

Úrazové a další doplňkové pojištění v rámci pojištění osob



Marián Belko
Petr Slezák

Obsah prezentace

- úrazové pojištění
- ostatní doplňková pojištění
- popis rozhodovacích kritérií
- srovnání produktů pojišťoven
- závěr a hodnocení

Pojištění úrazu (úrazové pojištění)

- rizikové (neživotní) pojištění proti poškození zdraví následkem úrazu

- ÚRAZ - velmi úzká definice:

neočekávané a náhlé působení zevních sil nebo vlastní tělesné síly anebo neočekávané a nepřerušované působení vysokých nebo nízkých teplot, plynů, par, záření (s výjimkou jaderného), elektrického proudu a jedů (s výjimkou jedů mikrobiálních a látek imunotoxických)

Charakter úrazového pojištění

- neurčitost pojistné události co do:
 - a) vzniku X b) rozsahu
- míra tělesného poškození - faktor ocenění
- pojistná ochrana:
 - a) kolektivní b) skupinová c) individuální
- úrazovost - určující ukazatel
- časová franšíza: výluka drobných škod

Význam vykonávané činnosti

- **málo riziková činnost**

duševní činnost, činnost řídicí, administrativní činnost, manuální činnost srovnatelná s nevýrobní činností, tenis, golf, šachy

- **riziková činnost - zvýšené pojistné**

záchranáři, pyrotechnici, posunovači, zkušební jezdci, potápěči a pod.

- **vysoko riziková činnost - výluka**

Klasifikace úrazového pojištění

- úrazové pojištění (zákon 363/199 Sb., o pojišťovnictví, Příloha 1, část B)
 - a) s jednorázovým plněním
 - b) s plněním povahy náhrady škody
 - c) s kombinovaným plněním
 - d) cestujících

Formy úrazového pojištění

- pro případ smrti následkem úrazu
- pro případ trvalých následků úrazu
- plné invalidity následkem úrazu
- času nevyhnutného léčení následků úrazu
- denního odškodného za čas pracovní neschopnosti následkem úrazu

Různé variace úrazového pojištění

Příklady:

- pojištění úrazu v době pobytu mimo trvalé bydliště
- úrazové pojištění dětí a mládeže

Pojištění nemoci a vážných chorob

- **pojištění pro případ závažných onemocnění**
např. infarkt, mozková mrtvice, rakovina, transplantace životně důležitých orgánů, slepota, hluchota, atd.
karenční lhůta (6 měsíců)
- **pojištění hospitalizace (pobytu v nemocnici)**
úhrada nákladů na pobyt v nemocnici, případně úhrada ušlé mzdy v průběhu pobytu

Další doplňkové pojištění osob

- pojištění pohřbu
- pojištění věna
- pojištění studijních výloh

PRAKTICKÁ ČÁST

- Výběr pojišťoven:
 - Pojišťovna České spořitelny
 - Česká pojišťovna
 - Pojišťovna Allianz
- Výběr pojištění:
 - Úrazové připojištění
 - Připojištění pro případ pracovní neschopnosti
 - Velmi vážná onemocnění (VVO)

Modelová situace

- muž
- 26 let
- administrativní pracovník
- doba pojištění do 75 let

Pojišťovna České spořitelny (PČS)

- Připojištění VVO:

Pojištění pro případ VVO	pojistná částka	věk	měsíční pojistné
pojištění VVO	75 000 Kč	do 65	65 Kč
Celkem pojištění pro případ VVO:			65 Kč

Úrazové připojištění: tarif U2

úrazové připojištění: tarif U2	pojistná částka	věk	od ? dne	měsíšní pojistné
pojištění smrti úrazem	200000	do 75	/	217 Kč
pojištění trvalých následků	400000	do 75	/	
denní odškodné při úrazu	200	do 70	od 8. dne zpětně	
Celkem úrazové připojištění:				217 Kč

Připojištění pracovní neschopnosti

Prac. neschopnost: tarif PN2	pojistná částka	věk	od ? dne	měsíšní pojistné
pojištění smrti úrazem	500000	do75	/	313 Kč
pojištění trvalých následků	500000	do75	/	
denní odškodné při prac.nesch.	200	do70	od 15. dne	
Celkem pracovní neschopnost:				313 Kč

Česká pojišťovna

- Pojištění závažných onemocnění (neboli VVO)

pojištění pro případ VVO	pojistná částka	věk	měsíšní pojistné
pojištění VVO	100 000 Kč	do 70	60-70 Kč
Celkem pojištění pro případ VVO:			60-70 Kč

Úrazové připojištění:

úrazové připojištění	pojistná částka	věk	od ? dne	měsíšní pojistné
pojištění smrti úrazem	100 000 Kč	do 70	/	99 Kč
pojištění trvalých následků	200 000 Kč (až 4x)	do 70	/	
denní odškodné při úrazu	% z 20 000 Kč	do 70	od 15. dne (=2,5%)	
Celkem úrazové připojištění:				99 Kč

Připojištění pro případ nemoci

pracovní neschopnost	pojistná částka	věk	od ? dne	měsíšní pojistné
denní odškodné při pracovní neschopnosti	300 Kč	do 70	od 29. dne	174 Kč
denní odškodné při pobytu v nemocnici	300 Kč	do 70	od 1. dne	81 Kč
Celkem pracovní neschopnost:				255 Kč

Pojišťovna Allianz

- Připojištění pro případ závažných onemocnění

připojištění VVO nebo smrti tarif: SN1-M	pojistná částka	věk	měsíční pojistné
připojištění VVO	100 000 Kč	do 50	67 Kč
Celkem pojištění pro případ VVO:			67 Kč

Úrazové připojištění: typ A

Úrazové připojištění: typ A (4x základ)	pojistná částka	věk	od ? dne	měsíšní pojistné
pojištění smrti úrazem	600 000 Kč	do 50		640 Kč
pojištění trvalých následků	600 000 Kč	do 50		
denní odškodné při pobytu v nemocnici	200 Kč	do 50	od 1. dne	
denní odškodně za dobu léčení	200 Kč	do 50	od 21. dne	
roční důchod při plné INV	36 000 Kč	do 50		
Celkem úrazové připojištění:				640 Kč

Připojištění pro případ pracovní neschopnosti

pracovní neschopnost: tarif PUV1	pojistná částka	věk	od ? dne	měsíšní pojistné
denní odškodné při prac. neschopnosti	200 Kč	do 50	od 1. dne	233 Kč
Celkem pracovní neschopnost:				233 Kč

Srovnání

- Pojištění VVO

Pojištění VVO:	pojistná částka	věk	měsíční pojistné	Hodnocení:
Allianz	100 000 Kč	do 50	67 Kč	0,85
PČS	75 000 Kč	do 65	65 Kč	0,88
ČP	100 000 Kč	do 70	60 - 70 Kč	1,00

Úrazové připojištění (trv. následky)

Úrazové připojištění (trv.násl.):	pojistná částka	věk	měsíční pojistné	Hodnocení:
Allianz	400 000 Kč	do 50	640 Kč	0,66
PČS	400 000 Kč	do 75	217 Kč	0,94
ČP	200 000 Kč (až 4x)	do 70	99 Kč	0,79

Připojištění pro případ pracovní neschopnosti

pracovní neschopnost:	pojistná částka	věk	od ? dne	měsíční pojistné	Hodnocení:
Allianz	200 Kč	do 50	od 1. dne	233 Kč	0,79
PČS	200 Kč	do 70	od 15. dne	313 Kč	0,48
ČP	300 Kč	do 70	od 29. dne	174 Kč	0,75



KONEC

Děkujeme za pozornost