

Pojistné investiční produkty a inovace – pohled z trhu

Ing. Ondřej Poul, Ph.D.

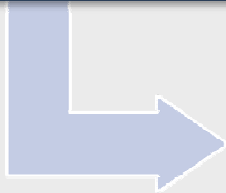
Rozvoj a inovace finančních produktů

28. ledna 2015 | Vencovského aula, VŠE

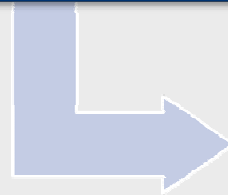


Agenda

Současná situace



Inovace na trhu



Trendy a rizika



Pohled klienta

Současná situace

Smíšené pojištění

- Pojištění rizik i tvorba rezervy
- Garantovaná technická úroková míra
- Pevné částky při dožití
- Srozumitelný produkt pro klienty

Současné
ekonomické
prostředí

Investiční životní pojištění

- Pojištění rizik i tvorba rezervy
- Investiční riziko přeneseno na klienta
- Transparentní, lež komplikovaný produkt pro klienty

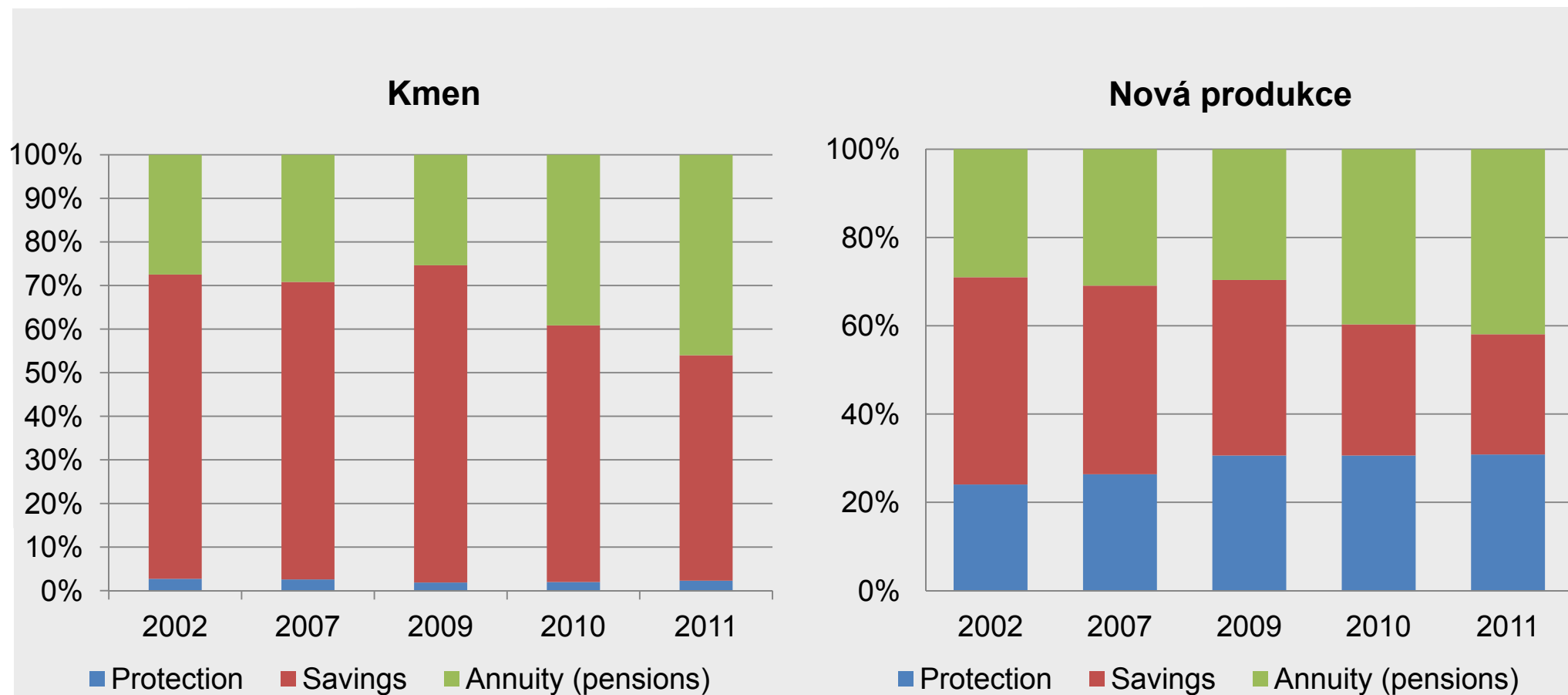
Vysoké riziko
misselingů

Rizikové pojištění

- Pouze pojištění rizik
- Klienti necítí dlouhodobý závazek

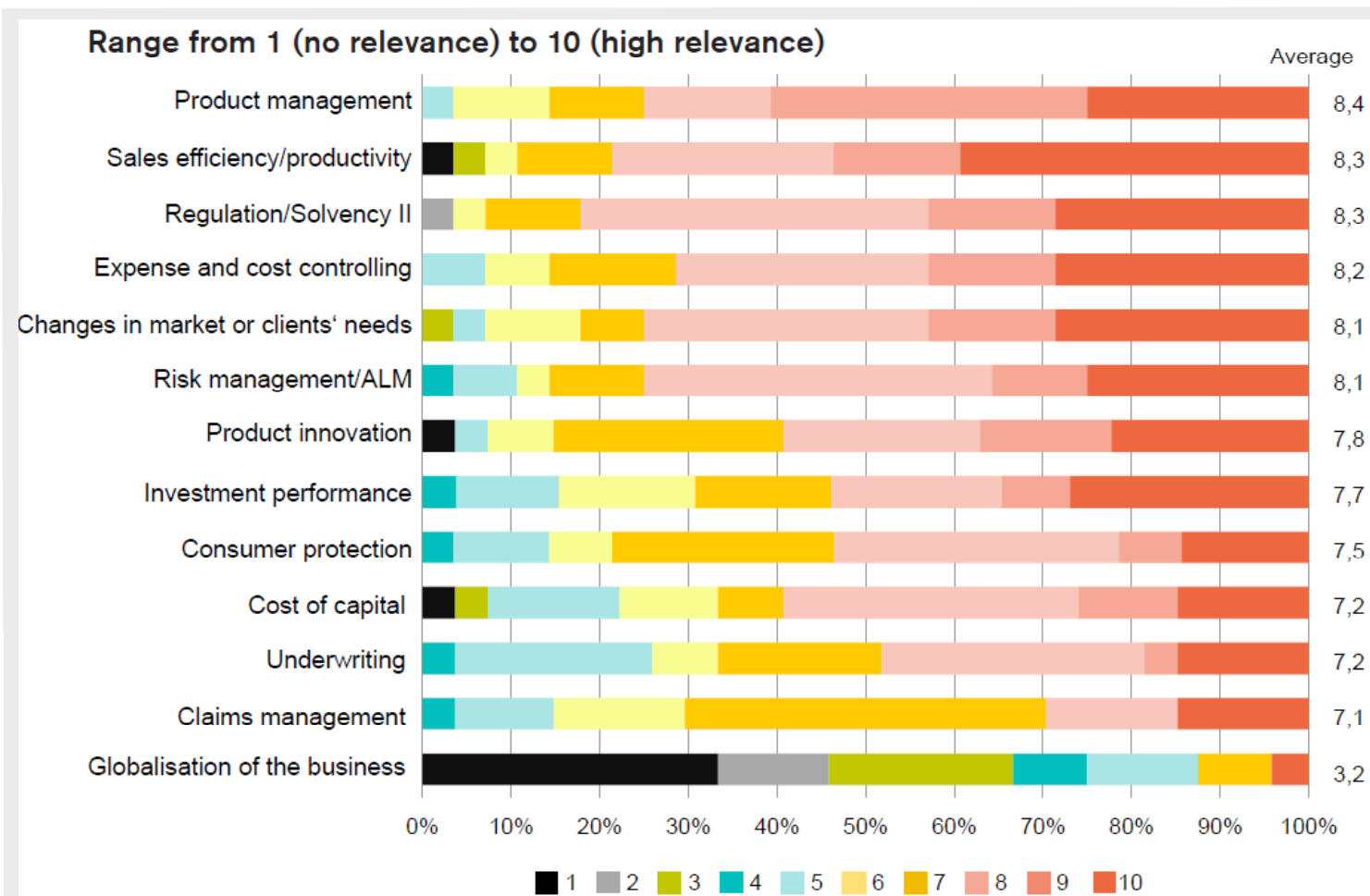
Návrat ke
kořenům

Rozpad produkce ŽP v zemích EU za roky 2002, 2007, 2009-2011



○ Zdroj: Insurance Europe

Strategická témata v ŽP dle důležitosti



- V roce 2011 byl produktový management až na místě čtvrtém
- Produktový management se stal hlavní prioritou společností z pohledu TOP managementu

○ Zdroj: Life insurance Product Survey 2012/2013, RGA, Towers Watson, Germany

Inovace na pojistném trhu

Investiční ŽP a podílové fondy

- „Garantované fondy“, „zaručené fondy“
- Kvantitativně řízené fondy – eliminace lidského faktoru
- Automatické investiční strategie, realokace volitelné klienty
- ETF fondy, vliv nákladovosti (TER), transparentnost

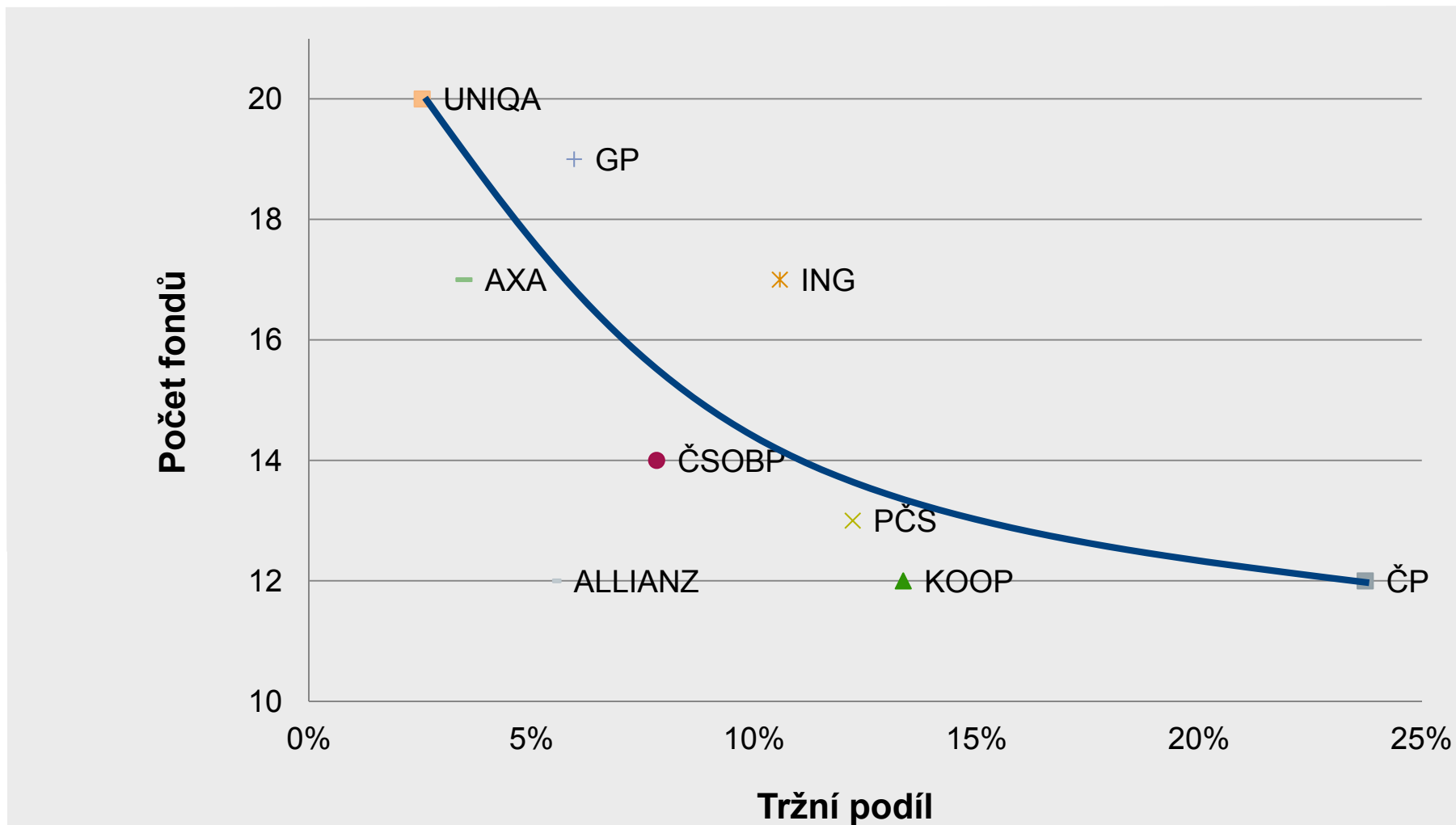
Variable annuities

- Investiční ŽP s omezením investičních rizik
- Garance na hodnotu při dožití nebo minimální výši důchodu nebo minimálního odkupného
- Inovace vhodná pro vyspělý trh

Samoregulační opatření České asociace pojišťoven

- Předšmluvní informace, modelace vývoje pojištění, standardizovaný ukazatel nákladovosti (SUN), rekapitulace ve výročních dopisech

Pojišťovny dle tržního podílu v ŽP a počtu fondů



Trendy

1) Produktové inovace v již extrémně produktově inovovaných produktech

2) Regulace

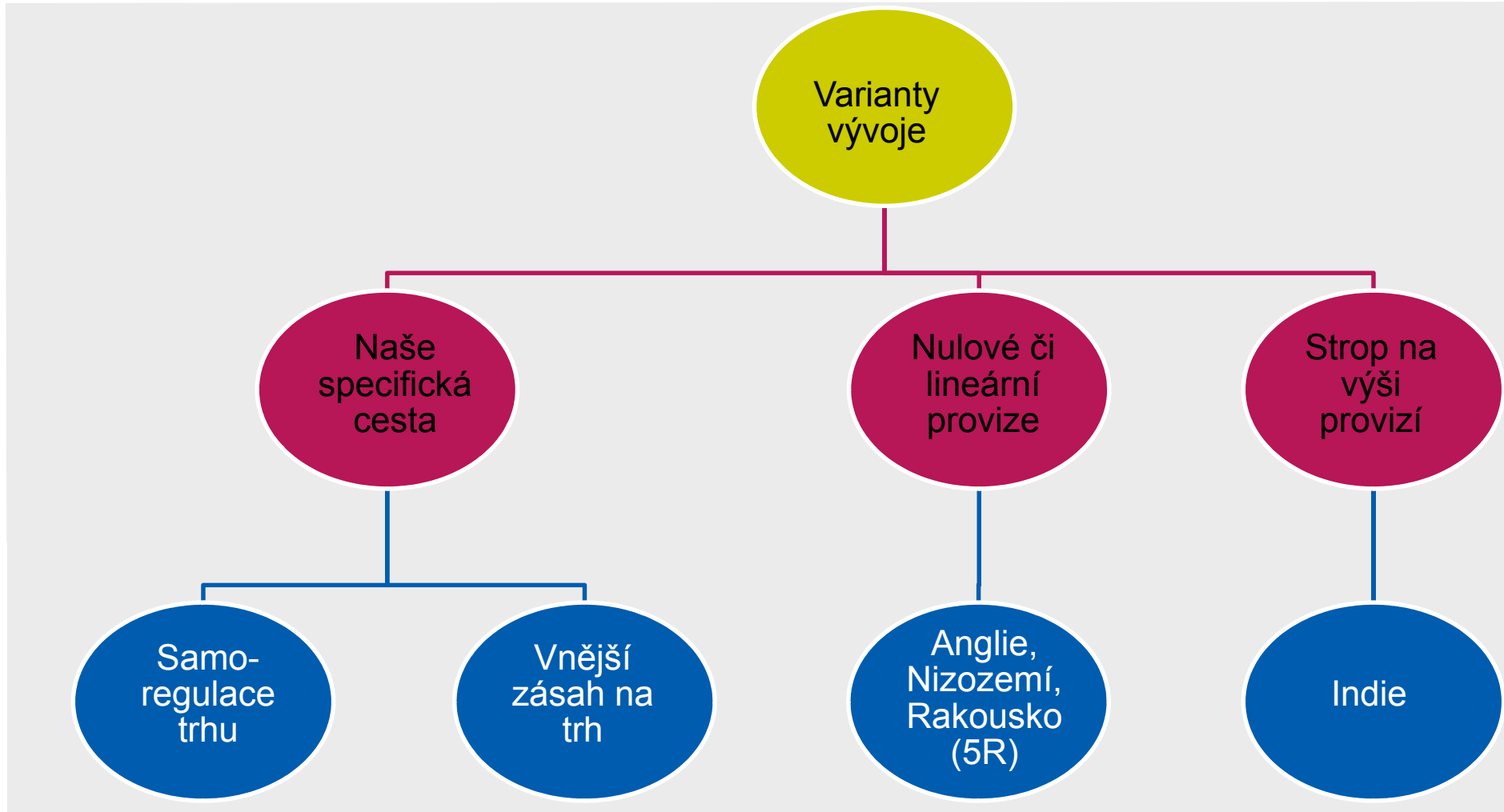
- Solvency II, IMD 2, PRIIP, a jiné (třeba dosud i jen v šuplících)
- Provize
- Novela Zákona o daních z příjmů – motivace mít rezervotvorné pojistné produkty opravdu na odkládání spotřeby

3) Zefektivňování provozů

- Pokles poplatků (i ceny rizik)
 - ↳ zvýšení hodnoty pro klienta
 - ↳ zvýšení vlastní konkurenceschopnosti

Povolání	Obor		RS		Sport		Registr	
	Pojistná částka		Trvání do věku ¹⁾	Pojistná částka		Trvání do věku ²⁾		
<input checked="" type="checkbox"/> Hlavní pojištění (tarif 2038)				<input type="checkbox"/> Trvalé následky úrazu od 1 % s progresivním plněním (5036)				
<input type="checkbox"/> Balíček Komplet (6086) ³⁾				<input type="checkbox"/> Trvalé následky úrazu od 10 % s progresivním plněním (5033)				
<input type="checkbox"/> Smrt s konstantní PC (5081)				<input type="checkbox"/> Denní odškodné při úrazu (od 21. dne) (5092)				
<input type="checkbox"/> Smrt s klesající PC (6080)				<input type="checkbox"/> Denní odškodné při úrazu PLUS (od 7. dne) (5094)				
<input type="checkbox"/> Pozůstalostní důchod (5082)				<input type="checkbox"/> Hospitalizace (6050)				
<input type="checkbox"/> Invalidita s progresivním plněním (5042)				<input type="checkbox"/> Pracovní neschopnost (5073)				
<input type="checkbox"/> Invalidita s progresivním plněním s klesající PC (5043)				<input type="checkbox"/> Balíček Komfort (6087)				
<input type="checkbox"/> Invalidita 1. stupně (5046)	35 % z PC přípojištění invalidity s progres. plněním (5042, 5043) ⁴⁾	—		<input type="checkbox"/> Smrt nebo invalidita 3. stupně (6088)				
<input type="checkbox"/> Částečná invalidita 2. stupně (5047)				<input type="checkbox"/> Smrt nebo invalidita 3. stupně s klesající PC (6089)				
<input type="checkbox"/> Částečná invalidita PLUS (5045)								
<input type="checkbox"/> Závažná onemocnění (6010)				Poznámky:				
<input type="checkbox"/> ZO PLUS pro ženy (5013)	Učtená dle ZPP ZO PLUS pro ženy jako 20 % PC tarifu 6010							
<input type="checkbox"/> Závažná onemocnění pro děti (6012)								
<input type="checkbox"/> Smrt následkem úrazu (5020)								

Trendy – regulace provizí



RIZIKA v investičních pojistných produktech



Přínosy pojistných investičních produktů pro KLIENTA

Slib/dohoda, že si klient bude pravidelně a dlouhodobě odkládat úspory na postproduktivní období

Přestupy mezi podílovými fondy bez významných poplatků

Daňové úlevy – opět motivace k dlouhodobosti

Transparentní, snadno dosažitelný produkt

Děkuji za pozornost

OPoul@vse.cz

Ondrej.Poul@aegon.cz



WWW.AEGON.COM