

Životní pojištění



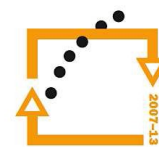
evropský
sociální
fond v ČR



EVROPSKÁ UNIE



MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ,
MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY



OP Vzdělávání
pro konkurenceschopnost



INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

Ing. František Řezáč, Ph.D.
Mgr. Silvie Kafková
Masarykova univerzita

Základní rozdělení životního pojištění

- ❑ **Pojištění rizikové** – je pojištění, u kterého není jisté, zda dojde k pojistné události a tím také k výplatě pojistného plnění – **pojištění pro případ smrti**.
- ❑ **Pojištění rezervotvorné** – je pojištění, u kterého pojišťovna musí počítat s výplatou pojistného plnění:
 - předčasně v případě smrti,
 - později v případě dožití – **pojištění pro případ dožití**,
 - v obou případech musí být vytvářena rezerva na pojistná plnění pro každé jednotlivé pojištění.

Charakteristika jednotlivých druhů životního pojištění

- **Dočasné pojištění pro případ smrti**
 - o sjednává se pouze pro případ smrti,
 - o nevytváří se rezerva pojistného,
 - o pojištění je levné, ale po skončení sjednané doby se nevyplácí žádné plnění,
 - o používá se ke krytí hypotečních úvěrů a úvěrů ze stavebního spoření.

Charakteristika jednotlivých druhů životního pojištění

□ Kapitálové životní pojištění

- jedná se smíšený ŽP, tj. pojištění pro případ smrti nebo dožití,
- sjednaná pojistná částka je vyplacena v případě smrti pojištěného oprávněné osobě nebo v případě dožití konce pojistné doby pojištěnému,
- jedná se o pojištění rezervotvorné, takže musí být vytvářena rezerva pojistného,
- výplata pojistného plnění může být zhodnocena o výnos z investovaných rezerv (technická úroková míra + výnos z finančního umístění ~ eliminuje inflaci).

Charakteristika jednotlivých druhů životního pojištění

❑ Investiční životní pojištění

- jedná se o dobu kapitálového životního pojištění,
- rozdíl je v možnosti volby klienta kam budou jeho prostředky investovány na základě rozdílné investiční strategie ~ tomu ovšem také odpovídá vyšší riziko,
- prostřednictvím tohoto pojištění je možné i s minimálními prostředky vstoupit na kapitálový trh a získat tak dlouhodobě vyšší výnosy než na termínovaném vkladu u bank.

Charakteristika jednotlivých druhů životního pojištění

❑ **Důchodové pojištění**

- základní doživotní důchod je obdobou starobního důchodu vypláceného státním důchodovým pojištěním,
- je zpravidla vyplácen po dosažení důchodového věku,
- výplata může být poskytována doživotně nebo ve zkrácené lhůtě podle potřeb pojištěného,
- je také možný odklad výplaty důchodu z důvodu prodloužení pracovního poměru,
- existuje možnost dočasného důchodu v případě invalidity nebo výplata důchodu pro pozůstalé.

Charakteristika jednotlivých druhů životního pojištění

- ❑ **Skupinové životní pojištění**
 - je využíváno jako připojištění zaměstnanců zaměstnavateli,
 - pojistné placené zaměstnavatelem na pojištění zaměstnanců je považováno za daňově odečitatelnou položku,
 - daňové zvýhodnění poskytované státem snižuje tlak na státní sociální zabezpečení,
 - pojistné může být plně hrazeno zaměstnavatelem, v praxi však převažuje částečné hrazení zaměstnavatelem a částečné hrazení pojištěným

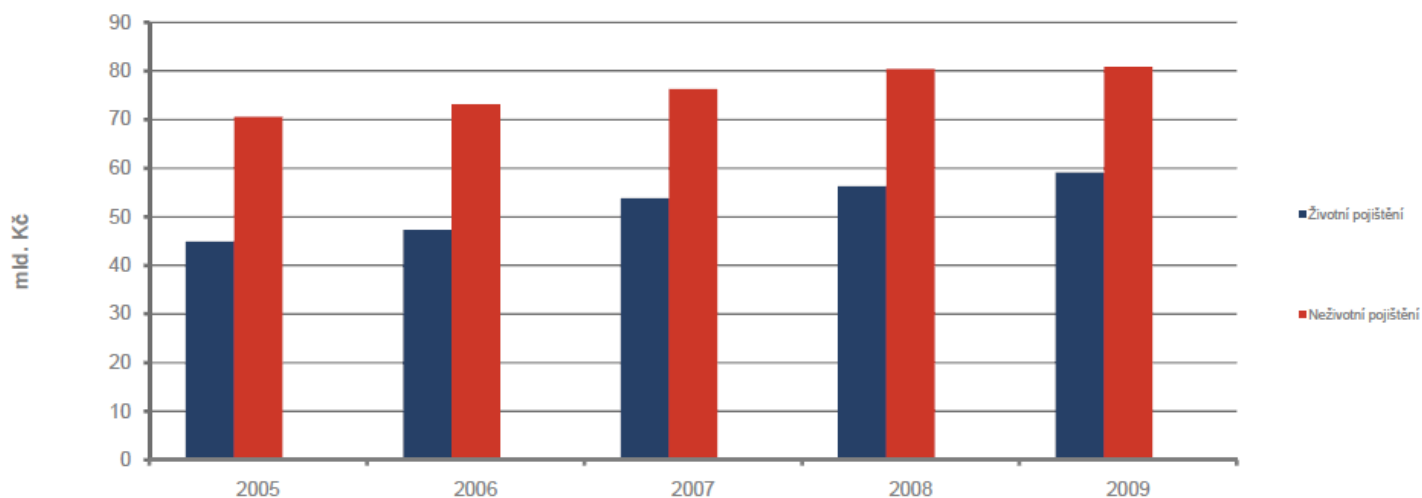
Druhy připojištění k životnímu pojištění

- Připojištění invalidity – zproštění od placení pojistného.
- Připojištění úrazu.
- Pojištění doby nezbytného léčení nebo pojištění denního odškodného.
- Pojištění dlouhodobé péče (pobyt v léčebnách, sanatoriích).
- Připojištění vážných chorob (rakovina, infarkt myokardu, náhlé cévní příhody, transplantace životně důležitých orgánů, hluchota, slepota apod.).

Statistika životního pojištění

Vývoj předepsaného pojistného

tis. Kč	Životní pojištění	Neživotní pojištění
2005	44 917 212	70 609 985
2006	47 232 832	73 178 791
2007	53 863 324	76 330 590
2008	56 276 491	80 451 024
2009	59 150 199	80 784 906



Ing. Frantisek Rezac, Ph.D.
Mgr. Silvie Kafková
Masarykova univerzita

Statistika životního pojištění



Předepsané smluvní pojistné podle objemu 2011

	Pojišťovna	Celkem (tis. Kč)	Podíl (%)	Neživotní pojištění (tis. Kč)	Podíl (%)	Životní pojištění (s přepočteným jednorázovým pojistným na bázi 10 let - tis. Kč)	Podíl (%)
1	CP	31 331 984	26,9	20 161 703	28,4	11 170 281	24,6
2	KOOP	22 754 328	19,5	16 755 494	23,6	5 998 834	13,2
3	ALLIANZ	9 444 750	8,1	7 307 604	10,3	2 137 146	4,7
4	GP	8 438 854	7,3	5 859 411	8,2	2 579 443	5,7
5	CSOBP	7 382 075	6,3	4 026 397	5,7	3 355 678	7,4
6	PCS	6 097 942	5,2	787 513	1,1	5 310 429	11,7
7	CPP	5 841 514	5,0	4 678 829	6,6	1 162 684	2,6
8	UNIQA	5 180 134	4,5	3 994 092	5,6	1 186 042	2,6
9	ING	5 089 053	4,4			5 089 053	11,2
10	CARDIF	2 226 652	1,9	1 969 410	2,8	257 242	0,6
11	METLIFE AMCICO	1 917 579	1,6	218 360	0,3	1 699 219	3,7
12	AXA - ZP	1 802 314	1,5	55 728	0,1	1 746 586	3,9
13	KP	1 644 838	1,4	257 522	0,4	1 387 316	3,1
14	AVIVA	875 233	0,8			875 233	1,9
15	AEGON	866 429	0,7			866 429	1,9
16	SLAVIA	762 267	0,7	762 267	1,1		
17	TRIGLAV	671 038	0,6	671 038	0,9		
18	HVP	491 582	0,4	482 450	0,7	9 133	0,0
19	PVZP	453 764	0,4	453 764	0,6		
20	VICTORIA	441 654	0,4	209 642	0,3	232 012	0,5
21	CP ZDRAVI	437 671	0,4	437 671	0,6		
22	DIRECT	324 573	0,3	324 573	0,5		
23	WÜST	323 112	0,3	323 112	0,5		
24	HDI	316 154	0,3	316 154	0,4		
25	MAXIMA	299 467	0,3	298 759	0,4	708	0,0
26	ECP	284 952	0,2	284 952	0,4		
27	D.A.S.	262 351	0,2	262 351	0,4		
28	WÜST - ZP	224 595	0,2			224 595	0,5
29	AXA	165 239	0,1	165 239	0,2		
30	DR LEBEN	41 866	0,0			41 866	0,1
31	CKP	303	0,0	303	0,0		
	CELKEM	116 394 267	100	71 064 337	100	45 329 930	100

Česká asociace pojišťoven - 27. 1. 2012

Ing. František Řezáč, Ph.D.
Mgr. Silvie Kafková
Masarykova univerzita

Statistika životního pojištění



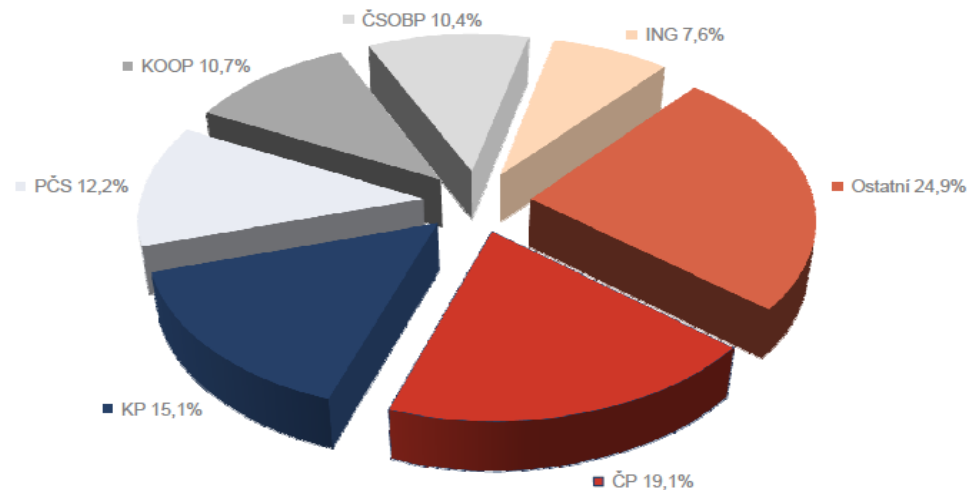
Životní pojištění - předepsané smluvní pojistné podle objemu (s přepočteným jednorázovým pojistným na bázi 10 let) 2011

	Pojišťovna	Celkem (tis. Kč)	Podíl (%)
1	CP	11 170 281	24,6
2	KOOP	5 998 834	13,2
3	PCS	5 310 429	11,7
4	ING	5 089 053	11,2
5	ČSOBP	3 355 678	7,4
6	GP	2 579 443	5,7
7	ALLIANZ	2 137 146	4,7
8	AXA - ZP	1 746 586	3,9
9	METLIFE AMCICO	1 699 219	3,7
10	KP	1 387 316	3,1
11	UNIQA	1 186 042	2,6
12	CPP	1 162 684	2,6
13	AVIVA	875 233	1,9
14	AEGON	866 429	1,9
15	CARDIF	257 242	0,6
16	VICTORIA	232 012	0,5
17	WUST - ZP	224 595	0,5
18	DR LEBEN	41 866	0,1
19	HVP	9 133	0,0
20	MAXIMA	708	0,0
	CELKEM	45 329 930	100,0

Statistika životního pojištění

Podíl jednotlivých pojišťoven na celkovém předepsaném pojistném - ŽP

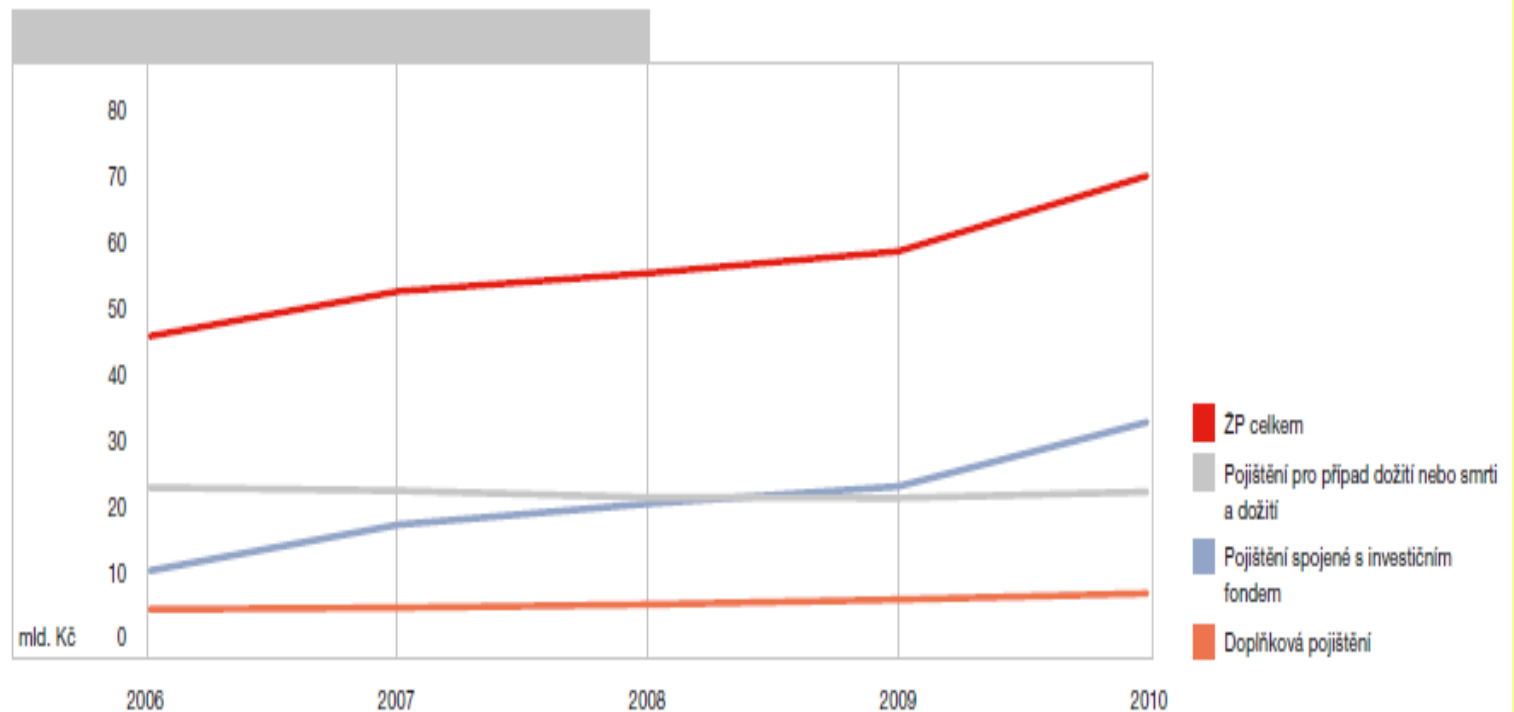
(%)	ČP	KP	PČS	KOOP	ČSOBP	ING	Ostatní
2. čtvrtletí 2010	19,11	15,12	12,18	10,69	10,40	7,62	24,89



Ing. Frantisek Rezac, Ph.D.
Mgr. Silvie Kafková
Masarykova univerzita

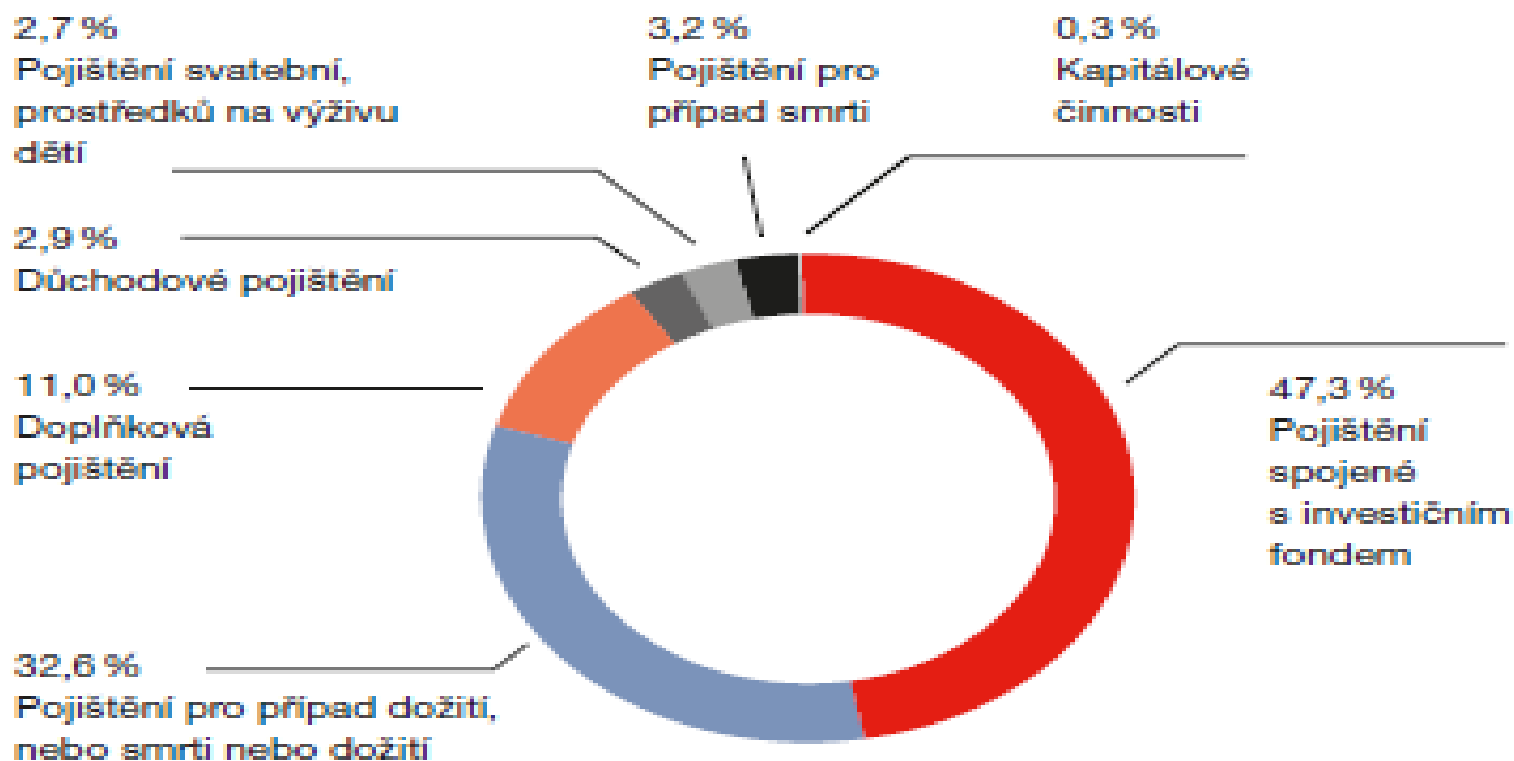
Statistika životního pojištění

Životní pojištění



Ing. František Řezáč, Ph.D.
Mgr. Silvie Kafková
Masarykova univerzita

Statistika životního pojištění



Ing. František Řezáč, Ph.D.
Mgr. Silvie Kafková
Masarykova univerzita

Modelování úmrtnosti

- Blíže viz Cipra Tomáš „Pojistná matematika“, 1999, kapitola 5 a 6

Ocenění životního pojištění

- Blíže viz Cipra Tomáš „Pojistná matematika“, 1999, kapitola 7

Kalkulace pojistného životního pojištění

- Blíže viz Cipra Tomáš „Pojistná matematika“, 1999, kapitola 8

Poděkování

Tento učební text vznikl za přispění Evropského sociálního fondu a státního rozpočtu ČR prostřednictvím Operačního programu Vzdělávání pro konkurenceschopnost v rámci projektu Univerzitní výuka matematiky v měnícím se světě (CZ.1.07/2.2.00/15.0203).