

## **Právní aspekty investičního životního pojištění**

### **Abstrakt**

Investiční životní pojištění (dále jen IŽP) je pojištění, kdy je vyplaceno pojistné plnění v případě dožití, nebo smrti. Částka pro případ dožití je přímo závislá na hodnotě individuálního fondu, jehož hodnota se odvíjí od zvolené investiční strategie, nastavení smlouvy a výši pojistného. Cílem této práce je nastínit investiční životní pojištění z hlediska práva. Práce je rozdělena na část teoretickou a praktickou a dále do 6 kapitol.

Teoretická část řeší popsání IŽP podle právní teorie, platném právu a smluvní úpravě. První kapitola rozebírá zařazení IŽP do pojištění a jeho třídění. Dále objasňuje pohled finanční vědy na IŽP a rozebírá existenci pojistného zájmu v rámci IŽP, kde není garantovaná částka pro případ smrti.

Druhá kapitola popisuje podle platné právní úpravy všechny aspekty IŽP. První je rozebrána pojistná částka pro případ smrti a rizikové pojistné, zdravotní dotazník, vývoj rizika smrti v čase, problematika obmyšlené osoby. V dalším bodě je rozebrána částka pro případ dožití a faktory, které ji ovlivňují jako jsou investiční fondy, podílové jednotky, náklady v rámci IŽP. Také jsou popsány vlastnosti kapitálového pojištění a daňových výhod spojených s IŽP.

Ve třetí kapitole jsem rozepsal úpravu zprostředkování pojištění, která plyne ze sekundárního práva EU a zaměřuje se na poskytnutí klíčových informací zákazníkovi, kontroly pojišťovacích zprostředkovatelů pojišťovnou, poskytnutí rady zákazníkovi. Věnoval jsem se také podmínkám, které musí zprostředkovatel splnit, aby mohl nabízet IŽP a rozložení jeho provize do více let.

V praktické části jsem přistoupil k analýze praktických problémů, které plynou z IŽP jako jsou nákladné smlouvy, spory z IŽP a přestupky zprostředkovatelů a pojišťoven. Čtvrtá kapitola vysvětluje možné problémy, které plynou z úpravy adhezních a spotřebitelských smluv, dále pak dopodrobna analyzuje moji domněnku o vysoké nákladovosti některých smluv, která vede k porušení odborné péče a jejich neplatnosti.

Pátá kapitola se zabývá konkrétními přestupky zprostředkovatelů a analýzou nové právní úpravy jejího výkladu dohledovým orgánem. Šestá kapitola se zaměřila na spory z IŽP před FA, kde jsem provedl kvantitativní výzkum jeho rozhodovací činnosti a popsal nejdůležitější nálezy. Dále rozebrala některá soudní rozhodnutí a jediný přestupek pojišťovny, který byl udělen v rámci IŽP.

**Klíčová slova**

Investiční životní pojištění, finanční arbiter, zprostředkování pojištění