

Doplňková pojištění k životnímu pojištění

Seminární práce

1

Obsah:

- Úvod
- Druhy pojištění
- Shrnutí teoretické části
- Praktická část

2

Úvod

- Doplňková pojištění = připojištění k životnímu pojištění
- Některá lze sjednat i samostatně; velmi časté u úrazového pojištění
- Všechna pojištění musí splňovat podmínky *nahodilosti* a *nepředvídatelnosti*

3

Typy doplňkových pojištění:

- Úrazové pojištění
- Zproštění od placení pojistného, připojištění invalidity
- Pojištění vážných chorob
- Pojištění dlouhodobé péče
- Pojištění pro případ hospitalizace

4

Úrazové pojištění I.

- Nejčastější druh připojištění
- Pojistnou událostí je úraz – musí splňovat jednu ze dvou podmínek:
 1. neočekávaným a **náhlým působením** zevních sil nebo vlastní tělesné síly, anebo
 2. neočekávaným a **nepřerušným působením** vysokých nebo nízkých teplot, plynů či par, záření a jedů
bylo pojištěnému způsobeno tělesné poškození nebo smrt.

5

Úrazové pojištění II.

- Pojistitel je povinen plnit i za zhoršení stavu pojištěného vlivem úrazu a další následky, které souvisí s úrazem
- 3 druhy plnění:
 1. plnění za dobu nezbytného léčení tělesného poškození,
 2. plnění za trvalé následky úrazu,
 3. plnění za smrt způsobenou úrazem.

6

Plnění za dobu nezbytného léčení

- * Průměrná doba = je obvykle třeba ke zhojení nebo ustálení zdravotního stavu
- * Pojistitel vyplatí tolik procent z částky, kolika procentům podle oceňovacích tabulek odpovídá tato doba
- * Průměrná doba se může podle průběhu léčení měnit = přiměřená doba léčení

7

Plnění za trvalé následky úrazu

- * Plnění se řídí oceňovacími tabulkami v závislosti na výši pojistné částky, které bývá obvykle vyšší než u léčení
- * Rozsah následků se zjišťuje po ustálení nebo ke konci stanovené lhůty

8

Plnění za smrt následkem úrazu

- * Plnění získá obmyšlená osoba nebo dědicové
- * Pokud už pojištěný získal plnění za úraz, na jehož následky zemřel, plnění se v tomto případě nekumuluje
- * Zohledňuje se etické hledisko (plnění nemůže získat vrah pojištěného...)
- * Pojišťovny mohou v důsledku okolností smrti snížit výši plnění

9

Zproštění od placení pojistného

- = pojištění invalidity
- Pojišťovna upustí od placení pojistného, ale pojištění není zrušeno
- Nárok: přiznání plného invalidního důchodu
- 2 možné příčiny: nemoc a úraz
- V případě nemoci musí od počátku pojištění uběhnout určitá doba (2 roky)
- Cena pojištění – podle pravděpodobnosti invalidizace (náročný výpočet)

10

Pojištění vážných chorob I.

- Pojistná událost = diagnóza závažného onemocnění (poprvé v životě), nezkoumá se rozsah
- 4 základní rizika:
 - rakovina,
 - mozková mrtvice,
 - infarkt myokardu,
 - totální selhání ledvin
- Tvoří 90% ohlášených pojistných událostí

11

Pojištění vážných chorob II.

- Ostatní závažná onemocnění: roztroušená skleróza, ochrnutí, popáleniny značného rozsahu, operace věnicových tepen pro ischemickou chorobu srdeční, slepota, hluchota, transplantace důležitých orgánů nebo vážné operace.
- Termín *doba přežití*: musí *marně uplynout* od diagnózy závažného onemocnění, než vznikne právo na pojistné plnění. *Marné uplynutí* = po uplynutí doby je pojištěný ještě naživu
- Čekací doba – musí uplynout od počátku pojištění

12

Pojištění pro případ hospitalizace

- Účel = krýt potřeby klientů, které nejsou dostatečně nebo vůbec uspokojovány ze státního pojištění
- Nejčastěji nabízené produkty:
 - připojištění denní dávky při pracovní neschopnosti,
 - připojištění denní podpory při pobytu v nemocnici,
 - připojištění stomatologických výkonů,
 - připojištění nadstandardního vybavení při pobytu v nemocnici, popřípadě nadstandardní péče

13

Pojištění dlouhodobé péče

- v případě bezmocnosti, resp. snížení schopnosti pojištěného se postarat o sebe nebo o svou domácnost
- plnění pokrývá zvýšené náklady, pobyty v léčebnách apod.
- plnění se poskytuje, jestliže pojištěný není schopen provádět samostatně základní úkony běžného života (pohybovat se, oblékat se, mýt se, jíst)

14

Shrnutí teoretické části

- Velké množství nabízených produktů
- Nejvýhodnější je nechat si sestavit pojištění „na míru“
- Pozor: **pečlivě pročit pojištné podmínky!**

15

Praktická část

- Allianz pojišťovna, a.s.
Kapitálové životní pojištění
- Česká pojišťovna, a.s.
Dynamik
- ČSOB Pojišťovna, a.s.
Spektrum
- Kooperativa pojišťovna, a.s.
Kapitálové životní pojištění

16

Přehled nabídek pojištění

Pojištění	Pojištění pro případ onemocnění	Pojištění pro případ smrti	Pojištění pro případ smrti nebo dožítí	Pojištění závažných onemocnění	Pojištění závažných onemocnění nebo smrti	Pojištění pro případ plné invalidity	Pojištění pro případ plné invalidity (úraz)	Pojištění pro případ plné invalidity (úraz nebo nemoc)	Úrazové pojištění (smrt úrazem)	Pojištění pro případ pobytu v nemocnici	Pojištění pro případ pracovní neschopnosti	Pojištění zprostřednění od placení pojistného
Allianz Životní pojištění	V		V		A	A			A	A	A	A
Česká pojišťovna Dynamik			A	A		A			A	A	A	
ČSOB Spektrum	A	V1		V1	V1		V2	V2	A+	A (V2)		
Kooperativa Životní pojištění	V1	V1	V1	A					A	A	A	A

17

Pojištění

- Muž, 23 let
- Pojištění uzavírá do 60 let
- Kancelářská práce (úrazové pojištění)
- Roční daňový odpočet 12000
- Všechna pojištění na pojistnou částku 400 000,-

18

Pojistné události

- Nejprve se stal ve 30 letech následkem nemoci plně invalidní
- Ve 35 letech jej postihla vážná choroba
- Ve 40 letech následkem úrazu zemřel

19

Jak by to vypadalo...

Pojštění	Pojštění pro případ smrti	Pojštění pro případ dožítí	Pojštění zdravotních omezení	Pojštění pro případ invalidity	Úrazové pojištění (smrt úrazem)	Měsíční pojistné	Plnění pro případ plně invalidity	Plnění pro případ závažného onemocnění	Plnění pro případ smrti úrazem
Allianz Životní pojištění	400 000	400 000	400 000	ANO	400 000	Nevíme	Z	400 000+K ¹⁾	N
Česká pojišťovna Dynamik	400 000	305 450 + ÚM	400 000	ANO	300 000	1 300	Z	400 000 ²⁾	400 000+K
ČSČB Spectrum Kooperativně Životní pojištění	400 000	332 200	400 000	400 000	400 000	1 300	400 000 ³⁾	400 000+K ¹⁾	N
	440 000	430 000	400 000	ANO	400 000	1 650	Z	400 000 ⁴⁾	840 000

20

Děkujeme za pozornost

A nezapomeňte - nejdůležitější je správně si vybrat...

21