

**Univerzita Pardubice**

**Fakulta ekonomicko-správní  
Ústav ekonomických věd**

**Analýza nabídek úrazového pojištění v ČR**

**Monika Mojžíšová**

**Bakalářská práce  
2013**

Univerzita Pardubice  
Fakulta ekonomicko-správní  
Akademický rok: 2012/2013

## ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Monika Mojžíšová**  
Osobní číslo: **E100025**  
Studijní program: **B6202 Hospodářská politika a správa**  
Studijní obor: **Veřejná ekonomika a správa**  
Název tématu: **Analýza nabídek úrazového pojištění v ČR**  
Zadávací katedra: **Ústav ekonomických věd**

### Z á s a d y p r o v y p r a c o v á n í :

V práci bude stručně popsán charakter českého trhu s úrazovým pojištěním a bude provedena analýza nabídky zvolených pojišťoven nabízejících úrazové pojištění. Následně bude vypracován dotazník a proveden průzkum u respondentů. Cílem průzkumu bude zjistit, co ovlivňuje respondenty při výběru úrazového pojištění a která pojištění preferují určité skupiny respondentů rozlišené podle různých kritérií.


Práce bude obsahovat:

- popis legislativy ČR upravující problematiku úrazového pojištění;
- popis charakteru trhu s úrazovým pojištěním v ČR;
- analýzu nabídek zvolených pojišťoven;
- popis realizace průzkumu;
- zhodnocení a závěry výzkumu u respondentů.

Rozsah grafických prací: -  
Rozsah pracovní zprávy: cca 30 stran  
Forma zpracování bakalářské práce: tištěná/elektronická  
Seznam odborné literatury:


DURDISOVÁ, J. a kol. Sociální politika v ekonomické praxi: (vybrané problémy). Praha: Vysoká škola ekonomická, 2005. 246 s. ISBN 80-245-0850-8  
KREBS, V. a kol. Sociální politika. 4. přepracované vydání. Praha: ASPI, a.s., 2007. 504 s. ISBN 978-80-7357-276-1  
HRADEC, M., ZÁRYBNICKÁ, J., KRIVOHLÁVEK, V. Pojištění a pojišťovnictví. 1. vydání. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2005. Skriptum. 215 s. ISBN 978-80-86754-48-2  
VOŽENÍLEK, V. a kol. Pojišťovnictví. 1. vydání. Pardubice: Univerzita Pardubice, 2003. 139 s. ISBN 55-749-03

Vedoucí bakalářské práce:


  
Ing. Jiří Nožička, Ph.D.  
Ústav ekonomických věd

Datum zadání bakalářské práce: 27. června 2012

Termín odevzdání bakalářské práce: 30. dubna 2013

  
doc. Ing. Renáta Myšková, Ph.D.  
děkanka

L.S.

  
doc. Ing. Jolana Volejníková, Ph.D.  
vedoucí ústavu

V Pardubicích dne 16. října 2012

## **PROHLÁŠENÍ**

Prohlašuji, že jsem tuto práci vypracovala samostatně. Veškeré literární prameny a informace, které jsem v práci využila, jsou uvedeny v seznamu použité literatury.

Byla jsem seznámena s tím, že se na moji práci vztahují práva a povinnosti vyplývající ze zákona č. 121/2000 Sb., autorský zákon, zejména se skutečností, že Univerzita Pardubice má právo na uzavření licenční smlouvy o užití této práce jako školního díla podle § 60 odst. 1 autorského zákona, a s tím, že pokud dojde k užití této práce mnou nebo bude poskytnuta licence o užití jinému subjektu, je Univerzita Pardubice oprávněna ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které na vytvoření díla vynaložila, a to podle okolností až do jejich skutečné výše.

Souhlasím s prezenčním zpřístupněním své práce v Univerzitní knihovně.

V Pardubicích dne 30. 4. 2013

Monika Mojžíšová

## **PODĚKOVÁNÍ:**

Tímto bych ráda poděkovala především svému vedoucímu práce Ing. Jiřímu Nožičkovi, Ph.D. za jeho odbornou pomoc a cenné rady, které mi pomohly při zpracování bakalářské práce. Následně bych chtěla poděkovat zaměstnancům pojišťoven Česká pojišťovna, Pojišťovna České spořitelny a Kooperativa za jejich vstřícný přístup.

Děkuji také své rodině za bezmeznou podporu při studiu.

## **ANOTACE**

*Práce je zaměřena na charakteristiku úrazového pojištění v ČR v roce 2013. Zabývá se charakteristikou trhu s úrazovým pojištěním a následně samotným průběhem sjednání tohoto pojištění. Je zpracována především analýza nabídek od tří vybraných pojistitelů – České pojišťovny, Pojišťovny České spořitelny a pojišťovny Kooperativa, u kterých analyzuje konkrétní parametry pojistných rizik u jednotlivých pojistitelů. Následně se práce zabývá dotazníkovým šetřením, jehož cílem bylo zjistit preference respondentů při sjednávání úrazového pojištění.*

## **KLÍČOVÁ SLOVA**

*Pojišťovnictví, pojistný trh, úrazové pojištění*

## **TITLE**

The Analysis of Accident Insurance offers in the Czech Republic

## **ANNOTATION**

*Thesis is focused on the characteristics of accident insurance in 2013 in the Czech Republic. It deals with the characteristics of the accident insurance market and furthermore with the actual process of arranging such insurance. It is based on the analysis of bids from three chosen insurers - Česká pojišťovna, Pojišťovna České spořitelny a Kooperativa insurance company, it analyzes the specific parameters of the insurance risks for individual insurers. Subsequently, the work deals with the questionnaire survey, which is aimed to determine preferences of the respondents while negotiating accident insurance.*

## **KEYWORDS**

*Insurance, Insurance market, Accident Insurance*

# OBSAH

<b>ÚVOD</b> .....	<b>11</b>
<b>1 POJIŠTĚNÍ</b> .....	<b>12</b>
1.1 LEGISLATIVNÍ ÚPRAVA POJIŠTOVNICTVÍ V ČR.....	12
1.2 ZÁKLADNÍ POJMY .....	14
1.3 KOMERČNÍ (SOUKROMÉ) POJIŠTĚNÍ.....	15
1.3.1 Význam komerčního pojištění .....	15
1.3.2 Členění komerčního pojištění.....	16
<b>2 ÚRAZOVÉ POJIŠTĚNÍ</b> .....	<b>18</b>
2.1 CHARAKTERISTIKA TRHU S ÚRAZOVÝM POJIŠTĚNÍM .....	19
2.1.1 Úrazové pojištění, sjednávané v rámci životního pojištění .....	22
2.2 VZNIK ÚRAZOVÉHO POJIŠTĚNÍ .....	25
2.3 PRŮBĚH ÚRAZOVÉHO POJIŠTĚNÍ .....	26
2.3.1 Rizikové skupiny.....	27
2.3.2 Věkové omezení.....	30
2.3.3 Obmyšlená osoba .....	30
2.3.4 Počátek pojištění.....	31
2.3.5 Pojištění rizik úrazového pojištění .....	31
2.3.6 Likvidace pojistné události .....	38
2.4 ZÁNIK POJIŠTĚNÍ .....	38
<b>3 ANALÝZA NABÍDEK ÚRAZOVÉHO POJIŠTĚNÍ</b> .....	<b>39</b>
3.1 POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD SMRTI .....	41
3.2 SMRT NÁSLEDKEM ÚRAZU .....	42
3.3 TRVALÉ NÁSLEDKY ÚRAZU.....	42
3.4 DENNÍ ODŠKODNÉ ÚRAZU (PLNĚNÍ ZA DOBU NEZBYTNÉHO LÉČENÍ ÚRAZU).....	44
3.5 POJIŠTĚNÍ POBYTU V NEMOCNICI NÁSLEDKEM ÚRAZU.....	45
3.6 ZHODNOCENÍ ANALÝZY.....	46
<b>4 DOTAZNÍKOVÉ ŠETŘENÍ</b> .....	<b>49</b>
4.1 DLOUHODOBÉ ÚRAZOVÉ POJIŠTĚNÍ.....	50
4.2 KRÁTKODOBÉ ÚRAZOVÉ POJIŠTĚNÍ .....	59
4.3 VYHODNOCENÍ DOTAZNÍKOVÉHO ŠETŘENÍ .....	60
<b>ZÁVĚR</b> .....	<b>63</b>
<b>POUŽITÁ LITERATURA</b> .....	<b>65</b>
<b>SEZNAM PŘÍLOH</b> .....	<b>70</b>

## SEZNAM TABULEK

Tabulka 1: Vývoj předepsaného pojistného na neživotní smluvní pojištění a úrazové pojištění (v tis. Kč).....	20
Tabulka 2: Vývoj předepsaného pojistného na životní pojištění a pojištění úrazu (v tis. Kč) ..22	
Tabulka 3: Podíly členů ČAP na úrazovém pojištění v rámci životního pojištění v roce 2011 podle výše předepsaného pojistného v % .....	24
Tabulka 4: Výpočet násobku plnění u trvalých následků úrazu – Česká pojišťovna .....	32
Tabulka 5: Výpočet násobku plnění u trvalých následků úrazu – PČS.....	33
Tabulka 6: Určení přepočtového koeficientu u doby nezbytného léčení .....	33
Tabulka 7: Rozdíl mezi DNL-15 a DNL-MAX.....	35
Tabulka 8: Porovnání jednotlivých ukazatelů nabídek životního pojištění od tří zvolených pojistitelů.....	40
Tabulka 9: Porovnání pojištění rizika pro případ smrti od jednotlivých pojistitelů .....	42
Tabulka 10: Porovnání pojištění rizika pro smrt následkem úrazu od jednotlivých pojistitelů	42
Tabulka 11: Porovnání pojištění rizika pro trvalé následky úrazu od jednotlivých pojistitelů	44
Tabulka 12: Porovnání pojištění rizika denního odškodného úrazu od jednotlivých pojistitelů.....	45
Tabulka 13: Porovnání pojištění rizika pobytu v nemocnici následkem úrazu od jednotlivých pojistitelů.....	46
Tabulka 14: Souhrnný přehled jednotlivých ukazatelů nabídek úrazového pojištění v rámci životního pojištění od zvolených pojistitelů .....	47
Tabulka 15: Přehled odpovědí respondentů na otázku, u jakého pojistitele mají sjednané úrazové pojištění.....	56

## SEZNAM ILUSTRACÍ

Obrázek 1: Graf popisující vývoj předepsaného pojistného na neživotní smluvní pojištění a úrazové pojištění za rok 2009-2011 v milionech Kč .....	21
Obrázek 2: Graf popisující vývoj předepsaného pojistného na životní pojištění a úrazové pojištění za rok 2009-2011 v milionech Kč .....	22
Obrázek 3: Graf popisující podíly členů ČAP na úrazovém pojištění v rámci životního pojištění podle výše předepsaného pojistného za rok 2011 v % .....	24
Obrázek 4: Graf popisující odpovědi respondentů na otázku, zda mají zřízené úrazové pojištění samostatně či v rámci životního pojištění v %.....	51
Obrázek 5: Graf znázorňující odpovědi respondentů na otázku, proč se rozhodli zřídit úrazové pojištění v %.....	52
Obrázek 6: Graf zobrazující preference dotazovaných na otázku, co je ovlivnilo (ovlivňuje) při výběru poskytovatele úrazového pojištění v %.....	53
Obrázek 7: Graf znázorňující preference respondentů na otázku, jaký druh rizika je pro ně u úrazového pojištění nejdůležitější v % .....	54
Obrázek 8: Graf znázorňující odpovědi respondentů na otázku, jaký druh úrazového rizika mají v pojistných smlouvách sjednan v % .....	55
Obrázek 9: Graf znázorňující preference respondentů na otázku, jakým způsobem mají sjednané úrazové pojištění v % .....	57
Obrázek 10: Graf zobrazující odpovědi respondentů na otázku, zda mají sjednané úrazové pojištění spolu s další osobou v jedné smlouvě v % .....	58
Obrázek 11: Graf zobrazující odpovědi respondentů, zda jejich úrazové pojištění zahrnuje spořicí složku v % .....	59
Obrázek 12: Graf znázorňující odpovědi respondentů na otázku, co je ovlivňuje při výběru krátkodobého úrazového pojištění v %.....	60



## SEZNAM ZKRATEK A ZNAČEK

AEGON	AEGON Pojišťovna, a.s.
AG	Akciová společnost (Rakousko)
Allianz	Allianz pojišťovna, a.s.
Aviva	Aviva životní pojišťovna a.s.
AXA ŽP	AXA životní pojišťovna a.s.
AXA	AXA pojišťovna a.s.
CARDIF	BNP Paribas Cardif Pojišťovna, a.s.
ČAP	Česká asociace pojišťoven
ČNB	Česká národní banka
ČP ZDRAVÍ	Česká pojišťovna ZDRAVÍ a.s.
ČP	Česká pojišťovna a.s.
ČPP	Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
ČR	Česká republika
ČSOB	Česká obchodní banka
ČSOBP	ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB
D.A.S.	D.A.S. pojišťovna právní ochrany, a.s.
DIRECT	Direct pojišťovna, a.s.
DNL	Doba nezbytného léčení
DR LEBEN	DEUTSCHER RING Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft, pobočka pro ČR
ECP	Evropská Cestovní Pojišťovna, a.s.
EGAP	Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.
GP	Generali Pojišťovna a.s.
HDI	HDI Versicherung AG, organizační složka
HVP	Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.
ING	ING Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku
KOOP	Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
KP	Komerční pojišťovna, a.s.
MAXIMA	MAXIMA pojišťovna, a.s.
MetLife AMCICO	MetLife Amcico pojišťovna a.s.
N.V.	Akciová společnost (Nizozemsko)
PČS	Pojišťovna České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group

PVZP	Pojišťovna VZP, a.s.
Sb.	Sbírka zákonů
SLAVIA	Slavia pojišťovna a.s.
TRIGLAV	Triglav pojišťovna, a.s.
UNIQA	UNIQA pojišťovna, a.s.
VICTORIA	VICTORIA VOLKSBANKEN pojišťovna, a.s.
VZP	Všeobecná Zdravotní Pojišťovna
WÜST – ŽP	Wüstenrot, životní pojišťovna, a.s.
WÜST	Wüstenrot pojišťovna a.s.

## ÚVOD

Zdraví je nejdůležitější lidskou potřebou. Na zdraví má vliv řada faktorů, jedním z nich je životní prostředí, ve kterém se jedinec nachází. Každá osoba může své zdraví částečně ovlivnit životním stylem. Důležitá je zdravá strava, pohyb, dostatek spánku a celkový přístup k životu. Kvalita zdraví tedy z části závisí na konkrétním jedinci. Zdraví může být ale ovlivněno mimo jiné i úrazem. Tomu lze částečně předejít především opatrností. Sama opatrnost ale mnohdy nestačí a úraz se přesto stane. V případě nastání úrazu může dojít k tomu, že dotyčná osoba přijde o svůj stálý příjem. Z části může pomoci tuto ztrátu vykompenzovat úrazové pojištění, kterým se tato práce zabývá.

Tato práce bude zaměřena na pojištění, kde se bude snažit vysvětlit především jeho podstatu. Následně se bude zabývat legislativní úpravou pojišťovnictví, která je platná na území ČR, a základními pojmy, které jsou s touto problematikou spojeny a jejichž vysvětlení bude nutné pro pochopení problematiky úrazového pojištění.

Mimo jiné bude obsahovat i informace o komerčním pojištění a vysvětlení jeho významu. Dále bude zaměřena především na samotnou problematiku úrazového pojištění, jejím úkolem je vysvětlit funkci pojištění, jeho podstatu a průběh sjednávání. Jednou z částí práce budou také rizikové skupiny, které jsou pro sjednání úrazového pojištění nezbytné.

V neposlední řadě se bude zabývat charakteristikou trhu s úrazovým pojištěním. Cílem bude zjistit podíly jednotlivých pojistitelů na českém trhu. Na základě zjištěných podílů budou následně vybráni tři pojistitelé. Dva pojistitelé budou zvoleni podle velkých podílů na trhu a poslední pojistitel bude vybrán z pojišťoven, které mají na trhu naopak malé podíly. Od vybraných pojistitelů budou porovnávány konkrétní parametry pojištění jednotlivých rizik úrazu.

Následně bude provedena analýza nabídek úrazového pojištění od vybraných pojistitelů, kde se bude práce snažit o analýzu jednotlivých rizik a komparaci mezi jednotlivými pojistiteli. Součástí práce bude také dotazníkové šetření, které bude zaměřeno na problematiku úrazového pojištění.

Cílem práce bude komparace nabídek od zvolených pojistitelů a porovnání konkrétních parametrů úrazového pojištění od těchto pojistitelů. Dílčím cílem bude na základě dotazníkového šetření zjistit preference respondentů týkající se úrazového pojištění a zjistit, co ovlivňuje určité skupiny dotazovaných při výběru pojistitele úrazového pojištění.

# 1 POJIŠTĚNÍ

Ekonomické subjekty jsou vystaveny spoustě rizikům, kterým musí čelit. Ať se jedná o rizika spojená s působením na trhu, například jestli se nový produkt uchytí na trhu, nebo jestli ekonomický subjekt obstojí, co se týče konkurence. Spoustu rizik je možné eliminovat správným rozhodnutím subjektu, ale některá rizika ovlivnit nelze. Může se jednat například o živelné pohromy. Ke zmírnění důsledků rizik slouží právě pojištění. Čeští pojistitelé nabízí spoustu druhů pojištění. Ekonomický subjekt si může sjednat například životní pojištění, cestovní pojištění, havarijní pojištění vozidel, pojištění majetku, pojištění odpovědnosti za škodu nebo například důchodové pojištění. [25]

Pomocí pojistného vytváří pojistitel rezervy, které získává z příspěvků zájemců o pojištění. Pomocí těchto rezerv kryje pojišťovna pojištěnému možná rizika, která mohou nastat. Při nastání pojistné události má pojistitel povinnost na základě pojistné smlouvy vyplatit pojištěnému pojistné plnění. [26]

## 1.1 Legislativní úprava pojišťovnictví v ČR

Pojišťovnictví se řídí řadou právních předpisů. Jedním z nich je zákon **č. 39/2004 Sb.** ze dne 17. prosince 2003, kterým se mění zákon **č. 363/1999 Sb.**, o pojišťovnictví a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojišťovnictví), ve znění pozdějších předpisů. Mezi další právní předpis patří zákon **č. 38/2004 Sb.**, o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona (zákon o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí). [27], [40]

Nejdůležitějším právním předpisem pro úrazové pojištění je zákon **č. 37/2004 Sb.**, o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů (zákon o pojistné smlouvě). Tento zákon upravuje mimo jiné postavení a vztahy účastníků na základě sjednané pojistné smlouvy, pokud zvláštní právní předpis tyto vztahy neupravuje jinak [38]. Dalším právním předpisem je zákon **č. 377/2005 Sb.** ze dne 19. srpna 2005, o doplňkovém dozoru nad bankami, spořitelními a úvěrními družstvy, institucemi elektronických peněz, pojišťovnami a obchodníky s cennými papíry ve finančních konglomerátech a o změně některých dalších zákonů. Zákon **č. 57/2006 Sb.**, o změně zákonů v souvislosti se sjednocením dohledu na finančním trhu ze dne 2. února 2006. V Části Desáté tento právní předpis mění zákon **č. 38/2004 Sb.**, o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí. V rámci toho mimo jiné vymezuje v § 6a termín „výhradní pojišťovací agent“.

V Části Jedenácté právní předpis mění zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů, ve znění zákona č. 377/2005 Sb. Část Třicátá první se zabývá změnou zákona č. 377/2005 Sb., o doplňkovém dozoru nad bankami, spořitelními a úvěrními družstvy, institucemi elektronických peněz, pojišťovnami a obchodníky s cennými papíry ve finančních konglomerátech a o změně dalších zákonů (zákon o finančních konglomerátech). Tento zákon, který je účinný od 1. dubna 2006, mění dosavadní působnost Ministerstva financí, která vyplývá ze zákona č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví a o změně souvisejících zákonů, na Českou národní banku. [39], [43]

Základním právním předpisem v občanskoprávních vztazích a pro pojišťovnictví je zákon č. **40/1964 Sb.**, občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů ze dne 26. února 1964. Pro pojištění je důležitý například § 104 nebo Hlava XV. „Pojistné smlouvy“. Ta upravuje právní vztahy, které vznikly z pojistných smluv a byly uzavřeny do konce roku 2004. Smlouvy uzavřené po tomto datu se sice posuzují podle zákona o pojistné smlouvě, ale přesto lze použít určitá ustanovení občanského zákoníku, pokud danou problematiku zákon o pojistné smlouvě neupravuje. [8], [41]

Dalším právním předpisem je zákon o úrazovém pojištění zaměstnanců č. **266/2006 Sb.** Zajímavé je, že dnem 7. 6. 2006 nabyly účinnosti pouze některé paragrafy tohoto zákona, a to například § 92 a § 93 [37]. Tento zákon byl poté novelizován zákonem č. **463/2012 Sb.** K těmto zákonům existuje spousta důvodových zpráv, například 4631. [42]

Relativně novým právním předpisem, který upravuje problematiku pojišťovnictví, je zákon č. **277/2009 Sb.**, o pojišťovnictví. [18]

Mezi další právní předpisy upravující pojišťovnictví patří: zákon č. **168/1999 Sb.**, o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, ve znění pozdějších předpisů, vyhláška č. **582/2004 Sb.**, kterou se provádějí některá ustanovení zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí, ve znění pozdějších předpisů. Dále je to vyhláška č. **303/2004 Sb.**, kterou se provádějí některá ustanovení zákona o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů, a vyhláška č. **205/1999 Sb.**, kterou se provádí zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem a o změně některých souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů, nebo vyhláška ČNB č. **434/2009 Sb.** [18], [27]

## 1.2 Základní pojmy

S tematikou pojišťovnictví je spojeno množství slovních spojení a pojmů. Obvykle jsou tyto pojmy vymezeny ve všeobecných pojistných podmínkách jednotlivých pojistitelů. Vzhledem k tomu, že se tyto pojmy vyskytují v práci a jsou podstatné pro pochopení problematiky úrazového pojištění, je třeba je nejprve definovat.

Pojem **pojištěný** je podle zákona č.37/2004 Sb., o pojistné smlouvě, definován takto: „osoba, na jejíž život, zdraví, majetek, odpovědnost za škodu nebo jiné hodnoty pojistného zájmu se soukromé pojištění vztahuje“. Pojištěný má právo na výplatu pojistného plnění vyplývající z pojistné smlouvy. [38]

**Pojistník** je podle zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě, osoba, která uzavřela s pojistitelem pojistnou smlouvu [38]. Jeho rozhodnutí bylo rozhodující pro uzavření pojistné smlouvy s pojistitelem. Má povinnost hradit pojistné podle pojistné smlouvy. Pokud ho hradit přestane, může dojít k zániku pojištění. [2]

Obvykle je pojistník a pojištěnec tatáž osoba, ale není to pravidlem. Například pojistníkem může být otec rodiny a pojištěným mohou být jeho děti.

**Pojistitel** je právnická osoba, která je oprávněná provozovat pojišťovací činnost na základě zvláštního zákona a má povinnost poskytnout pojistné plnění v případě, že nastane pojistná událost. [38]

**Pojistná smlouva** je zákonem č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě, vymezena jako: „smlouva o finančních službách, ve které se pojistitel zavazuje v případě vzniku nahodilé události poskytnout ve sjednaném rozsahu plnění a pojistník se zavazuje platit pojistiteli pojistné“. [38]

**Pojistné období** lze definovat jako dobu, na kterou bylo pojištění sjednáno na základě pojistné smlouvy mezi pojistníkem a pojistitelem. Doba, kdy se hradí pojistiteli pojistné. [38]

**Pojistná událost** je nahodilá skutečnost, se kterou je spojen vznik povinnosti pojistitele poskytnout pojistné plnění; blíže označená v pojistné smlouvě nebo v právním předpisu, na který se pojistná smlouva odvolává. [2]

**Pojistné riziko** je pravděpodobnost, že nastane pojistná událost [2]. Kvůli riziku sjednáváme pojistnou smlouvu s komerční pojišťovnou.

Dalším důležitým pojmem, který se týká pojišťovnictví, je **pojistná hodnota**. Tu bychom mohli vyjádřit jako maximální možnou hodnotu, která může nastat v důsledku pojistné události. [38]

**Pojistné** je částka, kterou je povinen platit pojistník. Je sjednána v pojistné smlouvě. Na to, jak bude velká, má vliv například velikost sjednaných pojistných částek nebo riziková skupina. [32]

**Oprávněná (obmyšlená) osoba** je osoba, které vznikne právo na pojistné plnění, v důsledku pojistné události. [38]

### 1.3 Komerční (soukromé) pojištění

Pojištění se z hlediska způsobu financování člení na sociální pojištění a komerční pojištění. Sociální pojištění je povinné, musí být ze zákona hrazeno. Zahrnuje úhradu tzv. sociálních rizik v rozsahu, jež stát stanoví svým rozhodnutím. Oproti tomu pojištění komerční, neboli soukromé, se sice může uplatnit v povinné podobě, ale častěji jde o pojištění dobrovolné. Tedy záleží jen na konkrétní osobě, zda ho chce mít sjednané či nikoli. Zahrnuje krytí rizik ekonomických subjektů způsobem, který odpovídá pojistné metodě tvorby a použití pojistného fondu. Obvykle se tak děje v návaznosti na základě rozhodnutí a potřeb (kromě některých povinných pojištění) ekonomických subjektů, tj. právnických a fyzických osob. V komerčním pojištění platí, že velikost peněžních příspěvků se odvíjí od velikosti rizika, jde tedy o princip ekvivalence [6]. Nedostatečně je ovšem řešena otázka prevence. U tohoto typu pojištění obvykle platí, že mezi sazbou pojistného a výši příjmů není žádná spojitost. Pro osobu s menšími příjmy tedy může být pojistné drahé a pojištěnci s vyššími příjmy se může zdát pojistné naopak relativně levné. [17]

#### 1.3.1 Význam komerčního pojištění

Význam komerčního pojištění podle Ducháčkové (2011) [6]:

- *„stabilizace ekonomické úrovně ekonomických subjektů (jednotlivců i podnikatelských subjektů, zprostředkovaně později i státu),*
- *ovlivňování tržní ekonomiky zásluhou krytí ztrát v případě realizace nahodilých událostí z pojistných plnění,*
- *uplatnění odpovědnosti ekonomických subjektů za svoji finanční stabilitu i sociální situaci,*

- *makroekonomický význam komerčního pojištění v souvislosti s tvorbou a investováním technických rezerv pojišťoven*“.

### 1.3.2 Členění komerčního pojištění

Komerční pojištění se člení podle různých faktorů a hledisek, například podle předmětu pojištění na pojištění osob, pojištění majetku a pojištění odpovědnosti. Dále se mohou jednotlivá pojistná odvětví členit na další druhy pojištění, kdy jednotlivé druhy kryjí určité druhy rizik [6]. Jedním z možných způsobů je členění podle způsobu tvorby rezerv, a to na:

- **pojištění riziková** – návratnost peněžních prostředků je podmíněna vznikem pojistné události. Pokud k pojistné události nedojde, tak pojišťovna neposkytne pojistné plnění. U rizikového pojištění není zřejmé, že pojistná událost určité nastane a také počet pojistných událostí není nijak omezen. Pojistné hrazené během pojistného období se spotřebuje v pojišťovně při provozování pojištění na pokrytí rizik, tj. na výplatu pojistného plnění. [6]
- **pojištění rezervotvorná** – jedná se o dlouhodobé pojištění a platí zde předpoklad, že po uplynutí pojistné doby pojištěnému vznikne nárok na pojistné plnění [8]. Na rozdíl od pojištění rizikového se pojistné plnění, až na určité výjimky, vyplatí vždy [6]. Část pojistného se okamžitě spotřebovává na krytí rizik a z další části pojistného se vytváří rezerva na výplatu sjednaných pojistných plnění, které mohou v budoucnu nastat. Částka, která je po ukončení pojistné smlouvy vyplacena pojištěnému, je obvykle navýšena o výnosy z rezerv, které pojišťovna získala. [8]

Jedním z nejdůležitějších členění komerčního pojištění je podle druhu krytých rizik:

- **pojištění životní** – kryje životní rizika. Mezi odvětví životního pojištění patří například pojištění pro případ smrti, pojištění pro případ dožití, životní pojištění s vrácením pojistného nebo důchodové pojištění. [6]

Životní pojištění je také jedna z možných řešení, jak si zajistit poklidné a důstojné stáří. Pro tento případ je ale vhodné zvolit pojištění, které obsahuje spořicí složku. Dříve se mu říkalo pojištění na život, protože šlo o pojištění pro případ úmrtí. Mezi hlavní rizika, která kryje životní pojištění, patří riziko smrti a riziko dožití. K životnímu pojištění lze sjednat i další připojištění, například připojištění úrazu, invalidity či připojištění vážných chorob. [32]



- **pojištění neživotní** – kryje spoustu druhů neživotních rizik. Mezi ně patří například úraz, nemoc, odpovědnost, požár, odcizení,...). [6]

Úrazové pojištění může být sjednáno jako samostatné pojištění nebo jako součást životního pojištění. Pokud je uzavřeno úrazové pojištění samostatně, lze ho zařadit do pojištění neživotního [32]. V praxi se ale od samostatného úrazového pojištění odpouští. Některé pojišťovny ho sice mají v nabídce, ale spíše ho sjednávají spolu s životním pojištěním. Na samotnou problematiku úrazového pojištění se zaměří následující kapitola.

## 2 ÚRAZOVÉ POJIŠTĚNÍ

Zdraví je důležitou součástí našeho života a je to naše základní existenční potřeba. Je to „hodnota, která sama o sobě nemá podobu statku, nemůže být předmětem koupě a prodeje. Předmětem směny může být pouze zdravotní péče (tj. zdravotní služby, léky, speciální zdravotní materiál apod.)“. [7]

Úraz je definován jako: „náhlé a neočekávané působení zevních sil nebo vlastní síly, neočekávané a nepřetržité působení vysokých teplot, par, plynů, záření a jedů, které měly za následek tělesné poškození nebo smrt pojištěného“. [32]

Úrazové pojištění je smlouva dvou a více stran o poskytnutí úrazového pojištění. Návrh této pojistné smlouvy je uveden v příloze (Příloha A).

Úrazové pojištění pomáhá krýt rizika úrazu a to tím, že zmírňuje finanční důsledky, které jsou spojeny s úrazem. V době úrazu totiž pojištěná osoba přijde o svůj stálý příjem. Nejrizikovější skupinou jsou starší lidé a děti. [14]

V rámci jedné pojistné smlouvy lze zřídit pojištění pro celou rodinu. Přináší to s sebou řadu výhod. Výhoda spočívá zejména v tom, že pojistná smlouva může zahrnovat i pojištění dětí. Ty mohou být pojištěny až do věku 25 let. Pojištěným osobám především vyhovuje, když mají jednu pojistnou smlouvu a ne například tři další. Někteří pojistitelé navíc, v případě pojištění více osob v jedné pojistné smlouvě, poskytují slevy na pojištění. [14], [15]

Pojistit se lze na delší nebo kratší časové období. Záleží na vůli pojistníka, jak se rozhodne a jak sepíše s pojistitelem pojistnou smlouvu. Velká pozornost by měla být věnována pojistné částce, která by měla být dostatečně vysoká a měla by být zvolena podle pravidelného příjmu pojištěného. Výše pojistné částky ovlivňuje výši pojistného. [14]

Pojistné je možné hradit měsíčně, čtvrtletně, pololetně nebo ročně. Volba možnosti platby spočívá pouze na pojistníkovi. [28]

Pojistné plnění je vyplaceno u úrazového pojištění pouze v tom případě, že dojde k tělesnému poškození následkem úrazu nebo smrti pojištěného v důsledku úrazu. [32]

Pojistitel uhradí pojistné plnění pojištěnému i za tělesné poškození, které bylo způsobeno [8]:

- „nemocí, která vznikla výlučně následkem,
- zhoršení následků úrazu nemocí, kterou pojištěný trpěl před úrazem,

- *komplikacemi, vzniklými v souvislosti s úrazem (místní hnisání po vniknutí infekce do otevřené rány, nákazou tetanu),*
- *zákroky, provedenými za účelem léčení následků úrazu (diagnostické, léčební a preventivní zákroky)*“.

Některé pojišťovny mají výluky z pojistného plnění. Jedná se zejména o úrazy, které jsou spojeny se sebevraždou nebo sebevražednými pokusy. Dále se jedná o úrazy spojené s trestnou činností, nebo pokud je pojištěný pod vlivem alkoholu, či je úraz spojen s duševní poruchou [28], [32]. Česká pojišťovna v případě sebevraždy pojistné plnění vyplácí, pokud měl pojištěný pojistnou smlouvu uzavřenou déle než dva roky. [15]

Pojistné plnění může být vyplaceno jednorázově nebo jako důchod, a to buď časově omezený, nebo doživotní. [32]

Existují různé typy rizik, které si může pojistník u úrazového pojištění sjednat. Zvolit si může pouze jedno riziko nebo lze sjednat pojištění několika rizik zároveň. Záleží jen na jeho volbě. Uchazeč o pojištění je omezen pouze nabídkou pojištění rizik od jednotlivých pojistitelů. [14]

#### **Typy úrazového pojištění:**

- smrt úrazem,
- trvalé následky úrazu,
- denní odškodné za dobu nezbytného léčení úrazu,
- tělesné poškození v důsledku úrazu,
- denní dávky při hospitalizaci následkem úrazu. [14], [31]

## **2.1 Charakteristika trhu s úrazovým pojištěním**

Cílem této kapitoly je zjistit, jaký je podíl úrazového pojištění na českém trhu s pojištěním a podíly jednotlivých pojišťoven, které úrazové pojištění poskytují. Problém nastává ovšem v tom, že některé pojišťovny samostatné úrazové pojištění nesjednávají vůbec, nebo jen sporadicky. Jak již bylo řečeno, tak úrazové pojištění je ve většině případů sjednáváno v rámci životního pojištění. Pokud je sjednáváno nezávisle na životním pojištění, tak se řadí do pojištění neživotního.

Pojišťovny, které nabízí v ČR pojištění, se sdružují v České asociaci pojišťoven. Česká asociace pojišťoven je zájmové sdružení, které má v současnosti 30 řádných členů a 3 členy se zvláštním statutem. Podíl na celkovém pojistném těchto pojišťoven v ČR činí 98 %. Tato organizace sídlí v Praze a jejím hlavním cílem je podpora vzájemné pomoci, spolupráce a zabezpečení zájmů pojišťoven a zajišťoven [3], [30]. Na základě výročních zpráv této asociace byla zpracována data a následně vytvořeny tabulky a grafy znázorňující vývoj předepsaného pojistného a podíly jednotlivých členů ČAP.

V Tabulce 1 je zobrazen vývoj pojistného pro neživotní pojištění a vývoj samostatného úrazového pojištění pro rok 2009 až 2011. Data, která jsou zobrazena v Tabulce 1, jsou dále znázorněna v Obrázku 1. [36]

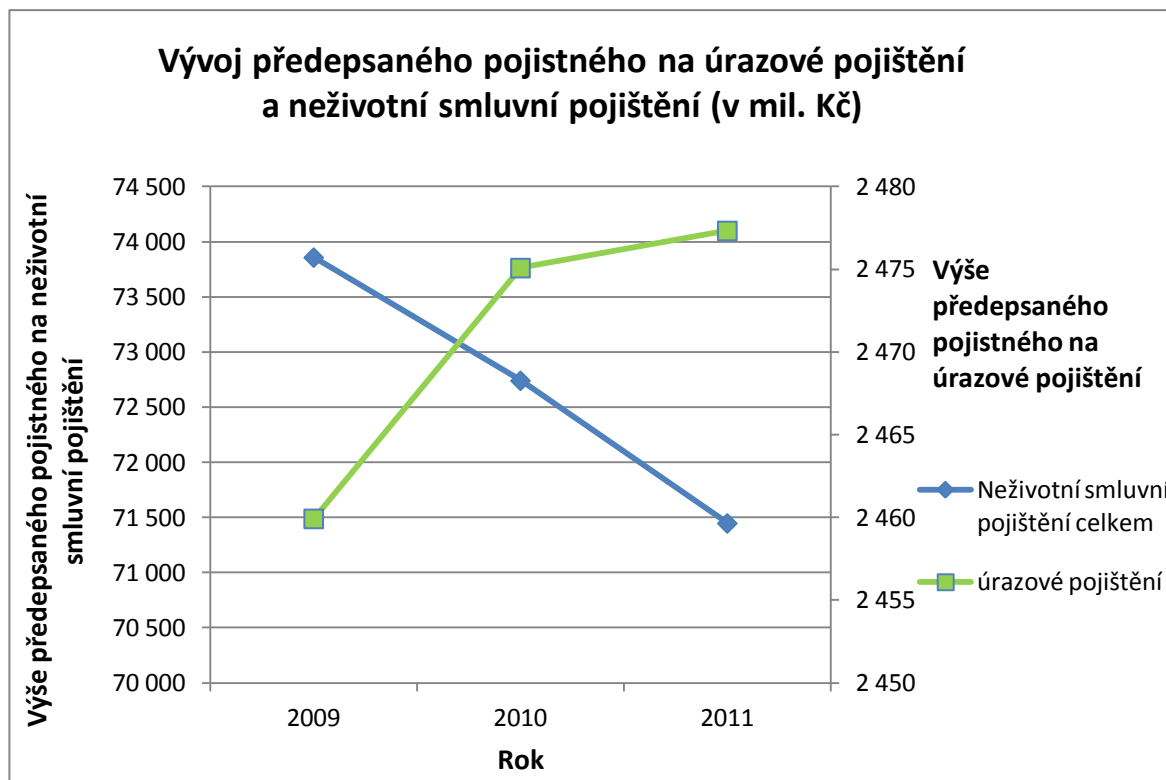
Výše předepsaného smluvního pojistného v roce 2011 na neživotním pojištění dosahovala 71 447 131 tisíc Kč, z toho samotné úrazové pojištění v témže roce činilo 2 477 330 tisíc Kč. Samostatné úrazové pojištění se tedy podílí na neživotním pojištění necelých 3,5 %, což skutečně dokazuje, že se úrazové pojištění, nezávislé na životním pojištění, téměř nesjednává. Naopak největší podíl na neživotním pojištění má pojištění odpovědnosti podle zákona č. 168/1999 Sb. [36]

Z Tabulky 1 a zároveň z Obrázku 1 je patrné, že zatímco na neživotním pojištění výše předepsaného pojistného klesá, tak úrazové pojištění značí od roku 2009 nepatrný nárůst (necelých 0,7 %). [36]

**Tabulka 1: Vývoj předepsaného pojistného na neživotní smluvní pojištění a úrazové pojištění (v tis. Kč)**

Ukazatel/rok	2009	2010	2011
Neživotní smluvní pojištění celkem	73 857 822	72 740 658	71 447 131
- v tom úrazové pojištění	2 459 922	2 475 085	2 477 330

*Zdroj: vlastní zpracování dle [36]*



**Obrázek 1: Graf popisující vývoj předepsaného pojistného na neživotní smluvní pojištění a úrazové pojištění za rok 2009-2011 v milionech Kč**

*Zdroj: vlastní zpracování dle [36]*

Nejčastěji se úrazové pojištění sjednává v rámci životního pojištění. V Tabulce 2 je znázorněn vývoj předepsaného pojistného na životním pojištění celkem a pojistné na pojištění úrazu, které si pojištěné osoby zvolili v rámci životního pojištění jako připojištění. Vývoj tohoto předepsaného pojistného znázorňuje Obrázek 2. [36]

V Tabulce 2 je znázorněno, že v roce 2011 bylo na životním pojištění předepsáno pojistné ve výši 45 757 553 tisíc Kč. Podstatnou část z této částky tvoří „pojištění spojené s investičním fondem – netýkající se dětí“. To tvoří 40,1 %, a dále pojištění pro případ dožití nebo smrti, které se podílí na životním pojištění 28,3 %. Úrazové pojištění pro rok 2011 tvoří 16,3 % z celkového předepsaného pojistného na životním pojištění. [36]

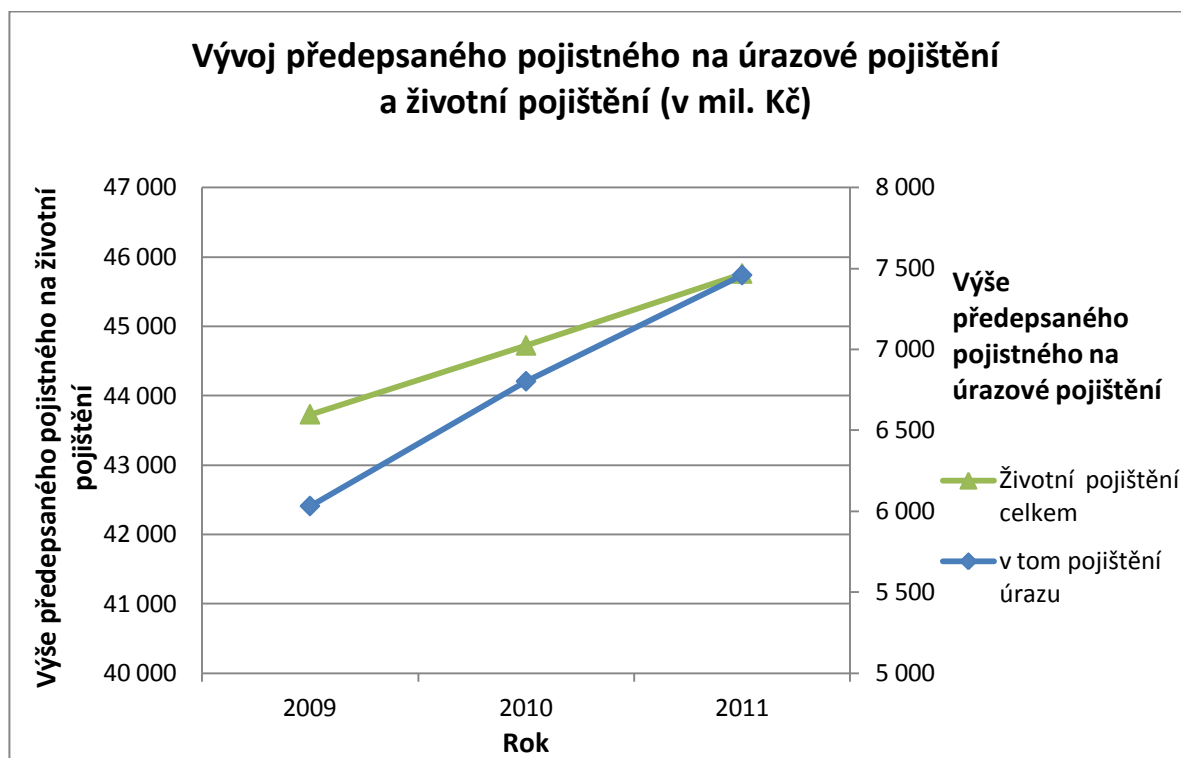
V Obrázku 2 je znázorněn nárůst obou ukazatelů. Pojištění úrazu vzrostlo od roku 2009 do roku 2011 o téměř 23,7 % a dále se očekává jeho nárůst. [36]

V roce 2011 bylo na samostatném úrazovém pojištění vyplaceno pojistné plnění ve výši 768 069 tisíc Kč. V roce 2009 činila tato částka 637 252 tisíc Kč, tedy o 130 817 tisíc Kč méně, což značí nárůst úrazů. [36]

**Tabulka 2: Vývoj předepsaného pojistného na životní pojištění a pojištění úrazu (v tis. Kč)**

Ukazatel/rok	2009	2010	2011
Životní pojištění celkem	43 728 674	44 720 685	45 757 553
- v tom pojištění úrazu	6 030 991	6 801 830	7 457 944

*Zdroj: vlastní zpracování dle [36]*



**Obrázek 2: Graf popisující vývoj předepsaného pojistného na životní pojištění a úrazové pojištění za rok 2009-2011 v milionech Kč**

*Zdroj: vlastní zpracování dle [36]*

### 2.1.1 Úrazové pojištění, sjednávané v rámci životního pojištění

Počátek této kapitoly se zabýval vývojem předepsaného pojistného na neživotní smluvní pojištění a úrazové pojištění a zároveň na vývoj předepsaného pojistného na životní pojištění a pojištění úrazu. Z této kapitoly je zřejmé, že předepsané pojistné na úrazové pojištění v rámci neživotního pojištění je podstatně menší. Podle názorů zvolených pojistitelů je většina tohoto předepsaného pojistného sjednána ve starších pojistných smlouvách, jelikož se v současné době samostatné úrazové pojištění téměř nesjednává. Z tohoto důvodu bude práce zaměřena jen na úrazové pojištění, které lze sjednat v rámci životního pojištění, a samostatné úrazové pojištění již nebude řešeno. [15], [16]

Jak již bylo zmíněno, tak 98 % pojistitelů v ČR je členem České asociace pojišťoven. Pojišťoven, které jsou členy ČAP a vykázaly předepsané pojistné na úrazové pojištění,

kteře je sjednáváno v rámci životního pojištění, je 14. Jedná se o AEGON Pojišťovna, a. s., Allianz pojišťovna, a. s., MetLife pojišťovna a. s., Česká pojišťovna a. s., Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group. Dále ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB, poté Generali Pojišťovna a. s., Hasičská vzájemná pojišťovna, a. s., ING Životní pojišťovna N. V., pobočka pro Českou republiku, Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group; Komerční pojišťovna, a. s., Pojišťovna České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group, UNIQA pojišťovna, a. s. a v neposlední řadě Wüstenrot, životní pojišťovna, a.s. [9], [10]

Podíly jednotlivých pojišťoven na úrazovém pojištění, které jsou sjednávány v rámci životního pojištění, jsou zobrazeny v Tabulce 3 a dále, pro lepší představu, znázorněny v Obrázku 3. Z tohoto obrázku je patrné, že největší podíl na úrazovém pojištění má Česká pojišťovna, a to 40,26 %. Druhý největší podíl má Pojišťovna České spořitelny. Její podíl je necelých 30 % na trhu. Další pojišťovnou je ING Životní pojišťovna, jejíž podíl činí 7,95 % a je tak třetí pojišťovnou s největším podílem na trhu. Dále Allianz pojišťovna (5,64 %) a Generali Pojišťovna (5,69 %). Naopak velmi nepatrný podíl na trhu mají pojišťovny Hasičská vzájemná pojišťovna, Komerční pojišťovna, UNIQA nebo Wüstenrot, životní pojišťovna. Zajímavé je, že například AXA pojišťovna, AXA životní pojišťovna, Pojišťovna VZP nebo Triglav pojišťovna mají předepsané pojistné na úrazové připojištění v rámci životního pojištění nulové. [9], [10]

**Tabulka 3: Podíly členů ČAP na úrazovém pojištění v rámci životního pojištění v roce 2011 podle výše předepsaného pojistného v %**

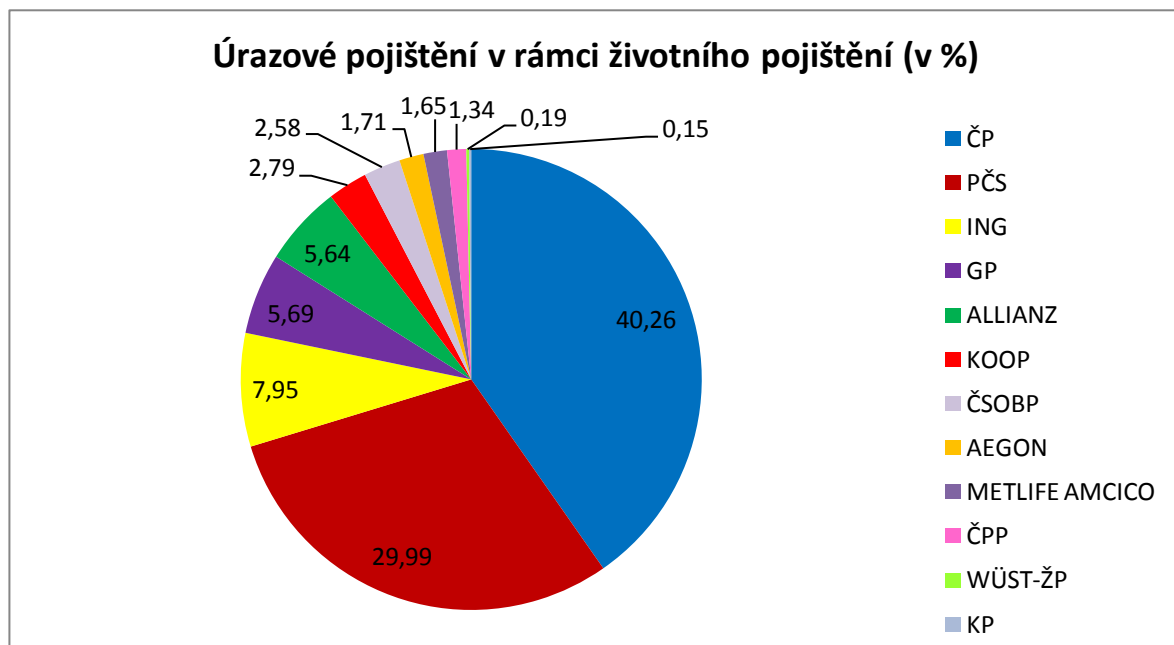
Pojistitel	Podíl úrazové pojištění v rámci životního pojištění (v %)
ČP	40,26
PČS	29,99
ING	7,95
GP	5,69
ALLIANZ	5,64
KOOP	2,79
ČSOBP	2,58
AEGON	1,71
METLIFE AMCICO	1,65
ČPP	1,34
WÜST-ŽP	0,19
KP	0,15

Poznámky:

Data pojišťovny EGAP nejsou k dispozici.

Podíly předepsaného pojistného ostatních členů ČAP na trhu- AVIVA, AXA ŽP, AXA, CARDIF, ČKP, ČP ZDRAVÍ, D.A.S., DIRECT, DR LEBEN, ECP, MAXIMA, HDI, HVP, PVZP, SLAVIA, TRIGLAV, UNIQA, VICTORIA, WÜST - byly menší než 0,1 %

*Zdroj: vlastní zpracování dle [9], [10]*



**Obrázek 3: Graf popisující podíly členů ČAP na úrazovém pojištění v rámci životního pojištění podle výše předepsaného pojistného za rok 2011 v %**

*Zdroj: vlastní zpracování dle [9], [10]*



## 2.2 Vznik úrazového pojištění

V předchozí kapitole bylo zjištěno, kteří pojistitelé mají na trhu s úrazovým pojištěním v rámci životního pojištění největší podíl. Na základě tohoto zjištění bude tato kapitola zaměřena na několik konkrétních pojistitelů. Jedná se o Českou pojišťovnu, která má na tomto trhu dominantní postavení. Následně Pojišťovna České spořitelny, která je druhá podle podílu na trhu s úrazovým pojištěním, a také pojišťovna Kooperativa. Tento pojistitel má menší podíly na trhu, ale jeho návrh nabídky, bude dále analyzován. [10], [9]

Jak je již vysvětleno v předchozích kapitolách, tak úrazové pojištění je možno sjednat samostatně, nebo v rámci životního pojištění. V praxi ale téměř vždy vzniká v rámci životního pojištění. [32]

Pojištění může vzniknout třemi způsoby. Prvním z nich je podpis smlouvy. To je v praxi nejčastější způsob. Další možností je prostřednictvím korespondenční nabídky nebo pomocí telefonního prodeje. Úrazové pojištění může být sjednáno na dobu určitou či neurčitou. Pojišťovny obvykle sjednávají pojistnou smlouvu na dobu určitou, protože pojistitel může určit známé riziko. Kdyby byla smlouva sjednána na dobu neurčitou, tak se riziko určuje hůře, protože je jiné riziko například u pětatřicetiletého muže a jiné u muže v důchodovém věku. Tato smlouva by byla pro pojistitele nevýhodná, proto ji pojišťovny nechtějí sjednávat. [28]

Úrazové pojištění není oproti životnímu pojištění daňově uznatelné, to znamená, že není možné odepisovat placené příspěvky na úrazové pojištění ze základu daně. Aby se u životního pojištění mohl uplatnit daňový odpočet, tak musí být splněno několik zákonem stanovených podmínek. Jedná se například o to, že výplata pojistného plnění, která je uzavřena v rámci pojistné smlouvy, je sjednána až po pěti letech od uzavření pojistné smlouvy. Zároveň musí platit podmínka, že se tak stane nejdříve v kalendářním roce, ve kterém dosáhne poplatník věku 60 let. Vždy ale platí, že maximální odečitatelná částka ze základu daně může být 12 000 Kč za rok a to i v případě, že má pojištěný uzavřených více pojistných smluv. [4]

V rámci jedné pojistné smlouvy může být zahrnuto více pojištěných osob než jen jedna. U České pojišťovny je celkový maximální počet osob, který může být pojištěný v jedné pojistné smlouvě, deset. Tedy pojistník a devět pojištěných. Výhodou je, že to je cenově výhodnější, protože pojišťovna obvykle poskytuje u takovéto smlouvy slevy. [28]

U pojišťovny Kooperativa platí, že pokud má pojistník sjednané úrazové pojištění v rámci životního pojištění, tak společně s ním lze do pojistné smlouvy zařadit maximálně pět osob. Avšak u samostatného úrazového pojištění lze zahrnout do pojistné smlouvy pouze jednu

osobu. Pokud se pojistník rozhodne pojistit kromě sebe i své děti, tak může pojistit maximálně tři a ty budou pojištěné do svých 25 let. [16]

Pojišťovna České spořitelny sjednává životní pojištění, které se nazývá FLEXI životní pojištění. Jedná se o komplexní spojení životního pojištění, úrazového pojištění, doplňkových složek pojištění a investic do fondů, které pojistitel nabízí. FLEXI životní pojištění lze sjednat pro dvě dospělé osoby a dále je možné do jedné pojistné smlouvy zahrnout až pět dětí. Pojištění dětí lze sjednat v pojistné smlouvě od 0 let věku do nedovršených 18 let. Jejich pojištění poté končí dosažením 25 let (poslední den v měsíci, který je předcházejícím měsícem, ve kterém se dítě dožije 25. roku). [29]

### **2.3 Průběh úrazového pojištění**

Tato kapitola se zaměřuje na samotný průběh sjednání pojištění. Zatímco se podmínky a druhy pojištění rizik u každého pojistitele liší, právě průběh sjednání úrazového pojištění je u všech pojišťoven, až na výjimky, téměř totožný.

Nejdříve se definují role účastníků pojištění. Tedy kdo je pojistník a pojištěný. V pojistné smlouvě se nacházejí všeobecné, doplňkové a zvláštní pojistné podmínky, dále sazební podmínky. [28]

Podle kritérií věku a rizikové skupiny se dotyčná osoba zařadí do určité kategorie. Zde platí od roku 2013 novinka, která vznikla na základě nařízení Evropské unie. Spočívá v tom, že ve smlouvách, které byly sjednány po 21. 12. 2012, došlo ke srovnání sazeb pojistného pro muže a ženy. Rozdíly v pojistném měly být původně odstraněny do roku 2007, ale pojišťovnám byla udělena výjimka. Ta podle Evropského soudního dvora skončila k datu zmíněnému výše. Obě pohlaví tedy platí stejnou výši pojistného, pokud jsou ve stejné rizikové skupině. Smlouvy sepsané před tímto datem byly pro ženy levnější, jelikož se ženy oproti mužům všeobecně považovaly za méně rizikovou skupinu. Vliv na to měly i statistické údaje, které dokazují, že se ženy dožívají delšího věku, proto jsou méně rizikové. [13]

Pokud se osoba rozhodne sjednat úrazové pojištění, tak bude muset s velkou pravděpodobností vyplnit zdravotní dotazník. Ten slouží k objasnění zdravotního stavu pojištěného v minulosti, ovlivní výši rizika a poté výši pojistného. Ptá se například na to, zda pojišťovaná osoba kouří, jak dlouho a kolik cigaret denně, zda nosí brýle, zda měla v minulosti někdy úraz, jaké požívá léky a podobně. Ukázka zdravotního dotazníku je uvedena v příloze (Příloha B). [44]

U České pojišťovny tento dotazník vyplňuje dotyčná osoba, která chce mít sjednané pojištění, sama. Pojišťovna poté posuzuje daný dotazník a případně může požádat obvodního lékaře o doplnění. Když například v minulosti bude mít pojištěný operované koleno, tak tuto skutečnost musí uvést v dotazníku. Pojišťovna mu na něj dá poté výluky. Když následně po uzavření pojistné smlouvy prodělá úraz kolene, tak nedostane od pojistitele žádné finanční plnění, protože koleno v podstatě pojištěné nemá. Pokud by ovšem ve zdravotním dotazníku operaci kolene zatajil a poté by došlo k pojistné události, tak si pojišťovna vyžádá od obvodního lékaře pojištěného zdravotní dokumentaci. Tam zjistí, že tuto informaci pojištěný zatajil, následně dojde ke zkrácení pojistného plnění, nebo může nastat případ, že mu pojistitel pojistné plnění nevyplatí vůbec. [5], [28]

Pojišťovna zkoumá tzv. přijatelnost rizika. Ta má čtyři varianty [28]:

- *„přijetí bez výhrad,*
- *přijetí s výlukami,*
- *přijetí za úpravu pojistného,*
- *odmítnutí pojištění“.*

Varianta „přijetí s výlukami“ může být případ výše zmíněného kolena, kdy dojde k výluce kolene z úrazového pojištění. Oproti tomu v případě „přijetí za úpravu pojistného“ nám pojistitel danou část těla pojistí, ale pojistné bude vyšší oproti standardnímu pojistnému.

### **2.3.1 Rizikové skupiny**

Poté co uchazeč o pojištění vyplní zdravotní dotazník, následně se musí určit, do jaké rizikové skupiny osoba patří. Právě rizikovými skupinami se zabývá tato kapitola. Každý pojistitel má jinak sestavené rizikové skupiny. Většina pojišťoven má tři rizikové skupiny a dále řeší extrémní sporty či vysoce rizikovou činnost. Může se tak stát, že u jednoho pojistitele bude pojištěný zařazen v druhé rizikové skupině a u jiného pojistitele by patřil do třetí rizikové skupiny.

Stanovená riziková skupina má vliv na cenu, proto je třetí (případně čtvrtá) skupina nejdražší a první naopak nejlevnější. Když pojištěný během trvání pojistné smlouvy změní vykonávanou profesi, musí to oznámit pojišťovně. V případě, že dojde k pojistné události a pojištěný neinformoval pojistitele o změně vykonávané profese, tak pojistitel zkrátí pojištěnému pojistné plnění. Nebude mu tedy vyplaceno pojistné plnění v plné výši, na kterou by měl za standardních okolností nárok. [5], [28]

Pokud pojištěný nevyplní správně nebo úplně informace pro pojistitele a pojištění tak bylo sjednáno za jiných podmínek, než mělo, tak může nastat případ, kdy pojistitel nemusí vyplatit pojištěnému v případě pojistné události pojistné plnění. [5]

- **1. riziková skupina**

Do první rizikové skupiny patří duševní, řídicí a administrativní pracovníci nebo osoby, které provádějí nevýrobní činnost nebo lehkou manuální činnost, kde existuje minimální riziko úrazu. Jsou to například studenti, čišníci, maséři, ekonomové, architekti a podobně. Pojišťovna České spořitelny do této rizikové skupiny také řadí rekreačně vykonávané sporty, které nejsou uvedeny ve čtvrté rizikové skupině pojistitele. Jedná se například o aerobic, badminton a mnoho dalších. [5], [12], [28], [33]

- **2. riziková skupina**

Do druhé rizikové skupiny se řadí osoby, které manuálně pracují. Provádí tedy manuální či výrobní činnost. Může se také jednat o pracovníky, kteří sice provozují nevýrobní činnost, ale jsou vystaveny zvýšenému riziku, jedná se například o řidiče z povolání. Dále do této rizikové skupiny patří zámečníci, automechanici nebo elektrikáři. Pojišťovna Kooperativa do této rizikové skupiny dále řadí osoby, které provozují těžší výrobní činnost. Pojišťovna České spořitelny sem řadí například i vojáky z povolání či soukromé podnikatele, tedy pokud nepracují zejména v administrativě, a také vedoucí pracovníky podniků. [5], [12], [33]

Pojišťovna České spořitelny má dále v této skupině zahrnuty registrované sporty ve sportovních organizacích na úrovni krajského přeboru a nižší a také sporty, které pojištěnec provozuje aktivně. Opět se sem neřadí sporty, které jsou uvedeny ve čtvrté rizikové skupině tohoto pojistitele. Dle tohoto pojistitele jsou v této skupině obsaženy i sporty vykonávané profesionálně, kde není zvýšené riziko úrazu. Může se jednat například o bridž či šachy. [12]

- **3. riziková skupina**

Ve třetí rizikové skupině jsou zahrnuti pracovníci, kteří jsou vystaveni vysokému riziku úrazu, například horníci, artisté, pracovníci záchranné a havarijní práce báňské záchranné služby nebo posunovači na železnici. Pojišťovna Kooperativa má navíc v této skupině zahrnuty profesionální sportovce a Pojišťovna České spořitelny sem řadí registrované sporty ve sportovních organizacích, které pojištěnec vykonává na úrovni krajského přeboru a vyšší (vyjma sportů, které jsou zařazeny ve čtvrté rizikové skupině a profesionálně vykonávaných sportů). Pokud má pojistitel tři rizikové skupiny, tak je tato nejrizikovější. [5], [12], [33]

- **4. riziková skupina**

Tuto rizikovou skupinu má zřízenou Pojišťovna České spořitelny. Z jejích rizikových skupin je tato nejrizikovější. Patří sem činnosti s velmi vysokým rizikem ohrožení zdraví a sporty, které pojištěnec vykonává profesionálně nebo za úplatu, pokud jde o jeho hlavní příjem. Do této skupiny patří také některé rekreační sporty. Jedná se například o adrenalinové sporty, bojové sporty, horolezectví nebo extrémní vodní sporty. [12]

Vedle těchto standardních rizikových skupin, které jsou si navzájem u různých pojistitelů velmi podobné, mají pojišťovny své další rizikové skupiny. Příkladem může být Pojišťovna České spořitelny, u které lze vedle čtyř rizikových skupin sjednat rizikové a rekreační sporty, a to bez navýšení stávající výše pojistného. Tuto možnost má pojištěnec šanci sjednat jednou ročně a je pojištěn na tyto sporty 30 dní. Nevztahuje se to ale na sporty, kde by se pojištěnec účastnil sportovních soutěží či závodů. Aktivace tohoto druhu pojištění je možná pomocí textové zprávy z mobilního telefonu. [29]

Dále mají pojistitelé tyto rizikové skupiny:

- **skupina „zvýšené riziko“**

Tato riziková skupina existuje u pojistitele Kooperativa. Dle všeobecných pojistných podmínek Kooperativy patří do této skupiny *„všechny druhy sportu, které pojištěný provozuje jako aktivní účastník organizovaných soutěží s výjimkou: curlingu, golfu, kuželek, lukostřelby, orientačního běhu, plavání, stolního tenisu, střelby, šachů, šipek, turistiky a sportů provozovaných v rámci České asociace sport pro všechny“*. Do této skupiny patří také činnosti, které jsou spojeny s létáním se sportovním létajícím zařízením, bezmotorovými letadly, létání v balónech nebo seskocích a letech s padákem. [33]

- **skupina „vysoce riziková činnost“**

Tato riziková skupina, která je určena v České pojišťovně, je velmi podobná rizikové skupině „zvýšené riziko“, kterou má pojišťovna Kooperativa. Pojistitel sem také řadí všechny druhy sportu, které provozuje pojištěný jako aktivní účastník organizovaných soutěží od úrovně krajských organizací a dále. Liší se pouze ve výjimkách na některé druhy sportu. Výjimka platí v tomto případě například na aerobik, atletiku, badminton nebo baseball. Do této skupiny řadí pojistitel i jakýkoli druh bojového umění. [5]

- **skupina senior**

Tuto rizikovou skupinu má vedle standardních třech rizikových skupin a skupiny „vysoce riziková činnost“ zřízena Česká pojišťovna. Je určena uchazečům o pojištění, kteří jsou starší 70 let a více. Tato riziková skupina má dražší pojistné. [5]

U České pojišťovny se dále určuje, zda uchazeč o pojištění je či není registrovaný sportovec, zda je vrcholový sportovec či provozuje extrémní sport. Jedná se totiž o rizikovější skupiny, které z tohoto důvodu platí vyšší pojistné. [28]

### **2.3.2 Věkové omezení**

Každý pojistitel má v pojistných podmínkách sjednan minimální a maximální možný věk pojišťované osoby. U každé pojišťovny je nastavení tohoto věku odlišné, proto je třeba zaměřit se na tato omezení, která jsou spojená s věkem žadatele o pojištění.

Pojistitel Kooperativa nabízí Univerzální životní pojištění PERSPEKTIVA. U Kooperativy lze sjednat úrazové pojištění až do 80 let věku pojištěné osoby. Navíc má pojištěný u tohoto pojistitele možnost pojistnou smlouvu jednou prodloužit. Pokud tedy pojištěná osoba uzavře pojištění na dobu například 15 let a poté se rozhodne, že by ji chtěla změnit na pojistné období 20 let, tak mu ji pojišťovna prodlouží. Dojde-li ale pojištěný k závěru, že by chtěl pojistné období opětovně prodloužit, tak mu pojistitel nemůže vyhovět, jelikož už tuto možnost vyčerpal. Naopak zkrácení pojistného období není možné. [16]

FLEXI životní pojištění od Pojišťovny České spořitelny lze sjednat od 18 do 70 let věku pojištěného a to nejméně na 3 roky. S osobou starší 70 let je možné uzavřít také toto životní pojištění, ale sjednává se v omezeném rozsahu a vždy na dobu 3 let, které je poté možné případně na žádost pojištěného prodloužit. [29]

Nejnižší věk, kdy lze sjednat rizikové životní pojištění MULTIRISK Zdravý život u České pojišťovny je dovršených 15 let konkrétní osoby. Rizikové životní pojištění lze sjednat u tohoto pojistitele až do 70 let věku pojišťované osoby, ale nejvyšší vstupní věk pojištěného je možný 96 let. Pokud by chtěl uchazeč o pojištění sjednat pojištění závazných nebo kritických onemocnění, tak nejvyšší možný vstupní věk je 71 let. [11]

### **2.3.3 Obmyšlená osoba**

Když se osoba rozhodne sjednat úrazové pojištění, tak do pojistné smlouvy může zahrnout pojem obmyšlená/oprávněná osoba. To je osoba, které bude vyplaceno pojistné plnění

v případě smrti pojištěného [38]. Výhodou je, že v případě úmrtí pojištěného tato částka nebude předmětem dědického řízení a dědické daně. Oprávněná osoba, která je sjednána v pojistné smlouvě, by v případě smrti pojištěného zaplatila pouze daň z příjmu. Mezi další přínos patří bezesporu i to, že je takovýto proces mnohem rychlejší a jednodušší pro účastníky. Pokud ve smlouvě není zahrnuta oprávněná osoba (obmyšlený), tak se pojistné plnění vyplácí podle § 51 odst. 2 a 3 zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů. Pojem obmyšlená/oprávněná osoba je zahrnuta asi v 95 % sepsaných smluv. [5], [28]

Pojistná smlouva je po splnění všech náležitostí a sepsáním smlouvy od účastníků odeslána na centrálu konkrétní pojišťovny. Tam je posouzeno, zda pojištění bude přijato. [28]

#### **2.3.4 Počátek pojištění**

Pojištění u České pojišťovny začíná půlnocí následujícího dne nebo půlnocí dne sjednaného ve smlouvě (někdy se používá pojem odložený počátek). Ještě zde ale existuje sedmidenní čekací lhůta od data sjednání. Pokud by osoba například dnes sepsala pojistnou smlouvu s pojistitelem, tak pojištění bude platit od dnešní půlnoci, ale pojistné plnění za úraz mu pojišťovna poskytne až za sedm dní. Je to z toho důvodu, aby se předcházelo pojistným podvodům. Někdo by si totiž mohl sjednat úrazové pojištění, zatímco by již měl frakturu paže, ale s návštěvou lékaře by otálel až po sepsání smlouvy na úrazové pojištění, aby mu poté bylo vyplaceno pojistné plnění. Výraz „odložený počátek“ platí v případě, že by si osoba chtěla sjednat úrazové pojištění, kde by byl počátek pojištění, například až za 3 měsíce. Pokud by si tedy zájemce o pojištění v měsíci lednu sjednal pojistnou smlouvu s pojistitelem a požadoval by začátek pojištění až od měsíce března, tak počátek pojistné smlouvy bude právě v lednu. Počátek pojištění bude začínat podle sepsané pojistné smlouvy půlnocí daného dne v březnu. V případě odloženého počátku běží sedmidenní čekací lhůta od počátku pojistné smlouvy, ne od počátku pojištění. [15], [28]

Sedmidenní čekací lhůta se vztahuje na všechny typy rizika vyjma úmrtí následkem úrazu a úmrtí následkem úrazu v motorovém vozidle. [28]

#### **2.3.5 Pojištění rizik úrazového pojištění**

Úrazové pojištění může obsahovat pojištění několika rizik. Někteří pojistitelé mohou mít krom standardních rizik ještě další pojištění. Například se může jednat o kosmetické operace v důsledku úrazu. Základních rizik je ale jen několik a na ta je zaměřena tato kapitola.

Úrazové pojištění v praxi nejčastěji obsahuje:

- **plnění za trvalé následky úrazu**

Pojištění rizika na trvalé následky úrazu je, spolu se smrtí následkem úrazu, základní částí úrazového pojištění [32]. Trvalé následky jsou vypláceny jednorázově, u ČP už od 0,01 % trvalých následků, nejdříve 2 roky od pojistné události, a to pojištěnému [5], [11], [15]. Pojišťovna České spořitelny vyplácí plnění za trvalé následky úrazu, pokud jsou trvalé následky v rozsahu od 0,5 % trvalého tělesného poškození [29]. Oproti tomu pojistitel Kooperativa přiznává nárok na pojistné plnění za trvalé následky úrazu od 0,1 % tělesného poškození [16].

Promlčecí lhůta, tedy právo na pojistné plnění z pojištění, je 3 roky. Tato promlčecí doba ale začíná běžet 1 rok po vzniku pojistné události [38]. U trvalých následků úrazu je sjednáno progresivní plnění. Pokud úrazem vzniknou pojištěnému trvalé následky, tak mu pojistitel vyplatí pojistné plnění. [5]

Výše plnění je určena podle sjednané pojistné částky, dále závisí na rozsahu trvalých následků v procentech podle oceňovací tabulky B. Ty jsou důležité pro hodnocení tělesných poškození v úrazovém pojištění, které platí ke dni pojistné události. Dále se výše pojistného určí podle násobku stanoveného plnění, který je uveden pro pojistitele Česká pojišťovna v Tabulce 4. Jeho výše je od jedné do pěti. Závisí na rozsahu trvalých následků úrazu. To se týká, pokud jsou trvalé následky již ustáleny. V případě, že trvalé následky nejsou ustáleny do 3 let ode dne úrazu, tak se pojištěnému vyplácí pojistné plnění v takové výši, jaké odpovídá procentům jeho stavu na konci tříleté lhůty. [5], [28]

**Tabulka 4: Výpočet násobku plnění u trvalých následků úrazu – Česká pojišťovna**

Rozsah trvalých následků úrazu v %	Násobek stanoveného plnění
do 25 % včetně	1
25 - 50 % včetně	2
50 - 75 % včetně	3
75 - 99 % včetně	4
100%	5

*Zdroj: vlastní zpracování dle [5]*

Tabulka 5 znázorňuje násobky stanoveného plnění, které jsou platné pro Pojišťovnu České spořitelny. Z ní je patrné, že oproti České pojišťovně má možné pouze čtyřnásobné pojistné plnění. [29]



**Tabulka 5: Výpočet násobku plnění u trvalých následků úrazu – PČS**

Rozsah trvalých následků úrazu v %	Násobek stanoveného plnění
do 25 % včetně	1
25 - 50 % včetně	2
50 - 75 % včetně	3
75 - 100 % včetně	4

*Zdroj: vlastní zpracování dle [29]*

U pojišťovny Kooperativa jsou možné dvě varianty pojištění trvalých následků úrazu. Uchazeč o pojištění si může zvolit čtyřnásobné nebo šestnásobné progresivní plnění. Šestinásobné progresivní plnění je samozřejmě dražší. [16]

- **plnění za dobu nezbytného léčení úrazu**

Pojistná plnění jsou u tohoto rizika stanovena ve dnech nebo v procentech. Procenta jsou uvedena ve starších pojistných smlouvách. Výplata pojistného plnění se u doby nezbytného léčení provádí zpětně, od několikátého dne [28]. Výše pojistného plnění je závislá na oceňovací tabulce, tabulce přepočtového koeficientu a podle sjednané výše denního plnění. Výše přepočtového koeficientu, kterou má většina pojišťoven, je zobrazena v Tabulce 6. Přepočtový koeficient je závislý na délce doby přiměřené doby léčení. [5]

Pojišťovna poskytne pojistné plnění za dobu, která je nezbytná k léčení úrazu, ale nejvýše za dobu jednoho roku. K přiznání pojistného plnění není podmínkou, aby byl pojištěný v pracovní neschopnosti. [11], [28]

**Tabulka 6: Určení přepočtového koeficientu u doby nezbytného léčení**

Doba nezbytného léčení	Přepočtový koeficient
od 1. dne do 120. dne (včetně)	1
od 121. dne do 240. dne (včetně)	2
od 241. dne do 365. dne (včetně)	3

*Zdroj: vlastní zpracování dle [5]*

V České pojišťovně jsou u tohoto pojištění rizik možné dvě varianty. Jedná se o DNL-15 nebo DNL-MAX. Hlavní diference mezi nimi jsou zobrazeny v Tabulce 7.

V případě DNL-15 se musí pojištěný léčit alespoň 15 dní (u ostatních pojišťoven je to zpravidla 8 dní, například Pojišťovna České spořitelny). Pojistné plnění je vyplaceno obvykle až po skončení léčení, ale není to podmínkou. V některých případech je pojistné

plnění vypláceno zálohově ještě před skončením léčby. Výše pojistného je určena podle skutečného počtu dní, kdy se pojištěný léčí. Tabulky určí maximální počet dní, které odpovídá příslušnému zdravotnímu poškození. Pojišťovna neuhradí na pojistném plnění víc, než je horní hranice v oceňovací tabulce. [5], [11], [28], [29]

Varianta DNL-MAX se liší od předešlé varianty tím, že pojistník vyplácí pojistné plnění za maximální dobu léčení. V tabulkách má každá diagnóza určený pevný počet dnů. Nebere ohled tedy na to, jak dlouho se pojištěný skutečně léčí, ale dívá se na maximální lhůtu léčení, která je stanovena podle tělesného poškození v oceňovací tabulce. V tomto případě je plnění vypláceno okamžitě po stanovení diagnózy. To je oproti předchozí variantě značný přínos. [5], [11]

Když si pojištěný například způsobí frakturu paže, tak oceňovací tabulka určí, že se takováto fraktura horní končetiny léčí 4 až 6 týdnů. Pokud by měl pojištěný sjednáno DNL-15 a léčil se s touto diagnózou pouze 10 dní, tak mu pojistitel nezplatí žádné pojistné plnění, ale pokud by se léčil 17 dní, tak mu pojistitel zaplatí celých 17 dní, protože pojištěná osoba překročila výše zmíněných 15 dní, které má pojišťovna stanoveny. Pokud by se ovšem s frakturou léčil 6 měsíců, tak mu celou dobu léčení pojišťovna opět neuhradí, protože by překročil dobu nezbytného léčení, která je určena v tabulkách. Pojistné plnění by se tedy počítalo z maximálního počtu dní, tedy 6 týdnů. Kdyby ovšem pojištěný měl sjednáno DNL-MAX, tak mu pojišťovna v případě pojistné události uhradí právě maximální počet dní, které jsou stanoveny v tabulce. Kdyby se pojištěný léčil jako v předchozím případě 17 dní, tak mu pojišťovna uhradí celých 6 týdnů. Tato varianta je tedy v případě pojistného plnění výhodnější, ale také je mnohem dražší, proto není moc často sjednávána [15].

**Tabulka 7: Rozdíl mezi DNL-15 a DNL-MAX**

	<b>DNL-15</b>	<b>DNL-MAX</b>
<b>Počet proplacených dnů</b>	podle skutečné doby léčení	podle oceňovacích tabulek
<b>V tabulkách stanoveno</b>	horní limit dle diagnózy	každá diagnóza má pevný počet dnů
<b>Vyplacení plnění</b>	až po skončení léčby	hned po stanovení diagnózy
<b>Výhoda</b>	nižší cena	pojistné plnění je vyšší
<b>Nevýhoda</b>	menší plnění	nelze v případě pojištění extrémních sportů

*Zdroj: vlastní zpracování dle [11]*

U pojišťovny Kooperativa musí být nezbytná doba léčení alespoň 7 dní. Výše plnění je dána skutečnou dobou léčení. I tento pojistitel má v tabulkách stanovené maximální počty dní, které určují, jak nejdéle se může pojištěný léčit s daným zdravotním poškozením, vždy však maximálně 365 dní. Plnění je vyplaceno pojištěnému po ukončení léčby obvykle do 15 dnů. [16], [45]

- **plnění za smrt následkem úrazu v motorovém vozidle**

Toto pojištění rizik není tak časté. Poskytuje ho například Česká pojišťovna. K výplatě pojistného plnění dojde v případě, že smrt nastala do tří let ode dne úrazu při provozu motorového vozidla. Musí se jednat o motorové vozidlo určené pro přepravu osob s maximálním počtem sedmi sedadel (osobní automobil, dodávka, nákladní auto). Nevztahuje se na autobus a motorku. Existuje zde výlučka na motocykl, traktor, autoškolu, taxi, manipulaci s nákladem. Pojistné plnění se sčítá s plněním za smrt úrazem i s plněním ze životního pojištění. Právo na výplatu sjednané částky má podle sjednané pojistné smlouvy obmyšlený. Pojistné na smrt následkem úrazu v motorovém vozidle je poměrně nízké. Pokud se pojištěný nechá pojistit na jeden milion korun, tak výše pojistného činí 20 Kč měsíčně. [5], [11], [28]

Pojistné se vztahuje na úrazy, které způsobily smrt pojištěného při dále uvedené činnosti [5]:

- „úrazy vzniklé při uvádění motoru do chodu bezprostředně před zahájením jízdy,
- úrazy vzniklé při nastupování nebo vystupování z motorového vozidla,

- *úrazy dopravovaných osob, k nimž dojde za jízdy motorového vozidla nebo při jeho havárii,*
- *úrazy vzniklé při krátkodobých zastávkách motorového vozidla, pokud k úrazu dopravované osoby dojde v motorovém vozidle nebo jeho blízkosti na silniční komunikaci,*
- *úrazy dopravovaných osob při odstraňování běžných poruch motorového vozidla, vzniklých během jízdy“.*

Pojištění se naopak nevztahuje například na úrazy, které vzniknou při nakládání a vykládání nákladu, nebo na poranění osob dopravovaných na vozidlech, která neslouží k dopravě osob, například silniční válce a buldozery. [5]

- **plnění za trvalou invaliditu následkem úrazu**

Pokud jsou trvalé následky v součtu vyšší než 65 %, tak je jednorázově vyplacena pojištěnému sjednaná pojistná částka. Pojistné plnění není podmíněno přiznáním invalidního důchodu [11]. U Pojišťovny Česká spořitelna je přiznána invalidita v případě, že „z důvodu dlouhodobě nepříznivého zdravotního stavu nastal pokles jeho pracovní schopnosti nejméně o 70 %“. Týká se to tedy invalidity 3. stupně. [29]

Částka plnění je určena na základě oceňovacích tabulek a podle sjednané pojistné částky. Rozsah trvalých následků se hodnotí jeden rok od úrazu, proto je pojistné plnění vyplaceno pojištěnému nejdříve jeden rok od úrazu. Pokud byly určité orgány nebo části těla, na které se momentálně vztahují trvalé následky, poškozeny již dříve, tak pojišťovna sníží pojistné plnění za trvalou invaliditu následkem úrazu o určité procento, které odpovídalo předchozímu poškození. Pokud dojde k výplatě pojistného plnění za trvalou invaliditu následkem úrazu, tak dojde k zániku tohoto pojištění. [5]

- **plnění za smrt následkem úrazu**

V tomto případě dojde k výplatě sjednané pojistné částky, pokud smrt nastane nejpozději tři roky od úrazu. Výše plnění záleží na sjednané pojistné částce, která je stanovena v pojistné smlouvě. Pojistné plnění se sčítá s plněním ze životního pojištění. Nárok na výplatu pojistného plnění, pokud je tak stanoveno ve smlouvě, má oprávněná osoba. [5]

- **plnění za hospitalizaci následkem úrazu ve dnech**

Výši pojistného plnění určuje pojistitel na základě sjednané částky na den v pojistné smlouvě. Plnění poskytuje maximálně za dobu 365 dní a nejdéle do dvou let od pojistné

události. Pojistné plnění je vyplaceno v závislosti na délce pobytu v nemocničním zařízení na území České republiky [5]. Nárok na pojistné plnění vzniká v případě, že pobyt v nemocnici je z lékařského hlediska nezbytný. Hospitalizace je dle [45] nezbytná, „*jestliže pojištěný musí být ošetřen nebo léčen v nemocnici vzhledem k závažnosti úrazu nebo charakteru ošetření, vyšetření a léčení*“ a dle [5] „*musí být ošetření a léčení provedeno v nemocnici na lůžkové části*“.

K tomu, aby mohl být posouzen nárok na pojistné plnění, musí pojištěný doložit kopii propouštěcí zprávy z hospitalizace v nemocnici. [5]

Plnění za hospitalizaci následkem úrazu se neposkytuje dle [5] za léčebné pobyty: *v lázeňských zařízeních, léčebnách, centrech a sanatoriích, zotavovných, dietetických zařízeních a zvláštních dětských zařízeních; v rehabilitačních zařízeních a centrech, při hospitalizaci z důvodu kosmetických úkonů provedených za účelem léčení následků úrazu, které nejsou z lékařského hlediska nezbytné; v zařízeních pro dlouhodobě nemocné, pro ošetřované z důvodu stáří, sešlosti, neduživosti nebo pro nedostatek domácí péče s potřebou pečovatelské a opatrovnické péče; v psychiatrických léčebnách a jiných zdravotnických zařízeních v důsledku psychiatrického nebo psychologického nálezu, ve vojenských ošetřovných a ve vězeňských nemocnicích; při používání diagnostických a léčebných metod, které nejsou všeobecně vědecky uznány*“.

Pro přiznání výplaty pojistného plnění za riziko hospitalizace následkem úrazu mají pojistitelé stanoveny různé podmínky. Pojišťovna České spořitelny a Česká pojišťovna mají stanoveno, že hospitalizace v nemocnici musí trvat minimálně 24 hodin [5], [29]. Oproti tomu pojišťovna Kooperativa má stanoveno, že pro výplatu pojistného plnění za toto riziko, je minimální doba hospitalizace následkem úrazu tři dny. [16], [33]

U pojistitele Česká pojišťovna je den, kdy pojištěný nastoupil do nemocnice a den, kdy nemocnici opustil brán jako jeden den. Pokud pojištěný zemře do jednoho měsíce od úrazu, tak pojistitel pojistné plnění neposkytne. [5]

- **plnění za další možná rizika**

Některé pojišťovny mají možnost sjednat úrazové pojištění krom standardních typů rizik, jako jsou trvalé následky úrazu, smrt úrazem, denní odškodné – přiměřená doba léčení úrazu, hospitalizace následkem úrazu, ještě další. Jedná se o úrazové náklady, případ vzniku zlomenin v důsledku úrazu, popáleniny v důsledku úrazu, kosmetické operace v důsledku

úrazu nebo tzv. nemocniční paušál. O ten se jedná v případě hospitalizace následkem úrazu. [34]

### **2.3.6 Likvidace pojistné události**

Je třeba rozlišovat, co je spjato s úrazovým pojištěním a co není. Například hospitalizace v nemocnici z důvodu nemoci není úrazové pojištění, stejně tak závažné nemoci.

Pokud dojde k pojistné události, tak pojištěný musí vyplnit formulář daného pojistitele. Nejčastěji ho vyplňuje pojištěnec. Dále je nutné pojišťovně doložit kopii lékařských zpráv. To buď fyzicky, nebo online. [28]

Likvidace pojistné události probíhá centrálně buď v Praze, nebo v Brně, kde se zkoumá, zda jsou splněny parametry pojistné smlouvy, určí, kolik pojištěnému náleží peněžních prostředků, a podobně. [28]

## **2.4 Zánik pojištění**

Pojištění může zaniknout smrtí pojištěného, zanikne tedy pojištění pro případ smrti následkem úrazu, nebo na základě výpovědi ze strany pojistníka. To musí mít vždy písemnou formu [28]. Velmi častým způsobem zániku pojištění je uplynutím doby pojištění, na které bylo sjednáno. Další variantou je nezaplacení pojistného [35]. Pojištění končí u ČP vždy ke splatnosti. Záleží tedy, jak je nastaveno hrazení pojistného. Nejčastější je měsíční splatnost pojistného. U něho je výpovědní lhůta 6 týdnů. [28]

Úrazové pojištění zaniká u ČP nejpozději „*dnem před výročním dnem počátku pojištění v kalendářním roce, ve kterém pojištěný dosáhne věku 70 let*“. Vyjma toho, pokud dojde ke sjednání úrazového pojištění, kdy pojištěnému v době sjednání pojištění již bylo 70 let a více. [5]

### 3 ANALÝZA NABÍDEK ÚRAZOVÉHO POJIŠTĚNÍ

V analýze nabídek úrazového pojištění jsou zahrnuty nabídky od třech pojistitelů. Jedná se o Českou pojišťovnu, Pojišťovnu České spořitelny a Kooperativu. První dva pojistitelé byli zvoleni z důvodu, že mají výrazný podíl na trhu s úrazovým pojištěním, jak je patrné z Tabulky 3. Pojišťovna Kooperativa byla zvolena náhodným výběrem z pojistitelů, kteří mají na trhu menší podíl. Cílem je zjistit, zda pojistitelé s malým podílem na trhu mají opravdu horší nabídku pojištění, než pojistitelé s velkým podílem na trhu, nebo zda se jedná pouze o to, že jsou pojistitelé s velkým podílem na trhu veřejně známější.

Vzhledem k tomu, že samostatné úrazové pojištění je na ústupu a spíše se sjednává v rámci životního pojištění, jak už bylo zmíněno, tak jsou nabídky od těchto pojistitelů sjednávány jako úrazové pojištění v rámci životního pojištění. Na základě zvolených parametrů byly vytvořeny nabídky od pojistitelů. Nabídky byly vytvořeny na jméno autorky, rok narození 1991, počátek pojištění byl stanoven na rok 2013, na dobu 48 let, tedy do roku 2061. Jedná se o studenta, který u všech následujících pojistitelů patří do 1. rizikové skupiny.

Byly stanoveny částky: na smrt následkem úrazu 400 000 Kč, trvalé následky úrazu taktéž 400 000 Kč. Dále denní odškodné při úrazu bylo stanoveno na 200 Kč/den a pojištění pobytu v nemocnici také 200 Kč/den. U nabídek úrazového pojištění v rámci životního pojištění byla povinná pojistná částka na úmrtí z jakýchkoliv příčin stanovena na 10 000 Kč, což je minimální pojistná částka stanovená všemi zvolenými pojistiteli. Placení pojistného bylo stanoveno ročně. Tabulka 8 zobrazuje ukazatele nabídek od jednotlivých pojistitelů, jako je roční pojistné, dále roční výši pojistného pro jednotlivá rizika a zda nabídka zahrnuje spořicí složku. Roční pojistné zahrnuje celkovou platbu za rizika sjednaná v pojistné smlouvě. Tedy pojistné za smrt, pojistné za smrt následkem úrazu, výše pojistného za trvalé následky úrazu, pojistné za denní odškodné následkem úrazu a pojistné za hospitalizaci v nemocnici. Je samozřejmé, že do částky ročního pojistného není zahrnuto pouze pojištění na tato rizika, ale také další náklady pojišťovny.

V následujících tabulkách je také zobrazeno i roční, někde poté i měsíční pojistné za jednotlivá rizika, která jsou v nabídkách pojištění od zvolených pojistitelů sjednána. Jedná se o to, že za jednotlivá rizika pojištění se platí jiná částka. Pojistné za trvalé následky úrazu bude vyšší, než například pojistné za hospitalizaci v nemocnici. Výše pojistného na jednotlivá rizika se u jednotlivých pojistitelů liší. Záleží na tom, jak má tato rizika pojišťovna nastavena.

Pojištění některých pojistitelů obsahuje navíc spořicí složku. Peněžní prostředky, které pojištěný zaplatí na pojistném, kryjí u některých pojišťoven pouze pojištění výše zmíněných rizik. U některých pojistitelů ale může být pouze část pojistného určena na krytí rizik. Zbylá část pojistného může jít ke zhodnocení peněžních prostředků, které se po uplynutí doby pojištění vyplátí pojištěnému. [20], [21], [22]

**Tabulka 8: Porovnání jednotlivých ukazatelů nabídek životního pojištění od tří zvolených pojistitelů**

Ukazatel/pojišťovna	ČP	PČS	KOOP
Celkové roční pojistné	4 272	3 780	4 800
Roční pojistné za smrt	8	12	21,6
Roční pojistné za smrt následkem úrazu	192	480	384
Roční pojistné za trvalé následky úrazu	1 824	636	960
Roční pojistné za denní odškodné úrazu	2 016	1 368	1 560
Roční pojistné za hospitalizaci v nemocnici	144	324	120
Spořicí složka	ne	ano	ano

*Zdroj: vlastní zpracování dle [20], [21], [22]*

Z tabulky je patrné, že nabídku úrazového pojištění s nejvyšším pojistným nabízí Kooperativa. Její roční pojistné činí 4 800 Kč. Měsíčně se jedná o částku 400 Kč, ovšem na samotné riziko připadá částka 254 Kč/měsíc. Tato pojišťovna má totiž stanoveno minimální měsíční pojistné, a to právě ve výši 400 Kč. Na pojištění samotného rizika jde tedy 63,5 % částky z pojistného. Zbytek z částky se zhodnotí, kde očekávané roční zhodnocení činí 2,4 %. Zpravidla ale skutečné roční zhodnocení činí asi 4 %, jelikož pojistitel poskytuje navíc zhodnocení ve výši 1,6 %. Tato výše procenta se odvíjí od úspěšnosti hospodaření pojistitele.

Nejnižší pojistné naopak obsahuje nabídka od Pojišťovny České spořitelny. Jedná se o částku 3 780 Kč ročně, měsíční pojistné je tedy 315 Kč. Tato nabídka pojištění obsahuje garantované roční zhodnocení taktéž jako pojišťovna Kooperativa, tedy ve výši 2,4 %. Tato výše je garantované minimální zhodnocení, následně může být tedy celkové zhodnocení vyšší. Celkové roční pojistné u tohoto pojistitele je oproti pojišťovně Kooperativa levnější o 1 020 Kč, což je ve stávající ekonomické situaci již značná částka. [21], [22]

U pojištění sjednané na kamenné pobočce České pojišťovny činí roční pojistné na životní pojištění 4 272 Kč. Je tedy o 528 Kč levnější než pojištění u pojistitele Kooperativa.



Je ale třeba zohlednit, že u České pojišťovny jde veškeré placené pojistné na krytí rizik. Není zde žádné zhodnocení peněžních prostředků. Po ukončení pojištění nám tedy nebude vyplacena žádná finanční částka [20]. Pokud bychom u tohoto pojistitele vyžadovali zhodnocení peněžních prostředků, tak by minimální pojistná částka musela činit 500 Kč/měsíc. Roční pojistné by následně činilo asi 6 000 Kč. [15]

Následující kapitoly se zaměřují na analýzu jednotlivých rizik pojištění. Jedná se o pojištění pro případ úmrtí, pojištění smrti následkem úrazu, dále trvalé následky úrazu, denní odškodné úrazu a následně pojištění hospitalizace v nemocnici. V tabulkách jsou znázorněny celkové výše ročního pojistného, následně měsíční a roční pojistné daného rizika a také podíl na ročním pojistném. Tedy jakým procentem se podílí dané riziko na celkovém ročním pojistném u konkrétní pojišťovny.

### **3.1 Pojištění pro případ smrti**

Jak je již zmíněno výše, tak v případě, že si chce osoba sjednat úrazové pojištění v rámci životního pojištění, tak je pojištění tohoto rizika u zvolených pojistitelů povinné v minimální částce 10 000 Kč. Tato částka byla zvolena i v nabídkách od jednotlivých pojistitelů.

Výplata pojistného plnění u tohoto rizika je vyplacena obmyšlené osobě, pokud je tak stanoveno v pojistné smlouvě. [29]

Tabulka 9 zobrazuje celkové roční pojistné u zvolených pojistitelů, dále měsíční a roční pojistné na toto riziko, tedy pro případ smrti. To je částka, kterou pojištěný zaplatí za pojištění tohoto rizika, které má sjednáno v pojistné smlouvě. Následně jaký podíl má pojištění pro případ smrti na celkovém ročním pojistném u jednotlivých pojistitelů.

V Tabulce 9 je vidět, že měsíční pojistné na toto riziko činí u jednotlivých pojišťoven nejvíce 1,80 Kč a roční výše pojistného pro případ smrti je u České pojišťovny 8 Kč, u Pojišťovny České spořitelny 12 Kč a u pojistitele Kooperativa činí 21,6 Kč. Pojištění tohoto rizika v pojistné smlouvě je tedy minimální. [20], [21], [22]

Z tabulky je patrné, že pojistné připadající pro riziko případu smrti je, vzhledem k celkovému ročnímu pojistnému, naprosto zanedbatelné, jelikož se pohybuje do 0,5 %. Nejvyšší podíl u pojištění tohoto rizika má pojišťovna Kooperativa (0,45 %) a nejnižší naopak Česká pojišťovna, kde podíl na toto riziko vzhledem k celkové roční platbě činí 0,19 %.

**Tabulka 9: Porovnání pojištění rizika pro případ smrti od jednotlivých pojistitelů**

Ukazatel/pojišťovna	ČP	PČS	KOOP
Celkové roční pojistné	4 272	3 780	4 800
Měsíční pojistné za smrt	0,66	1	1,8
Roční pojistné za smrt	8	12	21,6
Podíl rizika na ročním pojistném (v %)	0,19	0,32	0,45

*Zdroj: vlastní zpracování dle [20], [21], [22]*

### 3.2 Smrt následkem úrazu

Toto riziko je obvykle vypláceno, stejně jako u rizika úmrtí z jakýchkoliv příčin, obmyšlené osobě, pokud je tak určeno v pojistné smlouvě [29]. Smrt následkem úrazu byla stanovena v nabídkách pojistitelů na částku 400 000 Kč.

Výše pojistného pro pojištění rizika smrti následkem úrazu se u jednotlivých pojistitelů samozřejmě liší. Rozdíly jsou jasně patrné z Tabulky 10. Jsou zde znázorněny měsíční i roční výše pojistného. Je vidět, že u České pojišťovny činí roční pojistné 192 Kč, u pojišťovny Kooperativa je stanoveno částkou dvojnásobnou, tedy 384 Kč, a u Pojišťovny České spořitelny činí pojistné na toto riziko 480 Kč. Nejvyšší podíl pojistného na toto riziko, vzhledem k celkovému ročnímu pojistnému, je u Pojišťovny České spořitelny, kde je tento podíl roven téměř 13 %. Podíl u České pojišťovny je naopak nejnižší, a to necelých 5 %. Podíl pojišťovny Kooperativa je 8 %. [20], [21], [22]

**Tabulka 10: Porovnání pojištění rizika pro smrt následkem úrazu od jednotlivých pojistitelů**

Ukazatel/pojišťovna	ČP	PČS	KOOP
Celkové roční pojistné	4 272	3 780	4 800
Měsíční pojistné za smrt následkem úrazu	16	40	32
Roční pojistné za smrt následkem úrazu	192	480	384
Podíl na ročním pojistném (v %)	4,49	12,70	8,00

*Zdroj: vlastní zpracování dle [20], [21], [22]*

### 3.3 Trvalé následky úrazu

Trvalé následky úrazu u České pojišťovny jsou vypláceny již od 0,01 % tělesného poškození. Jedná se tedy o nejnižší procento, kdy je vypláceno pojistné plnění, oproti zbylým třem pojistitelům. Podle rozsahu trvalých následků se částka progresivně navyšuje až na pětinašobek pojistné částky. [20], [35]

Pojišťovna Kooperativa poskytuje u trvalých následků úrazu čtyřnásobné nebo šestinásobné progresivní plnění. Určení konkrétní varianty progresivního plnění je závislé na výběru pojišťované osoby. Je zcela zřejmé, že varianta s šestinásobným progresivním plněním je dražší. Trvalé následky úrazu jsou vypláceny od 0,1 %. V nabídce od tohoto pojistitele bylo zvoleno čtyřnásobné plnění z důvodu lepšího porovnání zvolených pojistitelů a z důvodu aktuální ekonomické situace. [16], [21]

Pojišťovna České spořitelny poskytuje plnění za trvalé následky úrazu s čtyřnásobnou progresí, tedy stejně jako pojišťovna Kooperativa, a to od 0,5 % trvalého tělesného poškození. [22]

Tabulka 11 zobrazuje pojistnou částku, která byla pro toto riziko zvolena, tedy 400 000 Kč a také nejvyšší možnou částku, která by pojištěnému mohla být vyplacena v případě progresivního plnění. Použití progresivního plnění závisí na rozsahu trvalých následků, jak již bylo uvedeno v kapitole 2.3.3, kde se nachází i tabulka s násobky pro výpočet progresivního plnění. Česká pojišťovna má v nabídce pětinasobnou progresi, což znamená, že případné pojistné plnění může dosáhnout až částky 2 000 000 Kč. V nabídce od Pojišťovny České spořitelny a od pojišťovny Kooperativa je čtyřnásobné progresivní plnění. Následná výsledná částka u těchto pojistitelů v případě progresu může být maximálně 1 600 000 Kč. Pro pojištěnou osobu je tedy v případě pojistné události výhodnější pojištění u České pojišťovny, protože v případě pojistné události dostane o 400 000 Kč více, oproti zbylým pojišťovnám. Případné vyšší pojistné plnění je ovšem vykompenzováno poměrně vysokým pojistným za toto riziko.

Následně je v Tabulce 11 zobrazeno celkové roční pojistné, dále měsíční a roční pojistné za trvalé následky úrazu a podíl tohoto rizika na celkovém ročním pojistném.

Z Tabulky 11 je patrné, že značně vyšší pojistné oproti ostatním pojistitelům na riziko trvalých následků úrazu má Česká pojišťovna. Její roční pojistné na toto riziko činí 1 824 Kč. U pojišťovny Kooperativa je tato částka stanovena ve výši 960 Kč. Nejlevnější pojistné má Pojišťovna České spořitelny ve výši 636 Kč, což je necelých 35 % měsíčního pojistného České pojišťovny.

Následně Tabulka 11 zobrazuje, jakým procentem se podílí toto riziko na celkové výši pojistného za rok. Podíl České pojišťovny činí necelých 43 %, podíl Pojišťovny České spořitelny je zhruba 17 % a Kooperativa má podíl tohoto rizika na celkovém ročním pojistném ve výši 20 %. Nejvyšší podíl pojištění tohoto druhu rizika, vzhledem k celkovému

ročnímu pojistnému dané pojišťovny, má tedy Česká pojišťovna. Toto riziko se podílí na celkovém ročním pojistném 42,70 %, což je v porovnání s ostatními pojistiteli výrazný rozdíl. [20], [21], [22]

**Tabulka 11: Porovnání pojištění rizika pro trvalé následky úrazu od jednotlivých pojistitelů**

Ukazatel/pojišťovna	ČP	PČS	KOOP
Pojistná částka pro trvalé následky úrazu	400 000	400 000	400 000
Pojistná částka v případě nejvyššího progresivního plnění	2 000 000	1 600 000	1 600 000
Celkové roční pojistné	4 272	3 780	4 800
Měsíční pojistné za trvalé následky úrazu	152	53	80
Roční pojistné za trvalé následky úrazu	1824	636	960
Podíl rizika na ročním pojistném (v %)	42,70	16,83	20,00

*Zdroj: vlastní zpracování dle [20], [21], [22]*

### **3.4 Denní odškodné úrazu (plnění za dobu nezbytného léčení úrazu)**

Pokud se jedná o riziko denního odškodného úrazu, tak je na tom nejlépe ze zvolených pojistitelů pojišťovna Kooperativa, která vyplácí pojistné plnění již od 7. dne. Následně Pojišťovna České spořitelny. Tento pojistitel poskytuje pojistné plnění za denní odškodné následkem úrazu od 8. dne. Dalo by se říci, že v tomto kritériu jsou na tom nejhůře klienti České pojišťovny. K poskytnutí pojistného plnění za toto riziko je nutno u tohoto pojistitele splnit podmínku, aby byla celková doba léčení alespoň 15 dní, což je poměrně dlouhá doba. [5], [20], [21], [29]

Pojistná částka byla v nabídkách od pojistitelů stanovena na 200 Kč/den. Tabulka 12 zobrazuje, že roční výše pojistného na tento druh rizika činí u České pojišťovny 2 016 Kč, u pojišťovny Kooperativa 1 560 Kč. Nejnižší roční pojistné na toto riziko je dáno u Pojišťovny České spořitelny, a to částkou 1 368 Kč. Pojistné Pojišťovny České spořitelny je oproti pojistnému České pojišťovny levnější o 32,1 % a pojištění tohoto rizika se podílí na celkovém ročním pojistném 36,19 %. Největší podíl pojistného na denní odškodné následkem úrazu, vzhledem k celkovému ročnímu pojistnému, má Česká pojišťovna. Její podíl tohoto rizika na celkovém pojistném se pohybuje okolo 47 %, což znamená, že toto riziko tvoří téměř polovinu celkového pojistného, které pojištěná osoba hradí. [20], [21], [22]

**Tabulka 12: Porovnání pojištění rizika denního odškodného úrazu od jednotlivých pojistitelů**

Ukazatel/pojišťovna	ČP	PČS	KOOP
Celkové roční pojistné	4 272	3 780	4 800
Měsíční pojistné za denní odškodné úrazu	168	114	130
Roční pojistné za denní odškodné úrazu	2 016	1 368	1 560
Podíl na ročním pojistném (v %)	47,19	36,19	32,50

*Zdroj: vlastní zpracování dle [20], [21], [22]*

### 3.5 Pojištění pobytu v nemocnici následkem úrazu

U pojištění pobytu v nemocnici následkem úrazu, stejně jako u denního odškodného úrazu, byla stanovena pojistná částka na 200 Kč/den. Výši pojistného, stejně jako podíl pojistného za pobyt v nemocnici na celkovém ročním pojistném, znázorňuje Tabulka 13. Z ní je zřejmé, že roční pojistné na toto riziko činí u České pojišťovny 144 Kč, u Pojišťovny České spořitelny 324 Kč a u pojistitele Kooperativa 120 Kč. U Pojišťovny České spořitelny je pojistné nejvyšší, ale Pojišťovna České spořitelny má u tohoto rizika automaticky pojištění hospitalizaci nejen následkem úrazu, ale také následkem nemoci, proto je cena pojištění vyšší. U pojišťovny Kooperativa lze sjednat pojištění hospitalizace z obou těchto příčin také. V tom případě by roční pojistné na toto riziko činilo 192 Kč, což je i přesto o 132 Kč méně než u Pojišťovny České spořitelny. [20], [21], [22]

Nejvyšší podíl pojistného u pojištění pobytu v nemocnici následkem úrazu, vzhledem k celkovému ročnímu pojistnému, má Pojišťovna České spořitelny, kde tento podíl činí okolo 8 %. Nejnižší podíl má naopak pojistitel Kooperativa, jejíž podíl na celkovém ročním pojistném je pouhých 2,5 %. Podíl pojistného na hospitalizaci v nemocnici na celkovém ročním pojistném u pojistitele Česká pojišťovna je 3,37 %. [20], [21], [22]

U Pojišťovny České spořitelny, stejně tak u pojistitele Česká pojišťovna, nastane pojistné plnění za pobyt v nemocnici následkem úrazu, pokud pojištěný stráví v nemocnici alespoň 24 hodin. [5], [29]

U pojistitele Česká pojišťovna platí, že první a poslední den hospitalizace v nemocnici je brán jako jeden den. Když tedy pojištěná osoba stráví v nemocnici 7 dní, tak jí pojistitel následně vyplatí pojistné plnění za 6 dní. Pokud by měl pojištěný sjednanou pojistnou smlouvu s pojistným plněním na toto riziko 200 Kč/den, tak by mu pojistitel vyplatil částku 1 200 Kč. [5]

U pojišťovny Kooperativa je vyplaceno pojistné plnění na toto riziko, pokud hospitalizace následkem úrazu pojištěné osoby překročí karenční dobu 3 dny. Karenční doba je období, po jehož překročení je možné přiznat pojištěnému nárok na výplatu pojistného plnění. Tuto dobu má pojistitel stanovenu ve všeobecných pojistných podmínkách. Pokud nastane případ, že pojištěný bude v nemocnici pouze 2 dny, tak mu nebude od pojistitele vyplaceno pojistné plnění, jelikož karenční dobu nepřekročil. [21], [33]

**Tabulka 13: Porovnání pojištění rizika pobytu v nemocnici následkem úrazu od jednotlivých pojistitelů**

Ukazatel/pojišťovna	ČP	PČS	KOOP
Celkové roční pojistné	4 272	3 780	4 800
Měsíční pojistné za pobyt v nemocnici	12	27	10
Roční pojistné za pobyt v nemocnici	144	324	120
Podíl na ročním pojistném (v %)	3,37	8,57	2,50

*Zdroj: vlastní zpracování dle [20], [21], [22]*

### 3.6 Zhodnocení analýzy

Jak je již zmíněno výše, tak nejvyšší roční pojistné je u pojišťovny Kooperativa, kde celkové roční pojistné činí 4 800 Kč. V případě rizika denní odškodné úrazu je na tom spolu s Pojišťovnou České spořitelny nejlépe. Pojišťovna Kooperativa vyplácí již od sedmého dne a druhý zmíněný pojistitel od osmého dne.

Co se týče celkového ročního pojistného, tak na tom je nejlépe Pojišťovna České spořitelny, kde je navíc, stejně jako u Kooperativy, spořicí složka. Pojištění pobytu v nemocnici je u Pojišťovny České spořitelny dražší oproti konkurujícím pojistitelům, ale je třeba brát v potaz, že je zde automaticky pojištěna hospitalizace nejen následkem úrazu, ale také nemoci, což je značná výhoda.

Roční pojistné u České pojišťovny je sice levnější než u pojistitele Kooperativa, ale neobsahuje spořicí složku. Po uplynutí doby pojištění tedy nebudou pojištěnému vyplaceny žádné peněžní prostředky. Nejlépe na tom je v případě vyplacení pojistného plnění trvalých následků úrazu, které vyplácí od 0,01 %, a navíc má až pětinasobnou progresi. Ta se ale samozřejmě odráží na výši pojistného za toto riziko, tedy za trvalé následky úrazu, které je výrazně dražší oproti ostatním pojistitelům. Značný zápor u nabídky této pojišťovny je u rizika denní odškodné úrazu. Pojistné plnění za toto riziko Česká pojišťovna vyplácí, až pokud je celková doba léčení 15 dní, což je dvojnásobek oproti dalším dvěma pojistitelům, a také má vyšší pojistné za toto riziko.

Jednotlivé podmínky pro výplatu pojistného plnění a další parametry pojištění jsou pro lepší přehlednost znázorněny v Tabulce 14. Tabulka zobrazuje, kromě jiného, podíl pojištění rizik na celkovém ročním pojistném. Na celé částce pojistného se podílí pojištění všech rizik, která jsou sjednána v nabídkách, u jednotlivých pojistitelů odlišně. Podíly se u jednotlivých pojistitelů podílejí v rozmezí od téměř 64 % do 98 %. Podíl České pojišťovny dokládá, že pojištění u tohoto pojistitele spořicí složku skutečně nezahrnuje.

**Tabulka 14: Souhrnný přehled jednotlivých ukazatelů nabídek úrazového pojištění v rámci životního pojištění od zvolených pojistitelů**

Ukazatel/pojišťovna	ČP	PČS	KOOP
Celkové roční pojistné	4 272	3 780	4 800
Podíl pojištění rizik na celkovém ročním pojistném v %	97,94	74,6	63,5
Spořicí složka	ne	ano	ano
Od kolika % je vypláceno pojistné plnění za trvalé následky úrazu	0,01	0,5	0,1
Maximální progresivní násobek pojistné částky v případě trvalých následků úrazu	5	4	4
Od kolikátého dne se vyplácí pojistné plnění v případě pojištění rizika denní odškodné úrazu	15	8	7
Doba nutná pro vyplacení pojistného plnění v případě pojištění pobytu v nemocnici následkem úrazu	24 hodin	24 hodin	3 dny

*Zdroj: vlastní zpracování dle [20], [21], [22]*

Pokud by si uchazeč o pojištění měl na základě těchto navržených nabídek vybrat nejlepšího pojistitele, není výběr zcela jednoznačný. Potřeby každé osoby jsou zcela individuální. Pro někoho bude zcela prioritní cena, což bude dost značná část osob vzhledem ke stávající ekonomické situaci. V tom případě by zájemce zřejmě zvolil Pojišťovnu České spořitelny, jelikož její nabídka je nejlevnější. Osoba, která by upřednostňovala zejména riziko trvalé následky úrazu, tak pro ni bude nejvhodnější, vzhledem až k pětinasobnému pojistnému plnění a výplatě plnění již od 0,01 % tělesného poškození, Česká pojišťovna.

Záleží tedy opravdu na preferencích uchazeče o pojištění. V souhrnu je dle nabídek nejvýhodnější zřejmě Pojišťovna České spořitelny. Nejenže má nejlevnější výši pojistného a má spořicí složku, ale také je určitou výhodou pojištění pobytu v nemocnici, kde zahrnuje nejen hospitalizaci následkem úrazu, ale také následkem nemoci.



## 4 DOTAZNÍKOVÉ ŠETŘENÍ

Pro potřeby této práce bylo provedeno dotazníkové šetření, kterého se zúčastnilo 185 respondentů. Respondenti byli segmentováni podle různých hledisek na jednotlivé skupiny. Byli rozděleni podle věku, pohlaví, nejvyššího dosaženého vzdělání a povolání, které vykonávají. Jejich složení bylo 120 žen a 65 mužů. Cílem této kapitoly je zjistit, jaké parametry respondenti u úrazového pojištění preferují, co je ovlivňuje při výběru pojistitele úrazového pojištění a preference dotazovaných dle jednotlivých skupin.

Zdrojem respondentů byla z téměř 70 % internetová sociální síť a 26,5 % respondentů bylo dotazováno přímo prostřednictvím tištěných verzí dotazníků. Dotazníkové šetření probíhalo pomocí internetové stránky Vyplňto.cz [19]. Plná verze dotazníku je uvedena v příloze (Příloha G).

Dotazníkový průzkum probíhal od 4. dubna do 12. dubna 2013. Maximální počet otázek byl 26 a průměrný počet, z důvodu větvení dotazníku v určitých jeho částech, byl 15 otázek. Téměř 64 % respondentů tvořily osoby ve věku 18 až 25 let. Věková skupina od 26 let do 45 let věku byla zastoupena 26,5 % a 8 % tvořily osoby ve věku 46-59 let. Zbytek byly osoby 60 let a starší. Nejvíce respondentů bylo se středoškolským vzděláním s maturitou (necelých 63 %), dále osoby vysokoškolského vzdělání (18 %), následně osoby se základním vzděláním nebo s vyučením (15 %).

Jedna z třídících otázek na respondenty byla, jaké povolání vykonávají. Snahou bylo nastavit odpovědi takovým způsobem, aby co nejvíce korespondovaly s rizikovými skupinami tak, jak je mají pojistitelé definovány. Nejvíce osob (73,5 %) zodpovědělo, že je duševní, řídicí či administrativní pracovník nebo je osoba, která provádí nevýrobní činnost nebo lehkou manuální činnost. Další možnou odpovědí bylo, že respondent provozuje manuální nebo těžší výrobní činnost, případně je osoba, která vykonává nevýrobní činnost, ale je vystavena zvýšenému riziku. Tuto odpověď zvolilo asi 23 % osob. Zbytek respondentů (3,5 %) zvolilo poslední možnou variantu, která zněla, že je osoba vystavena zvýšenému riziku úrazu (67 % mužů). Další otázka byla, zda osoba provozuje extrémní sporty. Pozitivní odpověď zvolilo necelých 12,5 % osob. Polovina osob, která provozuje extrémní sporty, patří do rizikové skupiny, jež je vystavena zvýšenému riziku.

## 4.1 Dlouhodobé úrazové pojištění

Následně byly otázky zaměřeny přímo na úrazové pojištění. Základní otázka zněla, zda má respondent sjednané úrazové pojištění. Z odpovědí vyplynulo, že 55 % respondentů má sjednané úrazové pojištění (54 % žen a 57 % mužů), což je 102 osob z celkového počtu dotazovaných. Takže více jak polovina dotazovaných osob má úrazové pojištění sjednáno. Úrazové pojištění dle dotazníkového šetření sjednává 67 % osob s vysokoškolským vzděláním, 62,5 % osob s vyšším odborným vzděláním, 59 % dotazovaných se základním vzděláním či s vyučením bez maturity a 50 % respondentů se středoškolským vzděláním s maturitou. Co se týče odpovědí respondentů podle povolání, které vykonávají, tak úrazové pojištění má sjednáno téměř 61 % osob, které provozují manuální a těžší výrobní činnost nebo lehkou manuální činnost, a 54 % osob, které jsou duševní, řídicí či administrativní pracovníci. Kladně na tuto otázku odpovědělo 80 % osob ve věku 46-59 let a 57 % dotazovaných ve věku 26-45 let. Jak již bylo zmíněno, tak nejvíce dotazovaných osob bylo v rozmezí 18-25 let. V této věkové skupině má sjednané úrazové pojištění téměř 51 % respondentů. Z toho je zřejmé, že úrazové pojištění si sjednávají osoby spíše v pozdním věku.

Respondenti, kteří zodpověděli, že mají sjednané úrazové pojištění, odpovídali na další otázky týkající se dlouhodobého úrazového pojištění. Další odpovědi těchto respondentů jsou znázorněny v následujících obrázcích a dále analyzovány podle jednotlivých skupin respondentů.

Jak již bylo řečeno, úrazové pojištění se může sjednat jako samostatné úrazové pojištění, nebo jako přípojištění k životnímu pojištění. Touto problematikou se zabývala další otázka a odpovědi na ni jsou zaznamenány v Obrázku 4. Jak vyplývá i z odpovědí tohoto dotazníkového šetření, tak samostatné úrazové pojištění je skutečně málo rozšířené. Úrazové pojištění sjednané samostatně má pouze 27 % respondentů. Jedná se o pouhých 28 osob ze 105 dotazovaných, kteří mají sjednané úrazové pojištění. Podle segmentačních skupin má samostatné úrazové pojištění sjednáno 35 % dotazovaných mužů a 22 % žen. Pokud se jedná o respondenty podle nejvyššího dosaženého vzdělání, tak samostatné úrazové pojištění preferuje 17 % dotazovaných osob s vysokoškolským vzděláním, následně 20 % osob s vyšším odborným vzděláním a 28 % osob se středoškolským vzděláním s maturitou. Dotazovaných osob, které mají základní vzdělání či jsou vyučeny bez maturity a mají úrazové pojištění takto sjednáno, je 37,5 %. Takže větší pravděpodobnost, že si osoba sjedná samostatné úrazové pojištění, je především u osob s menší úrovní vzdělání.

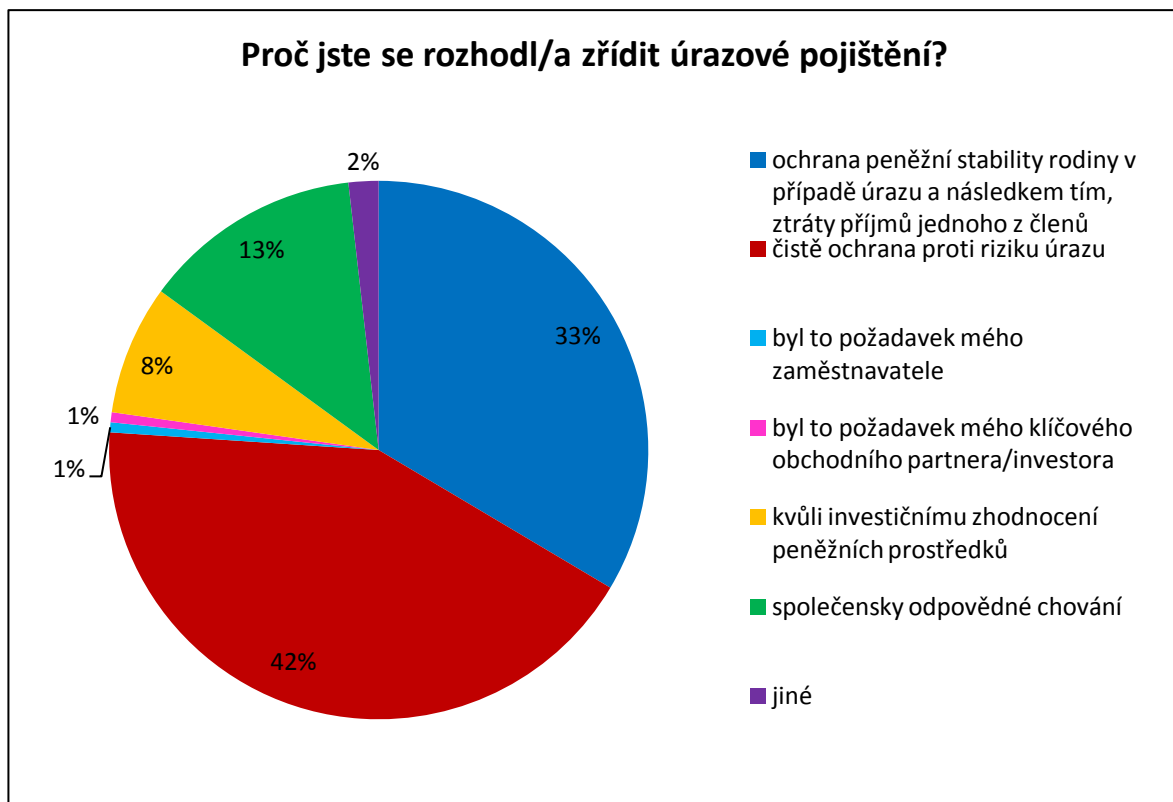
Jako důvody pro sjednání úrazového pojištění v rámci životního pojištění zodpovídané osoby uvedly, že je cenově výhodnější, tuto variantu jim poradil pojišťovací poradce nebo že tato možnost byla v nabídce životního pojištění, a proto ji využili, jelikož respondentům přišlo jednodušší mít jednu pojistnou smlouvu na místo dvou.



**Obrázek 4:** Graf popisující odpovědi respondentů na otázku, zda mají zřízené úrazové pojištění samostatně či v rámci životního pojištění v %

*Zdroj: vlastní zpracování dle [19]*

Další otázka dotazníkového šetření byla, co přimělo dotazovanou osobu úrazové pojištění sjednat. V této otázce mohl respondent zvolit maximálně tři možnosti odpovědi. V případě, že dotazovanému nevyhovovaly nabízené odpovědi, mohl napsat svůj vlastní důvod sjednání tohoto pojištění. Výsledky odpovědí na tuto otázku jsou zaznamenány v Obrázku 5. Z něj je zřejmé, že důvodem zřízení úrazového pojištění jsou zejména samotná ochrana proti riziku (42 %) a zabezpečení peněžní stability rodiny (33 %). Třináct procent respondentů odpovědělo, že jejich důvodem bylo mimo jiné společensky odpovědné chování a 8 % dotazových uvedlo, že důvodem bylo zhodnocení peněžních prostředků. Nejméně naopak respondenti volili odpověď, že sjednání úrazového pojištění byl požadavek zaměstnavatele, obchodního partnera či investora.



**Obrázek 5: Graf znázorňující odpovědi respondentů na otázku, proč se rozhodli zřídit úrazové pojištění v %**

*Zdroj: vlastní zpracování dle [19]*

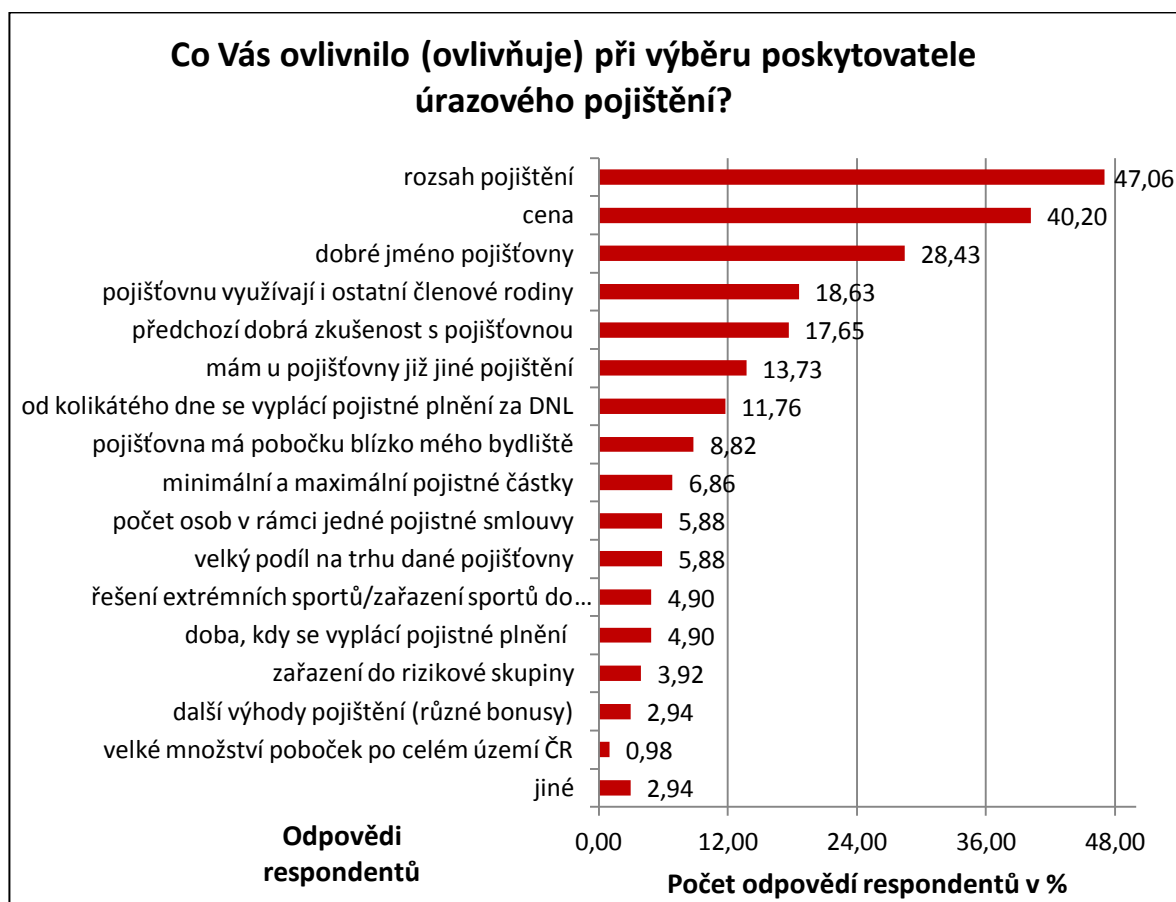
Pokud si chce osoba sjednat úrazové pojištění, ovlivňují ji při výběru pojistitele různé faktory. Žádná pojišťovna nemá zcela totožné pojistné podmínky a neposkytuje zcela stejný rozsah služeb. Rozdíly mezi jednotlivými pojistiteli jsou právě ty faktory, kterým by měl uchazeč o pojištění věnovat dostatečnou pozornost. Je zcela zřejmé, že každý uchazeč o pojištění bude ovlivněn něčím jiným. Na tuto problematiku byla zaměřena jedna z otázek dotazníkového šetření. Cílem této otázky bylo získat přehled o preferencích respondentů právě na tuto problematiku. Výsledky dotazování zachycuje Obrázek 6.

Z Obrázku 6 je zřejmé, že nejvíce respondenty ovlivňuje rozsah pojištění, jelikož tuto odpověď uvedlo 47 % dotazovaných. Následně je pro respondenty důležitá cena pojištění, kterou zvolilo 40 % respondentů. Právě cena odráží skutečnost, která je neustále veřejně prezentována, a to, že se české domácnosti ve stávající ekonomické situaci snaží šetřit peněžní prostředky.

Při sjednávání úrazového pojištění ale není dobré soustředit se pouze na cenu pojištění. Pojistné na úrazové pojištění může být cenově na první pohled velmi výhodné, ale naprosto nevýhodný může být špatný rozsah pojištění. Je proto důležité, věnovat dostatečnou

pozornost pojistným podmínkám a samotné pojistné smlouvě, než ji uchazeč o pojištění podepíše. Kvalitu pojištění pozná pojištěný mnohdy až v okamžiku, kdy dojde k pojistné události.

Pro dotazované osoby je také důležité dobré jméno pojišťovny. To preferuje 28,5 % respondentů. Následně také, zda pojistitele využívají i ostatní členové rodiny nebo u něj již nějaké pojištění sjednané mají.



**Obrázek 6: Graf zobrazující preference dotazovaných na otázku, co je ovlivnilo (ovlivňuje) při výběru poskytovatele úrazového pojištění v %**

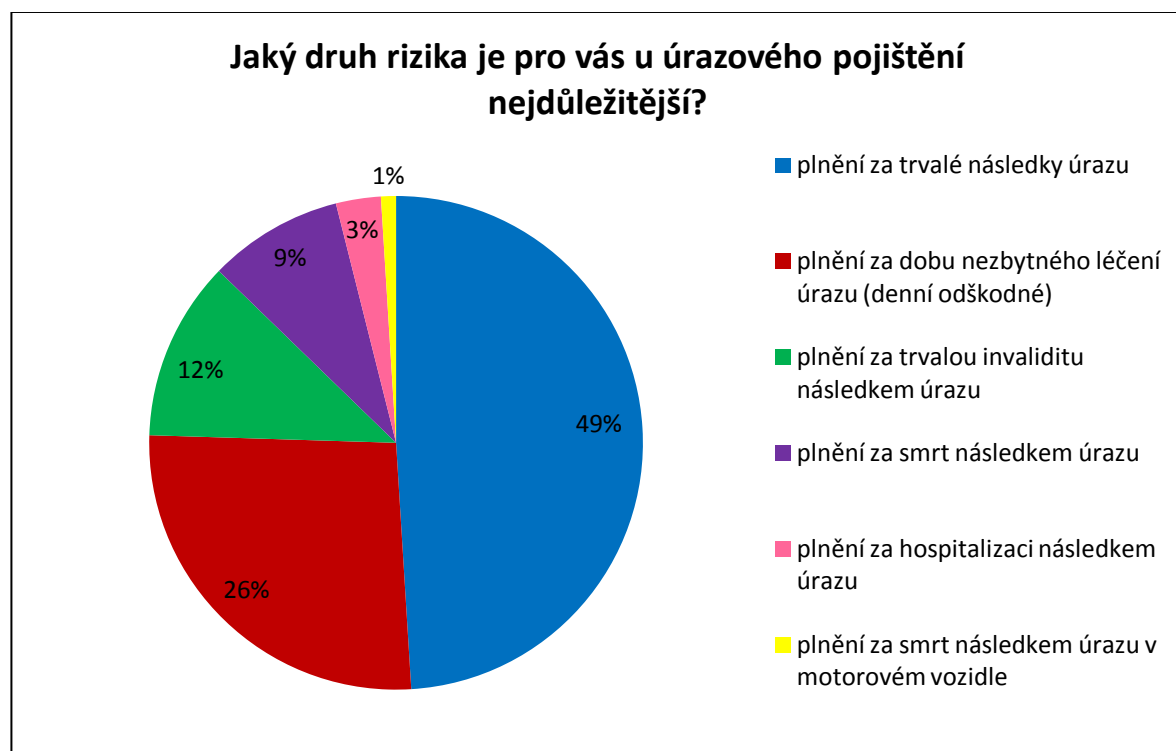
*Zdroj: vlastní zpracování dle [19]*

Pokud se uchazeč o pojištění rozhodne sjednat úrazové pojištění, musí vědět, na jaká rizika úrazu chce být pojištěn. Jednotliví pojistitelé nabízí krytí různých pojistných rizik. Preference dotazovaných osob na otázku, jaký druh rizika je pro ně u úrazového pojištění prioritní, znázorňuje Obrázek 7.

Téměř polovina (49 %) dotazovaných zodpověděla, že preferují pojištění rizika na trvalé následky úrazu. Toto pojištění rizika je důležité pro 57 % mužů a 45 % žen. Co se týče respondentů rozdělených podle vzdělání, tak je toto riziko nejdůležitější pro skupinu se

základním vzděláním a s vyučením bez maturity, kde toto riziko preferuje téměř 63 % osob. Toto zjištění, vyplývající z dotazníkového šetření, je logické, jelikož osoby s touto úrovní vzdělání nejčastěji patří dle pojistitelů do druhé či třetí rizikové skupiny, a proto je zde riziko úrazu vyšší. Čtvrtina respondentů uvedla, že pro ně je nejdůležitější pojištění rizika denní odškodné úrazu. Tuto odpověď zvolilo 30 % dotazovaných osob ve věku 16-25 let a 49 % osob, které jsou duševní, řídící či administrativní pracovníci nebo jsou osoby, které provádí nevýrobní činnost nebo lehkou manuální činnost. Tyto skupiny jsou převážně studenti nebo osoby, kterým nehrozí tak velké riziko úrazu, proto upřednostňují pojištění tohoto rizika před smrtí následkem úrazu. Následující riziko, které zvolilo 12 % dotazovaných osob, je trvalá invalidita následkem úrazu.

Naopak nejméně respondenti preferují riziko smrti následkem úrazu v motorovém vozidle a hospitalizaci v nemocnici následkem úrazu. Tato rizika v součtu upřednostňují pouze 4 % dotazovaných.



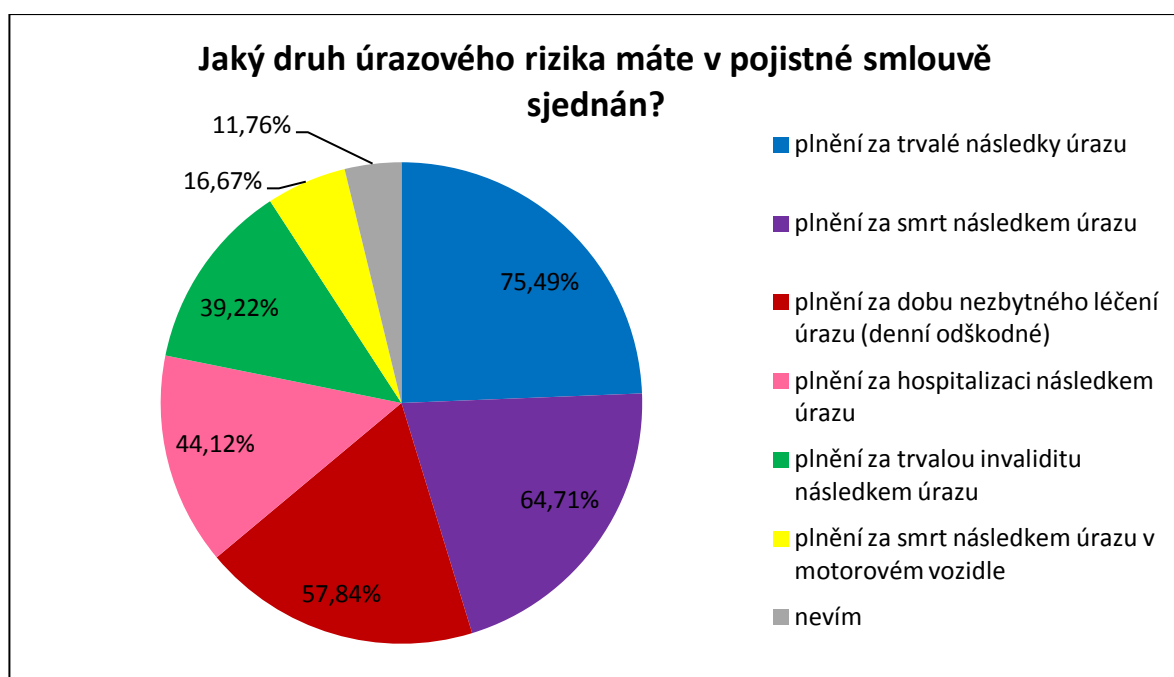
**Obrázek 7: Graf znázorňující preference respondentů na otázku, jaký druh rizika je pro ně u úrazového pojištění nejdůležitější v %**

*Zdroj: vlastní zpracování dle [19]*

Dotazníkové šetření nám poskytlo odpovědi na otázky, jestli respondenti mají sjednané úrazové pojištění, zda ho mají sjednané samostatně či v rámci životního pojištění, jaký důvod je vedl k tomu si ho zřídit, co je ovlivňuje při výběru jejich poskytovatele a jaká pojistná

rizika jsou pro ně nejdůležitější. Následně je třeba se zaměřit na to, co mají dotazované osoby v pojistných smlouvách sjednáno. Jedna z takových otázek zněla, jaká pojistná rizika zahrnuje sjednané úrazové pojištění respondentů. Preference dotazovaných jsou znázorněny v Obrázku 8.

Nejčastěji mají respondenti v pojistných smlouvách sjednané pojištění rizika na trvalé následky úrazu, kde toto riziko zvolilo 76 % respondentů. Velmi častými sjednanými riziky v pojistných smlouvách jsou dále smrt následkem úrazu a doba nezbytného léčení úrazu. Poměrně významné zastoupení mají i odpovědi pojištění rizik za hospitalizaci následkem úrazu či za trvalou invaliditu následkem úrazu.



**Obrázek 8: Graf znázorňující odpovědi respondentů na otázku, jaký druh úrazového rizika mají v pojistných smlouvách sjednán v %**

*Zdroj: vlastní zpracování dle [19]*

Dotazníkové šetření se následně zabývalo tím, u jakého pojistitele mají dotazované osoby sjednané úrazové pojištění. Odpovědi dotazovaných zobrazuje Tabulka 15. Z ní je zřejmé, že nejvíce respondentů (38 %) má úrazové pojištění zřízené u České pojišťovny, což zajisté souvisí se skutečností, že pojistitel Česká pojišťovna se podílí na trhu s úrazovým pojištěním podílem 40,26 %. Podíly jednotlivých pojišťoven již byly uvedeny v Tabulce 3.

Druhou nejčastěji respondenty využívanou pojišťovnou je podle výsledků Pojišťovna České spořitelny, kterou zvolilo téměř 14 % dotazovaných. Třetí místo zaujala pojišťovna Kooperativa, jejímiž klienty je necelých 10 % dotazovaných. Téměř 7 % dotazovaných

uvedlo jako svého pojistitele pojišťovnu Generali. Následně respondenti uvedli Allianz pojišťovnu, ČSOB Pojišťovnu a pojistitele UNIQA. Každého z uvedených pojistitelů zvolilo téměř 6 % dotazovaných osob.

Necelé 3 % respondentů uvedlo jako svého pojistitele, u kterého mají sjednané úrazové pojištění, pojistníka, který nebyl zahrnut v nabídce. Tyto pojišťovny jsou zahrnuty v Tabulce 15 jako ostatní pojistitelé. Jedná se například o Alpenverein (OeAv), což je největší horolezecké sdružení Rakouska, v jehož rámci je členům úrazové pojištění sjednáno [1]. Dále se jedná o Sport Group CZ, které poskytuje pojištění zejména profesionálním sportovcům. [24]

Jedním z dotazů na respondenty, týkající se jejich pojistitele, byla také otázka, zda jsou s ním spokojeni. Pouze necelá 4 % dotazovaných uvedla, že se svým pojistitelem spokojeni nejsou. Jako důvod uvedli špatnou komunikaci s pojišťovnou, neochotu jejich zaměstnanců nebo problémy s výplatou pojistného plnění.

**Tabulka 15: Přehled odpovědí respondentů na otázku, u jakého pojistitele mají sjednané úrazové pojištění**

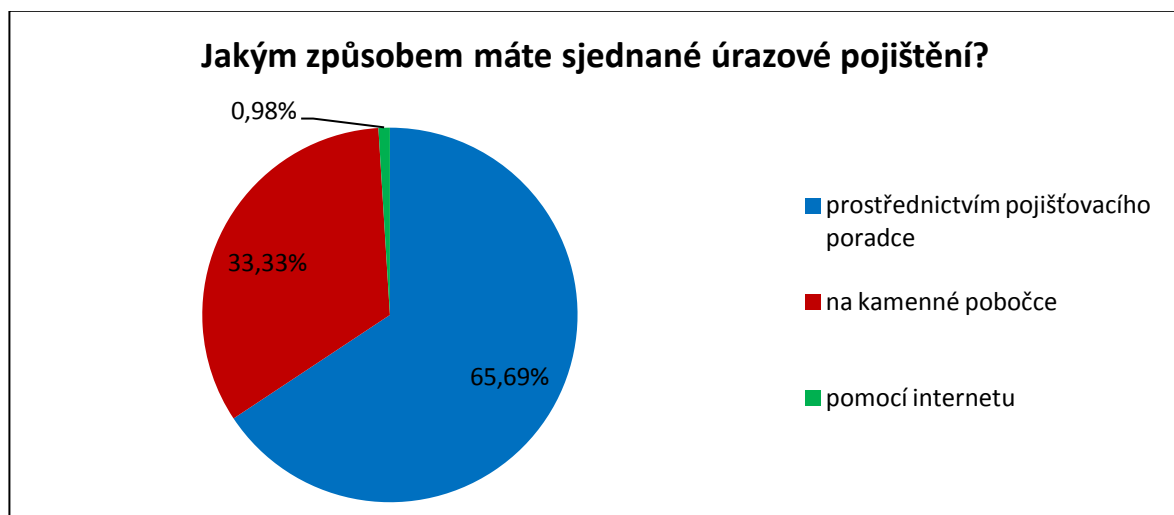
Pojistitel	Počet respondentů	Počet respondentů v %
Česká pojišťovna a. s.	39	38,24%
Pojišťovna České spořitelny, a. s., Vienna Insurance Group	14	13,73%
Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	10	9,80%
Generali Pojišťovna, a. s.	7	6,86%
Allianz pojišťovna, a. s.	6	5,88%
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB	6	5,88%
UNIQA pojišťovna, a. s.	6	5,88%
ING Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku	4	3,92%
Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group	3	2,94%
Axa životní pojišťovna a. s.	2	1,96%
OVB Allfinanz, a. s.	2	1,96%
Ostatní	3	2,94%

*Zdroj: vlastní zpracování dle [19]*



Další otázka dotazníkového šetření se zabývala dobou, na jakou mají dotazované osoby sjednáno úrazové pojištění. Je zajímavé, že většina respondentů na tuto otázku neznala přesnou odpověď. Nejčastější odpověď byla, že dotazovaný má sjednané úrazové pojištění do svých 60 let. Následně se také často vyskytovala odpověď, že respondentovi končí úrazové pojištění za 2 roky. Tomu odpovídá skutečnost, že téměř 64 % respondentů bylo ve věku 18 až 25 let. Pokud je totiž pojištěno v pojistné smlouvě dítě, tak je pojištěno nejdéle do 25 let věku. Dá se tedy předpokládat, že respondenti, kteří takto odpověděli, jsou v tomto věkovém rozmezí.

Pojištění je možné sjednat, jak již bylo zmíněno, několika způsoby. Na tuto problematiku byla zaměřena jedna z otázek dotazníkového šetření. Výsledky odpovědí znázorňuje Obrázek 9. Z něj je zřejmé, že nejvíce mají dotazované osoby (téměř 66 %) sjednané úrazové pojištění pomocí pojišťovacího poradce. Následně dotazované osoby uvedly (34 %), že si sjednaly úrazové pojištění na kamenné pobočce konkrétního pojistitele. Tuto variantu sjednání volí téměř 42 % osob ve věku 46-59 let a 44 % osob se základním vzděláním či s vyučením bez maturity. Naopak nejméně respondentů má úrazové pojištění sjednáno přes internet. Prostřednictvím internetu sjednávají úrazové pojištění zejména osoby ve věku 26-45 let.



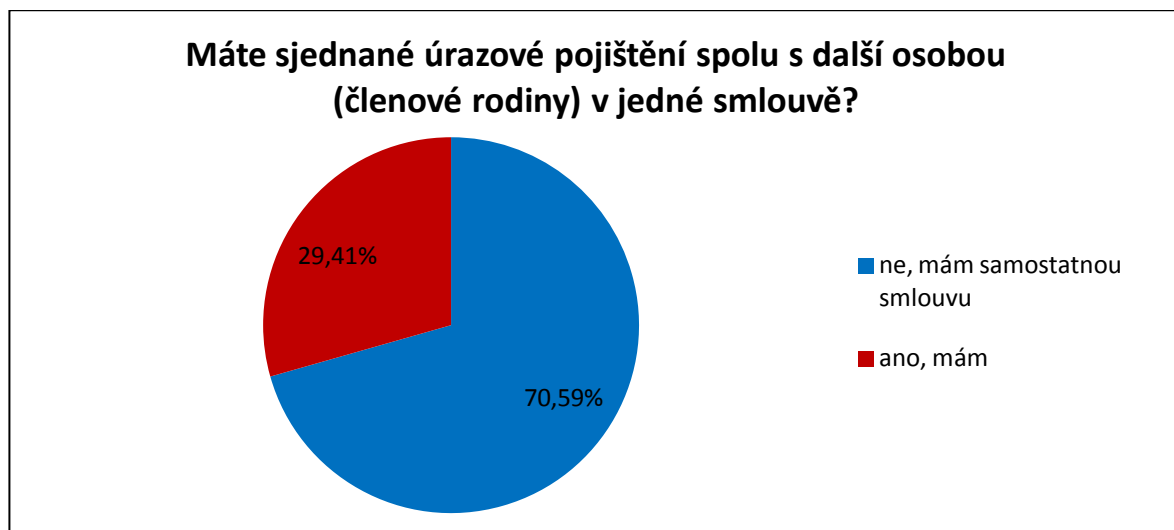
**Obrázek 9:** Graf znázorňující preference respondentů na otázku, jakým způsobem mají sjednané úrazové pojištění v %

*Zdroj: vlastní zpracování dle [19]*

Následně téměř 30 % respondentů uvedlo, že mají sjednanou pojistnou smlouvu spolu s další osobou, jak znázorňuje Obrázek 10. Takto odpověděla zejména skupina respondentů ve věku 26-45 let (54 %). Jedná se o více jak polovinu dotazovaných osob v tomto věkovém

rozmezí a dle dotazníkového šetření se jedná zejména o ženy. Vzhledem k věku se dá předpokládat, že tito dotazovaní mají v rámci pojistné smlouvy zahrnutu své děti.

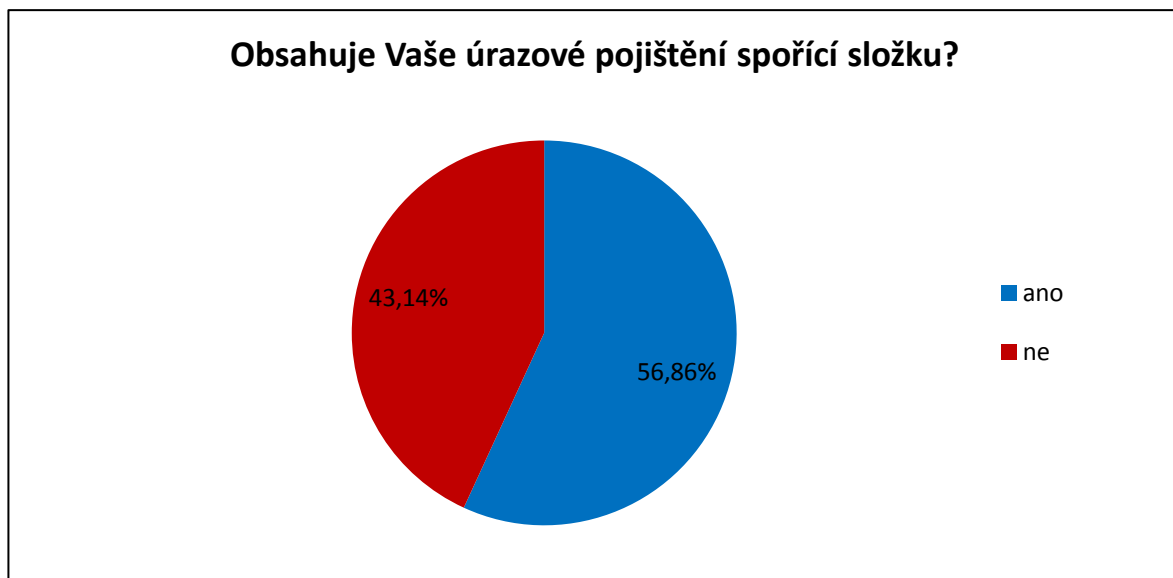
Jak již bylo zmíněno, tak sjednané pojištění, kde je zahrnuto více pojištěných osob v rámci jedné pojistné smlouvy, přináší řadu výhod. Někteří pojistitelé například poskytují na takto sjednané pojistné smlouvy slevy na pojistném.



**Obrázek 10: Graf zobrazující odpovědi respondentů na otázku, zda mají sjednané úrazové pojištění spolu s další osobou v jedné smlouvě v %**

*Zdroj: vlastní zpracování dle [19]*

Některá pojištění u jednotlivých pojistitelů zahrnuje navíc spořicí složku, kde se zhodnotí část peněžních prostředků ze zaplaceného pojistného pojištěnou osobou. Tato problematika již byla řešena v analýze nabídek úrazového pojištění od třech vybraných pojistitelů. Na spořicí složku ve sjednaném úrazovém pojištění dotazovaných osob se zaměřila i jedna z otázek dotazníkového šetření. Výsledky šetření znázorňuje Obrázek 11. Z něj je patrné, že téměř 57 % dotazovaných osob spořicí složku ve svém úrazovém pojištění má zahrnutu.



**Obrázek 11: Graf zobrazující odpovědi respondentů, zda jejich úrazové pojištění zahrnuje spořicí složku v %**

*Zdroj: vlastní zpracování dle [19]*

## 4.2 Krátkodobé úrazové pojištění

Respondenti, kteří uvedli, že nemají sjednané úrazové pojištění (45 %), odpovídali na otázky týkající se krátkodobého úrazového pojištění. Téměř 82 % těchto dotazovaných uvedlo, že si sjednávají krátkodobé úrazové pojištění. Jako důvod zejména uvedli cestu do zahraničí. Ať se jedná o dovolenou nebo zahraniční pracovní cestu. Toto pojištění si naopak dle dotazníkového šetření nesjednává 24 % osob ve věku 26-45 let a 29 % osob, které vykonávají manuální nebo těžší výrobní činnost, případně jsou osoby, které vykonávají nevyrobní činnost, ale jsou vystaveny zvýšenému riziku úrazu.

Obrázek 12 znázorňuje preference respondentů na otázku, co je ovlivňuje při výběru krátkodobého úrazového pojištění. Nejvíce dotazovaných (58 %) uvedlo, že je nejvíce ovlivňuje cena pojištění. Následně dotazované osoby odpověděly (47 %), že je pro ně důležitý rozsah pojištění. Dále z odpovědí vyplynulo, že pro sjednání krátkodobého úrazového pojištění je pro respondenty důležitá předchozí dobrá zkušenost s pojišťovnou a její dobré jméno. Každý tento parametr uvedlo 25 % dotazovaných osob. Rychlost sjednání krátkodobého úrazového pojištění je důležitá pro necelých 24 % respondentů. Další odpovědi, které zobrazují preference dotazovaných osob, jsou zobrazeny v Obrázku 12.



**Obrázek 12:** Graf znázorňující odpovědi respondentů na otázku, co je ovlivňuje při výběru krátkodobého úrazového pojištění v %

*Zdroj: vlastní zpracování dle [19]*

### 4.3 Vyhodnocení dotazníkového šetření

Na základě dotazníkového šetření byly zjištěny odpovědi respondentů týkající se úrazového pojištění. Následně byly odpovědi respondentů vyhodnoceny, aby bylo zjištěno, co dotazované osoby ovlivňuje nejvíce a co preferují jako celek, ale i dle jednotlivých segmentačních skupin.

Z dotazníkového šetření vyplynulo, že více jak polovina dotazovaných osob (55 %) má sjednáno úrazové pojištění. Nejvíce osob bylo ve věku 46-59 let (80 %).

Jak již bylo v práci několikrát zmíněno, tak úrazové pojištění lze sjednat dvěma způsoby, buď jako samostatné úrazové pojištění, nebo jako připojištění k životnímu pojištění. I z dat, která byla z tohoto šetření získána, je zřejmé, že se samostatné úrazové pojištění téměř nesjednává, jelikož samostatné úrazové pojištění má sjednáno pouze 27 % dotazovaných osob. Dle segmentačních skupin respondentů si samostatné úrazové pojištění častěji sjednávají muži než ženy a dle nejvyššího dosaženého vzdělání častěji osoby se základním vzděláním či s vyučením bez maturity než osoby, které mají vyšší úroveň vzdělání. Dle odpovědí respondentů na tuto otázku se dá říci, že s rostoucí úrovní dosaženého vzdělání klesá počet osob, které mají samostatné úrazové pojištění sjednáno.

Dle dotazníkového šetření je důvodem sjednání úrazového pojištění především samotná ochrana proti riziku úrazu, zabezpečení peněžní stability rodiny a následně také zhodnocení peněžních prostředků. Při výběru pojistitele ovlivňuje respondenta zejména rozsah pojištění. Tuto odpověď zvolila téměř polovina dotazovaných. Následně respondenty také ovlivňuje cena pojištění. Zde se odráží aktuální ekonomická situace a z toho důvodu snaha osob šetřit peněžní prostředky. Co se týče rizik samotných, tak polovina respondentů preferuje pojištění rizika na trvalé následky úrazu. Pojištění tohoto rizika upřednostňují spíše muži než ženy a dle vzdělání se jedná spíše o dotazované osoby, které mají základní vzdělání či jsou vyučeni bez maturity (63 %). Dá se předpokládat, že právě osoby se základním vzděláním či s vyučením budou vystaveny vyššímu riziku úrazu, jelikož budou provádět spíše nějaké manuální práce či těžší výrobní činnosti. Výsledky tohoto šetření jsou tedy pochopitelné. Podobné to bude zřejmě i s muži, kteří toto riziko zvolili častěji než ženy. V praxi jsou s největší pravděpodobností vystaveni vyššímu riziku úrazu, jelikož mnohdy vykonávají rizikovější povolání, proto pro ně bude pojištění právě tohoto rizika důležitější. Zajímavé ovšem je, že pojištění rizika trvalé invalidity zvolilo pouze 12 % všech dotazovaných. Čtvrtina respondentů zodpověděla, že pro ně je nejdůležitější pojištění rizika denní odškodné úrazu. Dle segmentačních skupin se jedná téměř o polovinu osob, které jsou duševní, řídicí či administrativní pracovníci nebo vykonávají nevýrobní činnost či lehkou manuální činnost. Právě tato skupina respondentů je skupinou nejméně rizikovou, zřejmě proto nemají tito respondenti pocit, že jiné riziko by pro ně mělo být důležitější (například trvalé následky úrazu či trvalá invalidita).

Poté, co bylo zjištěno, jaká rizika úrazu jsou pro respondenty nejdůležitější, bylo třeba se zaměřit na rizika, která mají respondenti v pojistných smlouvách sjednaná. Nejvíce dotazovaných osob má sjednáno pojištění rizika trvalé následky úrazu (75,5 %). Následně téměř 65 % respondentů uvedlo, že v pojistné smlouvě má sjednáno pojištění rizika plnění za smrt následkem úrazu. Velmi časté pojištění rizika respondentů je také doba nezbytného léčení (58 % dotazovaných), hospitalizace následkem úrazu (44 % dotazovaných) a plnění za trvalou invaliditu následkem úrazu (39 %). Přes zjištění, že pojištění rizika hospitalizace následkem úrazu je nejdůležitější pouze pro 3 % respondentů, tak 44 % dotazovaných uvedlo, že toto riziko má sjednáno v pojistné smlouvě. Může to být dáno tím, že pojištění tohoto rizika není tak finančně náročné a po pojištění rizika smrti se jedná o nejlevnější pojistné za pojištění rizik.

Jedna z otázek dotazníkového šetření se zabývala, u koho mají respondenti sjednáno úrazové pojištění nejčastěji. Jak je zobrazeno v Tabulce 15, nejčastější odpovědí byl pojistitel Česká pojišťovna, což je patrně odraz toho, že tento pojistitel má na trhu s úrazovým pojištěním největší podíl, čímž se už zabývala jedna z prvních kapitol. Následně Pojišťovna České spořitelny a pojišťovna Kooperativa.

Z dotazníkového šetření vyplynulo, že nejvíce mají respondenti sjednané úrazové pojištění do věku 60 let, ale častou odpovědí také bylo, že pojištění respondentům končí za 2 roky, tedy v roce 2015. Svou roli může hrát i to, že více jak polovina respondentů byla ve věku do 25 let. Tyto osoby mohou být pojištěny v pojistných smlouvách ještě jako děti, nebo pojištění bylo sjednáno s předpokladem, že po ukončení studia se riziková skupina respondentů změní, proto mohlo být sjednáno na kratší pojistné období.

Nejčastějším způsobem sjednání úrazového pojištění dle dotazníkového šetření je prostřednictvím pojišťovacího poradce a následně na kamenné pobočce pojišťovny. Internetové sjednání úrazového pojištění není oproti tomu příliš rozšířené. Může na to mít vliv i to, že některé pojišťovny tuto možnost sjednání nenabízí, nebo jen na některé druhy pojištění. Nejčastěji tuto možnost sjednání dle dotazníkového šetření využívají osoby ve věku 26-45 let. Úrazové pojištění má v pojistné smlouvě spolu s další osobou sjednáno více jak třetina respondentů a pojištění většiny respondentů obsahuje navíc spořicí složku.

Při výběru pojistitele krátkodobého úrazového pojištění více jak polovinu respondentů nejvíce ovlivňuje cena a následně rozsah pojištění (47 %). Důležitá je pro respondenty také předchozí dobrá zkušenost s pojistitelem, dobré jméno pojišťovny či rychlost sjednání, které je v případě krátkodobého úrazového pojištění mnohdy prioritní.

Z dotazníkového šetření vyplynulo, co ovlivňuje respondenty při výběru pojistitele úrazového pojištění a jaké parametry respondenti preferují. Nedá se však říci, že platí stoprocentně to či ono, jelikož každý respondent je zcela odlišný. Respondenty může mimo jiné ovlivňovat i aktuální ekonomická situace, zkušenosti s pojišťovnou, předchozí prodělané úrazy, rodina, zájmy respondentů, ale zřejmě především vykonávané zaměstnání a věk.

## ZÁVĚR

Cílem práce byla komparace nabídek úrazového pojištění od vybraných pojistitelů a jejich konkrétních parametrů, a poté na základě dotazníkového šetření zjistit preference respondentů týkající se úrazového pojištění i jejich jednotlivých segmentačních skupin.

Úvodní část práce se zabývala legislativní úpravou pojišťovnictví v ČR, která je nutná pro pochopení problematiky úrazového pojištění. Následně byly vysvětleny základní pojmy, které jsou s úrazovým pojištěním spojeny a pro správné pochopení problematiky bylo vhodné je definovat. V rámci této kapitoly bylo objasněno komerční neboli soukromé pojištění, jeho hlavní podstata, význam a následně jeho členění dle způsobu tvorby rezerv a podle druhu krytých rizik.

Samotným úrazovým pojištěním se zabývala samostatná kapitola. V jejím rámci byl charakterizován trh s úrazovým pojištěním a následně se zaměřila především na úrazové pojištění v rámci životního pojištění, kde byly zjištěny podíly jednotlivých pojistitelů na trhu. Pro výzkum zkoumané problematiky úrazového pojištění byli dle podílu na trhu vybráni tři pojistitelé. Česká pojišťovna a Pojišťovna České spořitelny byly zvoleny protože zauímají největší podíl na trhu. Třetí pojistitel, pojišťovna Kooperativa, byl zvolen náhodným výběrem jako zástupce pojišťoven s malým podílem na trhu. Následně se práce zaměřila na vznik a průběh tohoto pojištění, kde byly porovnávány parametry pojištění a jednotlivá rizika úrazu vybraných pojistitelů.

Na základě poskytnutých nabídek, od výše zmíněných pojistitelů, byla zpracována analýza úrazového pojištění, kde byly dle jednotlivých pojistných rizik a dalších faktorů porovnávány nabídky těchto pojistitelů. Z této analýzy vyplynulo, že nejlevnější, a tedy dle tohoto kritéria nejvýhodnější, je nabídka od Pojišťovny České spořitelny, s ročním pojistným ve výši 3 780 Kč. Naopak nejdražší pojistné je u pojistitele Kooperativa ve výši 4 800 Kč za rok. Obě nabídky zahrnují vedle pojištění rizik úrazu i zhodnocení peněžních prostředků. Nabídka úrazového pojištění od České pojišťovny, kde roční pojistné činí 4 272 Kč, naopak spořicí složku neobsahuje. Po skončení doby pojištění není tedy pojištěnému vyplacena žádná peněžní částka. Nabídky těchto pojistitelů se v jednotlivých pojistných rizicích liší. Každý pojistitel má například jinak stanoveno, od kolika procent vyplácí pojistné plnění za trvalé následky úrazu či od kolikátého dne vyplácí pojistné plnění v případě pojištění rizika denní odškodné úrazu. V práci byly analyzovány i další dílčí rozdíly mezi nabídkami.

Praktická část práce se zabývala vyhodnocováním dotazníkového šetření, které probíhalo od 4. do 12. dubna 2013. Tohoto šetření se účastnilo 185 respondentů, kteří byli segmentováni na jednotlivé skupiny dle pohlaví, věku, nejvyššího dosaženého vzdělání a vykonávané profese. Na základě dotazníkového šetření byla zjištěna řada parametrů, které ovlivňují respondenty nejen při výběru poskytovatele úrazového pojištění, ale i jaký druh pojistných rizik mají sjednán v pojistných smlouvách. Mezi parametry ovlivňující výběr pojistitele 47 % dotazovaných uvedlo rozsah pojištění a 40 % dotazovaných uvedlo výši pojistného. Poměrně významné zastoupení v odpovědích měly i faktory jako dobré jméno pojišťovny, využití daného pojistitele ostatními členy rodiny či předchozí dobrá zkušenost s pojišťovnou. Z dotazníkového šetření například dále vyplynulo, že 76 % dotazovaných má v pojistné smlouvě sjednáno pojištění rizika na trvalé následky úrazu, téměř 65 % respondentů pojištění proti smrti následkem úrazu a 58 % respondentů dobu nezbytného léčení.

Je zajímavé, že hospitalizaci následkem úrazu má sjednáno v pojistných smlouvách 44 % dotazovaných i přesto, že o pojištění tohoto rizika smýšlejí jen 3 % respondentů jako o nejdůležitějším. Dá se předpokládat, že důvodem je finanční nenáročnost pojištění tohoto rizika, jelikož se jedná o jedno z nejlevnějších pojistných rizik. Dalšími závěry vyplývajícími z dotazníkového šetření se zabývá čtvrtá kapitola této práce.



## POUŽITÁ LITERATURA

- [1] Alpenverein OeAV: Co je Alpenverein. *Oesterreichischer Alpenverein* [online]. [cit. 2013-04-18]. Dostupné z:  
[http://www.edelweiss.cz/cesky/alpenverein/co\\_je\\_alpenverein\\_oeav.html](http://www.edelweiss.cz/cesky/alpenverein/co_je_alpenverein_oeav.html)
- [2] ČEJKOVÁ, V., S. NEČAS a F. ŘEZÁČ. *Pojistná ekonomika*. 1. vydání. Brno: Masarykova univerzita, 2003. 145 s. ISBN 80-210-3288-X.
- [3] Členové. *Česká asociace pojišťoven* [online]. © 2010 [cit. 2013-03-08]. Dostupné z:  
<http://www.cap.cz/Folder.aspx?folder=Lists%2fMenu%2fO+n%C3%A1s%2f%C4%8Clenov%C3%A9>
- [4] Daňová úspora: Nižší daně díky pojištění. *Finance.cz* [online]. [cit. 2013-03-11]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/pojisteni/osoby/zivotni-pojisteni/danova-uspora/>
- [5] Doplnkové pojistné podmínky České pojišťovny a. s., verze ŽP-DPP-KORP-2004. Pojistné podmínky rizikového životního pojištění MULTIRISK. Dostupné také z:  
[http://www.google.cz/url?sa=t&rct=j&q=dopl%C5%88kov%C3%A9%20pojistn%C3%A9%20podm%C3%ADnky%20%C4%8Desk%C3%A1%20poji%C5%A1%C5%A5ovna%20a.%20s.%20verze%20%C5%BEp-dpp-korp-2004&source=web&cd=1&ved=0CD4QFjAA&url=http%3A%2F%2Fwww.ceskapojistovna.cz%2Fdocuments%2F10262%2F50021%2Fpojistne-podminky-rizikoveho-zivotniho-pojisteni-multirisk.pdf&ei=I\\_12UfikGsfZtQbzloDICQ&usg=AFQjCNFLy5XtDnHcog31hNpClsu6wPXSHA&bvm=bv.45580626,d.Yms&cad=rja](http://www.google.cz/url?sa=t&rct=j&q=dopl%C5%88kov%C3%A9%20pojistn%C3%A9%20podm%C3%ADnky%20%C4%8Desk%C3%A1%20poji%C5%A1%C5%A5ovna%20a.%20s.%20verze%20%C5%BEp-dpp-korp-2004&source=web&cd=1&ved=0CD4QFjAA&url=http%3A%2F%2Fwww.ceskapojistovna.cz%2Fdocuments%2F10262%2F50021%2Fpojistne-podminky-rizikoveho-zivotniho-pojisteni-multirisk.pdf&ei=I_12UfikGsfZtQbzloDICQ&usg=AFQjCNFLy5XtDnHcog31hNpClsu6wPXSHA&bvm=bv.45580626,d.Yms&cad=rja)
- [6] DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2. aktualiz. vydání. Praha: Ekopress, 2005. 178 s. ISBN 80-86119-92-0.
- [7] DURDISOVÁ, J. a kol. *Sociální politika v ekonomické praxi: (vybrané problémy)*. 1. vydání. Praha: Oeconomica, 2005. 246 s. ISBN 80-245-0850-8.
- [8] HRADEC, M., V. KŘIVOHLÁVEK a J. ZÁRYBNICKÁ. *Pojištění a pojišťovnictví*. 1. vydání. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2005. 216 s. ISBN 80-86754-48-0.
- [9] Individuální výsledky členů ČAP (VZ 2011). Dostupné z:  
[http://www.cap.cz/FileFromWSS.ashx?file=http://capsrv02/Statistick+daje%2fSTAT\\_OSTATNI\\_Individualni\\_udaje\\_VZ\\_2011.pdf](http://www.cap.cz/FileFromWSS.ashx?file=http://capsrv02/Statistick+daje%2fSTAT_OSTATNI_Individualni_udaje_VZ_2011.pdf)

- [10] Individuální výsledky členů ČAP (VZ 2010). Dostupné z:  
[http://www.cap.cz/FileFromWSS.ashx?file=http://capsrv02/Statistic+daje%2fVZ2010\\_Ind%u00dadaje\\_Def.pdf](http://www.cap.cz/FileFromWSS.ashx?file=http://capsrv02/Statistic+daje%2fVZ2010_Ind%u00dadaje_Def.pdf)
- [11] Interní dokumenty České pojišťovny a.s.
- [12] Interní dokumenty. Pojišťovna Česká spořitelna, a. s., Vienna Insurance Group.
- [13] Ještě 66 dní budou mít ženy levnější životní pojištění. *oPojištění.cz* [online]. 16. 10. 2012 [cit.2013-02-28]. Dostupné z: <http://www.opojisteni.cz/produkty/zivotni-pojisteni/jeste-66-dni-budou-mit-zeny-levnejsi-zivotni-pojisteni/>
- [14] K čemu slouží úrazové pojištění. *Finance.cz* [online]. [cit. 2013-02-18]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/pojisteni/osoby/urazove-pojisteni/ucel/>
- [15] Konzultace s Michaelou Borešovou. Česká pojišťovna a.s. Ze dne 22. února 2013.
- [16] Konzultace s pojišťovnou Kooperativa, a. s., Vienna Insurance Group. Ze dne 22. února 2013.
- [17] KREBS, V. a kol. *Sociální politika*. 4. přeprac. vydání. Praha: ASPI, 2007. 504 s. ISBN 978-807-3572-761.
- [18] Legislativa. *Aliance J.K.L. Finance.cz* [online]. © 2010 [cit. 2013-01-10]. Dostupné z: <http://www.aliance-jkl.cz/informace/legislativa>
- [19] Mojžíšová, M. *Analýza nabídek úrazového pojištění v ČR (výsledky průzkumu)*. Vyplnto.cz [online]. 2013. Dostupné z: <http://analyza-nabidek-urazoveho-po.vyplnto.cz>
- [20] Nabídka pojištění pojistitele Česká pojišťovna a.s. Modelování průběhu pojištění. Komplexní rizikové pojištění – MULTIRISK Zdravý život. Datum vytvoření modelace 22. 3. 2013. JOS-WePOS Přepážka v. 128/118. Modelaci vytvořila Borešová Michaela.
- [21] Nabídka pojištění pojistitele Kooperativa, a.s., Vienna Insurance Group. Nabídka Univerzálního životního pojištění PERSPEKTIVA. Datum vytvoření modelace 16. 4. 2013. Vytisknuto ve verzi 5.30.
- [22] Nabídka pojištění pojistitele Pojišťovna České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group. FLEXI životní pojištění. Kalkulace zpracovaná dne 29. 3. 2013.
- [23] Návrh pojistné smlouvy. Úrazové pojištění PROGRES II. UNIQA pojišťovna, a.s.
- [24] O nás. *SportGroupCZ* [online]. © 2013. [cit. 2013-04-18]. Dostupné z: <http://www.sportgroupcz.com/o-nas>

- [25] Pojištění online. *Pojištění.cz* [online]. © 2013 [cit. 2013-04-09]. Dostupné z: <http://www.pojisteni.cz/>
- [26] Pojištění. 2013. *Pojištění.cz* [online]. 10.05.2010 [cit. 2013-02-20]. Dostupné z: <http://www.pojisteni.cz/clanky/a/87/pojisteni.html>
- [27] Přehled právních předpisů. *FinančníVzdelávání.cz* [online]. 17. 6. 2007 [cit. 2013-01-10]. Dostupné z: <http://www.financnivzdelavani.cz/webmagazine/page.asp?idk=436>
- [28] Rozhovor s panem Tomášem Siwekem. Česká pojišťovna a.s. Ze dne 19. února 2013.
- [29] Speciální pojistné podmínky pro FLEXI životní pojištění. 10/2012. Pojišťovna České spořitelny, a. s., Vienna Insurance Group. Dostupné také z: [http://www.google.cz/url?sa=t&rct=j&q=speci%C3%A1ln%C3%AD%20pojistn%C3%A9%20podm%C3%ADnky%20flexi&source=web&cd=1&cad=rja&sqi=2&ved=0CC0QFjAA&url=http%3A%2F%2Fwww.pojistovnacs.cz%2Fsubory%2Fflexi-pojistnepodminky%2FSPP\\_FLEXI\\_01\\_2012.pdf&ei=yx19UeOMLIKOtQbJ34HICA&usg=AFQjCNGpVvAg4Q3rvqGa6g7xqOuSSqxdew&bvm=bv.45645796,d.Yms](http://www.google.cz/url?sa=t&rct=j&q=speci%C3%A1ln%C3%AD%20pojistn%C3%A9%20podm%C3%ADnky%20flexi&source=web&cd=1&cad=rja&sqi=2&ved=0CC0QFjAA&url=http%3A%2F%2Fwww.pojistovnacs.cz%2Fsubory%2Fflexi-pojistnepodminky%2FSPP_FLEXI_01_2012.pdf&ei=yx19UeOMLIKOtQbJ34HICA&usg=AFQjCNGpVvAg4Q3rvqGa6g7xqOuSSqxdew&bvm=bv.45645796,d.Yms)
- [30] Stanovy ČAP. *Česká asociace pojišťoven* [online]. © 2010 [cit. 2013-03-08]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/Item.aspx?item=Stanovy+%C4%8CAP&typ=HTML>
- [31] Úrazové pojištění Family. *GENERALI pojišťovna* [online]. © 2013 [cit. 2013-02-18]. Dostupné z: <http://www.generaliz.cz/clanky/urazove-pojisteni-family>
- [32] VOŽENÍLEK, V. a kol. *Pojišťovnictví*. 1. vydání. Pardubice: Univerzita Pardubice, 2003. 139 s. ISBN 55-749-03.
- [33] Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění osob. Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group. Dostupné z: [http://www.fajnpojisteni.cz//\\_data/podminky/koop\\_VPP\\_R\\_630\\_08.pdf](http://www.fajnpojisteni.cz//_data/podminky/koop_VPP_R_630_08.pdf)
- [34] Všeobecné pojistné podmínky pro úrazové pojištění – zvláštní část. UNIQA pojišťovna, a. s. Účinnost od 1. 1. 2010. Dostupné z: [http://www.uniqua.cz/repository/media\\_cnt/UNIQA-Czechia/2a\\_VPP\\_UCZ\\_U\\_12G\\_hcm0031350.pdf](http://www.uniqua.cz/repository/media_cnt/UNIQA-Czechia/2a_VPP_UCZ_U_12G_hcm0031350.pdf)
- [35] Všeobecné pojistné podmínky pro úrazové pojištění schválené představenstvem České pojišťovny a. s. dne 10. června 2008 pod č. j. 2. Pojistné podmínky rizikového životního pojištění MULTIRISK. Dostupné také z: <http://www.google.cz/url?sa=t&rct=j&q=dopl%C5%88kov%C3%A9%20pojistn%C3%A9%20podm%C3%ADnky%20C4%8Desk%C3%A1%20poji%C5%A1%C5%A5ovn>

a%2C%20a.%20s.%2C%20verze%20%20C5%BEp-dpp-korp-2004&source=web&cd=1&ved=0CD4QFjAA&url=http%3A%2F%2Fwww.ceskapojistovna.cz%2Fdocuments%2F10262%2F50021%2Fpojistne-podminky-rizikoveho-zivotniho-pojisteni-multirisk.pdf&ei=I\_12UfikGsfZtQbzloDICQ&usq=AFQjCNFLy5XtDnHcog31hNpClsu6wPXSHA&bvm=bv.45580626,d.Yms&cad=rja

- [36] Výroční zpráva 2011. Česká asociace pojišťoven. 2012. Poradenství, design a produkce: ENTRE s.r.o. Dostupné z: [http://www.cap.cz/FileFromWSS.ashx?file=http://capsrv02/DOKUMENTY\\_01%2fCZ\\_vyrocn\\_i\\_zprava\\_2011.pdf](http://www.cap.cz/FileFromWSS.ashx?file=http://capsrv02/DOKUMENTY_01%2fCZ_vyrocn_i_zprava_2011.pdf)
- [37] Zákon č. 266/2006 Sb. ze dne 25. dubna 2006, o úrazovém pojištění zaměstnanců. In *Sbírka zákonů České republiky*. 2006, částka 85, s. 3274-3308. ISSN 1211-1244.
- [38] Zákon č. 37/2004 Sb. ze dne 17. prosince 2003, o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů (zákon o pojistné smlouvě). In *Sbírka zákonů České republiky*. 2004, částka 12, s. 582-599. ISSN 1211-1244.
- [39] Zákon č. 377/2005 Sb. ze dne 19. srpna 2005, o o doplňkovém dozoru nad bankami, spořitelními a úvěrními družstvy, institucemi elektronických peněz, pojišťovnami a obchodníky s cennými papíry ve finančních konglomerátech a o změně některých dalších zákonů (zákon o finančních konglomerátech). In *Sbírka zákonů České republiky*. 2005, částka 132, s. 7022-7079. ISSN 1211-1244.
- [40] Zákon č. 39/2004 Sb. ze dne 17. prosince 2003, kterým se mění zákon č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojišťovnictví), ve znění pozdějších předpisů, a některé další zákony. In *Sbírka zákonů České republiky*. 2004, částka 12, s. 615-643. ISSN 1211-1244.
- [41] Zákon č. 40/1964 Sb. ze dne 26. února 1964, občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů. In *Sbírka zákonů České republiky*. 1964, částka 19, s. 202-248. ISSN 1211-1214.
- [42] Zákon č. 463/2012 Sb. ze dne 4. prosince 2012, kterým se mění zákon č. 266/2006 Sb., o úrazovém pojištění zaměstnanců, ve znění pozdějších předpisů, a další související zákony. In *Sbírka zákonů České republiky*. 2012, částka 173, s. 6115-6116. ISSN 1211-1244.


- [43] Zákon č. 57/2006 Sb. ze dne 2. února 2006, o změně zákonů v souvislosti se sjednocením dohledu nad finančním trhem. In *Sbírka zákonů České republiky*. 2006, částka 24, s. 777-833. ISSN 1211-1244.
- [44] Zdravotní dotazník České pojišťovny a. s. Dostupný také z:  
<http://www.ceskapojistovna.cz/documents/10262/79021/zdravotni-dotaznik.pdf>
- [45] Zvláštní pojistné podmínky pro úrazové pojištění. Soubor dokumentů k životnímu pojištění PERSPEKTIVA. Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group. Dostupné z: [http://www.google.cz/url?sa=t&rct=j&q=speci%C3%A1ln%C3%AD%20pojistn%C3%A9%20podm%C3%ADnky%20pro%20poji%C5%A1t%C4%9Bn%C3%AD%20osob%20kooperativa&source=web&cd=5&ved=0CGEQFjAE&url=http%3A%2F%2Fwww.koop.cz%2Ffile.php%3Ftype%3Dfile%26disk\\_filename%3Dfile\\_661\\_GENERAL.pdf&ei=xw19UdO4Osq1tAbZ3YHYCw&usq=AFQjCNFJap7lO4MOJ4YutbzAVJYt8rJz9w&bvm=bv.45645796,d.Yms&cad=rja](http://www.google.cz/url?sa=t&rct=j&q=speci%C3%A1ln%C3%AD%20pojistn%C3%A9%20podm%C3%ADnky%20pro%20poji%C5%A1t%C4%9Bn%C3%AD%20osob%20kooperativa&source=web&cd=5&ved=0CGEQFjAE&url=http%3A%2F%2Fwww.koop.cz%2Ffile.php%3Ftype%3Dfile%26disk_filename%3Dfile_661_GENERAL.pdf&ei=xw19UdO4Osq1tAbZ3YHYCw&usq=AFQjCNFJap7lO4MOJ4YutbzAVJYt8rJz9w&bvm=bv.45645796,d.Yms&cad=rja)

## SEZNAM PŘÍLOH

Příloha A Návrh pojistné smlouvy úrazového pojištění.....	LXXI
Příloha B Zdravotní dotazník pojistitele Česká pojišťovna a.s.....	LXXIII
Příloha C Ukázka oceňovací tabulky plnění za trvalé následky úrazu .....	LXXIV
Příloha D Nabídka pojištění pojistitele Česká pojišťovna a.s. ....	LXXV
Příloha E Nabídka pojištění Pojišťovny České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group .....	LXXVII
Příloha F Nabídka pojištění pojistitele Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group .....	LXXX
Příloha G Dotazník.....	LXXXIII



# Příloha A Návrh pojistné smlouvy úrazového pojištění

 UNIQA pojišťovna, a. s. Zapsána u Městského soudu v Praze, oddíl B, č. vložky 2012. Evropská 136, 160 12 Praha 6 IČ: 49240480		Úrazové pojištění <b>PROGRES II</b>		<b>Návrh</b>	
Číslo nové pojistné smlouvy <b>3519072063</b>		Ruší a nahrazuje se pojistná smlouva číslo			
<b>Osobní údaje</b>		Příjmení _____ Jméno _____ Titul _____ Adresa v ČR: ulice, č.p, obec _____ PSČ _____ Telefon / Mobil _____ E-mail _____ žena muž Datum narození (den, měsíc, rok) _____ Rodné číslo _____ Místo narození _____ Státní občanství _____ Současné zaměstnání _____ Provozané rekreační sporty _____			
<b>Pojistník</b> Plátce pojistného a 1. pojištěný P 1 <input type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne					
<b>Pojištěný P 2</b> (V případě, že je odlišný od pojistníka.)		Příjmení _____ Jméno _____ Titul _____ Adresa v ČR: ulice, č.p, obec _____ PSČ _____ Telefon / Mobil _____ E-mail _____ žena muž Datum narození (den, měsíc, rok) _____ Rodné číslo _____ Místo narození _____ Státní občanství _____ Současné zaměstnání _____ Provozané rekreační sporty _____			
<b>Údaje o pojištění</b>		0 1 2 0 0.00 hod. Roční pojištění s automatickým prodloužováním. Počátek pojištění (den, měsíc, rok)			
<b>Základní úrazové pojištění</b>		Pojištěný P 1 Pojištěný P 2 Pojistná částka Kč Pojistná částka Kč Trvalé následky s progresivním plněním PROG6 od 0,5% 10% Kč od 0,5% 10% Kč Denní odškodné od 10. dne léčeni zpětně Progresivní plnění Kč/den Progresivní plnění Kč/den ano ne ano ne			
<b>Pobyt v nemocnici</b>		Nemocniční odškodné následkem úrazu Kč/den nebo Nemocniční paušál následkem úrazu za minimálně 5 dnů hospitalizace (nelze sjednat současně) Kč			
<b>Balíček KPZ</b>		Základní pojistné částky - jednonásobek: Násobek Násobek Kosmetické operace 50.000 Kč Popáleniny 5.000 Kč Zlomeniny 5.000 Kč			
<b>Přípojištění invalidity                  následkem úrazu</b>		Výše ročního důchodu v případě přiznání invalidního důchodu pro invaliditu: 1. stupně následkem úrazu 24.000 Kč 2. stupně následkem úrazu 36.000 Kč 3. stupně následkem úrazu 60.000 Kč ano ne ano ne			
<b>Asistenční služby</b>		<input checked="" type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ano			
<b>Úrazové pojištění                  dětí a studentů do 26 let</b>		Osobní údaje a pojistné částky Příjmení a jméno Rodné číslo Smrt úrazem v Kč Trvalé následky od 0,5% PROG 6 v Kč Denní odškodné od 8.dne zpětně bez progresu v Kč/den Denní odškodné od 8.dne zpětně s progresí v Kč/den Balíček KPZ Nemocniční denní dávky v Kč/den D 1 _____ D 2 _____ D 3 _____ D 4 _____ D 5 _____ D 6 _____			
<b>Pojistné</b>		1. pojistné zaplacené _____ Pojistné (splátka) CELKEM (včetně případné slevy) Kč Pojistné splatné k _____ každého roku			
<b>Způsob placení pojistného</b>		<input type="checkbox"/> ročně <input type="checkbox"/> pololetně <input type="checkbox"/> čtvrtletně <input type="checkbox"/> měsíčně inkasem z účtu: kód banky _____ předčíslí _____ číslo účtu _____ SÍPO: kód banky 9 9 9 9 spojuvací číslo plátce _____ <input type="checkbox"/> trvalým příkazem <input type="checkbox"/> příkazem k úhradě <input type="checkbox"/> poštovním poukazkou			
<b>Obmyšlená osoba                  v případě smrti pojištěného P1</b>		Příjmení, jméno, datum narození, nebo jen vztah Podíl v % _____ _____			
<b>Obmyšlená osoba                  v případě smrti pojištěného P2</b>		Příjmení, jméno, datum narození, nebo jen vztah Podíl v % _____ _____			
EU 51.55/1		<input checked="" type="checkbox"/> Požadovanou variantu zakřijte!			

Zdroj: [23]



## Všeobecné dotazy

Na každou otázku odpovězte slovy „ano“ nebo „ne“.

P1 P2 D1 D2 D3 D4 D5 D6

1 Provozujete sport registrovaně? Pokud ano, uveďte jaký a v jakých soutěžích.

Máte již uzavřena (nebo jste v posledních 3 měsících podal návrh na) úrazová (při)pojištění u UNIQA pojišťovny nebo u jiných pojišťovatelů?  
Bylo Vám již vyplaceno pojistné plnění? Pokud ano, uveďte pojišťovny a pojistné částky.

3 Bylo Vám již pojištění odmítnuto, vypovězeno, nebo přijato se zvýšeným rizikem (za ztížených podmínek)? Pokud ano, uveďte pojišťovny, důvody a kdy k tomu došlo.

## Zdravotní dotazník

Na každou otázku odpovězte slovy „ano“ nebo „ne“.

4 Jste v pracovní neschopnosti, léčíte se v současné době nebo jste se léčil, máte nebo jste měl dlouhodobě omezenou pracovní schopnost, invalidní důchod (plný, částečný, I., II. nebo III.stupně), změněnou pracovní schopnost, průkaz ZTP event., doporučení lékaře nevykonávat jisté činnosti? Když ano, uveďte níže podrobnější popis omezení a zdravotní příčinu.

5 Trpíte nebo jste trpěl postižením nebo onemocněním, zejména kloubů nebo páteře (včetně poškození vazů a šlach), onemocněním srdce, nervovými (např. epilepsí) nebo duševními chorobami, cukrovkou, poruchami sluchu nebo zraku nad 12 dioptrií? Užíváte nebo jste užíval pravidelně léky, drogy, alkohol nebo jiné návykové látky? Když ano, uveďte níže chorobu, diagnózu, operace, zdravotnická zařízení, lékaře, zdravotní omezení, počet dioptrií, léky a jejich dávkování.

6 Utrpěl jste úrazy, které byly ošetřeny nebo léčeny ve zdravotnických zařízeních? Když ano, uveďte kdy, jaké přetrvávají následky a kterou pojišťovnou bylo poskytnuto pojistné plnění.

## Doplňující údaje nebo jiná ujednání

Ke každé z výše uvedených otázek, na kterou zněla odpověď „ano“, uveďte bližší informace dle pokynů, které jsou v ní uvedeny. Před každou odpověď zapíšte prosím označení osoby a číslo otázky.

Jméno a adresa lékaře, u kterého máte vedenou zdravotní dokumentaci

## Smluvní ujednání

Pojištění je sjednáno jako jednorocní s automatickým prodloužením.

Pojistné plnění pro případ smrti úrazem se zvyšuje na dvojnásobek sjednané pojistné částky, dojde-li k pojistné události, kterou je smrt pojistného následkem úrazu způsobeného dopravní nehodou.

Ujednává se následující postup při uzavření více smluv úrazového pojištění vč. úrazového přípojištění a sdruženého úrazového pojištění v rámci životního pojištění a likvidaci jednoho úrazu:  
1. Ze všech uzavřených úrazových pojištění vznikne pojištěnému nárok na pojistné plnění z denního odškodného max. ve výši 800 Kč/den pro dospělé a ve výši max. 300 Kč/den pro děti.

2. Trvalé následky úrazu:

- u smlouvy, kde je sjednána nejvyšší pojistná částka, bude stanovena výše pojistného plnění podle rozsahu trvalých následků ze sjednané pojistné částky,

- ze všech dalších smluv bude poskytnuto pojistné plnění podle rozsahu trvalých následků v součtu však max. 1,5 mil.Kč.

Výše uvedená pravidla se žádným způsobem netýkají produktu – Milionová ochrana, produktu SIMPLY, produktu MAX a ani pojistné částky z těchto pojištění se nezahrnují do uvedeného limitu.

Navrhovatel bere na vědomí, že pojištěl může upravit výši pojistného v důsledku elektronického zpracování dat až o 1%, aniž by to bylo považováno za protinávrh podle čl. 4, odst. 4.3. VPP UCZ/05.

Aktuálním daňovým předpisem, který se vztahuje k pojištění osob, je zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů.

Podmínky a lhůty týkající se odstoupení od pojistné smlouvy se řídí ustanoveními §23 zákona o pojistné smlouvě. Odstoupení od pojistné smlouvy lze zaslat na adresu: UNIQA pojišťovna a.s., odbor úrazového a cestovního pojištění, Evropská 136, 160 12, Praha 6. Případné stížnosti oprávněných osob lze zaslat písemnou formou kontrolnímu útvaru pojištětele na výše uvedenou adresu nebo ČNB (sekce regulace a dohledu nad pojišťovkami).

## Prohlášení pojistníka a pojištěného

Navrhovatel/pojištěný berou na vědomí, že se pojištění řídí Všeobecnými pojistnými podmínkami VPP UCZ/05, UCZ/U/10, UCZ/NDD/10, Doplnkovými pojistnými podmínkami UCZ/U/INV/10, Doplnkovými pojistnými podmínkami UCZ/U/AS/10, Základními tabulkami A) i B) k úrazovému pojištění a příslušnými smluvními ujednáními a potvrzují svým podpisem, že s nimi byli seznámeni, souhlasí s jejich zněním a kromě uvedených tabulek je převzali spolu s kopii návrhu.

Níže podepsaní navrhovatel/pojištěný prohlašují, že všechny údaje i všechny odpovědi na všeobecné i zdravotní dotazy byly odpovězeny pravdivě a úplně a jsou si vědomi, že každá z těchto informací má vliv nejen na rozhodování o vzniku a podobě smlouvy, nýbrž i na stanovení odpovídajícího pojistného jakož i pojistného plnění. Případné neúplně odpovědi budou považovány za odpovědi „NE“, a to se všemi z toho vyplývajícími důsledky. Prohlašují, že mi byly poskytnuty v dostatečném předstihu před uzavřením pojistné smlouvy přesným, jasným způsobem, písemně a v českém jazyce (i v jiném požadovaném jazyce) informace o pojistném vztahu ve smyslu § 66 a § 67 z.č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě. Prohlašují, že jsem měl dostatek času k prostudování tohoto návrhu a že tento návrh na uzavření pojištění odpovídá mému pojistnému zájmu a mým pojistným potřebám, které jsem vyjádřil pojištěl nebo jím pověřenému zástupci před uzavřením pojistné smlouvy a s rozsahem a podmínkami pojištění jsem srozuměn/a.

Souhlasím s tím, aby UNIQA pojišťovna, a.s. a její zprostředkovatelé zpracovávali ve smyslu zák.č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen zákon), mé osobní a citlivé údaje v rámci činnosti v pojištnictví a činnosti související s pojišťovací a zajišťovací činností podle ustanovení §1 a §2 zákona č.277/2009 Sb., o pojištnictví, ve znění pozdějších předpisů, a to po dobu nezbytně nutnou k zajištění práv a povinností plynoucích z tohoto smluvního vztahu. Dále souhlasím s tím, aby mé osobní údaje byly poskytnuty i ostatním subjektům podnikajícím v oblasti pojištnictví, bankovníctví a při poskytování služeb v rámci koncernu UNIQA. Souhlas mohu kdykoliv odvolat písemnou formou prostřednictvím doporučeného dopisu. Odvolání může mít za následek zánik pojistné smlouvy.

Prohlašuji, že jsem byl poučen o svých právech vyplývajících ze zákona a tento souhlas ke zpracování dávám po celou dobu trvání závazků plynoucích z tohoto pojištění i pro ta přípojištění, která byla sjednána dodatečně.

Zmocňuji UNIQA pojišťovnu a.s. k nahlédnutí do úředních, lékařských či jiných podkladů a podkladů jiných pojišťoven v souvislosti s uzavřením pojištění a s vyřizováním pojistných událostí. Tímto zmocněním dotazované instituce zprostředkují povinnosti zachovávat mlčenlivost, a to i na dobu po mé smrti. Souhlasím, aby pojištěl přímo nebo prostřednictvím pověřeného zdravotnického zařízení podle potřeby zjišťoval můj zdravotní stav.

Prohlašuji, že všechny lékaře a zdravotnická zařízení, kteří mne léčili nebo s nimiž jsem svůj stav konzultoval, zbavuji povinnosti zachovávat mlčenlivost vůči UNIQA pojišťovně a.s. Na základě tohoto prohlášení je zmocňuji k vyhotovení a vydání lékařských zpráv vč. výpisu ze zdravotní dokumentace.

Za pojištělitele převzal

Získatel \_\_\_\_\_ Číslo \_\_\_\_\_ Telefon \_\_\_\_\_ Podpis pojistníka (navrhovatele) \_\_\_\_\_ Podpis pojištěného P1 \_\_\_\_\_

Hod. \_\_\_\_\_ Podpis \_\_\_\_\_ Datum \_\_\_\_\_ Podpis pojištěného P2 \_\_\_\_\_

Originál (pro pojištělitele)

Zdroj: [23]



# Příloha B Zdravotní dotazník pojistitele Česká pojišťovna a.s.



**ČESKÁ  
POJIŠŤOVNA**

## Zdravotní dotazník

Pojištěný je povinen uvést všechny údaje, i taková onemocnění, která se mu jeví jako nepodstatná. Porušení této povinnosti může mít vliv na přijetí do pojištění nebo na plnění pojistitele v případě pojistné události.

Číslo pojistné smlouvy

Příjmení, jméno pojištěného

Rodné číslo

Jméno, příjmení, adresa a telefon Vašeho současného praktického lékaře a odborného lékaře (navštěvujete-li)

**I. – část A** Je-li přikládán zdravotní dotazník pouze z důvodu sjednání úrazového pojištění nad limity stanovené pojistitelem, je nutné vyplnit otázky 1–9b. V ostatních případech je nutné vyplnit všechny otázky. Odpovíte-li na jakoukoli otázku ANO, rozveďte v části B.

Vaše současná váha	kg	a výška	cm	Zaškrtněte ANO NE	Pokud kouříte, uveďte počet cigaret denně	počet let	Zaškrtněte ANO NE
1. Jste v současné době v pracovní neschopnosti, léčen(a) nebo vyšetřován(a) pro akutní onemocnění nebo úraz?				<input type="checkbox"/>	c) vysoký nebo kolísavý krevní tlak, (hodnoty krevního tlaku uveďte zde)		<input type="checkbox"/>
2. Vyžadovalo nějaký Vaše onemocnění či úraz pobyt a léčení v nemocnici nebo v jiném léčebném či zdravotnickém zařízení?				<input type="checkbox"/>	poruchy srdečního rytmu, srdeční infarkt, mrtvice, embolie, trombózu, srdeční vady, onemocnění srdce a cév, záněty žil, křečové žíly, bérčový vřed		<input type="checkbox"/>
3. Byl(a) jste někdy operován(a) pro nemoc, úraz nebo je operativní zákrok plánován nebo doporučen?				<input type="checkbox"/>	d) astma, tuberkulóza, chronický zánět průdušek, jiné nemoci plic		<input type="checkbox"/>
4. Máte sjednanou s ČP smlouvu životního pojištění, životního pojištění s úrazovým (pří)pojištěním nebo samostatného úrazového pojištění po 1. 1. 1994?				<input type="checkbox"/>	e) nemoci jícnu, žaludku, střev, konečníku, jater, žlučníku, slinivky, sleziny		<input type="checkbox"/>
5. Pokud nosíte brýle, uveďte počet dioptrií pravé <input type="text"/> , <input type="text"/> levé <input type="text"/> , <input type="text"/> oko				<input type="checkbox"/>	f) nemoci ledvin, močových cest, prostaty, prsu, dělohy, vaječníků		<input type="checkbox"/>
6. Utrpěl(a) jste úraz? Zanechal trvalé následky?				<input type="checkbox"/>	g) cukrovku, poruchy funkce štítné žlázy, zvýšený cholesterol, jiné poruchy metabolismu		<input type="checkbox"/>
7. Provozujete jako aktivní účastník organizovaných soutěží nějaký sport? Jaký? <input type="text"/>				<input type="checkbox"/>	h) anémii, nemoci krve a mízních uzlin, poruchy imunity, únavový syndrom		<input type="checkbox"/>
8. Jste pravák <input type="checkbox"/> , nebo levák? <input type="checkbox"/>				<input type="checkbox"/>	i) rakovinu a jiné nádory (i nezhoubné, např. cysty, myomy aj.)		<input type="checkbox"/>
9. Uveďte, zda jste nebo jste byl(a) někdy vyšetřován(a), sledován(a), léčen(a) pro úrazy či níže uvedené nemoci a zdravotní potíže: a) nemoci kostí, kloubů a svalů, páteře, revmatismus, dnu, ortopedické vady, nemoci kůže, bolesti páteře <input type="checkbox"/>				<input type="checkbox"/>	j) bolesti hlavy, migrénu, epilepsii, jiné nervové nemoci, duševní nemoci		<input type="checkbox"/>
b) nemoci očí, uší, slepota, hluchota <input type="checkbox"/>				<input type="checkbox"/>	k) jiné, zde neuvedené nemoci i infekční, HIV pozitivita, pohlavní choroby, vrozené vady		<input type="checkbox"/>
				<input type="checkbox"/>	10. Byl(a) jste v posledních třech letech 3 nebo více týdnů nepřetržitě léčen(a) nebo v pracovní neschopnosti?		<input type="checkbox"/>
				<input type="checkbox"/>	11. Užíváte nebo jste pravidelně užíval(a) léky v posledních 3 letech?		<input type="checkbox"/>
				<input type="checkbox"/>	12. Pobíráte plný nebo částečný invalidní důchod nebo řízení o jeho přiznání probíhá?		<input type="checkbox"/>
				<input type="checkbox"/>	13. Léčil(a) jste se někdy nebo léčba Vám byla doporučena v souvislosti s návykem na alkohol, drogy, hráčství?		<input type="checkbox"/>

**II. – část B** Upřesnění z části A nemoci, úrazů, invalidního důchodu – pokud nedostačujete prostor, pokračujte na volný list papíru označený č. PS a podpisem pojištěného. Pokud jste na některou otázku v části A odpověděl(a) ANO, uveďte a upřesněte nemoc a její léčbu, úraz a jeho datum, rok a důvod přiznání invalidního důchodu apod. Následky nemoci či úrazu přesně popište včetně počátku, délky léčby a ukončení léčby (u epilepsie sdělte typ a počet záchvatů ročně, vznik a příčinu – znáte-li).

č. ot.	nemoc, úraz	počátek, délka trvání, ukončení (měs./rok)	léčba (léky, u operace měs./rok)	léčba ukončena ANO NE

**Povinné pouze při sjednání pojištění závažných onemocnění dospělých.**

14. Měli Vaši rodiče nebo sourozenci některou z těchto chorob: vysoký krevní tlak, infarkt myokardu, cukrovku, cévní příhodu, nemoci ledvin, zvýšený cholesterol, nádorové onemocnění, vrozenou vadu, duševní nemoc, epilepsii s počátkem onemocnění do 60 let věku? Pokud ANO, uveďte v tabulce níže: ANO  NE

rodiče

sourozenci

**II. vyplní se tehdy, je-li sjednáno pojištění pro případ nemoci / dříve soukromé zdravotní pojištění<sup>1)</sup> s výjimkou T644** (vyplňují pouze ženy)

1. Jste těhotná?  ANO  NE Očekávaný termín porodu je  20  2. Byla u Vás zjištěna sterilita (neplodnost)?  ANO  NE

Prohlašuji, že všechny mé odpovědi na písemné dotazy pojistitele zde uvedené jsou pravdivé a úplné. Pokud nejsou odpovědi psány mým rukopisem, stvrzuji, že jsem je ověřil(a) a že jsou pravdivé. V případě nepravdivých a neúplných odpovědí může pojistitel ve smyslu ustanovení § 23 a § 24 zák. o pojistné smlouvě od pojistné smlouvy odstoupit nebo odmítnout plnění.

V  dne  20

Podpis pojištěného

Jméno, příjmení a podpis pojišťovacího zprostředkovatele zastupujícího Českou pojišťovnu a.s. na základě plné moci/zaměstnance České pojišťovny a.s. \*)

<sup>1)</sup> Pro pojistné smlouvy uzavřené do 31. 12. 2004 je platný termín „soukromé zdravotní pojištění“ a pro pojistné smlouvy uzavřené od 1. 1. 2005 termín „pojištění pro případ nemoci“.



\*TC08300001055\*

## Příloha C Ukázka oceňovací tabulky plnění za trvalé následky úrazu

### ÚRAZY HRUDNÍKU, PLIC, SRDCE NEBO JÍCNU

Omezení hybnosti hrudníku a srůsty plic a stěny hrudní klinicky ověřené	
072 lehkého stupně	do 10 %
073 středního stupně	do 20 %
074 těžkého stupně	do 30 %
Jiné následky poranění plic podle stupně porušení funkce a rozsahu	
075 jednostranné	15–40 %
076 oboustranné	25–100 %
077 Poruchy srdeční a cévní (pouze při přímém poranění) klinicky ověřené podle stupně porušení funkce	10–100 %
078 Píštěl jícnu	30 %
Poúrazové zúžení jícnu	
079 lehkého stupně	do 10 %
080 středního stupně	11–30 %
081 těžkého stupně	31–60 %

### ÚRAZY BŘICHA A TRÁVICÍCH ORGÁNŮ

082 Poškození břišní stěny provázené porušením břišního lisu	10–25 %
083 Porušení funkce trávicích orgánů podle stupně poruchy výživy	25–100 %
084 Ztráta sleziny	15 %
085 Ztráta části sleziny podle stupně poruchy funkce	do 15 %
086 Sterkorální píštěl podle sídla a rozsahu reakce v okolí	30–60 %
Nedomykavost řitních svěračů	
087 částečná	do 20 %
088 úplná	60 %
Poúrazové zúžení konečníku nebo řiti	
089 lehkého stupně	do 10 %
090 středního stupně	do 20 %
091 těžkého stupně	do 60 %

### ÚRAZY MOČOVÝCH CEST A POHLAVNÍCH ORGÁNŮ

092 Ztráta jedné ledviny nebo části	do 25 %
Poúrazové následky poranění ledvin a močových cest včetně druhotné infekce	
093 lehkého stupně	do 10 %
094 středního stupně	do 20 %
095 těžkého stupně	do 50 %
096 Píštěl močového měchýře nebo močové roury	50 %
096 nelze současně hodnotit podle bodu 093 až 095.	
097 Chronický zánět močových cest a druhotné onemocnění ledvin	15–50 %
098 Hydrokela	5 %
099 Ztráta jednoho varlete (při kryptochismu hodnotit jako ztrátu obou varlat)	10 %
Ztráta obou varlat nebo ztráta potence	
100 do 45 let	35 %
101 od 45 do 60 let	20 %
102 nad 60 let	10 %
Ztráta pyje nebo závažné deformity	
103 do 45 let	do 40 %
104 od 45 let do 60 let	do 20 %
105 nad 60 let	do 10 %
Je-li hodnoceno podle bodu 103 až 105, nelze současně hodnotit ztrátu potence podle bodů 100 až 102.	
106 Poúrazová deformace ženských pohlavních orgánů nebo jejich funkčních postiženích	10–50 %
<b>ÚRAZY PÁTEŘE A MÍCHY</b>	
Omezení hybnosti páteře	
107 lehkého stupně	do 10 %
108 středního stupně	do 25 %
109 těžkého stupně	do 55 %

Zdroj: [12]

# Příloha D Nabídka pojištění pojistitele Česká pojišťovna a.s.



**ČESKÁ  
POJIŠŤOVNA**

Modelaci vytvořil:

Borešová Michaela

## MODELOVÁNÍ PRŮBĚHU POJIŠTĚNÍ

Komplexní rizikové pojištění - **MULTIRISK Zdravý život**

### Základní údaje

	<b>1. Pojištěný:</b>
Příjmení a jméno:	
Rodné číslo:	██████████
Vstupní věk:	22 let
Pojistná doba:	48 let, počátek: 13. 4. 2013, konec: 12. 4. 2061

### Nároky z pojištění - 1. pojištěný

#### A) Při úmrtí během pojištění

Nárok pro pozůstalé: ihned vyplacena sjednaná pojistná částka: **10 000 Kč**

### Plnění z připojištění - Úrazové připojištění 1. dospělého

<b>A) Plnění za dobu nezbytného léčení úrazu, varianta DNL-15:</b>	<i>(pojistné: 188 Kč)</i>	
Denní plnění ve výši 200 - 600 Kč podle délky léčení. Úraz musí být v léčení minimálně 15 dnů.		
do 120. dne se vyplácí 200 Kč,	do 240. dne 400 Kč,	
do 365. dne se vyplácí 600 Kč,	plnění celkem za rok:	<b>147 000 Kč</b>
<b>B) Plnění za trvalé následky úrazu od 0,01 %:</b>	<i>(pojistné: 152 Kč)</i>	
Příslušné procento z částky:		<b>400 000 Kč</b>
Při vyšším rozsahu následků se plnění progresivně zvyšuje podle pojistných podmínek až na částku:		<b>2 000 000 Kč</b>
<b>C) Plnění za smrt následkem úrazu:</b>	<i>(pojistné: 16 Kč)</i>	
Je vyplacena částka:		<b>400 000 Kč</b>
<b>D) Hospitalizace následkem úrazu:</b>	<i>(pojistné: 12 Kč)</i>	
Denní plnění ve výši:		<b>200 Kč</b>

### Shrnutí a pojistné:

#### Základní pojištění 1. pojištěného:

Pojistná částka pro případ smrti (pevná): **10 000 Kč**

**Lhůtní pojistné:**

Celkové lhůtní pojistné:

**4 272 Kč**

Frekvence placení:

**1 x ročně**

Z toho:

Základní pojištění (zahrnuje životní pojištění 1. dospělého ve sjednaném rozsahu)

lhůtní pojistné

96 Kč

Úrazové pojištění dospělých

4 176 Kč

Pojistná doba	Rizikové pojistné pevná smrt	Rizikové pojistné klesající smrt	Rizikové pojistné ZO (včetně ZPPP ZO)	Rizikové pojistné KO (včetně ZPPP KO)	Rizikové pojistné invalidní renta	Rizikové pojistné zproštění od placení	Splátky počáteč. nákladů	Splátky správních nákladů
1	1 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	1 Kč	1 Kč
2	1 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	1 Kč	1 Kč
3	1 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	1 Kč	1 Kč
4	1 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	1 Kč	1 Kč
5	1 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	1 Kč	1 Kč
6	1 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	1 Kč	1 Kč
7	1 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	1 Kč	1 Kč
8	1 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	1 Kč	1 Kč
9	1 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	1 Kč	1 Kč
10	1 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	1 Kč	1 Kč
11	1 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	1 Kč	1 Kč
12	1 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	1 Kč	1 Kč
13	1 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	1 Kč	1 Kč
14	1 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	1 Kč	1 Kč
15	1 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	1 Kč	1 Kč
16	1 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	1 Kč	1 Kč
17	2 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	1 Kč	1 Kč
18	2 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	1 Kč	1 Kč
19	2 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	1 Kč	1 Kč
20	2 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	1 Kč	1 Kč
21	3 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	1 Kč	1 Kč
22	3 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	1 Kč	1 Kč
23	3 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	1 Kč	1 Kč
24	4 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	1 Kč	1 Kč
25	4 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	1 Kč	1 Kč
26	4 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	1 Kč	1 Kč
27	5 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	1 Kč	1 Kč
28	5 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	1 Kč	1 Kč
29	6 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	1 Kč	1 Kč
30	6 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	1 Kč	1 Kč
31	7 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	1 Kč	1 Kč
32	8 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	1 Kč	1 Kč
33	9 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	1 Kč	1 Kč
34	10 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	1 Kč	1 Kč
35	11 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	1 Kč	1 Kč
36	12 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	1 Kč	1 Kč
37	13 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	1 Kč	1 Kč
38	14 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	1 Kč	1 Kč
39	16 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	1 Kč	1 Kč
40	17 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	1 Kč	1 Kč
41	19 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	1 Kč	1 Kč
42	21 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	1 Kč	1 Kč
43	22 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	1 Kč	1 Kč
44	24 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	1 Kč	1 Kč
45	26 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	1 Kč	1 Kč
46	28 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	1 Kč	1 Kč
47	31 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	1 Kč	1 Kč
48	33 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	1 Kč	1 Kč

# Příloha E Nabídka pojištění Pojišťovny České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group

**POJIŠŤOVNA**  
ČESKÉ SPOŘITELNY  
VIENNA INSURANCE GROUP



**F**  
**flexi**  
životní pojištění

## FLEXI životní pojištění Kalkulace zpracovaná dne 12.04.2013

### 1. pojištěný

Příjmení a jméno: **Mojžíšová Monika**  
Datum narození: **24.04.1991**  
Pohlaví: **Žena**  
Riziková skupina: **1**

Název pojištění Plný název pojištění dle pojistných podmínek	Pojistná částka	Pojistné za riziko	Konec pojištění
<b>Smrt z jakýchkoliv příčin</b> Základní pojištění pro případ smrti z jakýchkoliv příčin	10 000 Kč*	1 Kč	30.04.2061
<b>Smrt následkem úrazu</b> Pojištění pro případ smrti následkem úrazu (při dopravní nehodě výplata plnění 800 000 Kč)	400 000 Kč	40 Kč	30.04.2061
<b>Trvalé následky úrazu</b> Pojištění trvalých následků úrazu - s progresí od 0,5 % (s možností výplaty plnění z částky až 1 600 000 Kč)	400 000 Kč	53 Kč	30.04.2061
<b>Denní odškodné při úrazu</b> Pojištění denního odškodného - úraz	200 Kč/den	114 Kč	30.04.2061
<b>Pojištění pobytu v nemocnici</b> Pojištění hospitalizace - úraz nebo nemoc	200 Kč/den	27 Kč	30.04.2061

\* Základní pojištění pro případ smrti z jakýchkoliv příčin je povinné pro každou pojistnou smlouvu, pojistná částka musí být sjednána minimálně ve výši 10 000 Kč.

Pojistné za riziko představuje průměrné pojistné za jednotlivé riziko dle frekvence placení. U dětského pojištění se jedná o průměrné pojistné za jednotlivé riziko dle frekvence placení za jedno pojištěné dítě.

### Poměr rozložení pojistného do fondů

PČS Fond garantovaný **100%** garantované zhodnocení: **2,4% p.a.**

Pojistitel dává záruku minimálního hrubého ročního zhodnocení kapitálové hodnoty fondu ve výši 2,4 % p.a. Skutečně dosažené zhodnocení (včetně podílů na výnosech pojišťovny) je k dispozici na internetových stránkách pojistitele [www.pojistovnacs.cz](http://www.pojistovnacs.cz).

### Základní informace o pojištění

Celkové pojistné: **315 Kč**  $\times 12 = \underline{3.780 \text{ Kč / rok}}$   
Frekvence placení pojistného: **Měsíční**  
Počátek pojištění: **01.05.2013**  
Konec pojištění: **30.04.2061**

Konec pojištění nastává ve 24.00 hod. dne předcházejícího výročnímu dni trvání pojištění v kalendářním roce, ve kterém se 1. pojištěný dožije 70 let věku.

Zdroj: [22]

## Předpokládaný vývoj kapitálové hodnoty

Upozornění: Vzhledem k tomu, že není možné předem stanovit míru inflace ani míru zisku, jsou následující údaje pouze orientační a vždy k výročnímu dni pojištění.  
Kapitálová hodnota po dvou letech trvání pojištění je rovna odkupnému.

Ke dni	Kapitálová hodnota při zhodnocení 2,4 % p.a. (Kč)	Očekávaný bonus za bezeškodní průběh <sup>1)</sup> (Kč)	Očekávaný bonus za věrnost <sup>1)</sup> (Kč)	Kapitálová hodnota včetně bonusů (Kč)	Vloženo pojistné (Kč)	Daňový odpočet (vždy k 31.12. daného roku) (Kč)
Rok 2013						285
30.4.2014	0	273	189	0	3 780	1 059
30.4.2015	0	547	378	0	7 560	1 059
30.4.2016	0	821	567	0	11 340	1 051
30.4.2017	0	1 094	756	0	15 120	1 059
30.4.2018	0	1 367 <sup>2)</sup>	945	0	18 900	1 059
30.4.2019	0	273	1 134	0	22 680	1 059
30.4.2020	0	547	1 323	0	26 460	1 051
30.4.2021	0	821	1 512	0	30 240	1 059
30.4.2022	0	1 094	1 701	0	34 020	1 030
30.4.2023	0	1 372 <sup>2)</sup>	1 890	440	37 800	1 016
30.4.2024	0	278	2 079	2 246	41 580	1 008
30.4.2025	294	556	2 268	2 699	45 360	1 016
30.4.2026	707	834	2 457	3 158	49 140	1 016
30.4.2027	1 128	1 111	2 646	3 627	52 920	1 016
30.4.2028	1 550	1 390 <sup>2)</sup>	2 835 <sup>2)</sup>	4 096	56 700	1 008
30.4.2029	1 987	278	0	8 890	60 480	1 016
30.4.2030	2 432	555	0	9 477	64 260	1 016
30.4.2031	2 886	833	0	10 077	68 040	1 016
30.4.2032	3 341	1 111	0	10 679	71 820	952
30.4.2033	3 727	1 397 <sup>2)</sup>	0	11 217	75 600	932
30.4.2034	4 120	286	0	13 185	79 380	932
30.4.2035	4 521	572	0	13 769	83 160	932
30.4.2036	4 922	859	0	14 356	86 940	924
30.4.2037	5 338	1 145	0	14 963	90 720	932
30.4.2038	5 762	1 431 <sup>2)</sup>	0	15 581	94 500	932
30.4.2039	6 193	286	0	17 666	98 280	932
30.4.2040	6 626	573	0	18 327	102 060	924
30.4.2041	7 074	859	0	19 009	105 840	932
30.4.2042	7 531	1 145	0	19 703	109 620	932
30.4.2043	7 996	1 431 <sup>2)</sup>	0	20 410	113 400	932
30.4.2044	8 463	287	0	22 580	117 180	924
30.4.2045	8 945	573	0	23 341	120 960	932
30.4.2046	9 444	858	0	24 117	124 740	932
30.4.2047	9 957	1 143	0	24 907	128 520	932
30.4.2048	10 472	1 429 <sup>2)</sup>	0	25 705	132 300	924
30.4.2049	11 006	285	0	27 980	136 080	932
30.4.2050	11 548	570	0	28 843	139 860	932
30.4.2051	12 102	854	0	29 724	143 640	932
30.4.2052	12 658	1 140	0	30 613	147 420	924
30.4.2053	13 233	1 425 <sup>2)</sup>	0	31 527	151 200	932
30.4.2054	13 818	285	0	33 907	154 980	932
30.4.2055	14 414	570	0	34 883	158 760	932

Zdroj: [22]





30.4.2056	15 014	855	0	35 869	162 540	924
30.4.2057	15 632	1 140	0	36 882	166 320	932
30.4.2058	16 263	1 425 <sup>2)</sup>	0	37 913	170 100	932
30.4.2059	16 905	285	0	40 415	173 880	932
30.4.2060	17 553	570 <sup>2)</sup>	0	41 507	177 660	924
30.4.2061	18 220	0	0	43 197	181 440	324

<sup>1)</sup> Bonus je připisován ročně do bonusového fondu pojistné smlouvy, po uplynutí stanoveného období je takto vytvořený bonus automaticky převeden do kapitálové hodnoty pojistné smlouvy, kde se dále zhodnocuje a je možné s ním disponovat.

<sup>2)</sup> Uvedená částka očekávaného bonusu bude v následném roce převedena do kapitálové hodnoty smlouvy.

Daňový odpočet: maximálně uznatelné pojistné je 12 000 Kč za rok!

Daňová úspora: maximální daňová úspora na pojistném je 1 800 Kč za rok (tj. 15 % z max. daňového odpočtu 12 000 Kč/rok).

Údaje o daňovém odpočtu jsou pouze orientační.

**Předpokládaná výše bonusu za celou dobu trvání smlouvy:**

- Bonus za bezeškový průběh: 13 236 Kč.
- Bonus za věrnost: 2 835 Kč.

Zdroj: [22]

# Příloha F Nabídka pojištění pojistitele Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group



## ► Nabídka Univerzálního životního pojištění PERSPEKTIVA

	Platba	Mínimální	Doporučené	Na rizika	Doba trvání pojištění	48 let
Měsíční pojistné	400 Kč	400 Kč	847 Kč	254 Kč	Celkem zapláceno klientem	230 400 Kč
Pojistné období	Roční	Mínimální lhůtní pojistné hrazené poj.-zam.			Daňová úspora (v 1.roce)	418 Kč
Lhůtní pojistné	4 800 Kč	-			Předpokládaná prémie za BŠ	14 515 Kč
Zvolená investiční varianta	Garantovaná			Modelový stav účtu na konci	90 871 Kč	

## ► Parametry pojištění

Hlavní pojištěný: Monika Mojžíšová		Riziková skupina: 1				
Pohlaví: žena	Vstupní věk: 22	Povolání: student	Riziko	PČ/Roč důchod	Do věku	Měs. poplatek
Pojištění pro případ dožití nebo smrti hlavního pojištěného						
- pojistná částka pro případ smrti nebo aktuální hodnota účtu pojistníka, je-li tato hodnota vyšší než pojistná částka pro případ smrti (varianta Maximum)		10 000 Kč				
Úrazové pojištění pro případ smrti následkem úrazu		400 000 Kč				
Úrazové pojištění pro případ trvalých následků úrazu s 4násobným progresivním plněním od 0,1%		400 000 Kč				
Úrazové pojištění pro případ denního odškodného za následky úrazu s karenční dobou 7 dnů		200 Kč				
Úrazové pojištění pro případ pobytu v nemocnici následkem úrazu s karenční dobou 3 dny		200 Kč				

Uvedené hodnoty jsou výsledkem orientačního modelového výpočtu a nejsou pojistitelem garantované. Všechny údaje jsou platné k datu modelace a mají platnost jeden měsíc od data vytvoření nabídky. Datum: 16.4.2013  
Vytvořeno Konfigurator verze 5.32 16.4.2013 14:48:41 (vytvořeno ve verzi 5.32 16.4.2013)

Zdroj: [21]



Modelový vývoj účtu pojistníka

📈 Fondy a očekávané zhodnocení

Název fondu		Alokace	Očekávané roční zhodnocení				
Garantovaný fond		100 %	2,4 %				
Rok	Jednorázové pojistné plnění v případě smrti hlavního pojištěného v Kč	Zaplaceno celkem v Kč	Zaplaceno celkem na krytí rizik v Kč	Hodnota účtu celkem v Kč	Odkupné v Kč	Odkupné / zaplacené pojistné celkem	Daňová úspora v Kč
1	10 000	4 800	3 042	0	0	0 %	418
2	10 000	9 600	6 087	0	0	0 %	266
3	10 000	14 400	9 132	0	0	0 %	266
4	10 000	19 200	12 178	0	0	0 %	266
5	10 000	24 000	15 224	0	0	0 %	266
6	10 000	28 800	18 268	0	0	0 %	266
7	10 000	33 600	21 312	0	0	0 %	266
8	10 000	38 400	24 352	794	294	1 %	266
9	10 000	43 200	27 390	2 140	1 640	4 %	266
10	10 000	48 000	30 426	3 521	3 021	6 %	266
11	10 000	52 800	33 459	4 938	4 438	8 %	266
12	10 000	57 600	36 488	6 393	5 893	10 %	266
13	10 000	62 400	39 515	7 886	7 386	12 %	266
14	10 000	67 200	42 539	9 417	8 917	13 %	266
15	10 986	72 000	45 564	10 986	10 486	15 %	266
16	12 594	76 800	48 588	12 594	12 094	16 %	266
17	14 240	81 600	51 612	14 240	13 740	17 %	266
18	15 926	86 400	54 636	15 926	15 426	18 %	266
19	17 653	91 200	57 660	17 653	17 153	19 %	266
20	19 422	96 000	60 684	19 422	18 922	20 %	266
21	21 234	100 800	63 708	21 234	20 734	21 %	266
22	23 090	105 600	66 732	23 090	22 590	21 %	266
23	24 991	110 400	69 756	24 991	24 491	22 %	266
24	26 938	115 200	72 780	26 938	26 438	23 %	266
25	28 933	120 000	75 804	28 933	28 433	24 %	266
26	30 975	124 800	78 828	30 975	30 475	24 %	266
27	33 068	129 600	81 852	33 068	32 568	25 %	266
28	35 211	134 400	84 876	35 211	34 711	26 %	266
29	37 406	139 200	87 900	37 406	36 906	27 %	266
30	39 654	144 000	90 924	39 654	39 154	27 %	266
31	41 957	148 800	93 948	41 957	41 457	28 %	266
32	44 316	153 600	96 972	44 316	43 816	29 %	266
33	46 732	158 400	99 996	46 732	46 232	29 %	266
34	49 207	163 200	103 020	49 207	48 707	30 %	266
35	51 741	168 000	106 044	51 741	51 241	31 %	266
36	54 337	172 800	109 068	54 337	53 837	31 %	266
37	56 997	177 600	112 092	56 997	56 497	32 %	266
38	59 720	182 400	115 116	59 720	59 220	32 %	266
39	62 510	187 200	118 140	62 510	62 010	33 %	266
40	65 368	192 000	121 164	65 368	64 868	34 %	266
41	68 295	196 800	124 188	68 295	67 795	34 %	266
42	71 292	201 600	127 212	71 292	70 792	35 %	266
43	74 363	206 400	130 236	74 363	73 863	36 %	266
44	77 508	211 200	133 260	77 508	77 008	36 %	266
45	80 730	216 000	136 284	80 730	80 230	37 %	266
46	84 029	220 800	139 308	84 029	83 529	38 %	266
47	87 409	225 600	142 332	87 409	86 909	39 %	266

Uvedené hodnoty jsou výsledkem orientačního modelového výpočtu a nejsou pojistitelům garantované. Všechny údaje jsou platné k datu modelace a mají platnost jeden měsíc od data vytvoření nabídky. Datum: 16.4.2013  
Vytlačeno Konfigurator verze 5.32 16.4.2013 14:48:41 (vytvořeno ve verzi 5.32 16.4.2013)

Zdroj: [21]

► Nabídka Univerzálního životního pojištění PERSPEKTIVA

Rok	Jednorázové pojistné plnění v případě smrti hlavního pojištěného v Kč	Zaplaceno celkem v Kč	Zaplaceno celkem na krytí rizik v Kč	Hodnota účtu celkem v Kč	Odkupné v Kč	Odkupné / zaplacené pojistné celkem	Daňová úspora v Kč
48	90 871	230 400	145 356	90 871	90 371	39 %	266

.....  
 Uvedené hodnoty jsou výsledkem orientačního modelového výpočtu a nejsou pojistitelem garantované. Všechny údaje jsou platné k datu modelace a mají platnost jeden měsíc od data vytvoření nabídky. Datum: 16.4.2013  
 Vytisknuto Konfigurator verze 5.32.16.4.2013 14:48:41 (vytvoreno ve verzi 5.32.16.4.2013)

Zdroj: [21]

## Příloha G Dotazník

Analýza nabídek úrazového pojištění v ČR - dotazník

Dobrý den,

jsem studentka 3. ročníku Univerzity Pardubice, Fakulty ekonomicko-správní. Prosím Vás o vyplnění tohoto dotazníku, který se týká poskytování úrazového pojištění v České republice. Dotazník je určen pro osoby od 18 let. Tento dotazník poslouží jako podklad k dalšímu zpracování pro mou bakalářskou práci. Prosím o vyplnění odpovědí u všech otázek.

**1) Jste:**

- žena
- muž

**2) Váš věk:**

- 18-25
- 26-45
- 46-59
- 60 a více

**3) Vaše nejvyšší dosažené vzdělání:**

- základní, vyučen bez maturity
- střední s maturitou
- vyšší odborné
- vysokoškolské

**4) Jaké povolání vykonáváte?**

- duševní, řídicí či administrativní pracovník nebo jsem osoba, která provádí nevýrobní činnost nebo lehkou manuální činnost
- provozuji manuální nebo těžší výrobní činnost, případně jsem osoba, která vykonává nevýrobní činnost, ale jsem vystaven/a zvýšenému riziku
- jsem vystaven/a vysokému riziku úrazu

**5) Provozujete extrémní sporty?**

- ano
- ne

**6) Máte sjednané úrazové pojištění?**

- ano
- ne (přejděte na otázku číslo 22)

**7) Máte zřízené samostatné úrazové pojištění nebo úrazové pojištění v rámci životního pojištění?**

- samostatné úrazové pojištění
- úrazové v rámci životního pojištění

**8) Co Vás vedlo k rozhodnutí, zda sjednat úrazové pojištění samostatně či v rámci životního pojištění?**

**9) Proč jste se rozhodl/a zřídit úrazové pojištění? (zvolte maximálně 3 možnosti)**

- společensky odpovědné chování
- čistě ochrana proti riziku úrazu
- ochrana peněžní stability rodiny v případě úrazu a následkem tím ztráty příjmů jednoho z členů
- kvůli investičnímu zhodnocení peněžních prostředků
- byl to požadavek mého zaměstnavatele
- byl to požadavek mého klíčového obchodního partnera/investora
- jiné \_\_\_\_\_

**10) Co Vás ovlivnilo (ovlivňuje) při výběru poskytovatele úrazového pojištění? (zvolte max. 3 možnosti)**

- velký podíl na trhu dané pojišťovny
- dobré jméno pojišťovny
- cena
- rozsah pojištění
- předchozí dobrá zkušenost s pojišťovnou
- mám u pojišťovny již jiné pojištění
- pojišťovnu využívají i ostatní členové rodiny
- pojišťovna má pobočku blízko mého bydliště
- velké množství poboček po celém území České republiky
- počet osob v rámci jedné pojistné smlouvy (může být pojištěna celá rodina)
- zařazení do rizikové skupiny
- řešení extrémních sportů/zařazení sportů do skupin
- od kolikátého dne se vyplácí pojistné plnění za dobu nezbytného léčení úrazu
- doba, kdy se vyplácí pojistné plnění (po skončení léčby, hned po stanovení diagnózy,...)
- minimální a maximální pojistné částky
- další výhody pojištění (různé bonusy)
- jiné \_\_\_\_\_

**11) Jaký druh rizika je pro Vás u úrazového pojištění nejdůležitější?**

- plnění za trvalé následky úrazu
- plnění za dobu nezbytného léčení úrazu (denní odškodné)
- plnění za smrt následkem úrazu
- plnění za smrt následkem úrazu v motorovém vozidle
- plnění za trvalou invaliditu následkem úrazu
- plnění za hospitalizaci následkem úrazu

**12) Jaký druh úrazového rizika máte v pojistné smlouvě sjednán?**

- plnění za trvalé následky úrazu
- plnění za dobu nezbytného léčení úrazu (denní odškodné)
- plnění za smrt následkem úrazu
- plnění za smrt následkem úrazu v motorovém vozidle
- plnění za trvalou invaliditu následkem úrazu
- plnění za hospitalizaci následkem úrazu
- nevím
- jiné \_\_\_\_\_

**13) U jaké pojišťovny máte sjednané úrazové pojištění?**

- Česká pojišťovna a.s.
- ING Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku
- Pojišťovna České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group
- UNIQA pojišťovna, a.s.
- jiná \_\_\_\_\_

**14) Jste spokojen/a se stávající pojišťovnou?**

- ano (pokračujte otázkou číslo 16)
- ne

**15) Proč jste nespokojen/a s Vaší pojišťovnou? (zvolte maximálně 5 možností)**

- problémy s vyplácením pojistného plnění
- špatná komunikace, neochota zaměstnanců pojišťovny
- nepřizpůsobitelná otevírací doba
- málo poboček
- jiné \_\_\_\_\_

**16) Měl/a jste někdy problémy s Vaší stávající pojišťovnou?**

- ano
- ne (pokračujte otázkou číslo 18)

**17) Jaké problémy jste se svou stávající pojišťovnou řešil/a?**

**18) Na jak dlouho máte sjednané úrazové pojištění?**

**19) Jakým způsobem máte sjednané úrazové pojištění?**

- na kamenné pobočce
- pomocí internetu
- pomocí telefonního prodeje
- prostřednictvím pojišťovacího poradce

**20) Máte sjednané úrazové pojištění spolu s další osobou (členové rodiny) v jedné smlouvě?**

- ano, mám
- ne, mám samostatnou smlouvu

**21) Obsahuje Vaše úrazové pojištění spořicí složku?**

- ano
- ne

**Konec dotazníku**

**22) Sjednávejte si krátkodobé úrazové pojištění (například na cesty)?**

- ano (zodpovězte otázku číslo 23 a 24)
- ne (pokračujte otázkou číslo 25, 26)

**23) Z jakého důvodu si sjednávejte krátkodobé úrazové pojištění?**

**24) Co Vás ovlivňuje při výběru krátkodobého úrazového pojištění? (zvolte max. 3 možnosti)**

- velký podíl na trhu dané pojišťovny
- dobré jméno pojišťovny
- cena
- rychlost sjednání
- možnost sjednání prostřednictvím internetu
- rozsah pojištění
- předchozí dobrá zkušenost s pojišťovnou
- mám u pojišťovny již jiné pojištění
- využívají ji ostatní členové rodiny
- pojišťovna má pobočku blízko mého bydliště
- limity pojistných částek
- další výhody pojištění (různé bonusy)
- výběr destinace a činnosti, které budu vykonávat
- jiné \_\_\_\_\_

**25) Jaký je Váš důvod, že si nesjednávejte krátkodobé úrazové pojištění?**

**26) Za jakých okolností byste si krátkodobé úrazové pojištění sjednal/a?**

*Velmi děkuji za Váš čas a spolupráci.*

Dotazník je také možné vyplnit na stránkách: <http://www.vyplnto.cz/database-dotazniku/analyza-nabidek-urazoveho-po/>