

# ŽIVOT & PENZE

Jan Troníček



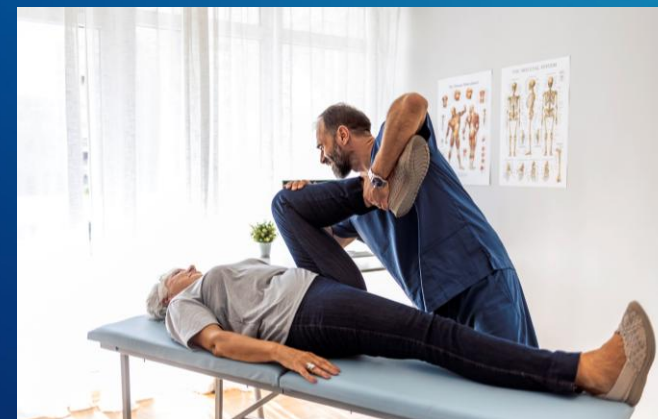
# Allianz Život: Novinky & Témata



**Úrazové balíčky**



**Mimořádná  
indexace**



**Dlouhodobá péče**



# Allianz Život: Úrazové balíčky

## PROČ ?

- **Jednoduché a snadné řešení** pro první kontakt s životním pojištěním od Allianz
- Míří jak na klienty, tak i na poradce (Allianz Plus)
- **Jednoduchý balíčkový produkt za provizi životního pojištění**

## ŘEŠENÍ

- Stále se jedná o Allianz ŽIVOT
- Zjednodušené a rychlejší sjednání
- Balíčky Komfort / Extra / Max pro dospělé
- Balíček Max pro děti
- Využití prohlášení o zdravotním stavu **bez zdravotního dotazníku**



# Allianz Život: Úrazové balíčky

## PROČ ?

- **Jednoduché a snadné řešení** pro první kontakt s životním pojištěním od Allianz
- Míří jak na klienty, tak i na poradce (Allianz Plus)
- **Jednoduchý balíčkový produkt za provizi životního pojištění**

## ŘEŠENÍ

- Stále se jedná o Allianz ŽIVOT
- Zjednodušené a rychlejší sjednání
- Balíčky Komfort / Extra / Max pro dospělé
- Balíček Max pro děti
- Využití prohlášení o zdravotním stavu **bez zdravotního dotazníku**



# Úrazové balíčky: Dospělí

Riziko + tarif	KOMFORT	EXTRA	MAX	Max PČ v Kč
Smrt úrazem SU4	✓	✓	✓	500 000
Invalidita úrazem IU7 ( II.+III. st., klesající)	✓	✓	✓	1 000 000
Invalidita úrazem IU8 ( I. st., klesající)	✓	✓	✓	500 000
Trvalé následky TNU6		✓	✓	500 000
Denní odškodné 28- DOU10			✓	300
Denní odškodné 29+ DOU8			✓	300
Hospitalizace úrazem NU4			✓	300





# Úrazové balíčky: Děti

Riziko + tarif	Max	Max PČ v Kč
Smrt úrazem SU5	✓	20 000
Trvalé následky TNU7	✓	500 000
Denní odškodné 28- DOU11	✓	300
Denní odškodné 29+ DOU9	✓	300
Hospitalizace úrazem NU5	✓	300



# Mimořádná indexace: Naše nabídka



Možnost jednorázového navýšení pojistných částek, nedochází k úpravě pojistných podmínek.

**Bez ověřování zdravotního stavu**

Nebrali jsme zřetel na změnu věku klienta

**Nezkoumáme příjem**

Můžu **překročit maximální limity pro sjednání**

Služba **Dr. Chat - lékař na telefonu** na 1 rok ZDARMA

Klient má 3 možnosti:

- smlouvu neměnit
- navýšit PČ o 15 %
- navýšit PČ o 30 %

Kontakt na agenta uveden v nabídce

### Máte optimálně nastavené životní pojištění?

Vážená paní Vzorková, reikordiní inflace posledních let zvýšila náklady na život, což má dopad do mnoha oblastí našeho života a může ovlivnit i Vaše životní pojištění, které nyní vlivem nárustu cen **nemusí být optimálně nastaveno**.

Nabízíme Vám aktualizaci pojistných částek **výjimečně bez ověření zdravotního stavu i bez ohledu na změnu věku**.

**Na 1 rok zdarma můžete získat také asistenční službu lékaře na telefonu Dr. Chat** pro Vaše dotazy související se zdravotním stavem.

Detail nastavení smlouvy prozkoumejte v příloze

Heslo pro otevření nabídky je Vaše datum narození ve tvaru ddmrrrr (např. heslo pro osobu narozenou 2. 12. 1995 je 02121995).

Pokud pojistné částky aktualizovat nechcete, nemusíte dělat nic, Vaše smlouva zůstává beze změny.

**Jsmo s Vámi, kdykoliv nás potřebujete**  
Kontaktní centrum  
241 170 000  
info@allianz.cz

**Váš osobní poradce**  
Bob Zástupce  
bob.zastupce@allianz.cz  
telefon 603 777 123

Děkujeme za důvěru  
*Váš Allianz tým*



## Životní pojištění Mimořádná aktualizace pojistných částek z důvodu inflace

Údaje o Vaší smlouvě	
Životní pojištění	RYTHMUS
Pojistná smlouva číslo	212345678
Název smlouvy číslo	123456789
Pojistník	Jana Vzorková, s. 1. 1995
Pojištěný	Jana Vzorková, s. 1. 1995 Jan Vzorak, 2. 12. 1995 Miroslav Vzorak, 3. 3. 2020 Petr Vzorak, 4. 4. 2022
Pojištěné osoby	

Jak získat zpět jistotu, kvůli které jste si pojištění sjednávali?

Přípravili jsme pro Vás 2 možnosti navýšení:	Váše stávající pojistné ochrana	Navýšení pojistných částek o 15 % od 27. 6. 2024	Navýšení pojistných částek o 30 % od 27. 6. 2024
<b>Jana Vzorková (1. pojištěná)</b>			
Hlavní pojištění			
Investiční částka pro případ smrti	10 000 Kč	10 000 Kč	10 000 Kč
Přípojištění			
Přípojištění pro případ smrti	300 000 Kč	345 000 Kč	390 000 Kč
Tvorba náhrady úmrtí	300 000 Kč	345 000 Kč	390 000 Kč
<b>Jan Vzorak (2. pojištěný)</b>			
Přípojištění			
Přípojištění pro případ smrti	300 000 Kč	345 000 Kč	390 000 Kč
Základní nemoc	300 000 Kč	345 000 Kč	390 000 Kč
<b>Miroslav Vzorak (3. pojištěný)</b>			
Přípojištění			
Přípojištění pro případ smrti	300 000 Kč	345 000 Kč	390 000 Kč
Základní nemoc	300 000 Kč	345 000 Kč	390 000 Kč
<b>Petr Vzorak (4. pojištěný)</b>			
Přípojištění			
Přípojištění pro případ smrti	300 000 Kč	345 000 Kč	390 000 Kč
Základní nemoc	300 000 Kč	345 000 Kč	390 000 Kč
<b>Výše náhrady pojistného vč. investiční částky</b>			
	408 Kč	504 Kč	549 Kč

Výběr této varianty

Výběr této varianty

Tato akce je pro Vás platná do 27. 6. 2024. Na získání této jednorázové akce nebudeme ověřovat Váš zdravotní stav, který je pojistnou podmínkou standardní pojištění, ani nebudeme brát ohled na změnu Vašeho věku, pojištění tak získáte levněji.

Nanoš Váš na dobu 1 roku zdarma nabídku asistenční služby lékaře na telefonu Dr. Chat, kde Vám ochotně zodpoví dotazy týkající se vašich zdravotních problémů.

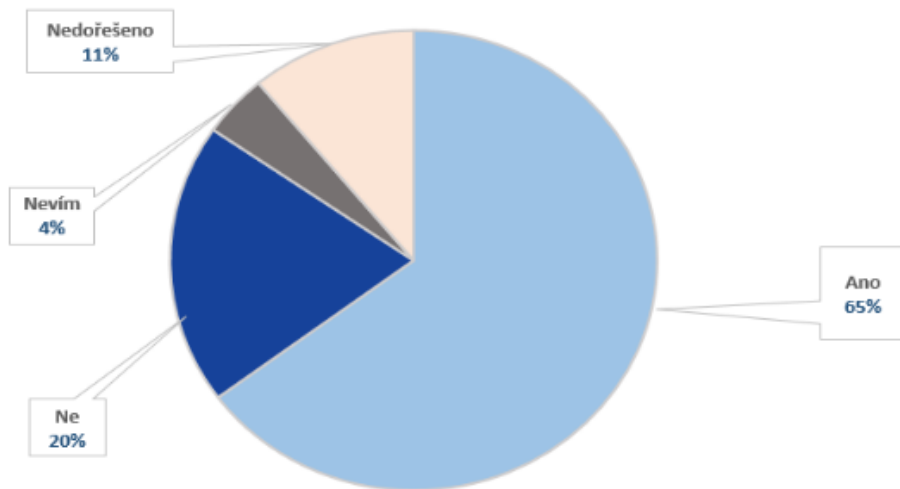
Pokud souhlasíte s tímto mimořádným návrhem, uvedeným tlačítkem vyberte vyhovující variantu. Pokud možnost aktualizace vyřadit nechcete, nemusíte dělat nic, Vaše smlouva zůstává beze změny.



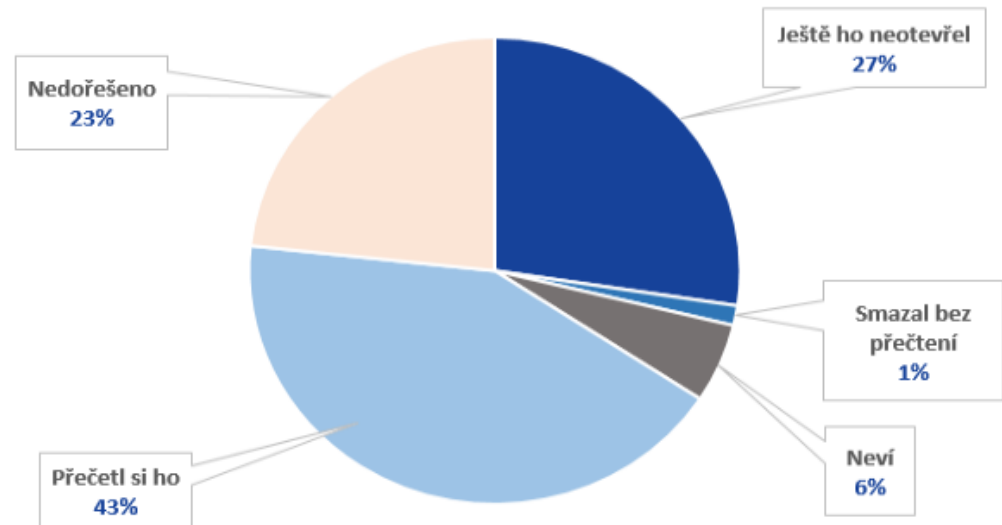
# Mimořádná indexace: Naše zkušenosti

- Celkově **nabídku využilo 11 % oslovených klientů**
- Většina klientů, kteří nabídku indexace využili, volila možnost navýšení PČ o 30 %
- Podpora a vysvětlení ze strany poradce **výrazně zvyšuje míru akceptace**
- Potřeba kvalitní pojistné ochrany života našich klientů přetrvává!!
- **Startujeme druhé kolo nabídky – od května 2026**

V uplynulých týdnech jsme vám zaslali nabídku indexace vašeho životního pojištění. Zaregistroval jste tento e-mail?



Co jste s tímto e-mailem udělal?



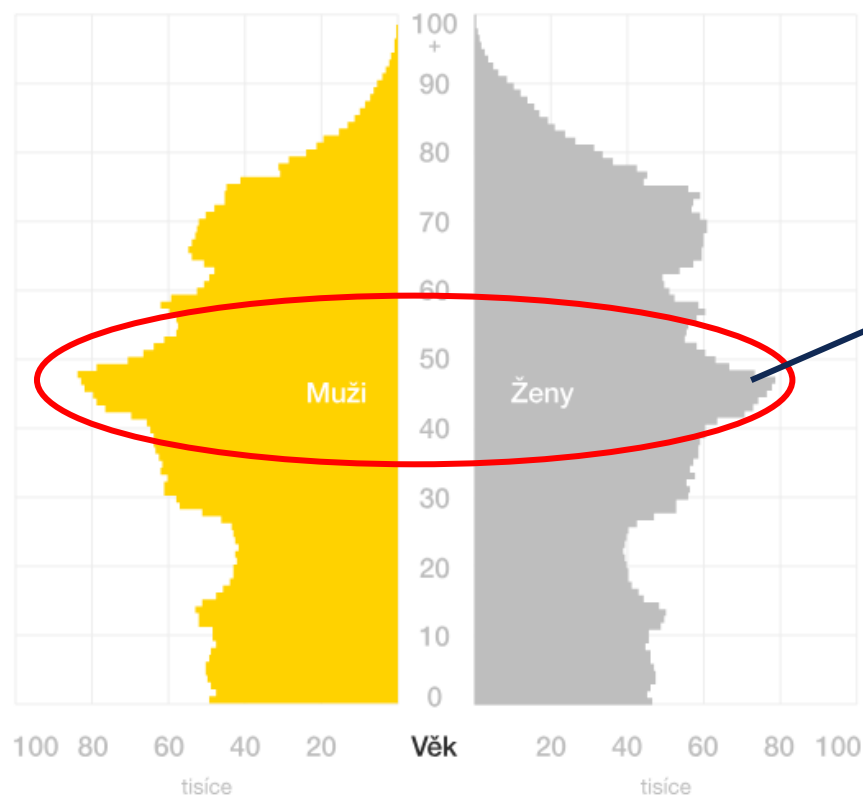




# Dlouhodobá péče: PROČ?

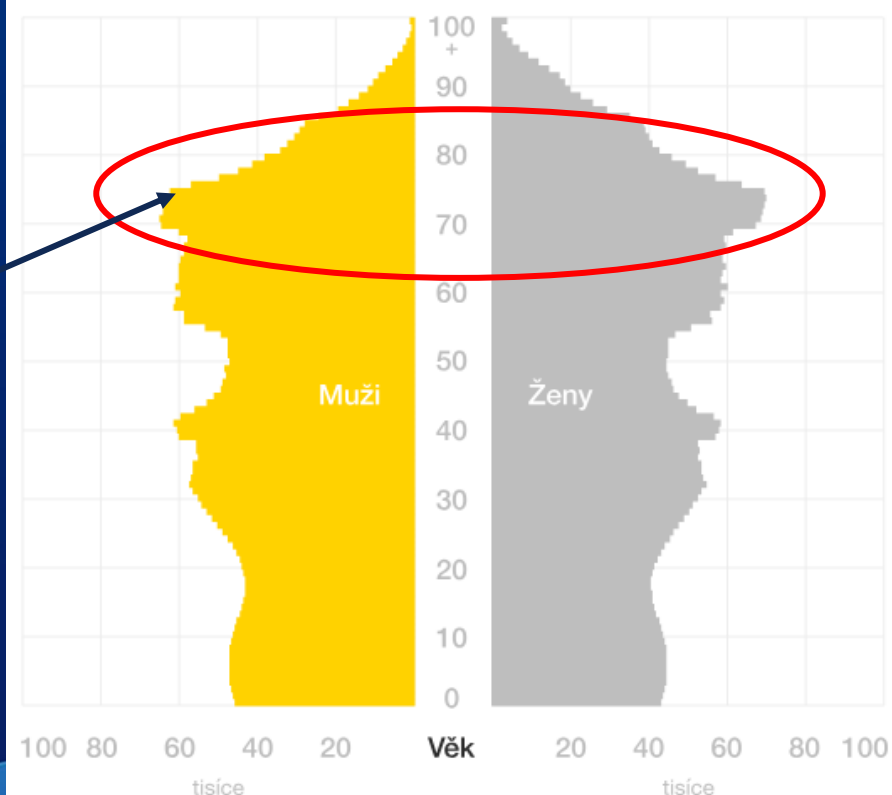
Věková skupina k 31. 12. 2021

Česká republika



Projekce obyvatelstva k 1. 1. 2050

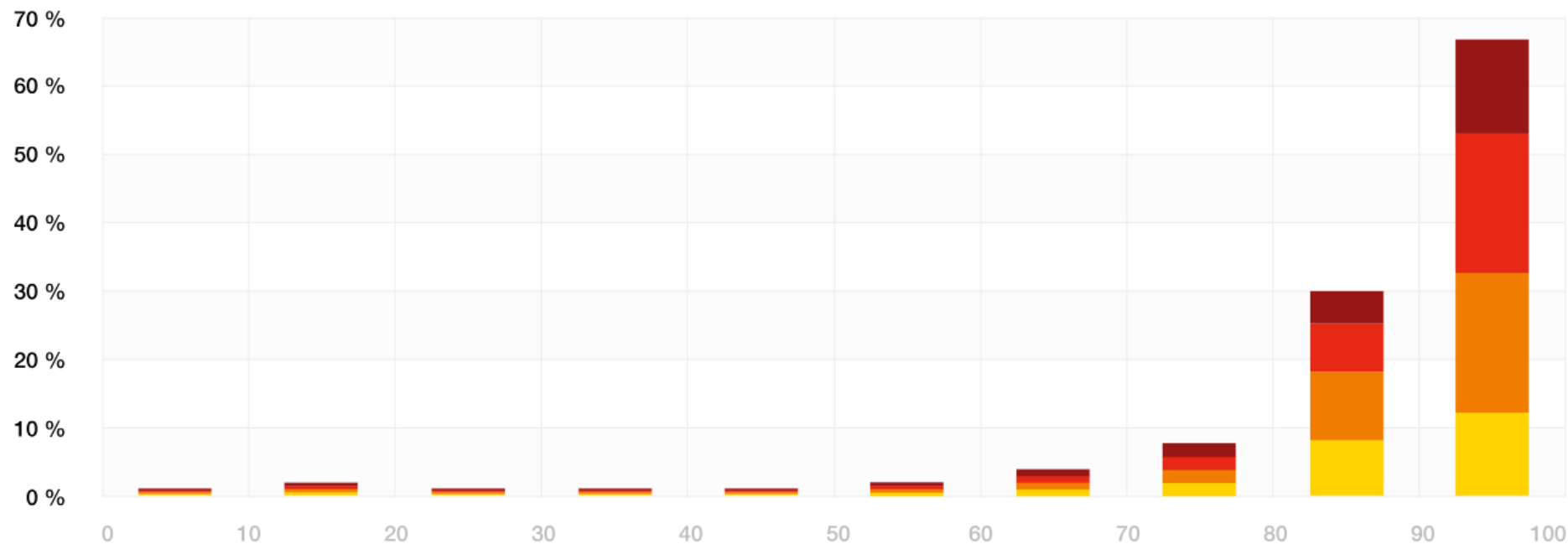
Česká republika





# Vztah věku a rizika nesoběstačnosti

Riziko snížení schopnosti soběstačnosti se zvyšuje exponenciálně s věkem



stupeň 1    stupeň 2    stupeň 3    stupeň 4

Výpočty ČAP z dat MPSV, viz  
Dlouhodobá péče na rozcestí (2020)



# Dlouhodobá péče: Přehled připojištění

PDP1: Dlouhodobá péče (II. stupeň)

PDP2: Dlouhodobá péče (III. + IV. stupeň) → možnost daň. odpočtu

ZDP1: Zproštění (dlouhodobá péče)

ILDPA1: Infolinka (dlouhodobá péče) → +420 241 170 000

od 20. 6. 2025



# Dlouhodobá péče: Dosavadní zkušenost

O pojištění je zájem, **nejvíce u mladých klientů** (69 % smluv klienti do 40 let).

**Průměrný vstupní věk je 35 let**

Většina klientů upsána automaticky (individuální posouzení u 38 % smluv)

Možnost vysoké měsíční renty, automatické navyšování plnění o 3 % ročně

**Vysoký výstupní věk (99 let)**, infolinka ve spolupráci s Unií pacientů ČR

2. MÍSTO  
produkt  
dlouhodobé  
péče

**VISA** | nejlepší  
banka 2025

**VISA** | nejlepší  
pojišťovna 2025

2. MÍSTO  
finanční  
produkt  
roku

Finparáda.cz



Finanční produkt  
roku 2026



# Allianz Život & Penze: Novinky

**Navýšení limitů PČ  
u smrti, ZN, a INV**

**Posun / navýšení  
výstupních věků**

**Oceňování: nadále  
navyšujeme  
kapacity týmu**

**Platba prvního  
pojistného  
QR kódem**

**MojeAllianz: další  
vývoj clientského  
portálu**

**Penze: věrnostní  
program pro  
klienty TF a DPS**





# Připravujeme pro Vás

**Aktualizace  
zdravotního  
dotazníku**

**Automatizace  
Oceňování a  
zvyšování SPT**

**MojeZměny  
digitalizace  
procesu**

**Pravidelná  
indexace  
pojistných  
částek**

# Děkujeme za pozornost!

## Interní materiál

Informace obsažené v tomto materiálu mají popisný charakter a nepředstavují individuální radu nebo nabídku, slouží pouze pro potřeby finančního poradce. S materiálem musí být nakládáno dle etického kodexu ČAP. Z tohoto důvodu není možné tento materiál ani jeho části jinak používat, tzn. veřejně publikovat, inzerovat, plošně distribuovat zájemcům atd. Informace jsou aktuální k datu vytvoření tohoto materiálu. Podrobné informace naleznete v konkrétních pojistných podmínkách a smluvních ujednáních pro daný produkt.