

Bankopojištění – nový trend v distribuci produktů, jeho výhody a nevýhody

Pavel Hrubý, 100077
středa 2.5.2006, 16:20

Definice bankopojištění

- finanční produkt, do kterého je v rámci zatraktivnění nabídky integrován pojistný produkt
- prodej pojistných produktů na obchodních místech bank
- hlavním úkolem je prodej samotného finančního produktu a prodej pojištění je pouze doplňkovou činností a neměl by celý proces zbytečně komplikovat
- **CROSSELLING**
 - Prodej pojistných produktů současným klientům banky nebo jiné finanční instituce patřící do stejné finanční skupiny není možné označit jako bankopojištění. Tento prodej se označuje jako „*crosselling*“.
 - Je to obchodní strategie, sloužící k přesvědčení zákazníka ke koupi souvisejících produktů a služeb.



Bankopojišťovna

- Definice bankopojišťovny jako instituce není úplně jednoznačná, objevují se různé koncepty a formy, které vymezují odlišné rámce pro zahrnutí či nezahrnutí příslušných finančních institucí pod tento pojem.
- Nejznámější a nejužší pojetí představuje integraci banky a pojišťovny do jedné skupiny, kde holdingová společnost kontroluje jak banku, tak pojišťovnu. Kapitálové vazby mezi bankou a pojišťovnou mohou být jednak přímé, jednak nepřímé prostřednictvím mateřské společnosti.

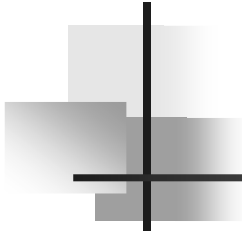
Modely propojení banky a pojišťovny

Z hlediska míry integrace vzájemných operací můžeme rozlišovat tři modely:

- - separátní model
 - tímto modelem se rozumí situace, kdy existují dvě samostatná, nezávislá odvětví (tj. bankovníctví a pojišťovnictví)
- - kooperativní model
 - sem můžeme zařadit volná zájmová sdružení i organizovaná pracovní seskupení, přičemž obě strany si zachovávají suverenitu svých produktů
- - koncernový model
 - tzv. podílový model, kdy jsou zakládány vlastní dceřiné společnosti nebo je zakoupen majoritní podíl již existující společnosti

Fáze kooperace mezi bankou a pojišťovnou (1.fáze)

- 1.fáze
 - banka v pozici pojišťovacího zprostředkovatele, jejíž úloha spočívá jen v distribuci pojistných produktů
 - jedná se tedy o „nákup pod jednou střechou“
 - banka prodává buď jen jednoduché typy pojistných produktů z důvodu nedostatečné kvalifikace personálu nebo klientovi zajistí v prostorách banky schůzku s odborným pojišťovacím zprostředkovatelem.



Fáze kooperace mezi bankou a pojišťovnou (2.fáze)

- 2.fáze
 - je charakteristická rozsáhlejší kooperací banky s komerční pojišťovnou
 - oba subjekty hledají odstranitelné duplicity v řízení a distribuci, možnosti sjednocení marketingové politiky, správní činnosti a podobně
 - banka si založí svoji vlastní pojišťovnu a účelově se zaměří jen na ty produkty, u kterých si mohla úspěšnost ověřit v předchozích obdobích

Fáze kooperace mezi bankou a pojišťovnou (3.fáze)

3.fáze

- bankopojišťovna analyzuje potřeby svých klientů a vytváří nové pojistné produkty
- zde již vystupuje komerční pojišťovna jen jako jedno z oddělení nového subjektu, většinou se zjednodušuje právní norma a vlastnická struktura subjektu
- modely bankopojištění se v různých finančních institucích liší nejen uvedenými fázemi kooperace ale i samotnými strategiemi zavádění tohoto obchodního modelu realizovaného bankou a komerční pojišťovnou. Mohou být takové:
 - založení nové filiálky,
 - založení společného podniku,
 - založení společných holdingových společností,
 - strategie majoritního podílu,
 - strategie dobrovolných fúzí,
 - strategie kombinované účasti a distribuce a
 - strategie kooperace v distribuci produktů.



Výhody bankopojištění

- výrazné snížení provozních nákladů pojišťoven
- synergie finanční skupiny (např. investování přijatého pojistného)
- komplexní služba klientovi
- nárůst přitažlivosti produktů životního pojištění ve spojitosti s vhodným bankovním produktem narůstá
- finanční operace pod jednou střešou
- možnost využití distribučních kanálů partnerské instituce
- společný marketing
- rychlá reakce na měnící se potřeby a požadavky klientů



Nevýhody bankopojištění

- výška pojistného je zhruba stejná jako výše pojistného u klasických komerčních pojišťoven (bankopojišťovny dosahují výrazně vyšších marží)
- bankopojištění nepředstavuje řešení pro specifické „na míru šité“ životní pojistky, není vhodné pro komplikované produkty
- pasivita - klasičtí pojišťovací agenti dokážou budoucím klientům výhody pojištění názorně předvést a přesvědčivě „vnutit“, pracovník banky na přepážce vlastně jen čeká, až se klient začne sám o pojištění zajímat

Bankopojištění v praxi

Bankopojistné produkty

- **Rizikové pojištění** (např. rizikové životní pojištění k zajištění úvěru nabízené Komerční pojišťovnou)
 - Ručitelé či pozůstalí jsou uchráněni před nutností splácet úvěr v případě úmrtí pojištěného. Dožije-li se pojištěný šťastně konce pojistné doby, celá částka splaceného pojistného propadá pojišťovně.
 - Tento produkt je tedy vhodný pouze k zabezpečení rodiny, kdy kryje pouze riziko smrti.
 - Rizikové životní pojištění nemá žádnou spořicí složku a částku zaplaceného pojistného nelze nijak odečítat z daní.
 - Přímou výhodou tohoto produktu Rizikové pojištění u Komerční banky je ještě výhodou, že po uzavření tohoto pojištění, získáváte sníženou úrokovou sazbu k úvěru.

Bankopojištění v praxi

Bankopojistné produkty

■ Kapitálové životní pojištění

- U kapitálového životního pojištění se pojistník zavazuje platit pravidelné pojistné, pojišťovna pak garantuje vyplacení určité částky po skončení pojistné doby.
- Jedná se tedy o pojištění na dožití; pouze v případě úmrtí pojistníka je možné vyplacení této částky před skončením pojistné doby.
- Pojišťovna částku pojistného bezpečně investuje (nejvíce do termínovaných vkladů a dluhopisů) a po skončení pojistné doby vyplácí pojistníkovi určitý podíl z tohoto výnosu.
- Nevýhodou kapitálového pojištění je přísná právní regulace k zajištění bezpečnosti investic, které pak poskytují relativně nízké výnosy. Pojišťovny nesmí ze zákona investovat do akcií, které by přinášely v dlouhodobém horizontu podstatně vyšší výnosy, a proto není kapitálové životní pojištění nejvhodnějším nástrojem ke spoření.

Bankopojištění v praxi

Bankopojistné produkty

■ Investiční životní pojištění

- Pojistník se opět zavazuje pravidelně platit pojistné, ale pojišťovna negarantuje vyplacení pevně stanovené pojistné částky na konci pojistné doby.
- Díky tomu, že nemusí mít předem stanovené výplatní částky k dispozici (tedy nenese riziko investování pojistného), může pojišťovna nabídnout investování do různých podílových fondů. Klient vlastně sám určuje, do jakých produktů budou jeho peníze investovány. Ze splátek pojistného jsou strhávány pouze poplatky, popřípadě rizikové pojistné (na smrt).
- Pokud není k investičnímu pojištění sjednáno rizikové pojištění, jde v podstatě o produkt čistě spořicí, ovšem s právním statusem pojištění. Vložené prostředky si pak lze, stejně jako u kapitálového životního pojištění, odečíst z daní.

Bankopojištění v praxi

Bankopojistné produkty

■ Úvěr k financování bydlení spojený s kapitálovým životním pojištěním

- Pro příklad popíšete produkt, který nabízí Volksbank s Victoria-Volksbankem pojišťovnou – úvěr na bydlení od 300 000 Kč, maximálně do 100 % hodnoty zastavené nemovitosti, s dobou splatnosti maximálně 25 let.
- Klient si současně s úvěrem zřizuje kapitálové životní pojištění (vše na půdě jedné banky), přičemž pojistná částka musí zcela krýt výši úvěru a musí trvat po celou dobu splácení úvěru. Banka pak pravidelně splácí pouze úroky z úvěru a současně platí pojistné.
- Naspořená částka pojistného spolu s garantovaným výnosem od pojišťovny klientovi poslouží na konci doby splatnosti úvěru k jednorázovému splacení jistiny (nebo její zbývající části). Zaplacené úroky i pojistné je opět možné odečítat ze základu daně.

Bankopojištění v praxi

Bankopojistné produkty

- **Cestovní pojištění poskytované k platebním kartám**

- Představuje jen jakýsi bonus k platební kartě, a navíc nemá k samotné kartě žádný vztah.
- Toto pojištění je výhodné pro časté cestovatele, jeho uzavření je jednoduché, obvykle je pojištění přehledné a bez možnosti širšího výběru.
- Pojištění lze přitom sjednat nejen pro držitele karty, ale také pro rodinné příslušníky.
- Pojištění se vztahuje hlavně na lékařskou péči, úraz, odpovědnost za škodu a ztrátu zavazadel...
- Od klasického komerčního pojištění se liší pouze drobnostmi.

Bankopojištění v praxi

Bankopojistné produkty

- **Pojištění proti zcizení a zneužití platební karty**
 - Je nejlepším způsobem, jak se bránit proti zneužití platební karty.
 - Samotné pojištění se pak vztahuje na finanční ztráty vzniklé následkem ztráty/krádeže karty.
 - Základní podmínkou pro krytí je skutečnost, že nebyla karta zneužita svým vlastníkem.
 - Ochrana se ale nevztahuje na ty transakce, při kterých byl použit PIN (kromě HVB bank). Většina bank, která nabízí toto pojištění, vylučuje z krytí i ty transakce, při kterých nedošlo k fyzickému předložení karty.
 - Taktéž je dobré dávat si pozor na termín "jednorázové pojištění". To znamená, že po pojistné události, chce-li klient v pojištění pokračovat, musí zaplatit znovu celoroční pojistné.

Bankopojištění v praxi

Bankopojistné produkty

- **Pojištění majetku**

- Běžným neživotním pojištěním, které klient může v bance uzavřít, je **pojištění majetku**, hlavně pojištění nemovitostí, resp. staveb, a vinkulace této pojistky ve prospěch banky jako jedna z podmínek získání hypotečního úvěru.
- *Vinkulace pojistného plnění ve prospěch třetí osoby znamená, že v případě pojistné události je pojistné plnění vyplaceno třetí osobě.*

Bankopojištění v praxi

Konkrétní příklady některých bankopojistných produktů

- **Pojištění proti zneužití platební karty**
(pojištění DAY TO DAY – Živnostenská banka)
 - Pojištění Day To Day se vztahuje na držitele karty a lze sjednat ke všem debetním i kreditním kartám vydaným Živnostenskou bankou. Platnost pojištění je nejen v České republice, ale náhradu lze získat i za škody, které vzniknou kdekoliv v zahraničí.
- **Cestovní pojištění k platebním kartám**
(Volksbank)

Bankopojištění v praxi

Pojištění proti zneužití platební karty

(pojištění DAY TO DAY – Živnostenská banka)

■ Pojistná událost + rozsah pojištění

- - debetování účtu v důsledku neoprávněné karetní operace, pokud došlo ke ztrátě nebo odcizení karty;
- - odcizení hotovosti, kterou pojištěný vybral z účtu, ke kterému je vedena karta, na pobočce banky nebo z jiné banky nebo z bankomatu; k odcizení hotovosti musí dojít v době do 2 hodin po výběru hotovosti; k odcizení musí prokazatelně dojít při násilném přepadení nebo v důsledku nuceného výběru učiněného pod hrozbou fyzického násilí;
- - ztráta nebo odcizení klíčů k trvalému a nebo přechodnému bydlišti, pokud k takové ztrátě nebo odcizení došlo současně se ztrátou nebo odcizením karty;
- - ztráta nebo odcizení dokladů, pokud k takové ztrátě nebo odcizení došlo současně se ztrátou nebo odcizením karty.

Bankopojištění v praxi

Pojištění proti zneužití platební karty

(pojištění DAY TO DAY – Živnostenská banka)

■ Výluky

- Pojištění se nevztahuje na neoprávněné karetní operace:
 - - ke kterým došlo před převzetím karty držitelem karty;
 - - ke kterým došlo dříve než 72 hodin před koncem dne, ve kterém byla ztráta nebo odcizení karty nahlášena bance nebo po jeho skončení, v případě neoprávněných karetních operací;
 - - které proběhly v době, kdy bylo právo používat kartu zrušeno (po době platnosti karty);
 - - při kterých je držitel karty identifikován pomocí osobního identifikačního čísla (PIN), pokud držitel karty nedodržel povinnost stanovenou obchodními podmínkami banky co se týče zabránění prozrazení PIN jiné osobě; tato výluka se nevztahuje na neoprávněné karetní operace učiněnou držitelem karty pod hrozbou fyzického násilí;
 - - při kterých držitel karty kartu fyzicky nepředkládá, pokud nedošlo ke ztrátě nebo odcizení karty;
 - - uskutečněné podvodně pojištěným nebo osobou blízkou

Bankopojištění v praxi

Pojištění proti zneužití platební karty

(pojištění DAY TO DAY – Živnostenská banka)

- Pojistné plnění
 - Pojistné plnění poskytnuté pojistitelem za všechny pojistné události v průběhu pojistného období je omezeno limitem pojistného plnění.

| Varianta | Neoprávněné transakce limit na kartu v Kč | Hotovost při přepadení limit na kartu v Kč | Doklady / klíče limit na kartu v Kč *) |
|---------------|---|--|--|
| Day to Day 30 | 30 000 | 10 000 | 2 500 / 5 000 |
| Day to Day 50 | 50 000 | 10 000 | 2 500 / 5 000 |

*) limit pojistného plnění na kartu pro doklady je Kč 2.500,-
limit pojistného plnění na kartu pro klíče je Kč 5.000,-

Bankopojištění v praxi

Cestovní pojištění k platebním kartám

(Volksbank)

- Vymezení druhů pojištění
 - Pojištění se sjednává pro případ úhrady nezbytných nákladů vzniklých v důsledku úrazu nebo akutní nemoci (dále jen „pojištění léčebných výloh“).
 - Pojištění lze dále sjednat pro případ:
 - a) úrazu,
 - b) odpovědnosti za škodu,
 - c) pojištění zavazadel.

Bankopojištění v praxi

Cestovní pojištění k platebním kartám

(Volksbank)

■ Pojistná událost

- Pojistnou událostí je nahodilá škodná událost, která nastala v době trvání pojištění a se kterou je spojen vznik povinnosti pojistitele poskytnout pojistné plnění. Za nahodilou se považuje taková událost, která je možná a u které není jisté, zda v době trvání pojištění nastane.
- Za pojistnou událost se nepovažuje taková škodná událost, která byla způsobena úmyslným jednáním pojistníka, pojištěného, oprávněné osoby nebo jiné osoby z podnětu některého z nich.
- Pojistnou událost pro jednotlivé druhy pojištění blíže vymezují zvláštní části všeobecných pojistných podmínek, případné doplňkové pojistné podmínky a ujednání pojistné smlouvy (stejně jako u doplňkového pojištění).

Bankopojištění v praxi

Cestovní pojištění k platebním kartám

(Volksbank)

■ **VARIANTY POJIŠTĚNÍ**

■ **Standard**

- léčebné výlohy do výše 750 000 Kč, lehké ošetření zubů pro utišení akutní bolesti do limitu Evropa 5 000 Kč, USA, Kanada, Austrálie a ostatní svět 7 500 Kč
- odpovědnost za škody na zdraví do výše 300 000 Kč
- pojištění odpovědnosti za škody na majetku do výše 100 000 Kč
- spoluúčast 3 % ze skutečné škody, minimálně však 500 Kč.

■ **Standard Family**

- pojištěn držitel karty a rodinní příslušníci, pokud cestují společně (celkem 2 dospělí a 2 děti do 18 let věku)
- pojistné částky jsou shodné s pojištěním Standard
- uvedené částky se vztahují na každého pojištěného zvlášť.

Bankopojištění v praxi

Cestovní pojištění k platebním kartám

(Volksbank)

■ **VARIANTY POJIŠTĚNÍ**

■ **Exclusive**

- léčebné výlohy do výše 2 000 000 Kč, lehké ošetření zubů pro utišení akutní bolesti do limitu: 5 000 Kč Evropa, 7 500 Kč USA, Kanada, Austrálie a ostatní svět
- odpovědnost za škody na zdraví do výše 1 000 000 Kč
- pojištění odpovědnosti za škody na majetku do výše 500 000 Kč
- spoluúčast 3 % ze skutečné škody, minimálně však 500 Kč a navíc úrazové pojištění:
 - trvalé následky úrazu s pojistnou částkou 200 000 Kč
 - smrt následkem úrazu s pojistnou částkou 200 000 Kč

■ **Exclusive Family**

- pojištěn držitel karty a rodinní příslušníci, pokud cestují společně (celkem 2 dospělí a 2 děti do 18 let věku)
- pojistné částky jsou shodné s pojištěním Exclusive
- uvedené částky se vztahují na každého pojištěného zvlášť.

Bankopojištění v praxi

Srovnání bankopojistných produktů

■ Pojištění proti zneužití platební karty

- Mezi prvními, kdo tento produkt tzv. pasivní ochrany nabídly, byly ČSOB, Česká spořitelna a HVB Bank. Nyní již toto pojištění nabízí většina bank na trhu.
- Obecně je základem produktu krytí ztrát při zneužití karty, a to minimálně 24 hodin před telefonickým nahlášením (až do půlnoci dne nahlášení, kdy odpovědnost zcela přebírá peněžní ústav, avšak bez transakcí autorizovaných pomocí PINu). To znamená, že banka není zodpovědná za výběry z bankomatů a některé platby u obchodníků.
- Krytí se nevztahuje také na platby na internetu.
- Výhodou je fakt, že pojištění většinou kryje poplatky za stoplistaci a blokaci platební karty. Hradí také vydání nové karty s původní platností.

Bankopojištění v praxi

Srovnání bankopojistných produktů

| Banka | Typ pojištění | Roční pojistné v Kč | Roční limit pojistného krytí v Kč |
|--------|---------------|---------------------|-----------------------------------|
| ČSOB | Basic | 150 | do 15000 |
| | Classic | 460 | do 50000 |
| | Super | 800 | do 85000 |
| | Extra | 1300 | do 200000 |
| eBanka | E20 | 230 | 20000 |
| | E30 | 290 | 30000 |
| | E40 | 360 | 40000 |
| | E50 | 480 | 50000 |
| | E80 | 720 | 80000 |

Banky nabízejí hned několik variant pojištění v různých cenových relacích.

| Banka | Typ pojištění | Roční pojistné v Kč | Zneužití karty v Kč | Odcizení hotovosti v Kč | Doklady / klíče limit na kartu v Kč |
|------------------|---------------|---------------------|---------------------|-------------------------|-------------------------------------|
| Česká spořitelna | P 10 | 170 | 10000 | 5000 | 4000 |
| | P 30 | 320 | 30000 | 5000 | 4000 |
| | P 50 | 480 | 50000 | 5000 | 4000 |
| Živnobanka | Day to Day 30 | 250 | 30000 | 10000 | 2500 / 5000* |
| | Day to Day 50 | 300 | 50000 | 10000 | 2500 / 5000* |

Bankopojištění v praxi

Srovnání bankopojistných produktů

- U HVB Bank například majitel karty získá ochranu i proti tzv. PINovým operacím, což banka nabízí jako jediná na trhu, vylučuje pouze internetové transakce.
- Rozšířená pojištění nabízí Komerční banka a Živnobanka. Merlin a Day to Day kryjí nejen zneužití platební karty, ale také nucený výběr z bankomatu nebo krádež hotovosti, výměnu klíčů, zámků a pořízení nových dokumentů v případě okradení klienta (důkaz = Podle materiálů banky, předložením požadovaných dokumentů, kterými jsou: zpráva policie, výpis z účtu, zpráva lékaře nebo záchranné služby...)
- Důležitým parametrem je platnost pojistky, která je u všech bank mezinárodní a na jeden rok. U CSOB, HVB Bank, Raiffeisenbank, Volksbank, BAWAG Bank je ovšem jednorázová.



Bankopojištění v praxi

Srovnání bankopojistných produktů

Příklad: Pojištění proti zneužití platební karty - 30.000

- **Kritéria:**

- Zneužití karty 30.000
- Cena pojistného
- Odcizení hotovosti

- **Produkty bank:**

- Živnostenská banka – produkt Day To Day 30
- Česká spořitelna – produkt P30
- eBanka – produkt E30
- Komerční pojišťovna – produkt Merlin

Bankopojištění v praxi

Srovnání bankopojistných produktů

| | Zneužití karty | Cena Pojistného | Odcizení Hotovosti | Doklady / klíče limit na kartu |
|--|----------------|-----------------|--------------------------|--------------------------------|
| Day To Day 30 (Živnostenská banka) | 30 000 Kč | 250 Kč | 10 000 Kč | 2 500 / 5 000 Kč |
| P30 (Česká spořitelna) | 30 000 Kč | 320 Kč | 5 000 Kč | 4 000 / 4 000 Kč |
| E30 (eBanka) | 30 000 Kč | 292 Kč | 5 000 Kč | 4 000 / 4 000 Kč |
| Merlin* (Komerční pojišťovna) | 30 000 Kč | 348 Kč | 10 000 (u KB) / 5 000 Kč | 500 / 5 000 Kč |

* + Krádež hotovosti (tržby) nesené jak vklad na pobočku KB ve výši max.30000 Kč

Bankopojištění v praxi

Srovnání bankopojistných produktů

- Výsledek

- Pomocí daných kritérií nám jako nejlepší pojištění proti odcizení a zneužití platební karty s nastaveným kritériem 30 000 Kč vyšlo pojištění od Živnostenské banky Day To Day 30. Je nejlevnější a má i největší pojistné krytí při odcizení hotovosti, resp. stejné s pojištěním Komerční pojišťovny, u které je však pojistné krytí 10 000 Kč jen při neoprávněném výběru z bankomatu u Komerční banky, u výběru z bankomatu jiné banky je to už jen 5 000 Kč.
- Je však na každém z nás k jakému kritériu přikládá největší důraz a podle čeho se chce rozhodnout. Jednotlivých variant toho pojištění je celá řada, takže alespoň u tohoto produktu je z čeho vybírat.



Závěr

- Finanční instituce, které chtějí uspět v konkurenčním boji, musí neustále hledat nové cesty, jak se prosadit na trhu a udržet si zájem klientů.
- Jednou z cest je integrace finančních služeb. Bankopojištění má u nás ještě mnoho prostoru do budoucna a ještě se zřejmě bude více vyvíjet, i když se s některou formou bankopojistných produktů můžeme setkat v praxi již dnes.
- Bankopojištění ale vytváří nový prostor na trhu a lze očekávat, že jeho obliba v budoucnu poroste.