

POSUDEK OPONENTA DIPLOMOVÉ PRÁCE

Jméno diplomanta:	Matyáš Broukal
Téma práce:	Právní aspekty investičního životního pojištění
Rozsah práce:	85 stran vlastního textu (podle prohlášení autora text práce, včetně poznámek pod čarou má 201 542 znaků vč. mezer)
Datum odevzdání práce:	30.11.2022 (tištěné podoby)

1. Aktuálnost (novost) tématu

Zvolené téma, tedy konkrétně Investiční životní pojištění je speciálním pojistným produktem, který se zaměřuje jak na pojistnou ochranu pojištěného, tak na investování vložených prostředků. Pojištění se skládá ze dvou složek, a to složky pojistné a složky investiční, přičemž pojistná složka tvoří plnění pro případ pojistné události a složka investiční je aktivně investována do zvoleného investičního portfolia či fondu. Specifikem tohoto druhu životního pojištění je právě investování, kdy pojištěná osoba v závislosti na vybraném portfoliu může jak vydělat, tak i prodělat, neboť návratnost investice není pojistitelem garantována. Investiční životní pojištění se často plete s kapitálovým životním pojištěním, neboť oba produkty životního pojištění jsou zaměřeny jak na pojistnou ochranu, tak i na dosažení určitého výnosu. Na rozdíl od kapitálového životního pojištění se u investiční formy tohoto produktu výše pojistného plnění odvíjí od dosažené hodnoty podílových jednotek. Při uplynutí pojistné doby pojištění pojistitel negarantuje vyplacení plnění ve výši vložených prostředků, což znamená, že konečné plnění od pojistitele může být mnohonásobně vyšší, ale i mnohonásobně nižší, a to v závislosti na úspěšnosti investic. Existuje zde tedy značné riziko, že zvolené investiční portfolio bude zcela neúspěšné a od pojistitele dostanete zpět méně, než bylo do pojištění původně vloženo. Naproti tomu u kapitálového životního pojištění je při dožití vyplacena sjednaná částka. Investiční životní pojištění vzniklo jako alternativa k produktu Kapitálové životní pojištění. V ČR se tento produkt začal v roce 2002 a v roce 2003 masivně rozšiřovat mezi běžnou klientelu. Hlavními prodejní argumenty byly slibované zajímavé výnosy.

Hodnocení oponenta: Výběr tématu hodnotím na základě uvedeného kladně.

Zpracování tohoto tématu je třeba osvědčit, zda si diplomant osvojil teoretické poznatky založené na soudobém stavu vědeckého poznání, výzkumu a vývoje a zda je schopen jejich náležitě aplikace v samostatné tvůrčí činnosti.

2. Náročnost tématu na teoretické znalosti, vstupní údaje a jejich zpracování a použité metody

Od diplomanta se vyžadovalo ovládnutí nejen problematiky pojištění, resp. jednoho z pojistných produktů, ale zejména specifik, které nalezneme právě u tohoto druhu pojištění. Z níže nastíněného formálního členění práce vyplývají i následující použité právně hermeneutické metody, tedy metody zkoumání práva. Autor použil převážně metodu popisnou a dále analytickou, která vykládá právo pomocí rozložení tohoto celku na jednotlivé části, což vede ke snazšímu pochopení jednotlivých institutů za použití metody gramatické, která je základní metodou pro vnímání psaného textu zákona.

Hodnocení oponenta: Náročnost zvládnutí těchto teoretických otázek, při čemž lze čerpat z monografické i časopisecké odborné literatury, odpovídá požadavkům, které jsou kladeny na práce tohoto druhu. Níže bude posouzeno, zda si diplomant tyto teoretické otázky dostatečně osvojil a zda je jeho práce s těmito základními východisky koherentní.

3. Formální a systematické členění práce

Po formální stránce je práce rozdělena do šesti kapitol, úvodu a závěru. Jednotlivé části se dále vnitřně člení. Součástí práce je seznam použitých zdrojů (Odborná literatura, odborný článek, zdroje přístupné na internetu, důvodové zprávy, právní předpisy a celkem 7 příloh. Abstrakt v českém a posléze i v anglickém jazyce (rovněž název práce a klíčová slova) jsou do práce vloženy na volném listu papíru.

V úvodu autor seznamuje čtenáře s důvodem volby tématu své práce a jejími třemi cíli: První cíl je popsat právní vlastnosti investičního životního pojištění, platného práva a pojistné dokumentace, druhým cílem je popsání problematiky adhezních a spotřebitelských smluv a jejich případné dopady na platnost smluvních ustanovení, třetím cílem je analýza sporů v rámci investičního životního pojištění, a to převážně před finančním arbitrem a zároveň popsání rozhodovací praxe dohledového orgánu. Následuje kapitola první, ve které diplomant vymezuje teoretické otázky investičního životního pojištění. V kapitole druhé se věnuje životnímu rezervotvornému pojištění. Další kapitoly práce se pak týkají zprostředkování investičního životního pojištění, a to otázkám jak vývoje právní úpravy, požadavkům na zprostředkovatele, druhům pojišťovacích zprostředkovatelů, informační povinnosti, odměňování. Kapitola čtvrtá je věnována produktu z hlediska pojistných podmínek. Kapitola pátá je věnována praktickým problémům zprostředkování pojištění a nárokům. Poslední šestá kapitola se věnuje rozhodovací činnosti finančního arbitra, přestupkům pojišťoven a soudním rozhodnutím souvisejících s investičním životním pojištěním. Práce je ukončena závěrem, který je sepsán jako shrnutí zvoleného tématu. V závěru autor hodnotí současnou právní úpravu a uvádí své vlastní názory a rovněž i návrhy *de lege ferenda*. Po formální stránce je práce rozčleněna vhodným způsobem. Jednotlivé části dostatečným způsobem vystihují témata, která patří do problematiky práce.

Hodnocení oponenta: Systematika práce i formální členění odpovídá zvolenému tématu i představě autora o podobě práce.

4. Vyjádření k práci

Vzhledem k níže a výše uvedenému lze práci hodnotit jako průměrně zpracovanou diplomovou práci. Je nepochybné, že se autor snažil při psaní práce vyvarovat pouze popisnému zpracování tématu, k čemuž zvolené téma inklinuje, ovšem nevyužil k tomu právě vhodný způsob – snažil se tak učinit pouze za pomoci vlastních komentářů a poznatků získaných v praxi, což není zcela ke škodě věci, ale uvedenému odpovídá navržený stupeň hodnocení.

5. Kritéria hodnocení práce

Splnění cíle práce	Cíle práce jsou uvedeny výše a je na ně reagováno v závěru práce. Autor cíle práce splnil.
Samostatnost při zpracování tématu včetně zhodnocení práce z hlediska plagiátorství	Autor při zpracování zvoleného tématu prokázal schopnost samostatné práce. Automatická kontrola shod provedená systémem theses.cz generuje celkovou podobnost 35% a počet podobných dokumentů 65. Míra shody u jednoho dokumentu přesahuje 15% a je uvedeno, že se týká studijního materiálu is.muni.cz – výroční zpráva FA - 2017. K této míře podobnosti by se měl autor vyjádřit při ústní obhajobě. Automatická kontrola shod provedená systémem Turnitin indikuje celkové procento podobnosti 28%. Na základě těchto kontrol tedy nelze učinit závěr, že by diplomant nepostupoval při tvorbě práce <i>lege artis</i>.

Logická stavba práce	Logická stavba práce je již zhodnocena výše a je možno ji hodnotit jako vyhovující.
Práce se zdroji (využití cizojazyčných zdrojů) včetně citací	Autor pracuje s literaturou řádně a průběžně na ni odkazuje. Seznam použité literatury je přehledný. Ze seznamu vyplývá, že pracoval s šesti odbornými publikacemi a jedním odborným článkem. Diplomant neprokázal schopnost pracovat s cizojazyčnými zdroji. Lze uzavřít, že práce se zdroji byla shledána jako postačující pro požadavky kladené na diplomové práce.
Hloubka provedené analýzy (ve vztahu k tématu)	Autor téma zvolené v názvu práce zpracoval co do podrobnosti způsobem odpovídajícím požadavkům na práce tohoto druhu. Slabou stránku zpracování dokresluje nedostatečná práce s judikaturou a poznámkovým aparátem (srov. výše). Odkazy na judikáty jsou nepřesné, např. druhý rozsudek má správnou sp.zn. 33 Cdo 2537/2014, judikáty č. 4. 5. 7 a 9 nelze najít v elektronické databázi. Dále potom poukazují na nepřesnost citace právních předpisů na str.92 a str. 93. Lze tedy uzavřít, že autor zvolené téma zpracoval a vyčerpал dostatečně.
Úprava práce (text, grafy, tabulky)	Úprava práce je po formální stránce přehledná. Velikost písma i jeho rozpal je standardní, počet úhozů pravděpodobně odpovídá průměrné normostraně. Práce obsahuje přílohy, grafy, a tabulky. Lze uzavřít, že úprava odpovídá požadavkům kladeným na práce tohoto druhu.
Jazyková a stylistická úroveň	Jazyková a stylistická úroveň práce je na průměrné úrovni. Např. v závěru práce, kdy sedmá řádka textu nenavazuje na předchozí text.

6. Připomínky a otázky k zodpovězení při obhajobě

Při obhajobě práce by se diplomant měl zaměřit na poslední soudní rozhodnutí uvedené v závěru práce z hlediska absolutní neplatnosti pojistných smluv a problematiku promlčení. Dále by bylo třeba více rozvést odvážná tvrzení diplomanta na str. 84 diplomové práce ohledně soudní praxe, kterou diplomant označuje jako svévolnou

Doporučení/nedoporučení k obhajobě	práce	Závěrem lze konstatovat, že předložená diplomová práce, i přes uvedené výtky, jak po stránce obsahové, tak po stránce formální, splňuje požadavky kladené na tento druh prací, a proto doporučuji její přijetí k ústní obhajobě.
Navržený klasifikační stupeň		Dobře.

V Praze dne 6. ledna 2023

prof. JUDr. Marie Karfíková, CSc.
oponent diplomové práce