, které nabízely pojištění spojené s přepravou zboží (námořní), živelní (požární) a životní pojištění.²

Od 19. století přestává být pojištění vnímáno na základě vzájemné pomoci, ale stává se zájmem podnikání. Přestože vzájemné pojišťovny nadále přetrvávaly, vznikaly pojišťovny akciové, rozrůstalo se množství okruhů pojistných produktů, formují se nové vědecké poznatky oblasti pojištění, především pojistná matematiky – pravděpodobnost, demografické počty. Nově také s rostoucím využíváním pojištění a přebíráním významných a velkých rizik nabývá na důležitosti zajištění.³

¹ DUCHÁČKOVÁ, Eva, Jaroslav DAŇHEL, Teorie pojistných trhů, s. 37

² DUCHÁČKOVÁ, Eva, Principy pojištění a pojišťovnictví, s. 20-21

³ HRADEC, Milan, Václav KŘIVOHLÁVEK a Jana ZÁRYBNICKÁ, Pojištění a pojišťovnictví, s. 15

Od konce 19. století hraje v oblasti pojištění důležitou roli vliv státu a formování legislativy – regulace, licencování, státní dozor – kontrola právních předpisů a tvorby pojistných rezerv, solventnost, dohled nad hospodařením, aj.⁴

⁴ DUCHÁČKOVÁ, Eva, Principy pojištění a pojišťovnictví, s. 21–22

2 Pojistný produkt

V této kapitole se budeme soustředit na termín „pojistný produkt“, definujeme si jakou úlohu na pojistném trhu zaujímá a podíváme se, s jakými pojistnými produkty se v současnosti máme možnost setkat. V poslední části této kapitoly se zaměříme na náležitosti, které jsou nezbytné k tomu, abychom z pojistného produktu mohli čerpat pojistnou ochranu, a tedy abychom byli pojištěni.

2.1 Pojem pojistný produkt

Pojistný produkt je služba nabízená pojistitelem k prodeji za úplatu. Úplata probíhá formou placení sjednaného pojistného v dohodnuté výši a čase. Tímto si kupujeme pojistnou ochranu a v případě vzniku nahodilé události, která bude posouzena jako škodní událost získáváme nárok na výplatu ve formě pojistného plnění.

2.2 Členění pojištění

Na členění pojištění lze nahlížet z různých hledisek – dle pojistně-právního vztahu, dle pojistných odvětví, dle účasti pojištěného na pojistném plnění, dle druhu krytých rizik a předmětu, aj.

Vzhledem k provázání užití termínů odlišných typů dělení pojištění, seznámíme se s definicí termínů 3 hojně užívaných typů dělení a ukážeme si jejich vzájemnou provázanost:

- 1) dle předmětu pojištění,
- 2) druhu krytých rizik
- 3) a závislosti pojistného plnění na výši nastalé škody.

Dělení dle **předmětu pojištění** vychází z odlišení pojistného zájmu, předmětu, na který žádáme pojistnou ochranu před nahodilou událostí s negativními následky:

1. Pojištění osob
2. Pojištění majetku

3. Odpovědnostní pojištění za škodu nebo jinou vzniklou újmu⁵

2.3 Pojištění osob

Pojistné produkty s předmětem **pojištění osob** můžeme rozlišit pro případ rizika smrti, dožití, smrti nebo dožití, zdravotního stavu (riziko úrazu, nemoci). Pouze u pojištění osob se rozlišuje **životní a neživotní pojištění**.

Aby nevznikla mylná představa, že se pojištění osob týká jen životního, úrazového a nemocenského pojištění, tak zmíníme i cestovní pojištění, které může krýt náklady spojené opět s rizikem smrti a úrazu (pojistné plnění na úhradu léčebných výloh nebo odškodnění). Předmět cestovního pojištění nezůstává jen u osob, může kombinovat také zbývající pojištění majetku a odpovědnostní pojištění, které budou popsány později.

2.3.1 Pojištění dle druhu krytých rizik – životní a neživotní pojištění

Pozorností se vrátíme k pojištění osob a pojistných rizik smrti, dožití, nemoci a úrazu. V případech, kdy se pojišťujeme pro případ smrti, smrti nebo dožití, se jedná o **životní pojištění**.

Neživotní pojištění je jakékoliv jiný typ pojistného zájmu, který nezahrnuje život a smrt, a tedy nesouvisí s výpočty úmrtnostních tabulek. V praxi se setkáme s tím, že neživotní pojištění pro případ úrazu nebo nemoci se ve většině případů nesjednává jako samostatné, ale tvoří doplněk životního pojištění a sjednává se s ním.

2.3.2 Závislost pojistného plnění na výši vzniklé škody – pojištění škodová a obnosová

S pojištěním osob a v návaznosti na rozčlenění pojištění dle druhu krytých rizik úzce souvisí také rozčlenění, které zohledňuje výši pojistného plnění v závislosti na výši vzniklé škody.

Definice rozdělení **pojištění škodového a obnosového** může být dle paní profesorky Ducháčkové a pana profesora Daňhela také ve znění: „*Kombinací hlediska věcného vymezení*

⁵ ZUZAŇÁK, Aleš, Jaroslava ŠULCOVÁ a Jan HORA, Příručka pro zprostředkovatele pojištění, s. 20-30

produktu a kalkulačního hlediska je členění pojištění na pojištění škodová a pojištění obnosová.“⁶

Obnosové pojištění je charakteristické pro pojištění osob, rizika smrti, úrazu a nemoci. Vzniklou psychickou a fyzickou újmu není možné objektivně posoudit a vyčíslit. Proto se toto pojištění sjednává na pojistnou částku určenou pojistníkem, která bude vyplacena v případě pojistné události a pojistitel nešetří výši vzniklé škody. Obnosové pojištění se může vyskytnout i v pojištění zájmových, vždy bude mít ale určitý vztah k hodnotě pojištěného majetku, nelze tedy a bylo by nezákonné na pojištění zbohatnout.

Výše pojistného plnění v rámci **škodového pojištění** je omezena pojistnou částkou a výší škody. Tyto dvě hodnoty nikdy nepřevýší. Jestliže škoda nepřevyšuje tuto pojistnou částku a není sjednána spoluúčast pojistníka, pojistné plnění je vyplaceno pojistitelem ve výši 100 % ocenění škody nebo jiné vzniklé újmy. Pojištění škodová jsou charakteristická pro majetková a odpovědnostní pojištění.

2.4 Majetková pojištění

S ohledem na vlastníka majetku, jenž může být fyzická nebo právnická osoba, můžeme rozlišit **majetková pojištění**:

1. Pojištění majetku obyvatelstva
2. Pojištění průmyslových a podnikatelských rizik
3. Pojištění zemědělských rizik⁷

Majetek lze pojistit ve formě movitých (automobil) a nemovitých věcí (dům) a zájmů (úvěr). Ve srovnání s pojištěním osob, kdy jsou vstupní data u jednotlivých produktů na velmi podobné bázi (věk, životní styl – práce a sport, zdravotní dotazník) se u majetkových pojištění setkáme s odlišnými konstrukčními prvky každého pojistného produktu podle charakteristik rozdílů pojišťovaného předmětu.

⁶ DUCHÁČKOVÁ, Eva, Jaroslav DAŇHEL, Teorie pojistných trhů, s. 56

⁷ ZUZAŇÁK, Aleš, Jaroslava ŠULCOVÁ a Jan HORA, Příručka pro zprostředkovatele pojištění, s. 20

2.5 Odpovědnostní pojištění

Odpovědnostní pojištění se od majetkového a pojištění osob odlišuje původem nahodilé události a dotčeným předmětem škody. V rámci předchozích pojištění byla pojištěním kryta škodní událost na předmětu ve vlastnictví pojištěného, a tedy škoda na zdraví nebo vlastním majetku. Odpovědnostní pojištění spočívá v právu pojistníka vůči pojistiteli na úhradu nákladů za vzniklé škody na majetku, zdraví a životech jiných osob vzniklých negativními následky jednání pojištěného.

2.6 Sjednání pojištění

Pojistný produkt nabízí rizika, proti kterým může klient využít pojistné ochrany. Aby této možnosti mohl využít, musí s pojistitelem uzavřít pojistnou smlouvu.

Tato bakalářská práce se zabývá pouze pojištěním komerčním, které dále dělíme na pojištění dobrovolné a povinné smluvní, nezabývá se pojištěním povinným zákonným, kdy se pojistná smlouva nesjednává.

2.6.1 Pojistná smlouva

„Pojištění vzniká na základě pojistné smlouvy uzavřené mezi pojistitelem (fyzickou nebo právnickou osobou vykonávající pojišťovací činnost) a pojištěným, resp. Pojistníkem (uzavírá pojistnou smlouvu a jeho hlavní povinností je platit pojistné; ve většině případů je totožný s pojištěným).“⁸

Při konstrukci pojistné smlouvy je nejprve nutné zodpovědět a zadat hodnoty, které vytvoří každou smlouvu originální. Pojistný produkt potřebuje své vstupní proměnné, na jejichž základě probíhá kalkulace výše pojistného a rozhodnutí, zda je daný předmět vůbec možné do pojištění přijmout a přebrat daná rizika na pojišťovnu. Potřebná vstupní data se také mohou lišit u téhož produktu, ale různých pojišťoven z důvodu rozdílných parametrů pro kalkulaci pojistného. Pojistná smlouva určuje práva a povinnosti obou stran, obsahuje pojistné podmínky a další smluvní ujednání.⁹ Kromě pojistných podmínek existují i další povinné dokumenty,

⁸ ZUZAŇÁK, Aleš, Jaroslava ŠULCOVÁ a Jan HORA, Příručka pro zprostředkovatele pojištění, s. 16

⁹ Pojistná smlouva. Česká kancelář pojistitelů [online]. 2017 [cit. 2017-05-15]. Dostupné z: <<http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-v-praxi/pojistna-smlouva>>

které musí být součástí smlouvy – záznam z jednání, pojistka nebo pro povinné ručení je tímto stvrzením o uzavření pojištění zelená karta.

Smlouva musí obsahovat identifikaci pojistníka, pojistitele a případně dalších zúčastněných stran – oprávněná osoba a případně její podíl na pojistném plnění, specifikaci pojistného nebezpečí a co bude kvalifikováno jako pojistná událost, dobu trvání pojištění a informace o pojistném – splatnost, výše, frekvenci placení – běžné x jednorázové.¹⁰

2.6.2 Pojistné podmínky

Pojistné podmínky definují pojistný produkt – předmět pojištění, rizika, výluky, aj. Setkáme se s 3 typy pojistných podmínek – všeobecné, zvláštní a doplňkové. Pojistné podmínky jsou bezpodmínečnou součástí pojistné smlouvy, musí být uvedeny ve smlouvě přímo nebo být ke smlouvě přiloženy.¹¹ Na základě stanovených pojistných podmínek se odráží vliv konstrukčních prvků na pojistný produkt. V pojistných podmínkách jsou tyto konstrukční prvky také definované.

2.6.3 Zdravotní dotazník

V případě obnosového pojištění – životního pojištění, pojištění pro případ úrazu a nemoci je pojištěný povinen pro přijetí do pojištění pravdivě vyplnit zdravotní dotazník, na jehož základě vyplnění vstupních dat bude rozhodnuto o přijetí, přijetí s výjimkami nebo nepřijetí do pojištění.

¹⁰ ZUZAŇÁK, Aleš, Jaroslava ŠULCOVÁ a Jan HORA, Příručka pro zprostředkovatele pojištění, s. 56-58

¹¹ HRADEC, Milan, Václav KŘIVOHLÁVEK a Jana ZÁRYBNICKÁ, Pojištění a pojišťovnictví, s. 56

3 Konstrukční prvky v pojištění

Ve 3. kapitole bude brán zřetel na konstrukční prvky aktuálních pojistných produktů, především Generali Pojišťovny a.s. za období roku 2016 a 2017. Jak již bylo zmíněno výše, každá pojišťovna si určí své vlastní pojistné podmínky pojistných produktů, od kterých se odráží vliv a způsob kalkulace, proto se rozebrané konstrukční prvky nemusí shodovat se znalostmi kalkulace jiných pojišťoven, přestože si jsou pojistné produkty velmi podobné, mohou se lišit v nabídce pojistitelných rizik, ve výši krytí, ve výši spoluúčastí, typem franšíz, v ceně daného rizika, aj.

3.1 Konstrukční prvky pojistných produktů

Konstrukčním prvkem pojistného produktu lze definovat jako všechny náležitosti a údaje povinně i volitelně doplněné během manipulace s produktem a tvorby ideálního rozsahu pojistné ochrany pojistného produktu při sjednání pojištění. Zadané konstrukční prvky a jejich hodnoty dávají nebo odebírají možnost pojistitelnosti předmětu pojištění v důsledku jejich rizikovosti, možnost výběru rizik a výše jejich limitů (pojistných částek), určují dopad na cenu pojistné ochrany a intenzitu pojistné ochrany.

Povinný obsah smluv, který tvoří například údaje k identifikaci klienta – adresa, rodné číslo (určující věkovou skupinu) nebo určení plateb pojistného (zejména jejich frekvence) se v některých pojistných produktech stává konstrukčním prvkem ovlivňujícím pojistný produkt. Kromě těchto základních údajů obsahuje každý pojistný produkt své specifické konstrukční prvky, faktory a rizika mající významný vliv na pojistný produkt ve formě pojistitelnosti, ceny pojistného, výluk, intenzity pojistné ochrany a výše pojistného plnění, aj.

3.2 Konstrukční prvky dle jejich vlivu

V předchozí subkapitole byly zmíněny možné dopady změn parametrů konstrukčních prvků na pojistný produkt. V této subkapitole budou představeny některé konstrukční prvky v rámci jejich vlivu.

Nejčastější důsledek vlivu konstrukčních prvků je **změna ceny pojistného**. Cena pojistného bude ovlivněna pokaždé, kdy bude vliv dopadat i na další faktory – např.: výše krytí (pojistné částky), pojistitelnost a rizikovost předmětu, intenzita pojištění. Změna ceny pojistného může

nastat i v případě neměnnosti ostatních, výše zmíněných faktorů, a to v případě bonusů a malusů, tedy slev a přírážek. Tyto slevy a přírážky mohou být automaticky definovány pojistnými podmínkami jako je tomu například u povinného ručení, kde je sledován bezeškodný průběh Českou kanceláří pojistitelů nebo jsou ovlivnitelné obchodníkem (pojistitelem) v rámci slev obchodních a marketingových.

Zvolením rizika do pojištění „kupujeme“ pojistnou ochranu, proto **zařazení rizika do pojištění** zvýší cenu pojistného. Další zvýšení cen očekáváme při **navyšování limitů a pojistných částek**. Cena rizika se odvíjí od pravděpodobnosti výskytu nahodilých událostí daného rizika a rozsahu následků škod. Názorným příkladem může být pojištění rizika pro případ invalidity III. stupně s konstantní pojistnou částkou nebo pojištění rizika invalidity I., II. a III. stupně také s konstantní pojistnou částkou. Tato rizika a cenu pojistné ochrany ukazuje obrázek č. 18 v kapitole „4.7.2 Rizika“. Cena pojistného pro identické pojistné částky ve výši 500 000,- bude rozdílná z důvodu rozdílné pravděpodobnosti výskytu definované pojistné události: cena pojistného pro riziko invalidity III. stupně činí 165,- Kč, cena pro všechny 3 stupně invalidity činí již 521,- Kč. K velmi malé pravděpodobnosti výskytu III. stupně invalidity přispívá i fakt, že stát tento stupeň invalidity velmi nerad postiženému přiřadí, z důvodu rostoucích výdajů nejen na straně pojistitele, ale i státu následkem nároku postiženého na vyšší (plný) invalidní důchod než při stupni II.

Vyplnění parametrů konstrukčních prvků může mít i následek ve formě **nepojistitelnosti** předmětu pojištění, **pojistitelnosti předmětu s výlukami** z pojištění nebo omezené pojistitelnosti předmětu **omezenou možností volby pojistných rizik a přírážkou**. S touto situací je běžné se setkat u pojištění osob. Některá povolání jsou důvodem nepřijetí klienta do pojištění, důvodem může být i provozování nebezpečného sportu, špatný zdravotní stav či vysoký věk pro vstup do pojištění. Některé rizikové faktory mohou být důvodem pro přijetí do pojištění, avšak s výlukami pro pojistnou událost při sportu, povolání nebo pojistnou událost související se špatným zdravotním stavem (astmatik bude mít výluky v pojištění na nemoc v důsledku astma, avšak pro pojištění úrazu – např.: zlomení ruky, může být do pojištění přijat). V pojistném produktu bydlení a domácnost se pojistitel táže na zvýšenou hořlavost konstrukčních prvků pojišťované nemovitosti – jestliže je objekt dřevostavba, pro pojištění základních nebezpečí bude stanovena přírážka za hořlavost (viz obrázek č. 7 kapitoly 4.3.2.1). Výběr pojistných rizik v produktu domácnosti se omezí, pokud bude nemovitost obydlena méně než 270 dní v roce. Nemovitost bude tedy trvale neobydlena a nemůžeme sjednat

pojištění pro riziko odcizení ani jiná pojištění domácnosti, museli bychom využít produktu „Víkend“.

Formy konstrukčních prvků ovlivňujících **pojistná plnění a intenzitu pojistné ochrany** budou rozebrány zvlášť v subkapitole „3.4 Vliv formy pojištění“.

3.3 Obsah smlouvy konstrukčním prvkem

V kapitole 3.1 bylo zmíněno, že i údaje nutné pro identifikaci pojistníka a uzavření smlouvy mohou být využity jako konstrukční prvek a ovlivnit pojistný produkt. Stručně tyto prvky identifikujeme

Věk pojistníka identifikovaný rodným číslem je rozhodujícím a důležitým vstupním faktorem v případě životního pojištění. Čím jsme starší při vstupu do pojištění, tím budeme patřit do rizikovější skupiny a cena pojištění stoupá. V krajním případě pojištění ani nelze sjednat.

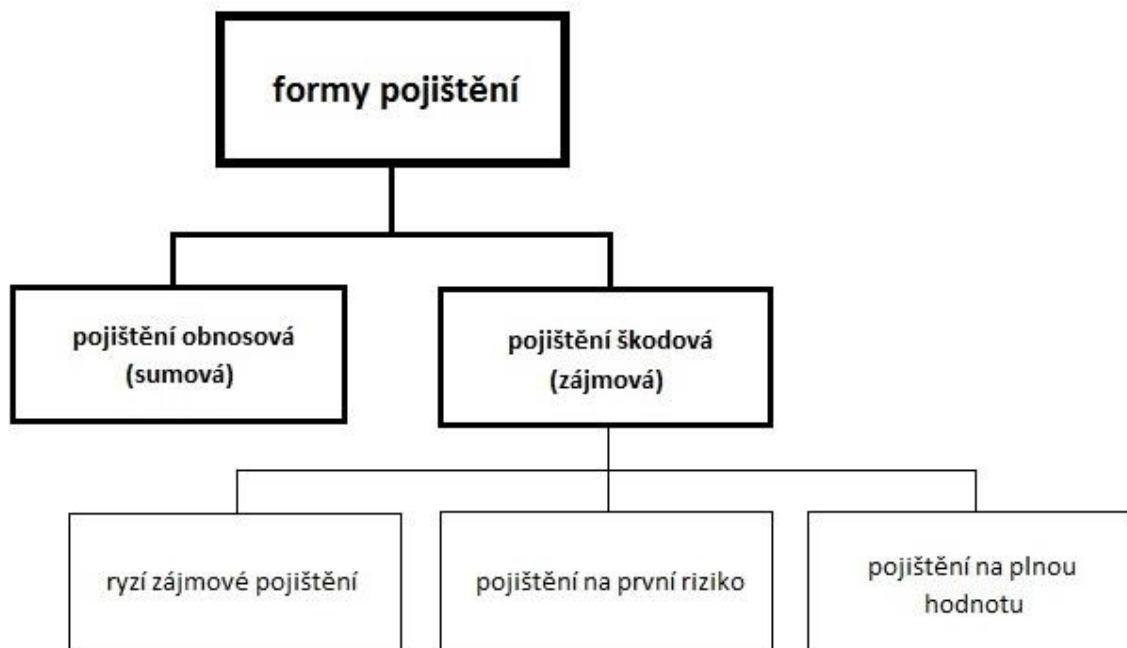
Adresa pojistníka (pojištěného) se stává podstatnou informací v případě některých majetkových pojištění – povinné ručení, havarijní pojištění, pojištění bydlení a domácnosti. Na adrese se odráží stav kriminality, povodňová situace a další situace zvyšující rizikovitost lokace daného předmětu.

Frekvence placení pojistného nesouvisí s pojistným rizikem, netýká se stavu pojišťovaného předmětu. Přesto je nízká frekvence placení u některých pojistných produktů velmi zvýhodněná a odměněna ve formě procentní slevy na ceně pojistného. U povinného a havarijního ručení Generali Pojišťovny a.s. výše slevy činí 10 % při ročním placení.

3.4 Vliv formy pojištění

Na výši pojistného plnění a ceně pojištění se podílí forma pojištění. Základní formy pojištění dělíme na pojištění obnosová (také sumová) a pojištění škodová, se kterými jsme se již seznámili v kapitole 2.2.1.2. (Zdroj: Ducháčková, strana 38). Obnosová forma pojištění se uplatňuje zejména u pojištění osob – zdraví, nemoci a smrti a dožití, tedy pojištění, u kterých nelze přesně vyčíslit výše škody a pojistná částka je dohodnuta ve smlouvě. Pojistná plnění škodových pojištění se odvíjí od výše škody.

Obrázek č. 1: Schéma forem pojištění



(Zdroj: DUCHÁČKOVÁ Eva, *Principy pojištění a pojišťovnictví*, str. 38 a str. 40, upraveno autorkou)

„Rozlišujeme následující škodové (zájmové) formy pojištění:

1. *ryzí zájmové pojištění,*
2. *pojištění na první riziko,*
3. *pojištění na plnou hodnotu.*“¹²

3.4.1 Ryzí zájmové pojištění

Smlouva ryzího zájmového pojištění neobsahuje sjednanou částku. Výše pojistného plnění se rovná výši škody. Takové pojištění se může použít v případech, kdy cena předmětu určuje maximální výši škody a je konečná. S formou ryzího zájmového pojištění se dnes setkáme například u havarijního pojištění, kde se používá tato forma spolu s doplňkovou formou – spoluúčastí nebo excedentní franšízou, která může být i velmi zanedbatelná – 1000,- Kč nebo 1 % a tak se velmi blíží formě ryzího zájmového pojištění.

¹² DUCHÁČKOVÁ, Eva, *Principy pojištění a pojišťovnictví*, s. 39

3.4.2 Pojištění na první riziko

„Pojištění na první riziko je pojištění, při kterém je pojistní částka po dohodě obou smluvních stran vědomě snížena pod pojistnou hodnotu dané věci. Pojistná částka je horní hranicí plnění pro jednu a všechny pojistné události, ke kterým došlo v pojistném roce.“¹³ Pokud tedy vznikne škoda vyšší, nárok budeme mít pouze na pojistné plnění do výše stanovené částky v pojistné smlouvě. S pojištěním na první riziko se setkáme například v pojištění domácnosti a bydlení, dále si můžeme nižší pojistnou částku vědomě nastavit například i v produktu povinného ručení Generali u doplňkového pojištění skel.

3.4.3 Pojištění na plnou hodnotu

Výplata pojistných plnění pojištění na plnou hodnotu se odvíjí podle sjednané pojistné částky dohodnuté v pojistné smlouvě. Při sjednávání této formy pojištění mohou nastat 3 situace určení pojistné částky – 1 správná, 2 nesprávné:

1. Pojistná částka odpovídá hodnotě pojištěného majetku = správné pojištění, tzv. „plné pojištění“, při pojistné události bude vyplaceno pojistné plnění v akurátní výši.
2. Pojistná částka je nižší než hodnota pojištěného majetku – nesprávné pojištění, tzv. „podpojištění“, při pojistné události nám bude vyplacena pouze část vzniklé škody, a to poměrem pojistná částka/pojistná hodnota. Důsledkem podpojištění může být neinformovanost o hodnotě pojišťovaného majetku, mnohdy i cílené stanovení nižší částky, aby pojistník neplatil tak vysoké pojistné, kdy si pojistník mnohdy neuvědomí následky na krácení pojistného plnění nebo neaktualizování pojistné částky v důsledku změn tržních cen nebo zhodnocení majetku. Pojistné podmínky stanovují povinnost stanovit správnou pojistnou částku, tedy zjistit si cenu majetku a pravidelně jej v pojistné smlouvě aktualizovat, protože se ceny neustále mění.

„Jde-li o soukromé pojištění majetku, jehož pojistnou hodnotu lze určit v době uzavření pojistné smlouvy, je horní hranice pojistného plnění určena pojistnou částkou. Pojistná částka se na návrh pojistníka stanoví v pojistné smlouvě tak, aby odpovídala pojistné hodnotě pojištěného majetku v době uzavření pojistné smlouvy. Pojistitel je oprávněn při uzavření pojistné smlouvy přezkoumat hodnotu pojištěného majetku.“¹⁴

¹³ Pojištění prvního rizika. Česká kancelář pojistitelů [online]. 2017 [cit. 2017-05-15]. Dostupné z: <<http://www.cap.cz/en/news/120-de-cz/3543-item-1172>>

¹⁴ Pojistná částka. Česká kancelář pojistitelů [online]. 2017 [cit. 2017-05-15]. Dostupné z: <<http://www.cap.cz/en/about-us/members/117-encyklopedicky-slovník-pojmu/1717-item-355>>

3. Pojistná částka je vyšší než hodnota pojištěného majetku – nesprávné pojištění, tzv. „přepojištění“ nebo „nadpojištění“.¹⁵ Při pojistném plnění bude vyplacena aktuální hodnota pojištěného majetku. K přepojištění dochází zřídka, málokdo dobrovolně platí na pojistném více než by musel, může být z důvodu znehodnocení majetku bez změny pojistné částky. Přepojištění by se mohlo vyskytnout v případě pokusu o pojistný podvod, kdy bychom doufali v pojistné plnění vyšší, než za cenu, která byla při pořízení majetku uhrazena. Jednalo by se o nezákonný zisk, obohacení.

S pojištěním na plnou hodnotu se setkáme také u pojištění majetku – bydlení, domácnost, u základních pojistných rizik. Výše zmíněná pojištění na první riziko u pojistných produktů domácnost a bydlení následují po základních rizikách a jsou volitelná v druhu rizika i výši krytí na první riziko.

3.4.4 Doplnkové formy pojištění

Jak název vypovídá, doplňkové formy pojištění se aplikují spolu se základními formami pojištění. Vliv se projeví nejen ve výši pojistného plnění, ale také v ceně pojistného – čím menší riziko kryje pojistitel, (čím větší riziko si kryjeme sami z našich zdrojů), tím nižší pojistné zaplatíme. Cena pojištění je u mnohých velkým motivátorem krýt si část rizika tzv. „samopojištěním“ a tedy i vyvarovat se negativním nahodilým událostem, kdy by pojistník nesl část důsledků škody vlastními náklady. Výhody pro pojistitele se skrývají v případě ušetření administrativních nákladů, pokud by existovalo riziko častých a drobných škod.

¹⁵ HRADEC, Milan, Václav KŘIVOHLÁVEK a Jana ZÁRYBNICKÁ, Pojištění a pojišťovnictví, s. 115

Obrázek č. 2: Schéma doplňkových forem pojištění



(Zdroj: DUCHÁČKOVÁ Eva, *Principy pojištění a pojišťovnictví*, str. 44)

Procentní spoluúčastí je oprávněná osoba motivována k předcházení vzniku škody nebo jejich zmenšení, avšak pojistiteli nešetří administrativní náklady. I drobná škodní událost bude plněna a to tak, že od výše celkové škody se odečte.

*„Excedentní spoluúčast (též nazývaná „odčetená“ spoluúčast) se běžně používá téměř u všech škodových pojištění. Název „excedent“ pochází z latinského výrazu „ex-cédo“, znamenající „vystupuji, vycházím“. V uvedeném případě tedy je vyčleněna (pevně stanovenou částkou, případně procentuálním podílem ze vzniklé škody) ta část náhrady škody, kterou pojistitel nehradí a oprávněná osoba ji nese ze svého. Obvykle se kombinují obě možnosti dolní hranice pojistného plnění tak, že je stanoven procentuální podíl ze vzniklé škody a zároveň je pevnou částkou minimální a maximální možná výše spoluúčasti, kterou se oprávněná osoba podílí na úhradě vzniklé škody z jedné škodní události“.*¹⁶ Příkladem takové kombinace může být havarijní pojištění, kde v pojistném produktu Generali Pojišťovny a.s. je spoluúčast zapsána formou „5 %, min. 10 000,- Kč“.

Integrální franšiza, nazývaná též „neodčetená franšiza“ se odlišuje od ostatních doplňkových forem pojištění, jak již druhý název napovídá, tím, že se od výsledné výše škody neodčítá, pokud výši franšizy přesáhne. Pokud je tedy škoda větší než integrální franšiza, pojistitel plní v plné výši a oprávněná osoba nemá vlastní náklady na škodu. Jestliže výše škody nepřesáhne

¹⁶ HRADEC, Milan, Václav KŘIVOHLÁVEK a Jana ZÁRYBNICKÁ, *Pojištění a pojišťovnictví*, s. 58

sjednanou částku neodčetné franšízy, pak oprávněná osoba kryje celou vzniklou škodu vlastními náklady – samopojištěním. Hlavní podstata užití této doplňkové formy spočívá ve vyloučení drobných škodných událostí z pojistného plnění, a tedy ušetření administrativních nákladů a nákladů likvidace pojistné události.¹⁷

Poslední typ doplňkové formy pojištění uvedeme časovou franšízu. Princip časové franšízy je odlišný od výše zmíněných ve dvou ohledech:

1. nekrátí výši pojistného plnění, ale určuje dobu, kdy nebude plnění vypláceno,
2. týká se pojištění škodového (jako výše zmíněné franšízy), ale hojně využívaná je v rámci pojištění obnosového – v praxi se jedná zejména o produkt životního pojištění, kde v pojistných podmínkách produktu najdeme stanovenou dobu od začátku pojištění, po kterou se nevyplácí pojistné plnění zejména pro smrt a nemoc (několik měsíců), kvůli snaze omezit pojistné podvody a zneužití pojištění.¹⁸

¹⁷ DUCHÁČKOVÁ, Eva, Principy pojištění a pojišťovnictví, s. 48-49

¹⁸ DUCHÁČKOVÁ, Eva, Principy pojištění a pojišťovnictví, s. 49

4 Konstrukční prvky v pojistném produktu

Ve čtvrté kapitole analyzujeme strukturu konstrukčních prvků pojistných produktů a určíme si jejich vliv na pojistné, pojistné plnění, aj... Zaměříme se a omezíme na některé produkty pojišťovny Generali a.s. systémů „HUGO“ a „LISA“. Bude se jednat o pojištění motorových vozidel, pojištění bydlení a domácnosti, pojištění rekreačních objektů, cestovní pojištění a životní pojištění. Konstrukční prvky se u jiných pojišťoven mohou lišit a následně mít i jiný význam.

Zdroje informací v následujících kapitolách pochází z interních zdrojů Generali Pojišťovny a.s., pojistných podmínek, kalkulací a nabídek smluv pojistných produktů této pojišťovny.

4.1 Pojistné produkty Generali Pojišťovny a.s. – HUGO a LISA

Vytvoření smlouvy neživotního produktu je v systému pro tvorbu neživotních smluv Generali a.s., takzvaném systému „HUGO“, který nabízí pojištění:

- „PMV“ - Pojištění motorových vozidel
- „MAJETEK“ – Pojištění bydlení a domácnosti
- „VÍKEND“ – Pojištění rekreačních objektů
- „CEP“ – Cestovní pojištění
- „Flotily“ – Pojištění motorových vozidel
- „ZAMZAM“ – Pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli¹⁹

Konstrukce pojistné smlouvy je v systému HUGO rozdělena do následujících 5 kroků:

- 1) Základní údaje – první část se věnuje identifikačním údajům pojistníka – rodné číslo/IČO, typ osoby (právnícká nebo fyzická osoba), jméno a příjmení/název společnosti, údaje o trvalém bydlišti nebo sídle, a základním identifikačním údajům pojišťovaného předmětu
- 2) Kalkulace – v první části jsme zadali důležité charakteristické údaje pojišťovaného předmětu, dle kterých se nám již vytvořila systémem nastavená základní kalkulace (většinou je to základ pro hlavní rizika, která nejdou z pojištění vyloučit, tedy nejnižší

¹⁹ Generali Pojišťovna a.s., aplikace HUGO

možné pojištění). V druhé části budeme s tímto základem pracovat, klient si určí pojistná nebezpečí, proti kterým se chce chránit a jejich pojistné částky.

- 3) Doplnkové údaje – doplňkové údaje již nemají vliv na výši pojistného. Většina povinných polí se do této sekce propíše již ze základních údajů a mnoho dalších doplňkových údajů (na pár výjimek bez vlivu na cenu pojistného) o pojišťovaném předmětu a následně pojistníkovi není povinných k vyplnění pro uzavření pojistné smlouvy. Na doplňkové údaje charakteristické již dle jednotlivých produktů se zaměříme u každého produktu zvlášť. V této části jsou dále nutné k vyplnění údaje o smlouvě:

- a) způsob platby – převod z účtu, inkaso z účtu, SIPO, složenka,
- b) způsob placení první splátky – převod z účtu, složenka, v hotovosti,
- c) vznik pojistné smlouvy – podpisem, podpisem – přijetím do pojištění, zaplacením,

v případě SIPO je povinné číslo SIPO a jako nepovinné položky – banka klienta, předčíslí a číslo účtu klienta. Přestože se jedná o povinné položky, pokud zaplatíme jinou formou, platba se také spáruje s pojištěním a nemusíme se bát, že by se ztratila. Nejdůležitější položkou je vznik pojistné smlouvy – jestliže zvolíme podpisem (ideální, když sjednáváme na pobočce), pak smlouva vzniká ihned a bylo by v případě pojistné události plněno, i přestože není několik dní i týdnů zaplacená, pojistné by se v případě pojistné události strhlo z pojistného plnění. Vznik smlouvy zaplacením je vhodný pro případ, kdy smlouvu nemůžeme nebo z jiného důvodu nepodepíšeme osobně. V tomto případě máme 7 dní na zaplacení smlouvy, těchto 7 dní jsme v případě pojistné události kryti a po uplynutí této doby pojištění zaniká. K této části náleží zvláštní ujednání, datum a místo sjednání.

V doplňkových informacích se nachází část nazvaná „Zákonné informace“ s „Požadavky a potřeby klienta související se sjednávaným pojištěním“ a „Důvody, na kterých pojišťovací zprostředkovatel zakládá svá doporučení pro výběr daného pojistného produktu“. Tyto položky by měli zrekapitulovat, oč klient žádal a jaké pojištění si přál a souhlasí s ním. V poslední části „Zprostředkovatel“ se vyplní identifikační údaje zprostředkovatele.

- 4) Rekapitulace – v této části překontrolujeme již vyplněné údaje, nejde zde opravovat, museli bychom se vrátit do žádoucí části zpět.
- 5) Tisk smlouvy – s potvrzením rekapitulace se smlouva automaticky odesílá a vznikne nabídka smlouvy, kterou tiskneme nebo odesíláme klientovi. Tiskneme smlouvu, záznam

z jednání a další dokumenty dle charakteru pojistného produktu (cestovní pojištění – cestovní kartička, potvrzení v anglickém jazyce, povinné ručení – zelená karta, aj...).

Pojistná smlouva pojistných produktů osob, tedy životního pojištění a pojištění na nemoc a úraz, je konstrukčně trochu odlišná, podrobnější a budeme se její struktuře věnovat přímo u produktů pojištění osob. Pojišťovna Generali a.s. vlastní pro pojištění osob další systém tvorby smluv, a to systém zvaný „LISA“.

Úvodem této kapitoly bylo popsány obecné konstrukční prvky, které bývají pro většinu dále zmíněných produktů totožná. U jednotlivých pojistných produktů se k nim vrátím pouze tehdy, pokud bude třeba dodat další informace a poznatky, v ostatních případech je postup stejný s výše popsaným.

4.2 Pojištění motorových vozidel

Pokud nahlédneme na pojištění motorových vozidel dle předmětu pojištění, v tomto produktu najdeme pojištění majetku – havarijní pojištění a pojištění odpovědnosti. Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, jak sám název napovídá neboli povinné ručení je povinným smluvním pojištěním odpovědnostním, které si musí každý majitel vozidla sjednat a není možné bez jeho sjednání vozidlo provozovat (ani vlastnit, s výjimkou depozitu). S vývojem ale tato část produktu nabízí rozšířené balíčky služeb, které jsou charakteru pojištění majetku i osob – např.: poškození vozidla hlodavcem, střet se zvířetem, úrazové pojištění řidiče, aj...

4.2.1 Základní údaje

Základní identifikační údaje o pojistníkovi zmíněné výše, tedy rodné číslo nebo IČO, typ osoby (právnícká nebo fyzická osoba), jméno a příjmení nebo název společnosti, údaje o trvalém bydlišti nebo sídle, mohou být doplněny nepovinnými údaji: datum narození (doplněno automaticky z RČ), rok udělení řidičského oprávnění typu B. Tyto nepovinné údaje nemají vliv na výši pojistného.

Identifikace motorového vozidla vyžaduje uvedení buď registrační značky (RZ), identifikačního čísla vozidla (VIN – vehicle identification number) nebo čísla velkého technického průkazu (VTP). Další neodmyslitelné povinné informace jsou druh, užití, objem a datum uvedení do provozu vozidla.

Poslední část základních údajů se týká 4 informací o smlouvě:

- Trvání pojištění – určitý časový interval, typické je pojištění na dobu neurčitou
- Frekvence placení – ročně (10% sleva na ročním pojistném), pololetně (5% sleva na ročním pojistném), čtvrtletně, jednorázově (v případě smlouvy na dobu určitou)
- Počátek pojištění – datum, od kterého má pojištění vzejít v platnost
- Čas počátku – v případě shody dne počátku pojištění a dne sjednání je čas daný okamžikem sjednání, v případě odloženého počátku je čas vždy ve formátu „00:00:01“ a pojištění začíná k novému dni.

4.2.2 Kalkulace

Cena pojistného z již vyplněných informací se odvíjí od druhu a obsahu automobilu, stáří, užití, ale také dle bydliště pojistníka. V malých městech bývá cena pojištění nižší než v Praze. Nejdůležitějším faktorem ve stanovení ceny je počet měsíců pojistníka z České kanceláře pojistitelů, tedy měsíce, kdy měl povinné ručení již sjednáno. U Generali Pojišťovny a.s. se pomocí dlouhé doby (144 měsíců a více) a bezeškodného průběhu pojištění dostaneme na bonus – slevu 60%, případě škodného průběhu po dobu pojištění se nám může nasčítat malus - přírážka k ceně pojištění až 100%. Tato přírážka se aplikuje po záporných 49 měsících, přičemž jedna škodná událost odečítá 24 měsíců.²⁰

Před výběrem povinného ručení nebo havarijního pojištění (nebo obojího) a balíčku s riziky pojistného produktu vyplníme „osoby zohledněné při výpočtu“, které nám mohou poskytnout slevu na pojistném v případě splnění podmínek. Jedná se o – manžel/manželka, dítě do 15 let, OSVČ, ZTP. Slevu na pojistném v případě položky druhá a OSVČ získáme zohledněním počtu dosažených měsíců dle ČKP, proto je nutné vyplnit rodné číslo v případě druhá a IČO v případě OSVČ. U osob manžel, manželka a dítě do 15 let se tato sleva neověřuje a bývá často zneužívána uvedením fiktivního dítěte či rodného čísla otce nebo matky.

²⁰ Generali Pojišťovna a.s., Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti z provozu vozidla (VPP POV 2016/02), s. 2

V další části následuje volba balíčku povinného ručení – výběr výše limitu je nejnižší od 35/35 mil. A sahá do 200/200 mil. Strukturu balíčků si můžeme prohlédnout na obrázek č. 3. Základ odpovídá výhradně odpovědnostnímu pojištění za škodu způsobenou provozem vozidla.

V dalších balíčcích lze využít i služeb, kdy pojistné plnění náleží pojistníkovi nebo pojištěnému. V případech asistenčních služeb se jedná o nefinanční pojistné plnění. Základní asistenční služby jsou: přijetí asistenčního vozidla a oprava na místě, odtah vozidla, náhradní vozidlo.²¹ Ve následujících větších balíčcích je motorové vozidlo pojištěné pro nebezpečí střetu se zvěří, balíčky Exkluziv a Exkluziv PLUS nabízí úrazové pojištění řidiče a náhradní vozidlo, Exkluziv PLUS poskytne pojištění proti hlodavcům (např.: rozkousané hadičky u motoru). Přestože jsou tyto produkty součástí balíčků povinného ručení, nesou charakter předmětového pojištění, havarijního pojištění, pojistné plnění náleží pojistníkovi (případně pojištěnému). Produkt garance ceny na 3 roky zaručuje neměnnost výše pojistného po dobu 3 let, ceny pojištění se neustále mění, proto si ji můžeme nechat garantovat.

Obrázek č. 3: Kalkulace pojištění motorových vozidel – povinné ručení

Povinné ručení				
Produkt	Základ	Komplet	Exkluziv PLUS	Exkluziv
Limit (újna na zdraví/škoda na věci v mil. Kč)	50/50 mil.	70/70 mil.	100/100 mil.	200/200 mil.
Asistence Základní	✓	✓	✓	✓
Asistence Rozšířená		✓	✓	✓
Sřít se zvěřetem		✓	✓	✓
Náhradní vozidlo			✓	✓
Úrazové pojištění řidiče			✓	✓
Poškození vozidla zvěřetem - Hlodavci			✓	
Garance ceny na 3 roky			✓	
roční pojistné za povinné ručení	16 114,-	18 513,-	19 493,-	19 494,-
				16 114 Kč
bonus/malus	měsíce 0	stupeň S	hodnota 0 %	

(Zdroj: Generali Pojišťovna a.s., kalkulace pojištění motorových vozidel)

Při sjednání havarijního pojištění doplníme další údaje o vozidle – značku, typ a cenu, která bude pojistnou částkou. Je vhodné si zjistit cenu vozidel v dané výbavě na trhu, abychom se vyvarovali podpojištění nebo přepojištění. Výši pojistného ovlivní stav zabezpečení vozidla:

²¹ Příloha č. 1, Přehled asistenčních služeb Generali Pojišťovny a.s.

imobilizér, alarm s blokadí, mechanické zabezpečení, pasivní vyhledávání a aktivní vyhledávání. Čím více zabezpečené vozidlo je, tím nižší cenu pojistného zaplatíme.

Obrázek č. 4: Kalkulace pojištění motorových vozidel – havarijní pojištění automobilu uvedeného do provozu v roce 2000

Produkt	Retro (Allrisk)	Retro (ŽOV)
Havárie	✓	
Sřít se zvířetem	✓	
Vandalismus	✓	
Živly	✓	✓
Požár a výbuch	✓	✓
Odcizení	✓	✓
Asistence Základní	✓	

limit	50 000,-	200 000,-
roční pojistné za Kasko pojištění	6 797,-	4 780,-

6 797 Kč

bonus měsíce stupeň hodnota spoluúčast 1 % min. 3 000 Kč

(Zdroj: Generali Pojišťovna a.s., kalkulace pojištění motorových vozidel)

Produkty havarijního pojištění jsou omezeny stářím vozidla. Na obrázku č.4 se jedná o vozidlo uvedené do provozu v roce 2000. Pro tento starší typ vozidla můžeme využít pouze balíčků Retro Allrisk a ŽOV (ŽOV – živly, odcizení, vandalismus), kde stanovíme limit na první riziko, spoluúčast je určena 1% (procentní spoluúčast) a minimální částkou 3000,- (excedentní franšíza).

Pro automobil z roku uvedení do provozu 2009 se v systému nabízí 6 balíčků – 2 retro z obrázku č.4 a 4 balíčky, které jsou uvedeny na obrázku č. 5. Rozdíl mezi těmito skupinami spočívá ve spoluúčasti/limitu. U retro balíčků jsme volili limity na první riziko u balíčků z obr. 5 volíme výši spoluúčasti procentní sazbou a minimální absolutní částkou spoluúčasti.

Balíček Allrisk a Retro (Allrisk) nabízí totožné produkty, rozdíl je tedy pouze v limitu nebo spoluúčasti. Havarijní pojištění nabízí všechny vyjmenované produkty v nabídce s výjimkou odcizení, které můžeme naopak také pojistit samostatně bez ostatních rizik. Záleží tedy na preferencích pojistník a proti jakým rizikům se chce pojistit. Minikasko nekryje riziko pro případ havárie a nenabízí základní asistenci, riziko odcizení je volitelné a v případě volby si sami určíme spoluúčast.

Pokud si havarijní pojištění nesjednáváme z důvodu rizika havárie, je k zamyšlení, zda nám některá rizika nepokryje také balíček od povinného ručení nebo doplňková pojištění – jako tomu může být například u rizika střetu se zvířeti, které si můžeme sjednat ve 3 balíčcích povinného ručení výjimkou balíčku „Základ“.

Obrázek č. 5: Kalkulace pojištění motorových vozidel – havarijní pojištění automobilu uvedeného do provozu v roce 2009

Kasko pojištění				
Produkt	Allrisk	Havarijní	Odcizení	Minikasko
Havárie	✓	✓		
Střet se zvířetem	✓	✓		✓
Vandalismus	✓	✓		✓
Živly	✓	✓		✓
Požár a výbuch	✓	✓		✓
Odcizení	✓		✓	20 %, min. 20 000,-
Asistence Základní	✓	✓		
spoluúčast	1%, min. 1 000,-	3%, min. 15 000,-	20%, min. 20 000,-	0%*
roční pojistné za Kasko pojištění	22 505,-	11 270,-	2 983,-	4 674,-
bonus	měsíce 0 stupeň S hodnota 0 %	* s výjimkou rizika poškození způsobené vandalismem (SÚ 5 %, min. 5 000,-)		
				4 674 Kč

(Zdroj: Generali Pojišťovna a.s., kalkulace pojištění motorových vozidel)

Doplňkové pojištění nelze sjednat samostatně, pouze jako doplněk k základnímu pojištění, povinnému ručení nebo havarijnímu pojištění. Na obrázku č.6 si můžeme porovnat produkty doplňkových pojištění, ve variantě A nalezneme nejnižší limity, ve variantě B jsou vyplněny nejvyšší limity, pokud jsou totožné, pak je limit neměnný. Výhodou pojištění skel v doplňkovém pojištění je nulová spoluúčast a nulové následky pojistné události pro bonusy havarijního pojištění, kdy by se pojištění následně mohlo zdražit. Tyto následky nenese žádná pojistná událost, pokud je plněna z doplňkových pojištění, oproti plnění z povinného ručení či havarijního pojištění. Pojistná událost musí být plněna pouze z havarijního pojištění nebo pouze doplňkového, není ani možné kombinovat plnění z obou pojištění při jedné nehodě s následkem škody auta i skla. Pojištění rizika pro živelní události a poškození zaparkovaného auta zvířetem (hlodavci) nabízí nevariabilní částku s povinnou spoluúčastí 1000,-. Položka „náhradní vozidlo“ znamená náhradu prokazatelných výdajů spojené s pronajmutím jiného vozidla v důsledku opravy vlastního vozidla po pojistné události. Nárok na pojistné plnění za škodu na zavazadle vzniká při pojistných nebezpečích: živelní událost, vloupání do vozidla (6.00-22.00 hod) a dopravní nehody. Asistenční služba TOP Assistance je na výběr – TOP Assistance PLUS nebo TOP Assistance EXTRA. Nabídka výhod těchto služeb a porovnání

znázorňuje příloha č. 2. Pojištění úrazu je možné sjednat pro řidiče, řidiče a dítě nebo celé vozidlo v limitech 60 000/120 000/60, 120 000/240 000/60, 180/360/60 pro každou osobu. Limity značí pojistná plnění pro smrt/trvalé následky/denní odškodné. Poúrazová péče může být sjednaná pouze pro řidiče nebo celé vozidlo v limitu standard ve výši 250 000,- nebo limitu extra 500 000,-.

Obrázek č. 6: Kalkulace pojištění motorových vozidel – doplňková pojištění

Doplňková pojištění					
Produkt	spoluúčast	varianta A		varianta B	
		limit	roční pojistné	limit	roční pojistné
Skla		3 000,-	450,-	100 000,-	15 000,-
Živly	1 000,-	100 000,-	333,-	100 000,-	333,-
Poškození vozidla zvířetem	1 000,-	30 000,-	89,-	30 000,-	89,-
Náhradní vozidlo		15 000,-	888,-	30 000,-	1 488,-
Zavazadla		10 000,-	500,-	30 000,-	1 500,-
TOP Assistance PLUS					290,-
TOP Assistance EXTRA			590,-		
Úraz (smrt/trvalé následky/denní odškodné) varianta: A (Řidič) / B (Řidič + dítě)		60 000 / 120 000 / 60	121,-	180 000 / 360 000 / 60	470,-
Poúrazová péče varianta: A (Celé vozidlo) / B (Celé vozidlo)		250 000,- STANDARD	900,-	500 000,- EXTRA	1 800,-
roční pojistné za doplňková pojištění					3 871 Kč

(Zdroj: Generali Pojišťovna a.s., kalkulace pojištění motorových vozidel)

Poslední část „slevy/přirážky“ je určena pro manipulaci ceny obchodníka.

4.2.3 Doplňkové údaje

Doplňkové údaje již nemají vliv na cenu. První část rekapituluje a vyžaduje další informace o vozidlu. Povinnými údaji jsou: rok výroby, palivo, značka a typ vozidla. Nepovinné můžeme doplnit registrační značku, VIN nebo VTP (v případě, že v základních údajích vyplníme jiný údaj), výkon, specifikaci modelu, počet míst k sezení, hmotnost, maximální počet přepravovaných osob, informaci, zda bylo auto již poškozeno, doplňkovou a ostatní výbavu.

Další část se věnuje pojistníkovi – doplníme kontaktní údaje (telefon, email, korespondenční adresa, pokud se odlišuje) a zaškrtneme, zda klient souhlasí s elektronickou komunikací. Můžeme zde také zvolit jinou oprávněnou osobu vyplněním jména a příjmení a označit, pokud vlastník nebo držitel vozidla není shodný s pojistníkem a vyplnit jeho identifikační údaje. Údaje o smlouvě jsou rozepsány v první subkapitole.

4.2.4 Tisk smlouvy

Klientovi tiskneme nebo odesíláme na email nabídku pojistné smlouvy, zelenou kartu a záznam z jednání, nabízí se také tisk proforma faktury, ocenění vozidla v případě havarijního pojištění a informace z databáze ČKP o škodném průběhu pojistníka.

4.3 Pojištění bydlení a domácnosti

Aktuální produkt pro předmětové pojištění domácnosti a bydlení Generali pojišťovny se jmenuje „Domácnost s asistencí a Bydlení s asistencí“. Při pojištění domácnosti současně s bydlením vzniká jedna smlouva obsahem 2 produktů, ale smlouvy se dají sjednat také každá samostatně nebo pouze pro jeden produkt z nabízených.

4.3.1 Základní údaje

Pojistníka identifikujeme jménem, příjmením a rodným číslem. Rozhodující pro pojištění je místo pojištění – PSČ, obec, část obce, ulice, číslo popisné/evidenční/orientační, povodňová zóna a regionální zóna. Povodňovou zónu lze zjistit na stránkách České asociace pojišťoven zadáním adresy nebo místa na mapě a slouží k diferenciaci rizika pro pojištění. Čím vyšší tarif na stupnici 1-4, tím vyšší cena pojistného se promítne na rizikovosti oblasti pro pojištění.²² Pro zóny s tarifem 4 nelze sjednat nebezpečí povodní.

V druhé části definujeme základní údaje o předmětu pojištění. Nejprve volíme, zda se jedná rodinný dům nebo bytovou jednotku a doplníme specifika zvoleného předmětu pojištění.

Základní údaje pro kalkulaci pojistného pro produkt „Bydlení s asistencí“:

- Pojištění je sjednáno na novou nebo obvyklou cenu
- Podlahová plocha všech podlaží v m²
- Budova trvale obydlena (min. 270 dní v roce) nebo neobydlena
- Poznamenejme, pokud je budova ve stavbě, rekonstrukci, má zvýšené riziko nebo ve spoluvlastnictví
- Jsou hlavní konstrukční prvky, prvky krátkodobé živnosti, vodovodní, plynové a elektrické instalace nepoškozené a udržované (a funkční)?
- Pro rodinný dům zvolíme zda: „Jsou obvodové stěny nebo střecha pojištěného RD ze snadno hořlavých materiálů nebo přesahuje hodnota pojištěných drobných staveb s obvodovými stěnami nebo střechou ze snadno hořlavých materiálů hodnotu RD?“
- Stanovení pojistné částky předmětu pojištění:

²² Povodňové zóny lze zjistit na stránkách České asociace pojišťoven. Dostupné z: <<http://www.cap.cz/kalkulacka-a-aplikace/povodnove-mapy>>

- Rodinný dům:
 - Soubor staveb – při volbě této možnosti se nám předmět pojištění rozdělí na 2 skupiny:
 - Rodinný dům – volíme pojistnou částku pro rodinný dům (100 %)
 - Drobné stavby a technická zařízení – pojistná částka ostatních staveb a zařízení pozemku je systémem určena jako 20 % pojistné částky rodinného domu. Přestože je pojistná částka výše 100 %, tak celkově je pojistný limit na hodnotě 120 %, kdy je rodinný dům omezen do výše 100% a drobné stavby a ostatní zařízení do výše 20 %
 - Stavby dle specifikace – sami si určíme budovy a ostatní zařízení pozemku včetně jejich pojistných částek
 - Např.: hlavní budova (2 mil.), garáž (0,3 mil.), plot (0,1 mil.), aj...
- Bytová jednotka
 - Určíme celkovou pojistnou částku

Základní údaje pro kalkulaci pojistného produktu „Domácnost s asistencí“:

- Podlahová plocha domácnosti v m²
- Domácnost musí být trvale obydlena, jinak nelze sjednat pojištění domácnosti
- Zvolíme typ vybavení domácnosti: základní/standardní/luxusní
- Pojistná částka – pojistnou částku si určíme sami dle hodnoty vybavení domácnosti nebo si ji můžeme nechat systémem vypočítat na základě podlahové plochy (cca 8 000 – 10 000,- Kč na m² při standardním vybavení). Výpočet však nemusí odpovídat hodnotě domácnosti klienta.

Při pojištění bydlení bytové jednotky identifikujeme místo pojištění navíc podlažím, číslem bytu a informací, zda se jedná o poslední nadzemní podlaží v domě. Pokud bydlíme v horním podlaží, pojištění se zdraží (zejména z důvodu rizika zatékání srážek).

4.3.2 Kalkulace

Kalkulace je rozdělena dle produktů bydlení a domácnost, pojistná nebezpečí se pro oba produkty mohou shodovat, ale každý produkt kryje jiný předmět pojištění, a zároveň má každý produkt svá vlastní pojistná nebezpečí. Kalkulace majetku a vliv jednotlivých konstrukčních

prvků na cenu v této části lze definovat přímou úměrností. U všech pojistných nebezpečí a rizik zvolených pro přijetí do pojištění bude platit, čím vyšší limit pojistného plnění stanovíme, tím vyšší bude cena pojistného. Klient tedy musí pečlivě zvážit potřebu pojistného krytí ku ochotě zaplatit pojistné za zvolenou ochranu.

4.3.2.1 Bydlení s asistencí

Základní pojištění je obsahem každé smlouvy a tyto pojistná nebezpečí nelze vyjmout (bez zásahu vyššího vedení a individuálního, protekčního přístupu), můžeme si je prohlédnout na obrázku č.7. „Základní pojistná nebezpečí“ jsou limitována pojistnou částkou, „další pojistná nebezpečí“ mají základní limit pojistného plnění a tento limit je možné navýšit.

Pojištění pojistných nebezpečí, předmětů pojištění a prvků zahradní architektury v navazující části „připojištění“, které nalezneme na obrázku č.8 je volitelné a záleží na klientovi, proti kterým nebezpečím by se rád pojistil. V kalkulaci ani nabídce pojistné smlouvy se nezobrazí a nevypíše maximální (ani minimální) limity jednotlivých pojistných částek, avšak jsou shora a zdola omezené a u mnoha pojistných nebezpečí je zároveň povinná a určená spoluúčast.

Obrázek č. 7: Kalkulace pojištění bydlení – základní pojistná nebezpečí

☐ Kalkulace pojištění Bydlení s asistencí

Základní pojištění

Pojištění je sjednáno na novou cenu. Je-li plnění se spoluúčastí, výše spoluúčasti se odečítá při každé pojistné události z pojistného plnění.

Povodňová zóna

předmět pojištění **pojistná částka/limit**

Hlavní budova	4 000 000 Kč	drobné stavby a technická zařízení jsou pojištěny do výše 20 % z pojistné částky rodinného domu
---------------	--------------	---

Základní pojistná nebezpečí	roční pojistné
Požár, výbuch, přímý úder blesku, kouř, pád letadla, náraz vozidla, aerodynamický třesk, únik vody, lom trubky, voda z akvária, vichřice, krupobití, tíha sněhu, pád stromu, stožáru nebo jiného předmětu	3 760 Kč
Přirážka za zvýšenou hořlavost staveb	0 Kč

Další pojistná nebezpečí	limit	
Krádež vloupáním stavebního materiálu a drobné stavební techniky	50 000 Kč	255 Kč
Násilné odcizení stavebních součástí	50 000 Kč	255 Kč
Pojištění elektromotorů	20 000 Kč	128 Kč
Mráz a lom trubek	100 000 Kč	0 Kč
Příslušenství staveb a bytových jednotek – pojištění na 1. riziko	50 000 Kč	0 Kč

Příslušenství bazénu a zahradního jezírka Vztahuje se na základní pojistná nebezpečí a odcizení; hodnota příslušenství je zahrnuta v pojistné částce bazénu nebo limitu plnění pro soubor drobných staveb a technických zařízení (je-li pojištěn soubor staveb) a v limitu plnění sjednaném pro zahradní jezírko.

roční pojistné za základní pojištění

4 398 Kč

(Zdroj: Generali Pojišťovna a.s., kalkulace pojištění domácnosti a bydlení)

Obrázek č. 8: Kalkulace pojištění bydlení – pojištění na 1. riziko

Připojištění (pojištění na 1.riziko)		
V případě pojištění na 1. riziko představuje pojistná částka horní hranici pojistného plnění ze všech pojistných událostí vzniklých v pojistném roce. Je-li plnění se spoluúčastí, výše spoluúčasti se odečítá při každé pojistné události z pojistného plnění.		
Pojistná nebezpečí	limit	roční pojistné
Povodeň (spoluúčast 1%, min. 10 000 Kč)	1 000 000 Kč	170 Kč
Přírodní katastrofy	1 000 000 Kč	130 Kč
Nepřímý úder blesku, přepětí, podpětí	30 000 Kč	255 Kč
Rozbití skla	20 000 Kč	374 Kč
Vandalismus	20 000 Kč	544 Kč
Škody způsobené sprejery	10 000 Kč	383 Kč
Zatékání v důsledku atmosférických srážek	10 000 Kč	425 Kč
Poškození zateplených fasád	30 000 Kč	300 Kč
Strojní rizika	50 000 Kč	1 000 Kč
Pojištění dle přílohy	Pojištění dle přílohy	100 Kč
Předměty pojištění		
Příslušenství staveb a bytových jednotek (nad limit 50 000 Kč v základním pojištění) – základní poj. nebezpečí	20 000 Kč	51 Kč
Příslušenství staveb a bytových jednotek (nad limit 50 000 Kč v základním pojištění) – sublimit pro odcizení	20 000 Kč	119 Kč
Fotovoltaické panely – základní poj. nebezpečí	30 000 Kč	60 Kč
Fotovoltaické panely – sublimit pro odcizení	30 000 Kč	150 Kč
Ztráta vody – únik vody	25 000 Kč	250 Kč
Ztráta nájemného	150 000 Kč	1 275 Kč
Pojištění dle přílohy	Pojištění dle přílohy	100 Kč
Prvky zahradní architektury		
Terenní úpravy a porosty – základní poj. nebezpečí	30 000 Kč	120 Kč
Zahradní jezírko – základní poj. nebezpečí	30 000 Kč	90 Kč
Stavby nemající charakter budovy – základní poj. nebezpečí	30 000 Kč	600 Kč
Skleník – základní poj. nebezpečí	30 000 Kč	1 500 Kč
Zahradní technika – základní poj. nebezpečí	X	X
Zahradní technika – základní poj. nebezpečí + odcizení	30 000 Kč	300 Kč
Zahradní nábytek – základní poj. nebezpečí	X	X
Zahradní nábytek – základní poj. nebezpečí + odcizení	30 000 Kč	300 Kč
Zahradní malotraktor – základní poj. nebezpečí	X	X
Zahradní malotraktor – základní poj. nebezpečí + odcizení	30 000 Kč	300 Kč
Pojištění dle přílohy	Pojištění dle přílohy	100 Kč
roční pojistné za připojištění		8 996 Kč

(Zdroj: Generali Pojišťovna a.s., kalkulační pojištění domácnosti a bydlení)

Následující pojištění budou pojištění doplňková. Jejich nabídku si můžeme prohlédnout na obrázku č.9, kde v poslední uvidíme sumarizaci pojistného a možnost volby spoluúčast. Pojištění odpovědnosti za škodu nebo jinou újmu vyplývající z vlastnických nebo nájemních vztahů můžeme sjednat výhradně s produktem bydlení jako doplňkové. V případě, že klient vlastní další rodinné domy nebo bytové jednotky, může využít „Připojištění vlastník +“ a odpovědnost bude pojištěna i pro další nemovitosti.

Doplňkové pojištění klíšťové encefalitidy je z finančního hlediska velmi výhodnou záležitostí. Pojištěné osoby jsou pojištěny uvedený v pojistné smlouvě a spolu s ním manžel/manželka nebo druh/družka a nezletilé děti žijící ve společné domácnosti. Pojistnou událostí se rozumí hospitalizace nebo smrt pojištěného v důsledku klíšťové encefalitidy.²³

Obrázek č. 9: Kalkulace pojištění bydlení – doplňková pojištění

Doplňkové pojištění – pojištění odpovědnosti za škodu nebo jinou újmu vyplývající z vlastnických nebo nájemních vztahů (vč. odpovědnosti vlastníka nebo opatrovníka psa)		
Pojištění se vztahuje na odpovědnost pojištěného za škodu nebo jinou újmu způsobenou z vlastnictví, držení, nájmu nebo správy stavby uvedené v pojistné smlouvě. Je-li plnění se spoluúčastí, výše spoluúčasti se odečítá při každé pojistné události z pojistného plnění.		
	limit	roční pojistné
Základní rozsah pojištění		425 Kč
Připojištění vlastník +	10 000 000 Kč	425 Kč
roční pojistné za pojištění odpovědnosti		850 Kč

Doplňkové pojištění – pojištění klíšťové encefalitidy		
	limit	roční pojistné
Klíšťová encefalitida	50 000 Kč	100 Kč
roční pojistné za pojištění klíšťové encefalitidy		100 Kč

Doplňkové pojištění asistenčních služeb		
	limit	roční pojistné
Asistenční služby Domácí asistence	X	X
Rozšířené asistenční služby Domovní asistence	X	100 Kč
Pozáruční servis spotřebičů	6 000 Kč	284 Kč
roční pojistné za doplňkové pojištění asistenčních služeb		384 Kč

Pojistné – Bydlení s asistencí					
spoluúčast	10 000 Kč	spoluúčast pro pojistné nebezpečí povodeň	1% min. 10 000 Kč		
sleva	15%	Spoluúčast (15%)	přirážka	0%	
roční pojistné celkem	14 728 Kč	roční pojistné po přirážce a slevě celkem	12 519 Kč	frekvence placení	ročně
				splátka pojistného	12 519 Kč
Pojištěné osoby mohou využívat služby domovní asistence – viz Informace pro klienta.					

(Zdroj: Generali Pojišťovna a.s., kalkulace pojištění domácnosti a bydlení)

V doplňkovém pojištění asistenčních služeb můžeme zvolit „Asistenční služby Domácí asistence“ za 0,- Kč ročního pojistného nebo služby rozšířené také s neomezeným limitem za 100,- Kč.

²³ Bydlení s asistencí, Informace pro klienta a pojistné podmínky, s. 29, článek 3. Dostupné z: <<https://www.general.cz/soubory/7WMBLR/99.70.10.01%2007-14%20v06.pdf>>

Poslední část pojistného produktu bydlení se zabývá výší spoluúčasti, nabízí se pojištění bez spoluúčasti, dále 3 000,-/5000,-/10000,- korun. Těmto spoluúčastem odpovídají slevy na ceně pojistného ve výši 5 %/ 10 %/ 15 %. Jedinou výjimku tvoří spoluúčast na škodě způsobené povodní nebo záplavou, kde je minimální povinná spoluúčast ve výši 1 % nebo 10 000,-.

4.3.2.2 Domácnost s asistencí

Struktura produktu „Domácnost s asistencí“ se podobá struktuře produktu bydlení, viz obrázek č. 10. V základním pojištění, oproti produktu bydlení, lze zrušit pojistná nebezpečí odcizení a tím se může pojistné výrazně snížit.

Obrázek č. 10: Kalkulace pojištění domácnosti – základní pojistná nebezpečí

☐ Kalkulace pojištění Domácnost s asistencí

Základní pojištění

Není-li uvedeno jinak, pojistnou hodnotou je **nová cena**, tzn. že v případě pojistné události, kdy dojde k poškození věci, bude pojistovnou vyplacena částka odpovídající přiměřeným nákladům na její opravu, a to až do výše její pojistné hodnoty. U zničených nebo ztracených věcí bude vyplacena hodnota těchto věcí, která odpovídá ceně, za kterou by se daly tyto věci znovu pořídit, maximálně do výše sjednané pojistné částky, příp. do výše limitu (je-li pro danou věc určen). V případě technických přístrojů (kuchyňské a jiné domácí přístroje - pračka, vysavač,...) a sportovních potřeb, pokud věc nebyla v době pojistné události starší 5-ti let, poskytne pojistovna pojistné plnění v nové ceně, v opačném případě v **časové ceně** (cena, kterou měla věc bezprostředně před pojistnou událostí; stanoví se z nové ceny, přičemž se přihlíží ke stupni opotřebení anebo ke zhodnocení věci). V případě oblečení pak jestliže věc nebyla v době pojistné události starší 2 let, bude poskytnuto plnění v nové ceně, v opačném případě v ceně časové. U předmětů pořízených v bazaru a u věcí již neurčených k používání je pojistné plnění vždy v časové ceně. Je-li plnění se spoluúčastí, výše **spoluúčasti** se odečítá při každé pojistné události z pojistného plnění. Pojištěný prostor musí být zabezpečen minimálně 5. stupněm zabezpečení.

základní pojistná částka regionální zóna

Základní pojistná nebezpečí	roční pojistné	
Požár, výbuch, přímý úder blesku, kouř, pád letadla, náraz vozidla, aerodynamický třesk, únik vody, lom trubky, voda z akvária, vichřice, krupobití, tíha sněhu, pád stromu, stožáru nebo jiného předmětu		2 080 Kč
	pojistná částka/limit	
Krádež vloupáním, loupež, vandalismus v souvislosti s vloupáním, loupeží (dále jen odcizení)	1 600 000 Kč	1 760 Kč
Limity pro odcizení		
Cennosti	100 000 Kč	0 Kč
Elektronika	100 000 Kč	0 Kč
Další limity plnění		
Věci k výdělečné činnosti	10 000 Kč	0 Kč
Věci v nebytových prostorách	10 000 Kč	0 Kč
Mráz a lom trubek	100 000 Kč	0 Kč
Pojištění jízdního kola, dětského kočárku a invalidního vozíku ve společných prostorách	10 000 Kč	0 Kč
roční pojistné za základní pojištění		3 840 Kč

(Zdroj: Generali Pojišťovna a.s., kalkulace pojištění domácnosti a bydlení)

Obrázek č. 11: Kalkulace pojištění domácnosti – pojištění na 1. riziko

Připojištění (pojištění na 1.riziko)		
V případě pojištění na 1. riziko představuje pojistná částka horní hranici pojistného plnění ze všech pojistných událostí vzniklých v pojistném roce. Je-li plnění se spoluúčastí, výše spoluúčasti se odečítá při každé pojistné události z pojistného plnění.		
Pojistná nebezpečí	limit	roční pojistné
Povodeň	20 000 Kč	18 Kč
Přírodní katastrofy	20 000 Kč	2 Kč
Nepřímý úder blesku, přepětí, podpětí	10 000 Kč	70 Kč
Rozbití skla	20 000 Kč	500 Kč
Vandalismus	20 000 Kč	100 Kč
Škody způsobené sprejery	20 000 Kč	200 Kč
Zatékání v důsledku atmosférických srážek	10 000 Kč	150 Kč
Škody způsobené poruchou chladicího zařízení	20 000 Kč	300 Kč
Pojištění dle přílohy	Pojištění dle přílohy	200 Kč
Předměty pojištění		
Věci mimořádné hodnoty	150 000 Kč	750 Kč
Stavební součásti nad základní limit 80 000 Kč		
Základní poj. nebezpečí	20 000 Kč	20 Kč
Odcizení	20 000 Kč	100 Kč
Ztráta vody – voda z potrubí	25 000 Kč	250 Kč
Pojištění garáže na jiném pozemku		
Garáž – základní poj. nebezpečí	20 000 Kč	40 Kč
Movité věci – základní poj. nebezpečí + odcizení	20 000 Kč	600 Kč
Adresa garáže	Novákova 43	
Škody vzniklé v zavazadlovém prostoru osobních vozidel	20 000 Kč	300 Kč
Pojištění dle přílohy	Pojištění dle přílohy	200 Kč
roční pojistné za připojištění		3 800 Kč

Doplňkové pojištění – pojištění občanské odpovědnosti		
pojištění odpovědnosti občana za škodu nebo jinou újmu	limit	roční pojistné
Základní rozsah pojištění	1 000 000 Kč	380 Kč
Připojištění Evropa		114 Kč
Připojištění Zvířata		380 Kč
Připojištění Přechodně užívaná domácnost		304 Kč
roční pojistné za pojištění odpovědnosti		1 178 Kč

Doplňkové pojištění – pojištění klíšťové encefalitidy		
	limit	roční pojistné
Klíšťová encefalitida	50 000 Kč	100 Kč
roční pojistné za pojištění klíšťové encefalitidy		100 Kč

(Zdroj: Generali Pojišťovna a.s., kalkulační pojištění domácnosti a bydlení)

Kalkulace na obrázku č. 11 představuje pojistná rizika připojištění na 1. riziko. Limity pojištění, stejně jako u produktu bydlení, jsou opět omezeny shora i v jejich minimu a některá rizika vyžadují povinnou spoluúčast. Doplňkové pojištění občanské odpovědnosti za škodu nebo jinou újmu je velmi vyhledávaným pojištěním, oproti odpovědnosti za škodu nebo jinou újmu vyplývající z vlastnických nebo nájemních vztahů lze u pojišťovny Generali občanská

odpovědnost sjednat i jako samostatný produkt v aplikaci „Poradce“. Základní rozsah pojištění můžeme rozšířit:

- mimo Českou republiku na území Evropy (přesnou územní rozsah najdeme v pojistných podmínkách Domácnost s asistencí),
- na škodu způsobenou psem, koněm nebo hospodářským zvířetem,
- i na povinnost pojištěného hradit škodu nebo jinou újmu v přechodně užívané domácnosti a jejího provozu.²⁴

Doplňkové pojištění klíšťové encefalitidy je identické pojištění v produktu domácnosti i bydlení, stačí ho tedy zvolit pouze v jednom pojištění.

Posledním doplňkovým pojištěním je stejně jako u produktu bydlení pojištění asistenčních služeb. Znovu máme na výběr mezi bezplatným základem a rozšířenými asistenčními službami Domovní asistence. Nově od března 2017 můžeme s pojištěním domácnosti využít „IT asistence vč. obnovy dat“, „Cykloasistence – havárie“ a „Odcizení kola“. Přehled limitů k odpovídajícímu ročnímu pojistnému najdeme na v horní části obrázku č.12, v dolní části najdeme stejně jako u produktu bydlení přehled pojistného – spoluúčast, slevu, výši a frekvenci placení pojistného.

²⁴ Domácnost s asistencí, Informace pro klienta a pojistné podmínky, s. 5. Dostupné z: <<https://www.generali.cz/soubory/82XEAG/99.70.10.00%2007-14%20v04.pdf>>

Obrázek č. 12: Kalkulace pojištění domácnosti – doplňková pojištění

Doplňkové pojištění asistenčních služeb		
	limit	roční pojistné
Asistenční služby Domovní asistence	neomezený	0 Kč
Rozšířené asistenční služby Domovní asistence	X	X
Pozáruční servis spotřebičů	6 000 Kč	284 Kč
IT asistence vč. obnovy dat	20 000 Kč	195 Kč
Cykloasistence – havárie	20 000 Kč	280 Kč
1. kolo, číslo rámu: 10		
Odcizení kola	20 000 Kč	841 Kč
1. kolo, číslo rámu: 10		
roční pojistné za doplňkové pojištění asistenčních služeb		1 600 Kč

Pojistné - Domácnost s asistencí					
spoluúčast	5 000 Kč	sleva	10%	Spoluúčast (10%)	přirážka 0%
roční pojistné celkem	10 518 Kč	roční pojistné po přirážce a slevě celkem	9 466 Kč	frekvence placení	ročně
				splátka pojistného	9 466 Kč

Pojištěné osoby mohou využívat služby domovní asistence – viz Informace pro klienta.

(Zdroj: Generali Pojišťovna a.s., kalkulace pojištění domácnosti a bydlení)

4.3.3 Doplňkové údaje

Doplňkové údaje o pojistníkovi a pojištěném jsou společné pro oba produkty pojištění. Důležité je zadat adresu trvalého bydliště, pokud je odlišná od místa pojištění, korespondenční, pokud je odlišná od adresy trvalého pobytu nebo zda chceme korespondenci zasílat na makléře. Můžeme zvolit i osobu oprávněnou jednat za pojistníka. Pokud se pojistník liší od pojištěného, musíme tuto osobu identifikovat.

V údajích o bydlení můžeme zvolit možnost „automatické indexace“.

“Základním principem Indexace je udržení pojistné ochrany klienta, vyjádřené vztahem výše pojistného plnění vypláceného za pojistnou událost vůči kupní síle peněz. K tomu dochází pravidelnou úpravou pojistného o procento stanovené pojistitelem (dále indexační procento) a adekvátního navýšení pojistných částek s ohledem na vývoj cenové a mzdové hladiny

za uplynulý rok a se zaměřením na nejdůležitější skupiny spotřebního koše jako jsou potraviny, bydlení, energie, voda a v neposlední řadě zdravotnictví.“²⁵

Pokud bychom tuto možnost nezvolili, pak je důležité smlouvu a pojistnou částku kontrolovat a aktualizovat s vývojem tržních cen, v opačném případě může dojít k podpojištění nebo přepojištění. Následně zaznamenáme:

- v jakém vztahu je pojistník k předmětu pojištění: vlastník, spoluvlastník, budoucí vlastník nebo jiný vztah, který doplníme,
- rok celkové rekonstrukce nebo uvedení do provozu.

Při pojištění klíš'ové encefalitidy je nutné vyplnit pojištěného – jméno, příjmení, rodné číslo. Následují údaje o smlouvě a zprostředkovateli se shodují s údaji, kterými jsme se zabývali v kapitole 4.2.3 Doplnkové údaje.

²⁵ Indexace pojištění. Česká pojišťovna [online]. 2017 [cit. 2017-05-16]. Dostupné z: <<https://www.ceskapojistovna.cz/zivot/indexace-pojisteni>>

4.4 Pojištění rekreačních objektů

Pojištění „Víkend“ slouží pro trvale neobydlené nemovitosti, tzn. obydlené méně než 270 dní v roce, typu chaty, chalupy nebo bytové jednotky. Struktura pojištění se velmi podobá produktu bydlení, proto její popis bude stručný.

4.4.1 Základní údaje

Smlouvu zahajujeme opět uvedením pojistníka (jméno, příjmení, rodné číslo) a místem pojištění (PSČ, část obce, ulice, číslo popisné/orientační/evidenční).

Základní údaje o budově vyžadují vyplnění, o jaký objekt se jedná: chata, chalupa nebo bytová jednotka. Dále se ptají na totožné otázky o stavu budovy viz kapitola 4.3.1:

- podlahová plocha
- spoluvlastnictví
- zda je budova či bytová jednotka ve stavbě
- udržovanost, nepoškozenost a funkčnost konstrukčních prvků, prvků krátkodobé životnosti a instalace vodovodní, elektrické a plynové
- nechybí ani důležitá otázka, zda jsou pojišťované objekty rodinného domu nebo drobné stavby ze snadno hořlavých materiálů – pokud je stavba z hořlavých materiálů, v ceně pojistného se započítá přírážka

Po zodpovězení otázek specifikujeme objekty (chalupa, garáž, plot, aj...) a výši dílčích pojistných částek podobně jako u bydlení – stavby dle specifikace.

4.4.2 Kalkulace

Na obrázku č. 13 se úvodem kalkulace představí základní pojištění a jeho pojistná nebezpečí. Pokud si klient žádá i pojištění domácnosti, produkt „Víkend“ nabízí základní pojistná nebezpečí a nebezpečí odcizení, u kterého jdou limity navýšit. Rizikové zóny se dělí na: 1 – v zástavbě obce, 2 – ostatní – např. samota, chatová osada.

Obrázek č. 13: Kalkulace pojištění rekreačních objektů

Pojištění rekreační stavby

Pojištění je sjednáno na novou cenu.

předmět pojištění	pojistná částka / limit	předmět pojištění	pojistná částka / limit	předmět pojištění	pojistná částka / limit
Hlavní budova	1 500 000 Kč	Garáž	200 000 Kč	Plot	50 000 Kč

pojistná nebezpečí

Požár, výbuch, přímý úder blesku, kouř, pád letadla, náraz vozidla, aerodynamický třesk, únik vody, lom trubky, vichřice, krupobití, tíha sněhu, pád stromu, stožáru nebo jiného předmětu.

Přirážka za zvýšenou hořlavost staveb

roční pojistné

1 750 Kč

788 Kč

Další pojistná nebezpečí

Pojištění elektromotorů

Mráz a lom trubek

limit

5 000 Kč

50 000 Kč

0 Kč

0 Kč

roční pojistné za pojištění rekreační stavby

2 538 Kč

Pojištění rekreační domácnosti

Pojistná částka	800 000 Kč	riziková zóna	2
-----------------	------------	---------------	---

pojistná nebezpečí

Požár, výbuch, přímý úder blesku, kouř, pád letadla, náraz vozidla, aerodynamický třesk, únik vody, lom trubky, vichřice, krupobití, tíha sněhu, pád stromu, stožáru nebo jiného předmětu.

Odcizení – krádež vloupáním, loupež, vandalismus v souvislosti s vloupáním a loupeží

roční pojistné

1 600 Kč

350 Kč

Základní vybavení domácnosti

Elektronika

Cennosti

Jízdní kola

Ostatní sportovní předměty

Zahradní a údržbová technika

Zahradní malotraktor

40 000 Kč

5 000 Kč

5 000 Kč

5 000 Kč

5 000 Kč

5 000 Kč

20 000 Kč

0 Kč

0 Kč

0 Kč

0 Kč

0 Kč

600 Kč

roční pojistné za pojištění rekreační domácnosti

2 550 Kč

(Zdroj: Generali Pojišťovna a.s., kalkulace pojištění rekreačních objektů)

Limity pojistných plnění a pojistná nebezpečí pojištění na první riziko jsou opět volitelná a omezená, stejně jako tomu bylo u pojištění domácnosti a bydlení. Jejich přehled pro rekreační nemovitosti zobrazuje obrázek č. 14.

Obrázek č. 14: Kalkulace pojištění rekreačních objektů – pojištění na 1. riziko

Připojištění pojistných nebezpečí a předmětů pojištění – pojištění na 1. riziko

V případě pojištění na 1. riziko představuje pojistná částka horní hranici pojistného plnění ze všech pojistných událostí vzniklých v pojistném roce. Je-li plnění se spoluúčastí, výše spoluúčasti se odečítá při každé pojistné události z pojistného plnění.

Pojistná nebezpečí	limit	roční pojistné
Povodeň	50 000 Kč	100 Kč
Přírodní katastrofy	50 000 Kč	25 Kč
Nepřímý úder blesku, přepětí, podpětí	20 000 Kč	200 Kč
Rozbití skla	50 000 Kč	2 500 Kč
Násilné odcizení stavebních součástí umístěných na vnější straně budovy	20 000 Kč	600 Kč
Násilné odcizení stavebních součástí umístěných uvnitř stavby	50 000 Kč	1 000 Kč
Pojištění dle přílohy	X	X

roční pojistné za připojištění
4 425 Kč

Připojištění zahradní architektury (okrasných zahrad) – pojištění na 1. riziko
roční pojistné za připojištění zahradní architektury
1 750 Kč

(Zdroj: Generali Pojišťovna a.s., kalkulace pojištění rekreačních objektů)

Nechybí ani doplňková pojištění, nalezneme je na obr. č. 15, která připomenou doplňková pojištění produktu bydlení a domácnosti. Doplňkové pojištění odpovědnosti za škodu nebo jinou újmu vyplývající z vlastnických nebo nájemních vztahů se vztahuje na povinnost nahradit škodu nebo jinou újmu v důsledku držby, vlastnictví, nájmu nebo správy předmětu uvedeného v pojistné smlouvě. Balíček můžeme rozšířit o „Připojištění Rekreační domácnost“ a pak se pojištění vztahuje i na povinnost nahradit škodu nebo jinou újmu vyvolanou vedením domácnosti, která je součástí pojištěného objektu a provozem jejích zařízení.

Pojištění klíčové encefalitidy se nabízí ke sjednání také zde v produktu „Víkend“.

Nabídka doplňkových pojištění asistenčních služeb u produktu rekreačních objektů je totožná s produktem pojištění domácnosti s výjimkou rozšířené asistence a IT asistence, které nejdu pojistit. Finančně se ceny jednotlivých položek rovnají položkám doplňkových asistenčních služeb domácnosti, viz porovnání obrázku č. 12 a č. 15.

Obrázek č. 15: Kalkulace pojištění rekreačních objektů – doplňková pojištění

Doplňkové pojištění odpovědnosti za škodu nebo jinou újmu vyplývající z vlastnických nebo nájemních vztahů		
	limit	roční pojistné
Základní rozsah pojištění		290 Kč
Připojištění Rekreační domácnost	250 000 Kč	145 Kč
roční pojistné za pojištění odpovědnosti		435 Kč

Doplňkové pojištění – pojištění klíšťové encefalitidy		
	limit	roční pojistné
Klíšťová encefalitida	50 000 Kč	100 Kč
roční pojistné za pojištění klíšťové encefalitidy		100 Kč

Doplňkové pojištění asistenčních služeb		
	limit	roční pojistné
Asistenční služby Domovní asistence	neomezený	0 Kč
Pozáruční servis spotřebičů	6 000 Kč	284 Kč
Cykloasistence – havárie	20 000 Kč	280 Kč
1. Kolo, číslo rámu: 123456789		
Odcizení kola	20 000 Kč	841 Kč
1. Kolo, číslo rámu: 123456789		
roční pojistné za doplňkové pojištění asistenčních služeb		1 405 Kč

spoluúčast	3 000 Kč	sleva	5 %	Spoluúčast (5%)	přirážka	0 %	
------------	----------	-------	-----	-----------------	----------	-----	--

(Zdroj: Generali Pojišťovna a.s., kalkulace pojištění rekreačních objektů)

4.4.3 Doplňkové údaje

Informace o doplňkových údajích vyžaduje pojištění rekreačních objektů totožné s pojištěním domácnosti a bydlení.

4.5 Zaměstnanecká odpovědnost

Při výkonu zaměstnání může zaměstnanec zaměstnavateli svým nedbalým zacházením způsobit škodu na věci nebo škodu jinou vzniklou újmou a zaměstnavatel si může tuto škodu nárokovat až do výše čtyřapůlnásobku jeho průměrného měsíčního výdělku. Pojistitel při uzavření smlouvy s pojistníkem přebírá tuto povinnost náhrady škody na sebe s výjimkou případů daných ve výlukách uvedených v pojistných podmínkách. Může se jednat například o jednání v opilosti nebo užití jiných návykových látek, kdy pojistitel nenese povinnost plnit škodu za zaměstnance. V těchto případech neplatí ani omezení náhrady škody do čtyřapůlnásobku výše měsíční mzdy a nárok náhrady může tuto sumu převýšit.²⁶

Pojistný produkt Generali se nazývá „Pojištění odpovědnosti zaměstnance při výkonu zaměstnání“ nebo zkráceně „ZAM-ZAM“.

4.5.1 Základní údaje

Pojistník je určený jménem, příjmením a rodným číslem.

Následuje identifikace pojištěného – prozatím se předpokládá, že pojištěný je stejná osoba jako pojistník, pokud ne, pak opravíme na správný věk pojištěného, zvolíme limit pojistného plnění vypočítaného: 4,5 x průměrná měsíční mzda, výši spoluúčasti, druh povolání a označíme, zda se ve vztahu pojištěný-zaměstnavatel pojištěného vyskytuje nebo nevyskytuje křížová odpovědnost, tedy blízký vztah mezi zaměstnancem a zaměstnavatelem nebo situace, kdy pojištěný je zároveň společníkem společnosti.

Definice osoby blízké křížové odpovědnosti: „Osobou blízkou je příbuzný v řadě přímé, sourozenec a manžel/ka, dále jiné osoby v poměru rodinném a obdobném, jestliže by újmu, kterou jedna utrpí, druhá důvodně pociťovala jako újmu vlastní (§ 16 Obč.z.). Osobou blízkou je dále právnická osoba, v níž je pojištěný, jemu blízká fyzická osoba nebo společník nebo statutární orgán společníkem. Společníkem je fyzická nebo právnická osoba, která má

²⁶ Dle § 179 odst. 2 zákona č. 65/1965 Sb., zákoníku práce

ve společnosti podíl a jmění, které jí umožňuje rozhodovat, ve které je pojištěný nebo osoby jemu blízké společníky nebo jsou jinak majetkově propojeny.“²⁷

Důležitým konstrukčním prvkem s významným vlivem na cenu pojištění je věk pojištěného a spoluúčast. Při nízkém věku pojištěného dostáváme přírážku k základní ceně pojistného. Podobně je tomu u spoluúčasti. Oproti jiným produktům, kdy se vlivem spoluúčasti cena pojistného snižuje, na produkt odpovědnost zaměstnance je nahlíženo prvkem přírážky v případě nízké spoluúčasti. 0% přírážku dostaneme, pokud zvolíme výši spoluúčasti 1/3 v případě spoluúčasti 1 000,- Kč, tak přírážka činí 40 % ceny pojistného. Současné i některá povolání mohou způsobit vyšší rizikovitost, a tedy zvýšení ceny pojištění, jako je tomu na obrázku č. 16 u povolání vedoucí zaměstnanec při 10% přírážce.

4.5.2 Kalkulace

Základní pojištění v úvodu kalkulace zobrazí již vyplněné povolání a limit pojistného plnění se spoluúčastí. Generali umožňuje zvolit spoluúčast ve výši 1/3 pojistného plnění, 1 000,-, 2 000,-, 3 000,-, 4 000,- a 5 000,- Kč.

V druhé části kalkulace se nabízí volitelná připojištění, jejichž definici najdeme v pojistných podmínkách produktu nebo na kalkulaci:

- řidiči,
- pracovní stroje,
- ztráta svěřených věcí,
- pokuty, penále.

²⁷ Generali Pojišťovna a.s., Doplnkové pojistné podmínky – Křížová odpovědnost, s.6, článek 3. Dostupné z: <<http://www.pojisteni.com/documents/odpovednost/generali/DPP.pdf>>

Obrázek č. 16: Kalkulace pojištění odpovědnosti zaměstnance při výkonu povolání

Rozsah pojištění			
Podmínky a rozsah pojištění vymezují Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti zaměstnance při výkonu zaměstnání (VPP ZAM 2016/03). Rozsah pojištění zahrnuje základní rozsah pojištění a případná volitelná připojištění, jsou-li sjednána.			
Základní rozsah pojištění			
Základní rozsah pojištění	limit 150 000 Kč		
Základní rozsah pojištění je vymezen v čl. 19 VPP ZAM 2016/03. Pojištění se vztahuje na povinnost pojištěného nahradit škodu způsobenou zaměstnavateli při plnění pracovních úkolů, vyplývajících z pracovněprávního vztahu nebo v přímé souvislosti s ním. Z pojištění odpovědnosti má pojištěný právo, aby za něho pojistitel (v rozsahu vymezeném VPP ZAM 2016/03 a pojistnou smlouvou) uhradil: a) škodu nebo nemajetkovou újmu způsobenou ublížením na zdraví nebo usmrcením; b) škodu na hmotné movité nebo nemovité věci; c) následnou finanční škodu; d) čistě finanční škodu; e) náklady právního zastoupení v souvislosti s pojistnou událostí. Pojištění se vztahuje na povinnost pojištěného nahradit škodu, nastane-li škodná událost kdekoliv na území celého světa. Sídlo zaměstnavatele však musí být v ČR. K přičině vzniku škody, ke vzniku škody a k písemnému uplatnění práva na náhradu škody zaměstnavatelem proti pojištěnému zaměstnanci musí dojít v době trvání pojištění a k nahlášení pojistiteli pak nejpozději do 30-ti dnů od jeho zániku. V případě pojistné události bude poskytnuto pojistné plnění max. do výše sjednaného limitu pojistného plnění. Celkové plnění pojistitele ze všech pojistných událostí včetně náhrady nákladů právního zastoupení v jednom ročním pojistném období nepřesáhne dvojnásobek limitu pojistného plnění sjednaného v pojistné smlouvě. Od pojistného plnění se při každé pojistné události odečítá spoluúčast ve sjednané výši.			
roční pojistné za základní rozsah pojištění			900 Kč
Volitelná připojištění			
Volitelná připojištění jsou vymezena v čl. 20 VPP ZAM 2016/03. Sublimit pro volitelná připojištění se sjednává pro jednu a všechny pojistné události v ročním pojistném období v rámci limitu pojistného plnění sjednaného pro základní rozsah pojištění.			
Řidiči	sublimit	roční pojistné	
Připojištění kryje škody způsobené zaměstnavateli na motorovém vozidle, drážním vozidle, plavidle a přívěsu svěřeném zaměstnanci k plnění pracovních úkolů. Kryty jsou pouze škody způsobené na tomto vozidle, plavidle či přívěsu, a dále škody způsobené těmito dopravními prostředky na věcech, které jsou jimi přepravovány, dojde-li ke škodě při události šetřené místně příslušným policejním orgánem. Kryty však nejsou škody způsobené na vlastním dopravním prostředku zaměstnance, i když je využíván k pracovním nebo služebním účelům.	100 000 Kč	2 000 Kč	
Pracovní stroje	100 000 Kč	600 Kč	
Připojištění kryje škody způsobené zaměstnavateli držením, používáním nebo provozem pracovního stroje. Kryty jsou škody způsobené tímto pracovním strojem i na tomto pracovním stroji. Kryty však nejsou škody způsobené při provozu pracovního stroje jako vozidla, plavidla nebo přívěsu a škody způsobené pohybem pracovního stroje po pozemních komunikacích. Pro škody způsobené na pracovním stroji při jeho provozu jako vozidla, plavidla nebo přívěsu je nutné připojištění Řidiči.			
Ztráta svěřených věcí	100 000 Kč	600 Kč	
Připojištění kryje škody způsobené zaměstnavateli ztrátou věci svěřené zaměstnanci ve smyslu ustanovení § 255 zákoníku práce (tj. nástrojů, ochranných pracovních prostředků a jiných podobných věcí). Za ztrátu se nepovažuje krádež nebo loupež. Kryty nejsou škody způsobené zaměstnavateli schodkem na svěřených hodnotách (§ 252 zákoníku práce) ani jakékoliv škody způsobené pohřešováním, ztrátou, krádeží nebo loupeží peněz, smének, šeků, cenných papírů a cenin, s výjimkou ztráty pokutového bloku svěřeného zaměstnanci zaměstnavatelem, který je orgánem veřejné správy.			
Pokuty, penále	100 000 Kč	1 500 Kč	
Připojištění kryje škody způsobené uložením pokuty nebo penále správním orgánem. Není přitom rozhodné, komu byla sankce uložena, zda zaměstnavateli nebo třetí osobě, musí se však jednat o sankce uložené v důsledku zaviněného jednání zaměstnance, za něž bude zaměstnanec zaměstnavateli odpovědný.			
roční pojistné za volitelná připojištění			4 700 Kč
Spoluúčast			
spoluúčast	5 000 Kč	přirážka za zvolenou variantu spoluúčasti	5 %
			280 Kč
Pojistné, přirážky, slevy			
věk pojištěného	22	přirážka za věk pojištěného	30 %
povolání pojištěného	070000 obchod a služby	vedoucí zaměstnanec	přirážka 10 %
Je zaměstnavatel pojištěného ve vztahu k pojištěnému osobou blízkou? Je pojištěný nebo osoba jemu blízká společníkem, členem, statutárním orgánem nebo členem statutárního nebo jiného orgánu zaměstnavatele? Má pojištěný nebo osoba jemu blízká v právnické osobě, která je zaměstnavatelem, podíl?		NE	přirážka 0 %

(Zdroj: Generali Pojišťovna a.s., kalkulační pojištění „ZAM – ZAM“)

4.5.3 Doplnkové údaje

Adresu a kontakt doplníme k pojistníkovi. Pokud jsme v základních údajích změnili věk u pojištěného, doplňkové údaje ihned zahlásí chybu a budou vyžadovat doplnění údajů odlišné osoby pojištěného od pojistníka – jméno, příjmení, rodné číslo a adresu.

4.6 Cestovní pojištění

Cestovní pojištění nabízí pojištění osob, pojištění škody na věci nebo jiné vzniklé újmy a odpovědnosti za škodu.

4.6.1 Základní údaje

Pojistný produkt cestovního pojištění žádá v základních údajích informace o cestě:

- Typ pojištění – frekvence opakování a délka cesty
- Časový interval – počátek a konec pojištění
- Druh cesty – turistická nebo pracovní
- Cílová destinace
- Počty pojištěných osob dle věkových skupin – dítě/dospělý/senior

4.6.2 Kalkulace

Na začátku kalkulace vybereme pojistný produkt – easy, universal, business, world, sport active, perfect, ke kterému můžeme dále přidat pojištění pro další pojistná nebezpečí. Přehled všech pojistných nebezpečí pro cestovní pojištění vidíme na obrázku č. 17 nebo je najdeme i s jejich definicí a dalšími informacemi v pojistných podmínkách na stránkách Generali. Povinná rizika pojištění jsou první 4 položky v seznamu, které najdeme jako součást každého balíčku: “Léčebné výlohy včetně repatriace, Akutní zubní ošetření, Přivolání opatrovníka, Přivolání sociálního pracovníka/psychologa.” Pro každého pojištěného může být balíček sestaven libovolně.

Po upravení limitů pojistných nebezpečí je potřebné vyplnit identifikační údaje pojistníka (typ osoby, rodné číslo, jméno, příjmení) a rodná čísla, jména a příjmení dalších pojištěných osob.

Obrázek č. 17: Kalkulace cestovního pojištění

Pojištěný			
Pojištěná rizika	dospělá osoba (1)	dítě (1)	senior (1)
	PERFECT	PERFECT	PERFECT
	limit/poj. částka/indiv. doba (částky v Kč)	limit/poj. částka/indiv. doba (částky v Kč)	limit/poj. částka/indiv. doba (částky v Kč)
Léčebné výlohy včetně repatriace	100 000 000	100 000 000	100 000 000
Akutní zubní ošetření	30 000	30 000	30 000
Přivolání opatrovníka	70 000	70 000	70 000
Přivolání sociálního pracovníka/psychologa	70 000	70 000	70 000
Trvalé následky úrazu	500 000	500 000	500 000
Smrt následkem úrazu	500 000	500 000	500 000
Osobní věci a zavazadla	70 000	70 000	70 000
Zpoždění, poškození a ztráta při přepravě	5 000	5 000	5 000
Odp. za škodu na zdraví jiné osoby	10 000 000	10 000 000	10 000 000
Odp. za škodu na majetku jiné osoby	5 000 000	5 000 000	5 000 000
Odp. za ušlý zisk jiné osoby	100 000	100 000	100 000
Kauce	300 000	300 000	300 000
Finanční půjčky	20 000	20 000	20 000
Obstarání náhr. cestovních dokladů	20 000	20 000	20 000
Převoz věci zemřelého, pohřeb v zahraničí	150 000	150 000	150 000
Následná lékařská péče	150 000	150 000	150 000
Denní odškodné za vyjmenované úrazy	200	200	200
Pobyt v nemocnici	1 500	1 500	1 500
Přenosná elektronika	40 000	40 000	40 000
Sportovní vybavení	40 000	40 000	40 000
Zásah horské služby	od 31.05.2017 do 30.06.2017 300 000	od 31.05.2017 do 30.06.2017 300 000	od 31.05.2017 do 30.06.2017 300 000
Sportovní činnost	od 31.05.2017 do 30.06.2017	od 31.05.2017 do 30.06.2017	od 31.05.2017 do 30.06.2017
Rizikové druhy sportů	od 31.05.2017 do 30.06.2017	od 31.05.2017 do 30.06.2017	od 31.05.2017 do 30.06.2017
Zrušení cesty	80 % nákladů, max. 70 000 Kč	80 % nákladů, max. 70 000 Kč	80 % nákladů, max. 70 000 Kč
Přerušení nastoupené cesty	80 % nákladů, max. 10 000 Kč	80 % nákladů, max. 10 000 Kč	80 % nákladů, max. 10 000 Kč
Neuskutečnění zájezdu	10 000	10 000	10 000
Pracovní cesta	od 31.05.2017 do 30.06.2017	od 31.05.2017 do 30.06.2017	od 31.05.2017 do 30.06.2017
Přivolání náhradního pracovníka	50 000	50 000	50 000
Profesionální sportovec	ANO	ANO	ANO
Rizikové pojistné	10 078 Kč	8 962 Kč	30 234 Kč

(Zdroj: Generali Pojišťovna a.s., kalkulace cestovního pojištění)

4.6.3 Doplnkové údaje

V doplňkových údajích doplníme adresu a kontakt pojistníka, následně musíme doplnit adresu a osobní údaje pojištěných osob. Pro cestovní pojištění je důležité zadat zdravotní pojišťovnu pojištěných.

Vznik pojistné smlouvy u cestovního pojištění je možný pouze podpisem v případě sjednání na pobočce, při sjednání klientem online z domova je vznik smlouvy daný zaplacením.

4.6.4 Tisk smlouvy

Kromě smlouvy a záznamu z jednání potřebujeme obdržet pro prokázání sjednaného cestovního pojištění tzv. „cestovní kartičku“ a potvrzení o cestovním pojištění v anglickém jazyce.

4.7 Pojištění osob

Produkt pojištění osob sjednáváný v interní aplikaci „LISA“, tzv. „BeneFit EXTRA“, nabízí sjednání životního pojištění, pojištění úrazového, pojištění nemocenského, doplňkové úrazové a nemocenské pojištění. Pojištění lze sjednat až pro 8 osob, na výběr je mezi dvěma variantami pojištění: riziková varianta pro případ smrti nebo investiční varianta pro případ smrti nebo dožití.

Struktura potřebných informací pro uzavření pojištění „BeneFit EXTRA“ se odlišuje od struktury kroků uvedených v první subkapitole této kapitoly, vyžadovaných pro sjednání výše zmíněných produktů. Kroky sjednání tohoto pojištění si rozdělíme na:

- Analýza potřeb klienta
- Rizika
- Údaje o smlouvě
- Osobní údaje
- Zdravotní dotazník
- Záznam z jednání

4.7.1 Analýza potřeb klienta

Analýza potřeb je důležitým nástrojem pro poznání svého klienta a dle občanského zákoníku a nařízení ČNB je nově od roku 2016 vyžadováno její vyplnění v rámci sjednání životního pojištění z důvodu sběru dat pro poskytnutí odborné péče a stanovení ideálních pojistných částek.

Vyplněním analýzy, na základě odpovědí dotázaných otázek, systém vypočítá a navrhne ideální výši pojistných částek jednotlivých rizik. Jestliže má klient vlastní představu o výši pojistných částek nebo si nepřeje analýzu vyplnit z jiných důvodů, pak do analýzy zaznamenáme odmítnutí vyplnění analýzy, doplníme důvod a klient si pojistné částky určí sám dle svého uvážení.

Struktura analýzy je následující:

- Údaje o klientovi

- Cíl pojištění a obavy klienta
- Další informace o klientovi
- Údaje pro další pojištěné osoby
- Investiční dotazník

„Údaje o klientovi“ (pojistníkovi) žádají vyplnění typu osoby (fyzická nebo právnická), vyplníme rodné číslo, jméno, příjmení, datum narození, zaměstnání a zda je osoba zaměstnanec nebo OSVČ. Dále uvedeme, zda sjednáváme pojištění pro svou vlastní osobu, v případě kladné odpovědi vyplníme sport, pokud se nějakému věnujeme a další rizikové aktivity. Jestliže pojištění sjednáváme pro jiné osoby, pak následují k vyplnění pouze části „údaje pro další pojištěné osoby“ a „investiční dotazník.“ V této části můžeme zaškrtnout možnost odmítnutí vyplnění analýzy, uvést důvod a touto částí analýzu zakončit.

„Cíl pojištění a obavy klienta“ se soustředí na otázky čeho se klient bojí a proti čemu by se rád ochránil – dlouhodobé, krátkodobé nebo jednorázové výdaje z důvodů nemoci, invalidity, úrazu nebo smrti. Pro výpočet je třeba dále znát příjem klienta, příjem domácnosti, naspořené prostředky a výdaje. Na základě vyplněných obav a cílů, příjmu a výdajů probíhá výpočet ideální pojistné ochrany. V poslední řadě dopíšeme požadovanou délku pojistné ochrany, tedy délku trvání pojištění.

„Další informace o pojištění“ se dotazují, zda má klient existující smlouvu pojištění. Pokud ano, na pojistnou smlouvu systém automaticky propíše, že navrhovaný rozsah pojištění nezohledňuje rozsah pojistných smluv sjednaných u jiných pojišťoven.

„Údaje pro další pojištěné osoby“ slouží pro zjištění obav a cílů pojištění dalších pojištěných v pojistném produktu.

„Investiční dotazník“ pokládá otázky, na jejichž základě systém dedukuje zvolení rizikové nebo investiční varianty: Přeje si klient možnost získání finančních prostředků v případě dožití? Uplatní klient daňové úlevy? Jaký je vztah klienta k pravidelnému investování?

4.7.2 Rizika

Získané informace v analýze potřeb klienta systém vyhodnotí a připraví „ideální pojistné částky“ pro klienta dle zadaných parametrů. Pokud klient analýzu nevyplnil, pak si tyto pojistné částky v této části stanoví pro každého pojištěného sám dle svého uvážení. Každý pojištěný musí být určen jménem, příjmením, rodným číslem, zaměstnáním, typem povolání, sportem, kterému se věnuje a hrubým měsíčním příjmem.

Rodné číslo je v životním pojištění důležitým konstrukčním prvkem. Na základě ročníku narození, věku pojištěného je kalkulována jeho rizikovost pro daná rizika. Čím starší klient je, tím vyšší cena pojistného pro něj bude stanovena. Zaměstnání je opět podstatné z hlediska rizikovosti – některá riziková povolání jsou nepojistitelná, pro jiná riziková povolání existují výluky v pojištění (např.: pracovník s výbušninami) a pojistná ochrana se nevztahuje na výkon povolání a úrazy způsobené tímto výkonem, další povolání mají přírážku pro jejich rizikovost (např.: voják – jednotka rychlého nasazení, přírážka 100 %).

Uvedení sportu nesmí chybět, pokud se mu pojištěný věnuje závodně nebo na vyšší úrovni – profesionálně nebo vrcholově, platí pro něj podobná pravidla jako v případě výkonu povolání. Výčtu sportů, pro které jsou stanoveny výluky v pojištění pro úraz nebo nemoc při jejich výkonu nebo nepojistitelnost nemoci a úrazu celkově, se věnuje v příloha č. 3.

Rozhodující vliv na cenu ročního pojistného stanoví i zvolená doba trvání pojištění, která promítne průběh rizikovosti věkových skupin plynoucích let do průměrné ceny pojištění. Například: O sjednání pojištění bude mít zájem 20letý klient, rozhoduje se mezi trváním pojištění dvakrát po sobě navazujících 20 letech nebo sjednáním 40leté smlouvy. Cena ročního pojistného 20leté smlouvy v době 20-40 let věku bude podstatně nižší než cena ročního pojistného 40leté smlouvy. Důvod je prostý: cena pojistného každý individuální rok roste se zvyšující se rizikovostí naší věkové skupiny. Neznamená to tedy, že by 40letá smlouva byla dražší, protože v prvním případě se klient po 20 letech vrátí uzavřít novou smlouvu, která bude značně dražší. Důležité je také zvážit, co se během 20 uplynulých let může stát a zda nás v případě jakékoliv nešťastné události (invalidita, úraz, rakovina, jiná nemoc...) budou do pojištění ochotni znovu přijmout.

Na obrázku č. 18 je ukázán přehled rozsahu pojištění, část životního pojištění. Maximální doba sjednání životního pojištění u Generali Pojišťovny a.s. v tomto pojistném produktu je doba 60 let nebo do věku 75 let. Avšak některá pojistná rizika mají věkový limit níže. Část životního pojištění – invalidity a závažných omezení požaduje výstupní věk těchto rizik nejpozději v 65 letech věku pojištěného. Horní limit věku pro onkologická onemocnění činí 60 let.

V této kapitole si vysvětlíme markantní cenové rozdíly v pojistném pro totožná rizika s konstantní nebo klesající částkou. Vlivu změny proměnných v pojistném produktu bude věnována kapitola č. 5.

Výhodným nástrojem pro pojistnou ochranu dlouhodobých závazků jako jsou dluhy, hypotéky, půjčky, aj. je využití pojištění rizik s klesajícími pojistnými částkami. Určená pojistná částka při sjednání smlouvy by se měla rovnat výši nesplacené části závazku. S plynutím let pojištění se snižuje i nesplacená část závazku, a proto může i pojistná částka klesat a stále, v případě pojistné události, získáme pojistné plnění v plné výši pro splacení zbývajících částí závazku. Pojistná ochrana bude stále odpovídat 100 %, výše pojistného plnění bude klesat.

Obrázek č. 18: Kalkulace životního pojištění – část životní pojištění a doplňkové životní pojištění

Přehled rozsahu pojištění												
Tabulka s pojistnými částkami, pojistnou dobou a měsíčním rizikovým pojistným jednotlivých pojištění za jednotlivé pojištěné osoby. Pojistné částky jsou uváděny v Kč, pojistné doby (PD) jsou v celých letech a pojistné je uváděno s měsíční frekvencí v Kč včetně slevy za výši pojistného.												
	pojištěný č. 1			pojištěný č. 2			pojištěný č. 3			pojištěný č. 4		
rodné číslo pojištěného												
přírůžka za zvýšené riziko na úrazové pojištění	0 %											
pojištění pro případ	pojistná částka (Kč)	PD	pojistné (Kč)	pojistná částka (Kč)	PD	pojistné (Kč)	pojistná částka (Kč)	PD	pojistné (Kč)	pojistná částka (Kč)	PD	pojistné (Kč)
ZSM – smrti úrazem, nemocí s konstantní PČ – hlavní pojištění	1 000 000	50	368									
ZSZ – smrti úrazem, nemocí s konstantní PČ	1 000 000	50	368									
ZMSC – smrti úrazem, nemocí s klesající PČ	1 000 000	50	80									
ID3 – plně invalidity (III. stupeň) s konstantní pojistnou částkou	500 000	43	165									
ID3C – plně invalidity (III. stupeň) s klesající pojistnou částkou	500 000	43	37									
ID2 – invalidity II. a III. stupně s konstantní PČ	1 000 000	43	489									
ID2C – invalidity II. a III. stupně s klesající PČ	1 000 000	43	112									
ID1 – invalidity I., II. a III. stupně s konstantní PČ	500 000	43	521									
ID1C – invalidity I., II. a III. stupně s klesající PČ	500 000	43	117									
DDZ1 – závažných onemocnění s konstantní PČ	500 000	43	381									
DDC1 – závažných onemocnění s klesající PČ	500 000	43	88									
DDO – onkologických onemocnění s konstantní PČ	1 000 000	38	58									
AUZ – zproštění od placení	NE											

(Zdroj: Generali Pojišťovna a.s., kalkulační životního pojištění)

Na následujícím obrázku č. 19 pokračuje přehled rozsahu pojištění produktu BeneFit Extra doplňkovým úrazovým a nemocenským pojištěním. Úrazové pojištění je omezeno věkem 70 let, nemocenské věkem 65 let. Princip progresivního plnění ukazuje příloha č. 4, výňatek z pojistných podmínek BeneFitu EXTRA.

UTZ – smrtí úrazem	500 000	48	30									
UTA – smrtí úrazem v důsledku autonehody	500 000	48	18									
TNP0 – trvalých následků úrazu s progresivním plněním od 0,001 % stupně invalidity	500 000	48	75									
– v případě 100 % SI bude vyplaceno	4 000 000											
TNP1 – trvalých následků úrazu s progresivním plněním od 10 % stupně invalidity	500 000	48	28									
– v případě 100 % SI bude vyplaceno	4 000 000											
TNPA – trvalých následků úrazu s progresivním plněním od 10 % stupně invalidity v důsledku autonehody	500 000	48	18									
– v případě 100 % SI bude vyplaceno	4 000 000											
UIZ7 – trvalých následků úrazu od 70 % stupně invalidity	500 000	48	13									
POP – poúrazová péče s PČ 100 000 Kč	100 000	48	13									
DOUP – denního odškodného za dobu nezbytného léčení úrazu s progresivním plněním	250/den	48	300									
HOU – hospitalizace následkem úrazu	250/den	48	4									
DOH – pobytu v nemocnici	1 000/den	43	116									
DON15S – při pracovní neschopnosti s plněním od 15. dne včetně pracovních úrazů	200/den	43	175									
DON29S – při pracovní neschopnosti s plněním od 29. dne včetně pracovních úrazů	100/den	43	29									

(Zdroj: Generali Pojišťovna a.s., kalkulace životního pojištění)

Pojistný produkt BeneFit EXTRA nabízí automatickou slevu 15 % z rizikového pojistného při ceně měsíčního pojistného nad 500,- Kč. Při převýšení ceny nad 1000,- Kč měsíčního pojistného činí sleva 25 %.

4.7.3 Investiční varianta životního pojištění

Jestliže by klient rád získal finanční prostředky při dožití smlouvy, je nakloněný investování nebo i využil možnosti uplatnit daňovou úlevu, může využít investiční varianty životního prostředí. K rizikové složce volíme vyšší částky, kterou budeme přispívat do investiční složky pojištění a určíme poměr alokace do nabízených fondů.

4.7.4 Údaje o smlouvě

V této části je rekapitulován počátek pojištění a pojistná doba. Pokud klient byl ochotný a vyplnil analýzu potřeb klienta, vyplněné údaje se bohužel systémem nepropisují do části

údajů o smlouvě, proto by musel znovu vyplnit údaje o pojistníkovi, jestliže se neshoduje s osobou pojištěného. Oproti produktům neživotního pojištění, pro uzavření životního pojištění je vyžadována identifikace klienta dokladem (občanský průkaz nebo pas), číslem, splatností a místem vydání tohoto dokladu a místem narození držitele.

Část „prohlášení pojistníka“ vyžaduje informace o:

- již uzavřených životních/úrazových pojištěních u jiných pojišťoven,
- zda je pojistník exponovanou osobou
- a potvrzení, že klient převzal dokumenty uvedené v části „Pojistné podmínky a přílohy v tištěné nebo elektronické podobě.“

Kontrola klienta dle zákona č. 253/2008 Sb. zjišťuje účel a zamýšlenou povahu obchodu (pojistná ochrana, akumulace finančních prostředků nebo jiné důvody, které je nutné zapsat) a zdroje finančních prostředků (závislá nebo podnikatelská činnost, jiné zdroje je opět nutné zapsat). Pro případ zvýšeného zdravotního rizika a nepřijetí této nabídky pojistitelem do pojištění zvolíme možnost protinabídky, kterou bychom si přáli vytvořit – zachování pojistných částek nebo zachování výše pojistného při změně pojistných částek.

Poslední část údajů o smlouvě se věnuje placení pojistného – frekvenci a způsobu placení.

4.7.5 Osobní údaje

Osobní údaje jsou nutné vyplnit u všech pojištěných osob – jméno, příjmení, státní občanství, rodné číslo, pohlaví, zaměstnanec/OSVČ, zaměstnání, výška, váha, sportovní činnost a určení obmyšlených osob – jménem nebo vztahem a podílem na pojistném plnění.

4.7.6 Zdravotní dotazník

Zdravotní dotazník je povinnou částí k vyplnění pro přijetí do pojištění a stanovení pojistitelnosti pojištěných a vybraných pojistných rizik. Dotazník získává informace o výšce, váze, zdravotních problémech, plánovaných zákrocích a léčbě, užívání léků, vrozených vadách, závislosti na alkoholu, drogách, cigaretách a jiných, HIV vyšetření, rodinné anamnéze členů rodiny a praktickém lékaři. Je v zájmu klienta, aby uvedl pravdivé a kompletní údaje. Pokud se tak nestane, například z důvodu, aby byl přijat do pojištění (pravdivé informace by ho

z pojištění vyloučily), v případě pojistné události budou zjišťovány informace o jeho pravém zdravotním stavu, a jestliže se nebudou shodovat s uvedenými, pojistitel pojistné plnění nemusí poskytnout.

Pokud je klientův zdravotní stav rizikový, pak bude pojistitel vyžadovat lékařskou prohlídku a potvrzení lékaře o zdravotním stavu pacienta – klienta. Tento proces urychlíme doložením lékařské zprávy z vlastní iniciativy.

4.7.7 Záznam z jednání

Záznam jednání rekapituluje soulad požadavků a nesrovnalostí uvedených v pojistné smlouvě. Jestliže vyplníme analýzu a „ideální“ pojistné částky klient změní dle svých představ, je tento fakt potřeba uvést v záznamu jednání. Pojišťovací zprostředkovatel se tím kryje pro případ neoprávněné reklamace a tvrzení klienta, že s danými pojistnými částkami nesouhlasil a pojišťovací zprostředkovatel dal špatné doporučení na volbu rizik a jejich výši.

5 Aplikace a vliv konstrukčních prvků na pojistný produkt

Ve 3. kapitole byly vysvětleny pojmy konstrukčních prvků, jejich vliv a tzv. „formy pojištění“ a „doplňkové formy pojištění“ ovlivňující výši pojistných plnění a výši pojistného. Tyto formy nejsou striktně vyhraněné pro jeden určitý produkt a setkáme se s nimi u nejednoho. Ve 4. kapitole byl důraz na analýzu a seznámení se se specifickými konstrukčními prvky jednotlivých pojistných produktů. Nyní, v páté kapitole, se zaměříme na komparaci, identifikaci a analýzu změny nabídek pojistného produktu v důsledku volby konstrukčních prvků. V první subkapitole zjistíme, že existuje nespočet možností kombinace využití konstrukčních prvků pro jeden pojistný produkt a práce s obměnou hodnot by mohla být nekonečná. Proto se v následujících subkapitolách budeme soustředit na využití určitého konstrukčního prvku průřezem kalkulací různých pojistných produktů a budeme sledovat existenci vlivu na daný prvek a intenzitu jeho vlivu na pojistný produkt. Pozornost bude věnována věku pojistníka.

Vliv výběru rizik a navyšování limitů pojistných částek bude vždy na výši pojistné ochrany a ceně pojistného pohybující se stejným směrem (pojistné i ochrana stoupá nebo pojistné i ochrana zároveň klesá), proto bychom mohli zkoumat pouze změnu ceny. Dále jsme si také průřezem bakalářské práce ukázali možnost a vliv forem pojištění a doplňkových forem pojištění, které byly definovány v kapitole 3.4 a jejích subkapitolách a ukázáno na jejich využití bylo v subkapitolách 4. kapitoly. Opět by existovalo nekonečně mnoho kombinací, jak tyto spoluúčasti a franšízy využít v pojistných produktech a dospěli bychom k mnoha výsledkům pojistných plnění, intenzitám pojistné ochrany a cenám pojistného.

Zdroje této kapitoly tvoří interní informace Generali Pojišťovny a.s., interní aplikace HUGO a LISA.

5.1 Pojištění motorových vozidel

Na následujících stránkách, na obrázcích č. 21 – č. 24 jsou nasimulovány 4 situace pojištění motorových vozidel. Změna pojistného produktu bude sledována na obměně prvků: limity doplňkových pojištění, změna počtu bezeškodného průběhu měsíců pojistníka z ČKP, sleva na dítě, změna limitu pojistného plnění povinného ručení, zabezpečení automobilu, spoluúčast na havarijním pojištění, parametry vozidla – objem, užití, rok zařazení vozidla do provozu.

Na obrázku č. 1 je vytvořena kalkulace dle reálných dat, další kalkulace byly již modelovány pomocí fiktivních dat za účelem znázornění vlivu změny proměnných konstrukčních prvků. V kalkulaci č. 1 klienta pojištění stojí 18693,- Kč na povinném ručení, 29283,- Kč na pojištění havarijním a 18 570,- na doplňkovém pojištění. Pro zajímavost byly na kalkulaci nechány obě **varianty doplňkových pojištění**, na kterých je zřejmé, že při zvýšení limitů doplňkových pojištění cena stoupá poměrně rovnoměrně a není téměř možnost využít relativní úspory financí zvýšením rozsahu pojistných limitů.

Kalkulace č. 2 byla vytvořena změnou **počtu měsíců** databáze ČKP z hodnoty 0 měsíců na hodnotu 100 a tím došlo ke změně položky „hodnota“ z čísla 0 na 52 %. Sleva na povinném ručení ve výši 52 % měla za následek markantní cenový rozdíl – snížení ceny přibližně na polovinu. V produktu se automaticky započítává sleva za propojištěnost, sdružené pojištění povinného ručení a havarijního pojištění, proto změna ceny jednoho produktu může mít vliv na cenu druhého.

Využití **slevy na dítě do 15 let**, která je viditelná pouze v systému a není vyčíslena pro klienta na kalkulaci ani pojistné smlouvě, nabídne další podstatné snížení ceny pojistného, sleva činila cca 500,- Kč, vzhledem k nezaznamenání do kalkulace byla tato sleva pro další práci s produktem opět odstraněna.

Při zachování balíčku komplet byl navýšen **limit** o 80 mil. na 150 mil. Cena pojistného se zdražila pouze o pár stokorun při cca dvojnásobném krytí škody. Zvýšením limitu se zvyšuje absolutní částka pojistné ochrany pro případ vzniku škody nebo jiné újmy naším zaviněním.

Manipulace s produktem havarijního pojištění, kdy bylo vyplněno maximální **zabezpečení automobilu**, ovlivnila cenu pojistného z původních 29283,- Kč na 23 426,- Kč při spoluúčasti 5 %, minimálně 5 000,- Kč. Zvýšením **spoluúčasti** na 10 %, minimálně 10 000,- cena pojistného klesla na 20 615,- Kč. Následek změny spoluúčasti se promítne i v pojistném plnění, pojistník nese větší finanční následky pojistné události samopojištěním. Spoluúčast je stanovena formou procentní spoluúčasti v kombinaci s excedentní franšízou. Pojistník tedy ponese břemeno minimálně 10 000,- korun a maximálně 10 % ocenění vzniklé pojistné události. Roční pojistné pojištění případové kalkulace č. 2 činí celkem 50 085,- Kč.

Kalkulace č. 3 a č. 4 se věnují **změnám parametrů předmětu** pojištění. Parametry motorového vozidla mají velký vliv na cenu pojištění. Sníží-li se **objem** dopravního prostředku, v kalkulaci č. 3 z hodnoty 1997 cm³ na náhodné číslo 1090 cm³, cena výrazně klesá. Výše pojistného se snížila o přibližně 10 000,- Kč, tedy 20 % předchozí ceny. Vliv zaznamenají i další parametry: **užití vozidla** taxi služby, nájemní, s právem přednostní jízdy náleží přírážka výše 50 %, vozidla určená pro přepravu nebezpečného nákladu nesou břemeno přírážky 100 %.²⁸ Posledním názorným příkladem, v kalkulaci č. 4, se stane změna **roku zařazení vozidla do provozu** z roku 2009 na rok 2016. Pro nověji zařazená vozidla se snižuje cena pojistného – Fordu zařazenému do provozu o 7 let později klesla cena ze 40 476,- Kč na 37 579,- Kč.

²⁸ Generali Pojišťovna a.s., Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti z provozu vozidla (VPP POV 2016/02), s. 2, článek 9, odstavec č. 6. Dostupné z: <<https://www.generali.cz/documents/20182/27616/VPP-POV-2016.pdf>>

Obrázek č. 20: Kalkulace pojištění motorových vozidel č. 1

V138

Kalkulace pojištění motorových vozidel

datum vytvoření platnost do číslo kalkulace

Pojistník

Voříšková Simona datum narození / IČO

Vozidlo

značka/typ Ford / S-MAX datum uvedení do provozu 12.02.2009 druh osobní automobil

RZ/VIN objem (ccm) / hmotnost (kg) 1997 / 2505 užití běžné

pojistná částka (cena vozidla) 400 000,- vč. DPH

Povinné ručení

Produkt	Základ 50/50 mil.	Komplet 70/70 mil.	Exkluziv PLUS 100/100 mil.	Exkluziv 200/200 mil.
Limit (újma na zdraví škoda na věci v mil. Kč)				
Asistence Základní	✓	✓	✓	✓
Asistence Rozšířená		✓	✓	✓
Sřet se zvířetem		✓	✓	✓
Náhradní vozidlo			✓	✓
Úrazové pojištění řidiče			✓	✓
Poškození vozidla zvířetem - Hlodavci			✓	
Garance ceny na 3 roky			✓	

roční pojistné za povinné ručení 16 405,- 18 693,- 20 502,- 20 591,- 18 693 Kč

bonus/malus měsíce 0 stupeň S hodnota 0 %

Kasko pojištění

Produkt	Allrisk	Havarijní	Odcizení	Mínikasko
Havárie	✓	✓		
Sřet se zvířetem	✓	✓		✓
Vandalismus	✓	✓		✓
Živly	✓	✓		✓
Požár a výbuch	✓	✓		✓
Odcizení	✓		✓	
Asistence Základní	✓	✓		

spoluúčast 5%, min. 5 000,- 5%, min. 5 000,- 5%, min. 5 000,- 0%*

roční pojistné za Kasko pojištění 29 283,- 27 818,- 8 784,- 4 341,- 29 283 Kč

bonus měsíce 0 stupeň S hodnota 0 % * s výjimkou rizika poškození způsobené vandalismem (SÚ 5 %, min. 5 000,-)

Doplňková pojištění

Produkt	spoluúčast	varianta A		varianta B	
		limit	roční pojistné	limit	roční pojistné
Skla		3 000,-	450,-	84 000,-	12 600,-
Živly	1 000,-	100 000,-	333,-	100 000,-	333,-
Poškození vozidla zvířetem	1 000,-	30 000,-	89,-	30 000,-	89,-
Náhradní vozidlo		15 000,-	888,-	30 000,-	1 488,-
Zavazadla				30 000,-	1 500,-
TOP Asistence PLUS					290,-
TOP Asistence EXTRA			590,-		
Úraz (prvníkrát následujícími odcizeními) varianta: A (Celé vozidlo) / B (Řidič + dítě)		60 000 / 120 000 / 60	540,-	180 000 / 360 000 / 60	470,-
Poúrazová péče varianta: A (Celé vozidlo) / B (Celé vozidlo)		250 000,- STANDARD	900,-	500 000,- EXTRA	1 800,-

roční pojistné za doplňková pojištění 18 570 Kč

(Zdroj: Generali Pojišťovna a.s., kalkulační pojištění motorových vozidel, vlastní úprava autorkou –
odmazání osobních údajů)

Obrázek č. 21: Kalkulace pojištění motorových vozidel č. 2

V158

Kalkulace pojištění motorových vozidel

datum vytvoření platnost do číslo kalkulace

Pojistník

Voříšková Simona datum narození / IČO

Vozidlo

značka/typ datum uvedení do provozu druh

RZ/VIN objem (ccm) / hmotnost (kg) užití

pojistná částka (cena vozidla)

Povinné ručení

Produkt	Základ 50/50 mil.	Komplet 150/150 mil.	Exkluziv PLUS 100/100 mil.	Exkluziv 200/200 mil.
Limit (újma na zdraví/škoda na věci v mil. Kč)				
Asistence Základní	✓	✓	✓	✓
Asistence Rozšířená		✓	✓	✓
Střet se zvířetem		✓	✓	✓
Náhradní vozidlo			✓	✓
Úrazové pojištění řidiče			✓	✓
Poškození vozidla zvířetem - Hlodavci			✓	
Garance ceny na 3 roky			✓	

roční pojistné za povinné ručení 8 312,- 9 755,- 10 388,- 10 647,- **9 755 Kč**

bonus/malus měsíce stupeň hodnota

Kasko pojištění

Produkt	Allrisk	Havarijní	Odcizení	Minikasko
Havárie	✓	✓		
Střet se zvířetem	✓	✓		✓
Vandalismus	✓	✓		✓
Živly	✓	✓		✓
Požár a výbuch	✓	✓		✓
Odcizení			✓	
Asistence Základní	✓	✓		

spoluúčast 10%, min. 10 000,- 5%, min. 5 000,- 5%, min. 5 000,- 0%*

roční pojistné za Kasko pojištění 21 760,- 29 364,- 7 417,- 4 582,- **21 760 Kč**

bonus měsíce stupeň hodnota * s výjimkou rizika poškození způsobené vandalismem (SÚ 5 %, min. 5 000,-)

Doplňková pojištění

Produkt	spoluúčast	varianta A		varianta B	
		limit	roční pojistné	limit	roční pojistné
Skla		3 000,-	450,-	84 000,-	12 600,-
Živly	1 000,-	100 000,-	333,-	100 000,-	333,-
Poškození vozidla zvířetem	1 000,-	30 000,-	89,-	30 000,-	89,-
Náhradní vozidlo		15 000,-	888,-	30 000,-	1 488,-
Zavazadla				30 000,-	1 500,-
TOP Asistence PLUS					290,-
TOP Asistence EXTRA			590,-		
Úraz (zahrnuje následky/termín odškodné)					
varianta: A (Celé vozidlo) / B (Řidič + dítě)		60 000 / 120 000 / 60	540,-	180 000 / 360 000 / 60	470,-
Poúrazová péče					
varianta: A (Celé vozidlo) / B (Celé vozidlo)		250 000,- STANDARD	900,-	500 000,- EXTRA	1 800,-

roční pojistné za doplňková pojištění **18 570 Kč**

(Zdroj: Generali Pojišťovna a.s., kalkulace pojištění motorových vozidel, vlastní úprava)

Obrázek č. 22: Kalkulace pojištění motorových vozidel č. 3

Kalkulace pojištění motorových vozidel

datum vytvoření
platnost do
číslo kalkulace

Pojistník

Voiřšková Simona datum narození / IČO

Vozidlo

značka/typ datum uvedení do provozu druh

RZ/VIN objem (ccm) / hmotnost (kg) užití

pojistná částka (cena vozidla)

Povinné ručení

Produkt	Základ	Komplet	Exkluziv PLUS	Exkluziv
Limit (újma na zdraví/škoda na věci v mil. Kč)	50/50 mil.	150/150 mil.	100/100 mil.	200/200 mil.
Asistence Základní	✓	✓	✓	✓
Asistence Rozšířená		✓	✓	✓
Střet se zvířetem		✓	✓	✓
Náhradní vozidlo			✓	✓
Úrazové pojištění řidiče			✓	✓
Poškození vozidla zvířetem - Hlodavci			✓	
Garance ceny na 3 roky			✓	

roční pojistné za povinné ručení 5 148,- 6 485,- 7 235,- 7 416,- 6 485 Kč

bonus/malus měsíce stupeň hodnota

Kasko pojištění

Produkt	Allrisk	Havarijní	Odcizení	Minikasko
Havárie	✓	✓		
Střet se zvířetem	✓	✓		✓
Vandalismus	✓	✓		✓
Živly	✓	✓		✓
Požár a výbuch	✓	✓		✓
Odcizení	✓		✓	
Asistence Základní	✓	✓		

spoluúčast 10%, min. 10 000,- 5%, min. 5 000,- 5%, min. 5 000,- 0%*

roční pojistné za Kasko pojištění 15 421,- 20 810,- 5 257,- 4 341,- 15 421 Kč

bonus měsíce stupeň hodnota * s výjimkou rizika poškození způsobené vandalismem (SÚ 5 %, min. 5 000,-)

Doplňková pojištění

Produkt	spoluúčast	varianta A		varianta B	
		limit	roční pojistné	limit	roční pojistné
Skla		3 000,-	450,-	84 000,-	12 600,-
Živly	1 000,-	100 000,-	333,-	100 000,-	333,-
Poškození vozidla zvířetem	1 000,-	30 000,-	89,-	30 000,-	89,-
Náhradní vozidlo		15 000,-	888,-	30 000,-	1 488,-
Zavazadla				30 000,-	1 500,-
TOP Assistance PLUS					290,-
TOP Assistance EXTRA			590,-		
Úraz (smrtelné následky/denní odškodné) varianta: A (Celé vozidlo) / B (Řidič + dítě)		60 000 / 120 000 / 60	540,-	180 000 / 350 000 / 60	470,-
Poúrazová péče varianta: A (Celé vozidlo) / B (Celé vozidlo)		250 000,- STANDARD	900,-	500 000,- EXTRA	1 800,-

roční pojistné za doplňková pojištění 18 570 Kč

(Zdroj: Generali Pojišťovna a.s., kalkulace pojištění motorových vozidel, vlastní úprava)

Obrázek č. 23: Kalkulace pojištění motorových vozidel č. 4

Kalkulace pojištění motorových vozidel

datum vytvoření
platnost do
číslo kalkulační

Pojistník

Vozidlo

značka/typ
 RZ/VIN

datum uvedení do provozu
 objem (ccm) / hmotnost (kg)

druh
 užití

pojištná částka (cena vozidla)

Povinné ručení

Produkt	Základ 50/50 mil.	Komplet 150/150 mil.	Exkluziv PLUS 100/100 mil.	Exkluziv 200/200 mil.
Limit (újma na zdraví/škoda na věci v mil. Kč)				
Asistence Základní	✓	✓	✓	✓
Asistence Rozšířená		✓	✓	✓
Síť se zvířetem		✓	✓	✓
Náhradní vozidlo			✓	✓
Úrazové pojištění řidiče			✓	✓
Poškození vozidla zvířetem - Hlodavci			✓	✓
Garance ceny na 3 roky			✓	

roční pojistné za povinné ručení
4 639,-
5 955,-
6 721,-
6 889,-
5 955 Kč

bonus/malus
měsíce
stupeň
hodnota

Kasko pojištění

Produkt	Allrisk	Havarijní	Minikasko
Havárie	✓	✓	
Síť se zvířetem	✓	✓	✓
Vandalismus	✓	✓	✓
Živly	✓	✓	✓
Požár a výbuch	✓	✓	✓
Odcizení	✓		
Asistence Základní	✓	✓	

spoluúčast
10%, min. 10 000,-
5%, min. 5 000,-
0%*

roční pojistné za Kasko pojištění
13 054,-
17 615,-
4 341,-
13 054 Kč

bonus
měsíce
stupeň
hodnota
* s výjimkou rizika poškození způsobené vandalismem (SÚ 5 %, min. 5 000,-)

Doplňková pojištění

Produkt	spoluúčast	varianta A		varianta B	
		limit	roční pojistné	limit	roční pojistné
Skla		3 000,-	450,-	84 000,-	12 600,-
Živly	1 000,-	100 000,-	333,-	100 000,-	333,-
Poškození vozidla zvířetem	1 000,-	30 000,-	89,-	30 000,-	89,-
Náhradní vozidlo		15 000,-	888,-	30 000,-	1 488,-
Zavazadla				30 000,-	1 500,-
TOP Asistence PLUS					290,-
TOP Asistence EXTRA			590,-		
Úraz (smrtelné následky/dělní odcizitelné) varianta: A (Celé vozidlo) / B (Řidič + dítě)		60 000 / 120 000 / 60	540,-	180 000 / 360 000 / 60	470,-
Poúrazová péče varianta: A (Celé vozidlo) / B (Celé vozidlo)		250 000,- STANDARD	900,-	500 000,- EXTRA	1 800,-

roční pojistné za doplňková pojištění
18 570 Kč

(Zdroj: Generali Pojišťovna a.s., kalkulační pojištění motorových vozidel, vlastní úprava)

5.2 Vliv věku pojištěného na pojistný produkt

Vliv věku pojistníka nebo pojištěného se promítne v pojištění motorových vozidel, cestovním pojištění, pojištění odpovědnosti zaměstnance a životním pojištění.

Pojistné produkty domácnost, bydlení, víkend nebudou změnou faktoru dotčeny.

V kalkulacích, na obrázku č. 24 a č. 25, pojištění motorových vozidel vznikne změnou rodného čísla pojistníka, a tedy věkové skupiny pojistníka, snížení ceny o více než 20 %, z částky 66 546,- Kč na 51 002,- Kč. Na toto snížení má vliv pouze změna věku, protože Iva, moje maminka, bydlí na stejné adrese a počet měsíců z ČKP se také rovná hodnotě 0, nehledě na to, že ani nevlastní řidičské oprávnění. Přestože není schopná nastartovat motorové vozidlo nebo s ním někam dojet, dle výpočtových mechanismů pro ni pojistné vyjde levněji. Manipulace s osobou pojistníka a jejím rodným číslem je velmi efektivním nástrojem ke změně ceny pojistného, avšak při stejné osobě řidiče, a tedy stejné rizikovosti provozovaného vozidla tato změna ceny není logická.

V cestovním pojištění se pojistné nemění v případě změn věku pojistníka. Z obrázku č. 26 je ale zřejmé, že věková kategorie pojištěných má rozhodující vliv o ceně pojistného balíčku a možnosti sjednání (pro dítě nelze sjednat balíček business). V základu cestovního pojištění se jedná především o zdravotní pojistná rizika, která reagují velmi aktivně na úmrtnostní tabulky a přihlíží k riziku úrazu, které je ve vysokém věku snadno přivoditelné – radikální rozdíl cen bude proto zejména v balíčku „SPORT ACTIVE“.

Kalkulace obrázků č. 27 a č. 28 zaměstnanecké odpovědnost ukazuje, že na cenu pojistného opět nemá vliv ročník pojistníka, ale věk pojištěného. V pojištění odpovědnosti zaměstnance při výkonu zaměstnání se nízký věk pojištěného řeší formou přírážky k ceně pojistného a propisuje se do nabídky kalkulace i pojistné smlouvy (oproti pojištění motorových vozidel nebo cestovnímu pojištění).

Jak již bylo naznačeno v cestovním pojištění, věk pojištěného je nejdůležitějším faktorem pro životní, úrazové a nemocenské pojištění. Statistiky a pravděpodobnost výskytu rizik se zvyšují s věkem, a proto starší ročníky doplatí na vyšší pojistného nebo již nepojistitelnost daných rizik.

Původní kalkulaci uvedenou v kapitole 4.7.2 při seznamování s produktem Generali Pojišťovny a.s. jsem musela pozměnit o délku doby trvání, snížit tuto dobu na 5 let, protože by maminku Ivu v jejích 55 letech do pojištění pojistitel nechtěl přijmout. Až neuvěřitelný cenový rozdíl stejného produktu je zobrazen obrázkem č. 29 a obrázkem č. 30, v rozsahu pojištění znázorněném na obrázku č. 31.

Obrázek č. 24: Kalkulace pojištění motorových vozidel č. 1

V158



Kalkulace pojištění motorových vozidel

datum vytvoření platnost do číslo kalkulace

Pojistník

Voříšková Iva datum narození / IČO **1962**

Vozidlo

značka/typ **Ford / S-MAX** datum uvedení do provozu **12.02.2009** druh **osobní automobil**
 RZ/VIN objem (ccm) / hmotnost (kg) **1997 / 2505** užití **běžné**
 pojistná částka (cena vozidla) **400 000,- vč. DPH**

Povinné ručení

Produkt	Základ	Komplet	Exkluziv PLUS	Exkluziv	
Limit (újma na zdraví/škoda na věci v mil. Kč)	50/50 mil.	70/70 mil.	100/100 mil.	200/200 mil.	
Asistence Základní	✓	✓	✓	✓	
Asistence Rozšířená		✓	✓	✓	
Střet se zvířetem		✓	✓	✓	
Náhradní vozidlo			✓	✓	
Úrazové pojištění řidiče			✓	✓	
Poškození vozidla zvířetem - Hlodavci			✓		
Garance ceny na 3 roky			✓		
roční pojistné za povinné ručení	12 356,-	14 597,-	16 407,-	16 817,-	14 597 Kč
bonus/malus	měsíce 0	stupeň S	hodnota 0 %		

Kasko pojištění

Produkt	Allrisk	Havarijní	Odcizení	Minikasko	
Havárie	✓	✓			
Střet se zvířetem	✓	✓		✓	
Vandalismus	✓	✓		✓	
Živly	✓	✓		✓	
Požár a výbuch	✓	✓		✓	
Odcizení	✓		✓		
Asistence Základní	✓	✓			
spoluúčast	5%, min. 5 000,-	5%, min. 5 000,-	5%, min. 5 000,-	0%*	
roční pojistné za Kasko pojištění	17 835,-	16 943,-	5 350,-	4 341,-	17 835 Kč
bonus	měsíce 0	stupeň S	hodnota 0 %	* s výjimkou rizika poškození způsobené vandalismem (SÚ 5 %, min. 5 000,-)	

Doplňková pojištění

Produkt	spoluúčast	varianta A		varianta B	
		limit	roční pojistné	limit	roční pojistné
Skla		3 000,-	450,-	84 000,-	12 600,-
Živly	1 000,-	100 000,-	333,-	100 000,-	333,-
Poškození vozidla zvířetem	1 000,-	30 000,-	89,-	30 000,-	89,-
Náhradní vozidlo		15 000,-	888,-	30 000,-	1 488,-
Zavazadla				30 000,-	1 500,-
TOP Assistance PLUS					290,-
TOP Assistance EXTRA			590,-		
Úraz (smrt/třvalé následky/denní odškodné)					
varianta: A (Celé vozidlo) / B (Řidič + dítě)		60 000 / 120 000 / 60	540,-	180 000 / 360 000 / 60	470,-
Pouřazová péče					
varianta: A (Celé vozidlo) / B (Celé vozidlo)		250 000,- STANDARD	900,-	500 000,- EXTRA	1 800,-
roční pojistné za doplňková pojištění					18 570 Kč

sleva za propojistěnost	-3 284 Kč
roční pojistné (celkem)	51 002 Kč
splátka pojistného (ročně)	51 002 Kč
Tato modelová kalkulace má pouze informativní charakter a společnosti Generali Pojišťovna a.s. z ní neplynou žádné závazky.	

(Zdroj: Generali Pojišťovna a.s., kalkulace pojištění motorových vozidel, vlastní úprava)

Obrázek č. 25: Kalkulace pojištění motorových vozidel č. 2

V158

Kalkulace pojištění motorových vozidel



Pojistník

Vofříšková Simona

datum narození / IČO 1995

TG0999101013

Vozidlo

značka/typ Ford / S-MAX datum uvedení do provozu 12.02.2009 druh osobní automobil

RZ/VIN objem (ccm) / hmotnost (kg) 1997 / 2505 užití běžné

pojistná částka (cena vozidla) 400 000,- vč. DPH

Povinné ručení

Produkt	Základ	Komplet	Exkluziv PLUS	Exkluziv
Límít (újma na zdraví/škoda na věci v mil. Kč)	50/50 mil.	70/70 mil.	100/100 mil.	200/200 mil.
Asistence Základní	✓	✓	✓	✓
Asistence Rozšířená		✓	✓	✓
Sřet se zvířetem		✓	✓	✓
Náhradní vozidlo			✓	✓
Úrazové pojištění řidiče			✓	✓
Poškození vozidla zvířetem - Hlodavci			✓	
Garance ceny na 3 roky			✓	

roční pojistné za povinné ručení 16 405,- 18 693,- 20 502,- 20 591,- **18 693 Kč**

bonus/malus měsíce 0 stupeň S hodnota 0 %

Kasko pojištění

Produkt	Allrisk	Havarijní	Odcizení	Minikasko
Havárie	✓	✓		
Sřet se zvířetem	✓	✓		✓
Vandalismus	✓	✓		✓
Živly	✓	✓		✓
Požár a výbuch	✓	✓		✓
Odcizení	✓		✓	
Asistence Základní	✓	✓		

spoluúčast 5%, min. 5 000,- 5%, min. 5 000,- 5%, min. 5 000,- 0%*

roční pojistné za Kasko pojištění 29 283,- 27 818,- 8 784,- 4 341,- **29 283 Kč**

bonus měsíce 0 stupeň S hodnota 0 % * s výjimkou rizika poškození způsobené vandalismem (SÚ 5 %, min. 5 000,-)

010400124013010

Doplňková pojištění

Produkt	spoluúčast	varianta A		varianta B	
		limit	roční pojistné	limit	roční pojistné
Skla		3 000,-	450,-	84 000,-	12 600,-
Živly	1 000,-	100 000,-	333,-	100 000,-	333,-
Poškození vozidla zvířetem	1 000,-	30 000,-	89,-	30 000,-	89,-
Náhradní vozidlo		15 000,-	888,-	30 000,-	1 488,-
Zavazadla				30 000,-	1 500,-
TOP Assistance PLUS					290,-
TOP Assistance EXTRA			590,-		
Úraz (smrt/trvalé následky/denní odškodné)					
varianta: A (Celé vozidlo) / B (Řidič + dítě)		60 000 / 120 000 / 60	540,-	180 000 / 360 000 / 60	470,-
Poúrazová péče					
varianta: A (Celé vozidlo) / B (Celé vozidlo)		250 000,- STANDARD	900,-	500 000,- EXTRA	1 800,-

roční pojistné za doplňková pojištění **18 570 Kč**

sleva za propojištěnost	-4 771 Kč
roční pojistné (celkem)	66 546 Kč
splátka pojistného (ročně)	66 546 Kč
Tato modelová kalkulace má pouze informativní charakter a společností Generali Pojišťovna a.s. z ní neplynou žádné závazky.	

(Zdroj: Generali Pojišťovna a.s., kalkulace pojištění motorových vozidel, vlastní úprava)

Obrázek č. 26: Kalkulace cestovního pojištění

Kalkulace cestovního pojištění



pojistná doba **31.05.2017 – 30.06.2017** počet dnů **31** regionální zóna **Evropa**
 cílová destinace **Malta**

Pojistník

Jaroslav datum narození **1995**
 telefon mobil

Pojištěný

Pojištěná rizika	dospělá osoba (1)	dítě (1)	senior (1)
	SPORT ACTIVE	SPORT ACTIVE	SPORT ACTIVE
	limit/poj. částka/indiv. doba (částky v Kč)	limit/poj. částka/indiv. doba (částky v Kč)	limit/poj. částka/indiv. doba (částky v Kč)
Léčebné výlohy včetně repatriace	100 000 000	100 000 000	100 000 000
Akutní zubní ošetření	10 000	10 000	10 000
Přivolání opatrovníka	50 000	50 000	50 000
Přivolání sociálního pracovníka/psychologa	50 000	50 000	50 000
Trvalé následky úrazu	500 000	500 000	500 000
Smrt následkem úrazu	500 000	500 000	500 000
Osobní věci a zavazadla	50 000	50 000	50 000
Zpoždění, poškození a ztráta při přepravě	5 000	5 000	5 000
Odp. za škodu na zdraví jiné osoby	5 000 000	5 000 000	5 000 000
Odp. za škodu na majetku jiné osoby	3 000 000	3 000 000	3 000 000
Odp. za ušlý zisk jiné osoby	50 000	50 000	50 000
Kauce	300 000	300 000	300 000
Finanční půjčky	20 000	20 000	20 000
Obstarání náhr. cestovních dokladů	20 000	20 000	20 000
Převoz věci zemřelého, pohřeb v zahraničí	150 000	150 000	150 000
Následná lékařská péče	–	–	–
Denní odškodné za vyjmenované úrazy	–	–	–
Pobyt v nemocnici	–	–	–
Přenosná elektronika	–	–	–
Sportovní vybavení	40 000	40 000	40 000
Zásah horské služby	od 31.05.2017 do 30.06.2017 300 000	od 31.05.2017 do 30.06.2017 300 000	od 31.05.2017 do 30.06.2017 300 000
Sportovní činnost	od 31.05.2017 do 30.06.2017	od 31.05.2017 do 30.06.2017	od 31.05.2017 do 30.06.2017
Rizikové druhy sportů	od 31.05.2017 do 30.06.2017	od 31.05.2017 do 30.06.2017	od 31.05.2017 do 30.06.2017
Zrušení cesty			
Přerušení nastoupené cesty			
Neuskutečnění zájezdu	–	–	–
Pracovní cesta	–	–	–
Přivolání náhradního pracovníka	–	–	–
Profesionální sportovec	–	–	–
Rizikové pojistné	2 945 Kč	2 635 Kč	8 835 Kč

Rekapitulace pojistného a údaje o pojišťovacím zprostředkovateli

zpracoval obchodní místo pojistné celkem **14 415 Kč**
 telefon e-mail

(Zdroj: Generali Pojišťovna a.s., kalkulační cestovního pojištění, vlastní úprava)

Obrázek č. 27: Kalkulace odpovědnosti zaměstnance č. 1

Základní rozsah pojištění		
Základní rozsah pojištění	limit	
	150 000 Kč	
Základní rozsah pojištění je vymezen v čl. 19 VPP ZAM 2016/03. Pojištění se vztahuje na povinnost pojištěného nahradit škodu způsobenou zaměstnavateli při plnění pracovních úkolů, vyplývajících z pracovního vztahu nebo v přímé souvislosti s ním. Z pojištění odpovědnosti má pojištěný právo, aby za něho pojišťitel (v rozsahu vymezeném VPP ZAM 2016/03 a pojistnou smlouvou) uhradil: a) škodu nebo nemajetkovou újmu způsobenou ublížením na zdraví nebo usmrcením; b) škodu na hmotné movité nebo nemovité věci; c) následnou finanční škodu; d) čisté finanční škodu; e) náklady právního zastoupení v souvislosti s pojistnou událostí. Pojištění se vztahuje na povinnost pojištěného nahradit škodu, nastane-li škodná událost kdekoli na území celého světa. Sídlo zaměstnavatele však musí být v ČR. K přičině vzniku škody, ke vzniku škody a k písemnému uplatnění práva na náhradu škody zaměstnavatelem proti pojištěnému zaměstnanci musí dojít v době trvání pojištění a k nahlášení pojišťiteli pak nejpozději do 30-ti dnů od jeho zániku. V případě pojistné události bude poskytnuto pojistné plnění max. do výše sjednaného limitu pojistného plnění. Celkové plnění pojišťitele ze všech pojistných událostí včetně náhrady nákladů právního zastoupení v jednom ročním pojistném období nepřesáhne dvojnásobek limitu pojistného plnění sjednaného v pojistné smlouvě. Od pojistného plnění se při každé pojistné události odečítá spoluúčast ve sjednané výši.		
roční pojistné za základní rozsah pojištění		900 Kč
Volitelná připojištění		
Volitelná připojištění jsou vymezena v čl. 20 VPP ZAM 2016/03. Sublimit pro volitelná připojištění se sjednává pro jednu a všechny pojistné události v ročním pojistném období v rámci limitu pojistného plnění sjednaného pro základní rozsah pojištění.	sublimit	roční pojistné
Řidiči Připojištění kryje škody způsobené zaměstnavateli na motorovém vozidle, drážním vozidle, plavidle a přívěsu svěřeném zaměstnanci k plnění pracovních úkolů. Kryty jsou pouze škody způsobené na tomto vozidle, plavidle či přívěsu, a dále škody způsobené těmito dopravními prostředky na věcech, které jsou jimi přepravovány, dojde-li ke škodě při události šetřené místně příslušným policejním orgánem. Kryty však nejsou škody způsobené na vlastním dopravním prostředku zaměstnance, i když je využíván k pracovním nebo služebním účelům.	100 000 Kč	2 000 Kč
Pracovní stroje Připojištění kryje škody způsobené zaměstnavateli držením, používáním nebo provozem pracovního stroje. Kryty jsou škody způsobené tímto pracovním strojem i na tomto pracovním stroji. Kryty však nejsou škody způsobené při provozu pracovního stroje jako vozidla, plavidla nebo přívěsu a škody způsobené pohybem pracovního stroje po pozemních komunikacích. Pro škody způsobené na pracovním stroji při jeho provozu jako vozidla, plavidla nebo přívěsu je nutné připojištění Řidiči.	100 000 Kč	600 Kč
Ztráta svěřených věcí Připojištění kryje škody způsobené zaměstnavateli ztrátou věcí svěřené zaměstnanci ve smyslu ustanovení § 255 zákoníku práce (tj. nástrojů, ochranných pracovních prostředků a jiných podobných věcí). Za ztrátu se nepovažuje krádež nebo loupež. Kryty nejsou škody způsobené zaměstnavateli schodkem na svěřených hodnotách (§ 252 zákoníku práce) ani jakékoliv škody způsobené pohřešováním, ztrátou, krádeží nebo loupeží peněz, smének, šeků, cenných papírů a cenin, s výjimkou ztráty pokutového bloku svěřeného zaměstnanci zaměstnavatelem, který je orgánem veřejné správy.	100 000 Kč	600 Kč
Pokuty, penále Připojištění kryje škody způsobené uložením pokuty nebo penále správním orgánem. Není přitom rozhodné, komu byla sankce uložena, zda zaměstnavateli nebo třetí osobě, musí se však jednat o sankce uložené v důsledku zaviněného jednání zaměstnance, za něž bude zaměstnanec zaměstnavateli odpovědný.	100 000 Kč	1 500 Kč
roční pojistné za volitelná připojištění		4 700 Kč
Spoluúčast		
spoluúčast	1 000 Kč	přirážka za zvolenou variantu spoluúčasti 40 %
		2 240 Kč

Pojistné, přirážky, slevy			
věk pojištěného	45	přirážka za věk pojištěného	0 %
povolání pojištěného	080010 bezpečnostní složky hasiči ostražka	pyrotechnik	přirážka 0 %
Je zaměstnavatel pojištěného ve vztahu k pojištěnému osobou blízkou? Je pojištěný nebo osoba jemu blízká společníkem, členem, statutárním orgánem nebo členem statutárního nebo jiného orgánu zaměstnavatele? Má pojištěný nebo osoba jemu blízká v právnické osobě, která je zaměstnavatelem, podíl?		NE	přirážka 0 %
		roční pojistné (celkem)	7 840 Kč
		splátka pojistného ročně	7 840 Kč
Roční frekvence placení je bez navýšení pojistného, pololetní s navýšením 3 % a čtvrtletní 5 %. Tato modelová kalkulace má pouze informativní charakter a společností Generali Pojišťovna a.s. z ní neplnou žádná závazky.			

(Zdroj: Generali Pojišťovna a.s., kalkulace „ZAM-ZAM“, vlastní úprava)

Obrázek č. 28: Kalkulace odpovědnosti zaměstnance č. 2

Základní rozsah pojištění		
Základní rozsah pojištění	limit 150 000 Kč	
Základní rozsah pojištění je vymezen v čl. 19 VPP ZAM 2016/03. Pojištění se vztahuje na povinnost pojištěného nahradit škodu způsobenou zaměstnavateli při plnění pracovních úkolů, vyplývajících z pracovněprávního vztahu nebo v přímé souvislosti s ním. Z pojištění odpovědnosti má pojištěný právo, aby za něho pojistitel (v rozsahu vymezeném VPP ZAM 2016/03 a pojistnou smlouvou) uhradil: a) škodu nebo nemajetkovou újmu způsobenou ublížením na zdraví nebo usmrcením; b) škodu na hmotné movité nebo nemovité věci; c) následnou finanční škodu; d) čistě finanční škodu; e) náklady právního zastoupení v souvislosti s pojistnou událostí. Pojištění se vztahuje na povinnost pojištěného nahradit škodu, nastane-li škodná událost kdekoli na území celého světa. Sídlo zaměstnavatele však musí být v ČR. K příčině vzniku škody, ke vzniku škody a k písemnému uplatnění práva na náhradu škody zaměstnavatelem proti pojištěnému zaměstnanci musí dojít v době trvání pojištění a k nahlášení pojistiteli pak nejpozději do 30-ti dnů od jeho zániku. V případě pojistné události bude poskytnuto pojistné plnění max. do výše sjednaného limitu pojistného plnění. Celkové plnění pojistitele ze všech pojistných událostí včetně náhrady nákladů právního zastoupení v jednom ročním pojistném období nepřesáhne dvounásobek limitu pojistného plnění sjednaného v pojistné smlouvě. Od pojistného plnění se při každé pojistné události odečítá spoluúčast ve sjednané výši.		
roční pojistné za základní rozsah pojištění	900 Kč	
Volitelná připojištění		
Volitelná připojištění jsou vymezena v čl. 20 VPP ZAM 2016/03. Sublimit pro volitelná připojištění se sjednává pro jednu a všechny pojistné události v ročním pojistném období v rámci limitu pojistného plnění sjednaného pro základní rozsah pojištění.	sublimit	roční pojistné
Ridiči Připojištění kryje škody způsobené zaměstnavateli na motorovém vozidle, drážním vozidle, plavidle a přívěsu svěřeném zaměstnanci k plnění pracovních úkolů. Kryty jsou pouze škody způsobené na tomto vozidle, plavidle či přívěsu , a dále škody způsobené těmito dopravními prostředky na věcech, které jsou jimi přepravovány, dojde-li ke škodě při události šetřené místně příslušným policejním orgánem . Kryty však nejsou škody způsobené na vlastním dopravním prostředku zaměstnance, i když je využíván k pracovním nebo služebním účelům.	100 000 Kč	2 000 Kč
Pracovní stroje Připojištění kryje škody způsobené zaměstnavateli držením, používáním nebo provozem pracovního stroje. Kryty jsou škody způsobené tímto pracovním strojem i na tomto pracovním stroji . Kryty však nejsou škody způsobené při provozu pracovního stroje jako vozidla, plavidla nebo přívěsu a škody způsobené pohybem pracovního stroje po pozemních komunikacích. Pro škody způsobené na pracovním stroji při jeho provozu jako vozidla, plavidla nebo přívěsu je nutné připojištění Ridiči .	100 000 Kč	600 Kč
Ztráta svěřených věcí Připojištění kryje škody způsobené zaměstnavateli ztrátou věcí svěřené zaměstnanci ve smyslu ustanovení § 255 zákoníku práce (tj. nástrojů, ochranných pracovních prostředků a jiných podobných věcí). Za ztrátu se nepovažuje krádež nebo loupež. Kryty nejsou škody způsobené zaměstnavateli schodkem na svěřených hodnotách (§ 252 zákoníku práce) ani jakékoliv škody způsobené pohřešováním, ztrátou, krádeží nebo loupeží peněz, směnec, šeků, cenných papírů a cenin, s výjimkou ztráty pokutového bloku svěřeného zaměstnanci zaměstnavatelem, který je orgánem veřejné správy .	100 000 Kč	600 Kč
Pokuty, penále Připojištění kryje škody způsobené uložením pokuty nebo penále správním orgánem . Není přitom rozhodné, komu byla sankce uložena, zda zaměstnavateli nebo třetí osobě, musí se však jednat o sankce uložené v důsledku zaviněného jednání zaměstnance, za něž bude zaměstnanec zaměstnavateli odpovědný.	100 000 Kč	1 500 Kč
roční pojistné za volitelná připojištění	4 700 Kč	
Spoluúčast		
spoluúčast	1 000 Kč	přirážka za zvolenou variantu spoluúčasti 40 %
		2 240 Kč

Pojistné, přirážky, slevy			
věk pojištěného	18	přirážka za věk pojištěného	30 %
povolání pojištěného	080010 bezpečnostní složky hasiči ostražáci	pyrotechnik	přirážka 0 %
Je zaměstnavatel pojištěného ve vztahu k pojištěnému osobou blízkou? Je pojištěný nebo osoba jemu blízká společníkem, členem, statutárním orgánem nebo členem statutárního nebo jiného orgánu zaměstnavatele? Má pojištěný nebo osoba jemu blízká v právnické osobě, která je zaměstnavatelem, podíl?		NE	přirážka 0 %
		roční pojistné (celkem)	10 192 Kč
		splátka pojistného ročně	10 192 Kč
Roční frekvence placení je bez navýšení pojistného, pololetní s navýšením 3 % a čtvrtletní 5 %. Tato modelová kalkulace má pouze informativní charakter a společnosti Generali Pojišťovna a.s. z ní neplnou žádné závazky.			

(Zdroj: Generali Pojišťovna a.s., kalkulace „ZAM-ZAM“, vlastní úprava)

Obrázek č. 29: Kalkulace – životní pojištění č. 1

Kalkulace variabilního životního pojištění s aktualizací BeneFit EXTRA



modelováno dne 30. 5. 2017 ve verzi LISA s číslem kalkule 1000082823

Informace o pojištěných					
jméno a příjmení	rodné číslo	vstupní věk	zaměstnání	přirážka za zvýšené riziko*	
pojištěný č. 1 Voříšková Simona	95	22	Ekonom	0 %	

* Přirážka za zvýšené riziko povolání/sportu se uplatňuje na úrazové a nemocenské pojištění.

Zvolené parametry pojištění			
pojistná doba	5	počátek pojištění	1. 7. 2017
frekvence placení	měsíčně	koniec pojištění	1. 7. 2022
		varianta pojištění	riziková
		tarif	ZH63

Pojistné	
měsíční pojistné před slevou	1 241 Kč
měsíční pojistné po slevě za pojistné	947 Kč
celkové měsíční pojistné	947 Kč
běžné pojistné dle frekvence placení	947 Kč
za absolvování lékařské prohlídky za všechny pojištěné (nutno zohlednit v prvním pojistném)	0 Kč

(Zdroj: Generali Pojišťovna a.s., kalkule životního pojištění, vlastní úprava)

Obrázek č. 30: Kalkulace – životní pojištění č. 2

Kalkulace variabilního životního pojištění s aktualizací BeneFit EXTRA



modelováno dne 30. 5. 2017 ve verzi LISA s číslem kalkule 1000082823

Informace o pojištěných					
jméno a příjmení	rodné číslo	vstupní věk	zaměstnání	přirážka za zvýšené riziko*	
pojištěný č. 1 Iva	62	55	Ekonom	0 %	

* Přirážka za zvýšené riziko povolání/sportu se uplatňuje na úrazové a nemocenské pojištění.

Zvolené parametry pojištění			
pojistná doba	5	počátek pojištění	1. 7. 2017
frekvence placení	měsíčně	koniec pojištění	1. 7. 2022
		varianta pojištění	riziková
		tarif	ZH63

Pojistné	
měsíční pojistné před slevou	12 073 Kč
měsíční pojistné po slevě za pojistné	9 071 Kč
celkové měsíční pojistné	9 071 Kč
běžné pojistné dle frekvence placení	9 071 Kč
za absolvování lékařské prohlídky za všechny pojištěné (nutno zohlednit v prvním pojistném)	0 Kč

(Zdroj: Generali Pojišťovna a.s., kalkule životního pojištění, vlastní úprava)

Obrázek č. 31: Kalkulace – přehled rozsahu pojištění

Přehled rozsahu pojištění												
Tabulka s pojistnými částkami, pojistnou dobou a měsíčním rizikovým pojistným jednotlivých pojištění za jednotlivé pojištěné osoby. Pojistné částky jsou uváděny v Kč, pojistné doby (PD) jsou v celých letech a pojistné je uváděno s měsíční frekvencí v Kč včetně slevy za výši pojistného.												
	pojištěný č. 1			pojištěný č. 2			pojištěný č. 3			pojištěný č. 4		
rodné číslo pojištěného	9552223956											
přirážka za zvýšené riziko na úrazové pojištění	0 %											
pojištění pro případ	pojistná částka (Kč)	PD	pojistné (Kč)	pojistná částka (Kč)	PD	pojistné (Kč)	pojistná částka (Kč)	PD	pojistné (Kč)	pojistná částka (Kč)	PD	pojistné (Kč)
ZSM – smrtí úrazem, nemocí s konstantní PČ – hlavní pojištění	1 000 000	5	34									
ZSZ – smrtí úrazem, nemocí s konstantní PČ	1 000 000	5	34									
ZMSC – smrtí úrazem, nemocí s klesající PČ	1 000 000	5	21									
ID3 – plné invalidity (III. stupeň) s konstantní pojistnou částkou	500 000	5	23									
ID3C – plné invalidity (III. stupeň) s klesající pojistnou částkou	500 000	5	13									
ID2 – invalidity II. a III. stupně s konstantní PČ	1 000 000	5	67									
ID2C – invalidity II. a III. stupně s klesající PČ	1 000 000	5	39									
ID1 – invalidity I., II. a III. stupně s konstantní PČ	500 000	5	51									
ID1C – invalidity I., II. a III. stupně s klesající PČ	500 000	5	29									
DDZ1 – závažných onemocnění s konstantní PČ	500 000	5	18									
DDC1 – závažných onemocnění s klesající PČ	500 000	5	10									
DDO – onkologických onemocnění s konstantní PČ	1 000 000	5	23									
AUZ – zproštění od placení	NE											
UTA – smrtí úrazem v důsledku autonehody	500 000	5	18									
DOUP – denního odškodného za dobu nezbytného léčení úrazu s progresivním plněním	100/den	5	120									
DOH – pobytu v nemocnici	1 000/den	5	71									
DON15S – při pracovní neschopnosti s plněním od 15. dne včetně pracovních úrazů	200/den	5	116									
DON29S – při pracovní neschopnosti s plněním od 29. dne včetně pracovních úrazů	100/den	5	18									

(Zdroj: Generali Pojišťovna a.s., kalkulace životního pojištění, vlastní úprava)

Závěr

Konstrukčním prvkům v pojistných produktech se nelze vyhnout a nelze popřít jejich existence a vliv na pojistný produkt. Na konstrukční prvky můžeme nahlížet z mnoha hledisek velikosti vlivu, možnosti zařazení, povinnosti vyplnění. S rostoucím významem pojištění je v zájmu klienta být finančně gramotný, orientovat se v pojistných produktech, jejich struktuře a mít možnost ovlivnit ideální stav své pojistné ochrany při využití co nejlepších podmínek volby a zadání správných konstrukčních prvků.

Cílem této práce byla analýza konstrukčních prvků vybraných pojistných produktů a popsání vlivu těchto konstrukčních prvků v pojištění za pomoci komparace jejich různých forem a při použití různých proměnných konstrukčního prvku v témže pojistném produktu. Po přečtení této práce by měl čtenář ovládat základní termíny užívané v pojištění, pochopit jejich význam a spojitost s pojistným produktem. Dále by se měl orientovat ve využití zmíněných pojistných produktů, pochopit důvod a problematiku ve volbě konstrukčních prvků jednotlivých produktů a být schopen zvážit a určit následky a volby jejich proměnných. Při výběru a volbě konstrukčních prvků by měl být zvážen poměr adekvátnosti pojistné ochrany ku ochotě a možnosti platit cenu pojistného, který je pro každého člověka individuální.

Bakalářská práce ukázala, že konstrukční prvky jsou důležitými nástroji nejen pro určení parametrů pojištěného předmětu, a stanovení jeho rizikovosti pro odvození základní výše pojistného, jsou také nástrojem pro volbu rizik pojistné ochrany, výše limitů a pojistných částek těchto rizik nebo možností pro pohyb s cenou pojistného a výší pojistného plnění. Konstrukční prvky jsou nedílnou součástí procesu tvorby pojištění a každou smlouvu tvoří svým výběrem jedinečnou.

Seznam použité literatury a pramenů

Odborné zdroje:

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

DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL. *Teorie pojistných trhů*. Praha: Professional Publishing, 2010, 216 s. ISBN 978-80-7431-015-7

HRADEC, Milan, Václav KŘIVOHLÁVEK a Jana ZÁRYBNICKÁ. *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2005, 216 s. ISBN 80-86754-48-0

ZUZAŇÁK, Aleš, Jaroslava ŠULCOVÁ a Jan HORA. *Příručka pro zprostředkovatele pojištění*. 2. vyd. Praha: Linde Praha, 2011, 239 s. ISBN 978-80-7201-838-3

Pojistné podmínky, interní zdroje Generali Pojišťovny a.s.:

Aplikace HUGO a LISA pro tvorbu a správu pojistných smluv

Generali Pojišťovna a.s., Pojistné podmínky produktů roku 2016 a 2017

Internetové zdroje:

Doplňkové pojistné podmínky – Křížová odpovědnost. *Generali Pojišťovna a.s.* [online]. 2017 [cit. 2017-05-18]. Dostupné z: <<http://www.pojisteni.com/documents/odpovednost/generali/DPP.pdf>>

Doplňkové pojistné podmínky pro pojištění asistenčních služeb pro rekreační objekty. *Generali Pojišťovna a.s.* [online]. 2017 [cit. 2017-05-10]. Dostupné z: <https://www.generalic.cz/documents/20182/207984/Domovni_asistence_rekreacni_objekty.pdf>

Pojistná částka. *Česká asociace pojišťoven* [online]. 2017 [cit. 2017-05-15]. Dostupné z: <<http://www.cap.cz/en/about-us/members/117-encyklopedicky-slovník-pojmu/1717-item-355>>

Pojistná smlouva. *Česká asociace pojišťoven* [online]. 2017 [cit. 2017-05-15]. Dostupné z: <<http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-v-praxi/pojistna-smlouva>>

Pojistné podmínky pro bydlení. *Generali Pojišťovna a.s.* [online]. 2017 [cit. 2017-05-10]. Dostupné z: <<https://www.generalic.cz/soubory/7WMBLR/99.70.10.01%2007-14%20v06.pdf>>

Pojistné podmínky pro domácnost. *Generali Pojišťovna a.s.* [online]. 2017 [cit. 2017-05-10]. Dostupné z: <<https://www.generalic.cz/soubory/82XEAG/99.70.10.00%2007-14%20v04.pdf>>

Pojistné podmínky pro havarijní pojištění. *Generali Pojišťovna a.s.* [online]. 2017 [cit. 2017-05-10]. Dostupné z: <<https://www.generalic.cz/documents/20182/27616/VPP-HAV-2016.pdf>>

Pojistné podmínky pro odpovědnost zaměstnance. *Generali Pojišťovna a.s.* [online]. 2017 [cit. 2017-05-10]. Dostupné z: <<https://www.generalic.cz/documents/20182/27613/odpovednost-zamestnanec>>

Pojistné podmínky pro povinné ručení. *Generali Pojišťovna a.s.* [online]. 2017 [cit. 2017-05-10]. Dostupné z: <<https://www.generalic.cz/documents/20182/27616/VPP-POV-2016.pdf>>

Pojistné podmínky pro rekreační objekty, produkt „Víkend“. *Generali Pojišťovna a.s.* [online]. 2017 [cit. 2017-05-10]. Dostupné z: <https://www.generali.cz/documents/20182/38180/vpp_pojisteni_rekreacnich_objektu.pdf>

Pojistné podmínky pro životní, úrazové a nemocenské pojištění. *Generali Pojišťovna a.s.* [online]. 2017 [cit. 2017-05-10]. Dostupné z: <https://www.generali.cz/documents/20182/37403/BeneFit+EXTRA_99.50.10.98+05-17+v11_el.+PP.pdf>

Pojištění prvního rizika. *Česká asociace pojišťoven* [online]. 2017 [cit. 2017-05-05]. Dostupné z: <<http://www.cap.cz/en/news/120-de-cz/3543-item-1172>>

Povodňové mapy. *Česká asociace pojišťoven*. [online]. 2017 [cit. 2017-05-13]. Dostupné z: <<http://www.cap.cz/kalkulacky-a-aplikace/povodnove-mapy>>

Přehled asistenčních služeb. *Generali Pojišťovna a.s.* [online]. 2017 [cit. 2017-05-10]. Dostupné z: <<https://www.generali.cz/documents/20182/27616/prehled-asistencnich-sluzeb.pdf>>

Zvláštní a všeobecné pojistné podmínky pro cestovní pojištění. *Generali Pojišťovna a.s.* [online]. 2017 [cit. 2017-05-11]. Dostupné z: <<https://www.generali.cz/documents/20182/36711/pp-2016.pdf>>

Seznam použitých obrázků

Obrázek č. 1: Schéma forem pojištění.....	18
Obrázek č. 2: Schéma doplňkových forem pojištění.....	21
Obrázek č. 3: Kalkulace pojištění motorových vozidel – povinné ručení.....	27
Obrázek č. 4: Kalkulace pojištění motorových vozidel – havarijní pojištění automobilu uvedeného do provozu v roce 2000.....	28
Obrázek č. 5: Kalkulace pojištění motorových vozidel – havarijní pojištění automobilu uvedeného do provozu v roce 2009.....	29
Obrázek č. 6: Kalkulace pojištění motorových vozidel – doplňková pojištění.....	30
Obrázek č. 7: Kalkulace pojištění bydlení – základní pojistná nebezpečí.....	34
Obrázek č. 8: Kalkulace pojištění bydlení – pojištění na 1. riziko.....	35
Obrázek č. 9: Kalkulace pojištění bydlení – doplňková pojištění.....	36
Obrázek č. 10: Kalkulace pojištění domácnosti – základní pojistná nebezpečí.....	37
Obrázek č. 11: Kalkulace pojištění domácnosti – pojištění na 1. riziko.....	38
Obrázek č. 12: Kalkulace pojištění domácnosti – doplňková pojištění.....	40
Obrázek č. 13: Kalkulace pojištění rekreačních objektů.....	43
Obrázek č. 14: Kalkulace pojištění rekreačních objektů – pojištění na 1. riziko.....	44
Obrázek č. 15: Kalkulace pojištění rekreačních objektů – doplňková pojištění.....	45
Obrázek č. 16: Kalkulace pojištění odpovědnosti zaměstnance při výkonu povolání.....	48

Obrázek č. 17: Kalkulace cestovního pojištění.....	51
Obrázek č. 18: Kalkulace životního pojištění – část životní pojištění a doplňkové životní pojištění.....	57
Obrázek č. 19: Kalkulace životního pojištění – část: doplňkové úrazové a nemocenské pojištění.....	58
Obrázek č. 20: Kalkulace pojištění motorových vozidel č. 1.....	64
Obrázek č. 21: Kalkulace pojištění motorových vozidel č. 2.....	65
Obrázek č. 22: Kalkulace pojištění motorových vozidel č. 3.....	66
Obrázek č. 23: Kalkulace pojištění motorových vozidel č. 4.....	67
Obrázek č. 24: Kalkulace pojištění motorových vozidel č. 1.....	70
Obrázek č. 25: Kalkulace pojištění motorových vozidel č. 2.....	72
Obrázek č. 26: Kalkulace cestovního pojištění.....	74
Obrázek č. 27: Kalkulace odpovědnosti zaměstnance č. 1.....	75
Obrázek č. 28: Kalkulace odpovědnosti zaměstnance č. 2.....	76
Obrázek č. 29: Kalkulace – životní pojištění č. 1.....	77
Obrázek č. 30: Kalkulace – životní pojištění č. 2.....	77
Obrázek č. 31: Kalkulace – přehled rozsahu pojištění	78

Seznam příloh

Příloha č. 1: Přehled asistenčních služeb Generali a.s.

Příloha č. 2: Varianty asistence Generali Pojišťovny a.s.

Příloha č.3: Rizikovost zaměstnání a sportů

Příloha č. 4: Progresivní plnění doplňkového úrazového pojištění

Příloha č. 1: Přehled asistenčních služeb Generali a.s.

Generali Assistance pro osobní a nákladní vozidla do 3,5 t						
Pojistná nebezpečí, rozsah a limity asistenčních služeb						
Pojistná nebezpečí (kdy můžete využít asistenční službu)	zdarma k POV a HAV			Základní HAV	dopojení k POV/HAV	
	Základní POV Základ	Rozšířené POV Komplet	Rozšířené Plus POV Exkluziv		Top PLUS	Top EXTRA
nepojízdnost vozidla v případě	havárie	✓	✓	✓	✓	✓
	porucha	✓	✓	✓	✓	✓
	zamrznutí pohonných hmot	✓	✓	✓	✓	✓
	vybití akumulátoru	✓	✓	✓	✓	✓
	ztráta, zabouchnutí nebo zalomení klíčů	✓	✓	✓	✓	✓
	rozlomení spínací skříňky	✓	✓	✓	✓	✓
	záměna pohonných hmot	✓	✓	✓	✓	✓
	nedostatek pohonných hmot	✓	✓	✓	✓	✓
	poškození elektrické instalace zviřaty	✓	✓	✓	✓	✓
	defekt pneumatiky	✓	✓	✓	✓	✓
	živelní událost	✓	✓	✓	✓	✓
	vandalismus	✓	✓	✓	✓	✓
odcizení vozidla	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Rozsah a limity asistenčních služeb						
příjezd asist. vozidla a oprava na místě	60 min.	60 min.	60 min.	60 min.	180 min.	bez limitu
odtah vozidla	✓	✓	✓	✓	✓	✓
reparace vozidla					při havárii	✓
úschova vozidla	3 dny	3 dny	3 dny	3 dny	5 dnů	20 dnů
náhradní vozidlo	24 hod.	24 hod.	24 hod. / 5 dnů**	24 hod.	5 dnů	10 dnů
náhradní přeprava osob					✓	✓
náhradní ubytování (ČR)					2 noci /100 €/noc/vůz	✓
náhradní ubytování (zahraničí)					5 nocí /100 €/noc/vůz	✓
přeprava řidiče pro opravené vozidlo		✓	✓		✓	✓
předání vzkazu (zahraničí)		✓	✓		✓	✓
telefonické tlumočení (zahraničí)		✓	✓		✓	✓
ekologická likvidace vozidla (zahraničí)					✓	✓
náhradní řidič					✓	✓
celkový finanční limit pojistného plnění	ČR	2 000 Kč	3 000 Kč	3 000 Kč	2 000 Kč	20 000 Kč
	zahraničí	3 000 Kč	4 000 Kč	4 000 Kč	6 000 Kč	50 000 Kč

Asistenční služby k POV a HAV

POV = pojištění odpovědnosti z provozu vozidla

HAV = Kasko ve variantě Allrisk, Havarijní pojištění, Retro (Allrisk)

*) platí pouze pro vozidla do stáří 11 let k datu počátku pojištění

**) náhradní vozidlo až na 5 dnů v případě havárie v ČR, náklady za náhradní vozidlo se nezapočítávají do finančního limitu pojistného plnění pro asistenci

Sčítání limitů pojistného plnění

- Pokud je k vozidlu sjednáno POV a HAV, případně doplňkové pojištění asistenčních služeb, **finanční limity** pojistného plnění jednotlivých variant asistence **se sčítají**.
- Limity plnění vyjádřené dobou (časovým úsekem) se při pojistné události nesčítají.
- Náhradní vozidlo na 5 dnů v případě havárie v ČR poskytované k POV Exkluziv lze kombinovat s náhradním vozidlem poskytovaným z asistence Top PLUS a Top EXTRA.

Bližší informace k asistenčním službám jsou uvedeny v oddíle III., zvláštní části B, pojistných podmínek VPP HAV 2016/03

Čerpání asistenčních služeb

- Generali poskytuje asistenční službu výhradně prostřednictvím společnosti Europ Assistance s.r.o.

- **Asistenční služba Generali dostupná 24 hodin denně volání na : + 420 221 586 666**



(Zdroj: Generali Pojišťovna a.s., dokumenty ke stažení v sekci pojistného produktu povinného ručení na stránkách Generali Pojišťovny a.s. Dostupné z: <<https://www.generali.cz/pojisteni/pojisteni-motorovych-vozidel/povinne-ruceni>>, <<https://www.generali.cz/documents/20182/27616/prehled-asistencnich-sluzeb.pdf>>)

Příloha č. 2: Varianty asistence Generali Pojišťovny a.s.

a) Tabulka pro vozidlo do 3,5 t

Varianty asistence	Generali Assistance			Generali Top	
	Základní	Rozšířená	Rozšířená Plus	Assistance PLUS	Assistance EXTRA
v tuzemsku					
příjezd asistenčního vozidla a oprava na místě	60 min.	60 min.	60 min.	180 min.	bez limitu
odtah vozidla	ano	ano	ano	ano	ano
repatriace vozidla	ne	ne	ne	ano v případě havárie	ano
úschova vozidla	3 dny	3 dny	3 dny	5 dnů	20 dnů
náhradní vozidlo	24 hodin	24 hodin	24 hodin / 5 dnů při havárii	5 dnů	10 dnů
náhradní přeprava osob	ne	ne	ne	ano	ano
náhradní ubytování	ne	ne	ne	2 noci 100 €/noc/vůz	2 noci 100 €/noc/vůz
přeprava řidiče pro opravené vozidlo	ne	ne	ne	ne	ano
náhradní řidič	ne	ne	ne	ne	ano
finanční limit pojistného plnění	2 000 Kč ^{a)} 2 000 Kč ^{b)}	3 000 Kč	3 000 Kč	20 000 Kč	bez limitu
v zahraničí					
příjezd asistenčního vozidla a oprava na místě	60 min.	60 min.	60 min.	180 min.	bez limitu
odtah vozidla	ano	ano	ano	ano	ano
repatriace vozidla	ne	ne	ne	ano v případě havárie	ano
úschova vozidla	3 dny	3 dny	3 dny	5 dnů	20 dnů
náhradní vozidlo	24 hodin	24 hodin	24 hodin	5 dnů	10 dnů
náhradní přeprava osob	ne	ne	ne	ano	ano
náhradní ubytování	ne	ne	ne	5 nocí 100 €/noc/vůz	5 nocí 100 €/noc/vůz
přeprava řidiče pro opravené vozidlo	ne	ne	ne	ne	ano
předání vzkazu	ne	ano	ano	ano	ano
telefonické tlumočení	ne	ano	ano	ano	ano
ekologická likvidace vozidla	ne	ne	ne	ne	ano
náhradní řidič	ne	ne	ne	ne	ano
finanční limit pojistného plnění	3 000 Kč ^{a)} 6 000 Kč ^{b)}	4 000 Kč	4 000 Kč	50 000 Kč	bez limitu

b) Tabulka pro vozidlo nad 3,5 t

Varianty asistence	Generali Assistance		Generali Top Assistance
	Základní	Rozšířené	
v tuzemsku			
příjezd asistenčního vozidla a oprava na místě	60 min.	60 min.	60 min.
odtah vozidla	ano	ano	ano
úschova vozidla	3 dny	3 dny	3 dny
finanční limit pojistného plnění	3 000 Kč ^{c)} 3 000 Kč ^{d)}	4 000 Kč	6 000 Kč
v zahraničí			
příjezd asistenčního vozidla a oprava na místě	60 min.	60 min.	60 min.
odtah vozidla	ano	ano	ano
úschova vozidla	3 dny	3 dny	3 dny
telefonické tlumočení	ne	ano	ano
předání vzkazu	ne	ano	ano
náhradní přeprava osob	ne	ne	ano
náklady na ubytování	ne	ne	2 noci 75 €/noc/vůz
finanční limit pojistného plnění	4 000 Kč ^{c)} 8 000 Kč ^{d)}	5 000 Kč	12 000 Kč

(Zdroj: Generali Pojišťovna a.s., Všeobecné pojistné podmínky havarijního pojištění 2016/03, s. 10)

Příloha č.3: Rizikovost zaměstnání a sportů

Rizikovost zaměstnání a sportů

Nepojistitelné sporty pro úrazové a nemocenské pojištění

Osoby provozující tyto sporty nemohou mít sjednané doplňkové úrazové nebo nemocenské pojištění.

Druh sportu

Akrobatické lyžování, akrobatický rock n'roll, americký fotbal, banzai seskoky, box lakros, buidering, buzkaši, býčí zápasy, fitness a bodybuilding, fourcross, free running, freeride, freeskying, freestyle skiing, full-contact, goru-ry, heliskiing, high jump, historický šerm (bojový), charreada (šaráda), Jiu-Jitsu, judo, karate nekontaktní, kickbox - bojové umění, krav maga, kulturistika, kung-fu, luge, minibike, muai-thai, mussado, ninjutsu, parkour, powerbocking (skákačí boty), rugby, sáně na ledové dráze, sáňkování, sebeobrana, sepak takraw, shark diving, silový trojboj, skeleton, skiboby, skikros, skitouring, skoky a lety na lyžích, skoky do vody, sportovní boby/sáně v koridorech, streetluge, taekwon-do, telemarkové lyžování, thai-box, tricking, ultimate, vzpírání, wrestling a sporty s obdobným rizikem.

Osoby provozující tyto sporty mohou mít sjednané doplňkové úrazové nebo nemocenské pojištění pouze s výlukou sportovní činnosti s pojištění ochrany.

Druh sportu

Alpinismus, balónové létání, base jump, bezmotorové létání, black water rafting, canyoning, horolezectví, horské kolo sjezd, kayakrafting, kiteboarding, létání na kluzáku, letecká akrobacie, letectví, lezení po ledopádech, lezení po umělé stěně, lyžování a snowboarding (+ podobné mimo vyznačená místa, mega-diving, motosport, mountboarding, paragliding a závesné létání, parašutismus, pólo, pólokros, potápění, rocket bungee, rope jumping, skialpinismus, skoky na gumovém laně (bungee jumping), sky bungee, sky surfing, sněžný skútr – sjezd, snowbungeekayaking, snowbungeerafting, snowrafting, ultralight létání, vodní lyžování, vodní slalom a sjezd, vodní sporty na divoké vodě, wakeboarding, yachting na ledu, yachting na souši, závesné létání a sporty s obdobným rizikem.

Konečné rozhodnutí o zařazení pojištěného do rizikové skupiny a výše přírážky je plně v kompetenci pojistitele.

V případě změny sportovní či zájmové činnosti u pojištěné osoby nezapomeňte tuto změnu oznámit včas pojistiteli.

Seznam rizikových a nepojistitelných zaměstnání

Pojistitel dále posuzuje výši pojistného rizika u doplňkového úrazového a nemocenského pojištění dle vykonávaného zaměstnání či oboru podnikání.

Riziková zaměstnání a nepojistitelná zaměstnání pro doplňkové úrazové pojištění

Riziková zaměstnání (přírážka 100 %)

Asfaltér, baletka, pracovník bezpečnostní agentury – převoz peněz a se zbraní, celník – zásahová jednotka, dělník u hydraulického lisu, frézař, hasič profesionál, horník v hlubinném nebo povrchovém dole, kopáč, kovář, kovoobráběč, lesní dělník – kácení, stahování dřeva apod., policista – člen zásahové jednotky nebo jednotky rychlého nasazení, silniční stráž – dělník u pece, sklář – foukač skla, slévač, soustružník, stavební dělník, tunelář, valciř, vězeňská služba a justiční stráž – zásahová jednotka, voják – jednotka rychlého nasazení, zedník a povolání s obdobným rizikem.

Nepojistitelná zaměstnání

U následujících povolání se pojistná ochrana u doplňkového úrazového a nemocenského pojištění nevztahuje na pojistné události, ke kterým dojde při výkonu povolání:

Biochemik – práce s jedy a nebezpečnými látkami, geodet v podzemí, jeskynní badatel, letecký personál (dopravní lety, firemní lety, hubení škůdců, testování, přeprava nákladů), letuška, steward, pilot (včetně kluzáku, ultralightu, zkušební), pyrotechnik, speleolog, stromolezec, voják – pilot, voják – pyrotechnik a povolání s obdobným rizikem.

Konečné rozhodnutí o pojistitelnosti zaměstnání je plně v kompetenci pojistitele.

(Zdroj: Generali Pojišťovna a.s., Pojistné podmínky produktu BeneFit EXTRA, s. 12)

Příloha č. 4: Progresivní plnění doplňkového úrazového pojištění

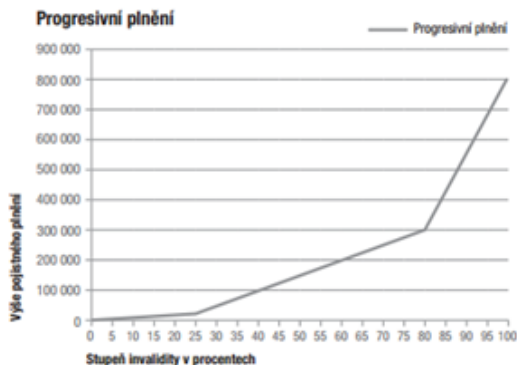
(Zdroj

Pojištění trvalých následků úrazu s progresivním plněním

V případě výplaty pojistného plnění z tohoto pojištění se výše pojistného plnění stanovuje pomocí Tabulky TTNU. Progresivní plnění je dáno výpočtem uvedeným dále.

stupeň invalidity (SI v %)	výpočet pojistného plnění
0,001 – 25,00	Pojistné plnění (PP) odpovídá pojistné částce (PČ) vynásobené stupněm invalidity Vzorec: $PP = PČ \times SI$
25,01 – 80,00	Pojistné plnění odpovídá součtu 25 % pojistné částky a pětinasobku pojistné částky vynásobené stupněm invalidity poniženým o 25 %. $PP = PČ \times [25\% + 5 \times (SI - 25\%)]$
80,01 – 100,00	Pojistné plnění odpovídá součtu 300 % z pojistné částky a dvacetipětinasobku pojistné částky vynásobené stupněm invalidity poniženým o 80 %. $PP = PČ \times [300\% + 25 \times (SI - 80\%)]$

Informace pro klienta a pojistné podmínky BeneFit EXTRA



Modelový příklad: Progresivní plnění pro pojistnou částku za trvalé následky úrazu ve výši 100 000 Kč.

stupeň invalidity (SI v %)	vyplaceno	výpočet
10	10 000 Kč	$(100\,000 \times 10\%)$
40	100 000 Kč	$100\,000 \times [25\% + 5 \times (40\% - 25\%)] = 100\,000 \times 100\%$
90	550 000 Kč	$100\,000 \times [300\% + 25 \times (90\% - 80\%)] = 100\,000 \times 550\%$
100	800 000 Kč	$100\,000 \times [300\% + 25 \times (100\% - 80\%)] = 100\,000 \times 800\%$

Důležité: Trvalými následky se rozumí takové následky úrazu, u nichž již není možné zlepšení, tj. trvalá ovlivnění tělesných a duševních funkcí.

(Zdroj: Generali Pojišťovna a.s., Pojistné podmínky produktu BeneFit EXTRA, s. 6-7)