

ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ V KOSTCE

MARCELA HRUBOŠOVÁ

WWW.FINANCEPRORADOST.CZ

PRINCIPY POJIŠTĚNÍ

Nahodilost

Solidarita

LEGISLATIVNÍ RÁMEC ŽP

- **Zákon č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění**
- **Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník**
- **Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví**
- **Zákon.č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu**
- **Zákon č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrovi**
- **Zákon č. 634/2004 Sb., o správních poplatcích**
- **Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů**
- **„Zákon č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů“ – nahrazeno směrnicí EU GDPR**
- **Zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu**
- **Zákon č. 40/2009 Sb., trestní zákoník**

ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ - RIZIKOVÉ, KAPITÁLOVÉ, INVESTIČNÍ, UNIVERZÁLNÍ

- **Kapitálové ŽP**-finanční rezerva je zhodnocována technickou úrokovou mírou mínus poplatky produktu; mohou být připisovány podíly na výnosech.
- **Investiční ŽP**= finanční rezerva je investována do podílových fondů; výnos záleží na vývoji na finančních trzích. Příspěvek si může zaměstnavatel odečíst z daní.

Výhody kolektivního investování: profesionální správa - možnost vyššího zhodnocení, výnos z prodeje podíl. listů do 6 měsíců bez daně, rychlý přístup k penězům - odkup do 15 dnů, možnost kdykoliv změnit zaměření investiční strategie.

Nevýhody kolektivního investování: vložené finanční prostředky nejsou pojištěny, výnos není pevný a může i významně kolísat, poplatky a přirážky.

- **Rizikové ŽP**= finanční zabezpečení klienta i osoby blízké v případě zhoršení jeho zdravotního stavu nebo smrti. Součástí RŽP není žádná rezervotvorná složka. Na RŽP se nevztahují žádné daňové úlevy a ani na něj nemůže přispívat zaměstnavatel. Patří sem rizikové životní pojištění, úvěrové životní pojištění a úrazové pojištění.
- **Univerzální ŽP**= pro případ smrti nebo dožití má tyto hlavní rysy: variabilita pojistného krytí, variabilita parametrů pojištění, možnost částečného odkupu či výběru, možnost vkladu mimořádného pojistného, garance minimálního zhodnocení, transparentnost (vedení individuálního účtu klienta).

Pojištění

- **pro případ smrti, dožití, dožití** se stanoveného věku, nebo dřívější smrti - s výplatou zaplaceného pojistného
- **důchodu**
- **pojištění úrazu nebo nemoci** jako doplňkové pojištění
- **Svatební pojištění** nebo **pojištění prostředků na výživu dětí**
- **Pojištění, která jsou spojena s investičním fondem**

POJISTNÁ NEBEZPEČÍ - SMRT, DOŽITÍ, INVALIDITA - ÚRAZ, NEMOC, JDE-LI O DOPLŇKOVÉ POJIŠTĚNÍ

Obvykle nabízené asistenční služby k životnímu pojištění:

- Lékař po telefonu (konzultace, objednání k lékaři).
- Doprovod k lékaři nebo na úřady.
- Dovoz léků.
- Pomoc v domácnosti (ošetřovatelská služba, donáška
- stravy, nákupy, úklid bytu).

Pojistné plnění z ŽP:

- **ŽP má jen relativní náhodnost jevů** (smrt je jistou událostí, neznámou je pak to, kdy k ní dojde).
- poskytuje kromě pojistné ochrany také spořicí, resp. rezervotvornou složku,
- pojistným plněním je pojistná částka nebo kapitálová hodnota (u kapitálových a investičních pojištění),
- lze sjednat spoluúčast jen u pojištění úrazu

Pojistné nebezpečí = možná příčina pojistné události

- Smrt
- Smrt úrazem
- Invalidita (i., II., III. stupeň)
- Změna osobního postavení
- Úraz
- Trvalé následky úrazu
- Trvalé následky úrazu po dopravní nehodě
- Denní odškodné po úrazu
- Tělesné poškození
- Nemoc
- Pobyt v nemocnici
- Ošetřování dítěte
- Péče o postižené dítě
- Důchod pro pozůstalé
- Zproštění placení pojistného

ZÁKLADNÍ POJMY

- **Životního pojištění lze sjednat jen jako pojištění obnosové.**
- **Odkupné** = částka, kterou může pojistitel pojistníkovi vyplatit při předčasném ukončení obnosového pojištění.
- **Odbytné** = konečné částka v případě dožití – maturity PS.
- **Obmyšlená osoba** = komu připadne pojistné plnění v případě smrti. Nebyl-li v době pojistné události **obmyšlený** určen, nebo nenabyli-li obmyšlený práva na pojistné plnění, nabývají tohoto práva dědici v rámci **dědického řízení podle občanského zákoníku**
- **Vinkulace** – převedení pojistného plnění na třetí osobu
- **Technická úroková míra** = zhodnocení rezervy pojistného v ŽP, na které má klient smluvní nárok. Maximální výši technické úrokové míry určuje ČNB.
- **Kapitálová hodnota pojištění** = část pojistky, která byla u životního pojištění použita ke spoření a investice. Na konci životní pojistky se tyto zhodnocené peníze vyplatí klientovi.
- **Riziková hodnota pojištění** = částka, která byla použita na pokrytí pojištěných rizik (úmrtí, úrazy, nemoci a invalidita) a klient tyto peníze, na rozdíl od kapitálové hodnoty pojištění, zpátky nedostane.
- **Při výpočtu odkupného** může pojišťovna **v prvních 5 letech** ode dne vzniku pojištění **odečíst za každý započatý měsíc trvání pojištění nejvýše 1/60 z celkových pořizovacích nákladů pojišťovny** souvisejících s pojištěním (§2842 OZ).
- **Výpočet pojistného plnění** vychází: z pojistné částky určené na návrh pojistníka, která má být v případě pojistné události pojistitelem vyplacena, či z výše a četnosti vyplácení důchodu (opakované plnění).
- **Doba promlčení na pojistné plnění z ŽP = 10 let**(§635 OZ).
- **Přerušeni ŽP** = jen bylo-li to ujednáno (§2801 OZ).

DAŇOVÉ ZVÝHODNĚNÍ „SOUKROMÉHO ŽP“

ZÁKON Č. 155/1995 SB., O DANI Z PŘÍJMU

Pojištěný musí být plátcem sociálního pojištění a plátcem daně z příjmu.

Pojištěný nemůže ze smlouvy (min. do 60 let věku) vybírat finanční prostředky.

Pojistná smlouva musí být sjednána na min. 5 let a min. do 60 let věku.

Pojištěný může snížit daňový základ o 24.000 Kč/rok.

- Pro pojistné smlouvy na 5 – 15 let musí být pevná částka pro případ dožití (riziková složka) ve výši min. 40.000 Kč. Pro smlouvy nad 15 let min. 70.000 Kč.
- Pokud dojde k ukončení smlouvy před 60. rokem věku, musí pojištěný zpětně dodanit uplatněné úlevy.
- Příspěvky zaměstnavatele jsou do částky 50.000 Kč/rok osvobozeny od daně z příjmů a odvodů sociálního a zdravotního pojištění.

RIZIKOVÉ FAKTORY POJIŠTĚNÍ

Medicínský
underwriting

Finanční underwriting

Fraud

ZKOUMÁNÍ ZDRAVOTNÍ STAVU

Jsou-li pro to důvody související:

- s určením výše pojistného rizika,
- s určením výše pojistného,
- s ujednaným zproštěním povinnosti platit pojistné
- nebo se šetřením pojistné události,
- **může pojistitel požadovat údaje o zdravotním stavu a zjištění zdravot. stavu nebo příčiny smrti pojištěného, pokud k tomu byl pojistiteli dán souhlas pojištěného (§2828,2864).**

VÝLUKY Z POJIŠTĚNÍ

- **Sebevražda**-pojistitel není povinen poskytnout pojistné plnění v případě sebevraždy pojištěného, trvalo-li pojištění nepřetržitě méně než dva roky předcházející sebevraždě (§2838 OZ).

Nemoci a příznaky nemoci před počátkem pojištění

Úraz pod vlivem alkoholu

Rizikové sporty a aktivity

Teroristické činy

Jaderné záření

Kratší čekací lhůta (invalidita) než 2 roky

Psychické onemocnění

Okamžitá splatnost plnění

Nezkoumání příjmů pojišťovnou

Neúmyslný trestný čin

Záchvaty a poruchy vědomí

Možnost zkrácení neschopenky

Zpětné plnění od 1. dne

Rizikové těhotenství

Nezaměstnanost

Více než stanovený počet diagnóz

NÁKLADY U ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ (POJISTNÉ A JINÉ PLATBY PLACENÉ ZÁKAZNÍKEM)

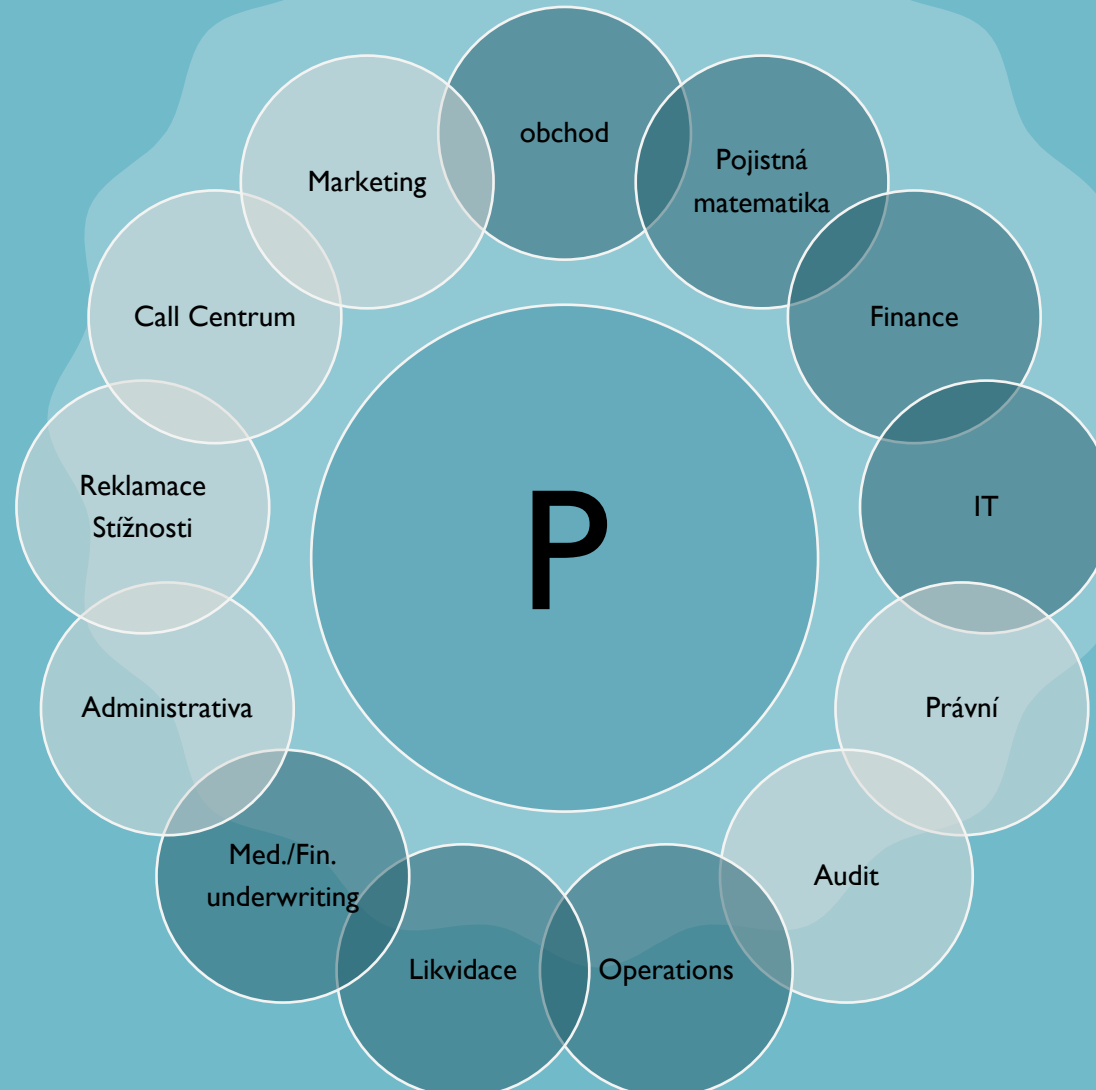
Náklady u ŽP stržené z pojistného:

- **Náklady na krytí rizik** (zejména smrt, úraz, nemoc)
- **Náklady na sjednání** (na odměnu prodávajícímu a na úhradu dalších administrativních nákladů na sjednání)
- **Ostatní náklady pojišťovny** (ocenění převzatého rizika, lékařská prohlídka, tvorba a nabídka pojistného produktu, správa pojištění, náklady investičních aktivit).

Odměna pojišťovacího zprostředkovatele ŽP:

- **Zanikne-li ŽP do 5 let** „stornem“, má pojišťovací zprostředkovatel právo max. **na poměrnou část odměny** za 5 let pojištění. Tento postup se nepoužije při jednorázovém pojistném nebo při sjednání odměny ve stejné roční výši po celou dobu trvání pojištění.
- Byla-li poskytnuta záloha na odměnu a pojištění zanikne „stornem“, **je PZ povinen vrátit část zálohy** přesahující výši sjednané odměny za dobu do zániku pojištění.

ORGANIZACE ŽIVOTNÍ POJIŠŤOVNY



**DĚKUJI MOC ZA
POZORNOST!** 😊

MARCELA HRUBOŠOVÁ