

Doplňková pojištění k životnímu pojištění

Vypracovaly: Lucie Pšeničková
Martina Špačková

ÚRAZOVÉ POJIŠTĚNÍ

- pojistný produkt, který kryje rizika úrazu a pomůže zmírnit finanční důsledky, které by mohly zhoršit životní situaci
- definice úrazu: "Náhlé a nečekané působení zevních sil nebo vlastní tělesné síly nezávislé na vůli pojištěného nebo neočekávané a nepřerušované působení vysokých nebo nízkých vnějších teplot, plynů, par, záření, jedů s výjimkou jedů mikrobiálních a látek imunotoxických."

ÚRAZOVÉ POJIŠTĚNÍ

- Úrazové pojištění individuální - lze sjednat jak pro dospělé osobu, tak pro dítě a umožňuje stanovení pojistných částek podle přání klienta
- Rodinné úrazové pojištění - všichni členové rodiny budou pojištěni jedinou pojistnou smlouvou
V případě úrazu dostane hlavní pojištěná osoba 100% sjednané částky, spolupojištěná osoba (manžel/-ka) 50% a každé z dětí 25% pojistné částky hlavní pojištěné osoby.
- Skupinové úrazové pojištění - pro kolektivy lidí, a to i pro krátkodobou činnost (např. výlety, tábory dětí)

TYPY ÚRAZOVÉHO POJIŠTĚNÍ

- smrt následkem úrazu
- trvalé následky úrazu
- denní odškodné při úrazu
- tělesné poškození způsobené úrazem
- hospitalizace vyvolaná úrazem

Smrt následkem úrazu

- **zvyšuje pojistnou ochranu rodiny v případě úrazové smrti**
- **smrt nemusí nastat ihned po úrazu - pojišťovny definují ve svých pojistných podmínkách dobu, po kterou jsou povinny plnit (např. jeden rok u Generali či tři roky u Kooperativy), po uplynutí této doby není smrt považována za následek úrazu**

Trvalé následky úrazu

- **takové následky úrazu, které již nejsou schopny zlepšení, tj. trvalá ovlivnění tělesných a duševních funkcí**
- **poj. plnění - procentuální podíl ze sjednané pojistné částky podle oceňovacích tabulek**
- **hodnotí se zdravotní stav po dvou až třech letech, nikoli bezprostředně po úrazu**
- **trvalé následky s progresivním plněním - stanovené plnění pojišťovny se progresivně zvyšuje v závislosti na rozsahu trvalých následků**
- **opakem - lineární plnění**

Denní odškodné a tělesné poškození

- **částečná úhrada ušlého příjmu nebo bolestné za úraz v době úrazu či bezprostředně po něm**
- **pojišťovny poskytují většinou jen jeden z těchto typů**

Tělesné poškození

- **pojistné plnění - procentuální podíl ze sjednané pojistné částky dle oceňovacích tabulek**
- **jediným úrazem je způsobeno několik tělesných poškození různého charakteru nebo na různých částech těla - plnění součtem procent za jednotlivá tělesná poškození (nejvýše do 100%)**
- **několik tělesných poškození způsobeno jedním úrazem na jedné části těla léčeno stejným způsobem - plní pojistitel pouze nejvýše hodnocené tělesné poškození**

Denní odškodné

- rozhodující je počet dnů nutných k léčbě (pracovní neschopnost)
- maximální délka léčby
- doba, od které se pojistné plnění poskytuje
- poj. plnění - součin sjednané částky (denního odškodného) a počtu dnů léčeného daného úrazu

Pobyt v nemocnici v důsledku úrazu

- **pojistné plnění - ve výši součinu sjednané denní dávky a počtu dní strávených v nemocnici počínaje n-tým dnem pobytu v nemocnici**
- tento den si stanovují pojišťovny odlišně, jde o tzv. čekací dobu.

ZDRAVOTNÍ STAV

- může mít vliv na výši pojistných částek
- zkoumá se na základě zdravotního dotazníku - obsahuje zejména dotazy ohledně nemocí jako jsou např. epilepsie, cukrovka, nemoci kloubů a zraku
- komplikovanější zdravotní stav - k návrhu smlouvy i lék. zpráva či výpis ze zdravotní karty
- přihlíží se k celkovému zdravotnímu stavu i v minulosti

Nelze pojistit osobu, která je momentálně v pracovní neschopnosti!

RIZIKOVÉ SKUPINY

- čím vyšší riziková skupina, tím vyšší riziko pro pojišťovnu, a proto platí klient vyšší pojistné

3 základní rizikové skupiny:

- I. rizikové skupina - veškerá povolání v nevýr. oblasti nebo ve výrobní oblasti, kde převažuje duševní činnost (diplomat, ekonom, učitel)
- II. riziková skupina - Všechna povolání ve výr. oblasti a v oblasti s převažujícím podílem manuální práce (dělník, letuška, veterinář)
- III. riziková skupina - Zaměstnání, sportovní nebo jiná zájmová činnost s velmi vysokým rizikem úrazu (hasič, artista, lesní dělník, řidič kamionu)
- Zvýšené riziko - sporty, který pojištěný provozuje jako aktivní účastník organizovaných soutěží

POJIŠTĚNÍ NEMOCI

Mezi nejčastěji nabízené produkty patří:

- **pojištění denní dávky při pracovní neschopnosti**
- **pojištění závažných onemocnění**
- **pojištění invalidity**
- **pojištění dlouhodobé péče**
- **pojištění pobytu v nemocnici a připojištění u pojištění pobytu v nemocnici**

POJIŠTĚNÍ VÁŽNÝCH CHOROB

- nejčastěji jako připojištění k životnímu pojištění
- má pojištěnému pomoci při pokrytí nákladů spojených s léčením, rehabilitací, zčásti nahradit snížený příjem nebo zajistit potřebné ošetřování
- nárok na pojistné plnění - diagnóza určité vážné choroby (např. rakovina, infarkt myokardu a náhlé cévní mozkové příhody, hluchota či slepota), je vyplacena pojistná částka a pojištění tím končí
- čekací doba - vážnou nemoc nesmíte dostat dříve než po uplynutí doby od sjednání pojištění stanovenou v pojistných podmínkách
- cena - okolo 5% z ceny životní pojištění

POJIŠTĚNÍ DLOUHODOBÉ PÉČE

- **pro případ bezmocnosti, která vyžaduje opakující se pomoc od jiné osoby při zajišťování alespoň některých jeho základních potřeb**
- **mělo by pokrýt zvýšené náklady s tím spojené**
- **poj. plnění - dle stupně bezmocnosti jen určitá procenta z denní dávky**
- **čekací doba (většinou 1rok) - pojišťovna neplní (pouze s výjimkou bezmocnosti následkem úrazu)**

POJIŠTĚNÍ INVALIDITY

- připojištění k životnímu pojištění
- nárok na plnění v případě invalidity vzniká v případě přiznání plné invalidity
- příčinou plné invalidity - jak úraz, tak i nemoc (až po určité čekací době a jen některé pojišťovny)
- poj.plnění - dvě podoby: pojišťovna vyplatí sjednanou částku nebo nabídne zproštění od placení pojistného
- cena - okolo 5% z ceny životního pojištění.

POJIŠTĚNÍ POBYTU V NEMOCNICI A PŘIPOJIŠTĚNÍ U POBYTU V NEMOCNICI

- kryje riziko ztráty příjmu v případě hospitalizace v nemocnici
- poj. plnění - částka v závislosti na počtu dnů pobytu v nemocnici a sjednané denní dávce
- připojištění nemoci - navazuje na krytí rizika ztráty příjmu za stejnou dobu, kterou strávil pojištěný v nemocnici, ale léčí se již v soukromí
- př) denní dávka - 200 Kč, pobyt v nemocnici - 10 dnů a pak se budeme léčit doma->dostane dvojnásobné plnění ve výši 4000 Kč (10 x 200 Kč a 10 x 200 Kč).

SROVNÁNÍ TŘÍ POJIŠŤOVEN:

- **ČESKÁ POJIŠŤOVNA**
- **POJIŠŤOVNA KOOPERATIVA**
- **POJIŠŤOVNA GENERALI**

Úrazové pojištění pro 3 různé osoby

Charakteristika osob:

- 1. mladá pracující žena ve věku 25 let - pracuje v kanceláři jako účetní a v rámci svého volného času jezdí na kole, hraje tenis (pouze rekreačně)**

osoba pracující v nevýrobní oblasti - riziková skupina I. bez zvýšeného rizika

2. **mladý muž ve věku 30 let – programátor, ve svém volném čase hraje hokej (registrován v regionální soutěži), dále se věnuje dalším sportům (rekreačně)**

riziková skupina I. (nevýrobní činnost) se
zvýšeným rizikem (hokej v regionální soutěži)

3. **muž ve věku 26 let – zámečník, ve svém volném čase jezdí na koni (regionální sportovec)**

riziková skupina II (manuální práce) se
zvýšeným rizikem (regionální sportovec)

ČESKÁ POJIŠŤOVNA

- Lze sjednat pojištění na dobu nezbytného léčení, hospitalizaci následkem úrazu, trvalé následky úrazu a na smrt způsobenou úrazem
- Neplní za události, k nimž dojde:
 - v souvislosti s řízením motorového vozidla při automobilových nebo motocyklových soutěžích
 - vykonává-li pojištěný funkci pilota nebo jiného člena posádky letadla, při létání s bezmotorovými letadly, při seskocích a letech s padákem
 - při výkonu horolezeckého sportu, vysokohorské turistice, při lovu spojeném s jízdou na koni, hloubkovém potápění a při provozování extrémních (např. canyoning, bungee-jumping...)

● **Plnění za dobu nezbytného léčení:**

1. Plnění za dobu nezbytného léčení stanovená v procentech

- Pokud doba nezbyt.léčení delší než dva týdny, vyplátí pojistitel z pojistné částky příslušné procento.
- Nejvýše plní pojišťovna za dobu jednoho roku
- Nevzniká právo na plnění, zemře-li pojištěný do jednoho měsíce od úrazu.

2. Plnění za dobu nezbytného léčení (NL) ve dnech:

- Pokud doba NL je delší než dva týdny, vyplátí pojišťovna denní plnění za každý den nezbytného léčení,
ale pouze do maximálního rozsahu dní.
- Denní plnění se platí v závislosti na délce doby NL násobkem příslušným přepočtovým koeficientem

Délka NL	Přepočtový koeficient
1. - 28.den	0,5
29. – 120.den	1
121. – 240.den	1,5
241. – 365.den	2

- **Denní plnění za hospitalizaci následkem úrazu (DPHNÚ)**
 - **Vztahuje se na hospitalizaci poskytnutou výhradně na území ČR.**
 - **DPHNÚ poskytuje pojišťovna s časovým omezením a to maximálně po dobu 60 dnů v průběhu 4 let od úrazu.**
 - **Pojišťovna neposkytne plnění při HNÚ, zemře-li pojištěný do jednoho měsíce od úrazu**
 - **Nevztahuje se na pobyty např. v lázních, léčebnách...**
- **Byla-li úrazem způsobena pojištěnému smrt, která nastala nejpozději do tří let ode dne úrazu, vyplatí pojistitel pojistnou částku pro případ smrti následkem úrazu.**
- **Progresivní plnění za trvalé následky úrazu od 25%**
- **Maximální pojistné částky:**

- smrt úrazem	400 000 Kč
- trvalé následky úrazu – progresivní plnění	3 200 000Kč
- denní odškodné za dobu nezbyt.léčení	400 Kč
- denní odškodné za hospitalizaci	400 Kč

Nabídka ČP

	Žena – riziková skup.I. Bez zvýšeného rizika		Muž – riziková skupina I. se zvýšeným rizikem		Muž – riziková skupina II.se zvýšeným rizikem	
	Poj.částka	Měs.pojist né	Poj.částka	Měs.pojist né	Poj.částka	Měs.pojist né
Pojištění pro případ smrti následkem úrazu	200 000 Kč	112 Kč	200 000 Kč	168 Kč	200 000 Kč	222 Kč
Pojištění trvalých následků s progresí (max 1 600 000Kč)	400 000 Kč	46 Kč	400 000 Kč	70 Kč	400 000 Kč	92 Kč
Pojištění za dobu nezbytného léčení	40 000 Kč	98 Kč	40 000 Kč	148 Kč	40 000 Kč	192 Kč
Pojištění pobytu v nemocnici	100 Kč	4 Kč	100 Kč	6 Kč	100 Kč	8 Kč
Celkem		260		392 Kč		514 Kč
Roční pojistná částka		3120 Kč		4704 Kč		6168 Kč

POJIŠŤOVNA KOOPERATIVA

- Při pojištění pro případ smrti pojišťovna vyplatí pojistné plnění ve výši sjednané pojistné částky, pokud zemře nejpozději do 3 let.
- Progrese při trvalých následcích od 25 %. Max 400%.
- Pracovní neschopnost v důsledku úrazu - pojišťovna vyplatí plnění podle délky pracovní neschopnosti. Výplata denního odškodného začíná osmým dnem a končí posledním dnem pracovní neschopnosti způsobené úrazem, nejvýše za dobu 358 dní.
- Pobyť v nemocnici v důsledku úrazu - pojišťovna vyplatí za každý den pobytu v nemocnici v důsledku úrazu, počínaje čtvrtým dnem pobytu v nemocnici, plnění ve výši sjednané částky, nejvýše za dobu 362 dnů.
- Maximální pojistné částky:

- smrt úrazem	800 000 Kč
- trvalé následky úrazu – progresivní plnění	1 500 000 Kč
- denní odškodné při pracovní neschopnosti	800 Kč
- denní odškodné za hospitalizaci	800 Kč

Nabídka Kooperativy

	Žena – riziková skup.I. Bez zvýšeného rizika		Muž – riziková skupina I. se zvýšeným rizikem		Muž – riziková skupina II.se zvýšeným rizikem	
Pojištění pro případ smrti následkem úrazu	Poj.částka 200 000 Kč	Měs.pojistné 14 Kč	Poj.částka 200 000 Kč	Měs.pojistné 18 Kč	Poj.částka 200 000 Kč	Měs.pojistné 36 Kč
Pojištění trvalých následků s progresí (max 1 600 000Kč)	400 000 Kč	96 Kč	400 000 Kč	128 Kč	400 000 Kč	256 Kč
Pojištění tělesného poškození způsobeného úrazem	50 000 Kč	64 Kč	50 000 Kč	86 Kč	50 000 Kč	171 Kč
Pojištění pobytu v nemocnici	200 Kč	134 Kč	100 Kč	173 Kč	100 Kč	346 Kč
Celkem		308 Kč		405 Kč		809 Kč
Roční pojistná částka		3696 Kč		4860 Kč		9708 Kč

POJIŠŤOVNA GENERALI

- **Lze sjednat: pojištění pro případ smrti, poj. pro případ trvalých následků, denní odškodné za dobu nezbytného léčení, pojistné plnění formou paušálních částek, denní odškodné za dobu léčení vyjmenovaných úrazů.**
- **Pojišťovna vyplatí pojistné plnění ve výši sjednané pojistné částky pokud pojištěný zemře nejpozději do 1 roku.**
- **Progrese u trvalých následků od 30%, max 500%**
- **Maximální pojistné částky pro jednotlivá rizika:**
 - smrt úrazem 500 000 Kč
 - trvalé následky úrazu – progresivní plnění 500 000 Kč
 - denní odškodné za dobu nezbytného léčení 300 Kč
 - denní odškodné při hospitalizaci 600 Kč
- **Pokud doba nezbytného léčení úrazu přesáhla 7 dnů, je pojištěnému vypláceno denní odškodné.**

Nabídka Generali

- Pojištění pro případ smrti následkem úrazu - pojistná částka 200 000 Kč (vyplacena obmyšleným osobám)
- Pojištění trvalých následků s progresiv. plněním 400 000 Kč, při 100 % stupni invalidity je vyplacena částka 2 000 000 Kč
- Doba nezbytného léčení úrazu - pokud doba nezbytného léčení úrazu přesáhla 7 dnů, je pojištěnému vyplaceno denní odškodné od prvního dne léčení (100 Kč)
- V příp. hospitalizace se denní odškodné zvyšuje na 200 Kč
- Paušální částky bez zvýšení pojistného:
 - Ztráta trvalého zubu působením zevního násilí 1 000 Kč
 - Jizva o délce 6cm na krku, 3cm na obličeji 1 000 Kč
- Žena – riziková skup.I. bez zvýšeného rizika 2 800 Kč
- Muž – riziková skupina I. se zvýšeným rizikem 4 200 Kč
- Muž – riziková skupina II. se zvýšeným rizikem 7 000 Kč

SAMOSTATNÉ ÚRAZ. POJ. X ÚRAZ. POJ. V RÁMCI INVESTIČ. ŽIV. POJ.

- **Muž riziková skup.I. se zvýšeným rizikem**
- **Stejné podmínky jako u samostatného úraz.poj.**
- **Rozdíly:**
 - **Úmrtí nemusí nastat pouze následkem úrazu, aby bylo vyplaceno pojistné plnění.**
 - **Nemusí být sjednána doba nezbytného léčení, abychom mohly sjednat denní odškodné za hospitalizaci**
 - **Denní odškodné za hospitalizaci je pojištěnému vypláceno od 1. dne hospitalizace.**
 - **Roční pojistná částka 12 000 Kč (samostat.úrazového pojištění činí 4 200 Kč), ale 9922 Kč je možno odečíst od základu daně z příjmů. ALE musíte spořit do 60 let.**
 - **Spoříte a Vaše úspory se zhodnocují na kapitál. trhu**

Kritéria pro výběr pojišťovny

- 1. Výše ročního pojistného
- 2. Do jaké doby pojišťovna plní v případě smrti následkem úrazu
- 3. Progrese, tj. od jaké částky se uplatňuje progrese a výše maximální progrese u pojištění trvalých následků
- 4. Doba nezbytného léčení úrazu (tj. jaká doba NL je nutná, aby bylo vyplaceno denní plnění)
- 5. Maximální pojistné částky
- 6. Doba pobytu v nemocnici – min. doba, kterou musí pojištěný strávit v nemocnici, aby mu bylo vyplaceno denní odškodné

- 1. Výše pojistné částky

	ČP	Kooperativa	Generali
Žena-rizik skup.I. bez zvýš.rizika	3120 Kč	3696 Kč	2800 Kč
Muž-rizik. skup I. se zvýš.rizikem	4704 Kč	4860 Kč	4200 Kč
Muž-rizik.skup.II. se zvýš.rizikem	6168 Kč	9708 Kč	7000 Kč

- 2. Do jaké doby pojišťovna plní v případě smrti následkem úrazu

Česká pojišťovna	3 roky
Kooperativa	3 roky
Generali	1 rok

- 3. Progrese

Česká pojišťovna	progrese od 25 %	max. 400 %
Kooperativa	progrese od 25 %	max. 400 %
Generali	progrese od 30 %	max. 500 %

- **Doba nezbytného léčení, která je nutná, aby bylo vyplaceno denní plnění**

Česká pojišťovna 14 dní

Kooperativa 7 dní

Generali 7 dní

- **Maximální pojistné částky:**

	ČP	Kooperativa	Generali
Smrt úrazem	400 000	800 000	500 000
Trvalé následky	3 200 000	1 500 000	2 500 000
Denní odškodné NLÚ	400	800	300
Denní odškodné hospitalizace	400	800	600

- **Doba pobytu v nemocnici – min. doba, kterou musí pojištěný strávit v nemocnici, aby mu bylo vyplaceno denní odškodné**

Česká pojišťovna **Denní plnění při pobytu v nemocnici se poskytuje za každý kalendářní den , který je z lékařského hlediska nezbytný**

Kooperativa **3 dny**

Generali **7 dní**

- **Pojistné podmínky**

Česká pojišťovna má nejlépe zpracované a nejrozsáhlejší pojistné podmínky. Celá řada výjimek (pojišťovna neplní při výkonu horolezeckého sportu, vysokohorské turistice, při lovu spojeném s jízdou na koni, hloubkovém potápění s nutností dýchacího přístroje a při provozování extrémních (např. canyoning, bungee-jumping...)).

- **ZÁVĚR:**

Nejlepší dle kritérií - Kooperativa, ale nízká profesionalita personálu a nejvyšší pojistné.

Lepší zvážit úrazové pojištění v rámci investičního životního pojištění

DĚKUJEME ZA POZORNOST