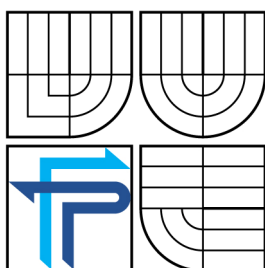




VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ
BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY



FAKULTA PODNIKATELSKÁ
ÚSTAV EKONOMIKY

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT
INSTITUTE OF ECONOMICS

PROBLEMATIKA ŽIVOTNÍHO POJIŠTENÍ
ZAMĚSTNANCŮ
VYBRANÉHO PODNIKATELSKÉHO SUBJEKTU
PROBLEMS OF LIFE INSURANCE OF EMPLOYEES IN SELECTED COMPANY

DIPLOMOVÁ PRÁCE
MASTER'S THESIS

AUTOR PRÁCE
AUTHOR

Bc. GABRIELA ČÍPOVÁ

VEDOUCÍ PRÁCE
SUPERVISOR

Ing. DANA MARTINOVÍČOVÁ, Ph.D.

BRNO 2009

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

Čípová Gabriela, Bc.

Podnikové finance a obchod (6208T090)

Ředitel ústavu Vám v souladu se zákonem č.111/1998 o vysokých školách, Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně a Směrnicí děkana pro realizaci bakalářských a magisterských studijních programů zadává diplomovou práci s názvem:

**Problematika životního pojištění zaměstnanců
vybraného podnikatelského subjektu**

v anglickém jazyce:

Problems of Life Insurance of Employees in Selected Company

Pokyny pro vypracování:

Úvod

Cíle diplomové práce

Teoretická východiska problematiky

Životní pojištění a jeho význam

Současná situace životního pojištění pracovníků vybraného podnikatelského subjektu

Analýza nabídek životního pojištění vybraných komerčních pojišťoven na českém pojistném trhu

Návrhy a doporučení na zlepšení pojistné ochrany pracovníků vybraného podnikatelského subjektu

Závěr

Seznam použité literatury

Přílohy

Seznam odborné literatury:

ČEJKOVÁ, V., NEČAS, S. Pojišťovnictví. 1. vyd. Brno: Masarykova univerzita, 2006. 129 s. ISBN 8021039906.

DUCHÁČKOVÁ, E. Principy pojištění a pojišťovnictví. 1. vyd. Praha: Ekopress, s.r.o., 2003, 178 s. ISBN 808611967X

KOLEKTIV AUTORŮ z České asociace pojišťoven. Životní pojištění. 1. vyd. Praha: Grada, 2002. 104 s. ISBN 8024701464.

MARTINOVIČOVÁ, D. Pojištění podnikatelských subjektů. 1. vyd. Ostrava: KEY Publishing s.r.o., 2007. 236 s. ISBN 9788087071083.

Vedoucí diplomové práce: Ing. Dana Martinovičová, Ph.D.

Termín odevzdání diplomové práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2008/2009.

L.S.

Ing. Martin Slezák
Ředitel ústavu

doc. RNDr. Anna Putnová, Ph.D., MBA
Děkan fakulty

V Brně, dne 11.05.2009

Anotace

Diplomová práce se zabývá problematikou životního pojištění zaměstnanců vybraného podnikatelského subjektu. Obsahuje analýzu současného stavu pojištěnosti zaměstnanců, nabídku komerčních pojišťoven v oblasti životního pojištění, její komparaci podle zadaných kritérií a doporučení na zlepšení pojistné ochrany.

Annotation

This Master's thesis is engaged in questions of the life insurance of employees in the selected company. It includes a draft of the current state of the employee's insurance, insurance company offer in scope of life insurance, their comparison for engaged criteria and recommendations for improvement of insurance protection.

Klíčová slova

Pojištění, komerční pojišťovna, životní pojištění, kapitálové životní pojištění, pojistná částka, pojistný produkt, riziko.

Keywords

Insurance, insurance company, life insurance, capital life insurance, insurance money, insurance product, risk.

Bibliografická citace mé práce

ČÍPOVÁ, G. *Problematika životního pojištění zaměstnanců vybraného podnikatelského subjektu*. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2009. 101 s.
Vedoucí diplomové práce Ing. Dana Martinovičová, Ph.D.

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že předložená diplomová práce je původní a zpracovala jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem v práci neporušila autorská práva (ve smyslu zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

V Brně, dne 10. 5. 2009

Gabriela Čípová

Poděkování

Na tomto místě bych ráda poděkovala Ing. Daně Martinovičové, Ph.D. za pomoc při zpracování diplomové práce, za cenné rady a čas, který mi věnovala. Dále bych ráda poděkovala všem zaměstnancům a managementu společnosti ABC, s.r.o. za ochotu a poskytnuté informací.

OBSAH

ÚVOD.....	9
1 CÍLE DIPLOMOVÉ PRÁCE	11
2 TEORETICKÁ VÝCHODISKA ŘEŠENÍ	13
2.1 Klasifikace pojištění	15
2.2 Charakteristika životního pojištění	17
2.3 Pojistný trh v České republice.....	28
3 SOUČASNÁ SITUACE ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ ZAMĚSTNANCŮ SPOLEČNOSTI ABC, S.R.O.	31
3.1 Struktura zaměstnanců společnosti ABC, s.r.o.....	33
3.2 Analýza pojištěnosti zaměstnanců společnosti ABC, s.r.o.	37
4 ANALÝZA NABÍDEK ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ KOMERČNÍCH POJIŠŤOVEN NA ČESKÉM POJISTNÉM TRHU	44
4.1 Česká pojišťovna, a.s.....	47
4.2 ING Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku	48
4.3 Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	50
4.4 Pojišťovna České spořitelny, a.s.....	51
4.5 ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB	52
4.6 Allianz pojišťovna, a.s.....	53
4.7 Generali Pojišťovna a.s.	54
4.8 PRVNÍ AMERICKO-ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a.s. (AMCICO AIG Life)	56
4.9 Komerční pojišťovna, a.s.	57
4.10 AXA životní pojišťovna a.s.....	58

4.11	Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	60
4.12	UNIQA pojišťovna, a.s.	61
5	SROVNÁNÍ A VYHODNOCENÍ KOMERČNÍCH POJIŠŤOVEN A JEJICH NABÍDEK	62
5.1	Stanovení kritérií pro hodnocení.....	62
5.2	Stanovení vah jednotlivých kritérií.....	68
5.3	Hodnocení komerčních pojišťoven a jejich nabídek	71
6	DOPORUČENÍ NA ZLEPŠENÍ POJISTNÉ OCHRANY ZAMĚSTNANCŮ SPOLEČNOSTI ABC, S.R.O.	84
	ZÁVĚR	89
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY	92

ÚVOD

V současné době, ale nebylo tomu ani v minulosti jinak, je každý z nás dennodenně vystaven různým rizikům a nebezpečím. Tato rizika nás provázejí celým životem od narození až po smrt a jen stěží se jim lze vyhnout. Naštěstí existuje způsob, jak je eliminovat a zejména připravit se na následky jejich působení. Tím způsobem je pojištění, které tedy slouží jako ochrana proti následkům různých rizik.

Pojištění vzniklo v dávné minulosti z důvodů vzájemné pomoci v nouzi. Když postihl nějakou rodinu, vesnici či větší oblast například přírodní živelní pohyby jako povodeň, vichřice nebo požár, díky jednomu z pilířů pojištění, a to principu solidárnosti, mohly být škody lépe a rychleji eliminovány.

Původní poslání pojištění zůstává platné i v dnešní době, i přes to, že rizik, kterým musíme za svůj život čelit, je čím dál více a již se zdaleka netýkají jen přírodních katastrof. Do popředí se dostávají i jiné hodnoty, jež je třeba chránit. Touto hodnotou je lidský život. V dřívějších dobách neměl lidský život či jeho kvalita cenu, kterou má dnes. Mluvíme-li však o civilizované společnosti, protože ve světě existuje bohužel spousta míst, kde lidský život má cenu stále malou.

Ruku v ruce se zvyšováním hodnoty lidského života můžeme pozorovat i nárůst poptávky po životním pojištění, které nás chrání před následky příslušných rizik. Tak jak je životní pojištění koncipováno dnes, lze hrozící rizika rozdělit do dvou zcela odlišných rovin, i přestože často stojí v pojistné smlouvě vedle sebe. Jsou jimi smrt a dožití, tedy riziko smrti a riziko dožití. Ať to zní jakkoliv bizarně, pro samotného člověka, který si pojištění sjednává, jsou následky dožití často problematičtější, než následky smrti. Zejména v současné době u nás, jako i jinde v Evropě, v souvislosti s debatami o nutnosti důchodových reforem, které s velkou pravděpodobností „přehodí břemeno odpovědnosti“ o občany v důchodovém věku na ně samotné, je vhodné, aby

každý člověk v produktivním věku nemyslel pouze krátkodobě, ale začal se připravovat na tento fakt a vytvořil si sám podmínky pro důstojné stáří.

Člověk však není jen pouhým sobcem, jež myslí pouze na sebe a své potřeby. Je to dáno tím, že žijeme ve společnosti, v rodinách. A na ty je třeba také myslet, ať už se jedná o manžele, partnery, ale v první řadě o nezaopatřené děti. Jejich riziko, riziko ztráty rodiče, kryje komerční pojišťovna právě díky životnímu pojištění pro případ smrti.

Životní pojištění získává postupně také rovinu spořicí, je však na každém z nás, jakou váhu při výběru komerční pojišťovny a jejího produktu, přiřadí tomuto faktu. Životní pojištění je tu zejména pro krytí nepříznivých situací týkajících se lidského života, na což bychom neměli při vidině možného zbohatnutí zapomínat.

1 CÍLE DIPLOMOVÉ PRÁCE

Hlavní náplní této diplomové práce je zpracování problematiky životního pojištění. Tato problematika, výběr vhodné komerční pojišťovny a související otázky jsou pro většinu lidí velmi složité. V souvislosti s tím, že lidé často nerozumějí nebo nemají čas porozumět mluvě komerčních pojišťoven, jejím podmínkám a pojistným smlouvám, nechávají svá rozhodnutí, která ovlivňují dlouhou etapu jejich života, většinou na pracovnících těchto pojišťoven, kteří ne vždy pracují pro klienta, ale někdy spíše pro sebe.

Z tohoto důvodu bude tato diplomová práce pomocnou rukou při řešení otázek životního pojištění pro zaměstnance a management konkrétní společnosti. Management této společnosti zvažuje zavedení příspěvku na životní pojištění svých zaměstnanců jako formu benefitu, avšak nemá časové možnosti důkladné analýzy pojistného trhu. Taktéž jeho zaměstnanci se v této problematice nepohybují a výrazně se v ní neorientují.

Cílem této diplomové práce je zpracování analýzy pojištěnosti zaměstnanců vybrané společnosti a následně výběr vhodné komerční pojišťovny a jejího produktu z oblasti životního pojištění pro zlepšení jejich pojistné ochrany.

Pro zpracování této diplomové práce mi jak management, tak i samotní zaměstnanci poskytli spoustu potřebných informací, z nichž některé jsou osobního charakteru. I z tohoto důvodu si management společnosti nepřeje, aby jméno společnosti bylo v této diplomové práci zveřejněno. Proto v dalších částech bude společnost nazývána společnost ABC, s.r.o.

Na úvod své diplomové práce se budu zabývat teoretickými východisky řešení. Nejprve zde vysvětlím základní pojmy jako pojistná smlouva, principy pojištění či riziko. Poté

v podkapitole klasifikace pojištění provedu několik různých dělení pojištění, načež se v další podkapitole budu věnovat charakteristice právě životního pojištění a jednotlivým jeho druhům. Na závěr této kapitoly pojednám o pojistném trhu v České republice. Výsledkem této kapitoly bude získání potřebných znalostí o problematice životního pojištění, které budou využity v dalších částech této práce.

V následující kapitole provedu analýzu současné situace životního pojištění zaměstnanců společnosti ABC, s.r.o., a to analýzu struktury zaměstnanců a poté analýzu pojištěnosti zaměstnanců v odvětví životního pojištění. Výsledkem této kapitoly bude získání informací o situaci ve společnosti a pojistných smlouvách zaměstnanců.

V kapitole čtvrté provedu první výběr komerčních pojišťoven ze všech komerčních pojišťoven působících na českém pojistném trhu pro další zpracovávání. U těchto vybraných komerčních pojišťoven pak zpracuji v jednotlivých podkapitolách vždy krátce charakteristiku samotné komerční pojišťovny i jejího produktu z oblasti životního pojištění.

Na předchozí kapitolu úzce navazuje kapitola pátá, kde provedu srovnání a vyhodnocení vybraných komerčních pojišťoven a jejich produktů. Nejprve určím kritéria, která budou použita pro srovnávání. Poté těmto kritériím přiřadím příslušné váhy. Následně pak provedu hodnocení pomocí dvou srovnávacích metod, a to pomocí metody scoring modelu a metody fuzzy logiky, a jejich výsledky porovnáám.

V závěru této diplomové práce využiji všech získaných informací pro vytvoření řady doporučení managementu společnosti i jejím zaměstnancům na zlepšení jejich pojistné ochrany.

2 TEORETICKÁ VÝCHODISKA ŘEŠENÍ

Pojištění nás provází po celý život. Bylo tomu tak v minulosti a nejinak tomu bude i v budoucnu. Jeho vliv na každodenní situace neustále roste a díky stále novým rizikům je nezbytné ho jako součást života přijmout. Jeho počátky můžeme nalézt již v období otrokářské společnosti, ale moderní kořeny pojištění má na přelomu 17. a 18. století. Původní filosofií pojištění byla pomoc v nouzi, lidskost. V pesimistickém pojetí se bohužel v dnešní době často vytrácí a z pojištění se stává někdy pouhý business.

Pojištění bývá definováno jako efektivní způsob tvorby a rozdělování peněžních rezerv k úhradě potřeb, jež vznikají z nahodilých událostí. Je to zároveň vztah, ve kterém na sebe pojišťovna přebírá závazek, že pojištěnému uhradí újmu, která mu vznikla ve smyslu pojistných podmínek. [3]

Pojistná smlouva je smlouva o finančních službách, ve které se pojistitel zavazuje v případě vzniku nahodilé události poskytnout ve sjednaném rozsahu plnění a pojistník se zavazuje platit pojistiteli pojistné. [12]

Pojištění je postaveno na třech základních principech. Jsou jimi princip solidárnosti, podmíněné návratnosti a neekvivalentnosti. První z nich, **princip solidárnosti** je postaven na faktu, že do systému pojistných rezerv přispívají všichni pojistníci společně, ovšem pojistné plnění či pojistná náhrada je poskytnuta pouze těm, kterým se stala pojistná událost. Druhým principem, **principem podmíněné návratnosti**, je myšleno to, že pojištěnému je poskytnuta pojistná náhrada dle pojistné smlouvy a pojistných podmínek pouze za předpokladu, že nastala pojistná událost. Posledním principem, **principem neekvivalentnosti**, můžeme rozumět to, že částka, kterou pojistník zaplatil na pojistném, nemusí odpovídat, a ve velké většině také neodpovídá, částce pojistného plnění. Výjimku tohoto principu můžeme nalézt u životního pojištění v závislosti na typu produktu a pojistné smlouvě.

Pojištění umožňuje rozložit náklady podnikatelů i podniků a tím udržovat jejich pravidelnost, míru zisku i zisk samotný. U občanů pojištění podporuje stabilitu jejich životní úrovně, ale také zabraňuje jejímu poklesu v případě náhodné pojistné události. [3]

Pojištění je spojené s rizikem. Pojem **riziko** pochází z arabského slova „risk“ a původně toto slovo označovalo jak příznivou, tak i nepříznivou událost v životě člověka. V dnešní terminologii je pojem riziko vnímám jako možnost vzniku negativní odchylky mezi předpokládaným a skutečným výsledkem. [9]

Rizika můžeme členit podle různých kritérií. Jedním z možných členění je na riziko fyzické a morální, či na riziko pojistitelné a nepojistitelné. [1]

Riziko, na které může pojišťovna sjednat pojistnou smlouvu na základě pojistně-technických podmínek, je z hlediska komerční pojišťovny pojistitelné riziko. **Pojistitelné riziko** musí splňovat několik kritérií. Riziko musí být identifikovatelné, musí tedy být přesně určena příčina pojistné události. Dále musí být ztráta z realizace rizika vyčíslitelná. Riziko musí být pro pojišťovnu ekonomicky přijatelné a projev rizika musí být náhodný. [3]

Snaha lidí o zvládnutí rizika pomocí určitých vědeckých přístupů vedla ke vzniku speciálního oboru risk management.

Pojištění a pojišťovnictví je jedním z mála oborů, kterého se týkají všechna právní odvětví, přičemž svým rozsahem, složitostí a rozmanitostí je tato vazba s jinými obory téměř nesrovnatelná. [5]

Základem právní úpravy v České republice pro oblast pojišťovnictví je Zákon č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví a o změně některých souvisejících předpisů. Zde je

například uvedeno, že dohled v pojišťovnictví vykonává zejména v zájmu ochrany spotřebitele Česká národní banka.

Další právními úpravami jsou Zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů (zákon o pojistné smlouvě), ve znění pozdějších předpisů a Zákon č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona (zákon o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí), ve znění pozdějších předpisů.

2.1 Klasifikace pojištění

V následující kapitole bude uvedeno několik způsobů, jak lze klasifikovat pojištění, např. podle právní formy, ve které vzniká, podle způsobu tvorby rezerv, podle předmětu pojištění, podle zákona o pojistné smlouvě aj.

První možná klasifikace pojištění je podle **právní formy pojištění**. Pak dělíme pojištění na:

- **Smluvní pojištění**
 - **Dobrovolné** – pojistný vztah vzniká dobrovolně na základě vlastního projevu vůle určitého subjektu zabezpečit se pojištěním.
 - **Povinné** – je dáno právním předpisem, který určuje činnosti, kde je povinnost hospodářských subjektů nebo občanů sjednat s pojišťovnou pojistnou smlouvu. Není-li pojistná smlouva na dané riziko uzavřena, nepovolí příslušný státní orgán výkon této činnosti.
- **Zákonné pojištění** – pojistný vztah vzniká na základě právního předpisu a pojistná smlouva se neuzavírá. Nezaplacením pojistného se porušuje zákon se všemi důsledky, které z toho vznikají a jsou uvedeny v právním předpise. [3]

Dalším možným členěním pojištění, jak uvádí zákon o pojišťovnictví, je podle toho, jakým způsobem vytváří **rezervy**. Podle něj rozeznáváme pojištění:

- **Riziková (či neživotní)** – pojistitel neví jednoznačně, jestli pojistná událost vznikne nebo ne, jestli bude poskytovat pojistné plnění a v jaké výši.
- **Rezervotvorná (či životní)** – vytváří se technická rezerva na pojistné události, které jednoznačně v budoucnu nastanou. [3]

Jiné hledisko dělení může být **předmět pojištění**, podle kterého rozeznáváme:

- **Pojištění majetku** – sem můžeme zařadit např. pojištění staveb, domácností, motorových vozidel, živelní pojištění, atd.
- **Pojištění odpovědnosti za škodu** – sem můžeme zařadit např. pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu povolání, provozem vozidla, v občanském životě, managementu, atd.
- **Pojištění osob** – sem můžeme zařadit např. pojištění pro případ smrti, kapitálové životní pojištění, důchodové pojištění, pojištění pro děti a mládež, atd. [3]

Další velmi podstatnou formou klasifikace pojištění je rozlišování pojištění na:

- **Pojištění škodové** – soukromé pojištění, jehož účelem je náhrada škody vzniklé v důsledku pojistné události.
- **Pojištění obnosové** – soukromé pojištění, jehož účelem je získání obnosu, který je nezávislý na vzniku nebo rozsahu škody. [3]

Posledním způsobem klasifikace pojištění může být jeho délka trvání, kde rozlišujeme pojištění krátkodobé (obvykle kratší než jeden rok) a dlouhodobé. [3]

2.2 Charakteristika životního pojištění

Životní pojištění zahrnuje **krytí rizik ohrožujících životy lidí**. V rámci těchto pojištění se uplatňují výplaty pojistných plnění v případě pojistných událostí, které se dotýkají života pojištěných osob nebo jiných osob. [6]

V životním pojištění lze pojistit fyzickou osobu zejména pro případ smrti, dožití se určitého věku, nebo dne stanoveného v pojistné smlouvě jako konec soukromého pojištění, anebo pro případ jiné skutečnosti týkající se změny osobního postavení této osoby. [12]

Zákon č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví, definuje v Příloze č. 1 následující odvětví životního pojištění:

- 1) **Pojištění pouze pro případ smrti, pojištění pouze pro případ dožití, pojištění pro případ dožití se stanoveného věku nebo dřívější smrti, pojištění spojených životů, životní pojištění s vrácením pojistného.**
- 2) **Svatební pojištění nebo pojištění prostředků na výživu dětí.**
- 3) **Důchodové pojištění.**
- 4) **Pojištění podle bodů 1 až 3 spojené s investičním fondem.**
- 5) **Kapitálové činnosti**
 - a) umořování kapitálu založené na pojistně matematickém výpočtu, jimiž jsou proti jednorázovým nebo periodickým platbám dohodnutým předem přijaty závazky se stanovenou dobou trvání a ve stanovené výši,
 - b) správa skupinových penzijních fondů,
 - c) činnosti doprovázené pojištěním zabezpečujícím zachování kapitálu nebo platbu minimálního úroku,

- d) pojištění týkající se délky lidského života, které je upraveno právními předpisy z oblasti sociálního pojištění, pokud zákon umožňuje jeho provádění pojišťovnou na její vlastní riziko.

6) Pojištění pro případ úrazu nebo nemoci, je-li doplňkem pojištění podle odvětví 1 až 5. [9]

Soudobé životní pojištění představuje souhrn různých skupin pojištění, která kombinují, resp. sdružují dvě základní rizika:

- **Riziko smrti** – pojištěný v pojistné smlouvě určí osobu, které má pojistnou událostí vzniknout právo na plnění.
- **Riziko dožití** – představuje dlouhodobý proces spoření a pojištění formou placení pojistného. Tuto část pojistného komerční pojišťovna ukládá do rezerv životního a důchodového pojištění. Takto vytvořené rezervy jsou velmi vhodné k tomu, aby jich bylo použito na investiční činnost a umístění na finančním trhu. [3]

Charakteristickým rysem životního pojištění je, že v každém případě komerční pojišťovna vyplatí pojistné plnění. Základním principem pojištění je vyplatit dohodnutou pojistnou částku v případě, že se pojištěný dožije data konce pojištění, resp. data zvláště dohodnutého v pojistné smlouvě, nebo při předčasném úmrtí. Pojištění může být navíc kombinované s podílem pojištěného na přebytcích pojištění nebo na zisku z investovaných prostředků. Tento podíl se často realizuje ve formě premie, případně i valorizace pojistných částek. V případě osvobození od placení zase pojišťovna zaručuje, že všechny nároky vyplývající z pojištění budou zachovány přesto, že pojištěný nebude platit pojistné. Osvobození od placení pojistného se realizuje v případech, kdy se pojištěný stane trvale invalidním a uplatňuje se po celou dobu jeho invalidity. Životní pojištění mají širokou variabilitu. [3]

U všech životních pojištění, hlavně u pojištění pro případ smrti nebo pojištění pro případ invalidity, resp. důchodového pojištění je uzavření smlouvy **závislé na zdravotním stavu pojišťovaného**. Návrh na pojištění obsahuje obvykle otázky na zdravotní stav pojištěného. Pojišťovaná osoba je povinna je pravdivě zodpovědět, v některých pojišťovnách je předepsaná lékařská prohlídka a sjednání pojištění je vázáno na výsledek lékařské prohlídky. [3]

Tarifním parametrem pro životní pojištění je **vstupní věk, pojistná doba, doba placení pojistného a druh pojistné události**. Nejnižší vstupní věk u životního pojištění v ČR je 18 let, nejvyšší vstupní věk je potom 65 let. Limitní termín pro pojistné plnění (tj. dokdy je pojišťovna povinna plnit) je obvykle 85 let. [9]

Stanovení výše pojistného závisí na věku pojištěného, výši pojistné částky, pojistné době, zdravotním stavu pojištěného a u úrazového pojištění také na druhu zaměstnání či provozovaného sportu. Doporučená optimální pojistná částka pro případ smrti činí 3 násobek ročního příjmu pojištěného. Doporučená doba trvání pojištění je 10 let a více. Při delším trvání pojištění lze dosáhnout vyššího zhodnocení vložených finančních prostředků. [15]

2.2.1 Základní druhy životního pojištění

V současné době nabízejí komerční pojišťovny ve svém portfoliu několik druhů životního pojištění, a to životní pojištění rizikové, kapitálové, univerzální neboli flexibilní, investiční a důchodové. Jejich základní vlastnosti, které uvádí Česká asociace pojišťoven, popisuje přehledně následující tabulka.

Tab. 1: Vlastnosti jednotlivých druhů životního pojištění

Vlastnosti	Druh životního pojištění				
	Rizikové	Kapitálové	Univerzální (flexibilní)	Investiční	Důchodové
Krytí rizika	✓	✓	✓	✓	-
Tvorba kapitálové hodnoty	-	✓	✓	✓	✓
Aktivní ovlivňování výnosu	-	-	-	✓	-
Garantované zhodnocení	-	✓	✓	-	✓
Flexibilita	-	-	✓	✓	-
Daňová uznatelnost	-	✓	✓	✓	✓

Zdroj: [16]

➤ **Rizikové životní pojištění**

Rizikové životní pojištění zahrnuje **pojištění pro případ smrti**. V případě ukončení pojistné smlouvy není vyplaceno žádné plnění (produkt neobsahuje spořicí složku). [19]

Pojištění je vhodné pro klienty, kteří chtějí zabezpečit své blízké pro případ smrti a chtějí pojištění vinkulovat ve prospěch jiného subjektu (např. hypotéka). [19]

Mezi výhody rizikového životního pojištění patří to, že je garantována pojistná částka pro případ smrti, možnost rozšíření rozsahu pojistné ochrany formou různých připojištění, možnost sjednání pevné nebo klesající pojistné částky a sjednání pojištění již na dobu 1 roku. Nevýhodou je to, že **neobsahuje spořicí složku**. [19]

Zaplacené pojistné je zcela spotřebováno na krytí pojistné ochrany a poplatky a nezhodnocuje se. [19]

V případě úmrtí klienta je vyplacena sjednaná pojistná částka. V případě ukončení pojistné smlouvy se nevyplácí žádné plnění. V případě sjednání dalších připojištění je při pojistné události vyplaceno pojistné plnění dle sjednaných podmínek. Doba trvání pojištění se volí dle individuálních potřeb klienta. Tento typ pojištění nesplňuje podmínky pro daňovou uznatelnost podle Zákona 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. [19]

➤ **Kapitálové životní pojištění**

Kapitálového životního pojištění zahrnuje **pojištění pro případ smrti nebo dožití**. Pojistná částka může být pro obě rizika stejná nebo si klient volí zvlášť pojistnou částku pro případ smrti a zvlášť pojistnou částku pro případ dožití. Sjednaná pojistná částka pro případ dožití je včetně garantovaného zhodnocení. [18]

Pojištění je vhodné pro klienty, kteří chtějí zabezpečit své blízké pro případ smrti, chtějí mít garantovanou částku pro případ dožití a chtějí dlouhodobě a pravidelně zhodnocovat finanční prostředky. [18]

Mezi výhody kapitálového životního pojištění patří to, že je garantována pojistná částka pro případ smrti, garantována pojistná částka pro případ dožití, **garantované minimální zhodnocení finančních prostředků**, možnost rozšíření rozsahu pojistné ochrany formou různých připojištění a daňová uznatelnost zaplaceného pojistného. Mezi nevýhody kapitálového životního pojištění pak patří to, že nelze libovolně měnit nastavení pojištění a nelze aktivně ovlivňovat tvorbu kapitálové hodnoty pojištění. [18]

Ze zaplaceného pojistného jsou odečteny náklady na krytí pojistné ochrany a poplatky. Zbývajících část pojistného je použita na tvorbu rezervy pojištění. Pouze tato rezerva se zhodnocuje. [18]

V případě úmrtí klienta je vyplacena sjednaná pojistná částka. V případě dožití je vyplacena sjednaná pojistná částka včetně podílů na výnosech. V případě sjednání dalších připojištění je při pojistné události vyplaceno pojistné plnění dle sjednaných podmínek. [18]

Pro maximalizaci zhodnocení je doporučená doba trvání pojištění 10 let a více. Kratší doba pojištění nezaručí vytvoření kapitálové hodnoty v dostatečné výši. Část pojistného připadající na krytí ostatních rizik není daňově uznatelná. [18]

➤ **Flexibilní životní pojištění**

Univerzální (flexibilní) životní pojištění zahrnuje **pojištění pro případ smrti a tvorbu kapitálové hodnoty pojištění s minimálním garantovaným zhodnocením**. Standardem pojištění je možnost kdykoli změnit poměr finančních prostředků mezi pojistnou ochranou a zhodnocením finančních prostředků v závislosti na volbě výše pojistné částky a výše pojistného. [21]

Pojištění je vhodné pro klienty, kteří chtějí zabezpečit své blízké pro případ smrti, chtějí dlouhodobě a pravidelně zhodnocovat finanční prostředky, chtějí mít garantované zhodnocení finančních prostředků a chtějí volně nakládat s naspořenými finančními prostředky. [21]

Mezi výhody flexibilního životního pojištění patří to, že je garantována pojistná částka pro případ smrti, garantované minimální zhodnocení finančních prostředků, možnost rozšíření rozsahu pojistné ochrany formou různých připojištění, možnost kdykoli měnit nastavení pojištění a rozsah pojistné ochrany, daňová uznatelnost zaplaceného pojistného a možnost vkládat a čerpat finanční prostředky i během trvání pojištění. Nevýhodou pak je to, že nelze aktivně ovlivňovat tvorbu kapitálové hodnoty pojištění a **není garantována výše vyplácené částky při dožití**. [21]

Ze zaplaceného pojistného jsou odečteny náklady na krytí pojistné ochrany a poplatky. Zbývající část pojistného je použita na tvorbu kapitálové hodnoty pojištění a zhodnocuje se. [21]

V případě úmrtí klienta je vyplacena sjednaná pojistná částka nebo aktuální kapitálová hodnota pojištění, popřípadě obojí. V případě dožití je vyplacena aktuální kapitálová hodnota pojištění. V případě sjednání dalších připojištění je při pojistné události vyplaceno pojistné plnění dle sjednaných podmínek. [21]

Pro maximalizaci zhodnocení je doporučená doba trvání pojištění 10 let a více. Kratší doba pojištění nezaručí vytvoření kapitálové hodnoty v dostatečné výši. Část pojistného připadající na krytí ostatních rizik není daňově uznatelná. [21]

➤ **Investiční životní pojištění**

Investiční životní pojištění zahrnuje **pojištění pro případ smrti s investováním pojistného do podílových fondů, kde je investiční riziko na straně klienta.** Zhodnocení je závislé na zvolené investiční strategii. Investiční životní pojištění přináší zpravidla vyšší zhodnocení finančních prostředků, které ale nebývá garantováno. Typickým znakem je možnost volby z nabídky několika investičních fondů lišících se předpokládaným zhodnocením finančních prostředků a podstupovanou mírou rizika. Standardem pojištění je možnost kdykoli změnit poměr finančních prostředků mezi pojistnou ochranou a zhodnocením finančních prostředků v závislosti na volbě výše pojistné částky a výše pojistného. Rozložení finančních prostředků mezi vybrané fondy (alokační poměr) lze v průběhu doby trvání pojištění měnit. [16]

Pojištění je vhodné pro klienty, kteří: chtějí zabezpečit své blízké v případě smrti, chtějí dlouhodobě a pravidelně zhodnocovat finanční prostředky, chtějí mít garantovanou zvolenou částku vyplácenou v případě úmrtí, akceptují míru rizika podle zvolené

investiční strategie, chtějí volně nakládat s naspořenými finančními prostředky a chtějí aktivně ovlivňovat spořicí složku pojištění různou volbou investiční strategie. [16]

Mezi výhody investičního životního pojištění patří rozšíření rozsahu pojistné ochrany formou různých připojištění, možnost kdykoli měnit nastavení pojištění a rozsah pojistné ochrany, možnost aktivně měnit investiční strategii během trvání pojištění, možnost průběžně sledovat zhodnocení spořicí složky pojištění, možnost vkládat a čerpat finanční prostředky i během trvání pojištění a daňová uznatelnost zaplaceného pojistného. Nevýhodou investičního životního pojištění je pak to, že **není garantována výše zhodnocení a není garantována pojistná částka při dožití**. [16]

Za zaplacené pojistné jsou nakoupeny podílové jednotky, které pojišťovna vloží na individuální účet klienta. Podílové jednotky určují hodnotu individuálního účtu klienta podle zvolené investiční strategie. Pojišťovna si strhává náklady na krytí pojistné ochrany a poplatky. Náklady na krytí pojistné ochrany a poplatky se nezhodnocují, zhodnocují se pouze samotné investice. [16]

V případě úmrtí klienta je dle individuálních podmínek pojišťoven vyplacena pojistná částka nebo aktuální hodnota individuálního účtu, popřípadě obojí. V případě dožití je vyplacena vždy aktuální hodnota individuálního účtu. V případě sjednání dalších připojištění je při pojistné události vyplaceno pojistné plnění dle sjednaných podmínek. [16]

Pro maximalizaci zhodnocení a omezení investičního rizika je minimální doporučená doba trvání pojištění 10 let a více. Kratší doba pojištění může vzhledem ke kolísání kapitálového trhu negativně ovlivnit výši zhodnocení. Část pojistného připadající na krytí ostatních rizik není daňově uznatelná. [16]

➤ **Důchodové pojištění**

Důchodové pojištění zahrnuje **pojištění pro případ dožití**, kdy se pojistné plnění vyplácí **ve formě doživotního důchodu**, důchodu vypláceného po stanovenou dobu nebo ve formě jednorázového plnění. Sjednaná pojistná částka je včetně garantovaného zhodnocení. [20]

Pojištění je vhodné pro klienty, kteří chtějí zabezpečit propad příjmů v důchodovém věku a chtějí dlouhodobě a pravidelně zhodnocovat finanční prostředky. [20]

Mezi výhody důchodového pojištění patří to, že je **garantována výplata sjednané pojistné částky, garantované minimální zhodnocení finančních prostředků**, možnost rozšíření rozsahu pojistné ochrany formou různých připojištění a daňová uznatelnost zaplaceného pojistného. Mezi nevýhody patří to, že nelze libovolně měnit nastavení pojištění a nelze aktivně ovlivňovat tvorbu kapitálové hodnoty pojištění. [20]

Ze zaplaceného pojistného jsou odečteny náklady na krytí pojistné ochrany a poplatky . Zbývající část pojistného je použita na tvorbu rezervy pojištění a zhodnocuje se. [20]

V případě úmrtí klienta je vyplaceno zaplacené pojistné. V případě dožití se začne vyplácet sjednaná výše důchodu včetně podílů na výnosech nebo jednorázového plnění. V případě sjednání dalších připojištění je při pojistné události vyplaceno pojistné plnění dle sjednaných podmínek. [20]

Pro maximalizaci zhodnocení je doporučená doba trvání pojištění 10 let a více. Kratší doba pojištění nezaručí vytvoření kapitálové hodnoty v dostatečné výši. Část pojistného připadající na krytí ostatních rizik není daňově uznatelná. [20]

2.2.2 Daňové výhody životního pojištění v České republice

Zákon o daních z příjmů umožňuje poplatníkovi odečíst ze základu daně z příjmů příspěvek na životní pojištění. **Daňová úspora** vzniká bez ohledu na počet smluv, maximální odečitatelná částka však činí jak pro **zaměstnance**, tak i pro osoby samostatně výdělečně činné 12 000 Kč ročně. Pro uplatnění daňového odpočtu je třeba splnit určité legislativní podmínky. Zatímco v předchozích letech byla úspora na daních, resp. snížení daňové povinnosti, odvislá od výše ročního příjmu, schválením rovné patnáctiprocentní daně každá zaplacená tisícovka ušetří klientovi 150 Kč. Ročně tak poplatník může ušetřit díky životnímu pojištění až 1 800 Kč. [14]

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, stanoví v §15 odstavci 6 podmínky pro snížení základu daně následovně. Od základu daně za zdaňovací období lze odečíst poplatníkem zaplacené pojistné ve zdaňovacím období na jeho soukromé životní pojištění podle pojistné smlouvy uzavřené mezi poplatníkem jako pojistníkem a pojištěným v jedné osobě a pojišťovnou, která je oprávněna k provozování pojišťovací činnosti na území České republiky podle zvláštního právního předpisu, nebo jinou pojišťovnou usazenou na území členského státu Evropské unie nebo Evropského hospodářského prostoru za předpokladu, že výplata pojistného plnění (důchodu nebo jednorázového plnění) je ve smlouvě sjednána až po 60 měsících od uzavření smlouvy a současně nejdříve v kalendářním roce, v jehož průběhu dosáhne poplatník věku 60 let, a u pojistné smlouvy s pevně sjednanou pojistnou částkou pro případ dožití navíc za předpokladu, že pojistná smlouva s pevně sjednanou pojistnou částkou pro případ dožití s pojistnou dobou od 5 do 15 let včetně má sjednanou pojistnou částku alespoň na 40 000 Kč a pojistná smlouva s pevně sjednanou pojistnou částkou pro případ dožití s pojistnou dobou nad 15 let má sjednanou pojistnou částku alespoň na 70 000 Kč. U důchodového pojištění se za sjednanou pojistnou částku považuje odpovídající jednorázové plnění při dožití. V případě jednorázového pojistného se zaplacené pojistné poměrně rozpočítá na zdaňovací období podle délky trvání pojištění s přesností na dny. Maximální částka, kterou lze odečíst za zdaňovací období, činí **v úhrnu 12 000 Kč**, a to i v případě, že poplatník má uzavřeno více smluv s více pojišťovnami. Při nedodržení

těchto podmínek z důvodu zániku pojištění nebo dodatečné změny doby trvání pojištění nárok na uplatnění odpočtu nezdanitelné části základu daně zaniká a příjmem podle § 10 ve zdaňovacím období, ve kterém k této skutečnosti došlo, jsou částky, o které byl poplatníkovi v příslušných letech z důvodu zaplaceného pojistného základ daně snížen, s výjimkou pojistných smluv, u nichž nebude vyplaceno pojistné plnění nebo odbytné a zároveň rezerva nebo kapitálová hodnota pojištění bude převedena na novou smlouvu soukromého životního pojištění splňující podmínky pro uplatnění nezdanitelné části základu daně. [12]

Také zaměstnavatel může díky životnímu pojištění dosáhnout daňové úspory. Firma může v případě životního pojištění stanovit různou výši příspěvků a diferencovat ji mezi zaměstnanci podle funkčního postavení, různých úrovní kvalifikace, délky zaměstnání u firmy či jiných kritérií. Maximální možná **daňová úspora zaměstnavatele** je stejně jako u zaměstnance limitována zákonem. Ani tato oblast nezůstala bez povšimnutí, i tady došlo díky reformě od 1. 1. 2008 k dosti podstatným změnám. [14]

V předchozích letech si zaměstnavatel přispívající na životní pojištění svých zaměstnanců mohl ze základu pro výpočet daně odečíst až 8 000 Kč ročně na jednoho zaměstnance. Další částky mohl zaměstnavatel odečítat, pokud přispíval na penzijní připojištění svých zaměstnanců. Ve snaze zjednodušit systém odpočtů byl zákonodárci stanoven jeden jediný **limit ve výši 24 000 Kč**, platný od 1. 1. 2008 současně pro oba produkty. Podle nových pravidel může zaměstnavatel přispět celých 24 000 Kč buď na penzijní připojištění, nebo jako pojistné na soukromé životní pojištění anebo do třetice tuto sumu rozdělit v jakémkoli poměru mezi tyto dva finanční produkty. [14]

Zdanění plnění ze soukromého životního pojištění je upraveno v Zákoně č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, v §8 odstavci 7 následovně. Plnění ze soukromého životního pojištění nebo jiný příjem z pojištění osob, který není pojistným plněním a nezakládá zánik pojistné smlouvy, se považuje za základ daně po snížení o zaplacené pojistné. V případě jiného příjmu z pojištění osob, který není pojistným plněním a nezakládá

zánik pojistné smlouvy, se za základ daně považuje tento příjem snížený o zaplacené pojistné ke dni výplaty, a to až do výše tohoto příjmu. Plyne-li jiný příjem z pojištění osob, který není pojistným plněním a nezakládá zánik pojistné smlouvy opakovaně v průběhu trvání pojistné smlouvy, nelze tento příjem snižovat o dříve uplatněné zaplacené pojistné. U plnění ve formě dohodnutého důchodu (penze) se považuje za základ daně plnění z pojištění snížené o zaplacené pojistné, rovnoměrně rozdělené na období pobírání důchodu. Není-li období pobírání důchodu vymezeno, stanoví se jako střední délka života účastníka podle úmrtnosti z tabulek Českého statistického úřadu v době, kdy důchod začne poprvé pobírat. Plnění ze soukromého životního pojištění se pro zjištění základu daně nesnižuje o zaplacené pojistné, které bylo dříve uplatněno v souvislosti s jiným příjmem z pojištění osob, který není pojistným plněním a nezakládá zánik pojistné smlouvy. Odbytné se pro zjištění základu daně nesnižuje o příspěvky zaplacené zaměstnavatelem za zaměstnance po 1. lednu 2001 a dále o zaplacené pojistné, které bylo dříve uplatněno v souvislosti s jiným příjmem z pojištění osob, který není pojistným plněním a nezakládá zánik pojistné smlouvy. [12]

2.3 Pojistný trh v České republice

Situace na pojistném trhu v České republice se odvíjí jednak od obecných podmínek, ve kterých komerční pojišťovny provozují svou činnost a jednak od situace na světovém pojistném trhu, zejména pak evropském pojistném trhu. Evropský pojistný trh je z celosvětového pohledu jedním ze tří významných center světového pojišťovnictví a zahrnuje okolo 32 % světového pojistného trhu. [6]

V České republice byl v průběhu devadesátých let vytvořen pojistný trh, pro který je charakteristické postupné zvyšování významu pojištění v ekonomice. Lze pozorovat nárůst poptávky po pojištění, v posledním období zejména v pojištění životním, jak ukazuje následující tabulka. Údaje za rok 2008 jsou pouze předběžné. [6]

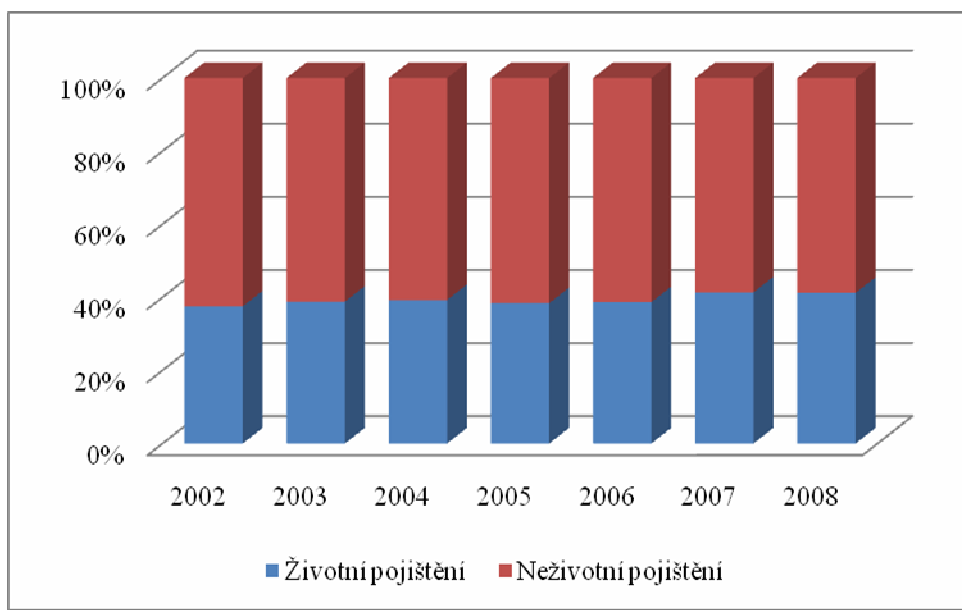
Tab. 2: Vývoj předepsaného pojistného v letech 2002 až 2008 v tis. Kč (údaje za členy ČAP)

	Životní pojištění	Neživotní pojištění	Předepsané pojistné celkem
2002	34 036 346	56 624 001	90 660 347
2003	41 128 802	64 817 070	105 945 872
2004	44 201 009	68 377 194	112 578 203
2005	44 954 269	72 125 154	117 079 423
2006	47 233 389	74 889 748	122 123 137
2007	53 864 736	76 404 485	130 269 221
2008	56 285 494	80 288 854	136 574 348

Zdroj: [22]

V následujícím grafu je znázorněn poměr předepsaného pojistného u životního a neživotního pojištění v letech 2002 až 2008. Vyplývá z něj, že podíl předepsaného pojistného u životního pojištění tvoří ve všech sledovaných letech je necelých 40 %.

Graf 1: Vývoj předepsaného pojistného v životním a neživotním pojištění v letech 2002 až 2008 (údaje za členy ČAP)



Zdroj: [22]

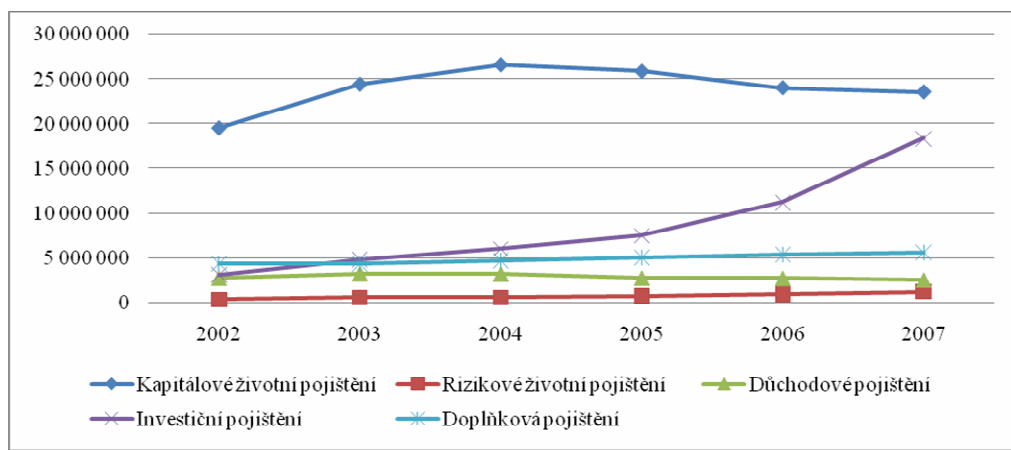
Zastoupení jednotlivých druhů životního pojištění je vyčísleno v následující tabulce a grafu. Je evidentní, že největší zastoupení dle výše předepsaného pojistného má kapitálové životní pojištění. Nejméně využívaným druhem je pak rizikové životní pojištění, jehož význam ale roste. V letech 2002 až 2007 došlo k růstu předepsaného pojistného u rizikového životního pojištění o více jak trojnásobek. Výrazný růst zaznamenalo ve sledovaných letech také investiční pojištění, a to dokonce na šestinásobek. Údaje za rok 2008 nejsou doposud známy.

Tab. 3: Vývoj předepsaného pojistného u jednotlivých druhů životního pojištění v letech 2002-2007
v tis. Kč (údaje za členy ČAP)

	2002	2003	2004	2005	2006	2007
Kapitálové životní pojištění	19 570 669	24 422 779	26 594 123	25 858 115	24 041 774	23 575 964
Rizikové životní pojištění	387 975	597 225	613 766	756 430	996 967	1 270 192
Důchodové pojištění	2 787 578	3 306 676	3 246 627	2 801 115	2 768 343	2 577 238
Investiční životní pojištění	3 136 672	4 877 722	6 051 612	7 515 060	11 240 496	18 389 585
Doplňková pojištění	4 408 184	4 463 047	4 766 050	5 127 462	5 407 354	5 661 778

Zdroj: [22]

Graf 2: Vývoj předepsaného pojistného u jednotlivých druhů životního pojištění v letech 2002-2007
(údaje za členy ČAP)



Zdroj: [22]

3 SOUČASNÁ SITUACE ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ ZAMĚSTNANCŮ SPOLEČNOSTI ABC, S.R.O.

V této kapitole představím stručně zpracovávanou společnost. Dále pak provedu analýzu struktury jejích zaměstnanců a analýzu jejich pojištěnosti v oblasti životního pojištění.

Společnost ABC, s.r.o. (dále jen „společnost“) funguje na trhu od roku 1998. Od počátku svého působení se společnost zabývá komplexními službami pro subjekty zahraničního obchodu se zbožím. Jedná se zejména o služby celního jednatelství, tzn. realizace celního řízení v souvislosti s dovozem, vývozem a tranzitem zboží. Společnost se v této oblasti od svého vzniku specializuje zejména na režimy s ekonomickými účinky.

V roce 2002 byla společnost celními orgány akceptována jako ručitel pro zajišťování celního dluhu v systému individuální záruky s použitím záruční listiny a od té doby je zajišťování celního dluhu standardní součástí nabídky služeb.

Mezi nejvýznamnější klienty, co do rozsahu aktivit, patří společnosti, pobočky celosvětových koncernů: Tyco Electronics Czech s.r.o., Celestica Ráječko, IMI International s.r.o (Norgren), Bernex Bimetallic s.r.o a Andrew Telecommunications s.r.o. Mezi další klienty patří společnosti ALFA - HELICOPTER, spol. s r.o., Carclo Technical Plastics - Brno, s.r.o., COM Metal, s.r.o., Cutisin, s.r.o., Exel Czech Republic s.r.o., FABORY - CZ, s.r.o., Flextronics Design, s.r.o.

Cílem společnosti je uspokojovat potřeby zákazníků v oblasti celních služeb, celního poradenství a poradenství o oblasti nepřímých daní, a to zejména s důrazem na dlouhodobou spolupráci s klienty a řešení jejich požadavků individuálním přístupem.

V souvislosti se vstupem ČR do EU společnost rozšířila své služby i o služby, které se váží k provádění intrakomunitárního obchodu se zbožím, jedná se zejména o následující služby:

- realizaci vykazování údajů o pohybu zboží mezi ČR a ostatními členskými státy EU (INTRASTAT),
- poradenství v oblasti uplatňování DPH při dodání zboží do jiných členských zemí EU a při pořizování zboží v jiných členských zemích EU.

Společnost dále poskytuje logistické služby v oblasti zajištění zpracovatelských operací v ČR pro zahraniční subjekty, které sestávají zejména ze zajištění přepravy zboží určeného k provedení zpracovatelských operací do ČR, vyhledání vhodného zpracovatele na území ČR a zprostředkování provedení zpracovatelských operací, zajištění uskladnění zboží na území ČR a zajištění přepravy zpracovaného zboží zpět z území ČR.

Dne 10. 8. 2007 se společnost stala držitelem certifikátu systému managementu jakosti ISO 9001:2000 a dne 23. 10. 2008 držitelem osvědčení Oprávněný hospodářský subjekt (Authorized Economic Operator), které pro Českou republiku uděluje Celní ředitelství České Budějovice. Výhody, které ze získání tohoto osvědčení plynou, jsou především úlevy ve vztahu k celním kontrolám týkajících se bezpečnosti a zabezpečení, které jsou uznány ve všech členských státech, využívání výhod ze zjednodušených postupů stanovených v celních předpisech konkrétního členského státu EU, uznání statusu AEO ve všech členských státech EU a přednostní kontroly na základě analýzy rizik.

Společnost má sídlo v Brně. Dále má tři provozovny, a to v Brně – Slatině, v Blansku a ve Frýdku – Místku. V provozovně v Brně – Slatině v současné době pracuje 24 zaměstnanců, v provozovně v Blansku 3 zaměstnanci a ve Frýdku – Místku 4 zaměstnanci. Společnost se od svého vzniku postupně rozšiřuje. V roce 1998, kdy vznikla, měla pouze provozovnu v Brně – Slatině. V roce 2005 již měla provozovnu i

v Blansku, kde byli zaměstnáni 4 pracovníci. V té době pracovalo v provozovně v Brně – Slatině 18 zaměstnanců.

Mezi největší konkurenty společnosti v Brně patří Lenka Felklová - Celní jednatelství, AZ Spektrum, spol. s r.o., CZECH INTERNATIONAL, a.s., Gold Company, a.s., Nieten Internationale Spedition, k.s., Profisped CZ, spol. s r.o. a několik živnostníků poskytujících celně-deklarační služby.

3.1 Struktura zaměstnanců společnosti ABC, s.r.o.

Celkový počet zaměstnanců společnosti ABC, s.r.o. ve všech třech provozovnách je 31, včetně vedení společnosti. V následující části provedu analýzu struktury zaměstnanců podle tří ukazatelů, a to věku, počtu odpracovaných let ve společnosti a průměrného hrubého měsíčního příjmu. K analýze budou použity interní informace společnosti.

V první části jsou zaměstnanci rozděleni do čtyř skupin dle svého věku (viz. Tab. 4).

Tab. 4: Rozdělení zaměstnanců dle věku a pohlaví

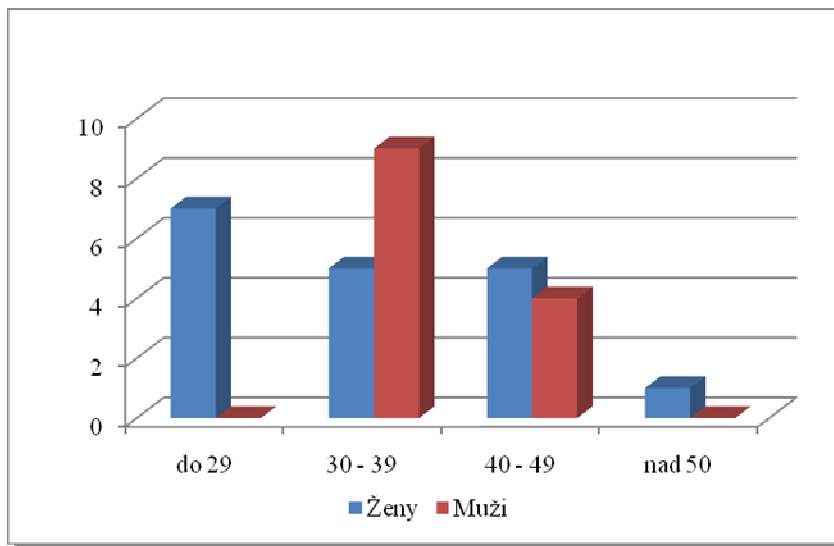
Věk	Ženy	Muži	Celkem
do 29	7	0	7
30 - 39	5	9	14
40 – 49	5	4	9
nad 50	1	0	1
Celkem	18	13	31

Zdroj: vlastní zpracování dle interních materiálů společnosti

Největší zastoupení má věková skupina 30 – 39 let a to 45 %. Je to zejména z toho důvodu, že zhruba třetina zaměstnanců, která pracuje ve společnosti nyní, do ní vstupovala na počátku její existence jako do jednoho ze svých prvních zaměstnání. Druhou nejpočetnější věkovou skupinu tvoří zaměstnanci mezi 40 a 49 lety, což činí

29 %. Jak vyplývá z výše uvedené tabulky, v těchto dvou skupinách se nacházejí všichni muži zaměstnaní u společnosti. Skupina žen do 29 let tvoří 23 % všech zaměstnanců. Tento fakt by neměl být opomíjen, jelikož by mohl nastat ve společnosti problém z důvodu odchodu na mateřskou dovolenou více zaměstnankyň v krátké době. Pouze jedna zaměstnankyně je ve věku nad 50 let, což je pro společnost pozitivní z toho hlediska, že v dlouhé době bude muset řešit odchod více zaměstnanců do důchodu. Průměrný věk žen ve společnosti je 35 let a mužů 38 let. Celkový průměr zaměstnanců činí 36 let, což je pro společnost efektivní vzhledem k tomu, že se jedná o produktivní věk. Následující graf přehledně tyto data zobrazuje.

Graf 3: Rozdělení zaměstnanců dle věku a pohlaví



Zdroj: vlastní zpracování dle interních materiálů společnosti

Ve druhé části jsem provedla rozdělení zaměstnanců podle počtu odpracovaných let ve společnosti (viz. Tab. 5).

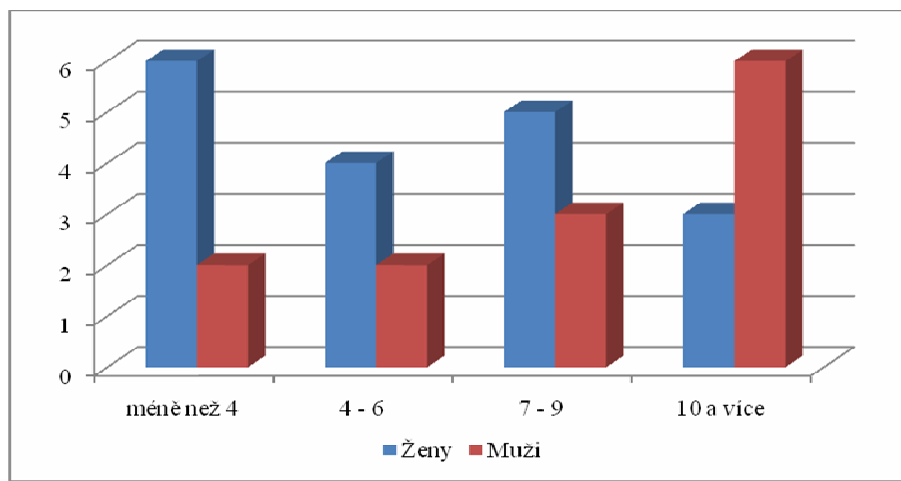
Tab. 5: Rozdělení zaměstnanců dle počtu odpracovaných let ve společnosti

Počet odpracovaných let ve společnosti	Ženy	Muži	Celkem
méně než 4	6	2	8
4 - 6	4	2	6
7 - 9	5	3	8
10 a více	3	6	9
Celkem	18	13	31

Zdroj: vlastní zpracování dle interních materiálů společnosti

I zde jsou zaměstnanci rozděleni do čtyř skupin, které jsou v celkovém srovnání takřka vyrovnané. U mužů je výrazně nejpočetněji zastoupena skupina zaměstnanců, kteří pracují ve společnosti více jak 10 let, tedy od počátku její existence, což je 45 % mužů. Celkově tvoří skupina nejdéle zaměstnaných 29 %. Jen o 3 % méně, tedy 26 %, mají skupiny, kde jsou zaměstnanci ve společnosti méně než čtyři roky a poté sedm až devět let. Nejméně početnou skupinou je skupina zaměstnanců pracujících ve společnosti čtyři až šest let. Ženy jsou ve společnosti zaměstnány průměrně 5,5 roku, muži 7,5 roku a celkově se průměrný počet let ve společnosti pohybuje okolo 6,5 roku. Následující graf opět tyto data přehledně zobrazuje.

Graf 4: Rozdělení zaměstnanců dle počtu odpracovaných let ve společnosti



Zdroj: vlastní zpracování dle interních materiálů společnosti

V poslední části jsem provedla rozdělení zaměstnanců podle výše jejich průměrné hrubé měsíční mzdy do čtyř skupin (viz. Tab. 6).

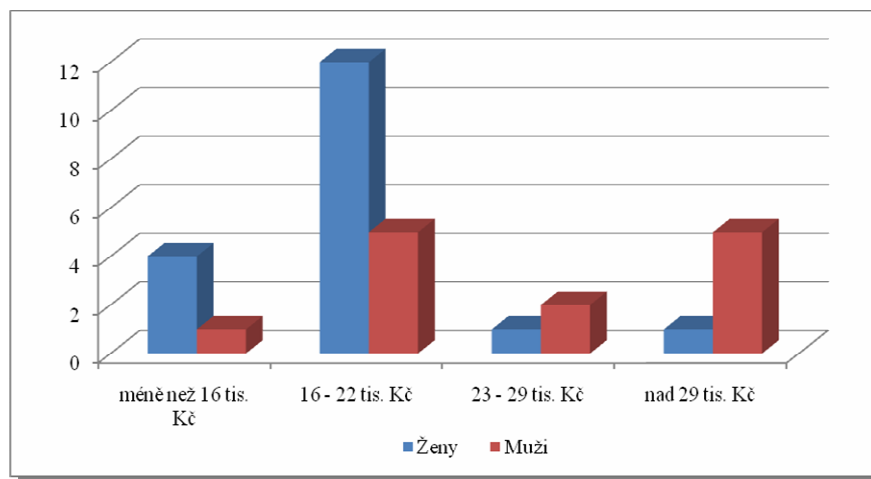
Tab. 6: Rozdělení zaměstnanců dle průměrné měsíční hrubé mzdy

Průměrná měsíční hrubá mzda	Ženy	Muži	Celkem
méně než 16 tis. Kč	4	1	5
16 - 22 tis. Kč	12	5	17
23 - 29 tis. Kč	1	2	3
nad 29 tis. Kč	1	5	6
Celkem	18	13	31

Zdroj: vlastní zpracování dle interních materiálů společnosti

Zde je nejvíce zastoupena skupina zaměstnanců s platem mezi 16 a 22 tisíci Kč, až 55 %. Průměrná mzda v Jihomoravském kraji přitom ve 3. čtvrtletí roku 2008 činila 21 221 Kč. 19 % je zaměstnanců s platem vyšším jak 29 tisíc Kč a jen o 3 % méně, tedy 26 % je zaměstnanců s platem menším jak 16 tis. Zde je nutné podotknout, že dva, z této skupiny zaměstnanců, jsou zaměstnání pouze na částečný úvazek, čemuž také odpovídá i plat. Nejméně zastoupenou je skupina 3 zaměstnanců, což je 10 %, kteří pobírají průměrně mezi 23 a 29 tisíci Kč. Výrazně lépe platově hodnoceni jsou ve společnosti muži, jejich průměrná hrubá měsíční mzda činí 25 tisíc Kč. Průměrná měsíční hrubá mzda žen je oproti tomu pouhých 19 tisíc Kč. Celková průměrná hrubá mzda ve společnosti je 21 tisíc Kč. Následující graf opět tyto data přehledně zobrazuje.

Graf 5: Rozdělení zaměstnanců dle průměrné měsíční hrubé mzdy



Zdroj: vlastní zpracování dle interních materiálů společnosti

Výsledky uvedené analýzy struktury zaměstnanců společnosti mohou mimo jiné sloužit při rozhodování o výši příspěvku na životní pojištění a k celkové orientaci zaměstnavatele o struktuře svých zaměstnanců pro další účely.

3.2 Analýza pojištěnosti zaměstnanců společnosti ABC, s.r.o.

V této subkapitole provedu analýzu pojištěnosti zaměstnanců společnosti na základě informací, které mi jednotliví zaměstnanci poskytli formou dotazníku a osobního pohovoru.

Dotazník (viz Příloha č. 1) se skládá ze čtyř oddělených celků. V prvním z nich jsou všeobecné informace o zaměstnanci, jako věk, pohlaví, rodinný stav a počet dětí. Podle toho, zda daný zaměstnanec má sjednáno životní pojištění, uvažuje o jeho sjednání, či nemá a vůbec o sjednání životního pojištění neuvažuje, vyplní jeden z následujících tří oddílů. V oddílu „Mám uzavřeno životní pojištění“ vyplňuje zaměstnanec otázky týkající se pojišťovny, u níž má životní pojištění sjednáno, a dále pak samotného pojistného produktu. Dále zde zaměstnanec vybírá a řadí kritéria, dle kterých se

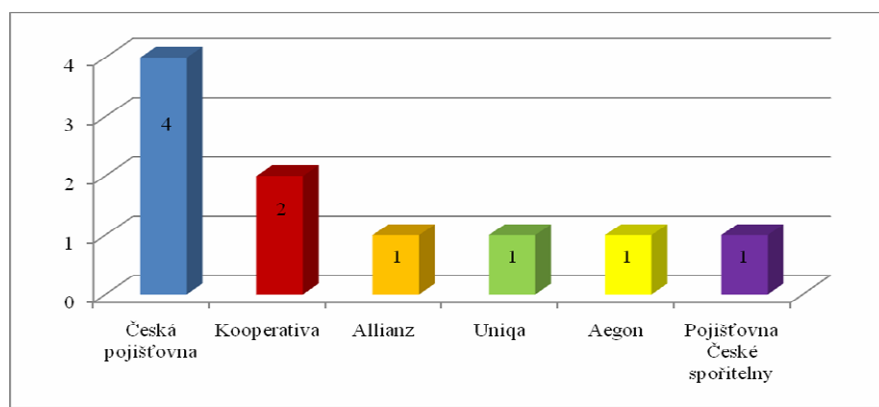
rozhodoval při výběru komerční pojišťovny, a odpovídá na otázky týkající se jeho spokojenosti se službou.

V případě, že zaměstnanec nemá životní pojištění, ale uvažuje o jeho sjednání, odpovídá např. na otázku, kdo ho přivedl na myšlenku sjednat si životní pojištění a co od něj očekává. Dále zde vybírá a řadí kritéria, dle kterých se chce rozhodovat při výběru komerční pojišťovny a pojistného produktu.

Poslední oddíl je určen pro ty zaměstnance, kteří nemají sjednanu smlouvu o životním pojištění a ani o jejím sjednání neuvažují. Ti odpovídají, z jakého důvodu a jaká skutečnost by popřípadě jejich názor změnila.

Ze získaných informací vyplývá, že smlouvu o životním pojištění má v současné době z 31 zaměstnanců pouhých 10 zaměstnanců. Nejpočetnější zastoupení má Česká pojišťovna, a.s. (dále „Česká pojišťovna“ popř. „ČP“) jejíž životní pojištění Dynamik mají sjednání 4 zaměstnanci. Další 2 zaměstnanci mají sjednáno životní pojištění u pojišťovny Kooperativa, a.s. (dále „Kooperativa“ popř. „Koop“), každý však jiný pojistný produkt této pojišťovny. Ostatní zaměstnanci jsou pojištěni u různých komerčních pojišťoven, a to u Pojišťovny České spořitelny, a.s. (dále „Pojišťovna ČS“ popř. „PČS“), Allianz pojišťovny, a.s. (dále „Allianz“), Uniqa pojišťovny, a.s. (dále „Uniqa“) a Aegon Pojišťovny, a.s. (dále „Aegon“).

Graf 6: Početní zastoupení jednotlivých komerčních pojišťoven u zaměstnanců společnosti



Zdroj: vlastní zpracování dle informací získaných od zaměstnanců společnosti

Podrobný přehled jednotlivých smluv o životním pojištění je uveden v *Tab. 7.*, kde jsou jednotlivé smlouvy o životním pojištění označeny čísly 1 až 10, z důvodu zachování anonymity jednotlivých zaměstnanců. Uveden je vždy název pojišťovny a typ pojistného produktu, který je sjednán. Dále pak pojistná částka, na kterou je životní pojištění sjednáno a v návaznosti na to i placené pojistné, které je u všech pojistek přepočteno na měsíční splátku. Dalším údajem v tabulce je možné připojištění, jeho pojistná částka a opět měsíčně placené pojistné, pokud je známa jeho částka. V některých smlouvách není jasně definováno, jaká částka z placeného pojistného odpovídá samotnému životnímu pojištění a jaká sjednaným připojištěním. Klient je pouze srozuměn s celkovou částkou, kterou má platit, což je z mého pohledu značným nedostatkem. Pro přehlednost je uveden v tabulce ještě poslední sloupec, který ukazuje celkovou výši měsíčně placeného pojistného. Všechny částky v tabulce jsou v Kč.

V současné době zaměstnavatel nepřispívá žádnou částkou na životní pojištění svých zaměstnanců, uvedená životní pojištění v *Tab. 7* jsou tedy plně hrazena samotnými zaměstnanci ze svých volných peněžních prostředků. Z tabulky vyplývá, že částka placená na pojistném u životního pojištění se pohybuje nejčastěji mezi 400 až 700 Kč, výjimečně pak okolo 1 000 Kč. Nikdo ze zaměstnanců společnosti tedy nevyužívá maximální možné využití odpočtu ze základu daně.

Tab. 7: Přehled pojistných smluv zaměstnanců společnosti

	Pojišťovna	Název pojistného produktu	Pojistná částka [Kč]	Pojistné [Kč]	Sjednaná připojištění	Pojistná částka připojištění [Kč]	Pojistné za připojištění [Kč]	Pojistné placené měsíčně celkem [Kč]
1	ČP	Dynamik	250 000	650	–	–	–	650
2	ČP	Dynamik	200 000	460	trvalé následky, invalidita, úraz	200 000	ve smlouvě neuvedeno	460
3	ČP	Dynamik	60 000	650	–	–	–	650
4	ČP	Dynamik	50 000	375	trvalé následky, úraz	150 000	65	440
5	Koop	Kapitálové životní pojištění	150 000	460	–	–	–	460
6	Koop	Moje budoucnost	600 000	550	úraz, důchod	200 000	115	665
7	Allianz	Kapitálové životní pojištění	700 000	1 030	úraz	100 000	70	1 100
8	Uniqa	Investiční životní pojištění	245 744	1 000	smrt následkem úrazu	200 000	106	1 106
					trvalé následky	200 000		
					denní odškodné	100		
9	Aegon	AEGON ZFP ŽIVOT (pojištění pro případ dožití nebo smrti)	50 000	600	smrt následkem úrazu	300 000	ve smlouvě neuvedeno	600
					trvalé následky	500 000		
					hospitalizace	200		
10	Pojišťovna ČS	Investiční životní pojištění FLEXI INVEST	400 000	900	–	–	–	900

Zdroj: vlastní zpracování dle informací získaných od zaměstnanců společnosti

Následující tabulka zobrazuje životní situaci zaměstnanců, kteří mají sjednáno životní pojištění. Je v ní vždy uveden věk, v němž si daný zaměstnanec sjednal smlouvu o životním pojištění, a jeho současný věk, z čehož je evidentní, že u zaměstnanců zkoumané společnosti je životní pojištění záležitostí maximálně 10 let. Ve většině případů bylo životní pojištění sjednáno nejvýše před 6 lety. Dalšími údaji v této tabulce jsou pohlaví, rodinný stav a počet dětí. Sjednané životní pojištění převažuje u těch zaměstnanců, kteří jsou ženatí/vdané a nemají ještě žádné děti.

Tab. 8: Životní situace zaměstnanců společnosti, kteří mají sjednáno životní pojištění

Věk při sjednání smlouvy	Současný věk	Pohlaví	Rodinný stav	Počet dětí
20	26	Ž	svobodná	0
20	20	Ž	svobodná	0
20	26	Ž	vdaná	0
22	26	Ž	vdaná	0
23	33	M	svobodný	0
25	30	Ž	vdaná	1
32	33	M	ženatý	0
32	38	M	ženatý	2
37	44	M	ženatý	2
37	45	Ž	vdaná	2

Zdroj: vlastní zpracování dle informací získaných od zaměstnanců společnosti

Na otázku, kdo je přivedl na myšlenku sjednat si životní pojištění, odpovídali zaměstnanci různě. Nejčastější odpovědí bylo, že si sjednali životní pojištění z vlastní iniciativy, dále pak, že je na tuto myšlenku přivedl někdo z rodiny, jako manžel, manželka nebo rodiče. Výjimečně to pak byl zaměstnanec pojišťovny.

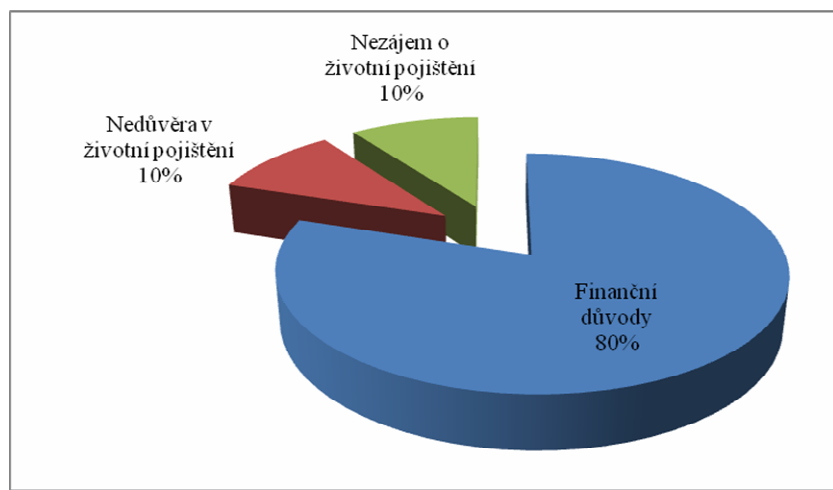
Všichni zaměstnanci, kteří mají sjednáno životní pojištění, jsou se svojí stávající smlouvou spokojeni, až na jednu zaměstnankyni, která nevidí svoji smlouvu o životním

pojištění příliš výhodně a uvažuje o tom, že přejde k jiné komerční pojišťovně. Dva ze zaměstnanců provedli ze stejného důvodu změnu pojišťovny před několika lety.

Většina zaměstnanců, kteří mají sjednáno životní pojištění, byla při sjednávání spokojena s prací pojišťovny a neuvažuje o zrušení svého životního pojištění. Několik zaměstnanců však mělo pocit, že pracovník pojišťovny nedokáže dostatečně vysvětlit pojistné podmínky a celkově je jeho přístup k zákazníkovi lhostejný. Tito zaměstnanci si myslí, že jejich smlouva o životním pojištění je postavena tak, že je výhodná spíše pro pojišťovnu než pro ně samotné.

Zaměstnance, kteří nemají sjednáno žádné životní pojištění, je možné rozdělit do několika skupin (viz. Graf 7).

Graf 7: Rozložení důvodů pro nesjednání životního pojištění u zaměstnanců společnosti



Zdroj: vlastní zpracování dle informací získaných od zaměstnanců společnosti

Tou nejpočetnější, zhruba **80 %**, je skupina zaměstnanců, kteří nemají sjednáno životní pojištění **z finančních důvodů**. Nejsou tedy schopni vyčlenit ze svého příjmu volné finanční prostředky, které by byli ochotni vložit právě do svého životního pojištění. V případě, že by se vedení společnosti rozhodlo začít přispívat na životní pojištění

svých zaměstnanců v rámci svého programu benefitů, jejich přístup k životnímu pojištění by se změnil a měli by zájem o sjednání životního pojištění.

Další skupinou, která tvoří asi **10 %** zaměstnanců, je skupina zaměstnanců, která **nemá důvěru v instituce**, jako jsou komerční pojišťovny, k jejím produktům jako je i životní pojištění. Nevěří, že v případě nečekané události skutečně pojišťovna dodrží, co bylo ujednáno, a neobejde je nějakým způsobem. Tato skupina by raději než příspěvek zaměstnavatele na životní pojištění přivítala jinou formu benefitů, i přes to, že tento příspěvek je osvobozen od daně, tudíž jeho výsledný efekt je větší než například pouhé zvýšení platu. Jedním z faktů, které by mohly změnit názor této skupiny zaměstnanců, je kladná vlastní zkušenost s životním pojištěním někoho důvěryhodného.

Zbýlých zhruba **10 %** tvoří zaměstnanci, kteří **o životní pojištění nejeví vůbec zájem** a nejsou ani ochotni ho za jakýchkoliv podmínek změnit. Dále do této skupiny zaměstnanců, kteří nikdy neuzavřou životní pojištění, mohu zařadit jednu zaměstnankyni, která nemůže uzavřít životní pojištění vzhledem ke svému zdravotnímu stavu.

Z uvedené analýzy je evidentní, že pojistná ochrana v oblasti životního pojištění je u zaměstnanců společnosti nedostatečná. Vzhledem k tomu, že všichni zaměstnanci jsou v produktivním věku, měli by nyní myslet na zabezpečení sebe a své rodiny v případě neočekávaných životních událostí. Poměrně nízká pojištěnost v této oblasti je dle mého názoru způsobena dvěma zásadními faktory. Prvním z nich je strach plynoucí zejména z nedostatečné informovanosti v problematice, což lze poměrně jednoduše napravit. Druhým faktorem pak je to, že zaměstnanci nemají podle svých slov dostatek volných finančních prostředků. Tento fakt by vyřešil případný příspěvek zaměstnavatele. Zaměstnanec by si pak nemusel na své životní pojištění platit nic nebo pouze nižší částku, dle svého osobního rozpočtu.

4 ANALÝZA NABÍDEK ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ KOMERČNÍCH POJIŠŤOVEN NA ČESKÉM POJISTNÉM TRHU

V následující kapitole provedu analýzu nabídek jednotlivých vybraných komerčních pojišťoven v oblasti kapitálového životního pojištění.

Analýzu nabídek komerčních pojišťoven jsem provedla na základě informací získaných od pracovníků jednotlivých pojišťoven formou osobního pohovoru na pobočkách pojišťoven, prostřednictvím telefonního pohovoru s operátory call center a dále po podrobném prozkoumání jednotlivých prezentací na webových stránkách vybraných pojišťoven. Pro zpracování analýzy porovnání jednotlivých komerčních pojišťoven jsem vycházela z požadavků vedení společnosti.

Na českém pojistném trhu působí 20 komerčních pojišťoven, které ve svém portfoliu nabízejí životní pojištění a jsou členy České asociace pojišťoven (dále jen „ČAP“). Celkově sdružuje ČAP 27 řádných členů, 1 přidruženého člena, kterým je MAXIMA pojišťovna, a.s., a 2 členy se zvláštním statutem, kterými jsou AIDA česká sekce Mezinárodního sdružení pro pojistné právo a Česká kancelář pojistitelů. Podíl na celkovém pojistném těchto členů ČAP tvoří 98 %. Všichni členové ČAP se řídí Stanovami asociace a jsou povinni dodržovat Kodex etiky v pojišťovnictví.

V následující tabulce je uveden přehled všech 20 komerčních pojišťoven zabývajících se odvětvím životního pojištění a jejich dosažené ekonomické výsledky za rok 2008. Pojišťovny jsou v tabulce seřazeny sestupně podle výše předepsaného pojistného u životního pojištění.

Tab. 9: Předepsané pojistné v životním pojištění za rok 2008

Pojišťovna	Běžně placené (tis. Kč)	Jednorázově placené (tis. Kč)	Celkem (tis. Kč)	Podíl (%)
Česká pojišťovna a.s.	12 363 759	1 693 351	14 057 110	25,0 %
ING Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku	5 743 474	2 159 280	7 902 754	14,0 %
Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	5 242 911	2 169 153	7 412 064	13,2 %
Pojišťovna České spořitelny, a.s.	2 280 544	4 312 619	6 593 163	11,7 %
ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB	2 566 587	2 855 216	5 421 803	9,6 %
Allianz pojišťovna, a.s.	1 800 089	873 796	2 673 885	4,8 %
Generali Pojišťovna a.s.	2 247 899	352 432	2 600 331	4,6 %
PRVNÍ AMERICKO-ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a.s. (AMCICO AIG Life)	1 756 307	121 648	1 877 955	3,3 %
Komerční pojišťovna, a.s.	1 144 721	563 792	1 708 513	3,0 %
AXA životní pojišťovna a.s.	1 160 293	312 665	1 472 958	2,6 %
Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	780 986	618 646	1 399 632	2,5 %
UNIQA pojišťovna, a.s.	1 099 766	80 286	1 180 052	2,1 %
Aviva životní pojišťovna, a.s.	681 282	202 345	883 627	1,6 %
AEGON Pojišťovna, a.s.	256 014	72 044	328 058	0,6 %
VICTORIA VOLKSBANKEN pojišťovna, a.s.	183 119	85 897	269 016	0,5 %
Wüstenrot, životní pojišťovna, a.s.	221 880	33 063	254 943	0,5 %
POJIŠŤOVNA CARDIF PRO VITA, a.s.	234 842	0	234 842	0,4 %
Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.	13 008	0	13 008	0,0 %
MAXIMA pojišťovna, a.s.	968	0	968	0,0 %
Wüstenrot pojišťovna, pobočka pro Českou republiku	812	0	812	0,0 %
Celkem	39 779 261	16 506 233	56 285 494	100,0 %

Zdroj: [22]

Z uvedené tabulky vyplývá, že v roce 2008 tvořilo převažující většinu, přesněji 73,5 %, pojistného trhu v oblasti životního pojištění pět komerčních pojišťoven. Podíl na předepsaném pojistném ostatních patnácti komerčních pojišťoven tvoří souhrnně 26,5 %. Obdobný výsledek byl dosažen i v minulých letech.

Po poradě s managementem společnosti jsem se rozhodla v dalších analýzách zúžit počet komerčních pojišťoven na dvanáct největších z pohledu výše předepsaného pojistného u životního pojištění za rok 2008. Požadavek managementu společnosti byl, aby komerční pojišťovna měla dostatečně silné zázemí a ne úplně zanedbatelný podíl na pojistném trhu.

Těchto dvanáct komerčních pojišťoven (v *Tab. 9* odděleno zvýrazněnou čarou) dohromady tvořilo v minulém roce 96,4 % z celkového předepsaného pojistného v životním pojištění. Patří mezi ně tyto následující pojišťovny:

- Česká pojišťovna a.s.
- ING Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku (dále „ING ŽP“ popř. „ING“)
- Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
- Pojišťovna České spořitelny, a.s.
- ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB (dále „ČSOB Pojišťovna“, popř. „ČSOBP“)
- Allianz pojišťovna, a.s.
- Generali Pojišťovna a.s. (dále „Generali“ popř. „GP“)
- PRVNÍ AMERICKO-ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a.s. (AMCICO AIG Life) (dále „Amcico“)
- Komerční pojišťovna, a.s. (dále „KP“)
- AXA životní pojišťovna a.s. (dále „AXA“)
- Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group (dále „ČPP“)
- UNIQA pojišťovna, a.s.

Pro analýzu nabídek komerčních pojišťoven jsem zvolila záměrně pouze jeden druh životního pojištění, a to kapitálové životní pojištění. Je nejrozšířenějším druhem životního pojištění v České republice. Jeho dominantnímu postavení minulých let začíná konkurovat investiční životní pojištění, které je však pro svou vyšší rizikovost pro mnohé konzervativní klienty stále nevhodným nástrojem zabezpečení a současně spoření.

V následujících podkapitolách uvedu vždy stručný popis jednotlivých pojišťoven a poté popis vybraného produktu kapitálového životního pojištění včetně možností připojištění, jak je prezentován danou komerční pojišťovnou.

4.1 Česká pojišťovna, a.s.

Společnost Česká pojišťovna je univerzální pojišťovnou zabývající se oblastí životního i neživotního pojištění. Je nástupcem bývalé státem vlastněné České státní pojišťovny a vznikla 1. května 1992 jako akciová společnost v rámci první vlny kupónové privatizace. Česká pojišťovna je součástí Generali PPF Holdingu B.V., který působí ve 13 zemích střední a východní Evropy. Generali PPF Holding spravuje prostřednictvím svých dceřiných společností aktiva ve výši téměř 10 miliard euro a poskytuje v regionu služby 9 milionům klientů. Generali PPF Holding má sídlo v Nizozemsku.

Zdroje finančních investic v oblasti životního pojištění jsou rezervy životních pojištění a také část vlastních zdrojů přiřazených tomuto segmentu. K 30. červnu 2008 byla největší část prostředků investována do pevně úročených instrumentů (54 163 mld. Kč), především se jedná o dluhové cenné papíry (45 520 mld. Kč) a termínované vklady u bank (7 463 mld. Kč). Tato část portfolia je tvořena zejména tuzemskými a zahraničními státními dluhopisy a cennými papíry emitentů s vysokým ratingem, resp. vklady u kapitálově silných domácích a zahraničních bank. [23]

Kapitálové životní pojištění České pojišťovny s připojištěním úrazu a zdraví není jen životní pojistka. Výhodou kapitálové životní pojistky obecně je garantované zhodnocení peněz klienta. Pokud však chce dát klient svým blízkým maximální jistotu zabezpečení, může zvolit kapitálové životní pojištění České pojišťovny s trojnásobným plněním v případě smrti. Pojišťovna u této varianty vyplatí v případě smrti oprávněné osobě trojnásobek základní pojistné částky včetně podílů na výnosech. Skladbu pojištění si určuje klient sám podle svých potřeb.

Kapitálové životní pojištění nabízí výběr ze tří možností připojištění, a to:

- úrazu, kam pojišťovna zařazuje pojištění doby nezbytného léčení úrazu, doby hospitalizace v nemocnici, trvalé následky úrazu, trvalou invaliditu následkem úrazu, úrazovou smrt a smrt následkem úrazu v motorovém vozidle
- závažných onemocnění
- pojištění pro případ nemoci

4.2 ING Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku

ING Group vznikla v roce 1991 propojením bankovní skupiny NMB Postbank Groep a největší holandské pojišťovny Nationale-Nederlanden. ING Group N.V. je kótována na burze v Amsterdamu. Na český trh vstoupila finanční skupina ING v roce 1991. V současné době působí v oblasti pojišťovnictví, bankovnictví, správě aktiv, podílových fondech a oblasti penzijního připojištění.

V roce 1992 získala ING Životní pojišťovna (tehdy Nationale-Nederlanden) jako vůbec první zahraniční společnost po roce 1989 v České republice licenci k uzavírání pojistných smluv.

ING poskytuje své služby jak individuálním, tak i korporátním klientům. Privátní klientele ING nabízí širokou škálu produktů životního pojištění, penzijní připojištění, podílové fondy, hypotéky nebo spořicí účet.

Po celou dobu trvání **Kapitálového životního pojištění** u ING ŽP je klient pojištěn proti riziku nešťastné události a současně spoří. Ideální je proto uzavření kapitálového životního pojištění během ekonomicky aktivního života, kdy poskytuje potřebnou pojistnou ochranu. Pojistnou částku může klient v případě dožití například využít pro zabezpečení financí v důchodovém věku. Po uplynutí pojistné doby vyplátí pojišťovna pojistnou částku přímo pojištěnému, a to jednorázově nebo formou pravidelného důchodu. V případě úmrtí pojištěného během trvání pojištění je sjednaná pojistná částka vyplacena oprávněné osobě nebo osobám. Protiinflační program nabízí navíc možnost zvyšování pojistné částky a pojistného v závislosti na míře inflace. [23]

Kapitálové životní pojištění ING ŽP nabízí následující možnosti připojištění:

- zproštění od placení pojistného
- pro případ úmrtí, pro případ úmrtí následkem úrazu, pro případ úmrtí následkem úrazu a trvalých následků úrazu
- pro případ závažných onemocnění
- pro případ úrazu, doplňkové pro případ úrazu a trvalých následků úrazu
- pro případ plného invalidního důchodu následkem úrazu, pro případ hospitalizace následkem úrazu, pro případ pracovní neschopnosti následkem úrazu *
- možnost zvyšování pojistné částky bez zkoumání zdravotního stavu *
- pro případ hospitalizace *

* platí jen pro smlouvy s běžně placeným pojistným

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

Kooperativa je druhou největší pojišťovnou na pojistném trhu České republiky. Byla založena v roce 1991 jako první komerční pojišťovna na území bývalého Československa. Je univerzální pojišťovnou, která nabízí úplný sortiment služeb a všechny standardní druhy pojištění jak pro občany, tak pro klienty z řad firem od drobných podnikatelů až po velké průmyslové firmy.

Majoritním akcionářem Kooperativy je WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group, která vlastní 89,65 % akcií. Dalšími akcionáři jsou VLTAVA majetkoprávní a podílová spol. s r. o., Praha, vlastníci 2,07 % a Svaz českých a moravských výrobních družstev, Praha, vlastníci 8,28 % akcií.

Kooperativa spolupracuje s nejsilnějšími a největšími světovými zajišťovnami, jako jsou například Swiss Re, Munich Re, Hannover Re nebo XL Re, které jsou zárukou schopnosti pojišťovny splnit všechny závazky vůči klientům.

Stejně jako u jiného kapitálového životního pojištění je i u **Kapitálového životního pojištění HORIZONT** podstatou pojištění buď dožití konce pojistné doby a vyplacení pojistné částky, včetně podílů na zisku z hospodaření pojišťovny, nebo smrt a výplata pojistné částky oprávněné osobě. Výhodou tohoto pojištění u Kooperativy je, že pojišťovna vyplatí jednu pojistnou částku v případě smrti pojištěné osoby ihned a stejnou pojistnou částku vyplatí na konci pojistné doby, aniž se dále platí pojistné. Pojistné je možné platit měsíčně, čtvrtletně, pololetně nebo ročně. Při jiném než měsíčním způsobu placení poskytuje Kooperativa slevu ve výši 3 %, 5 % a 7 %. [25]

Kapitálové životní pojištění HORIZONT umožňuje sjednat následující připojištění:

- úrazové připojištění
- připojištění smrti následkem úrazu, trvalých následků úrazu, tělesného poškození způsobené úrazem

- pojištění pro případ vážných onemocnění
- pojištění pobytu v nemocnici
- pojištění pracovní neschopnosti

4.4 Pojišťovna České spořitelny, a.s.

Společnost byla založena v říjnu 1992. Od září 2008 je součástí pojišťovací skupiny Vienna Insurance Group. WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group Wien vlastní 90 % akcií, Kooperativa pojišťovna 5 % a původnímu majoritnímu vlastníkovi, České spořitelně zůstal rovněž 5% majetkový podíl. Spolupráce s Českou spořitelnou a celou Erste Group je ošetřena uzavřením dlouhodobé distribuční smlouvy.

Od roku 2004 se Pojišťovna České spořitelny specializuje pouze na prodej životního pojištění, a to prostřednictvím pobočkové sítě České spořitelny a vybraných externích sítí. V oblasti zajištění vychází Pojišťovna České spořitelny z obezřetné struktury zajištění a z dlouhodobé spolupráce s renomovanou zajišťovací společností SWISS RE.

FLEXI životní pojištění je unikátním produktem, který nabízí komplexní zajištění rizik přesně podle potřeb klienta. Jedná se o životní pojištění jak investiční, tak kapitálové. Je pouze na klientovi, jakému riziku je ochoten se vystavit. Je komplexním spojením životního pojištění a osobních úspor. Spořicí složka platby pojistného slouží k navýšení kapitálové hodnoty smlouvy a je možné ji umístit do jednoho či více investičních fondů, fondů typu H-Fix (fondy s řízenou bezpečností) nebo garantovaných fondů s garantovaným zhodnocením 2,4 % pro běžně placené pojistné a s garancí zachování nominální hodnoty pro jednorázově a mimořádně placené pojistné. [26]

FLEXI životní pojištění nabízí následující možnosti připojištění pro případ:

- smrti následkem úrazu, trvalých následků úrazu
- pracovní neschopnosti z důvodu nemoci

- hospitalizace
- velmi vážných onemocnění
- plné invalidity s jednorázovou výplatou pojistné částky
- denní odškodné za dobu léčení úrazu

4.5 ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB

Současná ČSOB Pojišťovna vznikla prodejem podniku mezi IPB Pojišťovnou, a.s. a ČSOB Pojišťovnou, a.s., ke kterému došlo 1. 1. 2003. IPB Pojišťovna, a.s. byla založena v roce 1992 tehdejší Investiční bankou, a.s. pod názvem Pojišťovna IB, a.s. Pojišťovací činnost zahájila 1. května 1992, a to poskytováním výhradně životního a důchodového pojištění s možností úrazového připojištění. ČSOB Pojišťovna, a.s. byla založena v roce 1994 pod názvem Chmelařská vzájemná pojišťovna. Na trh vstoupila v roce 1996 a v tomtéž roce získala povolení k podnikání ve všech demonopolizovaných oblastech pojistného trhu. V roce 1998 vstoupil do společnosti strategický partner KBC Insurance N.V. a v roce 2001 se stal jejím 100% vlastníkem. V souvislosti s tím změnila Chmelařská pojišťovna název na ČSOB Pojišťovna. [27]

V současnosti je ČSOB Pojišťovna univerzální pojišťovnou nabízející celou řadu životních i neživotních pojištění pro fyzické i právnické osoby. Objemem předepsaného pojistného se řadí na 4. místo mezi všemi pojišťovacími subjekty českého trhu.

Životní pojištění SPEKTRUM spojuje širokou ochranu zdraví a života s výhodným spořením. SPEKTRUM je velmi variabilní produkt, který si může klient nastavit přesně tak, jak potřebuje. Zároveň ho může kdykoliv měnit během doby jeho trvání. Rozsah životního pojištění SPEKTRUM lze nastavit přesně podle potřeb a finančních možností klienta. V případě potřeby, např. při ztrátě zaměstnání, nemusí pojištění po určitou dobu platit, záleží však na výši již naspořené částky. Další nespornou výhodou životního pojištění SPEKTRUM je solidní zhodnocení spořicí složky pojištění nad úrovní

termínovaných vkladů. Životní pojištění SPEKTRUM je založeno na pružnosti a variabilitě a je tedy určeno všem ve věku 14 až 60 let. Je vhodné i pro osoby s nepříznivým zdravotním stavem. [27]

Životní pojištění SPEKTRUM umožňuje sjednat pojištění pro případ:

- smrti nebo vážné choroby
- plné invalidity následkem nemoci nebo úrazu
- trvalých následků úrazu, smrti následkem úrazu
- léčení úrazu (denní odškodné)
- hospitalizace následkem nemoci nebo úrazu
- úrazové pojištění dětí

4.6 Allianz pojišťovna, a.s.

Allianz pojišťovna je stoprocentní dceřinou společností předního světového pojišťovacího koncernu Allianz SE. Na český trh vstoupila v roce 1993 a nabízí pojištění privátního majetku a pojištění odpovědnosti za škodu, majetkové pojištění pro podnikatele a pojištění průmyslových rizik, od roku 1995 také havarijní pojištění vozidel a cestovní pojištění. V roce 1999 se Allianz stala jednou ze 12 pojišťoven, které začaly nabízet povinné ručení. [28]

Allianz pojišťovna je jediným akcionářem Allianz penzijního fondu, který byl založen v roce 1994. Je také jediným společníkem Allianz kontakt, s.r.o. Na území České republiky má Allianz pojišťovna 11 oblastních ředitelství. Mimo vlastní síť realizuje Allianz pojišťovna obchodní činnost také ve spolupráci s vybranými makléři a bankami. Své služby nabízí i prostřednictvím prodejců motorových vozidel a cestovních kanceláří. Pro zajištění rizik využívá Allianz pojišťovna výlučně renomovaných společností, jako např. Allianz SE, Swiss Re, Munich Re a dalších. [28]

Allianz kapitálové pojištění nabízí možnost, aby si klient sám zvolil variantu přesně odpovídající jeho plánům a přáním. Mezi základní výhody tohoto pojištění je variabilní pojistné krytí, zajištění finančních prostředků pro budoucnost, výhodná finanční investice, vysoká bezpečnost vložených prostředků, podíly na výnosech pojišťovny, protiinflační program, spolehlivé zázemí světové finanční skupiny a řada možností dalšího připojištění jako např.:

- připojištění pro případ smrti
- připojištění pro případ závažných onemocnění
- připojištění pro případ plné invalidity
- úrazové připojištění
- připojištění pro případ pobytu v nemocnici
- připojištění pro případ pracovní neschopnosti
- zproštění od placení pojistného

4.7 Generali Pojišťovna a.s.

Generali Pojišťovna a.s. je komplexním pojišťovacím ústavem, pro který pracuje bezmála 3 000 zaměstnanců a spolupracovníků v celé České republice. Svým zákazníkům nabízí v oblasti životního i neživotního pojištění rozsáhlý servis a bezplatné poradenství při volbě optimálního pojistného krytí. [29]

Pobočka Assicurazioni Generali byla v Praze založena již v roce 1832. V roce 1920 zde působila pojišťovna Moldavia Generali a v roce 1939 se tato společnost sloučila s další pojišťovnou Sekuritas. Generali v České republice úspěšně působila až do roku 1945, kdy došlo dekretem prezidenta republiky ke znárodnění soukromých pojišťoven. V roce 1993 se Generali vrátila zpět do České republiky jako jedna z nejsilnějších a nejspolehlivějších pojišťoven. Jako akciová společnost působí Generali od ledna 1995, kdy došlo ke změně právního statutu. Organizační složka mezinárodního pojišťovacího

koncernu Erste Allgemeine Versicherungs-AG se transformovala do Generali Pojišťovna a.s. Významným milníkem v novodobé historii společnosti bylo převzetí pojišťovny Zürich k 1. lednu 2003, které znamenalo především posílení pozice v oblasti pojištění motorových vozidel i dalších odvětví neživotního pojištění. Další klíčovou událostí byl vstup pojišťovny Generali do mezinárodního pojišťovacího gigantu Generali PPF holding v roce 2008. [29]

Generali LIFE je variabilní kapitálové životní pojištění s čistým garantovaným zhodnocením kapitálové hodnoty 2,25 % p.a. po celou dobu trvání pojištění. Variabilita tohoto produktu spočívá v možnosti zvolit si mezi zhodnocováním vložených finančních prostředků nebo využitím maximální možné pojistné ochrany. Generali LIFE tedy kombinuje přednosti investičního a kapitálového pojištění na jedné smlouvě, kde si klient může uzavřít pojištění pro 2 dospělé pojištěné osoby a až 4 děti do 14 let včetně. V případě smrti hlavní pojištěné osoby je oprávněným osobám vyplacena sjednaná pojistná částka navýšená o kapitálovou hodnotu včetně garantovaného zhodnocení. Stejná rizika (s výjimkou rizika dožití) jako pro hlavní pojištěnou osobu si může klient pojistit i pro druhou dospělou osobu, tzn. jak životní, tak i doplňková či nemocenská doplňková pojištění. V průběhu pojistné doby může klient nepravidelně investovat mimořádné finanční prostředky či čerpat finanční prostředky z této smlouvy. Využít může rovněž možnosti přerušování placení pojistného podle potřeb bez sankcí včetně zachování všech pojištěných rizik. [29]

Životní pojištění Generali LIFE nabízí také celou řadu doplňkových připojištění jako např.:

- připojištění pro případ smrti způsobené úrazem
- připojištění závažných onemocnění
- připojištění plné invalidity
- připojištění trvalých následků úrazu s progresivním plněním
- denní odškodné za dobu nezbytného léčení úrazu

- denní dávky při pobytu v nemocnici, při pracovní neschopnosti
- rizikové doplňkové pojištění atd.

4.8 PRVNÍ AMERICKO-ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a.s. (AMCICO AIG Life)

AMCICO AIG Life zahájila svou činnost na českém trhu v říjnu 1992. Je dceřinou společností American Life Insurance Company (ALICO), která patří ve světě pojišťovnictví ke špičce a poskytuje tak společnosti cenné zázemí. AMCICO AIG Life nabízí širokou škálu kvalitních produktů životního, úrazového, investičního a skupinového pojištění, které se osvědčily v mnoha zemích světa a které jsou schopny uspokojit požadavky klientů všech věkových kategorií. [30]

American Life Insurance Company (ALICO), dceřiná společnost American International Group, Inc. je jednou z největších mezinárodních životních pojišťoven na světě. Pobočky a dceřiné společnosti ALICO nabízejí širokou škálu produktů životního a zdravotního pojištění. Společnost působí ve více než 55 zemích a regionech světa, mimo jiné též v Japonsku, Evropě, na Středním Východě, v jižní Asii, v Latinské Americe a karibské oblasti. [30]

Životní pojištění **AMCICO-Život Plus** představuje kombinovanou pojistnou ochranu, a to pro případ dvou pojistných událostí, a to, že pojištěný zemře před datem konce pojištění, nebo se pojištěný dožije konce sjednané doby. Pojištění pro případ dožití se stanoveného věku nebo dřívejší smrti poskytuje ochranu jednak pozůstalým pojištěného pro případ, že se ocitnou bez živitele, a jednak pojištěnému samému, kterému umožňuje zachování životního standardu v době konce pojištění. Proto je toto pojištění většinou sjednáváno tak, aby se výplata pojistného plnění uskutečnila v době odchodu z aktivní pracovní činnosti. Pojistné plnění může být vyplaceno jednorázově nebo jedním ze způsobů nabízených pojistitelem v době výplaty. [30]

V rámci sjednání tohoto životního pojištění lze sjednat i další možné připojištění jako např.:

- zproštění od placení pojistného
- připojištění závažných onemocnění
- úrazové připojištění trvalé invalidity následkem úrazu s progresivním plněním
- připojištění smrti následkem úrazu, trvalé invalidity následkem úrazu
- připojištění pro případ chirurgického zákroku
- připojištění denního odškodného pro případ hospitalizace (úraz a/nebo nemoc)
- připojištění pro případ rekonvalescence následující po hospitalizaci
- připojištění sirotčího plnění
- připojištění pro případ zlomenin a popálenin atd.

4.9 Komerční pojišťovna, a.s.

Komerční pojišťovna, a.s. je univerzální pojišťovnou, která se cílevědomě zaměřuje na poskytování služeb především v oblasti životního pojištění. Při rozvoji nových produktů vychází Komerční pojišťovna z bohatých zkušeností společností Société Générale a Sogecap a z principů tzv. bankopojištění. [31]

V roce 2005 se uskutečnil plánovaný přímý vstup pojišťovny SOGECAP, 100% dceřiné společnosti Société Générale, do kapitálu KP. SOGECAP se stal majoritním vlastníkem 51 % akcií KP, minoritním akcionářem s podílem 49 % zůstává i nadále Komerční banka. Pro KP tento krok přináší přímý přístup k využívání kvalitního know-how a dlouhodobých zkušeností na poli poskytování finančních služeb životního pojištění. [31]

S životním pojištěním **Vital Grant** je klient pojištěn pro případ smrti, plné invalidy nebo dožití. Dojde-li k pojistné události v průběhu trvání pojištění, výplata pojistného plnění klientovi a jeho rodině umožní kompenzovat snížení rodinných příjmů a tím klienta ochránit před případnými finančními problémy. Dále financovat nákladné zdravotní pomůcky, léky a lékařskou či ošetrovatelskou péči, stane-li se plně invalidním a uhradit náklady související s úmrtím pojištěného. Výplata pojistného plnění na konci pojistné doby, na kterou bylo pojištění sjednáno, klientovi a jeho rodině umožní doplnit státem poskytované nízké penze a tím zachovat životní standard, financovat nákladnou lékařskou a ošetrovatelskou péči a vytvořit finanční rezervu pro své děti. V případě úmrtí následkem úrazu bude vyplacen dvojnásobek pojistné částky. [31]

4.10 AXA životní pojišťovna a.s.

AXA je předním poskytovatelem životního pojištění a penzijního připojištění. Soukromým i korporátním klientům nabízí na míru připravené řešení životního pojištění a penzijního připojištění. Na českém pojistném trhu působí společnost AXA životní pojišťovna a. s. od roku 1995 (do 14. 3. 2007 pod svým dřívějším názvem Winterthur pojišťovna a.s.). Ne vždy však byla zaměřena výhradně na pojištění osob. V roce 2002 se však po strategickém rozhodnutí začala specializovat především na životní a úrazové pojištění. Globální skupina AXA je přední světovou společností v oblasti finančního zabezpečení a správy majetku, s hlavní působností v Evropě, severní Americe a v Asii. [32]

Z nabídky produktů **Kapitálového životního pojištění** si klient může vybrat takový pojistný program, který bude plně vyhovovat jeho životní situaci a plánům. Vhodným doplňkem je například úrazové pojištění a doplňkové zdravotní pojištění. S nimi získá kompletní pojistnou ochranu rozšířenou o finanční zabezpečení v případě neblahých následků úrazu či ztráty výdělku v důsledku hospitalizace po úrazu nebo při nemoci. Kapitálové životní pojištění představuje kombinaci pojistné ochrany a středně až dlouhodobého výhodného investování finančních prostředků. [32]

AXA nabízí tři možnosti kapitálového životního pojištění, a to kapitálové životní pojištění dvojice osob, které zahrnuje finanční zajištění pro stáří s finančním zabezpečením druhé osoby pro případ úmrtí jedné z pojištěných osob. Toto pojištění je vhodné pro manžele, životní partnery a obchodní společníky. Dále poté kapitálové životní pojištění s pevnou dobou výplaty, které umožňuje plánované nastrádání finančních prostředků k předem stanovenému datu. Je vhodné pro splácení dluhů či k zajištění prostředků pro děti na vzdělání nebo jako věno. Pojistné plnění je vyplaceno v pevně stanoveném termínu. V případě úmrtí pojištěné osoby v době trvání pojištění se až do doby výplaty pojistné neplatí. Posledním typem je kapitálové životní pojištění s částečnými výplatami, kde po uplynutí každých pěti let trvání pojištění je vyplacena poměrná část pojistné částky, naposledy pak při skončení doby pojištění. V případě úmrtí pojištěné osoby v průběhu trvání pojištění je vyplacena pojistná částka celá. Toto pojištění je vhodné pro ty, kteří chtějí vedle pojistné ochrany pravidelně využívat naspořených prostředků. [32]

Životní pojištění může navíc obsahovat tyto možnosti připojištění:

- ochranu proti inflaci
- jednorázové placení pojistného
- připojištění pro případ smrti s klesající pojistnou částkou
- připojištění pro případ smrti s výplatou důchodu
- připojištění zproštění od placení pojistného v případě plné invalidity pojistníka
- úrazové pojištění
- doplňkové pojištění

4.11 Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group je univerzální pojišťovnou, která nabízí svým klientům moderní produkty a komplexní pojistná řešení v oblasti životního i neživotního pojištění.

Česká podnikatelská pojišťovna je součástí jedné z největších pojišťovacích skupin Vienna Insurance Group. Akcionáři společnosti jsou WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group, která vlastní 89,65 % akcií. Dalšími akcionáři jsou VLTAVA majetkoprávní a podílová spol. s r. o., Praha, vlastníci 2,07 % a Svaz českých a moravských výrobních družstev, Praha, vlastníci 8,28 % akcií. Vienna Insurance Group je vedoucí pojišťovací skupinou v Rakousku a jedním z hlavních hráčů ve střední a východní Evropě. Jako univerzální pojišťovna nabízí svým zákazníkům inovativní produkty a moderní pojistná řešení v neživotním, úrazovém, životním a zdravotním pojištění. [33]

Pojistný program **Životní pojištění s Filipem KOMFORT** nabízí možnost bezpečně a výhodně investovat, zajistit sebe a své nejbližší a vytvořit si do budoucna dostatečnou finanční rezervu. Předností Životního pojištění s Filipem KOMFORT je možnost volby rozsahu pojištění ze široké škály pojišťovaných rizik. S ohledem na aktuální finanční možnosti klienta navíc umožňuje zvolit celkovou výši placeného pojistného a tato volba velkou měrou rozhoduje o částce pojistného plnění při dožití.

Mezi doplňková připojištění, s možností pojistit další rizika běžného života, patří následující připojištění:

- úrazové (smrt úrazem, trvalé následky úrazu, denní odškodné při léčení úrazu)
- zdravotně sociální (denní odškodné při pracovní neschopnosti, denní odškodné při pobytu v nemocnici)
- zproštění od placení pojistného

4.12 UNIQA pojišťovna, a.s.

UNIQA zahájila svoji činnost v roce 1993. Jako držitel univerzální pojišťovací licence si vytvořila široké portfolio pojistných produktů pokrývajících všechny segmenty českého trhu pojištění osob a majetku, fyzických i právnických osob. Spoluzakladatelem a jediným akcionářem UNIQA pojišťovny je největší rakouská pojišťovací skupina UNIQA International Versicherungs-Holding GmbH. Díky silnému kapitálovému zázemí a dlouholeté zkušenosti zahraničního partnera se UNIQA velmi rychle stala stabilním pojišťovacím ústavem na českém trhu. Od dob svého vzniku se počáteční jmění společnosti několikanásobně navýšilo, dnes činí 480 mil. Kč. Sít více než 90 poboček řízených 6 regionálními ředitelstvími zabezpečuje intenzivní servis pro zákazníky na celém území České republiky. [34]

Jedna pojistná smlouva a celoživotní pojistná ochrana, tak lze charakterizovat jeden z nejkompaktnějších pojistných produktů na českém pojistném trhu – **Komplexní celoživotní pojistný program QUATRO**. Základem QUATRO je kapitálové životní pojištění s rozsáhlým připojištěním velmi vážných chorob, doplněné o výhodné úrazové pojištění pojištěného a jeho dětí s denním odškodným za úraz a s progresivním plněním u závažných tělesných poškození. V rámci programu QUATRO může klient vložit ke zhodnocení a vybrat libovolné množství peněžních prostředků (tzv. mimořádné pojistné). Obdobným produktem je kapitálové životní pojištění dvojice osob s připojištěním vážných chorob QUATRO FAMILY. Specialitou tohoto programu je pojištění chirurgického zákroku v důsledku úrazu. [34]

5 SROVNÁNÍ A VYHODNOCENÍ KOMERČNÍCH POJIŠŤOVEN A JEJICH NABÍDEK

V následující kapitole provedu shrnutí nabídek pojistných produktů komerčních pojišťoven popsanych v předchozí kapitole a jejich vzájemné srovnání podle parametrů předem dohodnutých s managementem společnosti ABC, s.r.o.

Samotnému hodnocení komerčních pojišťoven předchází několik kroků. Nejprve je nutné zvolit kritéria, podle kterých budou jednotlivé komerční pojišťovny srovnávány. Poté je třeba jednotlivým kritériím přiřadit jejich váhy, které vyjadřují, jak je které kritérium podstatné pro samotné hodnocení, jak je tedy preferováno. Následně již může být provedeno samotné hodnocení.

5.1 Stanovení kritérií pro hodnocení

Kritérií, která slouží ke srovnávání komerčních pojišťoven a jejich produktů, je celá řada. Lze je rozdělit na ta, která se týkají samotné komerční pojišťovny (uvedeny v první části *Tab. 10*), a na ta, která charakterizují samotný pojistný produkt (uvedeny ve druhé části *Tab. 10*). Druhým dělením může být na ta kritéria, která jsou objektivně daná, a naopak ty, která jsou subjektivní. Použití subjektivního hodnocení komerčních pojišťoven může být zavádějící, proto jsem zvolila pouze minimální počet těchto parametrů, a to image komerční pojišťovny, zkušenosti s komerční pojišťovnou a profesionalita jejích zaměstnanců.

Vybraná kritéria pro následné porovnání komerčních pojišťoven a jejich pojistných produktů jsou následující:

- **Základní kapitál** komerční pojišťovny: představuje hodnotu, kterou je omezena výše záruky akcionářů za závazky pojišťovny. Minimální výše základního kapitálu tuzemské pojišťovny je pro provozování pojišťovací

činnosti jednoho nebo více pojistných odvětví životních pojištění 90 000 000 Kč.

- **Výše předepsaného pojistného v životním pojištění:** výše pojišťovnou předepsané úplaty za pojištění v roce 2008.
- **Výše technických rezerv životního pojištění** komerční pojišťovny: představuje hodnotu budoucích úhrad předpokládaných závazků pojišťovny vyplývajících z uzavřených životních pojištění.
- **Počet poboček** komerční pojišťovny: kolik poboček a kanceláří v současné době pojišťovna provozuje.
- **Počet zaměstnanců** komerční pojišťovny: kolik průměrně za poslední dva roky pojišťovna zaměstnává pracovníků (dle údajů z výročních zpráv pojišťoven).
- **Image komerční pojišťovny:** jak pojišťovna působí na své současné i potencionální klienty.
- **Zkušenosti s komerční pojišťovnou:** jaké jsou dosavadní zkušenosti zaměstnanců společnosti ABC, s.r.o. s komerční pojišťovnou.
- **Profesionalita zaměstnanců komerční pojišťovny:** jak jsou pracovníci pojišťovny schopní, informovaní a profesionální z pohledu zaměstnanců společnosti ABC, s.r.o.
- **Minimální vstupní věk do pojištění:** udává minimální možný věk jako rozdíl mezi kalendářním rokem počátku pojištění a kalendářním rokem, ve kterém se pojištěný narodil.
- **Maximální vstupní věk do pojištění:** udává maximální možný věk jako rozdíl mezi kalendářním rokem počátku pojištění a kalendářním rokem, ve kterém se pojištěný narodil.
- **Minimální pojistná doba:** určuje na jakou nejmenší dobu je možno uzavřít životní pojištění.

- **Počet osob zahrnutých v pojistné smlouvě:** udává kolik osob je možno pojistit v rámci jedné pojistné smlouvy.
- **Minimální pojistná částka:** představuje minimální možné pojistné plnění při naplnění podmínek a okolností stanovených v pojistné smlouvě.
- **Minimální měsíční pojistné:** představuje minimální výši pojistného, které je nutno uhradit za měsíc.
- **Pojistné plnění při dožití:** udává, z jakých částí se bude skládat pojistné plnění v případě dožití.
- **Pojistné plnění v případě smrti:** udává, z jakých částí se bude skládat pojistné plnění v případě smrti.
- **Právo na zproštění od placení:** po jaké době a za jakých podmínek má klient právo na zproštění od placení pojistného v případě plné invalidity.
- **Možnost změn v pojistné smlouvě:** po jaké době má možnost klient měnit hlavní parametry pojistné smlouvy jako např. pojistnou částku.
- **Indexace pojištění:** možnost automatického zvyšování pojistného a pojistné částky pro životní pojištění a sjednaná připojištění v závislosti na vývoji míry inflace.
- **Vinkulace:** vázání výplaty pojistného plnění na dohodnuté podmínky, zpravidla ve prospěch věřitele pojištěného. Jde o zastavení pohledávky, jejímž předmětem je pojistné plnění.
- **Technická úroková míra:** jaký je zaručený podíl na výnosech z finančního umístění v životním pojištění. Je garantována zákonem a její maximální výši určuje ČNB.
- **Možnost mimořádných výběrů a vkladů:** zda pojišťovna umožňuje klientovi mimořádně vkládat a vybírat finanční prostředky.

- **Frekvence placení:** jaké možnosti frekvence placení jsou klientovi umožněny, zda lze se jednat o pojistné běžné, nebo zda lze pojistné uhradit i jednorázově.
- **Slevy na pojistném:** zda jsou poskytovány slevy na pojistném a v jakém případě.

Mezi uvedenými kritérii má své místo i možnost dalšího připojištění. Vzhledem k tomu, že pojišťovny nabízejí celou řadu takovýchto možností, jejich vzájemná komparace by byla značně nepřehledná. Jednotlivé možnosti připojištění k analyzovaným pojistným produktům jsem přehledně uvedla v předešlé kapitole, dále již tento parametr nebude zohledňován.

V následující tabulce uvádím veškeré informace získané od komerčních pojišťoven seřazené podle stanovených kritérií, které budou použity následně pro jejich hodnocení a výběr optimální varianty.

Tab. 10: Shrnutí nabídky komerčních pojišťoven podle vybraných kritérií (1/2)

	KŽP (ČP)	KŽP (ING)	KŽP Horizont (Koop)	FLEXI ŽP (PČS)	ŽP Spektrum (ČSOBP)	AKP (Allianz)	Generali LIFE (GP)	Amcico-Život Plus (Amcico)	Vital Grant (KP)	KŽP (AXA)	ŽP s Filipem Komfort (ČPP)	Quatro (Uniqa)
Základní kapitál v tis. Kč	4 000 000	59 000	3 000 000	1 117 200	1 536 000	600 000	500 000	106 000	602 768	374 000	1 000 000	480 000
Předepsané pojistné v životním pojištění v tis. Kč	14 057 110	7 902 754	7 412 064	6 593 163	5 421 803	2 673 885	2 600 331	1 877 955	1 708 513	1 472 958	1 399 632	1 180 052
Technické rezervy životního pojištění v tis. Kč	66 760 441	27 471 675	20 443 200	15 375 038	20 625 087	8 233 822	6 428 364	8 054 283	10 544 240	5 199 866	2 409 579	2 006 296
Počet poboček	700	19	383	646	220	263	347	27	368	75	290	147
Počet zaměstnanců	4 924	337	3 566	10 865	719	746	704	119	8 037	122	908	746
Minimální vstupní věk do pojištění	15 let	15 let	15 let	18 let	14 let	18 let	15 let	15 let	18 let	0 let	18 let	15 let
Maximální vstupní věk do pojištění	60 let	70 let	55 let	70 let	60 let	75 let	65 let	65 let	60 let	60 let	70 let	65 let
Minimální pojistná doba	10 let	5 let	10 let	3 roky	5 let	5 let	5 let	10 let	5 let	5 let	5 let	1 rok
Počet osob zahrnutých v pojistné smlouvě	1	1	1	2 dospělí + 5 dětí do 18 let	1 dospělý + 4 děti do 18 let	4	2 dospělí + 4 děti do 14 let	1	1	2	1	1 dospělý + 3 děti do 26 let
Minimální pojistná částka v Kč	30 000	dle věku klienta	dle věku klienta	10 000	neomezena	60 000	50 000	120 000	40 000/70 000 ¹	30 000	neomezena	50 000
Minimální měsíční pojistné v Kč	100/300	500	dle věku klienta	300	500	500	300	375	300	dle věku klienta	300	dle pojistné doby
Pojistné plnění při dožití ²	PČ+KHM+V	PČ+V	PČ+V	KH+V	PČ+KHM+V	KH+V	PČ+V	PČ+V	PČ+KHM+V	PČ+V	PČ+V	PČ+KHM+V
Pojistné plnění v případě smrti ²	PČ+KHM	PČ	PČ+V	vyšší z PČ, KH+V	PČ+KHM+V	PČ	PČ+KH+V	PČ+V	PČ+KHM+V	PČ+V	PČ+V	PČ+KHM+V

Tab. 10: Shrnutí nabídky komerčních pojišťoven podle vybraných kritérií (2/2)

	KŽP (ČP)	KŽP (ING)	KŽP Horizont (Koop)	FLEXI ŽP (PČS)	ŽP Spektrum (ČSOBP)	AKP (Allianz)	Generali LIFE (GP)	Amcico-Život Plus (Amcico)	Vital Grant (KP)	KŽP (AXA)	ŽP s Filipem Komfort (ČPP)	Quatro (Uniqa)
Právo na zproštění od placení	po 2 letech	nutno připojistit	ANO	nutno připojistit	ANO	nutno připojistit	NE	nutno připojistit	NE	ANO	nutno připojistit	po 2 letech
Možnost změn v pojistné smlouvě	ANO	ANO	po 2 letech	ANO	ANO	ANO	po 2 letech	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Indexace pojištění	ANO	ANO	ANO	ANO	NE	ANO	NE	ANO	NE	ANO	NE	ANO
Vinkulace	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Technická úroková míra	2,40%	2,40%	2,40%	2,40%	2,40%	2,40%	2,25%	2,40%	2,40%	2,40%	2,20%	2,40%
Možnost mimořádných výběrů a vkladů	ANO	NE	ANO	ANO	ANO	NE	ANO	NE	ANO	NE	ANO	ANO
Frekvence placení ³	B	B+J	B	B+J	B+J	B+J	B	B+J	B+J	B+J	B+J	B+J
Slevy na pojistném ⁴	PČ, F	F	F	F	NE	F	NE	NE	NE	ZÚ	NE	NE

Pozn.: ¹Při pojistné době 5 až 15 let minimální pojistná částka 40 000 Kč jinak 70 000 Kč

² PČ – pojistná částka; KH – kapitálová hodnota pojistného; KHM – kapitálová hodnota mimořádného pojistného; V – přiznané podíly na výnosech

³ B – běžné pojistné; J – jednorázové pojistné

⁴ PČ – pojistná částka; F – frekvence placení; ZÚ – způsob úhrady

Zdroj: vlastní zpracování dle informací z jednotlivých komerčních pojišťoven

5.2 Stanovení vah jednotlivých kritérií

Pro stanovení vah jednotlivých kritérií rozhodování existuje značný počet metod, které se odlišují složitostí a náročností na informační zabezpečení. Pro výběr optimální komerční pojišťovny a jejího produktu jsem zvolila pro určení vah kritérií **metodu párového srovnávání**. Tato metoda existuje ve více modifikacích, pro které je však společné zjišťování preferenčních vztahů dvojic kritérií. V jedné z modifikací metody párového srovnávání se pro každé kritérium zjišťuje počet jeho preferencí vzhledem ke všem ostatním kritériím souboru jednotlivě, jak ukazuje *Tab.*. Pro větší přehlednost jsem jednotlivá kritéria, která byla podrobně popsána v předcházející části, označila postupně K1 až K24, jak zobrazuje *Tab.*.

Tab. 11: Označení srovnávacích kritérií

Popis kritéria	Označení kritéria
Základní kapitál v tis. Kč	K1
Předepsané pojistné v životním pojištění v tis. Kč	K2
Technické rezervy životního pojištění v tis. Kč	K3
Počet poboček	K4
Počet zaměstnanců	K5
Image komerční pojišťovny	K6
Zkušenosti s komerční pojišťovnou	K7
Profesionalita zaměstnanců	K8
Minimální vstupní věk do pojištění	K9
Maximální vstupní věk do pojištění	K10
Minimální pojistná doba	K11
Počet osob zahrnutých v pojistné smlouvě	K12
Minimální pojistná částka v Kč	K13
Minimální měsíční pojistné v Kč	K14
Pojistné plnění při dožití	K15
Pojistné plnění v případě smrti	K16
Právo na zproštění od placení	K17
Možnost změn v pojistné smlouvě	K18
Indexace pojištění	K19
Vinkulace	K20
Technická úroková míra	K21
Možnost mimořádných výběrů a vkladů	K22
Frekvence placení	K23
Slevy na pojistném	K24

Zdroj: vlastní zpracování

Zvolený soubor kritérií je zapsán (ve stejném pořadí) do řádků a sloupců tabulky. Hodnotitel, kterým byli v tomto případě jak zaměstnanci, tak i management společnosti, pak vyplnil políčka podle následujícího systému. Jestliže preferoval kritérium uvedené v řádku, zapsal do příslušného políčka jedničku, v opačném případě nulu. Každá dvojice kritérií tedy zjišťuje, zda je preferováno kritérium uvedené v řádku před kritériem uvedeným ve sloupci. Pro každé kritérium jsem pak stanovila počet jeho preferencí f_i , který je roven součtu jednotek v řádku uvažovaného kritéria zvětšenému o počet nul ve sloupci tohoto kritéria. Součet jednotlivých normovaných vah v_i je roven jedné.

Na základě počtu preferencí jednotlivých kritérií se jejich normované váhy stanoví podle vztahu:

$$v_i = \frac{f_i}{\frac{n(n-1)}{2}}$$

kde f_i - počet preferencí i-tého kritéria,

n - počet kritérií,

$\frac{n(n-1)}{2}$ - počet uskutečněných srovnání kritérií. [8]

Vzhledem k tomu, že kritérium K23, tedy frekvence placení, získalo metodou párového srovnávání podle Tab. váhu 0 %, bude vzhledem k tomu z dalších výpočtů vypuštěno.

Tab.12: Metoda párového srovnávání

	K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	K8	K9	K10	K11	K12	K13	K14	K15	K16	K17	K18	K19	K20	K21	K22	K23	K24	Počet preferencí	Normované váhy
K1	–	0	0	0	1	0	0	0	1	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	8	0,0290
K2		–	0	1	1	1	0	0	1	1	1	1	1	0	0	0	0	1	0	0	0	1	1	1	13	0,0471
K3			–	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	0	1	1	0	1	0	1	1	1	19	0,0688
K4				–	1	1	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	6	0,0217
K5					–	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	1	0,0036
K6						–	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	4	0,0145
K7							–	1	1	1	1	0	1	0	0	0	0	1	0	0	0	1	1	1	14	0,0507
K8								–	1	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	11	0,0399
K9									–	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	2	0,0072
K10										–	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	5	0,0181
K11											–	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	6	0,0217
K12												–	1	0	0	0	1	1	0	1	0	1	1	1	16	0,0580
K13													–	0	0	0	0	1	0	1	0	1	1	1	12	0,0435
K14														–	0	0	1	1	0	0	0	0	1	1	16	0,0580
K15															–	1	1	1	1	1	1	1	1	1	23	0,0833
K16																–	1	1	1	1	1	1	1	1	22	0,0797
K17																	–	1	0	1	0	1	1	1	16	0,0580
K18																		–	0	0	0	0	1	0	9	0,0326
K19																			–	1	0	1	1	1	20	0,0725
K20																				–	0	1	1	1	15	0,0543
K21																					–	1	1	1	21	0,0761
K22																						–	1	1	10	0,0362
K23																							–	0	0	0,0000
K24																								–	7	0,0254

Zdroj: vlastní zpracování dle informací od zaměstnanců a managementu společnosti

5.3 Hodnocení komerčních pojišťoven a jejich nabídek

Vícekriteriální hodnocení variant a stanovení optimální varianty, resp. stanovení preferenčního pořadí variant, tvoří závěrečnou a ústřední fázi rozhodovacích procesů. Složitost a obtížnost této úlohy vyplývá především buď z existence velkého počtu kritérií, nebo z existence faktorů rizika a z toho vyplývající nejednoznačnosti účinků variant vzhledem k určitým kritériím hodnocení. [8]

Pro hodnocení a následný výběr optimální komerční pojišťovny a jejího produktu jsem zvolila vícekriteriální metodu hodnocení scoring model a hodnocení pomocí metody fuzzy logiky. U obou těchto metod je nutné nejprve zvolit hodnotící kritéria a přiřadit jim jejich váhu, jak jsem již výše provedla.

5.3.1 Hodnocení pomocí metody scoring model

Na základě zvolených kritérií a jejich vah je možné provést hodnocení nabídek komerčních pojišťoven a jejich produktů pomocí metody scoring model. V něm jsem provedla výpočty hodnot jednotlivých zvolených kritérií a jejich vah. U každého kritéria jsou nejprve v prvním řádku uvedeny číselné nebo slovní charakteristiky. Poté jsou na druhém řádku tyto charakteristiky podle dosaženého umístění ohodnoceny číslicí ze stupnice 1 až 5, kde 1 je nejlepší varianta a 5 je nejhorší. Ve třetím řádku je pak uveden násobek tohoto ohodnocení a váhy daného kritéria jako bodové skóre. Na závěr celé tabulky je pak uveden součet bodů všech kritérií, který určuje pořadí jednotlivých komerčních pojišťoven a jejich nabídek, přičemž nejlepšího ohodnocení dosahují ty komerční pojišťovny s nejnižším počtem bodů.

V následující tabulce je zpracován samotný scoring model podle výše popsaného postupu.

Tab. 13: Scoring model (1/4)

Kritérium	Váha	Vybrané komerční pojišťovny											
		KŽP (ČP)	KŽP (ING)	KŽP Horizont (Koop)	FLEXI ŽP (PČS)	ŽP Spektrum (ČSOBP)	AKP (Allianz)	Generali LIFE (GP)	Amcico-Život Plus (Amcico)	Vital Grant (KP)	KŽP (AXA)	ŽP s Filipem Komfort (ČPP)	Quatro (Uniqa)
Základní kapitál v tis. Kč	2,90%	4 000 000	59 000	3 000 000	1 117 200	1 536 000	600 000	500 000	106 000	602 768	374 000	1 000 000	480 000
		1	5	2	3	3	4	4	5	4	4	3	4
		0,029	0,145	0,058	0,087	0,087	0,116	0,116	0,145	0,116	0,116	0,087	0,116
Předepsané pojistné v životním pojištění v tis. Kč	4,71%	14 057 110	7 902 754	7 412 064	6 593 163	5 421 803	2 673 885	2 600 331	1 877 955	1 708 513	1 472 958	1 399 632	1 180 052
		1	2	2	3	3	4	4	5	5	5	5	5
		0,047	0,094	0,094	0,141	0,141	0,188	0,188	0,236	0,236	0,236	0,236	0,236
Technické rezervy životního pojištění v tis. Kč	6,88%	66 760 441	27 471 675	20 443 200	15 375 038	20 625 087	8 233 822	6 428 364	8 054 283	10 544 240	5 199 866	2 409 579	2 006 296
		1	2	2	3	2	3	4	3	3	4	5	5
		0,069	0,138	0,138	0,206	0,138	0,206	0,275	0,206	0,206	0,275	0,344	0,344
Počet poboček	2,17%	700	19	383	646	220	263	347	27	368	75	290	147
		1	5	2	1	3	3	2	5	2	4	3	4
		0,022	0,109	0,043	0,022	0,065	0,065	0,043	0,109	0,043	0,087	0,065	0,087
Počet zaměstnanců	0,36%	4 924	337	3 566	10 865	719	746	704	119	8 037	122	908	746
		2	4	2	1	3	3	3	5	1	5	3	3
		0,007	0,014	0,007	0,004	0,011	0,011	0,011	0,018	0,004	0,018	0,011	0,011
Image komerční pojišťovny	1,45%	průměrná	velmi dobrá	průměrná	nízká	velmi dobrá	průměrná	průměrná	průměrná	průměrná	průměrná	průměrná	nízká
		3	1	3	5	1	3	3	3	3	3	3	5
		0,044	0,015	0,044	0,073	0,015	0,044	0,044	0,044	0,044	0,044	0,044	0,073
Zkušenosti s komerční pojišťovnou	5,07%	průměrné	průměrné	špatné	průměrné	výborné	průměrné	výborné	žádné	žádné	žádné	dobré	průměrné
		3	3	4	3	1	3	1	5	5	5	2	3
		0,152	0,152	0,203	0,152	0,051	0,152	0,051	0,254	0,254	0,254	0,101	0,152

Tab. 13: Scoring model (2/4)

Kritérium	Váha	Vybrané komerční pojišťovny											
		KŽP (ČP)	KŽP (ING)	KŽP Horizont (Koop)	FLEXI ŽP (PČS)	ŽP Spektrum (ČSOBP)	AKP (Allianz)	Generali LIFE (GP)	Amcico-Život Plus (Amcico)	Vital Grant (KP)	KŽP (AXA)	ŽP s Filipem Komfort (ČPP)	Quatro (Uniq)
Profesionalita zaměstnanců	3,99%	vysoká	průměrná	nízká	vysoká	průměrná	nízká	průměrná	průměrná	vysoká	vysoká	vysoká	průměrná
		1	3	5	1	3	5	3	3	1	1	1	3
		0,040	0,120	0,200	0,040	0,120	0,200	0,120	0,120	0,040	0,040	0,040	0,120
Minimální vstupní věk do pojištění	0,72%	15 let	15 let	15 let	18 let	14 let	18 let	15 let	15 let	18 let	0 let	18 let	15 let
		3	3	3	4	2	4	3	3	4	1	4	3
		0,022	0,022	0,022	0,029	0,014	0,029	0,022	0,022	0,029	0,007	0,029	0,022
Maximální vstupní věk do pojištění	1,81%	60 let	70 let	55 let	70 let	60 let	75 let	65 let	65 let	60 let	60 let	70 let	65 let
		4	2	5	2	4	1	3	3	4	4	2	3
		0,072	0,036	0,091	0,036	0,072	0,018	0,054	0,054	0,072	0,072	0,036	0,054
Minimální pojistná doba	2,17%	10 let	5 let	10 let	3 roky	5 let	5 let	5 let	10 let	5 let	5 let	5 let	1 rok
		5	4	5	3	4	4	4	5	4	4	4	1
		0,109	0,087	0,109	0,065	0,087	0,087	0,087	0,109	0,087	0,087	0,087	0,022
Počet osob zahrnutých v pojistné smlouvě	5,80%	1	1	1	7	5 ¹	4	6	1	1	2	1	4
		5	5	5	1	2	3	1	5	5	4	5	3
		0,290	0,290	0,290	0,058	0,116	0,174	0,058	0,290	0,290	0,232	0,290	0,174
Minimální pojistná částka v Kč	4,35%	30 000	dle věku	dle věku	10 000	neomezena	60 000	50 000	120 000	70 000 ²	30 000	neomezena	50 000
		3	2	2	3	1	4	4	5	4	3	1	4
		0,131	0,087	0,087	0,131	0,044	0,174	0,174	0,218	0,174	0,131	0,044	0,174
Minimální měsíční pojistné v Kč	5,80%	100 ³	500	dle věku	300	500	500	300	375	300	dle věku	300	dle doby
		2	5	1	3	5	5	3	4	3	1	3	1
		0,116	0,290	0,058	0,174	0,290	0,290	0,174	0,232	0,174	0,058	0,174	0,058

Tab. 13: Scoring model (3/4)

Kritérium	Váha	Vybrané komerční pojišťovny											
		KŽP (ČP)	KŽP (ING)	KŽP Horizont (Koop)	FLEXI ŽP (PČS)	ŽP Spektrum (ČSOBP)	AKP (Allianz)	Generali LIFE (GP)	Amcico-Život Plus (Amcico)	Vital Grant (KP)	KŽP (AXA)	ŽP s Filipem Komfort (ČPP)	Quatro (Uniqa)
Pojistné plnění při dožití ⁴	8,33%	PČ+KHM +V	PČ+V	PČ+V	KH+V	PČ+KHM +V	KH+V	PČ+V	PČ+V	PČ+KHM +V	PČ+V	PČ+V	PČ+KHM +V
		1	2	2	3	1	3	2	2	1	2	2	1
		0,083	0,167	0,167	0,250	0,083	0,250	0,167	0,167	0,083	0,167	0,167	0,083
Pojistné plnění v případě smrti ⁴	7,97%	PČ+KHM	PČ	PČ	vyšší z PČ, KH+V	PČ+KHM +V	PČ	PČ+KH+V	PČ+V	PČ+KHM +V	PČ+V	PČ+V	PČ+KHM +V
		4	5	5	3	2	5	1	3	2	3	3	2
		0,319	0,399	0,399	0,239	0,159	0,399	0,080	0,239	0,159	0,239	0,239	0,159
Právo na zproštění od placení ⁵	5,80%	po 2 letech	P	ANO	P	ANO	P	NE	P	NE	ANO	P	po 2 letech
		2	3	1	3	1	3	5	3	5	1	3	2
		0,116	0,174	0,058	0,174	0,058	0,174	0,290	0,174	0,290	0,058	0,174	0,116
Možnost změn v pojistné smlouvě	3,26%	ANO	ANO	po 2 letech	ANO	ANO	ANO	po 2 letech	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
		1	1	3	1	1	1	3	1	1	1	1	1
		0,033	0,033	0,098	0,033	0,033	0,033	0,098	0,033	0,033	0,033	0,033	0,033
Indexace pojištění	7,25%	ANO	ANO	ANO	ANO	NE	ANO	NE	ANO	NE	ANO	NE	ANO
		1	1	1	1	5	1	5	1	5	1	5	1
		0,073	0,073	0,073	0,073	0,363	0,073	0,363	0,073	0,363	0,073	0,363	0,073
Vinkulace	5,43%	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
		1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
		0,054	0,054	0,054	0,054	0,054	0,054	0,054	0,054	0,054	0,054	0,054	0,054
Technická úroková míra	7,61%	2,4 %	2,4 %	2,4 %	2,4 %	2,4 %	2,4 %	2,25 %	2,4 %	2,4 %	2,4 %	2,2 %	2,4 %
		1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	3	1
		0,076	0,076	0,076	0,076	0,076	0,076	0,152	0,076	0,076	0,076	0,228	0,076

Tab. 13: Scoring model (4/4)

Kritérium	Váha	Vybrané komerční pojišťovny											
		KŽP (ČP)	KŽP (ING)	KŽP Horizont (Koop)	FLEXI ŽP (PČS)	ŽP Spektrum (ČSOBP)	AKP (Allianz)	Generali LIFE (GP)	Amcico-Život Plus (Amcico)	Vital Grant (KP)	KŽP (AXA)	ŽP s Filipem Komfort (ČPP)	Quatro (Uniq)
Možnost mimořádných výběrů a vkladů	3,62%	ANO	NE	ANO	ANO	ANO	NE	ANO	NE	ANO	NE	ANO	ANO
		1	5	1	1	1	5	1	5	1	5	1	1
		0,036	0,181	0,036	0,036	0,036	0,181	0,036	0,181	0,036	0,181	0,036	0,036
Slevy na pojistném ⁶	2,33%	PČ, F	F	F	F	NE	F	NE	NE	NE	ZÚ	NE	NE
		1	3	3	3	5	3	5	5	5	3	5	5
		0,025	0,076	0,076	0,076	0,127	0,076	0,127	0,127	0,127	0,076	0,127	0,127
Celkem bodů	100,00%	1,964	2,829	2,478	2,228	2,239	3,069	2,783	3,177	2,989	2,612	3,007	2,398
Pořadí		1.	8.	5.	2.	3.	11.	7.	12.	9.	6.	10.	4.

Pozn.: ¹ 5 osob při variantě 1 dospělý a 4 děti

² 70 000 Kč při variantě pojištění nad 15 let

³ 100 Kč při variantě platbě pojistného z účtu

⁴ PČ – pojistná částka; KH – kapitálová hodnota pojistného; KHM – kapitálová hodnota mimořádného pojistného; V – přiznané podíly na výnosech

⁵ P - připojištění

⁶ PČ – pojistná částka; F – frekvence placení; ZÚ – způsob úhrad

Zdroj: vlastní zpracování

Po zpracování scoring modelu jsem získala výsledné pořadí komerčních pojišťoven, které je přehledně uspořádáno v následující tabulce. Toto pořadí vychází z kritérií, která byla zvolena v závislosti na požadavcích managementu společnosti, a dále z preferencí jednotlivých kritérií, vyjádřených příslušnými vahami.

Tab. 14: Pořadí komerčních pojišťoven dle scoring modelu

Pořadí	Komerční pojišťovna	Hodnocení
1.	Česká pojišťovna	1,964
2.	Pojišťovna ČS	2,228
3.	ČSOB Pojišťovna	2,239
4.	UNIQA	2,398
5.	Kooperativa	2,478
6.	AXA	2,612
7.	Generali	2,783
8.	ING	2,829
9.	Komerční pojišťovna	2,989
10.	ČPP	3,007
11.	Allianz	3,069
12.	Amcico	3,177

Zdroj: vlastní zpracování

5.3.2 Hodnocení pomocí fuzzy logiky

Fuzzy logika je matematická disciplína, která dosáhla výrazné popularity koncem 80. a začátkem 90. let minulého století. Vychází z teorie fuzzy množin a zaměřuje se na vágnost, kterou se snaží matematicky zachytit. Jak fuzzy logika, tak pravděpodobnost operuje s jevem, který můžeme nazvat neurčitost. Neurčitost se vyznačuje dvěma komplementárními vlastnostmi - vágností a nejistotou. Vágnost lze modelovat pomocí teorie fuzzy množiny, zatímco nejistotu pomocí teorie pravděpodobnosti či dalších podobných teorií. [10]

Vlastní řešení metody fuzzy logiky se skládá z několika částí. Nejprve jsem vytvořila **vstupní stavovou matici** viz. *Tab.* , kde jsou pro jednotlivá výše popsaná kritéria nadefinovány obvyklé parametry, se kterými se v praxi u jednotlivých komerčních pojišťoven můžeme setkat.

V dalším kroku jsem vytvořila **transformační matici**, kde jsou zobrazeny váhy jednotlivých kritérií, tak jak byly výše vypočteny. Tato transformační matice je uvedena v *Příloze č. 2*.

Vstupní stavovou matici jsem poté transformovala pro jednotlivé komerční pojišťovny na vstupní stavovou matici typu ANO/NE, označení ANO je pro hodnotu proměnné, kterou daný systém nabývá, resp. odpovídá a NE pro ostatní možnosti. Vstupní stavovou matici typu ANO/NE je nutné pro následující výpočty převést na vstupní stavovou matici typu (1/0), kde číslo 1 získává označení ANO a 0 označení NE. U každého kritéria se může objevit ANO, tedy 1, maximálně jednou.

Výsledkem celé metody je pak u každé jednotlivé komerční pojišťovny hodnota, která je skalárním součinem transformační a vstupní stavové matice (0/1) vyděleným sumou maxim vah jednotlivých kritérií z transformační matice. Po vynásobení této hodnoty 100 získáváme výsledné hodnocení v %.

Tab. 15: Vstupní stavová matice

Základní kapitál (v mil. Kč)	Předepsané pojistné v životním pojištění (mil. Kč)	Technické rezervy životního pojištění (v mld. Kč)	Počet poboček	Počet zaměstnanců	Image komerční pojišťovny	Zkušenosti s komerční pojišťovnou	Profesionalita zaměstnanců	Minimální vstupní věk	Maximální vstupní věk	Minimální pojistná doba	Počet osob zahrnutých do pojištění
0 až 399	0 až 2000	do 5 včetně	0 až 50	1 až 250	nízká	žádné	nízká	18 let	55 let	10 let	1
400 až 999	2001 až 5000	do 8 včetně	51 až 200	251 až 500	průměrná	špatné	průměrná	15 let	60 let	5 let	2
1000 až 2999	5001 až 7000	do 20 včetně	201 až 300	501 až 1000	velmi dobrá	průměrné	vysoká	14 let	65 let	3 roky	3 a 4
3000 až 3999	7001 až 10000	do 50 včetně	301 až 400	1001 až 5000		dobré		neomezen	70 let	1 rok	5
4000 a více	více než 10000	více jak 50	více než 400	více než 5000		výborné			75 let		více než 5
Minimální pojistná částka (v Kč)	Minimální pojistné měsíční (v Kč)	Pojistné plnění při dožití	Pojistné plnění v případě smrti	Právo na zproštění od placení	Možnost změn v pojištění	Indexace	Vinkulace	Technická úroková míra	Mimořádné výběry a vklady	Sleva na pojistném	
nad 100 000	více než 400	PČ	PČ	NE	nikdy	NE	NE	do 2,0 % včetně	NE	NE	
do 100 000 včetně	301 až 400	KH+V	PČ+KHM	P	po určité době	ANO	ANO	2,01 % až 2,2 %	ANO	F, ZÚ	
do 40 000 včetně	201 až 300	PČ+V	PČ+V	po 2 letech	kdykoliv			2,21 % až 2,3 %		PČ, F	
dle věku	1 až 200	PČ+KHM+V	PČ+KHM+V	ANO				více než 2,31 %			
neomezena	dle věku/doby		PČ+KH+V								

Pozn.: PČ – pojistná částka; KH – kapitálová hodnota pojistného; KHM – kapitálová hodnota mimořádného pojistného; V – přiznané podíly na výnosech; P – připojištění;
F – frekvence placení; ZÚ – způsob úhrady;

Zdroj: vlastní zpracování

Pro slovní ohodnocení výsledné hodnoty jsem zavedla **retransformační matici** viz. Tab. , která rozděluje získaný výsledek na čtyři varianty dalšího postupu.

Tab. 16: Retransformační matice (v %)

Retransformační matice	
0 - 59	dále se nezajímat
60 – 64	vyhledávat další informace
65 – 74	zvážit nabídku
75 - 100	uzavřít pojistnou smlouvu

Zdroj: vlastní zpracování

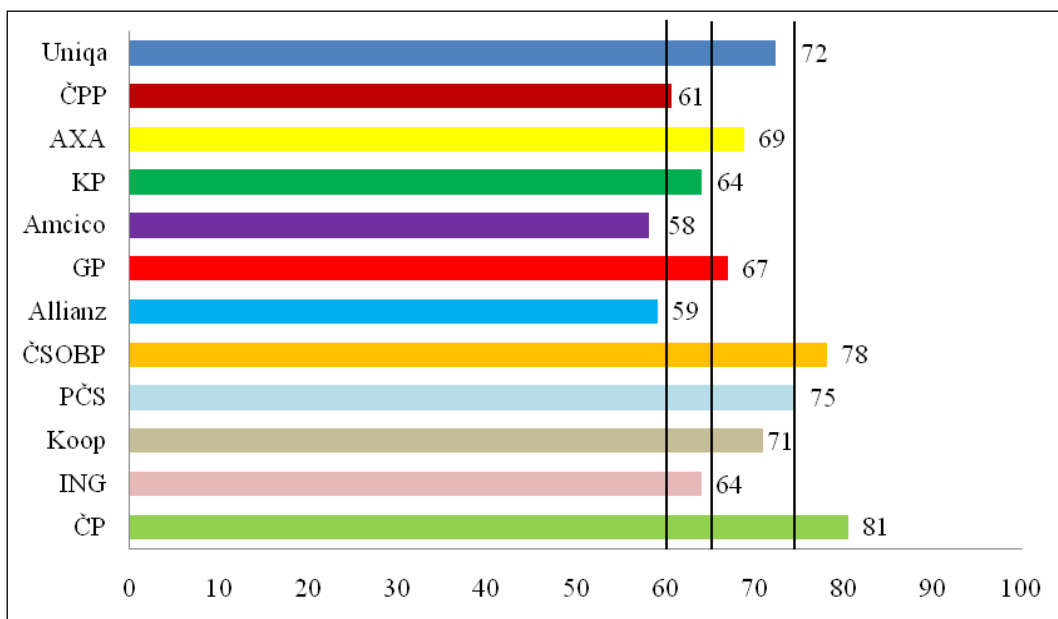
Po provedení všech výpočtů pomocí programu MS Excel jsem získala následující výsledky, které jsou seřazeny v následující tabulce sestupně podle dosaženého výsledku. Pro lepší zobrazení uvádím za tabulkou s výsledky i graf.

Tab. 17: Výsledné hodnocení podle fuzzy logiky

Komerční pojišťovna	Číselné hodnocení (v %)	Slovní hodnocení	Pořadí
Česká pojišťovna	81	uzavřít pojistnou smlouvu	1.
ČSOB Pojišťovna	78	uzavřít pojistnou smlouvu	2.
Pojišťovna ČS	75	uzavřít pojistnou smlouvu	3.
Uniq	72	zvážit nabídku	4.
Kooperativa	71	zvážit nabídku	5.
AXA	69	zvážit nabídku	6.
Generali	67	zvážit nabídku	7.
ING	64	vyhledávat další informace	8. - 9.
Komerční pojišťovna	64	vyhledávat další informace	8. - 9.
ČPP	61	vyhledávat další informace	10.
Allianz	59	dále se nezajímat	11.
Amcico	58	dále se nezajímat	12.

Zdroj: vlastní zpracování

Graf 8: Výsledné hodnocení podle fuzzy logiky



Zdroj: vlastní zpracování

5.3.3 Diskuze získaných výsledků hodnocení komerčních pojišťoven a jejich vybraných pojistných produktů

Výsledné pořadí jednotlivých komerčních pojišťoven, kterého dosáhly pomocí dvou provedených metod komparace, se od sebe takřka neliší. Pouze komerční pojišťovny umístěné na druhém a třetím místě, tedy Pojišťovna ČS a ČSOB Pojišťovna, získaly opačné pořadí. To však vzhledem k jejich velmi podobnému výsledku ve scoring modelu nehraje roli. Taktéž velmi těsný výsledek získaly pomocí fuzzy logiky naopak ING a Komerční pojišťovna, které obsadily 8. až 9. místo společně. Celková shoda obou použitých metod, která v hodnocení jednotlivých komerčních pojišťoven nastala, svědčí o tom, že obě uvedené metody byly provedeny správně. Můžeme ji chápat jako jakousi kontrolu výpočtů.

Na prvním místě u obou metod multikriteriálního hodnocení se shodně umístila s poměrným náskokem **Česká pojišťovna**. Její prvenství je způsobeno zejména tím,

že se jedná o největší komerční pojišťovnu u nás, její výši základního kapitálu, předepsaného pojistného, technických rezerv, ale i počet poboček a potažmo i zaměstnanců, v současné době těžko ostatní komerční pojišťovny konkurují. Nejen tyto faktory jsou však důvodem jejího vítězství. Tato komerční pojišťovna nabízí celou řadu produktů v oblasti životního pojištění, které splňují požadovaná kritéria. Taktéž musím kladně ohodnotit přístup zaměstnanců při získávání potřebných informací pro tuto analýzu. Jako jediná komerční pojišťovna, na kterou jsem se z tohoto důvodu obrátila, mi bezodkladně a ochotně poskytla všechny informace v plném rozsahu.

Na druhém místě ve scoring modelu a na třetím místě ve fuzzy logice se umístila **Pojišťovna České spořitelny**. Tato pojišťovna, jak již název vypovídá, má oporu ve své mateřské společnosti, České spořitelně, a.s., která jí samozřejmě poskytuje patřičné zázemí. Klienti Pojišťovny ČS se mohou obracet jak na zaměstnance poboček České spořitelny, a.s., ale i na obchodní zástupce ve všech krajích. Pojistný produkt, který byl srovnáván, je úplně novým produktem, který vznikl na základě bohatých zkušeností a potřeb klientů. Je postaven na vysoké flexibilitě, umožňující reflektovat měnící se životní situace po celý život.

Takřka stejného výsledku jako Pojišťovna ČS dosáhla i **ČSOB Pojišťovna**, která se umístila na třetím místě ve scoring modelu a na druhém ve fuzzy logice. Tato komerční pojišťovna má v České republice vybudovanu velmi dobrou pověst a image, ze které čerpá při získávání nových klientů. Díky jejímu hospodaření jsou klientům kapitálového životního pojištění připisovány jedny z nejvyšších zhodnocení. V minulém roce činilo toto zhodnocení 5,2 %, což bylo nejvíce ze všech komerčních pojišťoven u nás.

Tyto tři komerční pojišťovny získaly slovní ohodnocení „uzavřít pojistnou smlouvu“, z čehož vyplývá, že splňují veškeré požadavky a její produkty jsou na vysoké úrovni.

Na čtvrtém místě se umístila shodně u obou metod **Uniq**a. Tato pojišťovna, která se řadí mezi ty menší komerční pojišťovny u nás, je určitým překvapením těchto analýz a dokazuje, že velmi dobrého umístění může dosáhnout právě i menší komerční pojišťovna, která například svým objemem předepsaného pojistného nedosahuje ani desetiny naší největší komerční pojišťovny. Její produkty jsou vyvážené a mají spoustu plusů, mezi něž patří například, jaké poskytují pojistné plnění.

Na pátém místě se umístila pojišťovna **Kooperativa**, která patří mezi „pojistné giganty“. Jejímu lepšímu umístění brání zejména to, že nezískala příliš dobré hodnocení v subjektivních kategoriích jako image, zkušenosti a profesionalita. Ochota jejích zaměstnanců při získávání potřebných informací byla takřka rovna nule, což nesvědčí o jejích přílišné úrovni. Další nevýhodou, zejména k neustále se zvyšujícím ročím dožití jak u žen, tak i u mužů, může být nízká hranice možného vstupu do kapitálového životního pojištění u této pojišťovny, a to pouhých 55 let.

Na šestém místě se umístila pojišťovna **AXA**. Ta patří v České republice na rozdíl od světa v oblasti životního pojištění mezi menší komerční pojišťovny. Je tedy pravděpodobné, že její význam i u nás se bude postupně zvyšovat. Tato pojišťovna se jeví jako velice nadějná, ať už je to vysokou úrovní znalostí jejích zaměstnanců o problematice pojištění, či propracovaností jejích produktů. Pro ty, kteří chtějí alternativu ke komerčním pojišťovnám typu Česká pojišťovna či Kooperativa, je tato pojišťovna novou možností.

Na sedmém místě se umístila **Generali Pojišťovna**, která je zároveň poslední ve skupině „zvážit nabídku“. Tato pojišťovna je v pomyslném středu hodnocení. Stejně jako například ČSOB Pojišťovna je i zde nastaven systém samostatných obchodních pojistných poradců, kteří jsou motivováni svým výkonem při finančním hodnocení. Nebudu však polemizovat, do jaké míry je tato skutečnost přínosná pro klienta.

Druhou polovinu výsledné tabulky můžeme rozdělit ještě na komerční pojišťovny, u nichž doporučuji vyhledat další informace, kam patří ING, Komerční pojišťovna a ČPP, a na ty, u nichž doporučuji dále se o ně nezajímat, kam patří Allianz a Amcico. Pro tyto komerční pojišťovny nebyly příznivé zvolené parametry a jejich důležitost. Tím ovšem neznamená, že jiné jejich produkty nedosahují vyšších kvalit.

6 DOPORUČENÍ NA ZLEPŠENÍ POJISTNÉ OCHRANY ZAMĚSTNANCŮ SPOLEČNOSTI ABC, S.R.O.

V této kapitole provedu návrhy a doporučení na změnu či rozšíření pojistné ochrany zaměstnanců společnosti ABC, s.r.o. v oblasti životního pojištění v závislosti na výsledcích srovnávacích analýz provedených v předchozí kapitole.

Komparaci komerčních pojišťoven a jejich pojistných produktů z oblasti kapitálového životního pojištění jsem provedla u dvanácti z celkového počtu dvaceti komerčních pojišťoven, které se zabývají životním pojištěním na českém pojistném trhu. Kapitálové životní pojištění jsem zvolila po poradě s managementem společnosti zejména kvůli garanci zhodnocení a pojistného plnění. Jedná se o stabilní pojistné produkty, poskytující bezpečnost peněžních prostředků klientů, na něž může přispívat i zaměstnavatel.

Celkový počet zaměstnanců společnosti je 31, z nichž má sjednáno životní pojištění pouze 10, tedy třetina zaměstnanců. Těmto zaměstnancům **nedoporučuji rušit jejich stávající životní pojištění**, pokud k tomu nemají nějaké závažné důvody, zejména proto, že kapitálová hodnota každého životního pojištění, která je tvořena z pojistného a zhodnocuje se garantovanou úrokovou mírou, je v prvních letech od uzavření pojištění výrazně snižována správními náklady, kterými jsou obvykle počáteční jednorázové náklady, běžné správní náklady, inkasní náklady a další. Při přechodu k jiné komerční pojišťovně je tedy nutné opět platit všechny tyto náklady znovu, což není výhodné a snižuje výsledný zisk klienta.

Úplné zrušení životního pojištění například z důvodů finanční tísně nedoporučuji v žádném případě. Většina pojišťoven nabízí svým klientům během svého pojištění buď snížit své pojistné, nebo na určitou dobu přestat pojistné platit, aniž by došlo k redukci pojistné částky. Je tedy vhodnější v případě finančních potíží ihned navštívit svoji pojišťovnu a problém řešit, než životní pojištění úplně rušit.

Výše pojistné částky tak, aby v případě úmrtí splnila svůj účel zabezpečit, by měla být ve výši dvojnásobku až trojnásobku ročního platu, což v průměru činí ve společnosti ABC, s.r.o. okolo 600 000 Kč. V této výši mají sjednanou pojistnou částku pouze dva zaměstnanci. Důrazně bych tedy ostatním zaměstnancům doporučila **navýšit si svoji pojistnou částku** v závislosti na své finanční i rodinné situaci.

Zaměstnancům, kteří již mají sjednáno životní pojištění, bych doporučila, aby svým životním pojištěním, kde mají již naspořenu určitou částku, neručili pokud možno v případě úvěru či hypotéky, ale raději si sjednali nové životní pojištění přímo pro tento účel s klesající pojistnou částkou odpovídající poklesu dluhu. Stejná rada platí i do budoucna pro ty zaměstnance, kteří si životní pojištění teprve sjednají.

Zaměstnancům, kteří v současnosti nemají sjednáno životní pojištění, **doporučuji si ho sjednat u** jedné z tří komerčních pojišťoven, které se v komparační analýze z předchozí kapitoly umístily na prvních třech místech. Jedná se o tyto komerční pojišťovny:

- **Česká pojišťovna** se svým **Kapitálovým životním pojištěním**
- **Pojišťovna ČS** se svým **FLEXI Životním pojištěním**
- **ČSOB Pojišťovna** se svým **Životním pojištěním SPEKTRUM**

Tyto tři pojišťovny nabízejí kvalitní pojistné produkty, které splní všechna požadovaná kritéria. Pojistné podmínky pro životní pojištění České pojišťovny a Pojišťovny ČS je možné nalézt na jejich webových stránkách, které jsou uvedeny v literatuře a pojistné podmínky pro životní pojištění ČSOB Pojišťovny je možno získat na každé z jejích poboček, na webových stránkách pojišťovny jsou uveřejněny pouze Všeobecné pojistné podmínky.

V případě, že se management společnosti rozhodne přispívat na životní pojištění svým zaměstnancům, měl by konečný výběr z těchto tří komerčních pojišťoven provést sám. Tím usnadní rozhodování těm zaměstnancům, kteří se v této problematice vůbec neorientují. Navrhují, aby si management nechal od tří vybraných komerčních pojišťoven vypracovat návrh pojistných smluv. V případě sjednávání životního pojištění zaměstnavatelem pro více svých zaměstnanců poskytují jednotlivé komerční pojišťovny speciální alternativy či slevy. Jednotlivé smlouvy o životním pojištění jsou však individuální a zaměstnanec se tedy nemusí bát toho, že by o své životní pojištění přišel při změně zaměstnavatele.

Pro ty zaměstnance, kteří nedisponují takovými finančními prostředky, aby si sami mohli platit životní pojištění, je příspěvek zaměstnavatele jedinou alternativou, jak si životní pojištění sjednat. Tato varianta je pro ně výhodnější než nárůst platu o stejnou částku, z důvodu nezdanění příspěvku zaměstnavatele na rozdíl od mzdy, s pojistnou ochranou navíc, jak bude demonstrováno dále.

Výši příspěvku na životní pojištění svých zaměstnanců bych managementu doporučila zvolit jak **v závislosti na výši mzdy**, která by měla odrážet výkon zaměstnance, ale zohlednit **i počet let odpracovaných ve společnosti**, a to v rozmezí mezi 300 Kč až 700 Kč. Postupný růst příspěvků na životní pojištění s počtem odpracovaných let ve společnosti působí pro zaměstnance motivačně. Pro ilustraci však v následující části uvažuji s jednotnou výší příspěvku na životní pojištění ve výši průměru navržených částek, tedy 500 Kč.

V případě, že zaměstnavatel zvolí příspěvek na životní pojištění ve výši **500 Kč měsíčně** na jednoho zaměstnance namísto navýšení mzdy o tuto částku, nejen, že tento příspěvek se stává jeho daňově uznatelným nákladem, ale navíc dosáhne úspory, která je vypočtena pro 31 zaměstnanců společnosti na rok 2009 v následující tabulce.

Tab. 18: Kalkulace úspory při přispívání zaměstnavatele na ŽP svých zaměstnanců

Výhoda příspěvků na ŽP oproti navýšení mzdy pro zaměstnavatele		
	navýšení mzdy	příspěvek na ŽP
Měsíční navýšení	500 Kč	500 Kč
Sociální a zdravotní pojištění	170 Kč	0 Kč
Celkové náklady zaměstnavatele	670 Kč	500 Kč
Úspora na 1 zaměstnance za měsíc	170 Kč	
Úspora na 1 zaměstnance za rok	2 040 Kč	
Úspora na 31 zaměstnanců za rok	63 240 Kč	

Zdroj: vlastní zpracování

Jakého navýšení životního standardu dosáhne při výši měsíčního příspěvku od zaměstnavatele samotný zaměstnanec, ukazuje přehledně následující tabulka.

Tab. 19: Kalkulace výhody příspěvku zaměstnavatele na ŽP pro zaměstnance

Výhoda příspěvků na ŽP oproti zvýšení mzdy pro zaměstnance		
	navýšení mzdy	příspěvek na ŽP
Měsíční navýšení	500 Kč	500 Kč
Sociální a zdravotní pojištění	62,5 Kč	0 Kč
Daň z příjmů fyzických osob	101 Kč	0 Kč
Čistý příjem zaměstnance	337 Kč	500 Kč
Navíc pro zaměstnance za měsíc	163 Kč	
Navíc pro zaměstnance za rok	1 956 Kč	

Zdroj: vlastní zpracování

V případě, že se i samotný zaměstnanec rozhodne přispívat si sám na své životní pojištění, taktéž částkou 500 Kč měsíčně, získá měsíčně úsporu 75 Kč podle platného Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. V celkovém součtu příspěvků zaměstnavatele i zaměstnance pak vzniká úspora ve výši 2 856 Kč ročně, jak dokazuje následující tabulka.

Tab. 20: Sumarizace výhod příspěvků na ŽP pro zaměstnance

Sumarizace výhod pro zaměstnance		
	měsíčně	ročně
Z vlastního příspěvku zaměstnance	75 Kč	900 Kč
Z příspěvku zaměstnavatele	163 Kč	1 956 Kč
Celkem	238 Kč	2 856 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Z uvedených výpočtů vyplývá evidentní výhodnost příspěvků na životní pojištění jak pro zaměstnance, který ovšem často dá přednost navýšení mzdy před příspěvkem na životní pojištění, tak hlavně pro samotného zaměstnavatele. Tyto finanční aspekty by však měly hrát vždy při zvažování zřízení životního pojištění až druhořadou roli. Na prvním místě jednoznačně figuruje hlavní funkce životního pojištění, tedy zabezpečit sebe a své blízké pro případ nenadálých událostí.

ZÁVĚR

Není nic dražšího než lidský život. A proto je třeba ho chránit. Jedním z možných způsobů jak minimalizovat rizika, která nás provázejí po celý život, je životní pojištění.

Problematika životního pojištění se může na první pohled zdát jednoduchá. Opak je však pravdou. Při rozhodování se o zřízení životního pojištění si člověk musí odpovědět na řadu otázek, které se z velké části týkají jeho budoucnosti. A kdo z nás ví, jak se jeho život bude dále vyvíjet. Při uzavírání pojistné smlouvy by tedy pracovník pojišťovny měl dobře poznat svého klienta, aby mu byl schopen nabídnout nejvhodnější produkt. Není totiž nic tak rozlišného jako lidský život. Nikdy tedy není vhodné zvolit si univerzální produkt, ten se nemůže přizpůsobit každému z nás. Z toho vyplývá, že také podle přístupu pracovníků pojišťovny můžeme poznat, o jak kvalitní produkt se jedná. Pokud nám bude stačit deset minut k uzavření pojistné smlouvy, je evidentní, že nevrháme svůj život do nejlepších rukou.

Důvodem, proč jsem si pro zpracování své diplomové práce zvolila právě téma životního pojištění, je nejen to, že mě samotnou tato problematika velice zajímá, ale chtěla jsem touto prací zároveň objasnit ji ostatním, kteří se v ní třeba neorientují vůbec a nechtějí „naletět“ nějakému pojišťovacímu poradci.

Cílem mé práce bylo kvalitně a přehledně zpracovat problematiku životního pojištění zaměstnanců vybraného podnikatelského subjektu. Tímto subjektem byla společnost, která vzhledem k charakteru informací, jež poskytla, nechtěla být jmenována, a proto je v celé této diplomové práci nazývána společností ABC, s.r.o.

Pro možnost kvalitně zpracovat tuto problematiku jsem nejprve musela položit základní teoretická východiska, která sloužila jako základní stavební kámen při další

orientaci. Zejména detailně rozpracovaná část o životním pojištění odpovídá na řadu často kladených otázek o tomto typu pojištění.

Také kapitola, která následovala po teoretické části, byla důležitou součástí práce. Získala jsem zde všechny potřebné informace o situaci zaměstnanců společnosti, o jejich názorech na životní pojištění a stavu jejich pojistných smluv. Bohužel se naplnily mé obavy o nízké úrovni pojistné ochrany zaměstnanců. Tedy, že pouhá třetina zaměstnanců má v současné době sjednanu pojistnou smlouvu o životním pojištění a z této části pouze pár z nich odpovídá sjednaná pojistná částka realitě. Velmi mě také překvapila nedůvěra v komerční pojišťovny a neochota zaměstnanců si životní pojištění sjednat, hlavně z finančních důvodů. V tomto případě je pro zaměstnance velmi dobrou zprávou možnost, že v budoucnu bude společnost přispívat na jejich životní pojištění.

Pro zorientování se na českém pojistném trhu slouží kapitola čtvrtá, kde jsem po úvodní stručné analýze českého pojistného trhu vybrala komerční pojišťovny, které jsem poté představila včetně jejich produktů z oblasti životního pojištění. Pro zaměstnance společnosti jsem zvolila jako nejvhodnější kapitálové životní pojištění, vzhledem k charakteru jeho povahy, tedy zejména garanci zhodnocení.

V kapitole, která následovala poté, jsem provedla samotné hodnocení vybraných komerčních pojišťoven a jejich produktů. Pro hodnocení jsem zvolila dvě metody, abych měla kontrolu nad správností výsledků, a to metodu hodnocení pomocí scoring modelu a pomocí fuzzy logiky. Pro provedení samotných metod jsem nejprve musela určit kritéria, podle nichž jsem srovnání provedla, a stanovit jim příslušné váhy. Kritérií jsem zvolila 24 a jednalo se z většiny o kritéria objektivní. Váhy jsem pak stanovila pomocí metody párového srovnávání. Po provedení hodnotících metod jsem získala následující výsledky: na prvním místě se jednoznačně umístila Česká pojišťovna, na druhém a třetím pak těsně Pojišťovna České spořitelny a ČSOB Pojišťovna.

Díky všem informacím a výsledkům hodnotících metod jsem v šesté kapitole mohla provést doporučení vhodná jak pro zaměstnance, tak i pro management společnosti. Jedná se zejména o navýšení pojistných částek u stávajících životních pojištění, varování před ukvapeným rušením životního pojištění při finančních potížích a u zaměstnanců, kteří v současnosti nemají životní pojištění sjednáno, ho sjednat u jedné z tří vybraných komerčních pojišťoven. Na závěr této kapitoly jsem pro ilustraci provedla srovnávací výpočty při navýšení mzdy o 500 Kč či zavedení příspěvku na životní pojištění ve výši taktéž 500 Kč, které poukazují na další pozitivní vlastnost životního pojištění, a to finanční výhodnost.

Jsem přesvědčena, že tato diplomová práce je přínosem pro management společnosti i její zaměstnance a pomůže jim správně se rozhodnout. Taktéž pro mě bylo vypracovávání této problematiky velice přínosné vzhledem k tomu, že sama zvažuji v brzké době sjednání životního pojištění.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

- [1] ČAPKOVÁ, D. *Jak pojistit firmu*. 1. Vyd. Praha: Computer Press, 2000. 107 s. ISBN 80-7226-337-4.
- [2] ČEJKOVÁ, V. *Pojistný trh*. 1. vyd. Praha: Grada Publishing, spol. s r.o., 2002. 120 s. ISBN 80-247-0137-5.
- [3] ČEJKOVÁ, V., NEČAS, S. *Pojišťovnictví*. 2.vyd. Brno: Masarykova Univerzita, 2006. 131 s. ISBN 80-210-3990-6.
- [4] DAŇHEL, J. *Kapitoly z pojistné teorie*. 1. vyd. Praha: Oeconomica, 2002. 140 s. ISBN 80-245-0306-0.
- [5] DUCHÁČKOVÁ, E. *Pojišťovnictví*. 1. vyd. Praha: Vysoká škola ekonomická v Praze, 1996. 138 s. ISBN 80-7079-092-X.
- [6] DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2. vyd. Praha: Ekopress, 2005. 178 s. ISBN 80-86119-92-0.
- [7] KOLEKTIV AUTORŮ. *Slovník bankovníctví, pojišťovnictví a kapitálových trhů*. 1. vyd. Praha: Public History, 1998. 328 s. ISBN 80-902193-2-2.
- [8] KONEČNÝ, M. *Podniková ekonomika*, 5. vyd. Brno: VUT v Brně, 2005. 184 s. ISBN 80-214-2930-5.
- [9] MARTINOVIČOVÁ, D. *Pojištění podnikatelských subjektů*. 1. vyd. Ostrava: KEY Publishing s.r.o., 2007. 123 s. ISBN 978-80-87071-08-3.
- [10] RAIS, K. – DOSTÁL, P. *Operační a systémová analýza II*. 1. vyd. Brno: Cerm, 2007. 161s. ISBN 80-214-2803-1
- [11] Zákon č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojišťovnictví), ve znění pozdějších předpisů.
- [12] Zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů (zákon o pojistné smlouvě), ve znění pozdějších předpisů.
- [13] Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

Internetové zdroje:

- [14] Životní pojištění přináší úsporu na daních i mzdách, Finanční noviny.cz [online]. [cit. 20. 1. 2009]. Dostupné z: http://www.financninoviny.cz/os-finance/index_view.php?id=291844
- [15] Životní pojištění, ČAP [online]. [cit. 20. 1. 2009]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/ZobrazFolder.aspx?folder=Lists%2fMenu+Verejneho+webu%2fPr%c5%afvodce+poji%c5%a1t%c4%9bn%c3%adm%2fPoji%c5%a1t%c4%9bn%c3%ad+dle+druhu+rizika%2fPoji%c5%a1t%c4%9bn%c3%ad+osob>
- [16] Investiční životní pojištění, ČAP [online]. [cit. 20. 1. 2009]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/ZobrazItem.aspx?item=Investiční%20ŽP&typ=HTML%20stranky>
- [17] Pojištění dle druhu rizika, ČAP [online]. [cit. 20. 1. 2009]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/ZobrazFolder.aspx?folder=Lists%2fMenu+Verejneho+webu%2fPr%c5%afvodce+poji%c5%a1t%c4%9bn%c3%adm%2fPoji%c5%a1t%c4%9bn%c3%ad+dle+druhu+rizika>
- [18] Kapitálové životní pojištění, ČAP [online]. [cit. 20. 1. 2009]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/ZobrazItem.aspx?item=Kapitálové%20ŽP&typ=HTML%20stranky>
- [19] Rizikové životní pojištění, ČAP [online]. [cit. 20. 1. 2009]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/ZobrazItem.aspx?item=Rizikové%20ŽP&typ=HTML%20stranky>
- [20] Důchodové pojištění, ČAP [online]. [cit. 20. 1. 2009]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/ZobrazItem.aspx?item=Důchodové%20pojištění&typ=HTML%20stranky>
- [21] Flexibilní životní pojištění, ČAP [online]. [cit. 20. 1. 2009]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/ZobrazItem.aspx?item=Univerzální%20pojištění&typ=HTML%20stranky>
- [22] Statistické údaje, ČAP [online]. [cit. 20. 1. 2009]. Dostupné z: http://www.cap.cz/Zpravy.aspx?list=DOKUMENTY_02&zobrazeni=pro%20web%20ostatní%20statistiky

- [23] Česká pojišťovna [online]. [cit. 2. 3. 2009]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/>
- [24] ING Životní pojišťovna [online]. [cit. 2. 3. 2009]. Dostupné z: <http://www.ing.cz/cz/produkty-a-sluzby/zivotni-a-zdravotni-pojisteni/>
- [25] Kooperativa pojišťovna [online]. [cit. 2. 3. 2009]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/cs/pojisteni/zivotni-pojisteni/kapitalove-zivotni-pojisteni-index.shtml>
- [26] Pojišťovna ČS [online]. [cit. 10. 4. 2009]. Dostupné z: <http://www.pojistovnacs.cz/produkty/flexi-zivotni-pojisteni/>
- [27] ČSOB Pojišťovna [online]. [cit. 14. 3. 2009]. Dostupné z: <http://www.csobpoj.cz/>
- [28] Allianz pojišťovna [online]. [cit. 14. 3. 2009]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/>
- [29] Generali Pojišťovna [online]. [cit. 14. 3. 2009]. Dostupné z: <http://www.generali.cz/>
- [30] Amcico AIG Life [online]. [cit. 14. 3. 2009]. Dostupné z: <http://www.amcico.cz/>
- [31] Komerční pojišťovna [online]. [cit. 14. 3. 2009]. Dostupné z: <http://www.komercpoj.cz/>
- [32] AXA [online]. [cit. 14. 3. 2009]. Dostupné z: <http://www.axa.cz/DesktopDefault.aspx?tabId=-1&chosenMenuItem=5>
- [33] ČPP [online]. [cit. 14. 3. 2009]. Dostupné z: <http://www.cpp.cz/>
- [34] Uniqa [online]. [cit. 14. 3. 2009]. Dostupné z: <http://www.uniqa.cz/>

Seznam tabulek

Tab. 1: Vlastnosti jednotlivých druhů životního pojištění.....	20
Tab. 2: Vývoj předepsaného pojistného v letech 2002 až 2008 v tis. Kč (údaje za členy ČAP).....	29
Tab. 3: Vývoj předepsaného pojistného u jednotlivých druhů životního pojištění v letech 2002-2007 v tis. Kč (údaje za členy ČAP).....	30
Tab. 4: Rozdělení zaměstnanců dle věku a pohlaví.....	33
Tab. 5: Rozdělení zaměstnanců dle počtu odpracovaných let ve společnosti	35
Tab. 6: Rozdělení zaměstnanců dle průměrné měsíční hrubé mzdy.....	36
Tab. 7: Přehled pojistných smluv zaměstnanců společnosti.....	40
Tab. 8: Životní situace zaměstnanců společnosti, kteří mají sjednáno životní pojištění.....	41
Tab. 9: Předepsané pojistné v životním pojištění za rok 2008	45
Tab. 10: Shrnutí nabídky komerčních pojišťoven podle vybraných kritérií (1/2).....	66
Tab. 10: Shrnutí nabídky komerčních pojišťoven podle vybraných kritérií (2/2).....	67
Tab. 11: Označení srovnávacích kritérií	68
Tab. 12: Metoda párového srovnávání	70
Tab. 13: Scoring model (1/4).....	72
Tab. 13: Scoring model (2/4).....	73
Tab. 13: Scoring model (3/4).....	74
Tab. 13: Scoring model (4/4).....	75
Tab. 14: Pořadí komerčních pojišťoven dle scoring modelu.....	76
Tab. 15: Vstupní stavová matice.....	78
Tab. 16: Retransformační matice (v %).....	79
Tab. 17: Výsledné hodnocení podle fuzzy logiky	79
Tab. 18: Kalkulace úspory při přispívání zaměstnavatele na ŽP svých zaměstnanců....	87
Tab. 19: Kalkulace výhody příspěvku zaměstnavatele na ŽP pro zaměstnance	87
Tab. 20: Sumarizace výhod příspěvků na ŽP pro zaměstnance	88

Seznam grafů

Graf 1: Vývoj předepsaného pojistného v životním a neživotním pojištění v letech 2002 až 2008 (údaje za členy ČAP).....	29
Graf 2: Vývoj předepsaného pojistného u jednotlivých druhů životního pojištění v letech 2002-2007 (údaje za členy ČAP)	30
Graf 3: Rozdělení zaměstnanců dle věku a pohlaví	34
Graf 4: Rozdělení zaměstnanců dle počtu odpracovaných let ve společnosti	35
Graf 5: Rozdělení zaměstnanců dle průměrné měsíční hrubé mzdy	37
Graf 6: Početní zastoupení jednotlivých komerčních pojišťoven u zaměstnanců společnosti	39
Graf 7: Rozložení důvodů pro nesjednání životního pojištění u zaměstnanců společnosti	42
Graf 8: Výsledné hodnocení podle fuzzy logiky.....	80

Seznam příloh

Příloha č. 1 Dotazník – Životní pojištění

Příloha č. 2 Transformační matice metody fuzzy logiky

Dotazník – Životní pojištění

1. Věk:
2. Pohlaví: Žena x Muž
3. Rodinný stav:
4. Počet dětí:

A) Mám uzavřeno životní pojištění: odpovězte prosím na otázky 5-20

B) Nemám uzavřeno životní pojištění, ale uvažuji o jeho uzavření: odpovězte prosím na otázky 21-24

C) Nemám uzavřeno životní pojištění a neuvažuji o jeho uzavření: odpovězte prosím na otázky 25, 26

A) Mám uzavřeno životní pojištění:

5. Název instituce, u které mám uzavřenu pojistnou smlouvu o životním pojištění:
6. Věk při uzavření smlouvy:
7. Název a typ pojistného produktu:
8. Výše pojistné částky u životního pojištění:
9. Výše měsíčního pojistného hrazeného zaměstnancem:
10. Výše měsíčního pojistného hrazeného zaměstnavatelem:
11. Sjednaná připojištění:
12. Výše pojistné částky u připojištění:
13. Výše měsíčního pojistného za připojištění:
14. Kdo mě přivedl na myšlenku sjednat si životní pojištění:
15. Podle jakých kritérií jsem se rozhodoval/a při výběru pojišťovny (u odpovědí ANO prosím o pořadí preferencí):

Image pojišťovny:	ANO x NE
Základní kapitál pojišťovny:	ANO x NE
Podíl na pojistném trhu:	ANO x NE
Solventnost pojišťovny:	ANO x NE
Výše předepsaného pojistného:	ANO x NE
Možnosti připojištění:	ANO x NE

- | | |
|--|----------|
| Výše nákladů spojená se správou pojištění: | ANO x NE |
| Odborná kvalifikace pracovníků pojišťovny: | ANO x NE |
| Ochota a vstřícnost pracovníků pojišťovny: | ANO x NE |
| Předešlé zkušenosti s pojišťovnou: | ANO x NE |
| Síť poboček, dostupnost poskytovaných služeb: | ANO x NE |
| Přehlednost a kvalita informací na webových stránkách: | ANO x NE |
| Pojistné podmínky: | ANO x NE |
| Reklama: | ANO x NE |
| Sleva na pojistném: | ANO x NE |
| Vliv rodiny a přátel: | ANO x NE |
| Další kritéria: | |
16. Byl/a jsem spokojen/a při sjednávání své pojistné smlouvy: ANO x NE
Jestliže NE, proč:
17. Jsem spokojen/a se stávajícím stavem své pojistné smlouvy: ANO x NE
Jestliže NE, proč:
18. Uvažuji o zrušení životního pojištění: ANO x NE
Jestliže ANO, proč:
19. Uvažuji o přechodu k jiné instituci poskytující životní pojištění: ANO x NE
Jestliže ANO, proč:
20. Co očekávám od svého životního pojištění:

B) Nemám uzavřeno životní pojištění, ale uvažuji o jeho uzavření

21. Proč:
22. Kdo mě přivedl na myšlenku sjednat si životní pojištění:
23. Podle jakých kritérií se rozhoduji při výběru pojistitele (u odpovědí ANO prosím o pořadí preferencí):
- | | |
|--|----------|
| Image pojišťovny: | ANO x NE |
| Základní kapitál pojišťovny: | ANO x NE |
| Podíl na pojistném trhu: | ANO x NE |
| Solventnost pojišťovny: | ANO x NE |
| Výše předepsaného pojistného: | ANO x NE |
| Možnosti připojištění: | ANO x NE |
| Výše nákladů spojená se správou pojištění: | ANO x NE |

Odborná kvalifikace pracovníků pojišťovny:	ANO x NE
Ochota a vstřícnost pracovníků pojišťovny:	ANO x NE
Předešlé zkušenosti s pojišťovnou:	ANO x NE
Síť poboček, dostupnost poskytovaných služeb:	ANO x NE
Přehlednost a kvalita informací na webových stránkách:	ANO x NE
Pojistné podmínky:	ANO x NE
Reklama:	ANO x NE
Sleva na pojistném:	ANO x NE
Vliv rodiny a přátel:	ANO x NE
Další kritéria:	

24. Co očekávám od životního pojištění:

C) Nemám uzavřeno životní pojištění a neuvažuji o jeho uzavření:

25. Proč:

26. Jaká skutečnost by změnila můj názor:

Příloha č. 2

	Základní kapitál (v mil. Kč)	Předepsané pojistné v životním pojištění (mil. Kč)	Technické rezervy životního pojištění (v mld. Kč)	Počet poboček	Počet zaměstnanců	Image komerční pojišťovny	Zkušenosti s komerční pojišťovnou	Profesionalita zaměstnanců	Minimální vstupní věk	Maximální vstupní věk	Minimální pojistná doba	Počet osob zahrnutých do pojištění
1	0,58	0,94	1,38	0,43	0,07	0,48	1,01	1,33	0,18	0,36	0,54	1,16
2	1,16	1,88	2,75	0,87	0,14	0,97	2,03	2,66	0,36	0,72	1,09	2,32
3	1,74	2,83	4,13	1,30	0,22	1,45	3,04	3,99	0,54	1,09	1,63	3,48
4	2,32	3,77	5,50	1,74	0,29		4,06		0,72	1,45	2,17	4,64
5	2,90	4,71	6,88	2,17	0,36		5,07			1,81		5,80
MAX	2,90	4,71	6,88	2,17	0,36	1,45	5,07	3,99	0,72	1,81	2,17	5,80
	Minimální pojistná částka (v Kč)	Minimální pojistné měsíční (v Kč)	Pojistné plnění při dožití	Pojistné plnění v případě smrti	Právo na zproštění od placení	Možnost změn v pojištění	Indexace	Vinkulace	Technická úroková míra	Mimořádné výběry a vklady	Sleva na pojistném	
1	0,87	1,16	2,08	1,59	1,45	1,09	3,63	2,72	1,90	1,81	0,85	
2	1,74	2,32	4,17	3,19	2,90	2,17	7,25	5,43	3,81	3,62	1,69	
3	2,61	3,48	6,25	4,78	4,35	3,26			5,71		2,54	
4	3,48	4,64	8,33	6,38	5,80				7,61			
5	4,35	5,80		7,97								
MAX	4,35	5,80	8,33	7,97	5,80	3,26	7,25	5,43	7,61	3,62	2,54	