

POJIŠTĚNÍ: jak zvýšit výnos z klienta?

moderuje:



IVANA FEROVÁ
UNIQA pojišťovna



MARTA GELLOVÁ
EFPA ČR



**VLADISLAV
HEROUT**
Broker Consulting



MICHAL KOREJS
AEGON



LIBOR MÁNEK
Pojišťovna ČS



IVAN ŠPIRAKUS
INSIA

Případová studie



Bínovi

Martin – 35 let – právník, zaměstnanec

Jana – 33 let - ekonomka, zaměstnanec

Lucka – 2 roky

Očekávání od finančního plánu

Bínovi chtějí:

- ušetřit peníze
- zhodnotit úspory

Příjmy

Martin – zaměstnanec – hrubá mzda 39.000,- (Daňový odpočet na 1 dítě)

Jana – zaměstnanec – hrubá mzda 26.000,-

Výdaje – nezbytné = 36.000,-

Zbytné = 10.000,-

Volné CF = 4.027,-

Cíle a plány / zdroje a produkty

Cíle a plány:

CO	KDY	KOLIK	PROČ	PRIORITA	POZNÁMKA
----	-----	-------	------	----------	----------

Spoření a investice

PRODUKT	AKTUÁLNÍ ZÚSTATEK	VKLAD	KONEC	ZHODNOCENÍ	POZNÁMKA
---------	-------------------	-------	-------	------------	----------

Zajištění – nemoc a úraz

KLIENT	RIZIKO	POJISTNÁ ČÁSTKA	POJISTNÉ	POZNÁMKA
--------	--------	-----------------	----------	----------

Závazky

PRODUKT	VÝŠE ÚVĚRU	SPLÁTKA	KONEC	ÚROK	POZNÁMKA
---------	------------	---------	-------	------	----------

Cíle a plány / zdroje a produkty

Zajištění majetku

MAJETEK	POJISTNÁ ČÁSTKA	POJISTNÉ	POZNÁMKA
---------	-----------------	----------	----------

Nefinanční majetek

CO	AKTUÁLNÍ HODNOTA	NOVÁ HODNOTA	POJIŠTĚNO	POZNÁMKA
----	------------------	--------------	-----------	----------

Řešení zajištění nezbytných výdajů

Pracovní neschopnost	Martin	Jana
Výdaje rodiny	36 000,00 Kč	36 000,00 Kč
Sociální dávka – „nemocenská“	- 18 960,00 Kč	- 13 860,00 Kč
Příjem partnera	- 19 975,00 Kč	- 30 052,00 Kč
Chybí do výše výdajů	- 2 935,00 Kč	- 7 912,00 Kč
Doporučená denní dávka	- Kč	- Kč

Invalidita	Martin	Jana
Výdaje rodiny - navýšené cca o 20%	43 200,00 Kč	43 200,00 Kč
Sociální dávka – III. stupeň invalidity	- 14 150,00 Kč	- 12 122,00 Kč
Příjem partnera	- 19 975,00 Kč	- 30 052,00 Kč
Chybí do výše výdajů	9 075,00 Kč	1 026,00 Kč
Doporučená PČ	1 815 000,00 Kč	205 200,00 Kč

Smrt	Martin	Jana
Výdaje rodiny - snížené cca o 20%	28 800,00 Kč	28 800,00 Kč
Sociální dávka vdovský a sirotčí důchod	- 15 801,00 Kč	- 13 930,00 Kč
Příjem partnera	- 19 975,00 Kč	- 30 052,00 Kč
Chybí do výše výdajů	- 6 976,00 Kč	- 15 182,00 Kč
Doporučená PČ	- Kč	- Kč

Řešení zajištění majetku a odpovědnosti

Byt 3+1	Podpojištěn o 500.000,-	Doporučení: ověřit zda je nutné mít byt pojištěn jako nemovitost, v případě kvalitního pojištění bytového domu je to zbytečné, pojistku bych zrušila. V opačném případě doporučím nové pojištění s vyšším limitem.
Domácnost	Podpojištěna o 200.000,-	Doporučení: nové pojištění s vyšším limitem.
Odpovědnost běžná	Výrazně podpojištěno	Doporučení: nové pojištění s limitem min. 5.000.000,-, lépe 10.000.000,-
Odpovědnost vůči zaměstnavateli	Nepojištěno	Doporučení: určitě pojistit
POV + HAV		Doporučení: ověřit zda stávající pojištění odpovídá potřebám, či zda není možné získat adekvátní pojistku za nižší částku

Závěr

- ❖ **Správné určení pojistných částek je velmi důležité**
 - ❖ metodika EFPA pro vypočítávání pojistných částek
- ❖ **Stejnou váhu by měli mít i pojistné podmínky jednotlivých pojišťoven**
 - ❖ Doporučení KO kritérií pro určení poskytovatele pojištění
 - ❖ Kritéria pro výběr distributora jsou nedílnou součástí poradenství.
 - ❖ Jednoznačnost pojistných podmínek, výluky, či možnost pojišťovny dané riziko vypovědět či výrazně snížit pojistné plnění.