

T – 5

Pojištění managementu firem

Ing. František Řezáč
MASARYKOVA UNIVERZITA

Životní pojištění k úvěru

- Hlavním důvodem pro sjednávání životních pojištění v souvislosti se získaným úvěrem u banky je, že se ručitelé nebo pozůstalé osoby v případě úmrtí dlužníka nedostanou do potíží, protože dlužnou nesplacenou část úvěru u banky uhradí pojišťovna. Banka nemusí v případě nedostatku finančních prostředků přistupovat k realizaci zástavy.

Životní pojištění k úvěru

Zajištění úvěru je možné:

- rizikovým životním pojištěním na konstantní pojistnou částku,
- rizikovým životním pojištěním na postupně klesající pojistnou částku:
 - na pravidelně klesající pojistnou částku (lineárně klesající pojistná částka),
 - na pojistnou částku rovnající se zůstatku nesplaceného úvěru dle splátkového plánu,
- kapitálovým životním pojištěním.

Kapitálové životní pojištění

Pojistné má složku rizikovou a rezervotvornou.

- rizikovou složku pojistného spotřebuje pojišťovna na krytí rizika, že bude muset v případě klientovy smrti vyplatit pojistnou částku dříve než po uplynutí pojistné doby, přičemž vyplacená částka bude vyšší než rezerva, kterou klient do své smrti vytvořil,
- rezervotvorná složka spolu s poskytovanými úroky vytvoří na konci pojistné doby právě sjednanou pojistnou částku (cílovou částku).

Technická úroková míra

- Rezervotvorná složka pojištění je úročena tzv. technickou úrokovou mírou (stanovuje MF ČR vyhláškou – na rok 2005 činila 2,4 %).
- Hodnoty technické úrokové míry jsou konzervativní z toho důvodu, že se jedná o finanční produkt s dlouhodobým závazkem (až na 40 i více let) a pojišťovna je povinna dodržet tuto míru i v letech, kdy bankovní úrok nemusí této hodnoty dosáhnout.

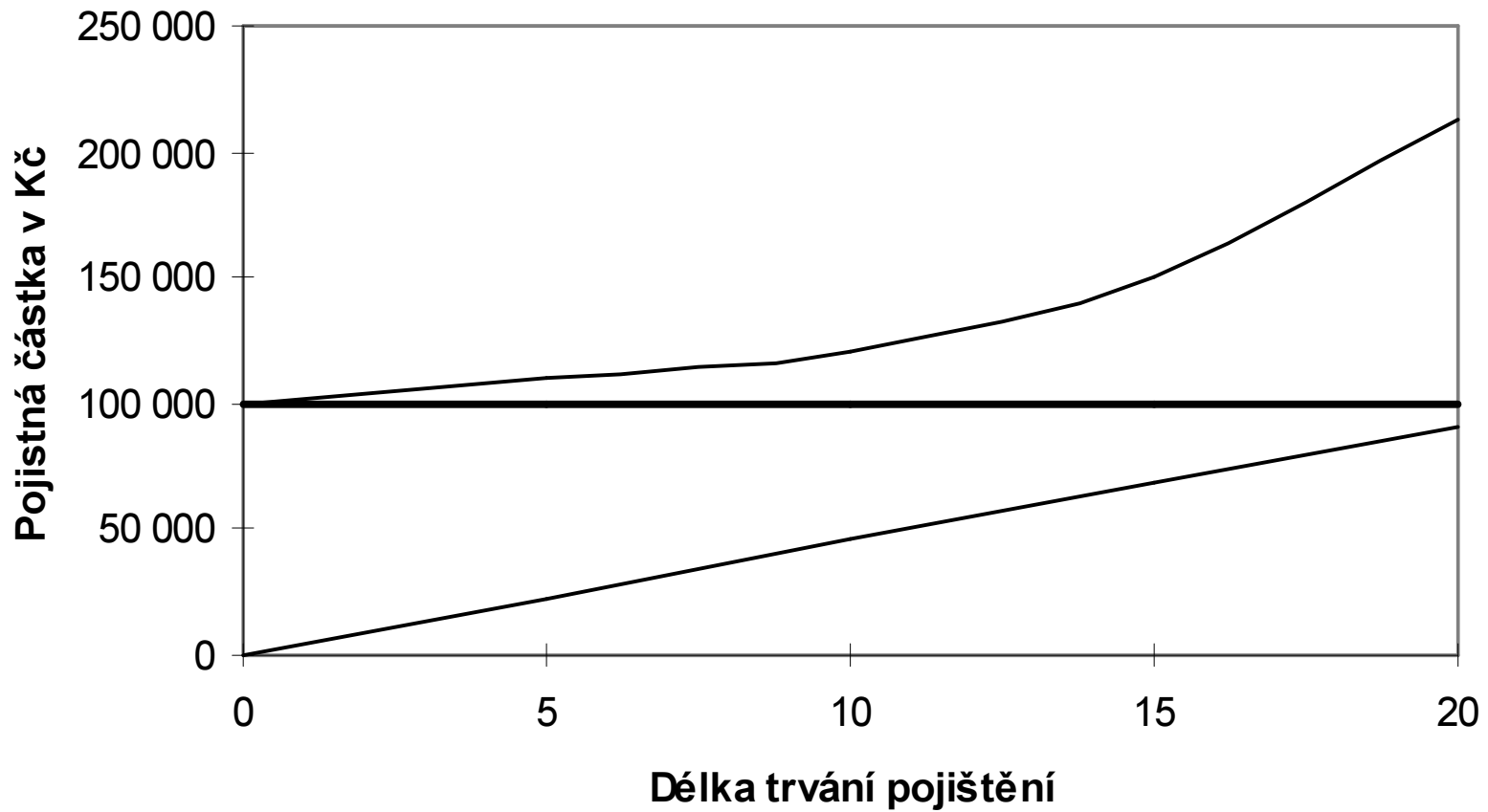
Zisk pojištěného z ŽP je tvořen:

- výnosy z investovaných rezerv všech pojištění,
- dalšími výnosy způsobenými rozdílem mezi kalkulovanou a skutečnou úmrtností (je dán mírným nadhodnocením úmrtnosti pojišťovny a cenzurou při oceňování zdravotního stavu klientů),
- ušetřenými náklady proti kalkulovaným nákladům
(například bankovní pojišťovny jsou v důsledku spojování bankovní a pojišťovací činnosti na jednom místě při obsluze klienta proti klasickým pojišťovnám efektivnější)

Výhody danění ŽP

- daní se rozdíl mezi vyplacenou pojistnou částkou navýšenou o podíly na výnosech z hospodaření a zaplaceným pojistným,
- oproti termínovanému účtu se výnosy z životního pojištění daní až na konci pojištění, čímž dochází k vyššímu zhodnocení finančních prostředků.

Kapitálové životní pojištění
pojistná doba 20 let, pojistná částka 100 000 Kč



Ing. František Řezáč
MASARYKOVA UNIVERZITA

Životní pojištění pro případ dožití nebo smrti

- Pokud se pojištěný dožije sjednané doby pojištění, bude mu vyplacena dohodnutá pojistná částka zhodnocená o každoroční podíly na zisku pojišťovny.
- Obvykle je dohodnuta jednorázová výplata, lze však sjednat i výplatu v pravidelných splátkách nebo kombinaci obou způsobů.
- Dojde-li v průběhu trvání pojištění k úmrtí, vyplácí se oprávněným osobám pojistná částka a podíly na zisku.
- V případě invalidity je pojištěný zproštěn placení pojistného po celou dobu trvání plného invalidního důchodu.

Důchodové pojištění

- důchod výsluhový (doživotní),
- důchod pozůstalostní,
- důchod invalidní,
- pohřebné,
- úrazové připojištění.

Důchod výsluhový

- Nárok na důchod výsluhový vzniká po dovršení věku sjednaného v pojistné smlouvě jako počátek výplaty výsluhového důchodu.
- Při ukončení placení bude důchod vyplácen od nově sjednaného data zvýšený o každoročně připsané podíly na výnosech hospodaření.
- Výsluhový důchod je zhodnocován o podíly na výnosech i v průběhu vyplácení.

Důchod pozůstalostní

Důchod invalidní

- V případě smrti pojištěného je oprávněným osobám vyplácen důchod pro pozůstalé ve sjednané výši.
- V případě, že klient uzavřel důchodové pojištění i s výplatou invalidního důchodu, bude mu tento důchod vyplácen za podmínek, které mu vznikají při nároku na zproštění od placení pojistného.

Pohřebné

- Po smrti pojištěného vyplatí pojišťovna oprávněné osobě formou jednorázové výplaty tzv. pohřebné, sjednané např. ve výši ročního výsluhového důchodu.
- Tato částka není vyplacena v případě, že došlo k jednorázové výplatě důchodu.

Pojištění vážných chorob

- Pojištění vážných chorob je obvykle sjednáváno jako součást životních pojištění. Ve smluvním ujednání uvedená pojistná částka je pojištěnému vyplacena v případě diagnostikování jednoho z předem definovaných vážných onemocnění či postižení (např. srdeční infarkt, náhlá mozková příhoda, totální selhání ledvin, rakovina).
- Pojištěný tak má k dispozici finanční prostředky, které může použít například na zvýšené náklady provázející onemocnění (např. na kompenzaci ztráty výdělku, na pokrytí zvýšených nákladů spojených s léčbou apod.).

Investiční životní pojištění

- Vznik životního pojištění vázaného na investiční fondy má svůj původ v myšlence nabídnout investorům pojištění, které by bylo přímo spojeno s výnosem investic.
- Celé pojistné nebo jeho část se použije k zakoupení podílových jednotek za cenu, která je v té době platná.
- Výběr podílových fondů si na doporučení investičního poradce určuje pojištěný sám.

Pojištění příjmů v době pracovní neschopnosti

- Smyslem těchto pojištění je kompenzace ztráty výdělku, případně umožnit pacientovi kvalitnější léčbu a ovlivnit jeho psychický stav vyloučením finančních starostí.
- V současné době maximální limit nemocenského způsobuje, že příjem v nemoci je pro podnikatele i zaměstnance s vyššími příjmy pouze malou částí jejich obvyklého příjmu.
- Proto některé pojišťovny v ČR nabízejí pojištění denních dávek v době pracovní neschopnosti nebo při pobytu v nemocnici.

Pojištění příjmů v době pracovní neschopnosti

- Sjednaná denní částka je vyplácená po dobu pracovní neschopnosti nebo při pobytu v nemocnici.
- Obvykle je však stanoveno, že k výplatě dochází až po uplynutí určitého počtu dní, například od 15. dne nemoci (čím kratší doba tím vyšší pojistné je placeno).
- Některé pojistné produkty místo výplaty denní dávky při pobytu v nemocnici zajišťují nadstandardní péči při pobytu v nemocnici (např. umístění na jednolůžkovém pokoji s nadstandardním vybavením).

Cestovní pojištění

Cestovní pojištění zpravidla zahrnuje:

- lékařské ošetření,
- pobyt v nemocnici,
- léky předepsané lékařem,
- náklady na prevoz do nejbližšího lékařského zařízení, případně zpět do ČR, včetně nákladů na nezbytný doprovod,
- náklady na prevoz tělesných ostatků do místa trvalého bydliště.

Cestovní pojištění

Připojištění k cestovnímu pojištění zpravidla zahrnuje:

- úrazové pojištění,
- pojištění cestovních zavazadel pro případ ztráty nebo odcizení,
- pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou třetí osobě na majetku a na zdraví,
- pojištění storna zájezdu v případech, kdy se klient nemůže z vážných důvodů zájezdu zúčastnit.

Samozřejmostí je nepřetržitá asistenční služba hovořící česky.