

Pojištění závažných onemocnění - nejlepší pojišťovny

B2B průzkum
životní pojištění
únor 2023

“Manažerské shrnutí”

- Podle respondentů z řad finančních poradců má nejlepší podmínky pojištění závažných onemocnění Kooperativa pojišťovna (**43,1 %**), NN pojišťovna (**15,7 %**) a Allianz pojišťovna (**13,7 %**).
- Nejčastějším důvodem volby Kooperativa pojišťovny je rozsah pojištění (**56 %**).
- Důvodem volby NN pojišťovny je rozsah pojištění (**50 %**) a skutečnost, že neřeší diagnózu, ale následky nemoci (**50 %**).
- Nejčastějším důvodem volby Allianz pojišťovny je krátká čekací doba 2 měsíce (**30 %**) a měkká kritéria pro výplatu pojistného plnění (**20 %**).
- S profesní praxí finančních poradců stoupá preference pojištění závažných onemocnění od Kooperativa pojišťovny a Allianz pojišťovny, naopak klesá preference NN pojišťovny.



“Obsah studie”

1. Struktura respondentů
2. Podíl respondentů věnujících se životnímu pojištění
3. Nejlepší podmínky pojištění závažných onemocnění
4. Důvody pro volbu nejlepší pojišťovny
5. Nejlepší podmínky a “demografie” finančních poradců



“Vzorek dat a metodika”

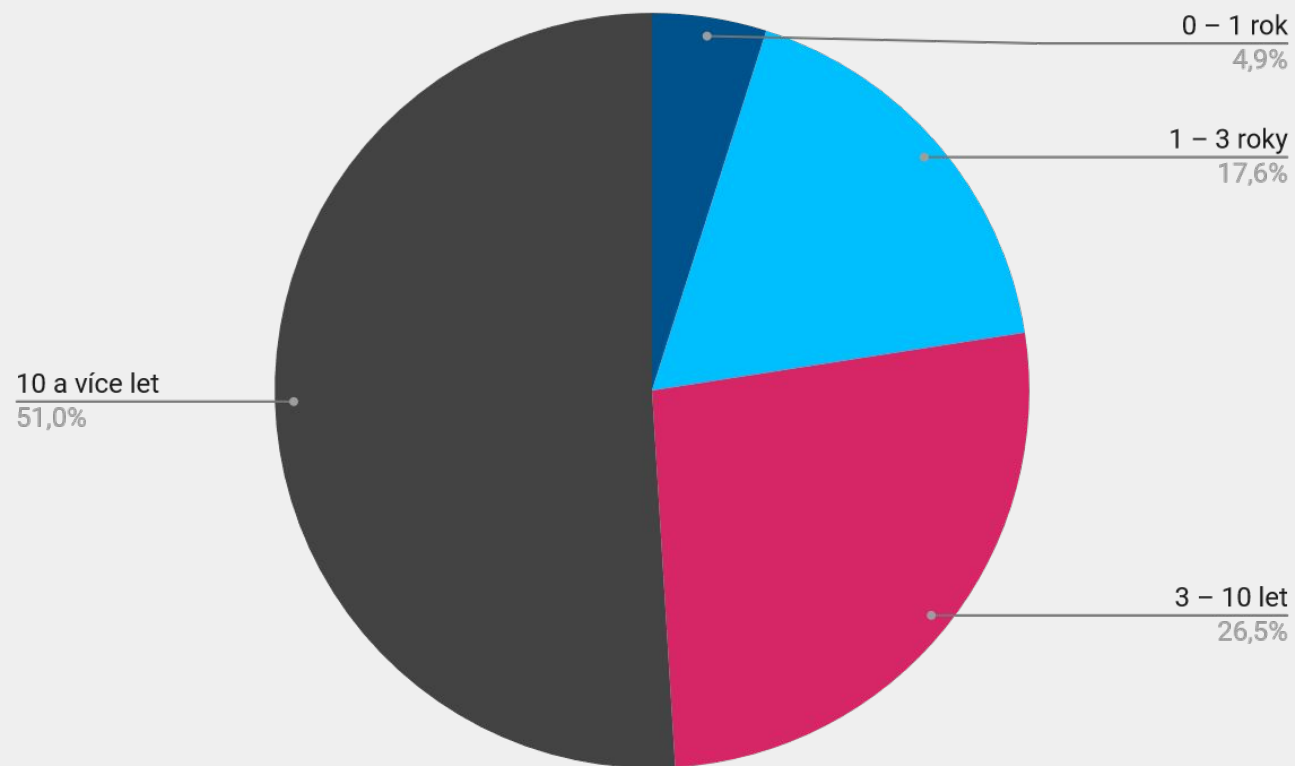
- výzkum proběhl na vzorku 103 respondentů
- respondenti byli vybráni z expertního panelu EMA Experts
- sběr dat proběhl 31. 10. až 25. 11. 2022



1. Struktura respondentů



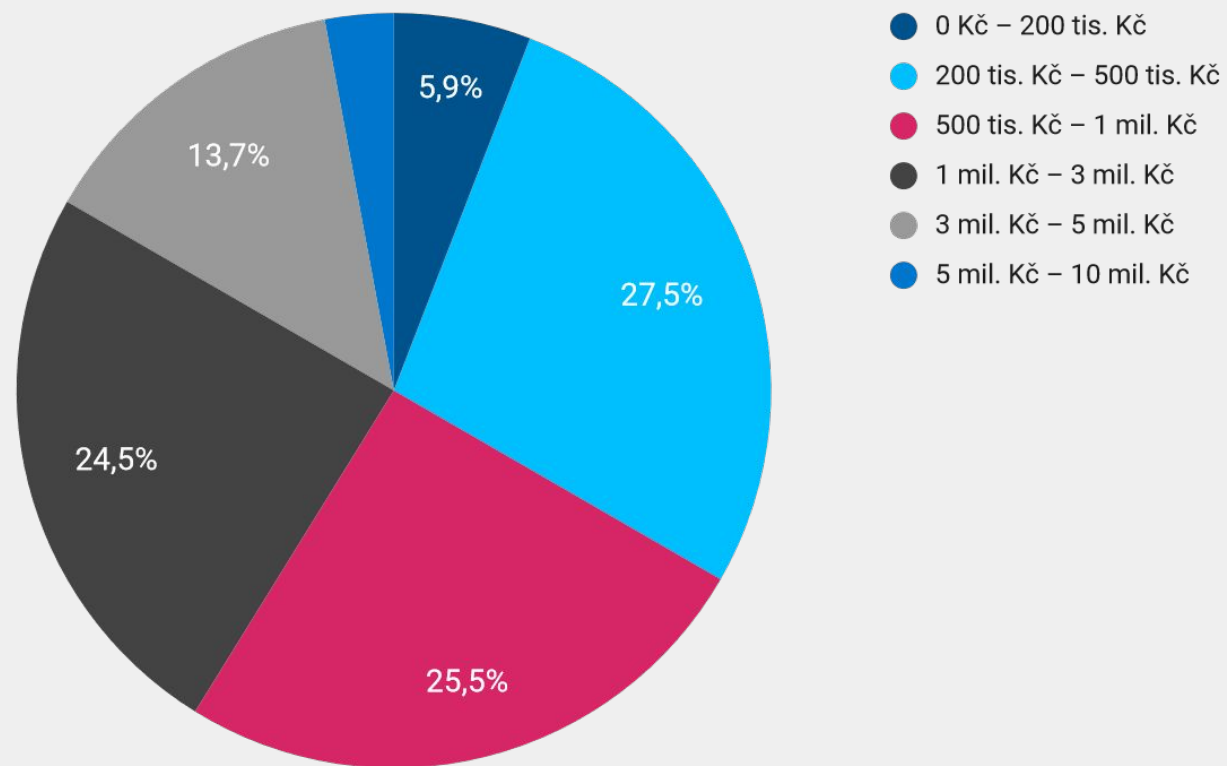
“Délka profesní praxe”



Polovina (51 %) respondentů působí v oboru finančního poradenství 10 a více let a čtvrtina (26,5 %) 3 až 10 let.



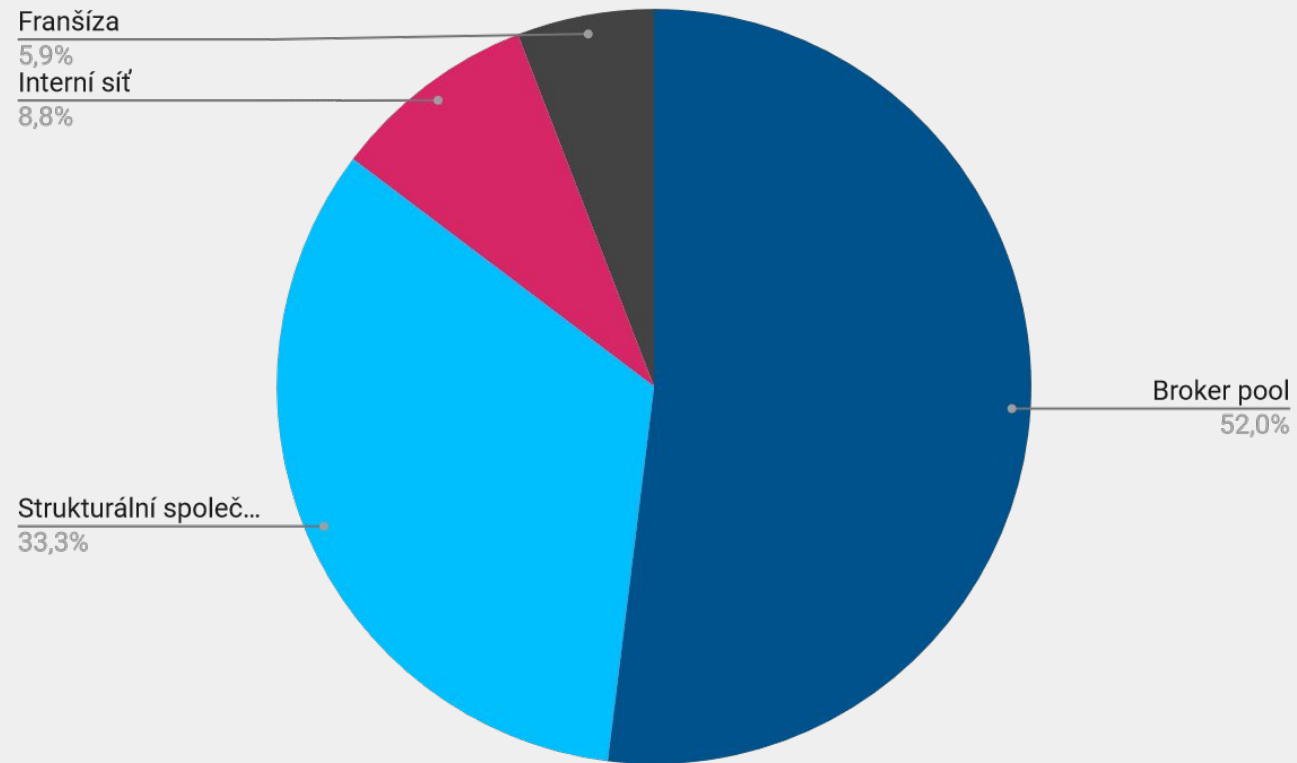
“Provizní obrat”



Čtvrtina (27,5 %) respondentů má provizní obrat od 200 tis. Kč do 500 tis. Kč, čtvrtina (25,5 %) od 500 tis. Kč do 1 mil. Kč a čtvrtina (24,5 %) od 1 mil. Kč do 3 mil. Kč.



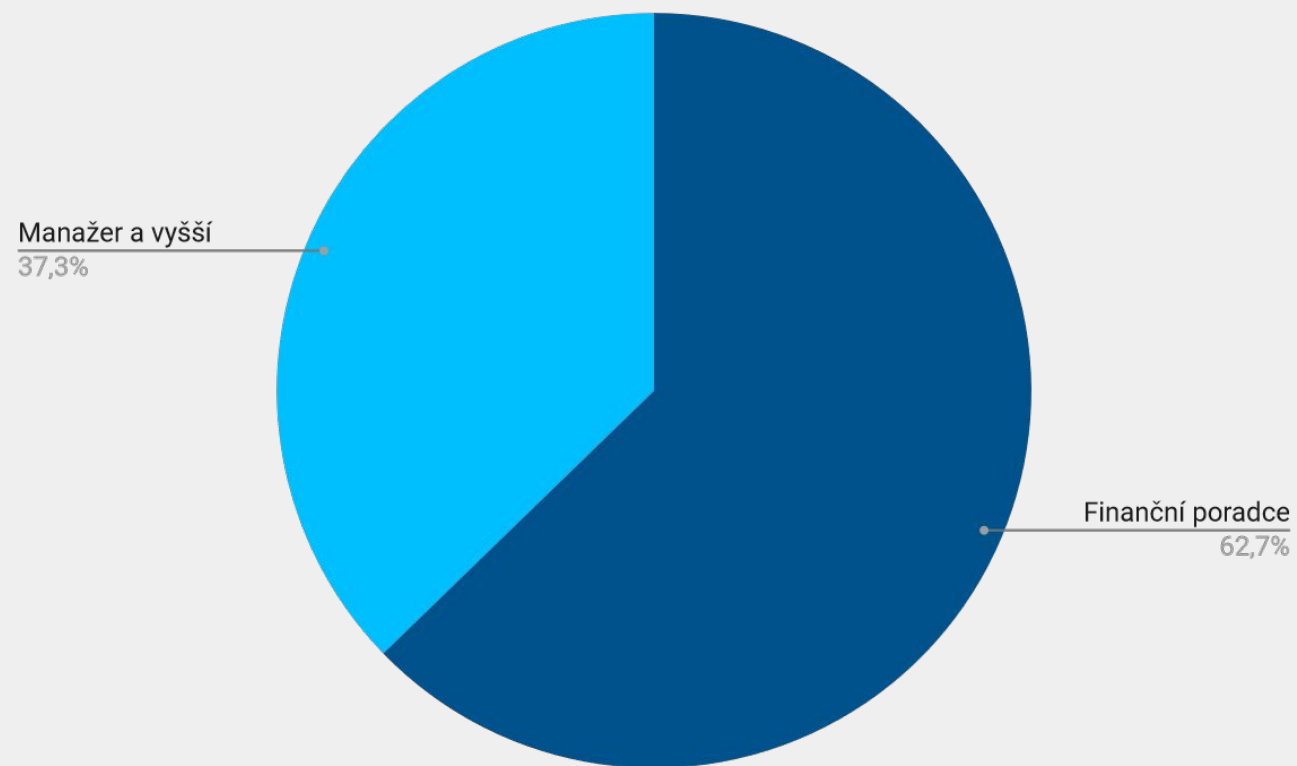
“Typ poradenské společnosti”



Polovina respondentů působí pod broker pooly (52 %) a třetina ve strukturálních společnostech (33,3 %).



“Poradenská pozice”



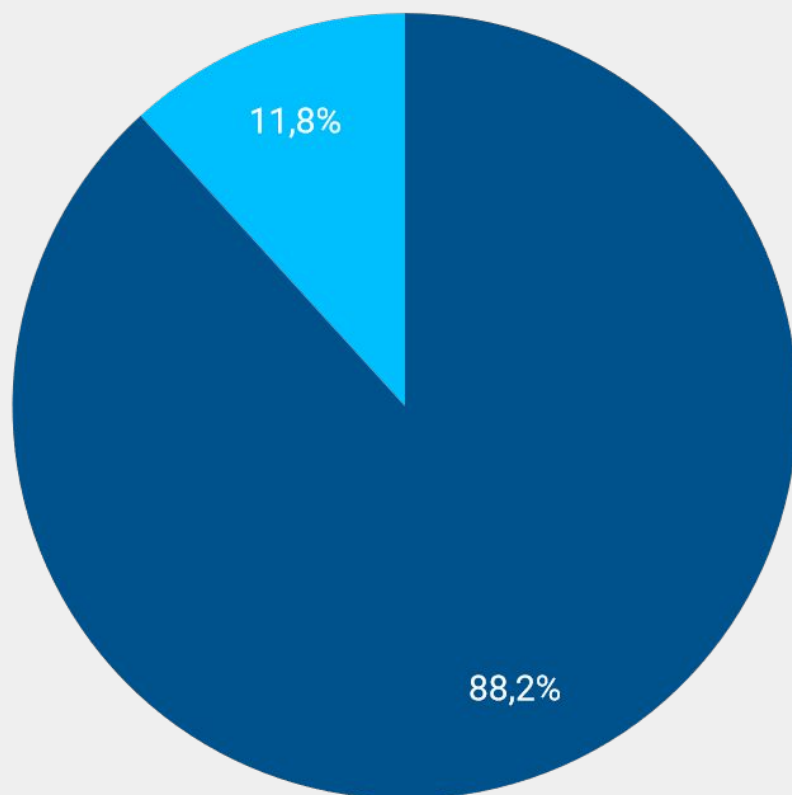
Tři pětiny respondentů působí na poradenských pozicích (62,7 %) a dvě pětiny na manažerských a vyšších pozicích (37,3 %).



2. Podíl respondentů věnujících se životnímu pojištění



“Devět desetin poradců se věnují životnímu pojištění”



● Věnují se životnímu pojištění ● Nevěnují se životnímu pojištění

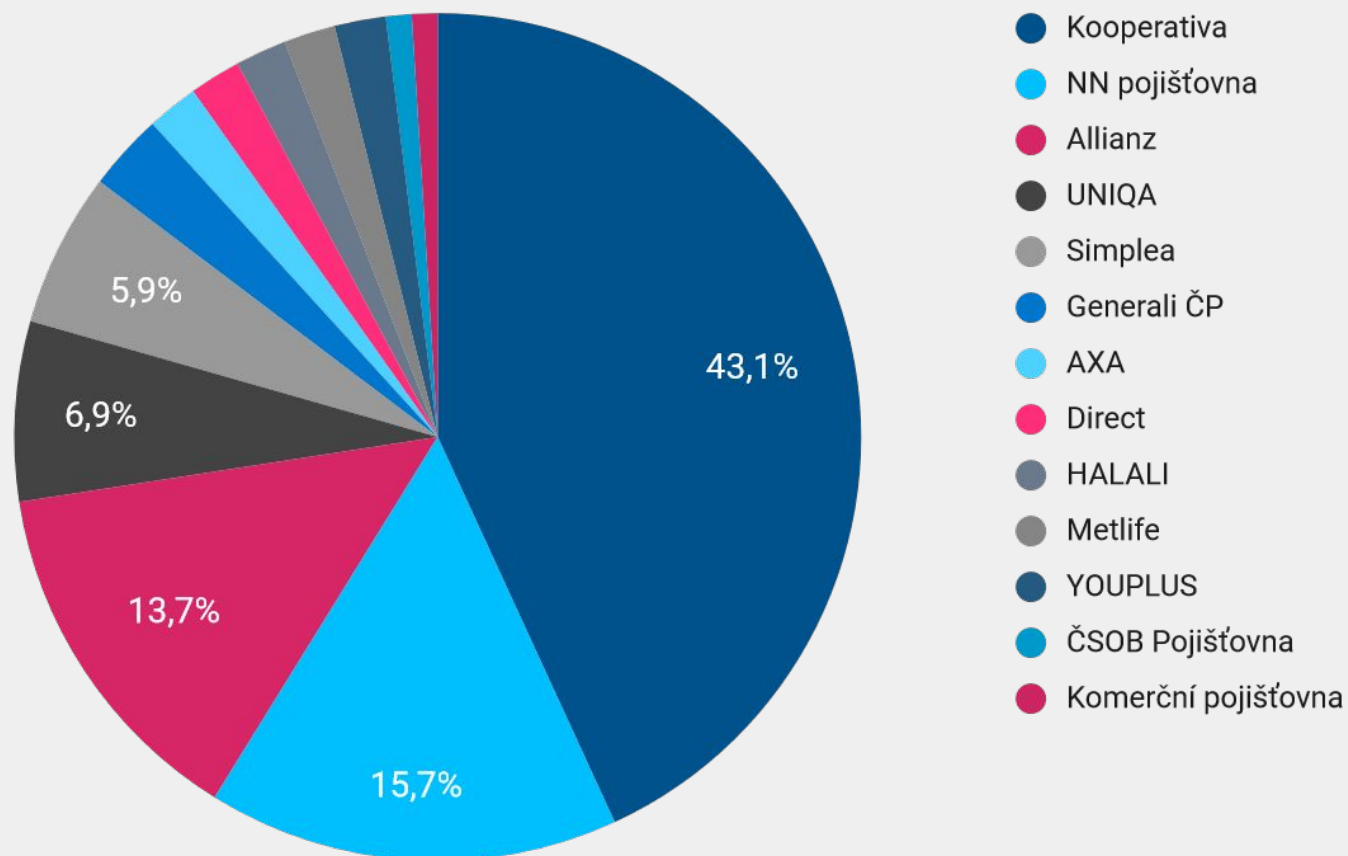
Devět desetin (88,2 %) respondentů z řad finančních poradců se věnují životnímu pojištění. Pouze desetina (11,8 %) se životnímu pojištění nevěnuje.



3. Nejlepší podmínky pojištění závažných onemocnění



“Nejlepší podmínky pojištění závažných onemocnění má Kooperativa, NN a Allianz”



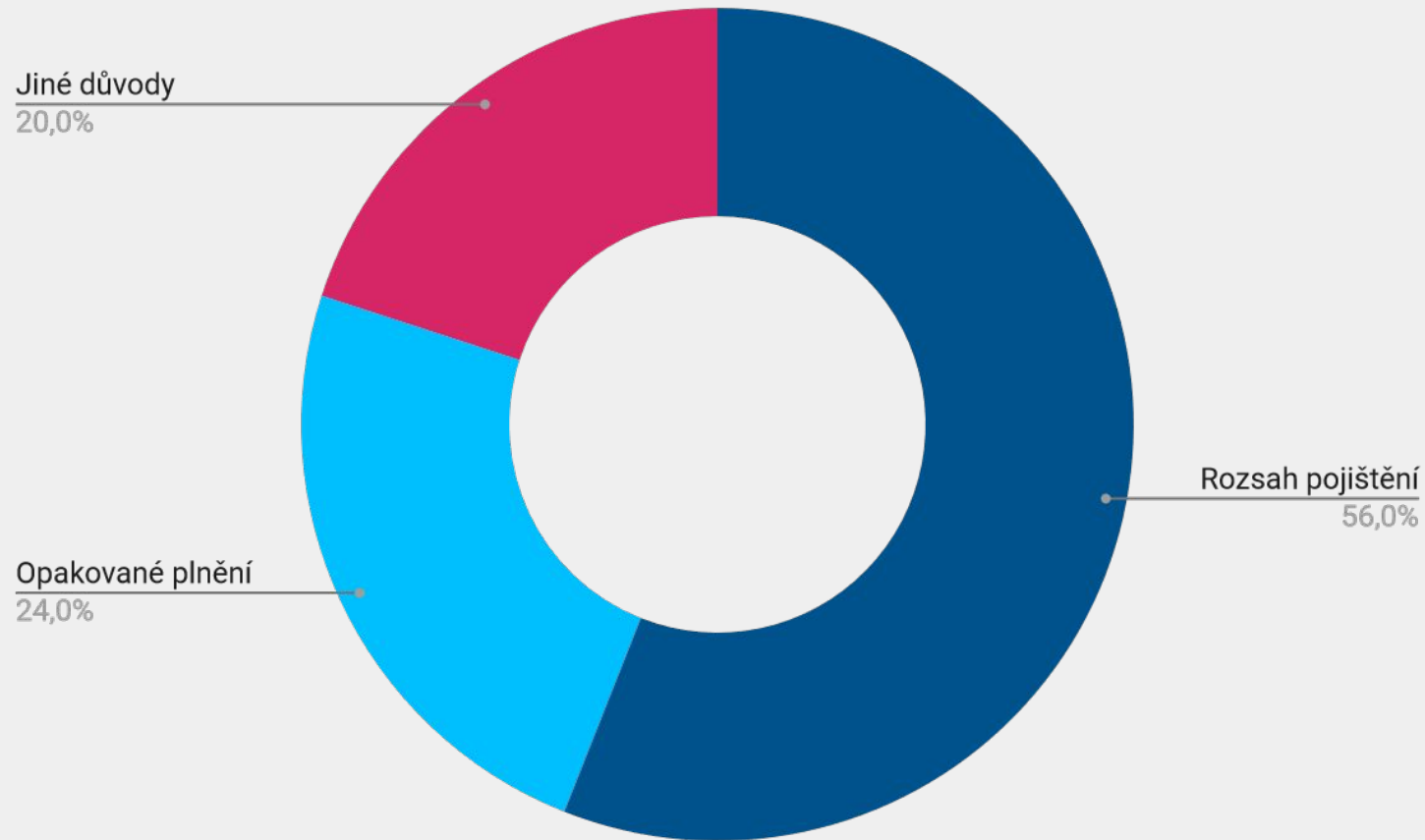
Podle respondentů z řad finančních poradců má nejlepší podmínky pojištění závažných onemocnění Kooperativa pojišťovna (43,1 %), NN pojišťovna (15,7 %) a Allianz pojišťovna (13,7 %).



4. Důvody pro volbu nejlepší pojišťovny



“Důvody volby Kooperativa pojišťovny”

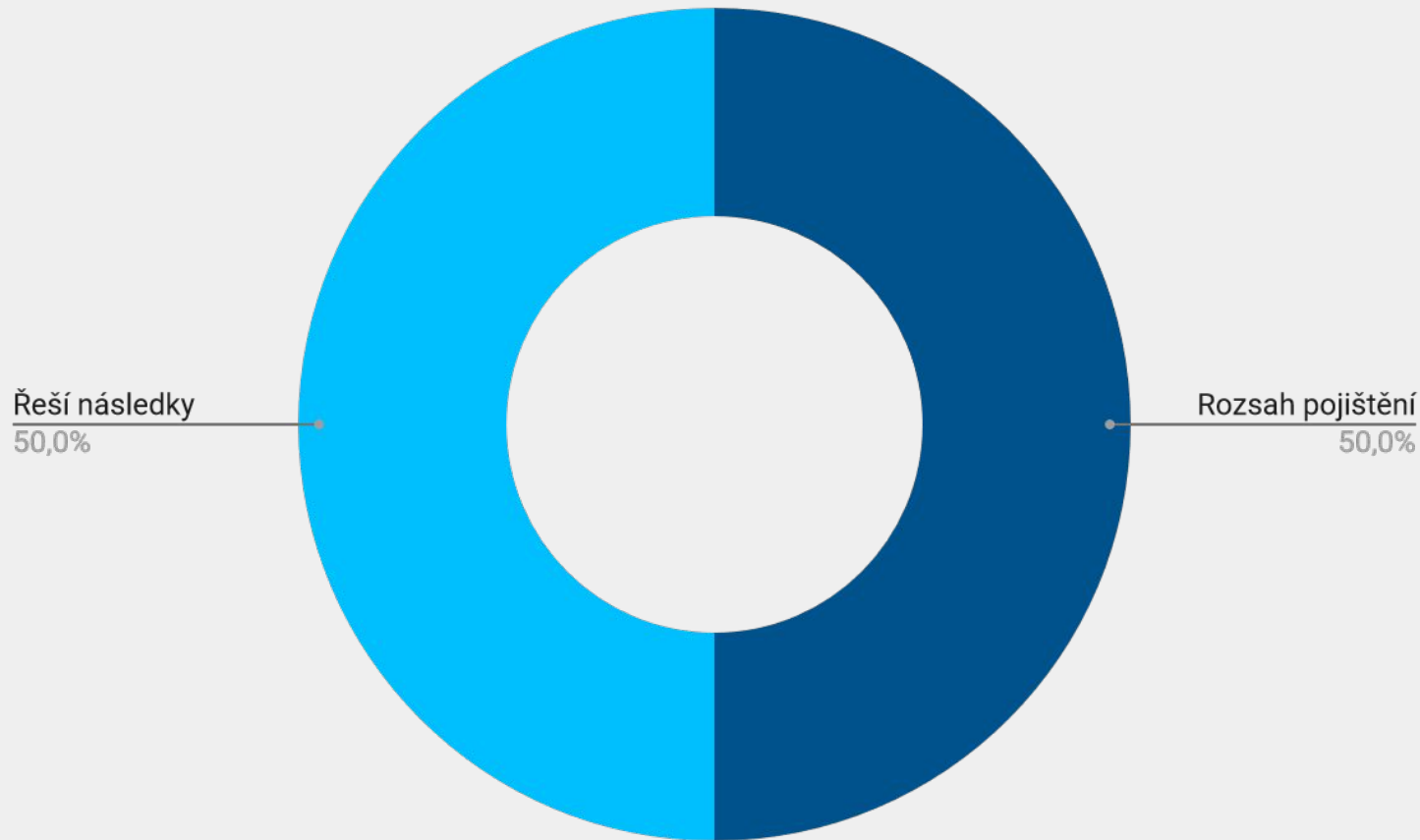


Nejčtenějším důvodem volby Kooperativa pojišťovny je rozsah pojištění (56 %).

Finanční poradci odpovědi psali slovně, následně byly jejich odpovědi kategorizovány. V grafu jsou zaznamenány jsou pouze odpovědi poradců, kteří vyplnili pole pro dotaz, proč volili konkrétní pojišťovnu.



“Důvody volby NN pojišťovny”

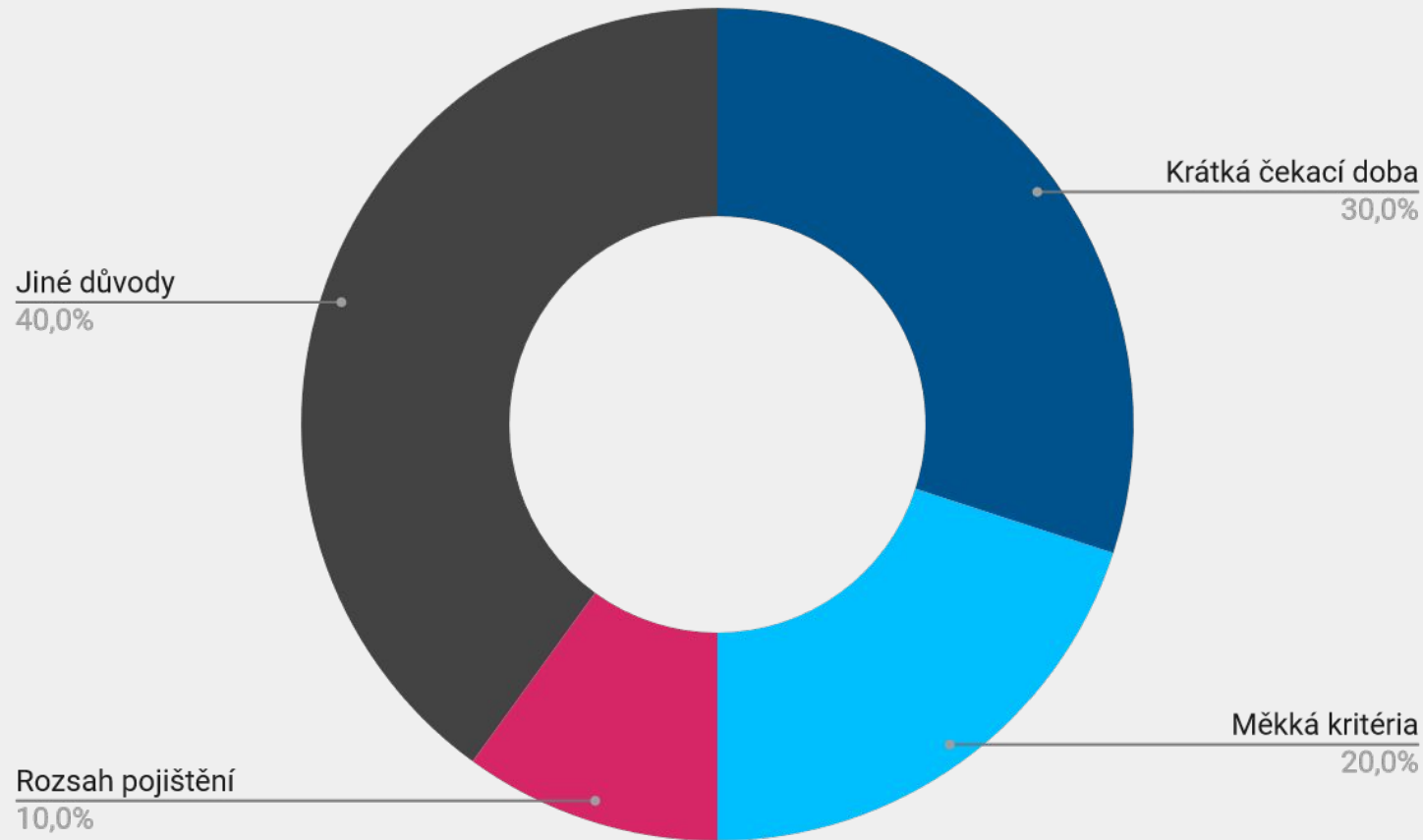


Důvodem volby NN pojišťovny je rozsah pojištění (50 %) a skutečnost, že neřeší diagnózu, ale následky nemoci (50 %).

Finanční poradci odpovědi psali slovně, následně byly jejich odpovědi kategorizovány. V grafu jsou zaznamenány jsou pouze odpovědi poradců, kteří vyplnili pole pro dotaz, proč volili konkrétní pojišťovnu.



“Důvody volby Allianz pojišťovny”



Nejčtenějším důvodem volby Allianz pojišťovny je krátká čekací doba 2 měsíce (30 %) a měkká kritéria pro výplatu pojistného plnění (20 %).

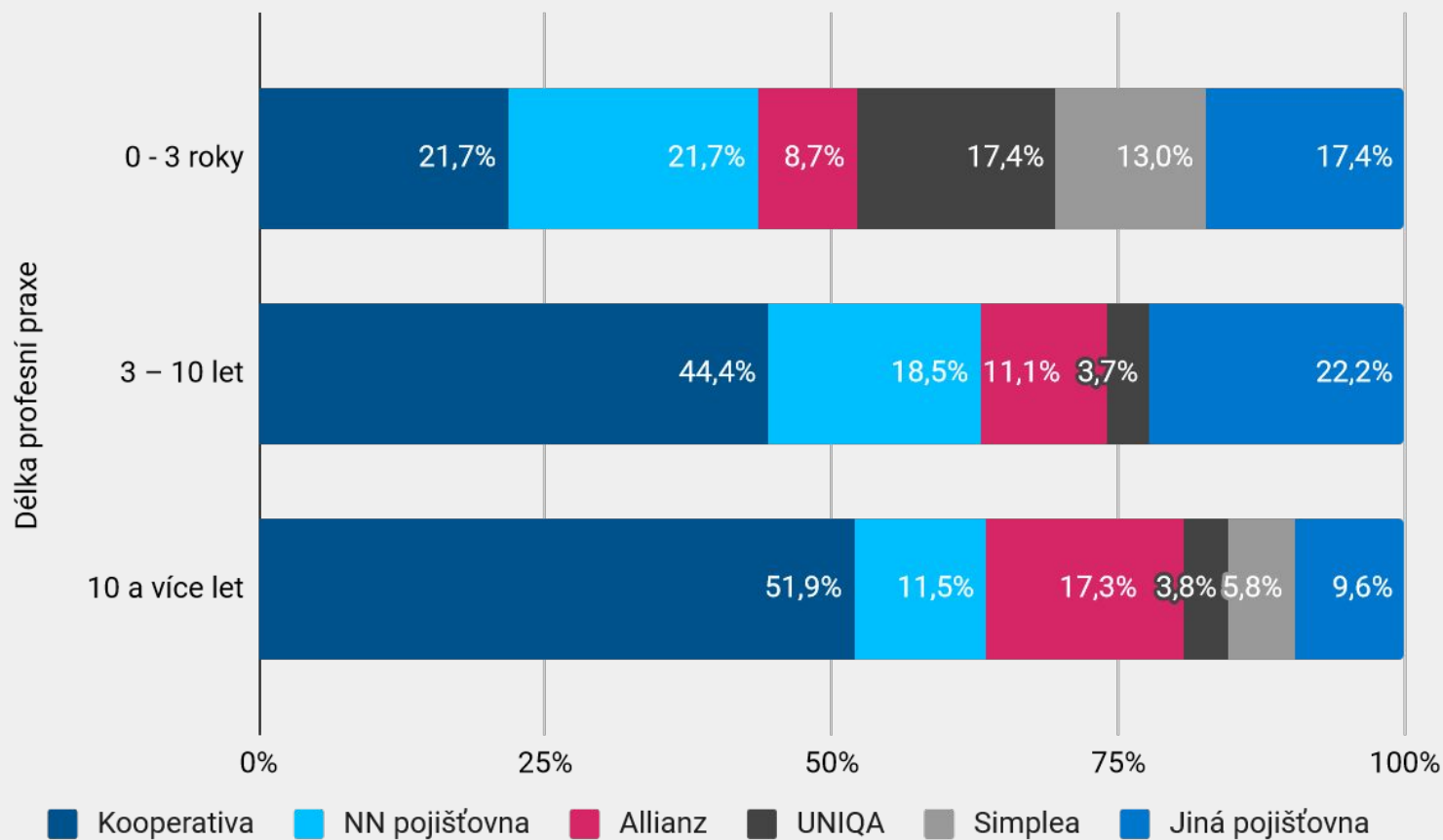
Finanční poradci odpovědi psali slovně, následně byly jejich odpovědi kategorizovány. V grafu jsou zaznamenány jsou pouze odpovědi poradců, kteří vyplnili pole pro dotaz, proč volili konkrétní pojišťovnu.



5. Nejlepší podmínky a “demografie” finančních poradců



“Obliba Kooperativy a Allianz stoupá s profesní praxí”

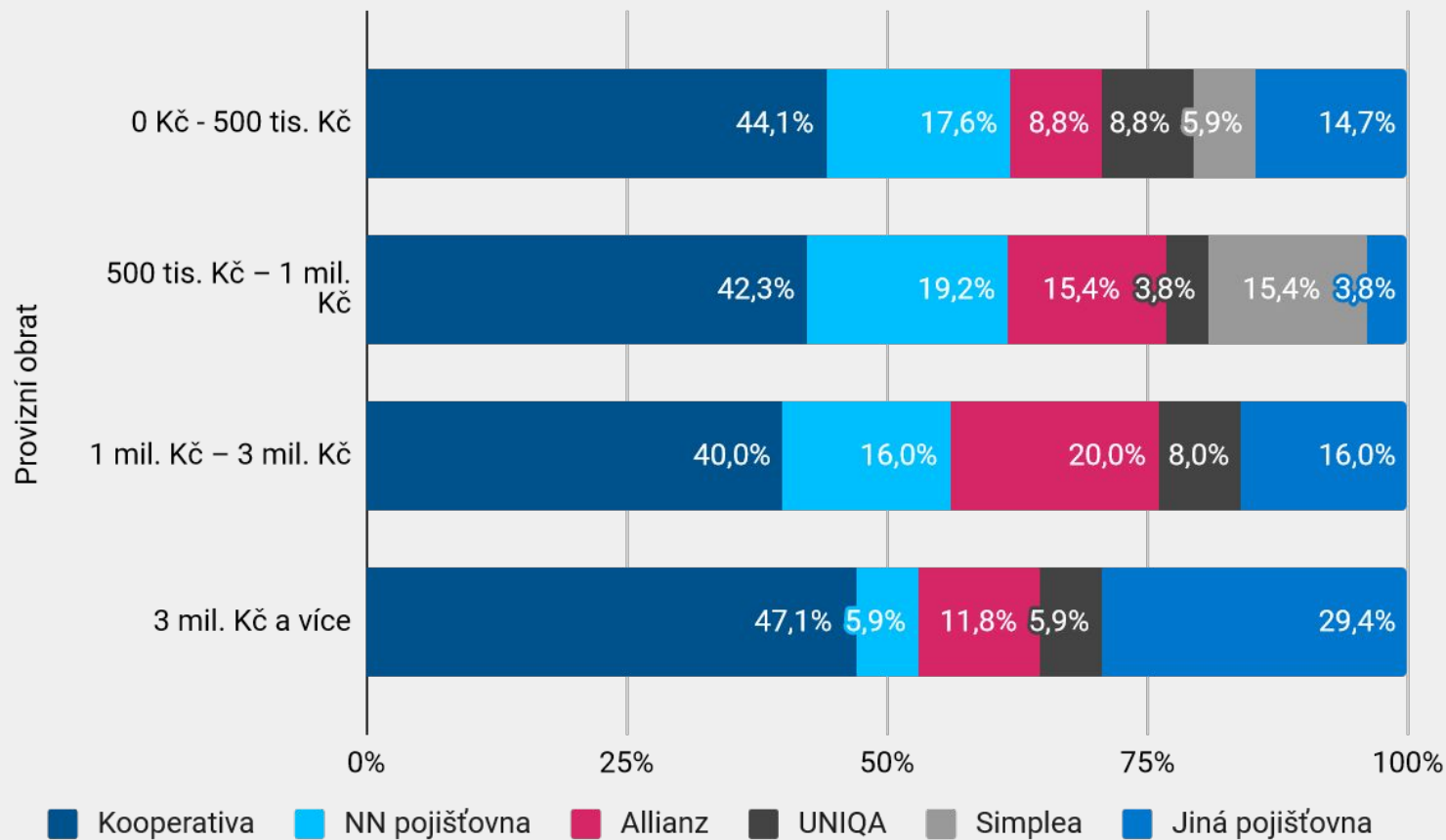


S profesní praxí finančních poradců stoupá preference pojištění závažných onemocnění od Kooperativa pojišťovny a Allianz pojišťovny, naopak klesá preference NN pojišťovny.

Simplea pojišťovna je preferovaná především poradci s profesní praxí do 3 let (13 %).



“Simplea pojišťovna je nejoblíbenější u poradců s nižším obrátem”



Simplea pojišťovna je preferovaná především finančními poradci s provizním obrátem od 500 tis. Kč do 1 mil. Kč (15,4 %) a do 500 tis. Kč (5,9 %).

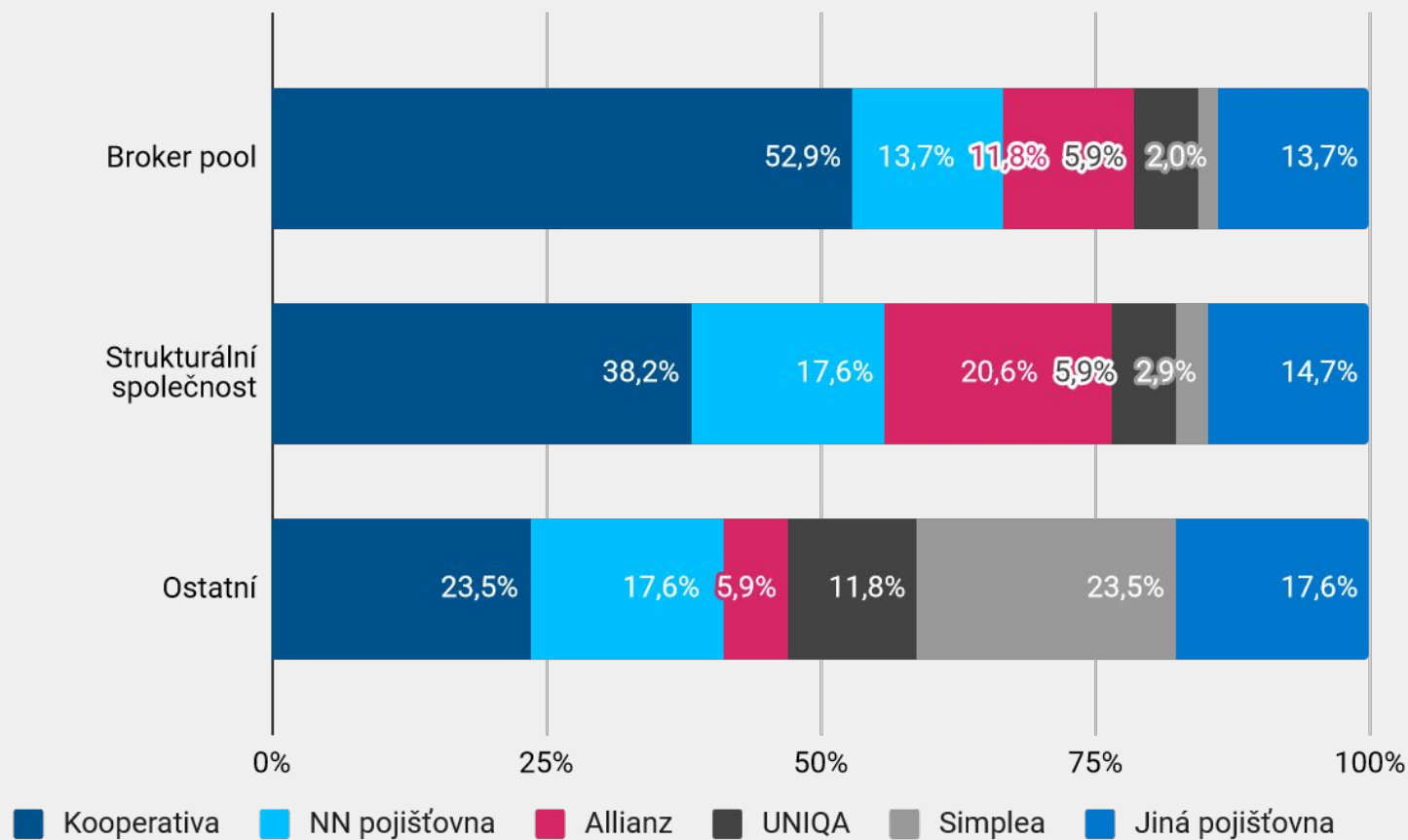
Ox: Jaká pojišťovna má podle vašeho názoru nejlepší podmínky pojištění závažných onemocnění?

Oy: Jaký je váš roční provizní obrát?

N = 102/103, sběr dat 31. 10. - 25. 11. 2022



“Kooperativa pojišťovna je oblíbenější u poradců z broker poolů než ze strukturálních společností”



Kooperativa pojišťovna je preferovaná významně více finančními poradci působícími pod broker pooly (52,9 %) než ve strukturálních společnostech (38,2 %).

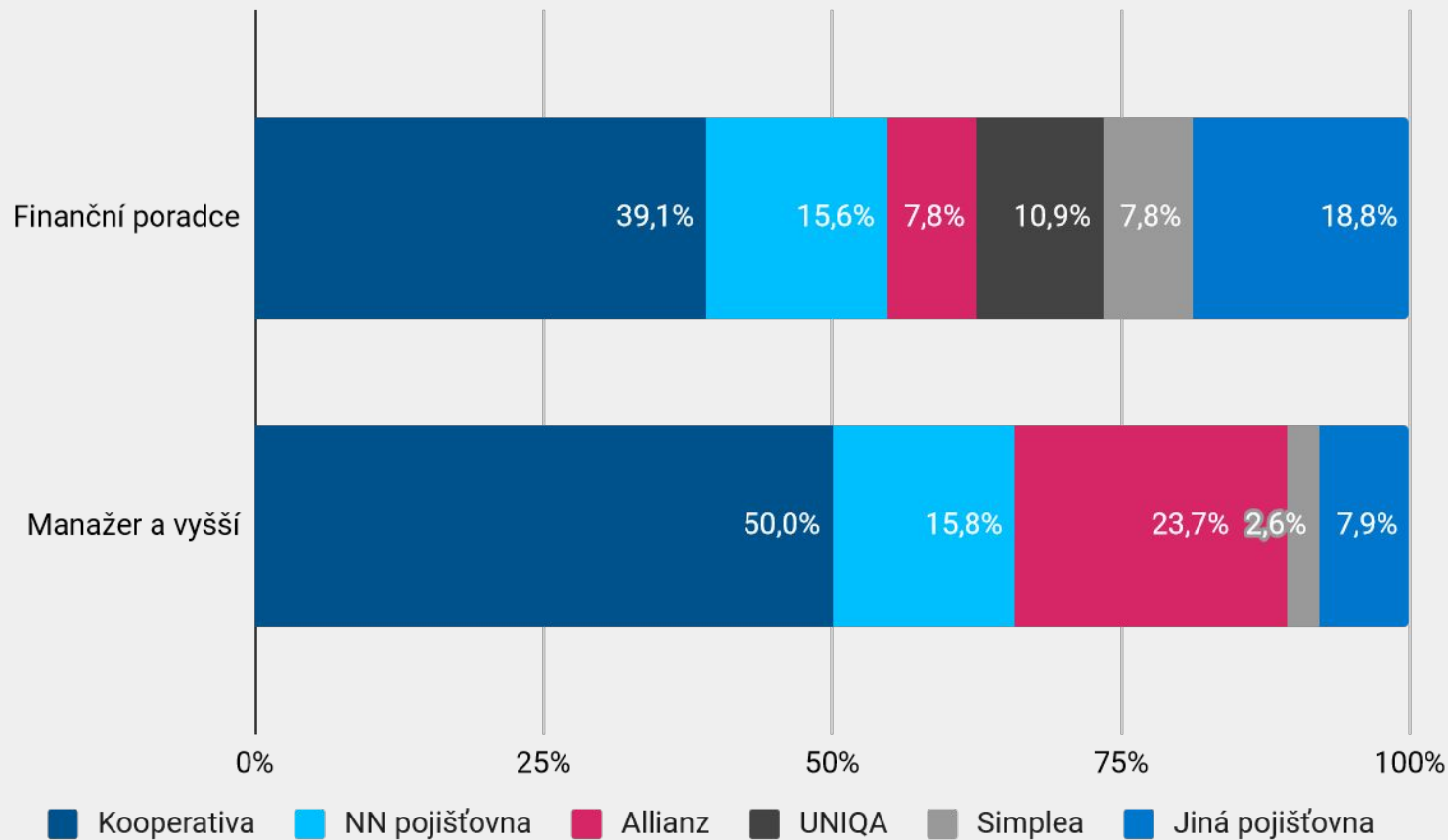
Ox: Jaká pojišťovna má podle vašeho názoru nejlepší podmínky pojištění závažných onemocnění?

Oy: V jakém typu finančně poradenské společnosti pracujete?

N = 102/103, sběr dat 31. 10. - 25. 11. 2022



“Allianz pojišťovna je oblíbenější u manažerů než u poradců”



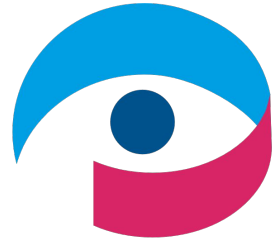
Kooperativa pojišťovna má nejlepší pojištění závažných onemocnění čteněji podle manažerů (50 %) než poradců (39,1 %). Ještě významnější rozdíl je ale u Allianz pojišťovny, jejíž pojištění považuje za nejlepší čtvrtina manažerů (23,7 %), ale jen necelá desetina poradců (7,8 %).

Ox: Jaká pojišťovna má podle vašeho názoru nejlepší podmínky pojištění závažných onemocnění?

Oy: Jaká je vaše poradenská pozice?

N = 102/103, sběr dat 31. 10. - 25. 11. 2022





ema