

Seminární práce z Pojistné ekonomiky

**Téma: Srovnání základních pojmů podle Všeobecných a zvláštních pojistných podmínek – orientace na životní, úrazové a nemocenské pojištění.
Stručná charakteristika pojistných produktů.**

Zpracovaly: Martina Kořínková
Linda Lejsková

Datum prezentace: 27. 9. 2005

V Brně dne: 21. 9. 2005

Obsah

1. Úvod

2. Hlavní část

2.1 Základní pojmy

2.2 Praktická analýza Všeobecných a zvláštních pojistných podmínek pojišťoven

2.2.1 Životní pojištění

2.2.2 Úrazové pojištění

2.2.3 Nemocenské pojištění

2.3 Charakteristika pojistných produktů 3 pojišťoven se zaměřením na životní, úrazové a nemocenské pojištění – Česká pojišťovna a.s., Kooperativa a. s., pojišťovna Generali, a. s.

3. Závěr

4. Literatura

1. Úvod

Pro zpracování naší seminární práce jsme si vybraly téma „Srovnání základních pojmů podle Všeobecných a zvláštních pojistných podmínek – orientace na životní, úrazové a nemocenské pojištění. Stručná charakteristika pojistných produktů.“ Zvolily jsme si tři známé pojišťovny na českém trhu, které jsou členy České asociace pojišťoven – Česká pojišťovna, Kooperativa, Generali. Chtěly bychom vzájemně porovnat jejich pojistné podmínky, zjistit, v jak velké míře se ve své nabídce rozcházejí a uvést, případně porovnat základní produkty zmíněných pojišťoven.

Cíle seminární práce:

1. Stručně vymežit základní pojmy, které se obecně objevují ve Všeobecných a zvláštních pojistných podmínkách pojišťoven
2. Vzájemně porovnat Všeobecné a zvláštní pojistné podmínky u vybraných tří pojišťoven (Česká pojišťovna, Kooperativa, Generali) a zdůraznit odchylky mezi nimi
3. Seznámit čtenáře se základními produkty životního, úrazového a nemocenského pojištění u těchto pojišťoven

2. Hlavní část

2.1 Základní pojmy

Pojistitel je právnická osoba, která je oprávněna provozovat pojišťovací činnost podle zákona o pojišťovnictví. V zásadě je to tedy pojišťovna.

Pojistník je osoba, která s pojišťovnou uzavřela pojistnou smlouvu. Obvykle je pojistník zároveň pojištěným, ale často tomu tak není.

Pojištěný je osoba, na jejíž život, zdraví, majetek, odpovědnost za škodu nebo jiné hodnoty pojistného zájmu se pojištění vztahuje. (V životním pojištění je to osoba, jejíž život je pojištěn).

Obmyšlený (oprávněná osoba) je osoba určená pojistníkem v pojistné smlouvě, které vzniká právo na pojistné plnění v případě smrti pojištěného.

Pojistné plnění při dožití je vyplaceno pojištěnému. Pro případ smrti pojištěného může pojistník stanovit **oprávněnou osobu**, které má být pojistné plnění vyplaceno, a to při sjednání pojištění nebo kdykoliv později dodatkem k pojistné smlouvě.

Vinkulace – životní pojištění může sloužit také jako záruka zaplacení úvěrů (zejména hypotečních úvěrů, ale i jiných úvěrů) v případě smrti příjemce úvěru. V takových případech je pojištění vinklováno ve prospěch poskytovatele úvěru (např. banky) nebo ve prospěch jiného věřitele.

Pojistná částka je ve smlouvě uvedená výše pojistného plnění v případě pojistné události, tj. v případě smrti pojištěného nebo v případě dožití.

Pojistná doba je doba, na kterou bylo pojištění sjednáno.

Pojistné je úplata za pojištění a v životním pojištění se platí:

- běžně po celou dobu pojištění,
- jednorázově, tj. najednou v jedné částce při uzavření pojištění,
- po zkrácenou dobu,

Pojistně-technická úroková míra je úroková míra, kterou pojišťovny používají pro kalkulaci pojistného. Jsou to předpokládané výnosy z rezerv pojistného, které spolu s pojistným vytvoří během pojistné doby sjednanou pojistnou částku. Technická úroková míra použitá při kalkulaci pojistného je tedy vlastně výnos zaručovaný pojišťovnou pojistníkovi.

Následky neplacení pojistného: storno nebo redukce

Následky se liší podle toho, zda jde o **rizikové nebo rezervotvorné** pojištění. V případě rizikových pojištění při nezaplacení pojistného do 6 měsíců od splatnosti pojištění končí (**storno pojištění**) a pojišťovna vyžaduje doplacení pojistného za dobu, po kterou nesla ještě plné riziko a pojistné přitom za tuto dobu nebylo zaplaceno.

U rezervotvorných pojištění dávají obvykle pojišťovny pojistníkovi možnost o poshovění se zaplacením pojistného po určitou dobu. Pokud pojistník této možnosti nevyužil nebo nezaplátil pojistné ve stanovených lhůtách, platnost pojištění nekončí, ale je **redukována** **bud' pojistná částka nebo je redukována (zkrácena) pojistná doba**. Předpokladem redukce

je trvání pojištění po určitou dobu – obvykle dva roky od počátku pojištění. Pokud došlo k ukončení placení v kratší době od počátku pojištění, končí pojištění bez náhrady.

Zánik (konec) pojištění

Pojištění může skončit: uplynutím doby, na kterou bylo pojištění sjednáno, smrtí pojištěného, nezaplacením pojistného ve stanovených lhůtách, výpovědí pojištění jak pojistníkem, tak pojistitelem do dvou měsíců od uzavření pojistné smlouvy, výpovědí pojistníka kdykoliv v průběhu pojistné doby, odstoupením pojistitele od pojistné smlouvy.

Životní pojištění

Životní pojištění zahrnuje krytí dvou rizik, které je kombinováno v různých podobách, proto existuje celá řada podob a druhů životního pojištění.

Základní rozdělení:

- 1) pojištění pro případ úmrtí – pojistnou událostí je smrt pojištěného
- 2) pojištění pro případ dožití – pojistnou událostí je dožití se sjednaného věku pojištěným
- 3) smíšené pojištění pro případ smrti nebo dožití – tato dvě rizika jsou kombinována

1) Pojištění pro případ úmrtí

Toto pojištění kryje pouze riziko úmrtí, sjednaná pojistná částka v případě realizace rizika je vyplacena osobě určené pojistníkem – obmyšlenému (osobě uvedené v pojistné smlouvě).

2) Pojištění pro případ dožití

Základní a nejjednodušší podoba tohoto pojištění je tehdy, když pojistník platí jednorázově nebo běžně pojistné a při dosažení sjednaného dne v pojistné smlouvě obdrží pojistné plnění ve výši sjednané pojistné částky.

3) Smíšené životní pojištění

Toto pojištění je kombinací pojištění pro případ smrti a pojištění pro případ dožití. V klasické podobě se pojišťovna zavazuje vyplatit sjednanou pojistnou částku ve sjednaný den v případě, že se pojistník tohoto dne dožije, a v případě, že se pojistník tohoto dne nedožije, pak jde o pojistné plnění ve stejné výši před koncem sjednané pojistné doby ve prospěch obmyšleného. Bývá označováno jako kapitálové životní pojištění.

Připojištění k životnímu pojištění

Dnes je typické, že bývá životní pojištění doplňováno o krytí neživotních rizik v různých podobách, zejména:

- úrazové pojištění
- invalidní pojištění
- pojištění vážných chorob
- nemocenské pojištění
- pojištění dlouhodobé péče v důsledku vážné nemoci

2.2 Praktická analýza Všeobecných a zvláštních pojistných podmínek pojišťoven

2.2.1 Životní pojištění

Vznik pojištění

Životní pojištění je sjednáváno jako pojištění obnosové a vzniká prvním dnem po uzavření smlouvy. Po dohodě lze i dnem uzavření pojistné smlouvy. Vztahuje se na pojistné události, ke kterým dojde kdekoliv na světě (*platí u všech srovnávaných pojišťoven*).

Právní úprava:

- zákon o pojistné smlouvě
- občanský zákoník
- Všeobecné pojistné podmínky (dále jen VPP)
- pojistná smlouva
- zákon o pojišťovnictví

Zproštění od placení pojistného – v případě, že je v době trvání pojištění pojištěnému přiznán invalidní důchod, nejdříve však po 2 letech od uzavření pojistné smlouvy (tato podmínka neplatí, pokud dojde k přiznání důchodu z důvodu úrazu). Pojištěný je povinen pojišťovně doručovat potvrzení o trvání nároku na invalidní důchod.

Pojišťovna Generali ve svých VPP navíc uvádí to, že pojištěný a pojistník musí být stejná osoba a zproštění od placení pojistného musí mít ve smlouvě sjednáno.

Kooperativa a Česká pojišťovna mají oprávnění zjišťovat a přezkoumávat zdravotní stav pojištěného, Generali ve svých VPP toto uvedeno nemá.

Důsledky neplacení pojistného – pojišťovny to řeší redukcí pojistné doby, částky nebo důchodu bez povinnosti platit další pojistné. Do 3 měsíců (*u Kooperativy 6 měsíců*) může pojištěný požádat o obnovení pojistné smlouvy. Pojistná smlouva zaniká:

- u ČP pojištění pro případ smrti
- u Kooperativy rezervotvorné pojištění, u kterého nebyla vytvořena kladná rezerva pojistného, u pojištění, která tuto rezervu mají zanikají všechna doplňková pojištění a dojde k již zmíněné redukcí

Změna pojištění - lze dohodnout případné změny týkající se pojistné doby nebo plnění, o které musí pojištěnec písemně požádat.

Indexace (Generali) = dynamizace (Kooperativa)

- pojistitel v závislosti na vývoji míry inflace vyhlášené příslušným orgánem státní správy upraví k výročnímu dni počátku pojištění výši pojistného a jemu odpovídající výši pojistných částek

Generali charakterizuje pojem odkupné, což je část pojistné rezervy, která je vyplacena pojištěnému v případě zrušení pojištění, vždy je nižší než zaplacené pojistné a může mít také charakter zápujčky za poplatek v podobě úroků. Pojem odkupné uvádí ve svých VPP také Kooperativa.

2.2.2 Úrazové pojištění

Úrazové pojištění je také sjednáváno jako pojištění obnosové.

Úrazem rozumíme neočekávané a náhlé působení zevních sil nebo vlastní tělesné síly pojištěného nezávisle na jeho vůli.

Druhy pojistného plnění

A/ Česká pojišťovna

- vztahuje se na: *smrt úrazem*
trvalé následky v důsledku úrazu
- lze sjednat: *pojištění pro případ doby nezbytného léčení tělesného poškození způsobeného úrazem*
pojištění progresivního plnění za trvalé následky úrazu
pojištění při hospitalizaci následkem úrazu

B/ Generali, Kooperativa

- *pojištění pro případ smrti způsobené úrazem*
- *pojištění trvalých následků úrazu*
- *denní odškodné za dobu nezbytného léčení úrazu (u Kooperativy: pracovní neschopnost, pobyt v nemocnici v důsledku úrazu)*
- *denní odškodné za dobu léčení vyjmenovaných úrazů*
- *pojistné plnění formou paušální částky v případě úrazu (u Kooperativy: tělesné poškození způsobené úrazem)*
- *doplňkové pojištění pro případ plné trvalé invalidity způsobené úrazem (Generali)*

Na rozdíl od České pojišťovny jsou jednotlivá doplňková úrazová pojištění samostatná a vzájemně nezávislá. Záleží na klientovi, jakou kombinaci rizik si zvolí.

Výluky úrazového pojištění

U všech 3 pojišťoven se úrazové pojištění nevztahuje např. na úrazy způsobené:

- působením jaderné energie
- sebevražděným chováním, duševními poruchami

Pojišťovna Generali navíc:

- *úrazy vzniklé při rizikových sportech jako je horolezectví, závody na lyžích atd.*
- *úrazy vzniklé při páčání úmyslné trestné činnosti*

Pojišťovna Kooperativa:

- *poškození zdraví vzniklé v souvislosti s těhotenstvím*

Smrt způsobená úrazem

K výplatě pojistného plnění dochází tehdy, jestliže dojde ke smrti pojištěného do určité doby ode dne úrazu, tady se liší podmínky jednotlivých pojišťoven – *Kooperativa, Česká pojišťovna 3 roky, Generali (platí i pro trvalou invaliditu způsobenou úrazem) 1 rok.*

Progresivní plnění v případě trvalých následků úrazu

Kooperativa

Pokud jsou trvalé následky úrazu hodnoceny do 25 %, je pojistné plnění lineární, pokud nad 25%, pojistné plnění se progresivně zvyšuje

Generali

Hranice progresivního plnění je stanovena ve výši nad 30 %.

Česká pojišťovna sazby progresivního plnění ve Zvláštních pojistných podmínkách uvedeny nemá.

2.2.3 Nemocenské pojištění

V rámci nemocenského pojištění budeme srovnávat pouze pojišťovny Kooperativa a Generali. Nemocenské pojištění v rámci České pojišťovny poskytuje její dceřiná společnost ČP Zdraví, která nemá zveřejněny Všeobecné a zvláštní pojistné podmínky.

Druhy pojištění

- pojištění denní dávky při pobytu v nemocnici
- pojištění denní dávky při pracovní neschopnosti

Oba druhy pojištění jsou sjednávány jako pojištění doplňková.

1/ Pojištění pro případ pracovní neschopnosti

denní dávka – částka, kterou je pojistitel povinen plnit ve prospěch pojištěného za podmínek uvedených v pojistné smlouvě za jeden den pracovní neschopnosti a vyplácí se od určeného dne pracovní neschopnosti

Čekací lhůty

Nárok na pojistné plnění vzniká u pojistných událostí, které nastaly po uplynutí čekací lhůty. Tato lhůta činí 3 měsíce a začíná běžet od následujícího dne po uzavření smlouvy.

Kooperativa uvádí následující výjimky:

a) šest měsíců pro pobyt v nemocnici z důvodu ošetření zubů, zhotovení zubních náhrad a provedení úkonů čelistní ortopedie, čelistní chirurgie a ortopedických náhrad

b) osm měsíců pro pobyt v nemocnici v souvislosti s těhotenstvím

- pojistitel neuplatní čekací dobu pro pojistné události vzniklé v důsledku úrazu, k němuž došlo během čekací doby

Pojistitel má nárok na přezkoumání zdravotního stavu pojištěného a je oprávněn zjišťovat i finanční situaci pojištěného.

Kooperativa nezjišťuje při uzavření pojistné smlouvy příjem pojištěného, nepřesahuje-li sjednaná pojistná částka:

a) 100 Kč u zaměstnance a osoby samostatně výdělečně činné, která se účastní nemocenského pojištění

b) 200 Kč u OSVČ, která se nemocenského pojištění neúčastní

Výluky z pojištění jsou podobného charakteru, liší se však v tom, že *Generali má kategorii, kdy není povinna vyplatit pojistné plnění- neznamená to jednoznačnou výlukou.*

Pojištění se nevztahuje:

- pobyt v lázeňských léčebnách, ozdravovnách
- nemoci, která vznikla před uzavřením pojistné smlouvy a pacient byl léčen (*Kooperativa*)
- požití alkoholu a jiných návykových látek
- porod, rizikové těhotenství (*Generali není povinna plnit*)

2/ Pojištění pro případ pobytu v nemocnici

Pojistnou událostí je poskytnutí nemocniční péče pojištěnému, která je z lékařského hlediska nezbytná. Denní dávka se vyplácí za každý den hospitalizace.

Čekací lhůty

U tohoto pojištění činí čekací lhůta 3 měsíce

Výjimky pojišťovny Generali:

- a) 9 měsíců pro případ hospitalizace v souvislosti s těhotenstvím
- b) čekací lhůta odpadá při:
 - úrazech
 - akutních infekčních onemocněních s hospitalizací

Pojistitel je oprávněn přezkoumat zdravotní stav pojištěného.

Výluky z pojištění

Pojistitel neplní za pobyt v nemocnici z důvodu:

- *umělého přerušeni těhotenství, pokud nebylo provedeno z lékařského hlediska jako nezbytné k záchraně života pojištěné (jen Kooperativa)*
- kosmetických úkonů, které nejsou z lékařského hlediska nezbytné
- souvisejícího pouze s potřebou pečovatelské a opatrovnické péče
- pobytu v léčebnách pro dlouhodobě nemocné atd.

Pozn.: Pokud se pojistné podmínky neliší u srovnávaných pojišťoven, uvádíme jejich společné znění. V případě odchylek uvádíme výjimky charakteristické pro danou pojišťovnu.

2.3 Charakteristika pojistných produktů 3 pojišťoven se zaměřením na životní, úrazové a nemocenské pojištění – Česká pojišťovna a.s., Kooperativa a. s., pojišťovna Generali, a. s.

V této podkapitole se zaměřujeme na popis jednotlivých produktů vybraných pojišťoven. Vzhledem k rozsahu jejich nabídky jsme vybraly pouze některé druhy pojištění, které se nám zdály být zajímavé a něčím výjimečné.



Česká pojišťovna je univerzální pojišťovnou s dlouholetou a bohatou tradicí v životním i neživotním pojištění. Od znovuzavedení konkurenčního prostředí v roce 1991 je největší pojišťovnou na českém pojistném trhu.

Produkty České pojišťovny:

Pojištění DYNAMIK – klient může měnit vlastnosti pojištění v průběhu trvání pojištění podle momentální situace, ocitne-li se ve finančně obtížné situaci, může snížit pojistné nebo je na čas přestat platit úplně

Kombinované vkladové pojištění - kombinuje pojištění se spořením. Peníze se na tuto pojistku vkládají najednou a umožňuje libovolně zkombinovat různé druhy rizik (smrt, hospitalizace při úrazu, trvalé následky vlivem úrazu, smrt úrazem)

Pojištění SLUNÍČKO – prostřednictvím tohoto programu lze pojistit nejen dítě, ale spolu s ním i rodiče nebo jiné dospělé. Dítě nezůstane nezajištěné ani v případě tragické události, případě smrti rodičů převezme pojišťovna placení pojistného

Pojištění DYNAMIK Plus – dává možnost investovat peníze, které si klient postupně spoří, přičemž se jednotlivé investiční programy od sebe liší výší možných výnosů a mírou rizika. Klient můžete zvýšit i snížit pravidelně placené pojistné

Investiční životní pojištění - spojuje kapitálové životní pojištění a investice do podílových fondů, možnost vysokého zhodnocení vložených peněz ve fondu peněžního trhu, dluhopisů a zahraničních akcií

Životní pojištění závažných onemocnění – pojišťovna vyplácí pojistné částky už ve chvíli, kdy lékař poprvé potvrdí diagnózu

Vztahuje se na tato onemocnění:

- infarkt myokardu
- cévní mozková příhoda (mozková mrtvice)
- rakovina
- selhání ledvin
- slepota
- ischemická choroba srdeční vyžadující operaci věnčitých tepen (by-pass)
- transplantace životně důležitých orgánů

Životní pojištění PARTNER je určeno zaměstnancům a jejich zaměstnavatelům jako prostředek nepeněžní motivace zaměstnanců. Kombinuje pojištění se spořením a představuje zajištění pro případ nenadálých životních situací a úspor do budoucna. Může být placeno částečně zaměstnancem a částečně zaměstnavatelem nebo jej zcela může hradit firma.

Pojištění MANAŽER – toto pojištění představuje jednu z forem odměny, kterou firmy používají pro své klíčové pracovníky. Jedná se o kombinaci pojištění a spoření.

Kolektivní pojištění osob - uzavírá zaměstnavatel pro své zaměstnance na základě rámcové smlouvy. Jde o rizikové pojištění, jehož součástí je pojištění pro případ smrti z jakýchkoli příčin a pojištění pro případ úrazu.

Kompletní úrazový program – je určen pro dospělé, děti, rodiny i zaměstnance. Platí 24 hodin denně po celém světě.

Pojištění pro případ nemoci - toto pojištění chrání proti poklesu příjmů v době pracovní neschopnosti nebo při pobytu v nemocnici. Uzavírá se nad rámec státního systému nemocenských dávek



Kooperativa je druhou největší pojišťovnou na českém trhu. Je univerzální pojišťovnou, která nabízí služby a všechny standardní druhy pojištění jak pro občany, tak pro klienty z řad firem od drobných podnikatelů až po velké průmyslové firmy.

Kooperativa nabízí tyto produkty:

Důchodové pojištění Renta Garant - pojištění doživotního důchodu s garantovanou dobou výplaty. Pojišťovna vyplácí důchod po dobu života pojištěného, nejméně však po zvolenou garantovanou dobu. Garantovanou dobu lze volit 5, 10, 15 nebo 20 let.

Kapitálové životní pojištění HORIZONT - v sobě zahrnuje výplatu pojistné částky v případě smrti a výplatu pojistné částky po uplynutí pojistné doby

Kapitálové životní pojištění KONTO – pojištění s jednorázovým pojistným a s vrácením zaplaceného pojistného při zániku pojištění. Je možné v průběhu pojištění rozsah krytí měnit

Kapitálové životní pojištění RENTA Profit- jednorázové pojistné, které je specifické předem sjednanou pevnou výší renty vyplácené po dobu 5 nebo 10 let a vysokým zhodnocením garantovaným technickou úrokovou mírou 3,5% a podíly na zisku

Stavební pojištění BUDOUCNOST - předmětem tohoto pojistného produktu jsou:

- sňatek dítěte (výplata sjednané pojistné částky)
- dožití 25 let věku dítěte (výplata sjednané pojistné částky)
- úmrtí pojistníka (osvobození od placení pojistného)
- plná invalidita pojistníka (zproštění od placení pojistného)
- dožití 18 let věku dítěte (možnost výplaty stipendia)

Investiční životní pojištění PERSPEKTIVA – jde o spojení pojištění a výhodné investice volných finančních prostředků

Investiční životní pojištění SYMFONIE - garantuje minimální zhodnocení ve výši 12 % za dobu trvání pojištění a zároveň nabízí klientům průběžné vyplácení podílů na zisku. Jejich výše je závislá na výnosu dluhopisů, na které je pojištění vázáno

Úrazové pojištění dětí – váže se na tyto rizika : tělesné poškození způsobené úrazem , trvalé následky úrazu, pobyt v nemocnici v důsledku úrazu

Doplňkové pojištění závažných onemocnění se vztahuje

- infarkt myokardu
- náhlá cévní mozková příhoda

- rakovina
- nitrolební nádory nezhoubného původu
- totální selhání ledvin
- příčná míšňí léze
- klinicky potvrzená slepota
- životně nezbytná transplantace důležitých tělesných orgánů

Soukromé životní pojištění hrazené zaměstnavatelem - pojistné za své zaměstnance platí zaměstnavatel v rámci zaměstnaneckých výhod. Jedná se o riziko nečekaných životních událostí (zajištění blízkých) nebo stáří



Pojišťovna Generali v České republice působí už třetí století. Svoji činnost v Praze zahájila již v roce 1832. Po přerušení činnosti během totalitního režimu se Generali vrátila a navázala na svoji činnost. Pojišťovací koncern Generali patří k nejvýznamnějším finančním skupinám ve světě a na českém trhu patří mezi deset největších pojišťovacích společností.

Pojišťovna Generali nabízí tyto produkty:

Investiční životní pojištění - se spořicí a investiční složkou. Zaplacené pojistné (jednorázové nebo pravidelné splátky) přemění pojistitel podle aktuálního kurzu na tzv. podílové jednotky a poté umístí v různých fondech. Klient si sám rozhodne, s jakým rizikem a potenciálním výnosem chce své prostředky investovat.

Generali LIFE - kapitálové životní pojištění s čistým garantovaným zhodnocením kapitálové hodnoty 2,25% p.a. po celou dobu trvání pojištění. Kombinuje tedy přednosti investičního a kapitálového pojištění na jedné smlouvě.

Lvíček Generali – spoření pro děti na okamžik vstupu do samostatného života. Naspořené prostředky vyplatí pojišťovna dítěti po dosažení věku 18 let. Chrání dítě také v případě, že dojde k úmrtí pojistníka. Za takové situace převezme placení dalšího pojistného pojišťovna, přičemž nároky na další plnění z tohoto pojištění nejsou nijak dotčeny ani omezeny.

Úrazové pojištění dítěte - skládá se z pojištění trvalých následků úrazu s progresivním plněním již od 0,001% stupně invalidity a denního odškodného v případě nezbytného léčení úrazů.

Svatební a studijní pojištění - pojistný program určený rodičům, kteří chtějí zajistit dostatek finančních prostředků svým dětem pro začátek jejich samostatného života nebo pro jejich studium. U těchto produktů je pojistníkem a pojištěnou osobou jeden z rodičů a pojištění je sjednáno na předem stanovenou dobu trvání, kdy dítě, jako oprávněná osoba, se dožije určitého věku (např. před studiem na střední nebo vysokou školu, před předpokládaným termínem svatby, ...). Pojistné plnění je splatné v případě dožití se konce pojistné doby rodičem. V

případě smrti rodiče před sjednaným koncem pojištění obdrží potomek pojistné plnění až na konci pojistné doby.

Doplňkové pojištění závažných onemocnění

Za závažné onemocnění tento pojistitel považuje:

- srdeční infarkt
- rakovina
- náhlá cévní mozková příhoda
- selhání ledvin
- transplantace životně důležitých orgánů
- operace věnčitých tepen pro ischemickou chorobu srdeční
- operace aorty
- náhrada srdeční chlopně
- AIDS
- slepota
- ztráta sluchu
- ochrnutí
- ztráta končetin
- těžké popáleniny
- nezhoubné mozkové nádory

3. Závěr

V rámci druhého cíle, který jsme si zvolily v úvodu naší seminární práce, musíme konstatovat, že VPP a ZPP srovnávaných pojišťoven jsou si velmi blízké až na drobné odlišnosti. Vyplývá to ze snahy pojišťoven vzájemně si konkurovat, udržet se na trhu a získat co největší počet klientů.

Po hlubší analýze pojistných produktů u všech tří pojišťoven je patrné, že se nacházíme v ryze tržním konkurenčním prostředí a tomu odpovídá i nabídka pojistných produktů.

Snaha nebýt pozadu a uspokojovat potřeby klientů vede pojišťovny k tomu, že ve svých programech nabízí velmi ekvivalentní služby. Nelze však říci, že se zcela rovnají.

Program Investiční životní pojištění u České pojišťovny je velmi blízký Investičnímu životnímu pojištění Symfonie u pojišťovny Kooperativa. Obě pojišťovny slibují zhodnocení vložených prostředků prostřednictvím investice do dluhopisů a zahraničních akcií. Česká pojišťovna má v tomto programu obsaženy i investice do podílových fondů a Kooperativa garantuje zhodnocení až ve výši 12% po dobu trvání pojištění se současným průběžným vyplácením podílu na zisku.

Dalším takovýmto případem je pojištění Dynamik Plus u České pojišťovny a Investiční životní pojištění Perspektiva u Kooperativy. Oba produkty nabízí souběžně spoření a investice volných finančních prostředků. U pojištění Dynamik Plus je ale předností, že si klient může zvyšovat či snižovat pravidelně placené pojistné. Myslíme, že je to pro klienty atraktivní nabídka už jen tím, když se náhodou pojistník dostane do špatné finanční situace.

Pojišťovna Kooperativa nabízí Soukromé životní pojištění hrazené zaměstnavatelem, kde zdůrazňuje, že pojistné za své zaměstnance platí zaměstnavatel v rámci zaměstnaneckých výhod. Neuvádí, že by část pojistného mohl platit i zaměstnanec. Oproti tomu Životní pojištění Partner České pojišťovny uvádí, že pojistné může být hrazeno částečně zaměstnancem a částečně zaměstnavatelem.

V doplňkovém pojištění závažných onemocnění se pojišťovny ne zcela shodují. Pojišťovna Generali má vymezený mnohem širší rozsah závažných onemocnění ve srovnání s Českou pojišťovnou či Kooperativou, na které se vztahuje pojistné plnění.

Oproti tomu nabídka ve Stavebním spoření Budoucnost u Kooperativy je velmi blízká programu Lvíček Generali a Svatebnímu a studijnímu pojištění u Generali.

Jsme toho názoru, že splnění prvního cíle je z této seminární práce zřejmé. V případě druhého a třetího cíle jsme daného srovnání rovněž dosáhly a vyvodily z toho patřičné závěry. S přihlédnutím na množství produktů a služeb jednotlivých pojišťoven jsme poukázaly na přednosti daných programů a vybraly ty nejatraktivnější.

4. Literatura

Monografie:

MESRŠMÍD, J., KOVÁŘ, B., BOHÉMSKÝ, P. *Životní pojištění*. 1. vyd. Praha: Grada Publishing, 2002. 104 s. ISBN 80-247-0146-4

Zákony:

Zákon č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví

Webové odkazy:

www.ceskapojistovna.cz – webové stránky České pojišťovny

www.ceska-pojistovna.net - webové stránky zprostředkovatelů České pojišťovny

www.koop.cz - webové stránky Kooperativy

www.generali.cz - webové stránky pojišťovny Generali

www.cap.cz – webové stránky České asociace pojišťoven

www.mfcr.cz – webové stránky Ministerstva financí České republiky