

Bankopojištění (bank-assurance)

Markéta Suchomelová



Obsah prezentace

- Úvod do problematiky
- Teorie - integrace bankovníctví a pojišťovnictví, definice bankopojištění, výhody x nevýhody, produkty, situace v ČR, regulace a dohled v pojišťovnictví
- Praxe - srovnání dvou bank
- Závěr

Úvod

- Globalizace (celosvětový trend) => integrace finančních institucí (bankovníctví a pojišťovnictví) – 3 modely:
 - **separátní**
 - **kooperativní**
 - **koncernový**

Definice bankopojištění (různé)

- prodej pojistných produktů na obchodních místech banky = tzv. **cross-selling** (křížový prodej)
- prodej finančního produktu, do kterého je **integrován** pojistný produkt, který je vnitřně propojen s finančním produktem

Výhody 😊

- **Pro banky a pojišťovny:**
 - synergický efekt => úspora N, ↑ síly
 - možnost nového zisku
 - upevnění vazeb s klientem
- **Pro klienty:**
 - „vše pod jednou střechou“ (rychlé a pohodlné)
 - jednoduchost produktu
 - transparentnost poj. smlouvy

Nevýhody ☹️

- nemožnost vybrat si specializovaný produkt
- klient přestává diverzifikovat své portfolio
- výše pojistného

Bankopojistný produkt

- důležitá je **provázanost** bankovního a pojistného produktu
- pojistný produkt, který si klient koupí buď jako neoddělitelnou součást bankovního produktu nebo jako doplňkovou službu či bonus

Příklady bankopojistných produktů

- kombinace HÚ s ŽP
- cestovní pojištění poskytované k platební kartě
- havarijní pojištění v případě leasingu vozidel

Situace v ČR

- zač. v pol. 90. let 20. st.
- ti, kdo byli první, mají dnes klíčové postavení
- 1. byla IPB (dnes ČSOB), následovaly ji Česká spořitelna, KB, eBanka
- dnes – většina bank má zahr. vlastníky (=> téměř vše je ovlivněno tím, co se děje v mateřské spol. v zahraničí)

Regulace a dohled v pojišťovnictví

- Přestože bankovní a pojišťovací činnosti jsou od sebe odděleny, vzniklé vazby mohou generovat nová rizika a také snáze přenášet rizika objevující se v bankovním sektoru do sektoru pojišťoven a naopak.
- zatím není speciální právní norma
=> **sjednocení dohledů nad finančním trhem do ČNB 1.4.2006**

Srovnání dvou bank na příkladě konkrétního bankopojistného produktu

- Komerční banka: „Rizikové ŽP k HÚ“
- Česká spořitelna: „Úvěrové ŽP HYPOTÉKA“

Charakteristiky produktů (1)

	Komerční banka	Česká spořitelna
Vstupní věk	min. 18 let	min. 18 let
Výstupní věk	max. 65 let	max. 70 let
Pojistná doba	shodná se splatností úvěru, min. 5 let	shodná se splatností úvěru, min. 1 rok, max. 30 let
Pojistná rizika	smrt pojištěného, úplná a trvalá ztráta soběstačnosti	smrt pojištěného + volitelně: invalidita, velmi vážná onemocnění, dlouhodobá prac. neschopnost
Počet pojištěných na jedné poj. sml.	max. 2 osoby v rámci jedné domácnosti	možno uzavřít pouze pro 1 osobu

Charakteristiky produktů (2)

	Komerční banka	Česká spořitelna
Pojistná částka	odpovídá výši poskytnutého HÚ	odpovídá výši poskytnutého HÚ, min. 10 000 Kč, max. neomezeno
Pojistné	stanovené v závislosti na výši poskytnutého HÚ a na věku pojištěného	stanovené v závislosti na výši poskytnutého HÚ a na věku a pohlaví pojištěného
Doba placení	odpovídá pojistné době	odpovídá pojistné době
Frekvence placení	měsíčně	jednorázově, měsíčně, čtvrtletně nebo ročně, min. platba 300 Kč

Zadání příkladu

	Výše HÚ	Splatnost HÚ	Pohlaví	Věk
Klient 1	500 000 Kč	10 let	žena	26 let
Klient 2	500 000 Kč	10 let	muž	46 let

Výše ročního pojistného

	Komerční banka	Česká spořitelna
Klient 1	1 500 Kč	475 Kč (†)
		1 028 Kč († + plná inv.)
		951 Kč († + velmi vážná onemocnění)
		1 505 Kč († + plná inv. + vvo)
Klient 2	2 700 Kč	3 832 Kč (†)
		6 941 Kč († + plná inv.)
		9 429 Kč († + velmi vážná onemocnění)
		12 548 Kč († + plná inv. + vvo)

Doporučení (1)

- Klient 1 => Česká spořitelna
- Klient 2 => Komerční banka

=> ani jedna banka nenabízí vždy to nejvýhodnější pro každého. Vždycky záleží na konkrétní situaci.

Doporučení (2)

- Česká spořitelna - větší flexibilita produktu
- Komerční banka - uzavření pojištění => snížení úrok. sazby

=> musí být zvážena celá řada aspektů a vždy se musí vhodnost dané varianty posuzovat z pozice konkrétního klienta.

Děkuji za pozornost

