

SEMINÁRNÍ PRÁCE Z PŘEDMĚTU POJIŠŤOVNICTVÍ

TÉMA: PRODUKTY ŽIVOTNÍHO
POJIŠTĚNÍ-KAPITÁLOVÉ ŽIVOTNÍ
A INVESTIČNÍ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ



OBSAH PREZENTACE

- Úvod
- Hlavní typy životního pojištění
- Charakteristika KŽP
- Vybrané produkty KŽP
- Charakteristika IŽP
- Vybrané produkty IŽP
- Závěr




ÚVOD

- Naše seminární práce si klade za cíl pojednat o významných produktech pojistného trhu, o kapitálovém životním pojištění a investičním životním pojištění.



HLAVNÍ TYPY ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ

- Pojištění pro případ smrti- např. pohřební pojištění
- Pojištění pro případ dožití- např. věnové životní pojištění
- Smíšené pojištění- kombinace pojištění pro případ smrti a případ dožití
- Důchodové pojištění- pojištění na dožití s postupnou výplatou pojistné částky

- 
- V nabídkách produktů komerčních pojišťoven se převážně vyskytují produkty, jejichž základem je smíšené životní pojištění
 - Pravděpodobně nejvýznamnějšími produkty životního pojištění jsou kapitálové životní pojištění a investiční životní pojištění



KAPITÁLOVÉ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

- Základní vlastnosti
- KŽP vs. spoření
- Pojistné
- Účtování pojistného klientům



KAPITÁLOVÉ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

ZÁKLADNÍ VLASTNOSTI

- Spojení rizikového pojištění pro případ smrti a pojištění pro případ dožití
- V případě úmrtí – sjednaná pojistná částka
- V případě dožití – garantovaná částka
- Pojistník – právo na podíl na zisku, právo na odbytné
- Pojistitel – právo na údaje o zdravotním stavu pojištěného

KAPITÁLOVÉ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

KŽP vs. SPOŘENÍ

- Vyplácení smluvené částky při předem specifikovaných událostech
 - Za tuto službu se platí pojistné ve sjednané výši
- Ukládání pravidelných částek
 - Aktuální hodnota účtu je rovna zaplaceným platbám + úroky - poplatky

KAPITÁLOVÉ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

POJISTNÉ

- Existují dva základní pohledy, kolik jde z pojistného na riziko, kolik na spoření a jakou část tvoří náklady

- Celé pojistné jde na náklady, které tvoří provize
plat zaměstnancům
pronájem prostor
výplata pojistného plnění
- Placené pojistné je brutto pojistné, které můžeme dělit na netto pojistné a nákladovou přírážku
- Netto pojistné slouží k výplatě pojistných událostí

KAPITÁLOVÉ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

ÚČTOVÁNÍ POJISTNÉHO KLIENTŮM

- Ke stanovení ceny pojištění se používá sazebník
- V něm je převážně uvedeno měsíční pojistné pro určitou základní pojistnou částku
- Sazby odpovídají věku, pohlaví a době trvání kontraktu
- $\text{Pojistná částka} = \text{pojistné} * \text{základní pojistná částka} / \text{sazba}$



VYBRANÉ PRODUKTY KŽP

- NÁSLEDUJÍCÍ ÚDAJE PŘEDSTAVUJÍ POROVNÁNÍ PRODUKTŮ KAPITÁLOVÉHO ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ 3 ČESKÝCH POJIŠŤOVEN
- AMCICO AIG LIFE - KAPITÁL
- GENERALI – KAPITÁLOVÉ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ ZV3
- UNIQA - AKORD

ZÁKLADNÍ ÚDAJE

POSKYTOVATEL	AMCICO AIG LIFE	GENERALI	UNIQA
Garantovaná pojistná částka při běžně placeném pojistném 12 000 Kč ročně po dobu 30 let - žena 30 let	430 761	377 477	390 879
Garantovaná pojistná částka při běžně placeném pojistném 12 000 Kč ročně po dobu 30 let - muž 30 let	414 552	363 086	390 117
Výše technické úrokové míry u jednorázově placeného pojistného (sjednaného ve 2005)	2,4 %	2,25 %	2,4 %
Možnost vinkulace pojistky	ano	ano	ano
Min. pojistná částka	120 000	50 000	30 000
Min. roční pojistné	4 500	není	3 000
Trvání pojištění do věku	75 let	75 let	70 let
Min. pojistná doba	10 let	3 roky	5 let
Max. pojistná doba	50 let	60 let	55 let



SOUČÁSTI POJISTKY	AMCICO AIG LIFE	GENERALI	UNIQA
Pojištění pro případ smrti	ano	ano	ano
Pojištění pro případ dožití	ano	ano	ano
Doplňkové rizikové životní pojištění	ne	ne-mp	ne-mp
Zproštění placení v případě plné invalidity	ne	ne	ano
Připojištění pro případ plné invalidity	ne	ne-mp	ne-mp
Připojištění pro případ civilizačních chorob	ne	ne-mp	ne
Připojištění pro případ smrti úrazem	ne-mp	ne-mp	ne-mp
Připojištění pro případ trvalých následků úrazu	ne-mp	ne-mp	ne-mp
Připojištění denního odškodného v případě úrazu	ne	ne-mp	ne-mp
Připojištění denní dávky v případě pracovní neschopnosti	ne	ne-mp	ne-mp



CELKOVÉ ZHODNOCENÍ PRODUKTŮ

- Kritéria: garantovaná pojistná částka 40 %
- flexibilita ve výši pojistné částky..... 5 %
- flexibilita v stanovení pojistné doby..... 15 %
- povinnost placení v případě invalidity ... 20 %
- nabídka připojištění..... 20 %

- Bodování: podle každého kriteriia 3b- 2b -1b.



INVESTIČNÍ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

- Základní vlastnosti
- Průběžné změny strategie
- Poplatky
- Pojištění pro případ smrti
- IŽP vs. investice v otevřeném podílovém fondu
- Možnost odkupu části investice



INVESTIČNÍ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

ZÁKLADNÍ VLASTNOSTI

- Spojení investování do podílových fondů s životním pojištěním
- Pojišťovna vede individuální účet tvořený investičními podílovými jednotkami
- Pojistné plnění závisí na hodnotě individuálního podílového účtu
- Investiční riziko nese pojistník
- Výběr produktu je závislý na vztahu klienta k riziku



INVESTIČNÍ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

PRŮBĚŽNÉ ZMĚNY STRATEGIE

- Investor má právo na změnu investiční strategie v průběhu trvání smlouvy
- Změna proporce, v jaké bude nově příchozí pojistné investované do jednotlivých fondů
- možnost přesouvat nově příchozí pojistné zčásti do nových fondů s potenciálně jiným zaměřením než dosavadní

INVESTIČNÍ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

POPLATKY

- Strhávány podle aktuálního sazebníku
- Měsíční poplatek-pohybuje se od 20 do 65 Kč, kryje administrativní náklady pojišťovny
- Vstupní poplatek-na krytí výplaty odměny zprostředkovateli, její výše je kolem 5 %
- Poplatek za správu investic-např. pokud je poplatek 1,5 % a čisté zhodnocení fondu bylo 5 %, pak hrubé zhodnocení je rovno 6,5 % (1,5 % + 5 %)
- Mimořádné poplatky- např. při změně inv. strategie

INVESTIČNÍ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD SMRTI

- rizikové pojistné se každý měsíc strhne z podílového účtu klienta
- Konstrukce pojistné částky pro případ smrti:
- „pojistné“-aktuální hodnota fondu, nejméně však výše do té doby zaplaceného pojistného
- „fond a pojistná částka“-hodnota fondu a sjednaná pojistná částka, vzrůstající placené pojistné
- „nejméně pojistná částka“-vyplácena pojistná částka, případně hodnota fondu, pokud je vyšší



INVESTIČNÍ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

IŽP VS. INVESTICE V OTEVŘENÉM PODÍLOVÉM FONDU

- Mezi největší rozdíly patří:
- Právní ochrana
- Zveřejňování náležitostí
- Typy fondů
- Daně
- Poplatky



INVESTIČNÍ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

MOŽNOST ODKUPU ČÁSTI INVESTICE

- klient určí částkou v Kč nebo počtem jednotek výši odkupu a z kterého fondu má být odkup realizován
- hodnota vstupního poplatku kolem 5 %, proto je nevýhodné uskutečnit odkup za krátkou dobu od investování
- U jistých typu produktů není možné uskutečnit odkup v prvních dvou letech investice
- Částečný odkup bývá zdaňován 15 % daňového základu



VYBRANÉ PRODUKTY IŽP

- NÁSLEDUJÍCÍ ÚDAJE PŘEDSTAVUJÍ POROVNÁNÍ PRODUKTŮ INVESTIČNÍHO ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ 3 ČESKÝCH POJIŠŤOVEN
- ING NATIONALE NEDERLANDEN - T210 INVESTICE
- GENERALI - CLEVER INVEST
- AEGON - GLOBAL



Konstrukce pojistné částky pro případ smrti - co se vyplácí

- ING - vyplacena hodnota fondu a sjednaná pojistná částka
- GENERALI - vyplacena aktuální hodnota podílového účtu + pojistná částka
- AEGON - vyšší z hodnot / PČ / hodnota fondu

POSKYTOVATEL	ING	GENERALI	AEGON
Možnost vinkulace pojistky	ano	ano	ano
Vstupní poplatek	není	7 %	5 %
Měsíční poplatek (v Kč)	25	30	50-60
Poplatek za správu investic (fondů)	2 %	1,60 %	0,96 %
Min. pojistná částka (v Kč)	10 000	2 000	není
Min. roční pojistné	70 000	3 600	6 000
Maximální doba trvání (do věku)	99 let	75 let	75 let
Min. pojistná doba	5 let	5 let	5 let
Max. pojistná doba	74 let	60 let	60 let



SOUČÁSTI POJISTKY	ING	GENERALI	AEGON
Pojištění pro případ smrti	ano	ano	ano
Pojištění pro případ dožití	ano	ano	ano
Doplňkové rizikové životní pojištění	ne	ano	ne
Zproštění placení v případě plné invalidity	ne	ne	ne-mp
Připojištění pro případ plné invalidity	ne	ne	ne
Připojištění pro případ civilizačních chorob	ne	ne	ne-mp
Připojištění pro případ smrti úrazem	ano	ne	ne-mp
Připojištění pro případ trvalých následků úrazu	ano	ne	ne-mp
Připojištění denního odškodného v případě úrazu	ne	ne	ne
Připojištění denní dávky v případě pracovní neschopnosti	ne	ne	ne



ING – PODÍLOVÉ FONDY

- ČESKÝ CLICK FOND
- FOND ČESKÝCH AKCIÍ
- FOND FLEXIBILNÍCH INVESTIC
- FOND OBLIGACÍ
- FOND SVĚTOVÝCH AKCIÍ
- SMÍŠENÝ FOND



GENERALI – PODÍLOVÉ FONDY

- AKCIOVÝ FOND GENERALI
- DLUHOPISOVÝ FOND GENERALI
- PENĚŽNÍ FOND GENERALI
- SMÍŠENÝ FOND GENERALI



AEGON – PODÍLOVÉ FONDY

- FOND AKCIÍ EVROPSKÝCH FINANČNÍCH INSTITUCÍ
- FOND AKCIÍ KONVERGUJÍCÍCH EVROPSKÝCH TRHŮ
- FOND DLUHOPISOVÝ
- FOND FONDŮ
- FOND KORPORÁTNÍCH DLUHOPISŮ
- FOND PENĚŽNÍHO TRHU
- FOND SEVEROAMERICKÝCH AKCIÍ
- FOND VYVÁŽENÝ
- FOND ZPRACOVATELSKÉHO PRŮMYSLU



CELKOVÉ ZHODNOCENÍ PRODUKTŮ

- Kritéria: vstupní poplatek5 %
- měsíční poplatek.....5 %
- správní poplatek.....10 %
- minimální roční pojistné.....20 %
- flexibilita pojistné doby.....10 %
- součásti pojistky.....25 %
- různorodost fondů.....25 %

- Bodování: podle každého kritéria 3b- 2b -1b.

CELKOVÉ ZHODNOCENÍ PRODUKTŮ

- **Výsledky** vstupní poplatek
- ING NN 3b, AEGON 2b, Generali 1b
- měsíční poplatek
- ING NN 3b, Generali 2b, AEGON 1b
- správní poplatek
- AEGON 3b, Generali 2b, ING NN 1b
- minimální roční pojistné
- Generali 3b, AEGON 2b, ING NN 1b
- flexibilita pojistné doby
- ING NN 3b, Generali 2b, AEGON 2b
- součásti pojistky
- AEGON 3b, ING NN 2b, Generali 1b
- různorodost fondů
- AEGON 3b, ING NN 2b, Generali 1b
- **Shrnutí výsledků**
- AEGON2,55 b
- ING NN.....1,9 b.
- Generali.....1,65b.



**DĚKUJEME ZA VAŠI
POZORNOST**