

**VYSOKÁ ŠKOLA EVROPSKÝCH A REGIONÁLNÍCH
STUDIÍ, O. P. S., ČESKÉ BUDĚJOVICE**

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

**ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ – PRODUKT MODERNÍHO
FINANČNÍHO TRHU**

Autor práce: Irena Strnadová

Studijní obor: Regionální studia

Forma studia: Kombinované

Vedoucí práce: Ing. Jiří Dušek, Ing. Ladislav Skořepa, Ph.D.

Katedra: Evropských studií a veřejné správy

2009

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci vypracovala samostatně s využitím uvedených pramenů a literatury.

Souhlasím, aby práce byla uložena v knihovně Vysoké školy evropských a regionálních studií v Českých Budějovicích a zpřístupněna ke studijním účelům.

.....

Děkuji vedoucímu bakalářské práce Ing. Jiřímu Duškovi a Ing. Ladislavu Skořepovi, Ph.D. za cenné rady, připomínky a metodické vedení práce.

ÚVOD.....	5
1. CÍL A METODIKA BAKALÁŘSKÉ PRÁCE	6
2. POJISTNÝ TRH	7
2.1. Finanční trh	7
2.2. Pojistný trh.....	9
2.3. Jednoduchý model pojišťovny	10
2.4. Ukazatele úrovně pojistného trhu.....	11
3. HISTORIE A VÝZNAM POJIŠŤOVNICTVÍ	13
3.1. Počátky pojištění	13
3.2. Historie vzniku životního pojištění	14
3.3. Období liberálního přístupu k pojištění.....	15
3.4. Období prvních státních zásahů do pojištění	15
3.5. Rysy pojištění v podmínkách centrálně řízené ekonomiky ČSSR.....	16
3.6. Přípravovaný zákon o pojišťovnictví	18
4. ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU, HLAVNÍ SUBJEKTY A PRODUKTY ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ.....	19
4.1. Životní pojištění a důchodový systém.....	19
4.2. Důchodová reforma na Slovensku	20
4.3. Tradiční produkty.....	23
4.4. Daňové zvýhodnění.....	24
4.5. Nabídka produktů na pojistném trhu.....	25
4.5.1. Rizikové životní pojištění	25
4.5.2. Kapitálové životní pojištění	26
4.5.3. Investiční životní pojištění	28
5. METODIKA VYHODNOCENÍ PRŮZKUMU.....	30
5.1. Vzor metodiky pro hodnocení webových stránek pojišťoven	33
5.2. Vzor metodiky pro hodnocení reakce pojišťoven.....	34
6. VYHODNOCENÍ PRŮZKUMU	36
6.1. Vyhodnocení webových stránek pojišťoven.....	36
6.1.1. Vyhodnocení „Služeb pro klienty“	37
6.1.2. Vyhodnocení „Informace o životním pojištění“	38
6.1.3. Vyhodnocení „Informace o hypotečních produktech“.....	39
6.1.4. Celkové vyhodnocení webových stránek pojišťoven.....	41
6.1.5. Celkové grafické vyhodnocení pořadí pojišťoven	47
6.1.6. Vyhodnocení reakce pojišťoven	48
6.1.7. Zadání průzkumu	49
6.1.8. Parametry pro vyhodnocení průzkumu	49
6.1.9. Oslovení pojišťoven.....	51
6.1.10. Vyhodnocení nabídky produktu - Automatická odpověď/Přečteno	51
6.1.11. Vyhodnocení nabídky produktu – První zpětná vazba na požadavek	52
6.1.12. Vyhodnocení nabídky produktu – Produkt.....	54
6.1.13. Celkové vyhodnocení reakce na potencionálního klienta.....	55
ZÁVĚR.....	57
SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY	60
ZÁKLADNÍ POJMY	63
SEZNAM ZKRATEK	64
SEZNAM PŘÍLOH	65
PŘÍLOHY	66
ABSTRAKT	81
ABSTRACT	82

ÚVOD

Životní pojištění se stává součástí našeho života. Lidé si ho většinou sjednávají, aby si zajistili dostatečně vysokou pojistnou ochranu po celý život. Životní pojištění zajistí finanční situaci rodiny v případě nemoci, smrti živitele a zajistí pomoc při splácení hypotečního úvěru v případě neočekávané události. Životní pojistka, kromě výhod jako je daňově odčitatelná položka, zhodnocení vkladu, může být i nevýhodná v případě nedodržení všeobecných pojistných podmínek a může způsobit i finanční ztráty. Budoucnost bude klást na individuální zodpovědnost stále větší důraz.

V České republice je celkem 15 pojišťoven, které nabízejí moderní produkty životního pojištění. My jako možní potencionální klienti pojišťoven máme možnost si vybírat z velkého množství produktů životního pojištění. Životní pojištění je produkt na dlouhou dobu. Během pojistné doby do něj lidé směřují celkem vysoké finanční částky. Při jeho sjednávání se opatrnost určitě vyplatí. Když se zamyslíme nad tím, kdo vlastně pojištění potřebuje, tak se dostáváme k tomu, že nezbytnost životního pojištění se objevuje v případě, kdy na příjmu člověka závisí jiná osoba, rodina nebo se jedná o plátce úvěru. Protože i v současné době některé banky vyžadují životní pojištění jako jednu z podmínek pro poskytnutí úvěru.

Životní pojištění v podstatě nahrazuje peníze, o které rodina přijde, když náhle vypadne příjem živitele. Často se stává, že je potřeba nahradit hlavní příjem rodiny dlouho dopředu. Například do doby, než se děti o sebe dokážou samy postarat. Pojistná částka by se tedy u rodin měla pohybovat v řádech milionů korun. Z tohoto důvodu každý, kdo uvažuje o uzavření životního pojištění, by měl předem pečlivě zvážit produkt životního pojištění, ale i také pojišťovnu u které bude chtít pojištění uzavřít.

1. CÍL A METODIKA BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Hlavním cílem této práce je vytvořit ucelený přehled o aktuálním stavu pojistného trhu v České republice po vstupu do Evropské unie. Obsahem této práce bude podrobná analýza současného stavu na trhu životního pojištění, portfolia životního pojištění, rizik, portfolia klientů a hlavních hráčů na českém pojistném trhu. Na českém pojistném trhu působí 15 pojišťoven, které nabízejí produkty životního pojištění. Nevhodnějším řešením bylo si zvolit variantu, že budu vystupovat jako potencionální klient, který hledá základní informace ohledně životního pojištění a hypotéky.

Průzkum pojistného trhu byl rozdělen do dvou fází:

- *vyhodnocení informací webových stránek pojišťoven,*
- *vyhodnocení přístupu pojišťoven, které budou písemně osloveny a požádány o konkrétní nabídku investičního pojištění.*

Takto získaná data budou užitečná k vyhodnocení přístupu pojišťoven k novému potencionálnímu klientovi, který má zájem o sjednání životního pojištění. Bude vyhodnocen přímý přístup pojišťovny a navržen nejvhodnější postup pro výběr pojistného produktu pro nového potencionálního klienta v konkurenčním prostředí 15 pojišťoven nabízejících produkty životního pojištění na českém pojistném trhu.

2. POJISTNÝ TRH

Pojistný trh je svou strukturou a nezanedbatelným ekonomickým vlivem na hospodářské prostředí jakékoliv instituce či státu velice zajímavým objektem k pozorování. A to nejen jako objekt samotný, ale i z hlediska participujících stran jako jsou občané daného státu (potencionální klientela pojistného trhu) a právnické osoby, které jsou ve výše zmíněném smyslu ovlivněny vývojem v tomto pozoruhodném odvětví, ve kterém se na začátku 21. století vše dynamicky mění a rozvíjí.

Nabídka a poptávka v oblasti pojištění a zajištění probíhá na pojistném trhu, který je součástí finančního trhu.

2.1. Finanční trh

„Finančním trhem rozumíme systém ekonomických vztahů a institucí zprostředkujících soustředění, alokaci a realokaci volných finančních prostředků prostřednictvím finančních instrumentů.

Na finančním trhu se tedy soustřeďuje nabídka a poptávka po finančních instrumentech – čili platebních prostředcích, cenných papírech, devizách, drahých kovech, pojistné ochraně a podobně.

Většina subjektů v ekonomice je často vystavována situaci, kdy buď mají přebytek finančních prostředků, nebo jejich nedostatek. Systém finančních trhů pak umožňuje přemísťovat finanční prostředky mezi těmito subjekty. Ty na ně tedy vstupují v případě, kdy chtějí:

- získat peněžní prostředky na financování běžných provozních potřeb, nebo chtějí-li získat prostředky pro svůj rozvoj (deficitní subjekty);
- investovat své dočasně volné peněžní prostředky a získat navíc jejich zhodnocení nebo vlastnictví v jiných podnicích a u jiných podnikatelů (přebytkové subjekty).¹

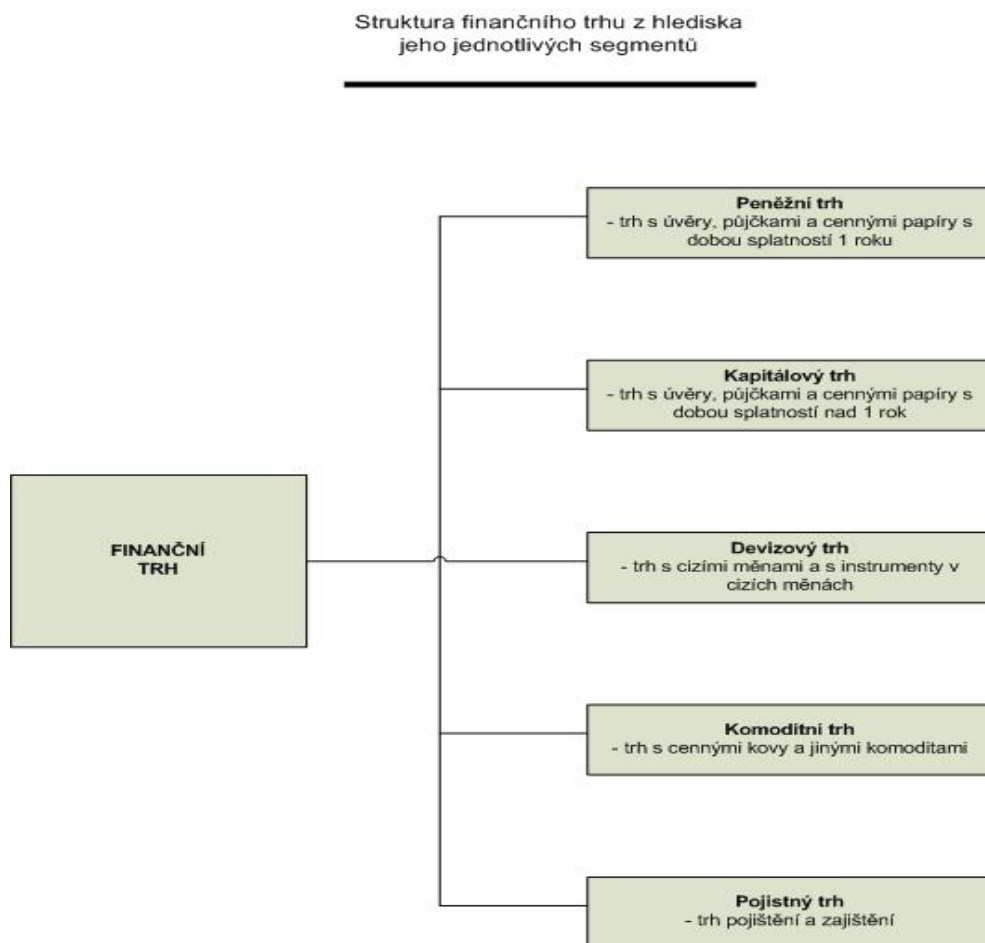
¹ ČEJKOVÁ, V. *Pojistný trh*. Praha: Grada, 2002. str. 14-15

„Finanční trh můžeme rozdělit do jednotlivých segmentů, prostřednictvím kterých se na něm realizují obchody. Finanční trh je rozdělen do pěti jednotlivých sektorů:

- peněžní,
- kapitálový,
- devizový,
- komoditní,
- pojistný.²

Na obrázku č. 1 Struktura finančního trhu je vidět detailnější rozložení jednotlivých segmentů finančního trhu.

Obrázek 1 - Struktura finančního trhu³



² CIPRA, T. *Kapitálová přiměřenost ve financích a solventnost v pojišťovnictví*. Praha: Ekopress, 2003. str. 111

³ DAŇHEL, J. *Pojišťovnictví – Teorie a praxe*. Praha: Ekopress, 2006. str. 48

2.2. Pojistný trh

„Nabídka a poptávka v oblasti přenášení rizika pojištěním, specifickém druhu peněžní služby, se uskutečňuje na pojistném trhu. Existence solidního důvěryhodného pojistného trhu je symptomem zdravé, úspěšné ekonomiky a dobrého fungování finanční sféry na daném teritoriu. Pojistný trh má zhruba stejné základní rysy jako jakýkoliv jiný trh, pro hladké fungování střetu nabídky a poptávky vstupují někdy mezi klienty a pojistitele tzv. zprostředkovatelé pojištění jakými jsou agenti, makléři, poradci apod. S ohledem na to, že pojištění je založeno na principu rezerv, nacházejí se obecně v pojišťovnách dočasně volné peněžní prostředky, nabídka a poptávka v těchto prostředcích představuje vedle proplánovaného věcného pojistného trhu tzv. investiční pojistný trh, kterým pojistný trh ještě výrazněji prolíná do trhu finančních. Věcný pojistný trh je trhem, na kterém převládá nabídka, což určitým způsobem determinuje způsoby prodeje pojistných nákladů.“⁴

Na pojistném trhu se setkává nabídka a poptávka po pojistné ochraně. Pojistný trh ovlivňují různé faktory, které můžeme rozdělit na vnitřní a vnější. Mezi vnější faktory patří: vývoj a objem HDP, vývoj inflace, vývoj nezaměstnanosti, počet obyvatel, peněžní příjmy obyvatelstva a situace u ostatních segmentů finančního trhu. „Mezi vnitřní faktory můžeme zařadit např. pojišťovací a zajišťovací činnost, zájem o pojištění, chápání významu pojištění ze strany pojistníka, respektive pojištěného, regulace pojistného trhu dozorem v pojišťovnictví, zprostředkovatelská činnost zprostředkovatelů pojištění a činnost asociace pojišťoven.“⁵

„Pojistitelé i zajišťovatelé (pojišťovny a zajišťovny) se nezabývají pouze pojišťovací a zajišťovací činnostmi, ale svými dočasně volnými peněžními prostředky vstupují na ostatní segmenty finančního trhu. Stávají se tak často spoluvlastníky bank, spořitelen, jiných pojišťoven a zajišťoven. Tato provázanost na finančním trhu platí i opačně. Není proto možné dát ostrou dělící čáru mezi žádnou složku nebo segment finančního trhu. Vzájemná provázanost existuje nejen mezi jednotlivými složkami národního trhu, ale i mezi národním a mezinárodním finančním trhem. Pro současnost je typické splývání národních a mezinárodních trh, což někdy bývá označováno jako globalizace. Globalizace umožňuje

⁴ DAŇHEL, J. *Pojistná teorie*. Praha: Professional Publishing, 2006. str. 45

⁵ DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*, Praha: Ekopress, 2005. str. 35

postupně realizovat obchody na finančních trzích ve všech finančních centrech světa, a to 24 hodin denně.“⁶

Většina z nás si ani neuvědomuje, že naše republika je již několik let členem Evropské unie. Vstupem do Evropské unie došlo, že lokální pojistný trh se stal otevřen a můžeme říci i globální. Došlo k enormnímu zájmu zahraničních pojišťoven o český pojistný trh. Od roku 2004 požádalo 500 zahraničních pojišťoven o povolení vykonávat svou činnost na území České republiky. Navíc 15 tuzemských pojišťoven získalo licenci k provozování své činnosti v dalších zemích Evropské unie.

Připojení se ke globálnímu pojistnému trhu přineslo nejen širší nabídku pojistných produktů, ale v České republice byly dokonce představeny zcela nové druhy pojištění. Nejvíce výhod přineslo toto globální připojení klientům. Ti získali možnost vyhledávat adekvátní pojistnou ochranu nejen v České republice, ale i v zahraničí prostřednictvím oprávněných tuzemských i zahraničních poskytovatelů služeb. „Zpestřila se nabídka pojistných produktů a při dosažení určitých objemů pojistného je možné uvažovat o nalezení pojistné ochrany za výhodných podmínek v zahraničí. Jak je vidět, dopad našeho vstupu do EU byl veskrze kladný, a to pro všechny zainteresované strany: klienty, státního regulátora i pojišťovny a zprostředkovatele pojištění.“⁷

2.3. Jednoduchý model pojišťovny

„Transakce probíhající v pojišťovně lze modelovat jako systém finančních toků, z nichž část do tohoto systému vstupuje (pojistné, investiční výnos, nový kapitál, pojistné plnění zajistitelů, různé) a část ze systému vystupuje (pojistné plnění, správní náklady, dividendy a umořování dluhů, pojistné pro zajistitele, různé). Velmi zjednodušené schéma takového modelu, v němž finanční toky vstupují do souhrnu a vystupují ze souhrnu aktiv pojišťovny, je ukázáno viz obrázek 2 „Jednoduchý model pojišťovny jako model vstupů a výstupů finančních toků“ s tím, že vstupy a výstupy těchto finančních toků by měly být v rovnováze.“⁸

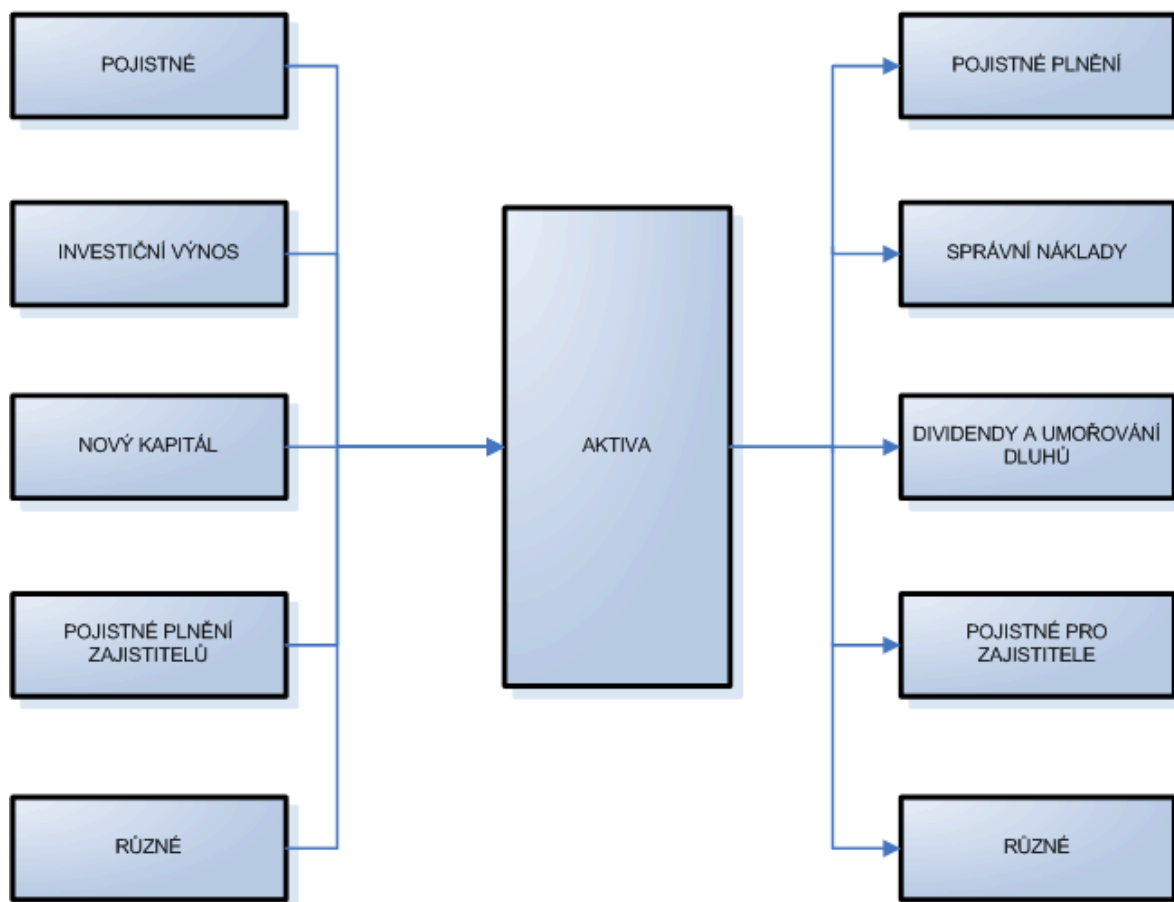
⁶ ČEJKOVÁ, V. *Pojistný trh*. Praha: Grada, 2002. str. 19

⁷ CIPRA, T. *Kapitálová přiměřenost ve financích a solventnost v pojišťovnictví*. Praha: EKOPRESS, 2003. str. 115

⁸ CIPRA, T. *Pojistná matematika*. Praha: EKOPRESS, 1999. str. 48

Obrázek 2 - Jednoduchý model pojišťovny⁹

Jednoduchý model pojišťovny jako model vstupů a výstupů finančních toků



2.4. Ukazatele úrovně pojistného trhu

„Pojistný trh v každé tržní ekonomice má významné postavení se specifickými úkoly, principy a významem. Hodnotit vývoj pojistného trhu není možné bez posouzení vývoje ukazatelů úrovně. Obecně ukazatele úrovně pojistného trhu hodnotí účinnost použití zdrojů a vynaložených prostředků. Výběr ukazatelů úrovně pojistného trhu je odborné orientovat takovým způsobem, aby byl trh hodnocen pokud možno komplexně a jednalo se o ukazatele užívané i ve vyspělých ekonomikách.

⁹ DAŇHEL, J. *Pojistná teorie*. Praha: Professional Publishing, 2006. str. 68

Jde hlavně o tyto ukazatele:

- **Předeepsané pojistné**
 - v životním pojištění,
 - v neživotním pojištění.
- **Pojistné plnění**
 - v životním pojištění,
 - v neživotním pojištění.
- **Škodovost**
 - v životním pojištění,
 - v neživotním pojištění.
- **Pojištěnost**
 - počet komerčních pojišťoven,
 - počet uzavřených pojistných smluv,
 - průměrné pojistné na jednu pojistnou smlouvu,
 - počet vyřízených pojistných událostí,
 - průměrné pojistné plnění na jednu pojistnou událost,
 - koncentrace pojistného trhu a jiné ukazatele.“¹⁰

¹⁰ ČEJKOVÁ, V. *Pojistný trh*. Praha: Grada, 2002. str. 25-26

3. HISTORIE A VÝZNAM POJIŠŤOVNICTVÍ

3.1. Počátky pojištění

Vznik pojištění se klade do doby více než 2000 let před naším letopočtem a byl spojen především se vzájemným krytím ztrát, hlavně v souvislosti s krytím výdajů na pohřby a také v souvislosti s přepravou zboží pomocí karavan (krytí a ztrát mezi účastníky karavan při plánované cestě). Často je v tomto období těžké odlišit pojišťovací činnost od činnosti charitativní a podpůrné. U těchto prvních pojištění lze vymezit následujícími rysy:

- pojištění bylo soustředěno v uzavřených skupinách osob z menšinové části společnosti,
- pojištění mělo vzájemnostní charakter a nebyl při něm důsledně oddělen pojistitel a pojistník.

Později v tomto období již začaly v omezené formě projevovat i některé prvky počínajícího komerčního pojištění např. námořní půjčka. To byla kombinace pojištění úvěru, kdy obchodník obdržel proti svému zboží přijatému k přepravě půjčku ve výši jeho hodnoty, splatnou při dodání včetně vysokého úroku – ceny zaplacené za přepravu. Při nedodání např. kvůli ztroskotání lodi) půjčku nevracel.

„17. století přineslo velký zvrat do vývoje pojišťovnictví. Došlo k institucionalizaci pojišťovnictví, vzniku pojišťoven a to především ve formě vzájemných pojišťoven. Hlavními pojistnými odvětvími, která se v tomto období uplatňují tak je pojištění požární, pojištění námořní a pojištění životní.“¹¹

„Historie pojišťovnictvím na území dnešní České republiky je doložena od konce 17. století. Roku 1699 podal Jan Kryštof Bořek originální návrh na zavedení povinného požárního pojištění budov v Čechách. V každém městě měl být založen protipožární fond vytvářený příspěvky občanů. K realizaci však nedošlo. V roce 1777 byla zřízena pojišťovna proti škodám z ohně na polních zásobách, nábytku, náradí a dobytku, která však neměla dlouhodobé trvání. Po roce 1822 zahájily činnost na českém území dvě „zahraniční“ pojišťovny z Vídně a Terstu.“¹²

¹¹ ZÁRYBNICKÁ, J., HRADEC, M., KŘIVOHLÁVEK, V. *Pojištění a pojišťovnictví*, Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2004. str. 25

¹² SHELE, K., HRADEC, M. *Historie pojišťovnictví*, Praha: EUROLEX Bohemia, 2006. str. 58

Císařskokrálovský privilegovaný, český, společný, náhradu škody ohněm svedené pojišťující ústav, od které se nepřetržitě odvíjí tradice českého pojišťovnictví, vznikl v roce 1827. Název byl později změněn na První vzájemná pojišťovna. Od založení této pojišťovny se odvíjí tradice nynější České pojišťovny.

„V druhé polovině 19. století již byla První česká vzájemná pojišťovna tak silná instituce, že jí neotřásly ani náhrady škod po řadě velkých požárů koncem století včetně vůbec největší pojistné události v 19. století, již byl požár rozestavěného Národního divadla.“¹³

Počátkem 20. století začala První česká vzájemná pojišťovna nabízet svým klientům také životní pojištění, pojištění proti vloupání a pojištění zákonné odpovědnosti a úrazu. „Po roce 1948 vznikla jediná Československá pojišťovna, která si monopolní postavení držela až do roku 1989, kdy byl zákonem o pojišťovnictví otevřen pojistný trh a umožněn vstup dalších pojišťoven.“¹⁴

3.2. Historie vzniku životního pojištění

Historicky nejdůležitějším posláním životního pojištění byla finanční ochrana pozůstalých v případě úmrtí živitele. Jednalo se spíše o skromnou podporu pozůstalých, neboť část pojistného plnění byla spotřebována na náklady. První zaznamenaná životní pojistka byla uzavřena 18. června 1583. Tehdy pan Richard Martin uzavřel smlouvu na život Williama Gybbonse na období 12 měsíců na pojistnou částku 382 liber.

William Gybbons zemřel 9. června 1584, právě před uplynutím 12 měsíců. Tato jednoduchá smluvní forma pokračovala až do 18. století, kdy byly v Anglii zavedeny dva zákony k základům životního pojištění. Až do té doby mohly jednotlivci uzavírat životní pojistku na kohokoliv, např. na vojáky odcházející do války, s nadějí, že osoba zemře a majitel pojistky rychle zbohatne.

Roku 1708 bylo zakázáno sázet na válku a roku 1774 byl zaveden pojem pojistný zájem. Majitel pojistky musel prokázat, že smrtí pojištěného finančně trátí.

Posledním krokem k dotvoření základů životního pojištění byly vědecké základy výpočtu pojistného. Roku 1756 odmítli pojistit matematika Jamese Dosona vzhledem

¹³ ZÁRYBNICKÁ, J., HRADEC, M., KŘIVOHLÁVEK, V. *Pojištění a pojišťovnictví*, Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2004. str. 48

¹⁴ KOLEKTIV AUTORŮ Z ČAP. *Životní pojištění*. Praha: Grada Publishing, 2002. str. 35

k věku, protože v jeho 46 letech to považovali za přílišné riziko. Pustil se tedy do práce, aby vytvořil svůj vlastní plán.

James Dodson studoval všechny dostupné údaje o průměrné délce života, náhrobky, knihy narození atd. a výsledkem jeho snah bylo vytvoření tabulek premiových sazeb. James Dodson rozprostřel riziko na celou skupinu a riziko klienta na období smlouvy. Vysoké náklady pojištění „staršího klienta“ se vyrovnali nižšími náklady, když šlo o „klienta mladšího“.

3.3. Období liberálního přístupu k pojištění

Od počátku 19. století se prosazuje liberální ekonomická teorie, která se odráží v přístupu k pojištění. Pojištění se tedy stává předmětem podnikání, neboť liberalismus chápe pojištění jako užitečný druh obchodní činnosti. V tomto období se prosazují pojišťovny v podobě akciových společností, i když i nadále fungují vzájemné pojišťovny.

Pojištění se začíná prosazovat v širších vrstvách obyvatelstva, než tomu bylo v předchozím období a poměrně rychle se rozvíjí. Rozšiřuje se nabídka druhů pojištění, i když dominantní postavení stále zaujímají pojištění námořní, požární a životní. Rozšiřují se vědecké základy pojištění, zejména pojistná matematika. Rovněž se začíná v souvislosti s pojištěním velkých rizik uplatňovat zajištění.

„Vlna základních českých pojišťoven a pojišťovacích spolků se vzedmula ve druhé polovině 19. století. Vznikaly pojišťovny městské, rolnické a vzájemné. V roce 1869 byla například založena Slavia, vzájemná pojišťovací banka, Praha a v roce 1872 důležitá instituce v zajišťovnictví – První česká zajišťovací banka v Praze.

Na přelomu století vznikly další společnosti jako například Hasičská vzájemná pojišťovna v Brně (rok 1900).“¹⁵

3.4. Období prvních státních zásahů do pojištění

Ke konci 19. století dochází k odklonu od liberalismu a začíná se projevovat nezbytnost státních zásahů do hospodářství, což je důsledek rozvoje hospodářství a monopolizace. V pojišťovnictví se státní zásahy projevují ve dvou směrech:

¹⁵ SHELE, K., HRADEC, M. *Historie pojišťovnictví*. Praha: EUROLEX Bohemia, 2006. str. 136

1. Dochází postupně ke vzniku a uplatnění sociálního pojištění v jednotlivých zemích.

2. Dochází k regulaci komerčního pojištění.

Státy používají k regulaci komerčního pojištění řady nástrojů jako například:

- uplatňují tzv. koncesní princip a to znamená, že k založení nových pojišťovacích institucí je třeba schválení státního orgánu,
- zavádějí povinnost tvorby tzv. zabezpečovacích fondů pojišťovacími institucemi,
- sledují úroveň úrokové míry užívané při kalkulaci tarifu pojistného,
- užívají „kvótování“ aktivit a to znamená, že stanovují kvóty pro jednotlivé způsoby uložení aktiv pojišťoven (např. povinnost uložení určitého procenta aktiv ve státních cenných papírech).

Státní dozor nad pojišťovnictvím se posiluje zejména po druhé světové válce (v pojetí státního dozoru v jednotlivých zemích a projevují se značné odlišnosti). V pojištění se projevují tři cesty rozvoje:

- specializace již existujících druhů a odvětví pojištění,
- sdružování (kombinování) již existujících druhů pojištění,
- vznik zcela nových druhů pojištění.

Dochází ke změně poměru mezi majetkovým a životním pojištěním ve prospěch životního pojištění, které bývá v jednotlivých státech zvýhodňováno například prostřednictvím nižšího zdanění, neboť je využíváno jako jeden z vnitřních stabilizátorů.

Díky odbornosti a politické prozíravosti představitelů pojišťovnictví se podařilo uchránit prostředky klientů během válečného období 1914-1918 a po vzniku samostatné Československé republiky zahájit novou etapu československého pojišťovnictví. Kromě dalších nově založených českých pojišťoven na trhu aktivně působily i zahraniční pojišťovny.

3.5. Rysy pojištění v podmínkách centrálně řízené ekonomiky ČSSR

Fungování pojišťovnictví v období centrálně řízené ekonomiky bylo ovlivněno celkovými ekonomickými podmínkami, což se projevilo v celé řadě modifikací pojištění

u nás oproti vyspělým zemím. Pojištění v našich podmínkách mělo následující charakteristické rysy:

- existoval monopol jedné státní pojišťovací instituce,
- pojistné podmínky schvalovala vláda, za výsledky hospodaření pojišťovny odpovídal stát,
- pojištění průmyslových rizik se delší dobu vůbec neuplatňovala, neboť vlastníkem výrobních procesů byl vlastník pojišťovny – stát.

Po roce 1967 bylo pojištění makrosféry opět zavedeno, přitom se však vyznačovalo nadsazenými pojistnými tarify – pojistně technické přebytky pak byly odčerpávány do státního rozpočtu. V zemědělství se uplatňovalo zákonné pojištění. Hospodářské výsledky státní pojišťovny podléhaly vysokému zdanění. Státní pojišťovna uplatňovala zjednodušenou pojistnou techniku, provozovala sdružená pojištění, což se pozitivně projevilo na tarifu pojistného, neboť vedlo ke snížení správních nákladů, což bylo kolo 5 % celkového tarifu pojistného. Volné prostředky pojistně technických rezerv bylo možné investovat pouze v podobě vkladů u státní banky za pevně stanovenou úrokovou míru. Státní pojišťovna provozovala poměrně úzký sortiment služeb s velmi malou možností individuálního přístupu. Vysoké úrovni dosahovalo provozování zahraničního pojištění, neboť bylo třeba uchovat konkurenceschopnost a rovnoprávný styk s pojišťovnami na zahraničních trzích.

„Přes útlum pojišťovnictví v období protektorátu za druhé světové války byla výsledkem předválečného období existence celkem 733 pojišťoven, pojišťovacích spolků a zahraničních reprezentací v roce 1945.

Tento počet subjektů byl znárodněn zestátněním Dekretem prezidenta republiky z 24. října 1945.¹⁶ K řízení pojišťovnictví byla ustanovena Pojišťovací rada se sídlem v Praze. Od 1. 1. 1947 bylo v Československu vytvořeno pouze pět pojišťoven, národních podniků. Po únoru 1948 byl zachován pouze jeden ústav Československá pojišťovna, národní podnik. Tímto byl na několik desetiletí přerušen přirozený tržní vývoj pojišťovnictví. V souvislosti s federativním uspořádáním státu v roce 1968 byly z jedné Státní pojišťovny vytvořeny dva samostatné subjekty:

- Česká státní pojišťovna se sídlem v Praze,

¹⁶ KOLEKTIV AUTORŮ Z ČAP. *Životní pojištění*. Praha: Grada Publishing, 2002. str. 14

- Slovenská štátna poisťovňa se sídlem v Bratislavě a to s účinností 1.1. 1969.

„Monopolní období českého respektive československého pojišťovnictví, trvalo až do počátku devadesátých let.“¹⁷

3.6. Přípravovaný zákon o pojišťovnictví

Legislativní rada vlády ČR se začala v březnu 2008 podrobně zabývat návrhem zákona o pojišťovnictví. Je proto možné na tento návrh zákona již upozornit, i když z hlediska legislativního procesu je předčasné provádět hlubší právní rozbor.

Jde již o třetí návrh zákona o pojišťovnictví od roku 1991. Připomeňme si, že zákon č. 185/1991 Sb., o pojišťovnictví, vymezil základní pravidla pro podnikání v soukromém pojišťovnictví. Byl odstraněn monopol jedné pojišťovny a otevře přístup zahraničnímu kapitálu. Zákon č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví, přiblížil české pojišťovnictví více Evropě. Jeho novela z roku 2004 znamenala zásadní harmonizaci českého pojistného práva s legislativou EU a umožnila přistoupení České republiky k EU. Skutečnost, že nyní je v legislativním procesu třetí návrh zákona, svědčí jednak o rozsahu evropské regulace v pojišťovnictví a o jejím pokračování, ale také o tom, že český regulátor, tj. Ministerstvo financí, věnuje této oblasti významnou pozornost. Vyhodnotil, že stávající úprava je strukturována, jak se uvádí v důchodové zprávě k návrhu zákona, například bez ohledu na odlišný systém výkonu dohledu činností v závislosti na zemi síla pojišťovny a charakteru její činnosti. Zásadní význam mělo přijetí směrnice 2005/68/ES o zajištění, jejíž zahrnutí do struktury stávajícího zákona by překročilo rámec jeho novely. Jistou roli nesporně hrála i úvaha regulátora o budoucím začlenění rámcové směrnice nazvané Solventnost II, jejíž návrh Evropská komise zveřejnila v červenci 2007.

Dále je třeba upozornit na základní zdroje pro tvorbu návrhu. Kromě zmíněné směrnice o zajištění bylo nutno transponovat i další nové akty komunitárního práva, a to zvláště směrnici 2007/44/ES, pokud jde o procesní pravidla a hodnotící kritéria pro posuzování nabývání a zvyšování účasti ve finančním sektoru. Současně byla do návrhu zákona doplněna některá ustanovení či jejich části z dalších směrnic.

¹⁷ KOLEKTIV AUTORŮ Z ČAP. *Životní pojištění*. Praha: Grada Publishing, 2002. str. 22

4. ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU, HLAVNÍ SUBJEKTY A PRODUKTY ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ

Abychom mohli hovořit o pojištění, tak je nutné si nejdříve stanovit, co vlastně se skrývá pod slovem pojištění? „Pro svět, ve kterém žijeme, je příznačná nepřeborná řada nejistot a nahodilostí. Pojištění má v takovém světě místo pro nástroj finanční eliminace negativních důsledků nahodilosti. Tato stručná charakteristika v sobě mimo jiné skrývá, že:

- pojištění se zabývá pouze jevy nahodilého charakteru, jejichž potenciálním důsledkem je vznik nějaké škody (i když o škodu se často jedná pouze v přeneseném významu: např. dožití se dalšího roku života v rámci důchodového pojištění má „škodní charakter sociální nedostatečnosti“), takové jevy se v této souvislosti označují jako pojistná rizika, a pokud opravdu dojde k jejich realizaci, mluví se většinou o pojistné události, při níž pojišťovna podle sjednané pojistné smlouvy vyplácí pojistné plnění,
- jedná se vždy o finanční náhrady: jiné krytí než finanční nelze od pojišťovny očekávat. Obecně se dá říci, že věcný základ pojištění má ekonomickou povahu, neboť hlavní závazek z pojištění je finančního rázu. Pojištění je proto zpravidla definováno jako efektivní způsob tvorby a rozdělování finančních rezerv k úhradě potřeb, jež vzniknou z nahodilých událostí.¹⁸

„Životní pojištění bylo nazýváno pojištěním na život, to znamená, že v počátcích se jednalo o pojištění pro případ smrti. Nikdo z nás neví, jakého věku se dožijeme a s jakými nepředvídatelnými situacemi se budeme muset vyrovnat. Pojistná událost musí být náhodná, nelze se pojistit pro případ události, která na 100 % nastane. Víme, že například smrt nastane, ale její načasování je náhodné a proto také existuje životní pojištění.“¹⁹

4.1. Životní pojištění a důchodový systém

„Důchodový systém v České republice se opírá především o státní důchodové pojištění, které je založeno na povinném průběžném financování. V zásadě jde

¹⁸ CIPRA, T. *Pojistná matematika*. Praha: Ekopress, 1999. str. 15

¹⁹ DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Ekopress, 2005. str. 17

o mezigenerační solidaritu, kdy generace obyvatel v aktivním věku přispívá na důchody generaci obyvatel v důchodovém věku.²⁰

Nejen v České republice, ale i v jiných ekonomicky vyspělých zemích se tento systém státního důchodového systému dostává pod vysoký tlak, který je způsoben zejména růstem počtu obyvatel v důchodovém věku (díky vyspělé lékařské péči a kvalitnějšímu způsobu života), poklesem počtu osob v produktivním věku. Podstata problému je v tom, že méně osob musí přispívat na více osob v důchodovém věku. Řešení v rámci státního důchodového pojištění, ke kterým lze zařadit např. zvýšení příspěvků na důchodové pojištění, posunutí věku odchodu do důchodu, stanovení poměru mezi výší mzdy a výší důchodu při zachování mezigenerační solidarity jsou sice možná, ale postupem času se limitně přibližuje svému maximu. Proto se hledají taková řešení, která by státnímu systému odlehčila. V České republice patří mezi doplňkové systémy zatím penzijní připojištění se státním příspěvkem a životní pojištění. „Pro lepší orientaci lze uvést členění důchodového systému v EU.

1. Pilíř státní (veřejné) důchodové pojištění tzv. pay as you go.
2. Pilíř zaměstnanecké penze.
3. Pilíř individuální pojištění (připojištění).²¹

Není sporu o tom, že v České republice existuje a funguje 1. a 3. pilíř, ale na soukromé životní a penzijní připojištění se státním příspěvkem přispívají také někteří zaměstnavatelé. Z tohoto pohledu tedy lze zmínit i 2. pilíř. Politici se zatím shodují v tom, že penzijní systém potřebuje změny, rozcházejí se ale v názoru na to, jak by měly vypadat.

4.2. Důchodová reforma na Slovensku

„Od 1. ledna 2004 byla u našich slovenských sousedů spuštěna důchodová reforma. Hlavní příčinou nutných změn v systému důchodového zabezpečení byl nepříznivý demografický stav.

Od 1. ledna 2004 byla u našich slovenských sousedů spuštěna důchodová reforma. Hlavní příčinou nutných změn v systému důchodového zabezpečení byl nepříznivý demografický stav.

²⁰ PŘIBL, J. *Důchodové pojištění a související problematika*. Praha: ASPI, 2004. str. 31.

²¹ CIPRA, T. *Kapitálová přiměřenost ve financích a solventnost v pojišťovnictví*. Praha: EKOPRESS, 2003. str. 98

Pokud by se nepřistoupilo k reformě, musely by se výrazně snížit důchody, nebo zvýšit důchodové odvody současných pojištěnců. Cílem důchodové reformy je zabezpečit pracujícím vyšší a spravedlivější důchody, vytvořit bezpečný a finančně udržitelný systém. Na uskutečnění reformy slovenská vláda použila peníze z prodeje státních podílů ve velkých firmách, z příjmů z privatizace, z přebytku státního rozpočtu či z emisí státních dluhopisů.²²

Důchodová reforma na Slovensku založená na třech pilířích:

1) Zákon o sociálním pojištění - od 1. ledna 2004 se změnil současný, tzv. průběžný systém, všichni občané v aktivním věku jsou v zreformovaném průběžném systému:

- Spravedlivější důchody - při výpočtu důchodu se započítá celá pracovní kariéra i skutečná výška mzdy (příjmu), ze které byly placeny odvody, od roku 2007 se průměrný důchod při odchodu do důchodu ustálí na 50 % průměrné mzdy pojištěnce,
- Možnost i dřívějšího odchodu do důchodu - občan bude moci odejít do důchodu i dříve než v zákonem stanoveném věku, důchodový věk se bude postupně prodlužovat na 62 let pro muže i ženy. Za každých 30 dní před dosažením důchodového věku se důchod sníží o 0,5 %, za každých 30 dní po důchodovém věku se zvýší o 0,5 %, podle nového zákoníku práce mohou důchodci pobírat důchod a zároveň pracovat,
- Výhoda pro rodiče - zaměstnanec si bude moci za každé nezaopatřené dítě snížit odvody na důchodové pojištění o 0,5 %, stát bude platit odvody na důchody za rodiče na rodičovské dovolené ve vyšší míře než dosud, vyměřovací základ bude 60 % průměrné mzdy v národním hospodářství,
- Zrovnoprávnění vdov a vdovců - vdovy a vdovci mají nárok na vyplácení důchodů podle stejných pravidel,
- Pravidelná valorizace důchodů - důchody se budou valorizovat každoročně automaticky, a to podle inflace a růstu mezd, v nejbližších třech letech se už přiznané důchody zvýší asi o 20 %,

²² BRABEC, M. *Reforma na Slovensku. Povedla se?* [online]. Praha: Finance Aktuálně.cz, 2007. [cit. 2008-26-07]. Dostupný <<http://aktualne.centrum.cz/finance/prilohy/duchodove-pojisteni/clanek.phtml?id=486633>>

- Opatření pro lidi před důchodem - pokud občan přijde o práci jeden rok před zákonem stanoveným věkem odchodu do důchodu, může odejít do důchodu hned, aniž by se mu snížila výše důchodu, podmínkou je, aby byl předtím nepřetržitě zaměstnaný sedm let.

2) Zákon o starobním důchodovém spoření - od 1. ledna 2005 se zavedlo spoření na důchod, tj., že zaměstnavatel část důchodových odvodů místo do Sociální pojišťovny odvede na osobní důchodový účet zaměstnance v soukromé důchodové správcovské společnosti. Zákon sleduje 5 základních cílů:

- zvýšení důchodů o 9 % spořením a zhodnocením na osobních účtech občanů,
- vlastnický princip a flexibilní možnost odejít do důchodu,
- svoboda volby věku odchodu do důchodu,
- zastavení zadlužování, dlouhodobá stabilita a udržitelnost důchodového systému,
- státní garance, bezpečnost a funkčnost reformovaného důchodového systému.

3) Dobrovolné důchodové pojištění v doplňkových důchodových pojišťovnách obvodů do tohoto pilíře jsou zcela dobrovolné. Konkrétní změny:

- záleží především na věku,
- první skupina jedinci, kterým bylo k 1. 1. 2005 16 let a méně, musí vstoupit do druhého pilíře povinně v době nástupu do prvního zaměstnání, po té budou odvádět 9 % hrubé mzdy Sociální pojišťovně a 9 % vybranému penzijnímu fondu,
- druhá skupina lidé starší 16 let se mohli sami rozhodnout, jestli chtějí do druhého pilíře vstoupit, nebo ne. Pokud ale vstoupit chtěli, museli tak učinit nejpozději k 30. 6. 2006. Výjimkou byli pouze jedinci, kteří byli během celého období od 1. 1. 2005 do 30. 6. 2006 buď studenty, nebo nezaměstnanými. Ti mohou do nového systému vstoupit i později, ale musí tak učinit do 30 dnů od nástupu do zaměstnání. Ministerstvo práce, sociálních věcí a rodiny SR nedoporučuje vstup do nového systému lidem, kteří mají do důchodu méně než 10 let, protože doba spoření je právě 10 let. Doporučená doba je minimálně 18 až 20 let, kdy je vstup do 2. pilíře

výhodným. Pokud jedinec podepíše smlouvu s některým z penzijních fondů, nemůže se už vrátit k přispívání pouze do 1. pilíře, ale může jednou ročně přejít k jinému penzijnímu fondu.

„Přínosy důchodové reformy:

- vyšší náhrada příjmu ve stáří,
- spravedlivější důchody na principu zásluhovosti,
- možnost volby,
- pozitivní dopad na ekonomiku a podnikatelské prostředí,
- inspirace v rámci celoevropské diskuze.²³

4.3. Tradiční produkty

„Tradičními nebo též klasickými produkty životního pojištění označujeme produkty, které nepředpokládají proměnlivou výši pojistného a jsou vývojově starší než jejich noví nástupci.

Pojistné u tradičních produktů lze platit běžně nebo jednorázově. Jednorázové pojistné je zapláceno jen jednou a to na počátku pojistné doby. Běžné pojistné je placeno v pravidelných intervalech, pojistných obdobích, buď ročních nebo področních. Vzhledem k časové hodnotě peněz bývá roční způsob placení podporován slevami na pojistném, nebo naopak področní způsob placení sankcionován přírážkami k pojistnému. Běžně placené pojistné lze platit po část pojistné doby (tzv. pojištění se zkrácenou dobou placení pojistného) nebo po celou pojistnou dobu. V průběhu pojistné smlouvy lze měnit způsob placení z ročního na področní a naopak, nelze však z podstaty věci navzájem měnit běžný a jednorázový způsob placení pojistného.

U vývojově mladších generací tradičních produktů se můžeme setkat i s jinými způsoby placení, které umožňují vkládat do pojištění i neočekávaně volné finanční prostředky. Nahlíženo z druhé strany jedná se o možnost, jak získat úspory klientů dříve či jejich větší množství.

První možností je předplácení pojistného, tj. jednorázové navýšení prvního pojistného u běžně placeného pojištění. Navýšením běžného pojistného dojde k poklesu

²³ PŘIBL, J. *Důchodové pojištění a související problematika*. Praha: ASPI, 2004. str. 101

ostatních pojistných o hodnotu, která je propočtena na základě pojistně matematických principů. Z toho vyplývá, že předplacené pojistné nelze již zpětně vybrat. V praxi se od předplacení pojistného ustupuje a je více nabízena druhá varianta vložení volných finančních prostředků, kterou je vklad mimořádného pojistného. Zaplacení mimořádného pojistného nemá sice vliv na budoucí výši běžného pojistného, ale zvyšuje hodnotu pojistné ochrany. Zpravidla se tyto vklady evidují na zvláštním účtu, vedeném k pojistce, z čehož vyplývá možnost je zhodnocovat jiným způsobem než pojistně technickou úrokovou míru. Jejich oddělená evidence snáze umožňuje i jejich zpětnou výplatu prostřednictvím mimořádného výběru, jestliže je tato možnost sjednávána v pojistné smlouvě resp. pojistných podmínkách. Mimořádný výběr nemá vliv na sjednanou hodnotu pojistné částky, neboť je zpravidla limitován výší již zaplaceného mimořádného pojistného. Snižuje však hodnotu zvláštního účtu na které jsou evidovány vklady mimořádného pojistného.²⁴

4.4. Daňové zvýhodnění

„V poslední době největší vliv na životní pojištění měla reforma veřejných financí, jejíž součástí je rozsáhlá novela daňových zákonů, které se týkají i životního pojištění a jeho daňových výhod.

Stručný přehled zákona číslo 261/2007 Sb., o stabilizaci veřejných rozpočtů – dopad novely na životní pojištění od 1.1.2008. Pro přehlednost uvádím stručný souhrn změn, které mají vliv na oblast životního pojištění:

- nastavení společného limitu na straně zaměstnance pro penzijní připojištění i soukromé životní pojištění na 24 000 Kč ročně od téhož zaměstnavatele, v případě vyššího příspěvku vzniká povinnost odvést daň a uhradit sociální a zdravotní pojistné,
- sjednocení daňového režimu na straně zaměstnavatele tak, že pojistné na soukromé životní pojištění i příspěvky na penzijní připojištění jsou výdajem zaměstnavatele bez ohledu na jejich výši,
- snížení výše srážkové daně při zániku penzijního připojištění a soukromého životního pojištění formou odbytného na 15 %.²⁵

²⁴ DAÑHEL, J. *Pojišťovnictví – Teorie a praxe*. Praha: Ekopress, 2006. str. 191

²⁵ HAQUE, P. *Průzkum trhu*. Praha: Computer Press, 2008. str. 41

4.5. Nabídka produktů na pojistném trhu

Na našem pojistném trhu lze sjednat vybírat z několika druhů produktů:

- rizikové životní pojištění,
- kapitálové životní pojištění,
- investiční životní pojištění.

4.5.1. Rizikové životní pojištění

Svou povahou nejjednodušším typem životní pojistky je rizikové pojištění. Klient kryje pouze riziko ztráty života popřípadě riziko úrazu s trvalými následky. V takovém případě celé pojistné se plně využije v rámci rizikové složky, klient tedy nespoří. Toto pojištění má svůj význam u živitelů rodin, hoje se využívá také v rámci hypotečních úvěrů.

Tabulka 1 - Rizikové pojištění²⁶

Pojišťovna	Pojištění pro případ smrti
Allianz pojišťovna, a.s.	Allianz rizikové pojištění, Rozšířené životní pojištění, Junior Hit
AMCICO AIG Life	Term Plus, Životní pojištění Premium, Život Plus
Aviva životní pojišťovna, a.s.	Rizikový životní plán
AXA pojišťovna, a.s.	Rizikové životní pojištění
Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.	Životní pojištění s Filipem Plus, Životní pojištění s Filipem Komfort, Pojištění budoucnost, Spoření s Filipem, Životní pojištění s Filipem Variant.
Česká pojišťovna, a.s.	Rizikové životní pojištění, Úrazové pojištění
ČSOB Pojišťovna, a.s.	Životní pojištění Spektrum, Úrazové pojištění
Generali pojišťovna, a.s.	Úrazové pojištění jednotlivců

²⁶ Jednotlivé stránky pojišťoven (viz Seznam použité literatury)

Pojišťovna	Pojištění pro případ smrti
ING - Nationale-Nederlanden životní pojišťovna, a.s.	Dočasné životní pojištění pro případ smrti, Úvěrové životní pojištění
Komerční pojišťovna, a.s.	Patron, Profi Patron, Rizikové životní pojištění
Kooperativa pojišťovna, a.s.	Dočasné životní pojištění pro případ smrti, Úvěrové životní pojištění
Pojišťovna České spořitelny, a.s.	Samostatné úrazové pojištění, Rizikové životní pojištění pro případ smrti
Uniqua pojišťovna, a.s.	Globál, Fortax
VICTORIA-VOLKSBANKEN pojišťovna, a.s.	Jistota pro, F31 a F31J, F30CR
Wüstenrot životní pojišťovna, a.s.	Životní pojistka Speciál

4.5.2. Kapitálové životní pojištění

Jestliže má klient zájem nejen si pojistit svůj život, ale současně také spořit, nabízí se mu kapitálové životní pojištění. Jde tedy o kombinaci rizikového životního pojištění a spoření. U klasické kapitálové pojistky klient nemůže ovlivňovat, jakým způsobem budou jeho prostředky ze spořicí složky investovány. Za to, ale získá garanci minimálního ročního zisku 2,4 procenta (technická úroková míra).

Tabulka 2 - Kapitálové pojištění²⁷

Pojišťovna	Kapitálové životní pojištění
Allianz pojišťovna, a.s.	Allianz kapitálové pojištění, Allianz důchodové pojištění 50 Plus, Abeceda Plus
AMCICO AIG Life	AMCICO – Kapitál
AXA pojišťovna, a.s.	Kapitálové životní pojištění
Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.	Životní pojištění s Filipem Plus, Životní pojištění s Filipem Komfort, Pojištění budoucnost, Spoření s Filipem, Životní pojištění s Filipem Variant.
Česká pojišťovna, a.s.	Dětské pojištění Sluníčko, Kombinované vkladové pojištění, Kapitálové životní pojištění, Dynamik,
Generali pojišťovna, a.s.	Generali Life
Komerční pojišťovna, a.s.	Vital Grant
Kooperativa pojišťovna, a.s.	Kapitálové životní pojištění, Kapitálové životní pojištění Horizont, Kapitálové životní pojištění Konto, Kapitálové životní pojištění Renta Profit
Pojišťovna České spořitelny, a.s.	Kapitál
Uniqua pojišťovna, a.s.	Signál, Akord
VICTORIA-VOLKSBANKEN pojišťovna, a.s.	Život Pro, Mládí Pro, Studium Pro
Wüstenrot životní pojišťovna, a.s.	Kapitálová pojistka Speciál

²⁷ Jednotlivé stránky pojišťoven (viz Seznam použité literatury)

4.5.3. Investiční životní pojištění

Jedná se o zvláštní druh kapitálového životního pojištění, kde si klient sám určuje, jak jsou jeho peníze ze spořicí složky investovány. Není zde tudíž žádná garance minimálního výnosu a klienti by měli pamatovat na to, že mohou v roce místo výnosu dosáhnout i ztráty. Ve světě je investiční pojištění velmi oblíbeno a tvoří více než 80 procent všech nově uzavřených životních pojistek. Oblibu klientů si investiční pojištění získává také v Česku.

Tabulka 3 - Investiční pojištění²⁸

Pojišťovna	Investiční životní pojištění
Allianz pojišťovna, a.s.	Globalinvest, Rentinvest, Studentinvest, Pastelka
Aviva životní pojišťovna, a.s.	Aviva Benefit, EasyLife, Osobní životní plán, Spořicí životní plán, Talisman
AXA pojišťovna, a.s.	Investiční životní pojištění
Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.	Evropská penze, Evropská jistota
Česká pojišťovna, a.s.	Dynamik Plus, Garance
Generali pojišťovna, a.s.	Investiční pojištění Future
Komerční pojišťovna, a.s.	Vital Invest
Kooperativa pojišťovna, a.s.	Perspektiva 3BN, Perspektiva 4BN, Symfonie

²⁸ Jednotlivé stránky pojišťoven (viz Seznam použité literatury)

Pojišťovna	Investiční životní pojištění
Pojišťovna České spořitelny, a.s.	Flexi Incest
Uniqua pojišťovna, a.s.	Finance Life

5. METODIKA VYHODNOCENÍ PRŮZKUMU

Vzhledem k tomu, že pojistný trh nabízí rozmanité množství produktů a konkurence je opravdu velká, tak určitě by bylo velkým přínosem udělat vlastní průzkum současného pojišťovacího trhu v České republice. Průzkum bude zaměřen na jednotlivé pojišťovny z pohledu nového potenciačního klienta, který má zájem o sjednání životního investičního pojištění.

Prvním krokem výzkumu bylo zjistit přesný počet pojišťoven na pojistném trhu, které mají licenci na sjednávání životního pojištění. Jako zdroj informací byl využit regulátor trhu – Česká národní banka.

Tabulka 4 - Pojišťovny se sídlem v ČR ke dni 1. 1. 2008²⁹

Název pojišťovny	Druh	Adresa
AEGON Pojišťovna, a.s.	Ž	Na Pankráci 26/322, 140 00 Praha 4
AIG CZECH REPUBLIC pojišťovna, a.s.	N	K Celnici 266/15, 118 00 Praha 1
Allianz pojišťovna, a.s.	U	Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8
Aviva životní pojišťovna, a.s.	Ž	Londýnská 41, 120 21 Praha 2
AXA pojišťovna, a. s.	N	Lazarská 13/8, 120 00 Praha 2
AXA životní pojišťovna, a.s.	U	Lazarská 13/8, 120 00 Praha 2
Cestovní pojišťovna ADRIA Way družstvo	N	Mírové náměstí 3d/519, 703 00 Ostrava
Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group	U	Budějovická 5/64, 140 21 Praha 4
Česká pojišťovna ZDRAVÍ, a.s.	N	Litevská 1174/8, 100 05 Praha 10
Česká pojišťovna, a.s.	U	Na Pankráci 121, 140 21 Praha 4

²⁹ ČNB, *Pojišťovny se sídlem v ČR* [online]. Praha: ČNB.cz, 2008. [cit. 2008-27-12]. Dostupný z <http://www.cnb.cz/cs/dohled_fin_trh/dohled_pojistovny/pojistovny/pojistovny_sidlo_cr.html>

Název pojišťovny	Druh	Adresa
ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB	U	Masarykovo náměstí 1458, 532 18 Pardubice
D.A.S. pojišťovna právní ochrany, a.s.	N	Benešovská 40, 101 00 Praha 10
DIRECT Pojišťovna, a.s.	N	Jankovcova 1566/2b, 170 00 Praha 7
Euler Hermes Čescob, úvěrová pojišťovna, a.s.	N	Molákova 576/11, 186 00 Praha 8
Evropská Cestovní Pojišťovna, a.s.	N	Křížíkova 237/36a, 186 00 Praha 8
Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.	N	Vodičkova 34/701, P.O.BOX 6, 111 21 Praha 1
Generali Pojišťovna, a.s.	U	Bělehradská 132, P.O.BOX 24, 120 84 Praha 2
HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s.	N	Jungmannova 32/25, 117 18 Praha 1
Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.	U	Římská 45, 120 00 Praha 2
ING pojišťovna, a.s.	N	Nádražní 344/25, 150 00 Praha 5
Komerční pojišťovna, a.s.	U	Karolinská 1/650, 186 00 Praha 8
Komerční úvěrová pojišťovna EGAP, a.s.	N	Na Pankráci 1683/127, 140 00 Praha 4
Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	U	Templová 747, 110 01 Praha 1
MAXIMA pojišťovna, a.s.	U	Na dlouhém lánu 508, 160 00 Praha 6
POJIŠŤOVNA CARDIF PRO VITA, a.s.	U	Na Rybníčku 1329/5, 120 00 Praha 2 - Nové Město
Pojišťovna České spořitelny, a.s.	U	náměstí Republiky 115, 530 02 Pardubice
Pojišťovna VZP, a.s.	N	Jankovcova 1566/2b, 170 00 Praha 7

Název pojišťovny	Druh	Adresa
PRVNÍ AMERICKO - ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a.s. angl. FIRST AMERICAN CZECH INSURANCE COMPANY	U	V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1
Servisní pojišťovna, a.s.	N	tř. T. Bati 627, 763 02 Zlín
Slavia pojišťovna, a.s.	N	Revoluční 1/655, 110 00 Praha 1
Triglav pojišťovna, a.s.	N	Novobranská 544/1, 602 00 Brno
UNIQA pojišťovna, a.s.	U	Evropská 136/810, 160 12 Praha 6
VICTORIA VOLKSBANKEN pojišťovna, a.s.	U	Francouzská 28, 120 00 Praha 2
Vitalita pojišťovna, a.s.	N	Roškotova 1225/1, 140 21 Praha 4
Wüstenrot pojišťovna, a.s.	N	nám. Kinských 602/2, 150 00 Praha 5
Wüstenrot, životní pojišťovna, a.s.	Ž	nám. Kinských 602/2, 150 00 Praha 5

Vysvětlivky:

U - pojišťovna poskytuje životní i neživotní pojištění

Ž - pojišťovna poskytuje pouze životní pojištění

N - pojišťovna poskytuje pouze neživotní pojištění

Na základě tohoto seznamu byly vybrány pojišťovny, které sjednávají životní pojištění. Jedná se celkem o 15 pojišťoven, které mají Ministerstvem financí přidělenou licenci na sjednávání životního pojištění na území České republiky.

- Allianz pojišťovna, a.s.
- Aviva životní pojišťovna, a.s.
- Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.
- Česká pojišťovna, a.s.
- ČSOB Pojišťovna, a.s.
- Generali pojišťovna, a.s.
- Komerční pojišťovna, a.s.
- Kooperativa pojišťovna, a.s.
- Nationale-Nederlanden životní pojišťovna, a.s.
- Pojišťovna České spořitelny, a.s.
- AMCICO AIG Life
- Uniqua pojišťovna, a.s.

- VICTORIA-VOLKSBANKEN
pojišťovna, a.s.
- AXA pojišťovna, a.s.
- Wüstenrot životní pojišťovna, a.s.

5.1. Vzor metodiky pro hodnocení webových stránek pojišťoven

Hodnocení webových stránek bylo zaměřeno na pohled nového potenciačního klienta, který hledá informaci o životním pojištění na jednotlivých webových stránkách pojišťoven. Každé ANO dává pojišťovně 1 bod a každé kritérium má stejnou váhu. Maximum všech bodů je 22 bodů.

Tabulka 5 - Vyhodnocení webových stránek pojišťovny

<p>Vyhodnocení webových stránek pojišťovny: Pojišťovna XY Dne: Datum a čas provedení hodnocení Webové stránky: http://www. Název webových stránek pojišťovny VYHLEDÁVÁNÍ NA WEBU DLE NÁZVU POJIŠŤOVNY - přesný název pojišťovny</p>
<p>www.google.cz Vyhledáno přímo - 1. řádek - sponzorované odkazy Vyhledáno přímo - 1. strana</p> <p>www.seznam.cz Vyhledáno přímo - 1. řádek Vyhledáno přímo - 1. strana SLUŽBY PRO KLIENTY Nabídka produktů Kontakt pro informace Kontakt na zprostředkovatele Kontakt na pobočku Nabídka web stránek v cizím jazyce Zaručení ochrany osobních údajů dle zákon č. 101/2000 Sb. Poučení ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ Nabídka produktů živ. Pojištění</p>

Všeobecné informace o ŽP

On-line přístup k VPP

Výpočet ŽP – kalkulátor

HYPOTÉKA

Nabídka hypotečních produktů

Základní parametry

Účely financování

Volitelné parametry

Výpočet hypotéky – kalkulátor

Možnost sjednání ŽP

Možnost sjednání doplňkových pojištění

5.2. Vzor metodiky pro hodnocení reakce pojišťoven

Jako potencionální klient výše uvedených pojišťoven byl v nepracovní den odeslán email na všechny pojišťovny s konkrétním požadavkem. V tabulce 6 – Parametry hodnocení je výčet všech parametrů, které jsou důležité pro hodnocení. Každé ANO dává pojišťovně 1 bod a každé kritérium má stejnou váhu. E-mail byl odeslán na kontaktní centra jednotlivých pojišťoven dne 2. listopadu 2008 v neděli v 10:08.

Tabulka 6 - Parametry k vyhodnocení

AUTOMATICKÁ ODPOVĚĎ/PŘEČTENO

Datum

Čas

Automatická odpověď v nepřítomnosti

Přečteno

PRVNÍ ZPĚTNÁ VAZBA NA POŽADAVEK

Datum

Čas

Oslovení jménem

Nabídka produktu

Název produktu

Předání požadavku obchodní službě

Investiční pojištění v nabídce pojišťovny

Kontakt, adresa na pobočku na Praze 8

Lze PS sjednat on-line

VPP (příloha, odkaz)

Kontakt na obchodního zástupce

Dotaz na podrobnější info o klientovi

Datum

Čas

Způsob kontaktování - osobní jednání

Produkt není v nabídce pojišťovny

PRODUKT

Název

Vstupní věk

Délka pojištění

Lhůtní pojistné

Pojistná částka – dožití

Pojistná částka – smrt

Daňově uznatelné

Zavést makléřské inkaso

Doplňková připojištění - připojištění dítěte

6. VYHODNOCENÍ PRŮZKUMU

6.1. Vyhodnocení webových stránek pojišťoven

Z pohledu nového potencionálního klienta bylo účelem tohoto průzkumu získat, co nejvíce informací o životním pojištění z webových stránek pojišťoven a tak byl formulář rozdělen na čtyři základní části:

- vyhledávání na webu dle názvu pojišťovny,
- nabízené služby pro klienty,
- informace o životním pojištění,
- hypotéka.

Dalším krokem bylo vybrání webových stránek, které se nejvíce používají v České republice. Byly zvoleny webové stránky:

- o www.seznam.cz
- o www.google.cz

a navržen další postup tak, že byl použit předem vybraný seznam všech pojišťoven a celý název pojišťovny byl kopírován do vyhledavače webových stránek.

Ke každé části dotazníku byly připraveny konkrétní body, které byly postupně vyhodnocovány.

Vyhodnocení části – Vyhledání na webu dle názvu pojišťovny

Maximální počet bodů 4 bylo možné přidělit pojišťovně, které se oficiální stránky pojišťovny přímo zobrazily:

www.google.cz

- o Vyhledáno přímo - 1. řádek - sponzorované odkazy.
- o Vyhledáno přímo - 1. strana.

www.seznam.cz

- o Vyhledáno přímo - 1. řádek.
- o Vyhledáno přímo - 1. strana.

Při vyhodnocení lze konstatovat, že všechny oficiální webové stránky pojišťoven byly vyhledány jak na www.google.cz a www.seznam.cz na první stránce. Zobrazení odkazů jednotlivých pojišťoven na prvním řádku www.seznam.cz bylo poněkud

problematictější. Zajímavostí je, že na www.seznam.cz jsou první řádky zobrazení reklamovány jako sponzorované odkazy a bylo vyhledáno jen 8 odkazů na oficiální stránky pojišťoven. Na www.google.cz to bylo celkem 10 pojišťoven.

Tabulka 7 - Vyhledávání na webu

	Allianz pojišťovna, a.s.	Aviva životní pojišťovna, a.s.	AXA pojišťovna, a.s.	Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.	Česká pojišťovna, a.s.	ČSOB Pojišťovna, a.s.	Generali pojišťovna, a.s.	Komerční pojišťovna, a.s.	Kooperativa pojišťovna, a.s.	ING životní pojišťovna, a.s.	Pojišťovna České spořitelny, a.s.	AMCICO AIG Life	Uniqua pojišťovna, a.s.	VICTORIA-VOLKSBANKEN	Wüstenrot životní pojišťovna, a.s.
VYHLEDÁVÁNÍ NA WEBU															
www.google.cz															
Vyhledáno přímo - 1. řádek - sponzorované odkazy	0	1	1	1	0	0	0	0	1	0	0	1	1	1	1
Vyhledáno přímo - 1. strana	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
www.seznam.cz															
Vyhledáno přímo - 1. řádek	0	1	1	1	1	0	1	1	1	0	0	1	0	1	1
Vyhledáno přímo - 1. strana	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1

Je nutné zdůraznit, že všechny vybrané pojišťovny mají své webové stránky, které je možné lehce vyhledat na Internetu a dohledat podrobnější informace k životnímu pojištění.

6.1.1. Vyhodnocení „Služeb pro klienty“

Maximální počet bodů 7 bylo možné v této části přidělit pojišťovně, která nabízela největší počet služeb pro své klienty, které jsou považovány za důležité z pohledu potenciálního klienta a to jsou:

- Nabídka produktů,

- Kontakt pro informace,
- Kontakt na zprostředkovatele,
- Kontakt na pobočku,
- Nabídka web stránek v cizím jazyce,
- Zaručení ochrany osobních údajů dle zákon č. 101/2000 Sb.,
- Poučení.

Po pečlivém prostudování každé webové stránky pojišťoven bylo cílem této práce dohledat co nejvíce informací na webových stránkách pojišťoven. Očekáváním bylo získat dostatečné informace o produktech životního pojištění a tím usnadnit novému potenciálnímu klientovi už tak obtížný výběr mezi různými produkty na pojistném trhu.

Celkem 8 pojišťoven z 15 dosáhlo maximální možný počet bodů v této části průzkumu. Pět pojišťoven nemělo možnost zvolit si jiný jazyk než češtinu, což v této době, kdy konkurence je velká a v rámci vstupu České republiky do Evropské unie považují tento bod za velice důležitý. 5 pojišťoven nezaručuje ochranu osobních údajů dle zákona č. 101/2000 Sb., což je v rozporu se zákonem.

6.1.2. Vyhodnocení „Informace o životním pojištění“

Maximální počet bodů 4 bylo možné v této části přidělit pojišťovně, která nabízela podrobné informace k jednotlivým produktům životního pojištění. Byly hodnoceny:

- nabídka produktů živ. pojištění,
- všeobecné informace o ŽP,
- on-line přístup k VPP,
- výpočet ŽP – kalkulátor.

Plný počet bodů získaly pouze 3 pojišťovny, které nabízejí na svých webových stránkách přístup k Všeobecným pojistným podmínkám a kalkulátor životního pojištění, kdy si potenciální klient může sám namodelovat pojistnou smlouvu a získá základní přehled o výši pojistného a i o pojistných částkách a možném připojištění dalších rizik.

Tabulka 8 - Životní pojištění

	Allianz pojišťovna, a.s.	Aviva životní pojišťovna, a.s.	AXA pojišťovna, a.s.	Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.	Česká pojišťovna, a.s.	ČSOB Pojišťovna, a.s.	Generali pojišťovna, a.s.	Komerční pojišťovna, a.s.	Kooperativa pojišťovna, a.s.	ING životní pojišťovna, a.s.	Pojišťovna České spořitelny, a.s.	AMCICO AIG Life	Uniqua pojišťovna, a.s.	VICTORIA-VOLKSBANKEN	Wüstenrot životní pojišťovna, a.s.
ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ															
Nabídka produktů živ. Pojištění	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Všeobecné informace o ŽP	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	0	1	1
On-line přístup k VPP	0	1	0	0	1	1	1	1	0	1	0	1	0	1	1
Výpočet ŽP – kalkulátor	0	0	0	0	0	1	0	1	0	0	0	0	1	0	1

6.1.3. Vyhodnocení „Informace o hypotečních produktech“

Maximální počet bodů 7 bylo možné v této části přidělit pojišťovně, která nabízela podrobné informace k hypotečním produktům. Tato část byla zvolena už i z důvodu, že důvodem uzavření životního pojištění bývá vinkulace životního pojištění ve prospěch hypotečního produktu. Hodnocené parametry:

- nabídka hypotečních produktů,
- základní parametry,
- účely financování,
- volitelné parametry,
- výpočet hypotéky – kalkulátor,
- možnost sjednání ŽP,
- možnost sjednání doplňkových pojištění.

Plný počet bodů získala pouze jedna pojišťovna, která nabízí na svých webových stránkách možnost sjednání hypotečního úvěru – jedná se o Českou pojišťovnu. Další dvě pojišťovny získaly 6 bodů. Ostatní pojišťovny nenabízejí na svých webových stránkách možnost sjednání hypotečního úvěru.

Tabulka 9 - Hypoteční produkty

	Allianz pojišťovna, a.s.	Aviva životní pojišťovna, a.s.	AXA pojišťovna, a.s.	Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.	Česká pojišťovna, a.s.	CSOB Pojišťovna, a.s.	Generali pojišťovna, a.s.	Komerční pojišťovna, a.s.	Kooperativa pojišťovna, a.s.	ING životní pojišťovna, a.s.	Pojišťovna České spořitelny, a.s.	AMCICO AIG Life	Uniqua pojišťovna, a.s.	VICTORIA-VOLKSBANKEN	Wüstenrot životní pojišťovna, a.s.
HYPOTÉKA															
Nabídka hypotečních produktů	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1
Základní parametry	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1
Účely financování	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1
Volitelné parametry	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1
Výpočet hypotéky – kalkulátor	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
Možnost sjednání ŽP	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1
Možnost sjednání doplňkových pojištění	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0

6.1.4. Celkové vyhodnocení webových stránek pojišťoven

V této části jsou zpracovány dohromady jednotlivé části průzkumu. V první tabulce je celkový přehled získaných bodů jednotlivých pojišťoven. V další části je vypracováno pořadí jednotlivých pojišťoven a zároveň je pořadí pojišťoven graficky vyhodnoceno.

Podle celkového pořadí se na první místo dostala Česká pojišťovna, která dosáhla 20 bodů z 22 možných bodů. Tato pojišťovna by mohla být nazývána universální pojišťovnou, protože dokáže svojí nabídkou na webových stránkách uspokojit i náročného klienta, který zde nalezne všechny potřebné informace o životním pojištění, ale také si může vypočítat výši hypotečního úvěru.

Určitě je důležité zdůraznit, že všechny pojišťovny mají velice dobře propracované webové stránky a je to i v této konkurenční době vhodný marketingový tah.

Tabulka 10 - Vyhledávání na webu

	Allianz pojišťovna, a.s.	Aviva životní pojišťovna, a.s.	AXA pojišťovna, a.s.	Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.	Česká pojišťovna, a.s.	ČSOB Pojišťovna, a.s.	Generali pojišťovna, a.s.	Komerční pojišťovna, a.s.	Kooperativa pojišťovna, a.s.	ING životní pojišťovna, a.s.	Pojišťovna České spořitelny, a.s.	AMCICO AIG Life	Uniqua pojišťovna, a.s.	VICTORIA-VOLKSBANKEN pojišťovna	Wüstenrot životní pojišťovna, a.s.
VYHLEDÁVÁNÍ NA WEBU															
www.google.cz															
Vyhledáno přímo - 1. řádek - sponzorované odkazy	0	1	1	1	0	0	0	0	1	0	0	1	1	1	1
Vyhledáno přímo - 1. strana	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
www.seznam.cz															
Vyhledáno přímo - 1. řádek	0	1	1	1	1	0	1	1	1	0	0	1	0	1	1
Vyhledáno přímo - 1. strana	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1

	Allianz pojišťovna, a.s.	Aviva životní pojišťovna, a.s.	AXA pojišťovna, a.s.	Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.	Česká pojišťovna, a.s.	ČSOB Pojišťovna, a.s.	Generali pojišťovna, a.s.	Komerční pojišťovna, a.s.	Kooperativa pojišťovna, a.s.	ING životní pojišťovna, a.s.	Pojišťovna České spořitelny, a.s.	AMCICO AIG Life	Uniqua pojišťovna, a.s.	VICTORIA-VOLKSBANKEN pojišťovna	Wüstenrot životní pojišťovna, a.s.
SLUŽBY PRO KLIENTY															
Nabídka produktů	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Kontakt pro informace	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Kontakt na zprostředkovatele	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Kontakt na pobočku	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Nabídka web stránek v cizím jazyce	1	1	1	0	1	1	0	1	0	1	1	1	0	1	0
Zaručení ochrany osobních údajů dle zákon č. 101/2000 Sb.	1	1	0	1	1	1	1	1	0	1	1	1	0	0	0
Poučení	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	0	0

	Allianz pojišťovna, a.s.	Aviva životní pojišťovna, a.s.	AXA pojišťovna, a.s.	Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.	Česká pojišťovna, a.s.	ČSOB Pojišťovna, a.s.	Generali pojišťovna, a.s.	Komerční pojišťovna, a.s.	Kooperativa pojišťovna, a.s.	ING životní pojišťovna, a.s.	Pojišťovna České spořitelny, a.s.	AMCICO AIG Life	Uniqua pojišťovna, a.s.	VICTORIA-VOLKSBANKEN pojišťovna	Wüstenrot životní pojišťovna, a.s.
ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ															
Nabídka produktů živ. Pojištění	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Všeobecné informace o ŽP	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	0	1	1
On-line přístup k VPP	0	1	0	0	1	1	1	1	0	1	0	1	0	1	1
Výpočet ŽP – kalkulátor	0	0	0	0	0	1	0	1	0	0	0	0	1	0	1
HYPOTÉKA															
Nabídka hypotečních produktů	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1
Základní parametry	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1
Účely financování	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1
Volitelné parametry	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1

	Allianz pojišťovna, a.s.	Aviva životní pojišťovna, a.s.	AXA pojišťovna, a.s.	Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.	Česká pojišťovna, a.s.	ČSOB Pojišťovna, a.s.	Generali pojišťovna, a.s.	Komerční pojišťovna, a.s.	Kooperativa pojišťovna, a.s.	ING životní pojišťovna, a.s.	Pojišťovna České spořitelny, a.s.	AMCICO AIG Life	Uniqua pojišťovna, a.s.	VICTORIA-VOLKSBANKEN pojišťovna	Wüstenrot životní pojišťovna, a.s.
Výpočet hypotéky – kalkulátor	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
Možnost sjednání ŽP	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1
Možnost sjednání doplňkových pojištění	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0
CELKEM (počet bodů)	10	14	11	12	20	13	12	14	11	18	10	14	9	12	18

Tabulka 11 - Vysvětlivky k hodnocení průzkumu

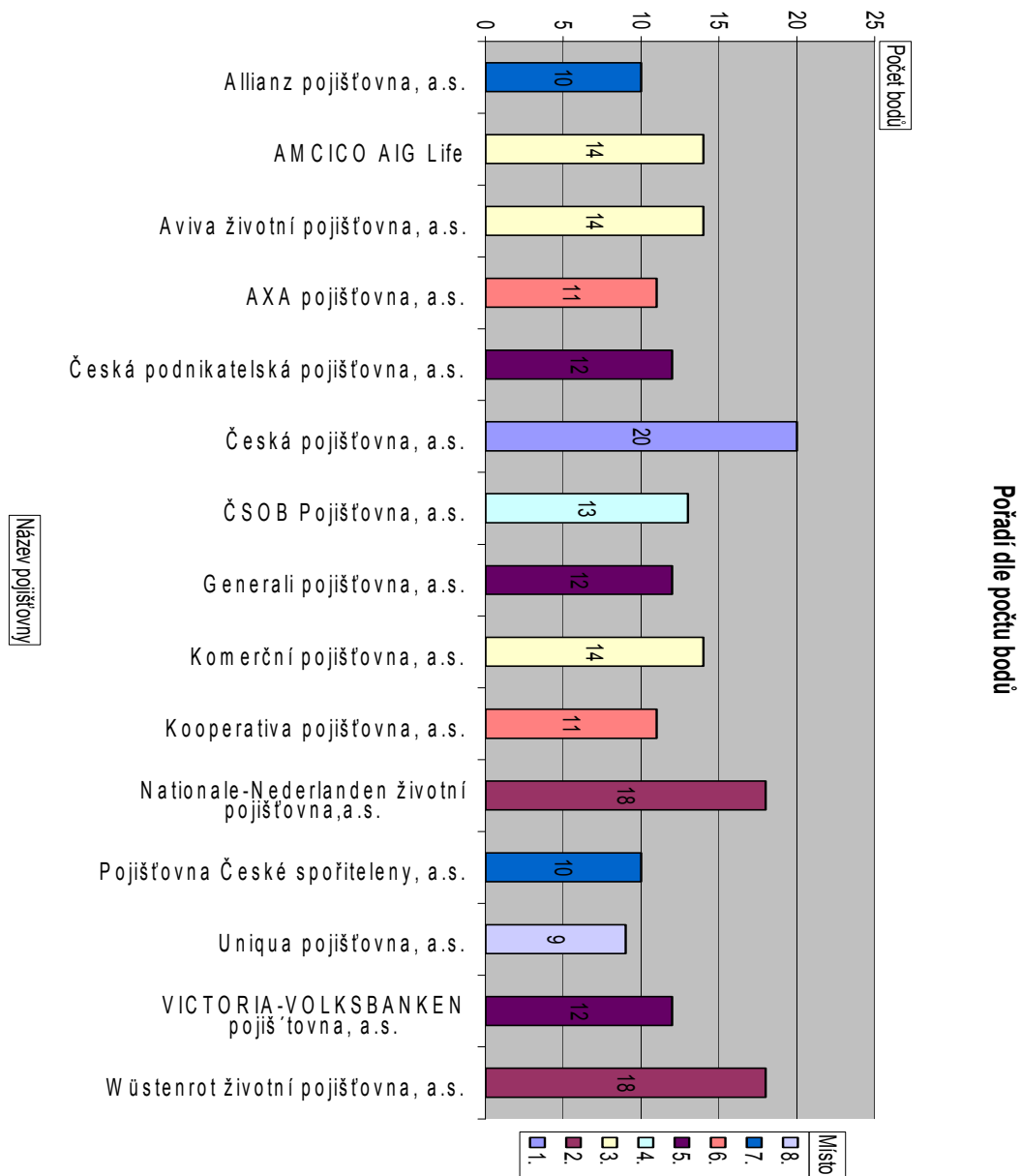
VYSVĚTLIVKY	BODY
ANO	1
NE	0

Tabulka 12 - Vyhodnocení pořadí

Název pojišťovny	Body	Pořadí
Česká pojišťovna, a.s.	20	1.
Nationale-Nederlanden životní pojišťovna, a.s.	18	2.
Wüstenrot životní pojišťovna, a.s.	18	2.
AMCICO AIG Life	14	3.
Aviva životní pojišťovna, a.s.	14	3.
Komerční pojišťovna, a.s.	14	3.
ČSOB Pojišťovna, a.s.	13	4.
Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.	12	5.
Generali pojišťovna, a.s.	12	5.
VICTORIA-VOLKSBANKEN pojišťovna, a.s.	12	5.
AXA pojišťovna, a.s.	11	6.
Kooperativa pojišťovna, a.s.	11	6.
Allianz pojišťovna, a.s.	10	7.
Pojišťovna České spořitelny, a.s.	10	7.
Uniqua pojišťovna, a.s.	9	8.

6.1.5. Celkové grafické vyhodnocení pořadí pojišťoven

Graf 1 - Vyhodnocení pojišťoven



6.1.6. Vyhodnocení reakce pojišťoven

Druhá část práce byla zaměřena na reakci pojišťoven na nového potenciačního klienta, který již má konkrétní představu o pojištění.

Pro oslovení pojišťoven byly použity podklady o pojišťovnách z prvního průzkumu, kdy byly hodnoceny webové stránky jednotlivých pojišťoven. Během průzkumu webových stránek byl u všech pojišťoven zjištěn kontaktní email na jejich klientská centra.

Tabulka 13 - Seznam pojišťoven

	Pojišťovna	kontakt
1.	Allianz pojišťovna, a.s.	klient@allianz.cz
2.	Aviva životní pojišťovna, a.s.	info@avivazp.cz
3.	Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.	info@cpp.cz
4.	Česká pojišťovna, a.s.	klient@cpoj.cz
5.	ČSOB Pojišťovna, a.s.	info@csobpoj.cz
6.	Generali pojišťovna, a.s.	servis@generali.cz
7.	Komerční pojišťovna, a.s.	servis@komercpoj.cz
8.	Kooperativa pojišťovna, a.s.	info@koop.cz
9.	Nationale-Nederlanden životní pojišťovna, a.s.	klient@ing.cz
10.	Pojišťovna České spořitelny, a.s.	pojistovnacs@pojistovnacs.cz
11.	AMCICO AIG Life	amcico@amcico.cz
12.	Uniqua pojišťovna, a.s.	info@uniqa.cz
13.	VICTORIA-VOLKSBANKEN pojišťovna, a.s.	victoria@victoria.cz
14.	AXA pojišťovna, a.s.	info@axa.cz
15.	Wüstenrot životní pojišťovna, a.s.	pojistovna@wustenrot.cz

6.1.7. Zadání průzkumu

Bylo vycházeno z toho, že nový potenciaální klient má podrobně vydefinované konkrétní požadavky na životní pojištění a vybrané pojišťovny osloví e-mailem. Proto byl sepsán email s požadavky klienta dle kterého by správný pojišťovací poradce měl umět namodelovat pojistnou smlouvu. Po pečlivém zvážení bylo rozhodnuto, že nový potenciaální klient bude mít zájem o produkt investičního životního pojištění, který by měl být daňově uznatelný, s možností úrazového připojištění dospělého i dítěte a mít možnost, aby šla část lhůtního pojistného hradit zaměstnavatelem. Lhůtní pojistné bylo zvoleno ve výši 1000,- Kč měsíčně.

Zde jsou všechny základní parametry, které byly podkladem pro hodnocení reakce pojišťoven na nového potenciaálního klienta.

- vstupní věk: 35,
- pohlaví: žena,
- lhůtní pojistné: 1000,
- způsob platby pojistného: měsíční,
- daňově uznatelné: ANO,
- doplňková připojištění: ANO,
- raz pojištěného: ANO (1 násobek),
- zproštění od placení: ANO,
- připojištění úrazu dítěte: ANO (1 násobek),
- možnost zavést makléřské inkaso: ANO,
- kontakt pro odpověď: istrnadova@email.cz.

6.1.8. Parametry pro vyhodnocení průzkumu

Po pečlivém zvážení všech parametrů byla sestavena tabulka pro vyhodnocení všech požadavků, které byly v průběhu vyhodnocení rozšířeny a upraveny tak, aby bylo možné, co nejefektivněji vyhodnotit tento vlastní průzkum. Dotazník byl rozdělen do 3 hlavních částí viz Tabulka 14 – Přehled parametrů pro vyhodnocení průzkumu.

Tabulka 14 - Přehled parametrů pro vyhodnocení průzkumu

AUTOMATICKÁ ODPOVĚĎ/PŘEČTENO

- Datum
- Čas
- Automatická odpověď v nepřítomnosti
- Přečteno

PRVNÍ ZPĚTNÁ VAZBA NA POŽADAVEK

- Datum
- Čas
- Oslovení jménem
- Nabídka produktu
- Název produktu
- Předání požadavku obchodní službě
- Investiční pojištění v nabídce pojišťovny
- Kontakt, adresa na pobočku na Praze 8
- Lze PS sjednat on-line
- VPP (příloha, odkaz)
- Kontakt na obchodního zástupce
- Dotaz na podrobnější info o klientovi
- Datum
- Čas
- Způsob kontaktování - osobní jednání
- Produkt není v nabídce pojišťovny
- Celkem bodů

PRODUKT

- Název
- Vstupní věk
- Délka pojištění
- Lhůtní pojistné
- Pojistná částka - dožití
- Pojistná částka - smrt
- Daňově uznatelné
- Zavést makléřské inkaso
- Doplnková připojištění - připojištění dítěte

6.1.9. Oslovení pojišťoven

V neděli dne 2.11.2008 v 10:08 byl odeslán všem pojišťovnám email v tomto znění:

„Dobrý den,

obracím se na Vaši pojišťovnu s prosbou o zaslání konkrétní nabídky investičního životního pojištění. Uvádím vstupní parametry pro modelaci pojistné smlouvy:

- vstupní věk: 35,
- pohlaví: žena,
- lhůtní pojistné: 1000,
- způsob platby pojistného: měsíční,
- daňově uznatelné: ANO,
- doplňková připojištění: ANO,
- raz pojištěného: ANO (1 násobek),
- zproštění od placení: ANO,
- připojištění úrazu dítěte: ANO (1 násobek),
- možnost zavést makléřské inkaso: ANO,
- kontakt pro odpověď: istrnadova@email.cz.

Prosím o sdělení, zda je možné pojistnou smlouvu uzavřít u Vaší pojišťovny online? Zároveň bych Vás chtěla požádat o zaslání Všeobecných pojistných podmínek k nabízenému investičnímu produktu a zaslání adresy Vaší pobočky na Praze 8. Velice Vám děkuji a přeji příjemný den, Irena Strnadová“

Postupně byly vyhodnoceny první reakce pojišťoven a hlavně, zda odpovídají přesně na požadavky potencionálního klienta.

6.1.10. Vyhodnocení nabídky produktu - Automatická odpověď/Přečteno

Ihned po odeslání emailu přišla od pojišťovny Allianz automatická odpověď s textem v českém a anglickém jazyce „Vážená paní, vážený pane, děkujeme za kontaktování Allianz pojišťovny, a. s. Váš e-mail jsme obdrželi bohužel mimo naši standardní pracovní dobu (po-pá 8:00-18:00) a zodpovíme ho, případně předáme na příslušný odborný úsek v pondělí 3.11.2008. Děkujeme za pochopení. Informace o produktech a možnostech sjednání pojištění Vám rádi kdykoli poskytneme na naší

bezplatné telefonní lince 800 170 000. S pozdravem, Allianz pojišťovna, a. s. (www.allianz.cz).“

Tuto odpověď byla hodnocena velice kladně a následně byl upraven formulář o řádek - Automatická odpověď v nepřítomnosti. Pak ještě v průběhu 3.11. byla doručena další potvrzení o přečtení od pojišťoven: ČSOB, a.s., Kooperativa, a.s., Amcico AIG Life.

6.1.11. Vyhodnocení nabídky produktu – První zpětná vazba na požadavek

V této části bylo vyhodnoceno celkem 14 parametrů – pouze 2 parametry datum a čas nebyly hodnoceny. Hlavní parametry, které byly hodnoceny:

- **oslovení jménem,**
- **nabídka produktu,**
- **název produktu,**
- **předání požadavku obchodní službě,**
- **investiční pojištění v nabídce pojišťovny,**
- **kontakt, adresa na pobočku na Praze 8,**
- **lze PS sjednat on-line,**
- **VPP (příloha, odkaz),**
- **kontakt na obchodního zástupce,**
- **dotaz na podrobnější info o klientovi,**
- **datum,**
- **čas,**
- **způsob kontaktování - osobní jednání,**
- **produkt není v nabídce pojišťovny.**

Vlastní vyhodnocení probíhalo tak, že ze 14 možných bodů získala pojišťovna Komerční banky počet bodů 8. Tato pojišťovna odpověděla i na všechny mé dotazy. 7 bodů získaly pojišťovny Allianz, Kooperativa a Uniqua a se 6 body skončila Česká pojišťovna. Ostatní pojišťovny mi zaslaly neutrální odpověď většiny z nebo požadavek byl přeposlán na jejich obchodní službu a Ti mne později emailově kontaktovali a chtěli se přímo osobně setkat.

Tabulka 15 - První zpětná vazba na požadavek

2.11.2008 (neděle) - 10:08		AUTOMATIČKA ODPOVĚDIPŘICENO										
	Allianz pojišťovna, a.s.	Aviva životní pojišťovna, a.s.	AXA pojišťovna, a.s.	Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.	Česká pojišťovna, a.s.	ČSOB Pojišťovna, a.s.	Generali pojišťovna, a.s.	Komerční pojišťovna, a.s.	Kooperativa pojišťovna, a.s.	ING životní pojišťovna, a.s.	Pojišťovna České sportitelny, a.s.	AMCICO AIG Life
Datum	2.11.2008	0	0	0	0	3.11.2008	0	0	3.11.2008	0	3.11.2008	3.11.2008
Čas	10:08	0	0	0	0	7:14	0	0	11:37	0	0:00	9:47
Automatizovaná odpověď v nepřítomnosti	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Přičteno	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0	0	0
PRVNÍ ZPĚTNÁ VAZBA NA POŽADAVEK												
Datum	3.11.2008	3.11.2008	3.11.2008	3.11.2008	3.11.2008	3.11.2008	4.11.2008	3.11.2008	3.11.2008	3.11.2008	3.11.2008	3.11.2008
Čas	8:04	11:12	8:21	12:11	16:40	13:08	15:11	10:14	12:24	16:18	11:02	14:40
Oslovení jménem	1	1	1	0	1	1	1	1	1	0	1	0:00
Název produktu	0	0	0	0	1	1	0	1	0	0	1	0
Název produktu	1	0	0	0	1	0	0	1	0	0	0	0
Předání požadavku obchodní službě	1	0	1	1	1	0	1	0	1	1	1	1
Investiční pojištění v nabídce pojišťovny	1	0	0	0	1	1	1	1	1	0	0	0
Kontakt, adresa na pobočku na Praze 8	1	0	0	0	0	0	1	1	1	0	0	0
Lze PS sjednat on-line	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0
VPP (příloha, odkaz)	1	0	0	0	1	1	0	1	0	0	0	0
Kontakt na obchodního zástupce	1	0	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0
Dozaz na podrobnější info o klientovi	0	0	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0
Datum	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Čas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Způsob kontaktování - osobní jednání	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Produkt není v nabídce pojišťovny	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Celkem bodů	7	1	2	1	6	4	4	8	7	1	3	2

6.1.12. Vyhodnocení nabídky produktu – Produkt

V této 3 části průzkumu 5 pojišťoven nabídlo různé investiční produkty. Každý produkt má zvolen různý název, ale už i z názvu vyplývá, že se jedná moderní produkt životního pojištění. Lhůtní pojistné všech pojišťoven je nabízeno cca 1000,- Kč/měsíčně. V pojistných částkách se pojišťovny již rozcházejí v nabídce a bylo by vhodné u těchto nabízených produktů se přímo obrátit na pojišťovnu a nechat se podrobně seznámit se všeobecnými pojistnými podmínkami. V tabulce 16 – Produkt jsou vypsány parametry nabízených produktů:

Tabulka 16 - Produkt

	Allianz pojišťovna, a.s.	Česká pojišťovna, a.s.	Komerční pojišťovna, a.s.	Pojišťovna České spořitelny, a.s.	Uniqua pojišťovna, a.s.
PRODUKT					
Název	Osobní ŽP	Investiční ŽP	Vital Invest	Flexi Invest	Investiční ŽP
Vstupní věk	35	35	35	35	35
Délka pojištění	25	25	25	25	25
Lhůtní pojistné	1000	997	926	1000	1000
Pojistná částka - dožití	180000	390640	395356	19900	394482
Pojistná částka - smrt			85618		225300
Daňově uznatelné	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Zavést makléřské inkaso	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Doplňková připojištění – připojištění dítěte	ANO	NE	ANO	ANO	NE

6.1.13. Celkové vyhodnocení reakce na potenciálního klienta

Po porovnání všech nabídek od konkurenčních pojišťoven včetně přiložených Všeobecných pojistných podmínek k nabízeným produktům bylo zjištěno, že Komerční pojišťovna jako jediná zareagovala přesně na zadané požadavky a získala v hodnocení nejvíce bodů. Určitě i ostatní pojišťovny si zaslouží pochvalu, ale je zde i velký potenciál na zlepšení přístupu pojišťoven k novým potenciálním klientům. V této době na pojistném trhu vyhrává ten, kdo je připravený a umí nového potenciálního klienta svým přístupem přesvědčit, že jeho produkt je správná volba. Celkové vyhodnocení celého průzkumu je podrobně rozepsáno v tabulce 17 – Celkové vyhodnocení na následující straně.

Tabulka 17 - Celkové vyhodnocení

		2.11.2008 (neděle) - 10:08													
		AUTOMATICKÁ ODPOVĚD PŘEČTENO													
		2.11.2008	3.11.2008	3.11.2008	3.11.2008	3.11.2008	3.11.2008	3.11.2008	3.11.2008	3.11.2008	3.11.2008				
Datum	Wüstenrot životní pojišťovna, a.s.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
Čas	VICTORIA-VOLKSBANKEN pojišťovna,	10:08	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
Automatická odpověď v nepřítomnosti		1	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
Přečteno		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
PRVNÍ ZPĚTNÁ VAZBA NA POŽADAVEK		3.11.2008 3.11.2008 3.11.2008 3.11.2008 3.11.2008 3.11.2008 3.11.2008 3.11.2008 3.11.2008 3.11.2008 4.11.2008													
Datum	Wüstenrot životní pojišťovna, a.s.	8:04	11:12	8:21	12:11	16:40	13:08	15:11	10:14	12:24	16:18	14:40	19:05	8:56	16:42
Čas	VICTORIA-VOLKSBANKEN pojišťovna,	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Oslovení jménem		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nabídka produktu		1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Název produktu		1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Předání požadavku obchodní službě		1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Investiční pojištění v nabídce pojišťovny		1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kontakt, adresa na pobočku na Praze 8		1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Lze PS sjednat on-line		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
VPP (příloha, odkaz)		1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kontakt na obchodního zástupce		1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dotaz na podrobnější info o klientovi		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Datum		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Čas		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Způsob kontaktování - osobní jednání		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Produkt není v nabídce pojišťovny		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Celkem bodů		7	1	2	1	6	4	4	8	7	1	3	2	7	0
PRODUKT															
Název	Osobní ZP	Investiční ZP		Vital Invest		Flexi Invest		Investiční ZP		Flexi Invest		Investiční ZP			
Vstupní věk	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	
Délka pojištění	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	
Lhůtní pojištění	1000	997	997	926	926	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	
Pojistná částka - dožítí	180000	390640	390640	395356	395356	190000	190000	394482	394482	394482	394482	394482	394482	394482	
Pojistná částka - smrt				85618	85618			225300	225300	225300	225300	225300	225300	225300	
Danově uznatelné	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	
Zavěst makléřské inkaso	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	
Doplňková připojištění - připojištění dítěte	ANO	NE	NE	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	NE	

ZÁVĚR

Hlavním cílem této práce bylo zmapovat základní informace o nabídce životního pojištění na českém pojistném trhu. Zároveň byl prováděn vlastní průzkum, který byl rozdělen na 2 části. První část průzkumu byla zaměřena na webové stránky pojišťoven, které na pojistném trhu nabízejí produkty životního pojištění. Druhá část průzkumu byla zaměřena na reakci pojišťoven na požadavek potencionálního klienta, který má zájem o sjednání životního investičního pojištění.

První průzkum lze hodnotit velice kladně, protože všechny zvolené pojišťovny mají velice detailně propracované webové stránky. V době, kdy technologie se vyvíjí velice rychlým tempem a je velice důležité ihned reagovat na nové technologické trendy. Internet se stává zdrojem informací a i zde se skrývá velký obchodní potencionál, co se týče sjednávání pojištění on-line. Hodně potencionálních klientů dává přednost se nejdříve seznámit se všeobecnými pojistnými podmínkami před uzavřením pojistné smlouvy a tyto detailnější informace mají možnost vyhledávat na webových stránkách jednotlivých pojišťoven.

Druhý průzkum byl zaměřen na reakci pojišťovny na konkrétní požadavky klienta. Každá pojišťovna reagovala rozdílným způsobem na požadavek nového potencionálního klienta. Pojišťovny, které dokážou požadavek potencionálního klienta dobře zpracovat, tak určitě i do budoucna zde je velký obchodní potencionál. V závěru určitě stojí za zmínění, že do dnešního dne mi neustále různé pojišťovny zasílají jejich nové nabídky pojistných produktů a jejich obchodní zástupci mne neustále oslovují s konkrétní nabídkou pojistného produktu.

Výběru vhodné pojišťovny a výběru optimálního životního investičního pojištění je nutno věnovat maximální pozornost. A to vzhledem k tomu, že se obvykle jedná o produkt, který nás bude provázet po velkou část našeho života a na rozdíl např. od penzijního připojištění nelze pojišťovnu jednoduše změnit a produkt převést k jiné konkurenční pojišťovně. Můžeme samozřejmě pojistku vypovědět a sjednat novou, ale to není nikdy ekonomicky příliš vhodné, protože po uzavření pojistné smlouvy se od zaplacení pojistného plnění odečítají náklady na uzavření této pojistky, které jsou v počátečních letech pojištění vysoké.

Na základě provedeného průzkumu bych chtěla doporučit postup při výběru nejvhodnější pojistné smlouvy u jednotlivých pojišťoven. Doporučuji oslovit více pojišťoven a od každé si nechat předložit konkrétní nabídku. Předem je vhodné si připravit základní body pro přípravu nabídky pojištění.

Doporučený postup:

1. Stanovení základních rizik, na něž se má pojistná smlouva vztahovat.
2. Stanovení, která připojištění mají být součástí pojistné smlouvy.
3. Stanovení odpovídajících pojistné částky k jednotlivým složkám pojištění.
4. Stanovení doby, po kterou chci být pojištěn/a, respektive doby trvání jednotlivých složek.
5. Stanovení cen, které jsem ochoten/a za pojistnou ochranu platit
6. Stanovení, zda a jaké jsou speciální požadavky na pojistku.
7. Oslovit vybrané pojišťovny a požádat je o konkrétní nabídku na mé požadavky.
8. Korekce vybraných rizik vzhledem k ceně pojistného a výběru nejvhodnější pojistky a pojišťovny.
9. Sjednání pojistné smlouvy.

V pojišťovnictví, stejně jako v bankovníctví, platí pravidlo, které říká: „pokud chci dosáhnout nejvyšší možné efektivity, musím nabídku porovnat s jinou nabídkou a rozhodnout se, která je pro mne nejvýhodnější.“ Z toho vyplývá, že při výběru vhodného pojistného produktu je nutné mít na výběr z několika nabídek od různých pojišťoven. Pokud není toto pravidlo splněno tak hrozí, že i když jsme správně učinili zadávací podmínky, tedy rizika, výše pojistných částek a dobu trvání, přesto nakonec nebude zvolen nejvhodnější produkt. Díky tomu buď budeme platit vyšší pojistné, než je nezbytně nutné, a tím budeme odčerpávat zbytečně z našich omezených finančních zdrojů nebo naopak bude výsledná pojistná ochrana nedostatečná.

Závěrem k této práci bych chtěla dodat, že předběžné výsledky ČAP za loňský rok svědčí o stabilitě pojistného trhu. Po nadprůměrně úspěšném období v roce 2007 vykazuje celkové předepsané pojistné nárůst téměř 5 %. Finanční ani hospodářská krize se tak do pojišťovnictví v roce 2008 zásadně nepromítla. Tempo růstu životního (+ 4,5 %) a neživotního pojištění (+ 5,2 %) se v roce 2008 téměř vyrovnalo - rozdíl tak činí pouhých 0,7 %. Běžně placené životní pojištění významně vzrostlo jak v rámci celkového přeepsaného pojistného (+ 7,9 %), tak i v oblasti obchodní produkce, tj. v objemu smluv

(v Kč) uzavřených v roce 2008 (+ 13,3 %). „I přes oslabení finančního sektoru celosvětovou finanční a ekonomickou krizí lze předběžné výsledky za rok 2008 hodnotit jako stabilní a příznivé,“ konstatuje výkonný ředitel ČAP Tomáš Síkora: „Přesto se v následujícím období zpomalení hospodářského růstu zřejmě nevyhne ani pojišťovnictví.“ Meziroční index 2008/2007 zaznamenal 4,9 % růst proti více než 8 % dynamice z roku předešlého. Aktuální výsledky všech členských pojišťoven ČAP se však i nadále pohybují v příznivých číslech.

Příznivý signál dále vysílá růst v oblasti pravidelných plateb, a to jak v předepsaném pojistném, tak i obchodní produkci životního pojištění, v níž se potvrzují prognózy ČAP za třetí čtvrtletí i odhady jednotlivých členů: „Dynamika růstu pravidelných plateb do životního pojištění nadále zůstává stabilizačním prvkem celého segmentu,“ vysvětluje výkonný ředitel ČAP.

Životní pojištění má pro následující období stále velký potenciál růstu. „Očekáváme, že zájem veřejnosti s největší pravděpodobností zaujmou produkty s garantovaným výnosem a tradiční kapitálová životní pojištění,“ říká Tomáš Síkora a doplňuje: „Ekonomické zpomalení může mít naopak dopad na životní pojištění v rámci poskytovaných benefitů ze strany zaměstnavatelů. Nicméně další trend výrazněji naznačí vývoj v prvním čtvrtletí 2009,“³⁰ dodává Tomáš Síkora.

Produkty životního pojištění mají svou významnou roli na pojistném trhu. Určitě, ale mají svou významnou roli i pro potencionální klienty pojišťoven, kteří mají možnost si nadále mezi pojišťovnami a jejich produkty vybírat. Tuto práci bych ukončila reklamním sloganem nejmenované pojišťovny: „Někdo má, někdo nemá“.

³⁰ HOFFEROVÁ, M. *Pojistný trh mírně zpomalil, stále však roste* [online]. Praha: Finance Kurzy.cz, 2009. [cit. 2009-23-02]. Dostupný na <http://www.kurzy.cz/zpravy/161817-pojistny-trh-mirne-zpomalil-stale-vsak-rostl/>

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

Literární zdroje

1. CIPRA, T. *Pojistná matematika*. 1. vyd. Praha: EKOPRESS, 1999. 398 s. ISBN 80-86119-17-3
2. CIPRA, T. *Kapitálová přiměřenost ve financích a solventnost v pojišťovnictví*. 1. vyd. Praha: EKOPRESS, 2003. 270 s. ISBN: 80-86119-54-8
3. ČÁMSKÝ, F. *Pojistná matematika v životním a neživotním pojištění*, 1. vyd. Brno: Masarykova univerzita v Brně – ESF, 2004. 115 s. ISBN: 80-210-3385-1
4. ČEJKOVÁ, V. *Pojistný trh*. 1. vyd. Praha: Grada, 2002. 120 s. ISBN 80-247-0137-5
5. DAŇHEL, J. *Pojistná teorie*. 2. vyd. Praha: Professional Publishing, 2006. 338 s. ISBN 80-86946-00-2
6. DAŇHEL, J. *Pojišťovnictví – Teorie a praxe*. 1. vyd. Praha: Ekopress, 2006. 288 s. ISBN: 80-86929-19-1
7. DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 1. vyd. Praha: Ekopress, 2005. 178 s. ISBN: 80-86119-92-0
8. HAQUE, P. *Průzkum trhu*. 1. vyd. Praha: Computer Press, 2008. 123 s. ISBN: 80-7226-917-8
9. KOLEKTIV AUTORŮ Z ČAP. *Životní pojištění*. 1.vyd. Praha: Grada Publishing, 2002. 104 s. ISBN 80-247-0146-4
10. KULAS, J. Český pojistný trh po vstupu do EU. *Pojistný trh*. Praha: Economia, 24.4.2008
11. PŘIBL, J. *Důchodové pojištění a související problematika*. 1. vyd. Praha: ASPI, 2004. 132 s. ISBN: 80-7357-022-X
12. SHELE, K., HRADEC, M. *Historie pojišťovnictví*. 1. vyd. Praha: EUROLEX Bohemia, 2006. 356 s. ISBN 80-86861-52-X
13. ÚZ č.674 Pojišťovnictví. 1. vyd. Ostrava: Sagit, 2008. 160 s. ISBN: 978-80-7208-687-0
14. ZÁRYBNICKÁ, J., HRADEC, M., KŘIVOHLÁVEK, V. *Pojištění a pojišťovnictví*. 1. vyd. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2004. 216 s. ISBN: 80-86754-48-0|

Elektronické zdroje

1. BRABEC, M. *Reforma na Slovensku. Povedla se?* [online]. Praha: Finance Aktuálně.cz, 2007. [cit. 2008-26-07]. Dostupný na <http://aktualne.centrum.cz/finance/prilohy/duchodove_pojisteni/clanek.phtml?id=486633>
2. ČNB, *Pojišťovny se sídlem v ČR* [online]. Praha: ČNB.cz, 2008. [cit. 2008-27-12]. Dostupný na <http://www.cnb.cz/cs/dohled_fin_trh/dohled_pojistovny/pojistovny/pojistovny_sidlo_cr.html>
3. HOFFEROVÁ, M. *Pojistný trh mírně zpomalil, stále však roste* [online]. Praha: Finance Kurzy.cz, 2009. [cit. 2009-23-02]. Dostupný na <<http://www.kurzy.cz/zpravy/161817-pojistny-trh-mirne-zpomalil-stale-vsak-rosti/>>

Webové stránky hodnocených pojišťoven:

1. Webové stránky pojišťovny *Allianz* [online]. Praha: Allianz.cz, 2008. [cit. 2008-13-08]. Dostupný na <<http://www.allianz.cz/>>
2. Webové stránky pojišťovny *AMCICO AIG Life* [online]. Praha: Amcico.cz, 2008. [cit. 2008-29-09]. Dostupný na <<http://www.amcico.cz/>>
3. Webové stránky pojišťovny *AXA* [online]. Praha: Axa.cz, 2008. [cit. 2008-14-10]. Dostupný na <<http://www.axa.cz/>>
4. Webové stránky pojišťovny *Aviva* [online]. Praha: Aviva-pojistovna.cz, 2008. [cit. 2008-13-08]. Dostupný na <<http://www.aviva-pojistovna.cz/>>
5. Webové stránky *České podnikatelské pojišťovny* [online]. Praha: Cpp.cz, 2008. [cit. 2008-13-08]. Dostupný na <<http://www.cpp.cz/>>
6. Webové stránky *České pojišťovny* [online]. Praha: Ceskapojistovna.cz, 2008. [cit. 2008-14-09]. Dostupný na <<http://www.ceskapojistovna.cz/>>
7. Webové stránky pojišťovny *ČSOB* [online]. Praha: Ceskapojistovna.cz, 2008. [cit. 2008-14-09]. Dostupný na <<http://www.csobpoj.cz/>>
8. Webové stránky pojišťovny *Generali* [online]. Praha: Generali.cz, 2008. [cit. 2008-14-09]. Dostupný na <<http://www.generali.cz/>>

9. Webové stránky *Komerční pojišťovny* [online]. Praha: Komercoj.cz, 2008. [cit. 2008-14-09]. Dostupný na <<http://www.komercoj.cz/>>
10. Webové stránky pojišťovny *Kooperativa* [online]. Praha: Koop.cz, 2008. [cit. 2008-29-09]. Dostupný na <<http://www.koop.cz/>>
11. Webové stránky pojišťovny *Nationale-Nederlanden* [online]. Praha: Ing.cz, 2008. [cit. 2008-29-09]. Dostupný na <<http://www.ing.cz/>>
12. Webové stránky pojišťovny *České spořitelny* [online]. Praha: Pojistovnacs.cz, 2008. [cit. 2008-29-09]. Dostupný na <<http://www.pojistovnacs.cz/>>
13. Webové stránky pojišťovny *Uniqua* [online]. Praha: Uniqua.cz, 2008. [cit. 2008-14-10]. Dostupný na <<http://www.uniqua.cz/>>
14. Webové stránky pojišťovny *VICTORIA-VOLKSBANKEN* [online]. Praha: Victoria.cz, 2008. [cit. 2008-14-10]. Dostupný na <<http://www.victoria.cz/>>
15. Webové stránky životní pojišťovny *Wüstenrot* [online]. Praha: Wustenrotpojistovna.cz, 2008. [cit. 2008-14-10]. Dostupný na <<http://www.wustenrotpojistovna.cz/>>

ZÁKLADNÍ POJMY

Čekací doba - doba, po kterou nevzniká pojistiteli povinnost poskytnout pojistné plnění z pojistné události

Obmyšlený - osoba určená pojistníkem v pojistné smlouvě, které vznikne právo na pojistné plnění v případě smrti pojištěného

Odkupné - část nespotřebovaného pojistného ukládaná jako technická rezerva k datu zániku pojištění

Oprávněná osoba - osoba, které v důsledku pojistné události vznikne právo na pojistné plnění

Oprávněná osoba - osoba, které v důsledku pojistné události vznikne právo na pojistné plnění

Pojistitel - právnická osoba, která je oprávněna provozovat pojišťovací činnost

Pojistka - nebo-li akceptace je písemné potvrzení pojistitele o uzavření pojistné smlouvy

Pojistná doba - doba, na kterou je sjednáno pojištění

Pojistná smlouva - právní dokument, na jehož základě vzniká smluvní plnění

Pojistná událost - nahodilá skutečnost blíže označená v pojistné smlouvě, se kterou je spojen vznik pojistného plnění

Pojistné - úplata za pojištění

Pojištěný - osoba, na jejíž život, zdraví, majetek, odpovědnost za škodu nebo jiné hodnoty pojistného zájmu se pojištění vztahuje

Pojistné období - časové období dohodnuté v pojistné smlouvě, za které se platí pojistné

Pojistný kmen - souhrn pojistných smluv, které pojistitel spravuje

Pojistné podmínky - obsahují právní úpravu určitého produktu

SEZNAM ZKRATEK

Zkratka	Popis zkratky
CEA	Asociace evropských pojišťoven a zajišťoven
CP	Cenný papír
ČBA	Česká bankovní asociace
ČKA	Česká konsolidační agentura
ČKP	Česká kancelář pojistitelů
ČNB	Česká národní banka
ČP	Česká pojišťovna
ČR	Česká republika
ČSOB	Československá obchodní banka
ČSÚ	Český statistický úřad
EU	Evropská unie
HDP	Hrubý domácí produkt
PT	Pojistný trh

SEZNAM PŘÍLOH

Vyhodnocení dotazníků jednotlivých pojišťoven:

Příloha I:	Allianz pojišťovna, a.s.	66
Příloha II:	Aviva životní pojišťovna, a.s.	67
Příloha III:	AXA pojišťovna, a.s.	68
Příloha IV:	Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.	69
Příloha V:	Česká pojišťovna, a.s.	70
Příloha VI:	ČSOB Pojišťovna, a.s.	71
Příloha VII:	Generali pojišťovna, a.s.	72
Příloha VIII:	Komerční pojišťovna, a.s.	73
Příloha IX:	Kooperativa pojišťovna, a.s.	74
Příloha X:	Nationale-Nederlanden životní pojišťovna, a.s.	75
Příloha XI:	Pojišťovna České spořitelny, a.s.	76
Příloha XII:	AMCICO AIG Life, a.s.	77
Příloha XIII:	Uniqua pojišťovna, a.s.	78
Příloha XIV:	VICTORIA-VOLKSBANKEN pojišťovna, a.s.	79
Příloha XV:	Wüstenrot životní pojišťovna, a.s.	80

Seznam tabulek:

Tabulka 1 - Rizikové pojištění	25
Tabulka 2 - Kapitálové pojištění	27
Tabulka 3 - Investiční pojištění	28
Tabulka 4 - Pojišťovny se sídlem v ČR ke dni 1. 1. 2008	30
Tabulka 5 - Vyhodnocení webových stránek pojišťovny	33
Tabulka 6 - Parametry k vyhodnocení	34
Tabulka 7 - Vyhledávání na webu	37
Tabulka 8 - Životní pojištění	39
Tabulka 9 - Hypoteční produkty	40
Tabulka 10 - Vyhledávání na webu	42
Tabulka 11 - Vysvětlivky k hodnocení průzkumu	45
Tabulka 12 - Vyhodnocení pořadí	46
Tabulka 13 - Seznam pojišťoven	48
Tabulka 14 - Přehled parametrů pro vyhodnocení průzkumu	50
Tabulka 15 - První zpětná vazba na požadavek	53
Tabulka 16 - Produkt	54
Tabulka 17 - Celkové vyhodnocení	56

Seznam obrázků:

Obrázek 1 - Struktura finančního trhu	8
Obrázek 2 - Jednoduchý model pojišťovny	11

Seznam grafů:

Graf 1 - Vyhodnocení pojišťoven	47
---------------------------------------	----

PŘÍLOHY

Příloha I: Allianz pojišťovna, a.s.

Vyhodnocení webových stránek pojišťovny: ³¹ Allianz pojišťovna, a.s.		
Dne: 13.8.2008 8:30		
Webové stránky: http://www.allianz.cz/		
VYHLEDÁVÁNÍ NA WEBU DLE NÁZVU POJIŠŤOVNY - Allianz pojišťovna, a.s.		
www.google.cz		
Vyhledáno přímo - 1. řádek - sponzorované odkazy	ne	0
Vyhledáno přímo - 1. strana	ano	1
www.seznam.cz		
Vyhledáno přímo - 1. řádek	ne	0
Vyhledáno přímo - 1. strana	ano	1
SLUŽBY PRO KLIENTY		
Nabídka produktů	ano	1
Kontakt pro informace	ano	1
Kontakt na zprostředkovatele	ano	1
Kontakt na pobočku	ano	1
Nabídka web stránek v cizím jazyce	ano	1
Zaručení ochrany osobních údajů dle zákon č. 101/2000 Sb.	ano	1
Poučení	ano	1
ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ		
Nabídka produktů živ. pojištění	ano	1
Všeobecné informace o ŽP	ne	0
On-line přístup k VPP	ne	0
Výpočet ŽP – kalkulátor	ne	0
HYPOTÉKA		
Nabídka hypotečních produktů	ne	0
Základní parametry	ne	0
Účely financování	ne	0
Volitelné parametry	ne	0
Výpočet hypotéky - kalkulátor	ne	0
Možnost sjednání ŽP	ne	0
Možnost sjednání doplňkových pojištění	ne	0
Celkem bodů		10

³¹ Webové stránky pojišťovny *Allianz* [online]. Praha: Allianz.cz, 2008. [cit. 2008-13-08]. Dostupný na <http://www.allianz.cz/>

Příloha II: Aviva životní pojišťovna, a.s.

Vyhodnocení webových stránek pojišťovny: ³² Aviva životní pojišťovna, a.s.		
Dne: 13.8.2008 9:00		
Webové stránky: http://www.aviva-pojistovna.cz/		
VYHLEDÁVÁNÍ NA WEBU DLE NÁZVU POJIŠŤOVNY - Aviva životní pojišťovna, a.s.		
www.google.cz		
Vyhledáno přímo - 1. řádek - sponzorované odkazy	ano	1
Vyhledáno přímo - 1. strana	ano	1
www.seznam.cz		
Vyhledáno přímo - 1. řádek	ano	1
Vyhledáno přímo - 1. strana	ano	1
SLUŽBY PRO KLIENTY		
Nabídka produktů	ano	1
Kontakt pro informace	ano	1
Kontakt na zprostředkovatele	ano	1
Kontakt na pobočku	ano	1
Nabídka web stránek v cizím jazyce	ano	1
Zaručení ochrany osobních údajů dle zákon č. 101/2000 Sb.	ano	1
Poučení	ano	1
ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ		
Nabídka produktů živ. pojištění	ano	1
Všeobecné informace o ŽP	ano	1
On-line přístup k VPP	ano	1
Výpočet ŽP – kalkulátor	ne	0
HYPOTÉKA		
Nabídka hypotečních produktů	ne	0
Základní parametry	ne	0
Účely financování	ne	0
Volitelné parametry	ne	0
Výpočet hypotéky - kalkulátor	ne	0
Možnost sjednání ŽP	ne	0
Možnost sjednání doplňkových pojištění	ne	0
Celkem bodů		14

³² Webové stránky pojišťovny Aviva [online]. Praha: Aviva-pojistovna.cz, 2008. [cit. 2008-13-08]. Dostupný na <<http://www.aviva-pojistovna.cz/>>

Příloha III: AXA pojišťovna, a.s.

Vyhodnocení webových stránek pojišťovny: ³³ AXA pojišťovna, a.s.		
Dne: 14.10.2008, 7:00		
Webové stránky: http://www.axa.cz/		
VYHLEDÁVÁNÍ NA WEBU DLE NÁZVU POJIŠŤOVNY - AXA pojišťovna, a.s.		
www.google.cz		
Vyhledáno přímo - 1. řádek	ano	1
Vyhledáno přímo - 1. strana	ano	1
www.seznam.cz		
Vyhledáno přímo - 1. řádek	ano	1
Vyhledáno přímo - 1. strana	ano	1
SLUŽBY PRO KLIENTY		
Nabídka produktů	ano	1
Kontakt pro informace	ano	1
Kontakt na zprostředkovatele	ano	1
Kontakt na pobočku	ano	1
Nabídka web stránek v cizím jazyce	ano	1
Zaručení ochrany osobních údajů dle zákon č. 101/2000 Sb.	ne	0
Poučení	ne	0
ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ		
Nabídka produktů živ. pojištění	ano	1
Všeobecné informace o ŽP	ano	1
On-line přístup k VPP	ne	0
Výpočet ŽP - kalkulátor	ne	0
HYPOTÉKA		
Nabídka hypotečních produktů	ne	0
Základní parametry	ne	0
Účely financování	ne	0
Volitelné parametry	ne	0
Výpočet hypotéky - kalkulátor	ne	0
Možnost sjednání ŽP	ne	0
Možnost sjednání doplňkových pojištění	ne	0
Celkem bodů		11

³³ Webové stránky pojišťovny AXA [online]. Praha: Axa.cz, 2008. [cit. 2008-14-10]. Dostupný na <http://www.axa.cz/>

Příloha IV: Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.

Vyhodnocení webových stránek pojišťovny: ³⁴ Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.		
Dne: 13.8.2008 9:30		
Webové stránky: http://www.cpp.cz/		
VYHLEDÁVÁNÍ NA WEBU DLE NÁZVU POJIŠŤOVNY - Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.		
www.google.cz		
Vyhledáno přímo - 1. řádek - sponzorované odkazy	ano	1
Vyhledáno přímo - 1. strana	ano	1
www.seznam.cz		
Vyhledáno přímo - 1. řádek	ano	1
Vyhledáno přímo - 1. strana	ano	1
SLUŽBY PRO KLIENTY		
Nabídka produktů	ano	1
Kontakt pro informace	ano	1
Kontakt na zprostředkovatele	ano	1
Kontakt na pobočku	ano	1
Nabídka web stránek v cizím jazyce	ne	0
Zaručení ochrany osobních údajů dle zákon č. 101/2000 Sb.	ano	1
Poučení	ano	1
ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ		
Nabídka produktů živ. pojištění	ano	1
Všeobecné informace o ŽP	ano	1
On-line přístup k VPP	ne	0
Výpočet ŽP - kalkulátor	ne	0
HYPOTÉKA		
Nabídka hypotečních produktů	ne	0
Základní parametry	ne	0
Účely financování	ne	0
Volitelné parametry	ne	0
Výpočet hypotéky - kalkulátor	ne	0
Možnost sjednání ŽP	ne	0
Možnost sjednání doplňkových pojištění	ne	0
Celkem bodů		12

³⁴ Webové stránky *České podnikatelské pojišťovny* [online]. Praha: Cpp.cz, 2008. [cit. 2008-13-08]. Dostupný na <<http://www.cpp.cz/>>

Příloha V: Česká pojišťovna, a.s.

Vyhodnocení webových stránek pojišťovny: ³⁵ Česká pojišťovna, a.s.		
Dne: 14.9.2008 10:10		
Webové stránky: http://www.ceskapojistovna.cz/		
VYHLEDÁVÁNÍ NA WEBU DLE NÁZVU POJIŠŤOVNY - Česká pojišťovna, a.s.		
www.google.cz		
Vyhledáno přímo - 1. řádek	ne	0
Vyhledáno přímo - 1. strana	ano	1
www.seznam.cz		
Vyhledáno přímo - 1. řádek	ano	1
Vyhledáno přímo - 1. strana	ano	1
SLUŽBY PRO KLIENTY		
Nabídka produktů	ano	1
Kontakt pro informace	ano	1
Kontakt na zprostředkovatele	ano	1
Kontakt na pobočku	ano	1
Nabídka web stránek v cizím jazyce	ano	1
Zaručení ochrany osobních údajů dle zákon č. 101/2000 Sb.	ano	1
Poučení	ano	1
ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ		
Nabídka produktů živ. pojištění	ano	1
Všeobecné informace o ŽP	ano	1
On-line přístup k VPP	ano	1
Výpočet ŽP - kalkulačtor	ne	0
HYPOTÉKA		
Nabídka hypotečních produktů	ano	1
Základní parametry	ano	1
Účely financování	ano	1
Volitelné parametry	ano	1
Výpočet hypotéky - kalkulačtor	ano	1
Možnost sjednání ŽP	ano	1
Možnost sjednání doplňkových pojištění	ano	1
Celkem bodů		20

³⁵ Webové stránky *České pojišťovny* [online]. Praha: Ceskapojistovna.cz, 2008. [cit. 2008-14-09]. Dostupný na <<http://www.ceskapojistovna.cz/>>

Příloha VI: ČSOB Pojišťovna, a.s.

Vyhodnocení webových stránek pojišťovny: ³⁶ ČSOB Pojišťovna, a.s.		
Dne: 14.9.2008 10:40		
Webové stránky: http://www.csobpoj.cz/		
VYHLEDÁVÁNÍ NA WEBU DLE NÁZVU POJIŠŤOVNY - ČSOB Pojišťovna, a.s.		
www.google.cz		
Vyhledáno přímo - 1. řádek	ne	0
Vyhledáno přímo - 1. strana	ano	1
www.seznam.cz		
Vyhledáno přímo - 1. řádek	ne	0
Vyhledáno přímo - 1. strana	ano	1
SLUŽBY PRO KLIENTY		
Nabídka produktů	ano	1
Kontakt pro informace	ano	1
Kontakt na zprostředkovatele	ano	1
Kontakt na pobočku	ano	1
Nabídka web stránek v cizím jazyce	ano	1
Zaručení ochrany osobních údajů dle zákon č. 101/2000 Sb.	ano	1
Poučení	ano	1
ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ		
Nabídka produktů živ. pojištění	ano	1
Všeobecné informace o ŽP	ano	1
On-line přístup k VPP	ano	1
Výpočet ŽP - kalkulátor	ano	1
HYPOTÉKA		
Nabídka hypotečních produktů	ne	0
Základní parametry	ne	0
Účely financování	ne	0
Volitelné parametry	ne	0
Výpočet hypotéky - kalkulátor	ne	0
Možnost sjednání ŽP	ne	0
Možnost sjednání doplňkových pojištění	ne	0
Celkem bodů		13

³⁶ Webové stránky pojišťovny ČSOB [online]. Praha: Ceskapojistovna.cz, 2008. [cit. 2008-14-09]. Dostupný na <<http://www.csobpoj.cz/>>

Příloha VII: Generali pojišťovna, a.s.

Vyhodnocení webových stránek pojišťovny: ³⁷ Generali pojišťovna, a.s.		
Dne: 14.9.2008 11:10		
Webové stránky: http://www.generali.cz/		
VYHLEDÁVÁNÍ NA WEBU DLE NÁZVU POJIŠŤOVNY - Generali pojišťovna, a.s.		
www.google.cz		
Vyhledáno přímo - 1. řádek	ne	0
Vyhledáno přímo - 1. strana	ano	1
www.seznam.cz		
Vyhledáno přímo - 1. řádek	ano	1
Vyhledáno přímo - 1. strana	ano	1
SLUŽBY PRO KLIENTY		
Nabídka produktů	ano	1
Kontakt pro informace	ano	1
Kontakt na zprostředkovatele	ano	1
Kontakt na pobočku	ano	1
Nabídka web stránek v cizím jazyce	ne	0
Zaručení ochrany osobních údajů dle zákon č. 101/2000 Sb.	ano	1
Poučení	ano	1
ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ		
Nabídka produktů živ. pojištění	ano	1
Všeobecné informace o ŽP	ano	1
On-line přístup k VPP	ano	1
Výpočet ŽP - kalkulátor	ne	0
HYPOTÉKA		
Nabídka hypotečních produktů	ne	0
Základní parametry	ne	0
Účely financování	ne	0
Volitelné parametry	ne	0
Výpočet hypotéky - kalkulátor	ne	0
Možnost sjednání ŽP	ne	0
Možnost sjednání doplňkových pojištění	ne	0
Celkem bodů		12

³⁷ Webové stránky pojišťovny *Generali* [online]. Praha: Generali.cz, 2008. [cit. 2008-14-09]. Dostupný na <http://www.generali.cz/>

Příloha VIII: Komerční pojišťovna, a.s.

Vyhodnocení webových stránek pojišťovny: ³⁸ Komerční pojišťovna, a.s.		
Dne: 14.9.2008 11:30		
Webové stránky: http://www.komercpoj.cz/cz/		
VYHLEDÁVÁNÍ NA WEBU DLE NÁZVU POJIŠŤOVNY - Komerční pojišťovna, a.s.		
www.google.cz		
Vyhledáno přímo - 1. řádek	ne	0
Vyhledáno přímo - 1. strana	ano	1
www.seznam.cz		
Vyhledáno přímo - 1. řádek	ano	1
Vyhledáno přímo - 1. strana	ano	1
SLUŽBY PRO KLIENTY		
Nabídka produktů	ano	1
Kontakt pro informace	ano	1
Kontakt na zprostředkovatele	ano	1
Kontakt na pobočku	ano	1
Nabídka web stránek v cizím jazyce	ano	1
Zaručení ochrany osobních údajů dle zákon č. 101/2000 Sb.	ano	1
Poučení	ano	1
ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ		
Nabídka produktů živ. pojištění	ano	1
Všeobecné informace o ŽP	ano	1
On-line přístup k VPP	ano	1
Výpočet ŽP - kalkulátor	ano	1
HYPOTÉKA		
Nabídka hypotečních produktů	ne	0
Základní parametry	ne	0
Účely financování	ne	0
Volitelné parametry	ne	0
Výpočet hypotéky - kalkulátor	ne	0
Možnost sjednání ŽP	ne	0
Možnost sjednání doplňkových pojištění	ne	0
Celkem bodů		14

³⁸ Webové stránky *Komerční pojišťovny* [online]. Praha: Komerccpoj.cz, 2008. [cit. 2008-14-09]. Dostupný na <http://www.komercpoj.cz/>

Příloha IX: Kooperativa pojišťovna, a.s.

Vyhodnocení webových stránek pojišťovny: ³⁹ Kooperativa pojišťovna, a.s.		
Dne: 29.9.2008 18:30		
Webové stránky: http://www.koop.cz/		
VYHLEDÁVÁNÍ NA WEBU DLE NÁZVU POJIŠŤOVNY - Kooperativa pojišťovna, a.s.		
www.google.cz		
Vyhledáno přímo - 1. řádek	ano	1
Vyhledáno přímo - 1. strana	ano	1
www.seznam.cz		
Vyhledáno přímo - 1. řádek	ano	1
Vyhledáno přímo - 1. strana	ano	1
SLUŽBY PRO KLIENTY		
Nabídka produktů	ano	1
Kontakt pro informace	ano	1
Kontakt na zprostředkovatele	ano	1
Kontakt na pobočku	ano	1
Nabídka web stránek v cizím jazyce	ne	0
Zaručení ochrany osobních údajů dle zákon č. 101/2000 Sb.	ano	1
Poučení	ano	1
ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ		
Nabídka produktů živ. pojištění	ano	1
Všeobecné informace o ŽP	ano	1
On-line přístup k VPP	ne	0
Výpočet ŽP - kalkulátor	ne	0
HYPOTÉKA		
Nabídka hypotečních produktů	ne	0
Základní parametry	ne	0
Účely financování	ne	0
Volitelné parametry	ne	0
Výpočet hypotéky - kalkulátor	ne	0
Možnost sjednání ŽP	ne	0
Možnost sjednání doplňkových pojištění	ne	0
Celkem bodů		11

³⁹ Webové stránky pojišťovny *Kooperativa* [online]. Praha: Koop.cz, 2008. [cit. 2008-29-09]. Dostupný na <<http://www.koop.cz/>>

Příloha X: Nationale-Nederlanden životní pojišťovna, a.s.

Vyhodnocení webových stránek pojišťovny: ⁴⁰ Nationale-Nederlanden životní pojišťovna, a.s.		
Dne: 29.9.2008 19:00		
Webové stránky: http://www.ing.cz		
VYHLEDÁVÁNÍ NA WEBU DLE NÁZVU POJIŠŤOVNY – Nationale-Nederlanden životní pojišťovna, a.s.		
www.google.cz		
Vyhledáno přímo - 1. řádek	ne	0
Vyhledáno přímo - 1. strana	ano	1
www.seznam.cz		
Vyhledáno přímo - 1. řádek	ne	0
Vyhledáno přímo - 1. strana	ano	1
SLUŽBY PRO KLIENTY		
Nabídka produktů	ano	1
Kontakt pro informace	ano	1
Kontakt na zprostředkovatele	ano	1
Kontakt na pobočku	ano	1
Nabídka web stránek v cizím jazyce	ano	1
Zaručení ochrany osobních údajů dle zákon č. 101/2000 Sb.	ano	1
Poučení	ano	1
ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ		
Nabídka produktů živ. pojištění	ano	1
Všeobecné informace o ŽP	ano	1
On-line přístup k VPP	ano	1
Výpočet ŽP - kalkulátor	ne	0
HYPOTÉKA		
Nabídka hypotečních produktů	ano	1
Základní parametry	ano	1
Účely financování	ano	1
Volitelné parametry	ano	1
Výpočet hypotéky - kalkulátor	ne	0
Možnost sjednání ŽP	ano	1
Možnost sjednání doplňkových pojištění	ano	1
Celkem bodů		18

⁴⁰ Webové stránky pojišťovny *Nationale-Nederlanden* [online]. Praha: Ing.cz, 2008. [cit. 2008-29-09]. Dostupný na < <http://www.ing.cz/> >

Příloha XI: Pojišťovna České spořitelny, a.s.

Vyhodnocení webových stránek pojišťovny: ⁴¹ Pojišťovna České spořitelny, a.s.		
Dne: 29.9.2008 19:30		
Webové stránky: http://www.pojistovnacs.cz/		
VYHLEDÁVÁNÍ NA WEBU DLE NÁZVU POJIŠŤOVNY - Pojišťovna České spořitelny, a.s.		
www.google.cz		
Vyhledáno přímo - 1. řádek	ne	0
Vyhledáno přímo - 1. strana	ano	1
www.seznam.cz		
Vyhledáno přímo - 1. řádek	ne	0
Vyhledáno přímo - 1. strana	ano	1
SLUŽBY PRO KLIENTY		
Nabídka produktů	ano	1
Kontakt pro informace	ano	1
Kontakt na zprostředkovatele	ano	1
Kontakt na pobočku	ano	1
Nabídka web stránek v cizím jazyce	ano	1
Zaručení ochrany osobních údajů dle zákon č. 101/2000 Sb.	ano	1
Poučení	ano	1
ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ		
Nabídka produktů živ. pojištění	ano	1
Všeobecné informace o ŽP	ne	0
On-line přístup k VPP	ne	0
Výpočet ŽP - kalkulátor	ne	0
HYPOTÉKA		
Nabídka hypotečních produktů	ne	0
Základní parametry	ne	0
Účely financování	ne	0
Volitelné parametry	ne	0
Výpočet hypotéky - kalkulátor	ne	0
Možnost sjednání ŽP	ne	0
Možnost sjednání doplňkových pojištění	ne	0
Celkem bodů		10

⁴¹ Webové stránky pojišťovny *České spořitelny* [online]. Praha: Pojistovnacs.cz, 2008. [cit. 2008-29-09]. Dostupný na <<http://www.pojistovnacs.cz/>>

Příloha XII: AMCICO AIG Life, a.s

Vyhodnocení webových stránek pojišťovny: ⁴² AMCICO AIG Life		
Dne: 29.9.2008 19:50		
Webové stránky: http://www.amcico.cz/		
VYHLEDÁVÁNÍ NA WEBU DLE NÁZVU POJIŠŤOVNY - AMCICO AIG Life		
www.google.cz		
Vyhledáno přímo - 1. řádek	ano	1
Vyhledáno přímo - 1. strana	ano	1
www.seznam.cz		
Vyhledáno přímo - 1. řádek	ano	1
Vyhledáno přímo - 1. strana	ano	1
SLUŽBY PRO KLIENTY		
Nabídka produktů	ano	1
Kontakt pro informace	ano	1
Kontakt na zprostředkovatele	ano	1
Kontakt na pobočku	ano	1
Nabídka web stránek v cizím jazyce	ano	1
Zaručení ochrany osobních údajů dle zákon č. 101/2000 Sb.	ano	1
Poučení	ano	1
ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ		
Nabídka produktů živ. pojištění	ano	1
Všeobecné informace o ŽP	ano	1
On-line přístup k VPP	ano	1
Výpočet ŽP - kalkulátor	ne	0
HYPOTÉKA		
Nabídka hypotečních produktů	ne	0
Základní parametry	ne	0
Účely financování	ne	0
Volitelné parametry	ne	0
Výpočet hypotéky - kalkulátor	ne	0
Možnost sjednání ŽP	ne	0
Možnost sjednání doplňkových pojištění	ne	0
Celkem bodů		14

⁴² Webové stránky pojišťovny *AMCICO AIG Life* [online]. Praha: Amcico.cz, 2008. [cit. 2008-29-09]. Dostupný na <<http://www.amcico.cz/>>

Příloha XIII: Uniqua pojišťovna, a.s.

Vyhodnocení webových stránek pojišťovny: ⁴³ Uniqua pojišťovna, a.s.		
Dne: 14.10.2008, 6:00		
Webové stránky: http://www.uniqua.cz/uniqua_cz/		
VYHLEDÁVÁNÍ NA WEBU DLE NÁZVU POJIŠŤOVNY - Uniqua pojišťovna, a.s.		
www.google.cz		
Vyhledáno přímo - 1. řádek	ano	1
Vyhledáno přímo - 1. strana	ano	1
www.seznam.cz		
Vyhledáno přímo - 1. řádek	ne	0
Vyhledáno přímo - 1. strana	ano	1
SLUŽBY PRO KLIENTY		
Nabídka produktů	ano	1
Kontakt pro informace	ano	1
Kontakt na zprostředkovatele	ano	1
Kontakt na pobočku	ano	1
Nabídka web stránek v cizím jazyce	ne	0
Zaručení ochrany osobních údajů dle zákon č. 101/2000 Sb.	ne	0
Poučení	ne	0
ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ		
Nabídka produktů živ. pojištění	ano	1
Všeobecné informace o ŽP	ne	0
On-line přístup k VPP	ne	0
Výpočet ŽP - kalkulátor	ano	1
HYPOTÉKA		
Nabídka hypotečních produktů	ne	0
Základní parametry	ne	0
Účely financování	ne	0
Volitelné parametry	ne	0
Výpočet hypotéky - kalkulátor	ne	0
Možnost sjednání ŽP	ne	0
Možnost sjednání doplňkových pojištění	ne	0
Celkem bodů		9

⁴³ Webové stránky pojišťovny *Uniqua* [online]. Praha: Uniqua.cz, 2008. [cit. 2008-14-10]. Dostupný na <http://www.uniqua.cz/>

Příloha XIV: VICTORIA-VOLKSBANKEN pojišťovna, a.s.

Vyhodnocení webových stránek pojišťovny: ⁴⁴ VICTORIA-VOLKSBANKEN pojišťovna, a.s. Dne: 14.10.2008, 6:30 Webové stránky: http://www.victoria.cz/ VYHLEDÁVÁNÍ NA WEBU DLE NÁZVU POJIŠŤOVNY - VICTORIA - VOLKSBANKEN pojišťovna, a.s.		
www.google.cz		
Vyhledáno přímo - 1. řádek	ano	1
Vyhledáno přímo - 1. strana	ano	1
www.seznam.cz		
Vyhledáno přímo - 1. řádek	ano	1
Vyhledáno přímo - 1. strana	ano	1
SLUŽBY PRO KLIENTY		
Nabídka produktů	ano	1
Kontakt pro informace	ano	1
Kontakt na zprostředkovatele	ano	1
Kontakt na pobočku	ano	1
Nabídka web stránek v cizím jazyce	ano	1
Zaručení ochrany osobních údajů dle zákon č. 101/2000 Sb.	ne	0
Poučení	ne	0
ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ		
Nabídka produktů živ. pojištění	ano	1
Všeobecné informace o ŽP	ano	1
On-line přístup k VPP	ano	1
Výpočet ŽP - kalkulátor	ne	0
HYPOTÉKA		
Nabídka hypotečních produktů	ne	0
Základní parametry	ne	0
Účely financování	ne	0
Volitelné parametry	ne	0
Výpočet hypotéky - kalkulátor	ne	0
Možnost sjednání ŽP	ne	0
Možnost sjednání doplňkových pojištění	ne	0
Celkem bodů		12

⁴⁴ Webové stránky pojišťovny VICTORIA-VOLKSBANKEN [online]. Praha: Victoria.cz, 2008. [cit. 2008-14-10]. Dostupný na < <http://www.victoria.cz/> >

Příloha XV: Wüstenrot životní pojišťovna, a.s.

Vyhodnocení webových stránek pojišťovny: ⁴⁵ Wüstenrot životní pojišťovna, a.s.		
Dne: 14.10.2008, 7:30		
Webové stránky: http://www.wustenrotpojistovna.cz/		
VYHLEDÁVÁNÍ NA WEBU DLE NÁZVU POJIŠŤOVNY - Wüstenrot životní pojišťovna, a.s.		
www.google.cz		
Vyhledáno přímo - 1. řádek	ano	1
Vyhledáno přímo - 1. strana	ano	1
www.seznam.cz		
Vyhledáno přímo - 1. řádek	ano	1
Vyhledáno přímo - 1. strana	ano	1
SLUŽBY PRO KLIENTY		
Nabídka produktů	ano	1
Kontakt pro informace	ano	1
Kontakt na zprostředkovatele	ano	1
Kontakt na pobočku	ano	1
Nabídka web stránek v cizím jazyce	ne	0
Zaručení ochrany osobních údajů dle zákon č. 101/2000 Sb.	ne	0
Poučení	ne	0
ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ		
Nabídka produktů živ. pojištění	ano	1
Všeobecné informace o ŽP	ano	1
On-line přístup k VPP	ano	1
Výpočet ŽP - kalkulátor	ano	1
HYPOTÉKA		
Nabídka hypotečních produktů	ano	1
Základní parametry	ano	1
Účely financování	ano	1
Volitelné parametry	ano	1
Výpočet hypotéky - kalkulátor	ano	1
Možnost sjednání ŽP	ano	1
Možnost sjednání doplňkových pojištění	ano	1
Celkem bodů		19

⁴⁵ Webové stránky životní pojišťovny *Wüstenrot* [online]. Praha: Wustenrotpojistovna.cz, 2008. [cit. 2008-14-10]. Dostupný na <<http://www.wustenrotpojistovna.cz/>>

ABSTRAKT

STRNADOVÁ, I. *Životní pojištění – moderní produkt finančního trhu* : bakalářská práce. České Budějovice : Vysoká škola evropských regionálních studií, o. p. s., 2009, 82 s. Vedoucí bakalářské práce: Ing. Jiří Dušek, Ing. Ladislav Skořepa, Ph.D.

Klíčová slova: životní pojištění, pojistný trh, pojišťovna, klient

Práce se zabývá problematikou životního pojištění, které se stává součástí našeho života. Hlavním důvodem uzavírání životního pojištění většinou je, aby si lidé zajistili dostatečně vysokou pojistnou ochranu po celý život v případě nemoci, smrti živitele, zajištění hypotečního úvěru a i v případě nečekané události. Životní pojistka, kromě výhod jako je daňově odčitatelná položka, zhodnocení vkladu, může být i nevýhodná v případě nedodržení všeobecných pojistných podmínek a může způsobit i finanční ztráty. Na pojistném trhu v České republice působí 15 pojišťoven, které nabízejí různé produkty životního pojištění.

Praktická část bakalářské práce řeší problematiku pojistného trhu v České republice a srovnává přístup jednotlivých pojišťoven k novému potencionálnímu klientovi, který má zájem o sjednání životního pojištění.

ABSTRACT

STRNADOVÁ, I. *Life Insurance – The modern product of financial market* : Bachelor thesis. České Budějovice : The College of European and Regional Studies, o. p. s., 2009, 82 p. Supervisor: Ing. Jiří Dušek, Ing. Ladislav Skořepa, Ph.D.

Key words: life insurance, the assurance market, Insurance Company, the client.

This bachelor thesis traces the problematic parts of life insurance which is quickly becoming part of all our lives. One of the main reasons to arrange life insurance is so that people have enough insurance protection for their entire lives. In the extreme cases of disease, death of the bread-winner and protection for your mortgage, insurance gives you very important protection for you and your family. In the cases of non extreme unexpected occurrences or unpredictable events protection is also offered and just as important. A Life insurance policy also can be used as a tax incentive. Life insurance policy can among advantages as a tax's carryback items or deposit analysis course financial losses. The life assurance market in the Czech Republic at the moment offers a range of 15 insurances each offering different product characteristics of life assurance.

Life insurance is covered in the Czech market within this range, also offered to the consumer are products for individual insurances which the new potential clients may be interested in.