





# VĚRNOSTNÍ BONUS (VB)

## VÝHODY

- ČSOB Pojišťovna garantuje výši i frekvenci připisování

A to ve výši 10 % z rizikového pojistného, které připíšeme každých 5 let

- Nesnižujeme VB o zápornou kapitálovou hodnotu
- Již od 5. roku má klient možnost si VB kdykoliv vybrat
- Pojistná událost nemá vliv na výplatu VB

Víte, že lze VB považovat i za slevu na rizikovém pojistném?

## NA CO SI DÁT POZOR U KONKURENCE?

- Některé pojišťovny mohou výši věrnostního bonusu dle pojistných podmínek měnit
- Jiné pojišťovny v případě pojistné události, předčasného ukončení smlouvy nebo řádného neplacení pojistného bonus nemusí vyplatit
- Také mohou použít bonus na ponížení záporné kapitálové hodnoty

# OBECNÉ VLASTNOSTI

## VÝHODY

- Na splacení záporné kapitálové hodnoty se ve Forte nikdy nepoužívá:
  - 1) mimořádné pojistné
  - 2) bonusy
  - 3) pojistné plnění
- Nejvyšší vyhlášená sazba garantovaného programu běžného pojistného 1,3 % p. a. na trhu

## NA CO SI DÁT POZOR U KONKURENCE?

- Je třeba kontrolovat, jak jiná pojišťovna přistupuje ke krytí záporné kapitálové hodnoty – používá VB, mimořádné pojistné nebo pojistné plnění k uhrazení/vyrovnání záporné kapitálové hodnoty?

### Co je to záporná kapitálová hodnota?

- Záporná kapitálová hodnota nebo také akumulovaný dluh vzniká v situaci, kdy pojistné nepostačuje na úhradu poplatků a rizikového pojistného
- Často vzniká v počátečních letech pojištění, i když je pojistné řádně hrazeno
- Může být stanovena maximální doba existence záporné kapitálové hodnoty, po jejím uplynutí je klient vyzván k navýšení pojistného nebo jednorázovému vkladu, pokud tak neučiní, zaniká pojištění bez náhrady

SMRT

## SMRT

- Forte patří k životním pojištěním s nejnižší nákladovou přírůžkou u pojištění smrti
- Výpočet cen na příkladu klienta ve věku 40 let s pojistnou částkou 1 mil. Kč do věku 65 let

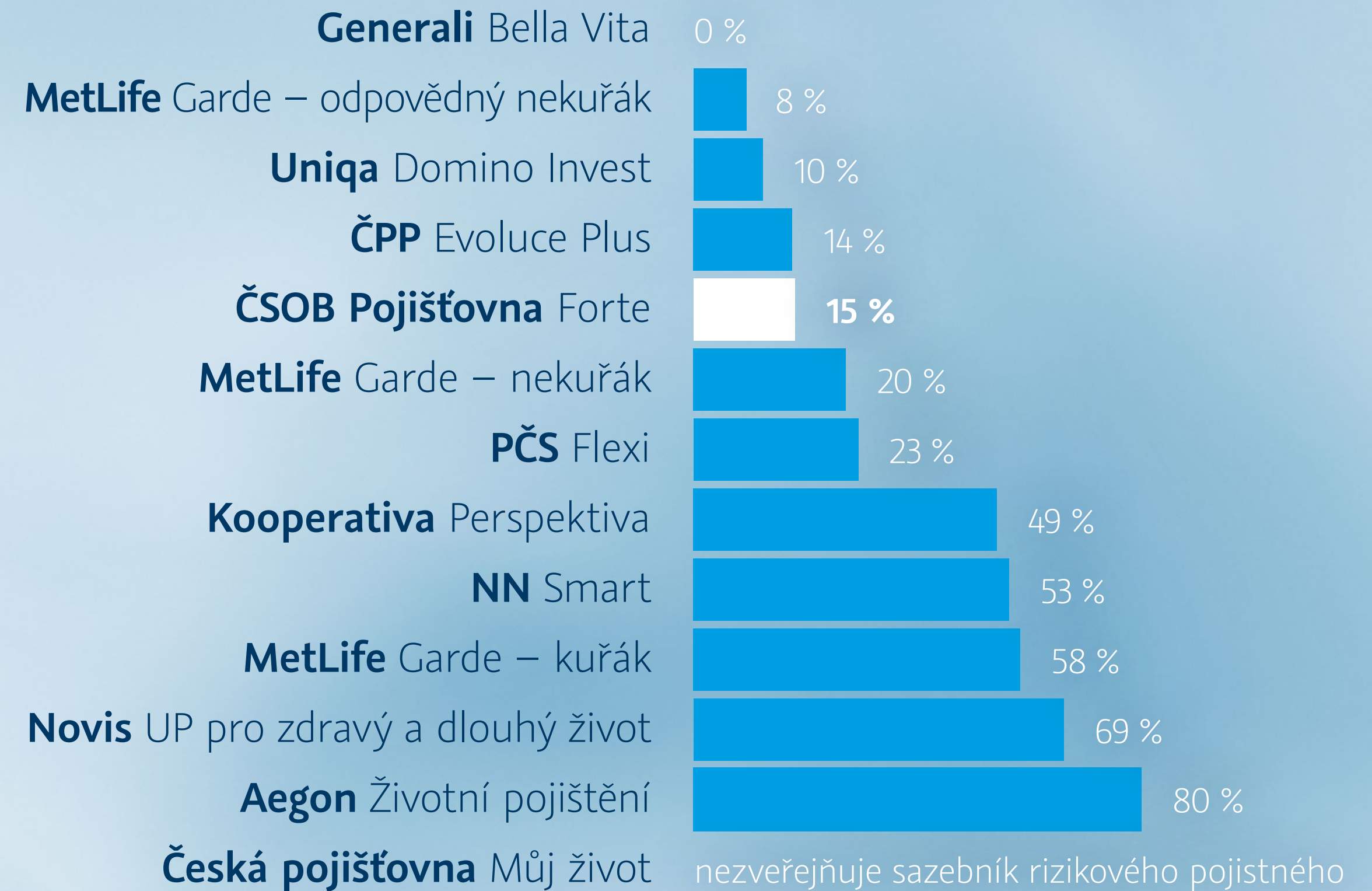
Víte, že pojištění smrti s klesající anuitní nebo lineární částkou je ideální na zajištění hypotéky nebo jiného úvěru?

Pojišťovna	Minimální pojistné
NN Život (fixní sazba)	440 Kč
Metlife Garde (zdravý nekuřák)	487 Kč
<b>ČSOB Pojišťovna Forte</b>	<b>508 Kč</b>
Allianz Život (zdravý nekuřák)	519 Kč
Uniqa Domino Risk	527 Kč
ČPP Evoluce+	598 Kč
Aegon ŽP	602 Kč
PČS Flexi	605 Kč
Generali Bella Vita	646 Kč
Kooperativa Na Přání	680 Kč
Axa Active Life+	745 Kč
Česká pojišťovna Můj život	802 Kč

# SMRT – RIP INDEX

## RIP (RYZÍ INDEX POJIŠTĚNÍ)

- Ukazuje, o kolik procent je základní cena pojištění pro případ úmrtí (brutto), kterou pojištěný platí v daném produktu životního pojištění, vyšší než ryzí pojistné (netto)
- Vyjadřuje tedy nákladovou a ziskovou přírážku pojišťovny
- Tabelizována je průměrná výše této přírážky spočtená z dat pro pojištěné ve věku 25 až 65 let
- Pravděpodobnost úmrtí potřebná pro výpočet ryzího pojistného je kalkulována dle úmrtnostních tabulek ČSÚ (2012) a zprůměrována dle pohlaví



Zdroj: Broker Trust, Dušan Šídlo, květen 2017.

# ÚRAZ

## DENNÍ ODŠKODNÉ, TRVALÉ NÁSLEDKY A SMRT NÁSLEDKEM ÚRAZU

### VÝHODY

- Garance oceňovacích tabulek platných při sjednání pojistné smlouvy po celou dobu jejího trvání
- Oceňovací tabulky se uplatňují u trvalých následků a denního odškodného z důvodu úrazu
- Dvojnásobek u rizika smrti úrazem při dopravní nehodě
  - Pro riziko smrti úrazem při dopravní nehodě se nekrátí pojistné plnění, pokud již bylo vyplaceno z pojištění trvalých následků
  - Diagnózy, které nejsou v oceňovacích tabulkách, se připodobňují

### JAKÝ PŘÍSTUP MÁ KONKURENCE?

- Některé pojišťovny nabízejí pojištění denního odškodného úrazu s progresí (např. Allianz plní od 91. dne dvojnásobek a od 241. dne pětinasobek pojistné částky), zatímco u Forte je tato možnost formou dvojnásobného plnění v případě hospitalizace
- V praxi se ukazuje, že drtivá většina úrazů jsou méně závažná zranění s kratší dobou léčby, více než 75 % pojistných událostí hlášených ČSOBP má pojistné plnění do 30 dnů včetně a naopak doba léčení delší než 90 dní představuje pouze 3 % případů
- Pozor na rozsah pojistného plnění, jsou pojišťovny, které neplní nebo plní pouze omezeně některé méně závažné úrazy

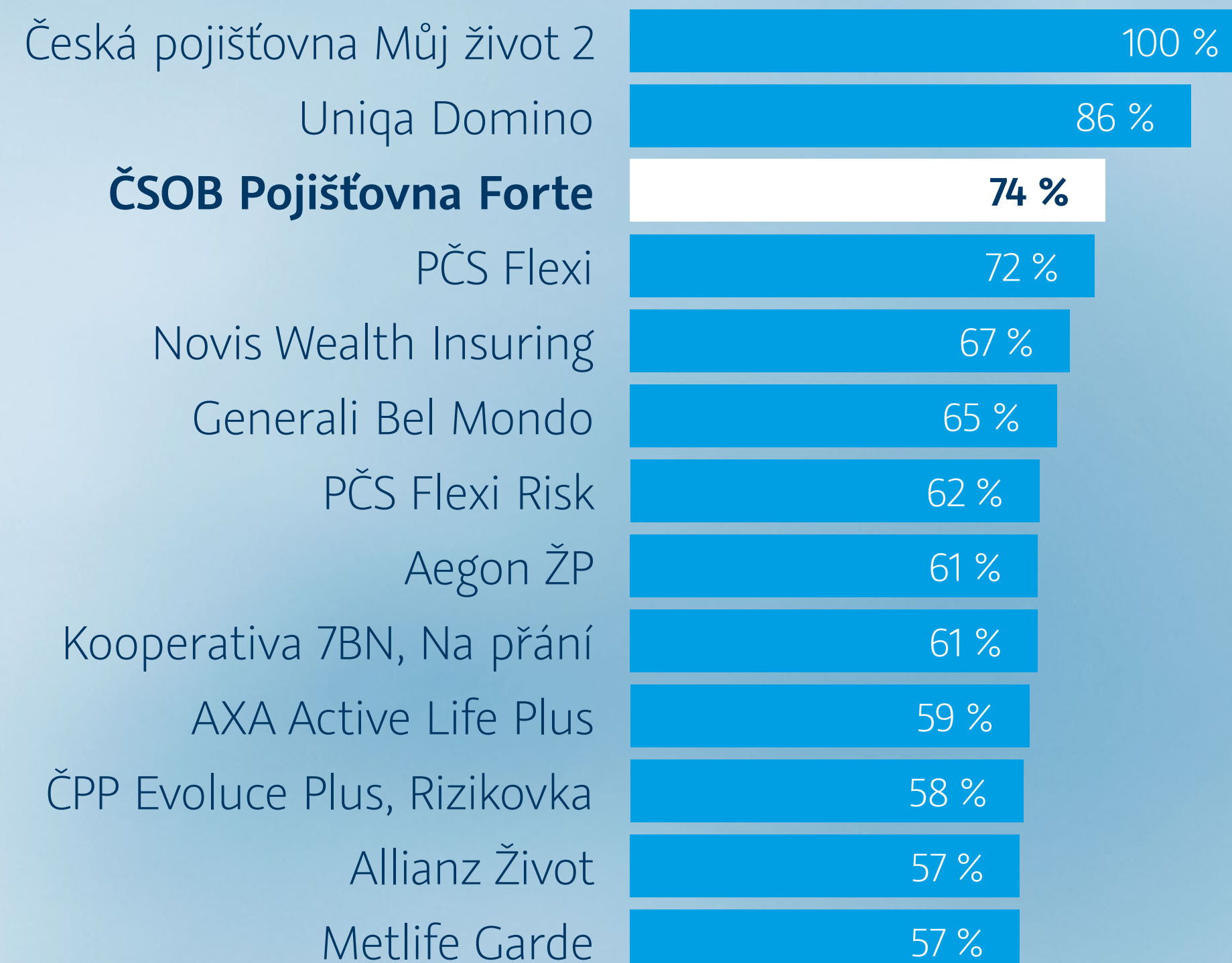
Za méně závažné úrazy se například považuje: pohmoždění, podvrtnutí nebo různé rány

## ÚRAZ

## DENNÍ ODŠKODNÉ

V rámci hodnocení pojišťoven bylo srovnáváno pojistné plnění u několika desítek různých drobných úrazů. Pojišťovna s nejvyšším plněním v součtu za všechny položky byla ohodnocena 100 %. Ostatním byla procenta vypočítána poměrově dle jejich pojistného plnění ve vztahu k nejvyššímu plnění.

ČSOB Pojišťovna nevyklučuje častá poranění meziobratlové ploténky bez současné zlomeniny obratle, jako většina ostatních pojistitelů.



Zdroj: Broker Trust, Dušan Šídlo, prosinec 2018

# INVALIDITA

## VÝHODY

- Jedna z nejkratších čekacích dob na trhu
- Unikátní progrese 200 % v případě, pokud je u pojištěného prohlášeno, že potřebuje nezbytnou péči
- Plnění bez omezení i v případě duševních nemocí
- Jednorázové plnění bez dalších přezkumů invalidity

## NA CO SI DÁT POZOR U KONKURENCE?

- Dodatečné přezkumy invalidity a s tím související prodlení nebo krácení výplaty pojistného plnění
- Rozdělení pojistného plnění do více výplat – hrozí nedostatek peněz na počáteční úpravy vašeho bydlení nebo auta

## ČEKACÍ DOBA

Pojišťovna	Čekací doba	Pojišťovna	Čekací doba
<b>ČSOB Pojišťovna</b>	<b>3 měsíce</b>	Axa	12–18 měsíců
Metlife	2 měsíce	Kooperativa	12–18 měsíců
Aegon	6 měsíců	Česká pojišťovna	18 měsíců
Allianz	2 měsíce	ČPP	18 měsíců
Uniqa	12 měsíců	Generali	18 měsíců
KB Pojišťovna	12–18 měsíců	NN	18 měsíců

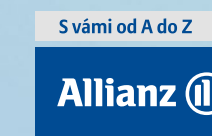
INVALIDITA

# INVALIDITA

ANO

CHCI BÝT POJIŠTĚN I PRO PŘÍPAD  
INVALIDITY Z DŮVODU DUŠEVNÍCH NEMOCÍ?  
(AŽ 20 % PŘÍČIN INVALIDITY)

NE



ANO

MÁM ZÁJEM O MOŽNOST JEDNORÁZOVÉ  
VÝPLATY PŘI JAKÉMKOLIV STUPNI  
INVALIDITY BEZ DALŠÍ KONTROLY?

NE



ANO

POŽADUJI BÝT  
KRYTÝ NA INVALIDITU  
ZPŮSOBENOU NEMOCÍ  
I ÚRAZEM JIŽ OD 3. MĚSÍCE  
PO UZAVŘENÍ POJISTKY?

NE



# VÁŽNÉ CHOROBY

## VÝHODY

- Za všechny diagnózy plníme 100 % pojistné částky
- V případě transplantací plníme již při zařazení na čekací listinu
- U operace věnčitých tepen (bypass) neuplatňujeme podmínku 2 a více odoperovaných bypassů

## NA CO SI DÁT POZOR U KONKURENCE?

- Počet diagnóz – mnoho pojišťoven se pyšní více diagnózami, než má ČSOBP, je ale třeba vzít v úvahu pravděpodobnost vzniku těchto nemocí (ebola, Kawasakiho nemoc, dengue atd.)
- Pojistné plnění – ČSOBP vyplatí vždy celou pojistnou částku v případě diagnózy vyjmenované nemoci v pojistných podmínkách, jiné pojišťovny plnění krátí, vyplatí tedy pouze určité procento z uvedené pojistné částky (může klesnout i na pouhých 10 % z pojistné částky)

## VÁŽNÉ CHOROBY

POROVNÁNÍ POČTU ZAŘAZENÝCH ČEKATELŮ NA ČEKACÍ LISTINU  
A TRANSPLANTACÍ V ČR OD ROKU 2006 DO 2018

● Počet zařazených čekatelů

● Počet provedených transplantací

Zdroj: Koordinační středisko transplantací

# HOSPITALIZACE

## VÝHODY

- Vyplácíme dvojnásobné plnění v případě hospitalizace na JIP & ARO
- Jako jediní na trhu plníme dvojnásobně v případě neodkladné operace

Např. v roce 2012 bylo více než 17 % všech provedených operací neodkladných

- Nabízíme až 730 dnů plnění
- Neuplatňujeme výluky nebo omezení v případě hospitalizace z důvodu porodu/těhotenství

## NA CO SI DÁT POZOR U KONKURENCE?

- Ne všechny pojišťovny plní od 1. noci strávené v nemocnici
- Pozor na progrese, které jsou závislé pouze na době hospitalizace
- Pozor na počet dnů, za které pojišťovna plní v případě těhotenství

# HOSPITALIZACE

Pojišťovna	Max. počet proplacených dnů hospitalizace	Dvojnásobné plnění při neodkladné operaci	Dvojnásobné plnění za pobyt na JIP & ARO	Počet dnů, plněných z důvodu těhotenství / porodu
<b>ČSOB Pojišťovna</b>	<b>730</b>	<b>ANO</b>	<b>ANO</b>	<b>NENÍ OMEZEN</b>
Allianz	730	NE	ANO (max. však 90 dnů)	Při těhotenství plní až od 5. dne nepřetržité hospitalizace
ČPP	365	NE	ANO (až od 3. dne na JIP & ARO)	NENÍ OMEZEN
AXA	365	NE	POUZE JIP (max. však 90 dnů)	NENÍ OMEZEN
Kooperativa	1 000	NE	NE	NENÍ OMEZEN / 20 dnů
Aegon	365	NE	NE	NENÍ OMEZEN
MetLife	365	NE	ANO	NENÍ OMEZEN
NN	365	NE	NE	NENÍ OMEZEN
Pojišťovna KB	365	NE	NE	NENÍ OMEZEN
Česká pojišťovna	365	NE	NE	14 dnů / 7 dnů
Generali	365	NE	NE	20 dnů / NENÍ OMEZEN
Uniq	365	NE	NE	30 dnů / 10 dnů

# PRACOVNÍ NESCHOPNOST

## VÝHODY

- Uhradíme sjednanou výši pojistného plnění bez ohledu na aktuální příjem

Při pojistné události nekrátíme pojistné plnění

- ČSOBP má nejkratší výluky na trhu u nemocí, které byly léčeny nebo diagnostikovány před počátkem pojištění

2 roky

## NA CO SI DÁT POZOR U KONKURENCE?

- Krácení pojistného plnění dle aktuálního platu pojištěného
- Výluka na nemoci, které klient již prodělal
- Pozor na pojištění pracovní neschopnosti z důvodu úrazu – je třeba pojistit klienta i na nemoc, protože pracovní neschopnost z důvodu nemoci nastává ve více než 80 % případů

# PRACOVNÍ NESCHOPNOST

Pojišťovna	Maximální dávka bez dokládání příjmů	Možnost krátit pojistné plnění v důsledku poklesu příjmu	Nemoci před počátkem pojištění	
			Posuzované období před počátkem pojištění	Výluka od počátku pojištění
<b>ČSOB Pojišťovna</b>	<b>500 Kč</b>	<b>NE</b>	<b>2 roky</b>	<b>2 roky</b>
Aegon	500 Kč	ANO	NEOMEZENĚ	NEOMEZENĚ
Česká pojišťovna	500 Kč	ANO	NEOMEZENĚ	NEOMEZENĚ
ČPP	500 Kč	ANO	NEOMEZENĚ	NEOMEZENĚ
Kooperativa	500 Kč	ANO	NEOMEZENĚ	5 let
Uniqa	500 Kč	NE	NEOMEZENĚ	NEOMEZENĚ
NN	300 Kč – zaměstnanci, 500 Kč – OSVČ	ANO	NEOMEZENĚ	NEOMEZENĚ
MetLife	400 Kč	ANO	NEOMEZENĚ	NEOMEZENĚ
Generali	300 Kč	ANO	NEOMEZENĚ	NEOMEZENĚ
Allianz	100 Kč	ANO	5 let	NEOMEZENĚ

# POJIŠTĚNÍ PRO ŽENY

## VÝHODY

- V rámci pojištění pro ženy ČSOB Pojišťovna plní i rakovinu tlustého střeva a rakovinu konečníku, které patří u žen do top 5 nejčastěji diagnostikovaných typů rakoviny
- Příspěvek na preventivní prohlídky
- ČSOBP plní nejvíce vrozených vad dětí (15) a jako jedna z mála pojišťoven na trhu hradí i asistovanou reprodukci

# POJIŠTĚNÍ PRO ŽENY

Pojišťovna	Název pojištění	Pojištění vážných chorob žen				Pojištění maminka				
		Počet pojištěných druhů rakovin	Počet pojištěných druhů rakovin in-situ	Hrazení prevence (500 Kč za 3 roky)	Čekací doba	Komplikace v těhotenství a při porodu	Úmrtí při porodu (výplata)	Narození vícčet	Vrozené vady dětí	Asistovaná reprodukce
<b>ČSOB Pojišťovna</b>	<b>Pro ženy</b>	<b>9</b>	<b>7</b>	<b>ANO</b>	<b>3 měsíce</b>	<b>8</b>	<b>ANO (500% z PČ)</b>	<b>ANO (dvou a více)</b>	<b>15</b>	<b>ANO</b>
Allianz	Pro ženy	X	7	NE	2 měsíce	7	ANO (500% z PČ)	NE	10	NE
Kooperativa	Pro ni	7	7	NE	3 měsíce	NE	ANO (PČ)	ANO (tři a více)	8	NE
Aegon	ZO PLUS pro ženy	X	X	NE	X	4	NE	NE	8	NE
Česká pojišťovna	Lady PLUS	10	X	NE	3 měsíce	NE	NE	NE	NE	NE
AIG	Pojištění pro případ ženské rakoviny	7	X	NE	90 dnů	NE	NE	NE	NE	NE
Generali	Doplňkové pojištění onkologických onemocnění žen	8	X	ANO	3 měsíce	NE	NE	NE	NE	NE
MetLife	Pro ženy	X	X	X	X	8	ANO (400% z PČ)	ANO (dvou a více)	10	ANO

# POJIŠTĚNÍ PRO MUŽE

## VÝHODY

- ČSOB Pojišťovna pojišťuje nejvíce diagnóz v rámci pojištění pro muže, kromě rakoviny samotné i rakovinu in-situ (prvotní stadium), kde plní 50 % z pojistné částky – na pojistném trhu není běžnou praxí
- V rámci pojištění pro muže ČSOB Pojišťovna plní i rakovinu tlustého střeva a rakovinu konečníku, které patří u mužů do top 3 nejčastěji diagnostikovaných typů rakoviny
- Příspěvek na preventivní prohlídky
- ČSOBP plní nejvíce vrozených vad dětí (15)

# POJIŠTĚNÍ PRO MUŽE

Pojišťovna	Název pojištění	Pojištění vážných chorob mužů				Pojištění tatínek		
		Počet pojištěných druhů rakovin	Počet pojištěných druhů rakovin in-situ	Hrazení prevence (500 Kč za 3 roky)	Čekací doba	Narození vícčet	Vrozené vady dětí	Úmrtí rodičky při porodu (výplata)
<b>ČSOB Pojišťovna</b>	<b>Pro muže</b>	<b>8</b>	<b>6</b>	<b>ANO</b>	<b>3 měsíce</b>	<b>ANO (dvou a více)</b>	<b>15</b>	<b>ANO (500 % PČ)</b>
Kooperativa	Pro něj	5	5	NE	3 měsíců	ANO (tří a více)	8	ANO (PČ)
Česká pojišťovna	Gentleman PLUS	8	X	NE	3 měsíce	NE	NE	NE
Generali	Doplňkové pojištění onkologických onemocnění mužů	4	X	ANO	3 měsíce	NE	NE	NE

# ASISTENCE

## VÝHODY

- Jsou ZDARMA!
- Platí pro všechny osoby pojištěné na smlouvě, i na děti
- Rozšíření pojistného krytí i na domácího mazlíčka pojištěného (psa nebo kočku)
- Jsme jediní na trhu, kdo v případě úrazu psa přispěje na ošetření u veterináře!
- Bezplatné plošné asistence nabízí pouze Generali a Komerční pojišťovna
- Oproti Generali a KP nabízíme širší pojistné krytí v rámci asistenčních služeb

## NA CO SI DÁT POZOR U KONKURENCE?

- Většina pojišťoven nabízí asistenční služby k životnímu pojištění – obvykle se ale jedná o volitelné připojištění s poplatkem
- MetLife poskytuje bezplatnou plošnou asistenci (v ceně), ale pouze pro připojištěné děti
- Na pojistném trhu je patrný zvyšující trend propagace a zlepšování kvality asistenčních služeb zejména v neživotním pojištění

## ASISTENCE

Pojišťovna	Název pojištění	Zpoplatněná nabídka asistenčních služeb (volitelné připojištění)	Plošná bezplatná nabídka asistenčních služeb (v ceně)	Pojišťovny bez nabídky pojištění asistenčních služeb
<b>ČSOB Pojišťovna</b>	<b>Forte</b>	<b>NE</b>	<b>ANO</b>	<b>NE</b>
Aegon	Životní pojištění Aegon	NE	NE	ANO
Allianz	Život	NE	NE	ANO
Česká pojišťovna	Můj život	ANO	NE	NE
ČPP	Evoluce Plus	ANO	NE	NE
Generali	Bella Vita	NE	ANO	NE
Komerční pojišťovna	Elán	NE	ANO	NE
Kooperativa	Na přání	NE	NE	ANO
MetLife	Garde	NE	ANO	NE
NN	Život	ANO	NE	NE
Uniqua	Domino Risk	ANO	NE	NE