

Seminární práce z Pojistné ekonomiky

Téma: Srovnání základních pojmů podle Všeobecných a zvláštních pojistných podmínek – orientace na životní, úrazové a nemocenské pojištění

Zpracovala: Michaela Janstová

Datum prezentace: 26.9.2005

V Brně dne: 23.9.2005

Tato seminární práce se orientuje na životní, úrazové a nemocenské pojištění. Cílem je ujasnění základních pojmů podle Zákona o pojišťovnictví, číslo 363/1991 Sb., Všeobecných a zvláštních pojistných podmínek, a relevantní literatury, a následně krátký přehled aktuálně nabízených produktů s jejich stručnou charakteristikou.

V první části jsou vymezeny základní pojmy, s použitím tematicky zaměřené literatury a Všeobecných pojistných podmínek České pojišťovny, a.s., s přihlédnutím k Zákonu o pojišťovnictví, č. 363/1991 Sb.

Část následující se již věnuje praktické aplikaci, pro srovnání jsem si vybrala nabízené pojistné produkty tří různých pojišťoven – dvou velikostně (co se týče objemu předepsaného pojistného za uplynulý rok) poměrně srovnatelných, a to **České pojišťovny, a.s.**, a **Kooperativa pojišťovny, a.s.**; a jedné objemově menší, **Generali Pojišťovny, a.s.**

Část závěrečná krátce zhodnocuje dané produkty, uvádím zde rovněž svůj pohled na dle mého názoru nejvýhodnější produkty.

Pojištění a nejběžněji používané pojmy

Pojištění je prostředkem, kterým se ztráty několika pojištěných rozloží na všechny pojištěné. Je i právním vztahem, při kterém pojišťovna přebírá na sebe závazek, že pojištěnému poskytne pojistné plnění za událost, která odpovídá dohodnutým pojistným podmínkám (přebírá na sebe peněžní krytí dohodnutého rizika).

Účelem pojištění je zmírnit nebo odstranit nepříznivé důsledky nahodilých událostí.

Pojmy

Pojistitel je právnická osoba, která je oprávněná provozovat pojištění, tj. komerční pojišťovna nebo jiný subjekt, jenž má povolení k provozování pojišťovací činnosti. Pojistitel na sebe pojistnou smlouvou bere povinnost poskytnout ve sjednaném rozsahu plnění, nastane-li nahodilá, ve smlouvě blíže specifikovaná událost. Pojistitel má právo na pojistné zásadně za dobu do zániku pojištění, a to s výjimkami stanovenými zákonem.

Pojištěným je osoba, na jejíž majetek, život nebo zdraví anebo odpovědnost za škodu se pojištění vztahuje, tj. jsou pojištěna její rizika. Tento účastník pojištění má právo na pojistné plnění od komerční pojišťovny, nestanoví-li občanský zákoník nebo pojistné podmínky jinak.

Pojistníkem je osoba, která s pojistitelem uzavřela pojistnou smlouvu. Je to účastník pojištění, jehož právem je také tuto smlouvu vypovědět. Zánik pojištění může rovněž přivodit, nezaplatí-li ve stanovené lhůtě pojistné v plné výši. Pojistí-li v pojistné smlouvě svoje vlastní riziko, potom vystupuje současně jako pojištěný.

Oprávněná osoba je osoba, které vznikne právo na pojistné plnění v pojištění osob, nebo v životním pojištění, byla-li pojistnou událostí smrt pojištěného. V takovém případě není možno aplikovat pravidlo, že právo na plnění má pojištěný. Protože nabývat práv může fyzická osoba jen za svého života, je takové pojištění sjednáváno vždy ve prospěch jiné osoby než je pojištěný.

Pojistnou dobou se rozumí doba, na kterou bylo pojištění sjednáno. Tato doba může být přesně určená nebo neurčitá.

Pojistná částka je maximální plnění pojišťovny dohodnuté v pojistné smlouvě nebo určené právním předpisem. Může se určit na jednu pojistnou událost, na události ve stanoveném období nebo jako maximální částka plnění během celého trvání pojištění (dožití).

Pojistným rizikem míra pravděpodobnosti vzniku pojistné události vyvolané pojistným nebezpečím.

Pojistná smlouva je písemná dohoda mezi pojistitelem a pojistníkem (popř. pojištěným), kterou se obě strany zavazují plnit podmínky pojištění. Právní dokument potvrzující, že tento vztah vznikl dobrovolně z vůle obou stran. Je vyhotovena písemnou formou dle platných právních předpisů. Součástí pojistné smlouvy jsou všeobecné pojistné podmínky.

Pojistné je cena, kterou musí pojistník (resp. pojištěný) zaplatit za poskytnutou pojistnou ochranu. Výše a splatnost pojistného je uvedena v pojistné smlouvě. Výše pojistného se určuje podle sazebníku pojistného stanoveného pojistitelem pro jednotlivé druhy a sazby pojištění. Přihlíží se zde zejména k pohlaví a věku pojištěného, pojistnou dobu, platnou pojistnou částku v aktuálním pojistném období a na zdravotní stav pojištěného k datu sjednání

pojištění.

Pojistné plnění je peněžní nebo naturální náhrada pojišťovny poskytnutá na základě realizace rizika krytého pojistnou smlouvou.

Likvidací pojistné události soubor činností spojených s vyřizováním pojistné události, který počíná zahájením šetření nutného ke zjištění povinnosti pojišťovny plnit a rozsahu této povinnosti a končí stanovením výše pojistného plnění.

Splatnost pojistného plnění

Pojistné plnění je splatné v České republice a v české měně, pokud není v pojistné smlouvě dohodnuto jinak.

Je splatné do 15 dnů po skončení šetření pojistitelem.

Vinkulace znamená vázání výplaty pojistného plnění na dohodnuté podmínky, zpravidla ve prospěch věřitele pojištěného. Jde o zastavení pohledávky, jejímž předmětem je pojistné plnění.

Výluky z pojištění

Pojistitel není povinen plnit z událostí, k nimž dojde v důsledku občanské války, válečnými událostmi, převraty, teroristickými útoky apod.

Týká se to rovněž případu, kdy pojištěný je účasten na straně iniciátora při občanských nepokojích či stávkách apod.

Výplata pojistného plnění

Z pojištění pojistitel poskytne jednorázové plnění nebo vyplácí důchod, podle dohody v pojistné smlouvě.

K zániku pojištění může dojít

- uplynutím doby
- nezaplacením pojistného
- dohodou s nutnými náležitostmi
- výpovědí pojistníka ke konci pojistného období
- výpovědí pojistitele nebo pojistníka do dvou měsíců od uzavření pojistné smlouvy
- výpovědí pojistníka do 3 měsíců ode dne doručení oznámení vzniku pojistné události
- odstoupením od pojistné smlouvy (pojistitel vrací již zaplacené pojistné)
- odmítnutím plnění (zaplacené běžné pojistné pojistitel nevrací)
- vyplacením odkupného
- smrtí pojištěné fyzické osoby
- dalšími způsoby uvedenými v doplňkových nebo zvláštních podmínkách

Životní pojištění

Životní pojištění, neboli rezervotvorné, je samotným pojistným odvětvím, které se orientuje na riziko dožití nebo úmrtí nebo na kombinaci obou rizik. Vytváří se v něm rezerva na výplatu pojistné částky pro případ dožití nebo úmrtí pojištěného. Pojistná částka bude vždy vyplacena buď jednorázově nebo formou pravidelného důchodu.

Historicky nejdůležitějším posláním životního pojištění byla finanční ochrana pozůstalých v případě úmrtí živitele. Dnešní význam životního pojištění se posouvá od pojištění pro případ smrti, které však pořád zůstává požadovaným rizikem, k rezervotvorným pojištěním. Klient sice potřebuje krytí riziko předčasného úmrtí, ale zároveň si uvědomuje možnost svého dožití se konce pojistné doby. V případě dožití předpokládá také výplatu pojistného plnění. Další možností využití plnění od pojišťovny v případě dožití je financování postaktivního období jedince.

Pojištění pro případ smrti

Je také často nazýváno rizikovým životním pojištěním. Pojistnou událostí, definovanou v pojistné smlouvě, je zde smrt pojištěného. Na základě prokázání pojistné události např. úmrtním listem, pojistitel vyplatí obmyšlenému (oprávněné osobě) pojistné plnění. Není-li obmyšleného, vstupuje pojistné plnění do dědického řízení.

Nejčastější důvody pro sjednání pojištění pro případ smrti jsou následující:

Prvním důvodem je zajištění jistiny úvěru. V tomto případě je pojistné plnění plně vinkulováno ve prospěch poskytovatele úvěru.

Druhým důvodem je finanční zabezpečení pozůstalých pojištěného.

Pojištění pro případ dožití

U pojištění pro případ dožití může nastat pouze jedna pojistná událost a tou je dožití se pojištěného sjednaného věku, lépe řečeno konce pojistné doby. Jedná se spíše o tvorbu úspor pojistníkem, kdy je využita možnost sjednat, díky garantované pojistně technické úrokové míře, i na dlouhé období minimální zhodnocení. Hlavní nevýhodou je skutečnost, že pokud pojistná událost nenastane, pojištění zaniká bez náhrady.

V rámci pojištění pro případ dožití se rozlišují také dva speciální typy: důchodové pojištění a věnové pojištění.

Důchodové pojištění

Důchodové pojištění komerčních pojišťoven je nutné odlišovat od důchodového pojištění, které je poskytováno v rámci sociálního zabezpečení a které je hrazeno ze státního rozpočtu. Z pojistně technického hlediska můžeme důchodové pojištění označovat jako pojištění pro případ opakovaného dožití. Pojistným plněním lze označit jeden každý důchod a pojistnou událostí vždy dožití se dalšího termínu výplaty důchodu.

Věnové pojištění

Věnové pojištění se sjednává na dožití se finančně závislé osoby (dítěte). Pojištění sjednává jeden z rodičů, případně oba, ve prospěch svého dítěte. Pojistné plnění se vyplácí při dožití se pojištěné osoby sjednaného věku (plnoletosti, ukončení školních studií, sňatek apod.). Výplata

pojistného plnění může být jednorázová nebo postupná (např. studijní pojištění). Bývá doplňováno o krytí dalších rizik, zejména úmrtí rodiče nebo rodičů, riziko invalidity rodiče apod.

Pojištění pro případ smrti nebo dožití

Toto pojištění je též nazýváno smíšené pojištění. V praxi se nabízí pod názvem kapitálové životní pojištění, a to v různých podobách včetně široké nabídky připojištění. U smíšeného pojištění je pojistnou událostí dožití nebo smrt pojištěného, tj. toto pojištění je kombinací předchozích pojištění pro případ smrti a pojištění pro případ dožití. Proto je pojistné plnění pojistitelem vyplaceno oprávněné osobě, jestliže pojištěný zemře, nejpozději ale při dožití konce sjednané pojistné doby. Může být nastavena zvlášť částka pro případ smrti a zvlášť částka pro případ dožití.

I přes nástup nových produktů zůstává smíšené pojištění historicky nejprodávanějším životním pojištěním.

Pojištění více životů a skupinové pojištění

Jednou pojistnou smlouvou je pojištěna skupina osob. Pojištěnou skupinou osob mohou být kolektivy zaměstnanců nebo členů různých skupin. Kolektivy zaměstnanců zpravidla pojišťuje zaměstnavatel, který zcela nebo částečně hradí předepsané pojistné v rámci zaměstnaneckých výhod. Dalšími skupinami mohou být profesní organizace, odborové svazy, zájmová sdružení, majitelé platebních karet apod.

Mezi hlavní výhody skupinového pojištění patří nižší cena oproti individuálnímu pojištění. Nižší cena je odvozena od nižších jednotkových nákladů na uzavření této smlouvy.

Přestože skupinové pojištění vychází ze životního pojištění, pro kalkulaci pojistného jsou zpravidla využívány principy typické pro neživotné pojištění.

Připojištění

Ke všem popisovaným druhům životního pojištění může být sjednáno připojištění, vesměs mající charakter neživotního pojištění.

Úrazové připojištění

Úrazové připojištění je nejrozšířenějším druhem připojištění k životnímu pojištění, ač samo o sobě z pojistně technického hlediska patří mezi neživotní pojištění. Za jeho oblibou stojí bezesporu i jeho nízká cena vzhledem k pojistnému, na které jsou uzavírána životní pojištění. Důvodem nízké ceny je nízká pravděpodobnost vzniku pojistné události. U úrazového pojištění je vypláceno pojistné plnění, jestliže pojištěnému je způsobeno tělesné poškození či smrt v důsledku neočekávaného a náhlého působení zevních sil nebo síly vlastní.

Pojistné plnění u úrazového pojištění se skládá zejména z těchto dvou složek: plnění za smrt úrazem a plnění za trvalé následky úrazu. Při prvním pojistitel vyplácí sjednanou pojistnou částku jak z hlavního pojištění, tak navíc i z připojištění. V druhém případě vypočítá pojišťovna pojistné plnění dle vlastních oceňovacích tabulek.

Dalšími riziky, které může úrazové připojištění krýt, je pojištění drobných úrazů, pojištění doby nezbytného léčení úrazu či zvýšení plnění díky sjednanému progresivnímu plnění.

Pojištění pro případ nemoci

Toto pojištění, které je prodáváno jako připojištění k životnímu produktu, má krýt potřeby klientů, které nejsou dostatečně či vůbec uspokojovány ze státního pojištění. Může se jednat o rizika zdravotní nebo o důsledky nemoci.

Jako připojištění jsou nejčastěji nabízeny tyto produkty: připojištění denní dávky při pracovní neschopnosti, kde nárok na plnění zpravidla vzniká až po uplynutí čekací lhůty, připojištění denní podpory při pobytu v nemocnici, připojištění stomatologických výkonů (vzhledem k rizikovosti jsou využívány limity plnění a franšízy), a připojištění nadstandardního vybavení při pobytu v nemocnici, popř. nadstandardní zdravotní péče.

Pojištění závažných onemocnění

U pojištění pro závažná onemocnění je pojistnou událostí diagnóza závažného onemocnění, jestliže je diagnostikována poprvé v životě. V pojistných podmínkách je odbornou lékařskou terminologií definováno prokázání jednotlivých sjednaných chorob. Nezkoumá se možný rozsah onemocnění nebo budoucí následky, pro výplatu pojistného plnění je dostatečná sama diagnóza. Mezi základní čtyři rizika, která jsou nabízena, patří: rakovina, infarkt myokardu, mozková mrtvice a totální selhání ledvin. Ostatní onemocnění jsou zpravidla uváděna pouze z marketingových důvodů, aby klient měl pocit kvantitativně dokonalé pojistné ochrany. Mezi ostatní závažná onemocnění můžeme řadit například: roztroušená skleróza, ochrnutí, popáleniny značného rozsahu, operace věnčitých tepen pro ischemickou chorobu srdeční, slepota, transplantace důležitých orgánů či vážné operace.

Variace životního pojištění

Univerzální životní pojištění

Toto pojištění vychází ze smíšeného pojištění, ale umožňuje více flexibility jako třeba možnost placení proměnlivé výše pojistného. Zvýšený důraz na flexibilitu umožní pojistníkovi uzavřít jen jednu pojistnou smlouvu na celý život a přitom plně krýt jeho aktuální potřeby.

Konstruktivním rozdílem tradičních životních pojištění od univerzálního životního pojištění je absence pojistně technické rezervy a její nahrazení kapitálovou hodnotou.

V praxi z toho vyplývá, že pojistitel není schopen na počátku pojistné doby garantovat pojistné plnění při dožití, pouze se může zavázat, že vyplatí aktuální výši kapitálové hodnoty v okamžiku pojistné události.

Investiční životní pojištění

Toto životní pojištění je jedním z neúspěšnějších pojištění v současné době. Je to smíšené pojištění pro případ smrti nebo dožití s jednorázovým nebo běžným pojistným, kde pojistné plnění, často jen pojistné plnění pro případ dožití, závisí na vývoji cen podílových jednotek podílového fondu, do kterého je část nebo celé pojistné investováno. Podílový fond bývá nazýván též jen fondem, popřípadě referenčním portfoliem.

V tomto případě není pohledávka pojistníka za pojistitelem definována jako pevná pojistná částka plus případné podíly na přebytcích pojistného, nýbrž jako podíl na fondu, který je definován počtem pojistníkem zakoupených podílových jednotek k celkovému počtu prodaných podílových jednotek.

Kam může být pojistné, uložené ve fondu, investováno, je obecně definováno v obchodním plánu produktu. Konkrétní alokaci v povolených mezích pak definuje sám pojistník.

Příklady nabízených produktů tří vybraných pojišťoven na českém trhu

Česká pojišťovna, a.s.

Životní pojištění DYNAMIK je kombinuje flexibilní životní pojištění se spořením. Kdykoli v průběhu pojištění lze měnit délku pojištění, výši pojistné částky a výši pojistného. Rovněž lze sjednávat volitelná připojištění: úrazové, pro závažná onemocnění, pro trvalou invaliditu a pro případ nemoci.

KOMBInované vkladové pojištění kombinuje pojištění se spořením. Peníze se na tuto pojistku vkládají najednou, při začátku pojištění. Pravidelné pojistné se poté platí samo z výnosů. Je vhodné pro investování volné finanční hotovosti. I zde je možné připojištění pro případ úrazu a pro závažná onemocnění.

Kapitálové životní pojištění s připojištěním úrazu a zdraví opět kombinuje pojištění se spořením, opět je na konci pojištění vrácena dohodnutá částka spolu s výnosy. Výhodou pojištění je možnost trojnásobného plnění v případě smrti, daňové úlevy při splnění daných podmínek a možnost uzavření dynamického pojištění jako ochrana proti inflaci (pojistné je jednou ročně navyšováno o míru inflace). Opět možná volitelná připojištění pro úraz, pro závažná onemocnění, pro trvalou invaliditu a pro případ nemoci.

Životní pojištění závažných onemocnění nabízí pojištění pro případ diagnózy prvního závažného onemocnění. Toto pojištění se vztahuje na infarkt myokardu, selhání ledvin, transplantace životně důležitých orgánů, cévní mozkovou příhodu, slepotu, rakovinu a ischemickou chorobu srdeční vyžadující bypass. Toto pojištění je možné sjednat ke kapitálovému životnímu pojištění a k životnímu pojištění DYNAMIK. Jeho vlastnosti se mění s typem základního pojištění.

Rizikové životní pojištění je pojištěním bez spoření, veškeré zaplacené pojistné je použito ke krytí pojistného rizika. Z toho důvodu jsou pojistné částky u tohoto pojištění vyšší než u pojištění, která jsou kombinována zároveň se spořením. Existují dvě varianty: pojištění pro případ smrti a pojištění půjčky s klesající pojistnou částkou. Je vhodné k zajištění půjček u bankovních ústavů a dalších finančních institucí.

Penzijní připojištění se státním příspěvkem je podporováno státními příspěvky (až 150kč měsíčně) a rovněž daňovými úlevami, přičemž výše státního příspěvku závisí na měsíčním příspěvku klienta. Jsou nabízeny různé typy penze, a to starobní, výsluhová, pozůstalostní a invalidní.

Životní pojištění SLUNÍČKO se uzavírá ve prospěch dítěte. Spolu s dítětem se mohou pojistit až dva dospělí. Kombinuje se zde pojištění se spořením. Jsou zde možnosti mimořádných vkladů, pojištění trvalé invalidity rodiče a ochrany proti inflaci zvolením dynamického pojištění.

Kompletní úrazový program je pojištění nastavitelné v maximální možné míře, lze určit rozsah pojistných rizik a výši pojistné částky na jednotlivá rizika. Úrazové pojištění pokrývá tato rizika: dobu nezbytného léčení úrazu, dobu hospitalizace následkem úrazu, trvalé následky úrazu a smrt úrazem. Je nabízeno v následujících variantách: Úrazové pojištění dospělých, Úrazové pojištění dětí a mládeže, KOMBInované vkladové pojištění, Úrazové

připojištění k životním a důchodovým pojištěním.

Kooperativa pojišťovna, a.s.

Důchodové pojištění se vyplácí od sjednaného věku (50-65 let), výplata důchodu končí smrtí pojištěné osoby. Existuje zde možnost rozšířit toto pojištění o důchod pro pozůstalé, vyplácí se pozůstalým po smrti pojištěné osoby po dobu 10 let.

Kapitálové životní pojištění KONTO je založeno na principu vkladu jednorázového pojistného na počátku pojištění, toto je v průběhu trvání pojištění zhodnocováno, z části výnosového úroku se hradí pojištěná rizika a náklady. Lze jej sjednat ve variacích: Pojištění pro případ dožití, Pojištění pro případ smrti, Pojištění pro případ vážných onemocnění nebo smrti a Pojištění pro případ úrazu.

Kapitálové životní pojištění HORIZONT se sjednává pro případ dožití se konce pojistné doby a smrti s pevně stanoveným datem výplaty pojistné částky. Výše pojistné částky se může postupně zvyšovat. Pojistné lze zaplatit jednorázově či formou pravidelných plateb pojistného. Lze sjednat volitelná připojištění pro úraz, pro případ vážných onemocnění, pro pobyt v nemocnici a pro pracovní neschopnost.

Svatební pojištění BUDOUCNOST se sjednává ve prospěch dítěte. Sjednaná pojistná částka včetně podílu na zisku je dítěti vyplacena při jeho prvním sňatku, nejdříve však v 18 a nejpozději v 25 letech. Rovněž je zde možnost vyplácení formou stipendia, měsíčními splátkami. Volitelná připojištění pro úraz dítěte i pojistníka a pro případ vážných onemocnění pojistníka.

Penzijní připojištění se státním příspěvkem (až 1800kč ročně) s možností čerpání naspořených prostředků ve formě starobní penze, invalidní penze, výsluhové penze a pozůstalostní penze. Při splnění daných podmínek lze naspořenou částku vyplatit jednorázově.

Úrazové pojištění osob a dětí poskytuje ochranu před riziky: trvalé následky úrazu, tělesné poškození způsobené úrazem, pracovní neschopnost následkem úrazu a pobyt v nemocnici následkem úrazu; pro děti navíc pro smrt následkem úrazu.

Generali pojišťovna

Investiční pojištění nabízí ochranu před rizikem úmrtí a také dlouhodobé zhodnocení vložených finančních prostředků, které se v průběhu pojistné doby zhodnocují ve fondech s rozdílnou investiční strategií. Lze rozšířit o doplňková pojištění.

Kapitálové pojištění zahrnuje ve smlouvě i možnost každoroční aktualizace pojistné částky a pojistného s ohledem na míru inflace. Je doplněno o zhodnocení pojistných rezerv.

Pojištění pro případ dožití úročí vložené prostředky, umožňuje se zde vázat pojistnou ochranu na dítě mladší 1 roku. U tohoto produktu nezkoumá pojišťovna zdravotní stav pojištěného a zároveň umožňuje rozšířit pojistnou ochranu o jiná rizika (plná invalidita, smrt způsobená úrazem, apod.)

Rizikové pojištění slouží především k zajištění členů rodiny v případě nenadálé smrti. Možná

vinkulace při úvěru.

Studijní pojištění zajišťuje studia dítěte v případě dožití, ale i nedožití se jednoho či obou rodičů dospělosti potomka.

Svatební pojištění je určeno k zajištění dítěte nejen v případě dožití rodiče, ale i v případě, že se jeden či oba rodiče uzavření sňatku potomka nedožijí.

Doplňková pojištění lze vhodně kombinovat s životním pojištěním. Jedná se například o: Plná trvalá invalidita způsobená úrazem, Smrt způsobená úrazem, Pojištění závažných onemocnění, Denní odškodné za dobu nezbytnou k léčení úrazu apod.

Úrazové pojištění je nabízeno pro jednotlivce (od 18 do 70 let), pro děti (do 18 let), pro rodiny, pro skupiny v rámci firem a různých seskupení a pro skupiny dětí (mateřské, základní a střední školy a návstavy).

Nemocenské pojištění pro případ hospitalizace zajišťuje výplatu denní dávky za každý den pobytu v nemocnici; **pro případ pracovní neschopnosti** zajišťuje výplatu denní dávky v případě pracovní neschopnosti.

Myslím si, že současně nabízená škála pojistných produktů životního pojištění je opravdu široká a postihuje velký záběr možných rizik.

Podle velikosti České pojišťovny a Kooperativa pojišťovny se jistě dala očekávat rozmanitá paleta různých variací životního pojištění; ale i u pojišťovny menší, co se týče procentuálního podílu na celkovém objemu předepsaného pojištění, u Generali pojišťovny, mě příjemně překvapila pestrá nabídka služeb a možných kombinací pojistných produktů.

Velmi se mi líbí pojištění DYNAMIK České pojišťovny, pro jeho flexibilitu a možnou kombinovatelnost s doplňkovými připojištěními. Také celková kombinace kapitálového životního pojištění s připojištěními pro případ úrazu a nemoci mi připadá v dnešní době velmi komplexní a vhodná.

Rovněž se mi zamlouvá typ investičního životního pojištění, s možností alokovat investované zdroje do podílových fondů a tímto způsobem, a poměrně bezpečně, zhodnotit své vklady.

Téměř všechny druhy nabízeného životního pojištění jsou ekvivalentní či velmi podobné u všech tří mnou vybraných pojišťoven. Jsou zde patrné pouze nepatrné odchylky či odlišné podmínky pojistných smluv, jinak lze velmi dobře pozorovat, že veškeré produkty jsou maximálně přizpůsobeny požadavkům klienta, samozřejmě s ohledem na zisk pojišťovny.

Použité zdroje

-literatura

ČEJKOVÁ, V., NEČAS, S., ŘEZÁČ, F. *Pojistná ekonomika* 1.vydání Brno: Masarykova Univerzita v Brně, tisk Olprint, 2003. 145 s. ISBN 80-210-32-88-X

DAŇHEL, J., A KOL. *Pojistná teorie* 1.vydání Professional Publishing, 2005. 332 s. ISBN 80-86419-84-3

DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví* 1.vydání Praha: Ekopress s.r.o., 2003. 178 s. ISBN 80-86119-67-X

PŘIKRYL, V., ČECHOVÁ, J. *Zákon o pojišťovnictví s komentářem* 1.vydání Praha: Nakladatelství ORAC s.r.o., 2001. 190 s. ISBN 80-86199-35-5

Zákon číslo 363/1999 Sb. – *Zákon o pojišťovnictví a o změně některých souvisejících zákonů*
Schválen 21.12.1999, s účinností od 1.4.2000. § 2 - Vymezení pojmů

-webové stránky

<http://www.cap.cz>

<http://www.ceska-pojistovna.net>

<http://www.koop.cz>

<http://www.generali.cz>

-jiné zdroje

system ASPI