



Masarykova univerzita-Pedagogická fakulta

POJIŠŤOVACÍ SYSTÉM

Bc. Hana Gasnářková

UČO 515613

Předmět: Samostatný vzdělávací projekt

Studijní obor: Učitelství odborných předmětů

Forma studia: Navazující magisterské studium

Přehled probíraného tématu a jeho časová dotace

OBOR: Instalatér, Strojní mechanik

PŘEDMĚT: Ekonomika

ROČNÍK: 3.

TÝDENNÍ HODINOVÁ DOTACE: 2 hodiny

OBECNÝ CÍL:

Cílem ekonomického vzdělávání je poskytnout žákům základní odborné znalosti v oblasti ekonomiky, které jim umožní efektivní jednání a hospodárné chování.

CHARAKTERISTIKA UČIVA:

Obsah učiva se skládá z jednotlivých celků – základy tržní ekonomiky, zaměstnanci, podnikání, podnikatel, podnik, majetek podniku a hospodaření podniku, peníze, mzdy, daně, pojistné a daňová evidenční povinnost. Nejvíce je kladen důraz na finanční obratnost, možnosti podnikání a správnou orientaci v ekonomických souvislostech reálného života. Vzdělávací oblast je úzce propojena s průřezovým tématem Člověk a svět práce a se standardem finanční gramotnosti pro střední vzdělávání.

Přehled probíraného tématu a jeho časová dotace

• Cíl vzdělávání	• Pojmy	• Hodiny
• Orientuje se v produktech pojišťovacího trhu, vybere nejvýhodnější pojistný produkty s ohledem na své potřeby	• Pojišťovny	• 2
• Praktická část	• Pracovní listy, pojistná smlouva	• 1

Charakteristika

- smyslem pojištění je krytí negativních důsledků nahodilosti
- pojištění spočívá v přesunu rizika z ekonomického subjektu (podnik, domácnost, občan, ...) na pojišťovnu, kdy pojišťovna v případě pojistné události vyplácí náhradu škody v penězích

-

POJMY

- pojištěný = ten, na koho se pojištění vztahuje
- pojistník = FO nebo PO, která uzavírá s pojišťovnou pojistnou smlouvu (sjednává pojištění)
- oprávněná osoba (správně obmyšlený) = ten, komu v důsledku pojistné události vznikne nárok na pojistné plnění
 - nejčastěji je jím pojištěný, může to být i někdo jiný - ten, koho pojištěný určil ve smlouvě
- pojistitel = PO oprávněná provozovat pojišťovací činnost (pojišťovna)

POJMY 2

- pojistné = úplata za pojištění, platí ho pojistník pojistiteli
 - čím vyšší riziko, tím vyšší pojistné
- pojistná částka = maximální částka, kterou pojistitel může vyplatit
 - sjednává se ve smlouvě
- pojistná událost = nahodilá skutečnost (úraz, požár, ...) se kterou je spojen vznik povinností pojistitele poskytovat pojistné plnění
- pojistné plnění = částka vyplacena pojistitelem oprávněným osobám při pojistné události
 - pojistné plnění \leq pojistná částka

•

POJIŠTĚNÍ

1. komerční - provozují jeji pojišťovny (většinou a.s.) za účelem dosahování zisku
2. nekomerční - organizuje jeji stát za účelem ochrany občanů, není zaměřeno na dosahování zisku
 - zdravotní a sociální pojištění

-

PODNIKATELSKÁ ČINNOST POJIŠŤOVEN

1. pojišťovací činnost

- zprostředkování a sjednávání pojištění
- vyřizování pojistných událostí (likvidace)
- uskutečňování pojistného plnění

2. zajišťovací činnost

- využívá se v případě mimořádné vysoké škody, kdy část plnění převezme zajišťovna
- jedná se o pojištění pojišťovny
- často se uskutečňuje v mezinárodním měřítku
-

1. zábranná činnost

- směřuje k předcházení škod (= prevence)
- propagace, výchova, osvěta, diferenciacie pojistného (využití bonusů)

2. poradenská činnost

- o druzích pojistného, o rozsahu pojištění

3. asistenční služby

- často jsou součástí pojištění

POJIŠŤOVNY

1.univerzální

- pojišťují všechny druhy rizik (např. Česká pojišťovna, Kooperativa, UNIQA)

2.specializované

- jsou zaměřeny na určitý druh pojištění, na pojišťování určitých rizik
 - AVIVA, AMCICO, ING - pojištění osob
 - Evropská cestovní pojišťovna - pojištění pro cesty a pobyt
 - D.A.S. - pojištění právní ochrany (odměna advokátovi, soudní poplatky, ...)
 - Exportní garanční a pojišťovací společnost - pojištění exportních úvěrů

ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN

- =ČAP
- činnost zahájila k 1.1.1994
- je zájmovým sdružením komerčních pojišťoven, neprovádí ochotně pojišťovací činnost (neuzavírá pojistné smlouvy)
- mezi členy se řadí 30 pojišťoven
- poslání:
 - zastupovat, hájit a prosazovat zájmy členských pojišťoven ve vztahu k orgánům státní správy
 - podporovat zájmy českého pojistného trhu vůči EU
 - spolupracovat se zahraničními asociacemi a institucemi
 - podporovat rozvoj pojišťovnictví a pojistného trhu v ČR

DRUHY POJIŠTĚNÍ

a) podle formy vzniku pojištění:

1. zákonné

- je povinné ze zákona
- pro všechny platí stejné podmínky (neuzavírá se pojistná smlouva!!!)

2. smluvní

- uzavírá se pojistná smlouva

I. povinné - příslušný právní předpis ukládá povinnost pojistit se a týká se takových oblastí, kde je zvýšené nebezpečí, že ohrozíme ostatní (např. pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla)

II. dobrovolné - závisí na rozhodnutí pojistníka, zda sjedná pojistnou smlouvu (úrazové pojištění, pojištění domácnosti, havarijní pojištění)

b) podle délky trvání

1.krátkodobé - na dobu kratší než 1 rok

2.dlouhodobé - na dobu delší než 1 rok, patří sem i roční pojištění

c) podle způsobu placení pojistného

1.jednorázové pojistné - platí se najednou za celou dobu pojištění (pro cesty a pobyt)

2.běžné pojistné - platí se za dohodnutá pojistná období (havarijní)

d) podle územní platnosti

1.místně platné - omezen městem, obcí

2.platné v rámci ČR

3.platné pro celou Evropu

4.platné po celém světě

e) podle způsobu určení předmětu pojištění

1. pojištění věci - jedna individuální věc (zavazadla, hudební nástroje)

2. pojištění souboru věcí (domácnosti)

f) podle počtu rizik

1. proti jednomu riziku (požár, povodeň, krupobití)

2. proti více rizikům

- jsou vyjmenována ve smlouvě
- jednotlivá pojistná rizika se sečtou
- patří sem sdružené pojištění (v 1 pojistné smlouvě se sjedná několik druhů pojištění)

3. proti všem rizikům - na všechna rizika, pokud není uvedena výluka z pojištění

g) podle způsobu sjednání pojistné smlouvy

1. typizované - toto pojištění si pojišťovna vytvořila jako samostatný produkt

2. individuální - pojistná smlouva se sestavuje z jednotlivých rizik podle potřeb pojištěného

h) podle předmětu pojištění

1.osob

- chrání rodiny před důsledky úrazů, nemocích, nebo před ztrátou příjmu

a.jednorázově

b.formou důchodu - místo jednorázové úplaty se vyplácí pravidelná částka

- životní pojištění - buď kryje riziko, nebo zároveň slouží jako jedna z forem spoření

a. rizikové životní pojištění - slouží pouze na krytí pojistné ochrany (tj. rizika smrti)

b. investiční životní pojištění - představuje kombinaci rizikového životního pojištění a spoření, kryje riziko a zároveň umožňuje investovat přes podílové fondy

c. kapitálové životní pojištění - také kombinace pojištění a investování, klient neovlivňuje, kam investovat

2. majetku a odpovědnosti za škody obyvatelstva

- majetku
 - pojištění domácnosti - pojištění na věci, které jsou součástí majetku
 - pojištění nemovitosti - škody na samotné nemovitosti, ne však na věcech

toto pojištění obvykle kryje riziko škod způsobených požárem, zatékající vodou, bleskem, krádeží, vichřicí
- odpovědnost za škody
 - kryje náklady vzniklé v důsledku zranění jiných osob nebo poškození cizího majetku
 - poškozeným vyplácí náhradu pojišťovna
 - nejčastěji je pojištění odpovědnosti z provozu vozidla (= povinné ručení)

1. průmyslu a podnikatelů

- podnikatelé využívají pojištění průmyslových a podnikatelských rizik (může obsahovat pojištění živelní, havarijní, proti odcizení, staveb)
- častá dopravní pojištění - škody při přepravě věci
- pro podnikatele je důležité pojištění odpovědnosti za výrobek - v případě, že výrobek způsobí spotřebiteli škodu, zaplatí náhradu výrobce, dovozce nebo distributor, minimálně za 10 let od uvedení výrobku na trh

-

1.zemědělské pojištění

- pojišťuje plodiny, hospodářská zvířata a lesy

i) podle toho, zda náhrada závisí nebo nezávisí na výši škody:

1.škodové pojištění = pojištění, jeho účelem je náhrada škody vzniklé v důsledku pojistné události (pojištění majetku)

2.obnosové pojištění = pojištění, jehož účelem je získání obnosu, tj. dohodnutí finanční částky (životní pojištění)

-

POJISTNÁ SMLOUVA

- její právní úprava je v občanském zákoníku
- touto smlouvou se pojistitel zavazuje vůči pojistníkovi poskytovat jemu nebo třetí osobě pojistné plnění, nastane-li nahodilá událost krytá pojištěním (pojistná událost), a pojistník se zavazuje zaplatit pojistiteli pojistné
- musí mít písemnou formu, s výjimkou případů, kdy je pojistná doba kratší než 1 rok (= krátkodobé pojištění)
- obsahuje vždy:
 - určení pojistitele a pojistníka
 - určení oprávněné osoby
 - pojistnou událost a pojistné nebezpečí (= možná příčina vzniku pojistné události)
 - výši pojistného, jeho splatnost a údaj, zda se jedná o pojistné běžné věci či jednorázové
 - pojistnou dobu

- její součástí jsou **pojistné podmínky**, které obsahují:
 - výluky z pojištění = výjimky, na které se pojištění nevztahuje (u pojištění léčebných výloh je výlukou rafting, horolezectví, paragliding, lyžování mimo sjezdovku, zranění pod vlivem alkoholu nebo drog)
 - způsob určení rozsahu pojistného plnění a jeho splatnost
- lze sjednat **spoluúčast** = částku, kterou při pojistné události nehradí pojišťovna, ale pojištěný
 - důvody:
 1. pojištěný je zainteresovaný (motivovaný) na předcházení škod
 2. nemusí se projednávat drobné náhrady
- pojištění vzniká prvním dnem následujícím po dni uzavření smlouvy (není-li ujednána doba vzniku pojištění)
- pojistitel vydá pojistníkovi pojistku jako potvrzení o uzavření smlouvy

-

- Zánik pojištění
 - a. uplynutím pojistné doby
 - b. neplacením pojistného
 - c. odstoupením od smlouvy
 - d. výpovědí
 - e. zánikem pojistného zájmu
 - f. zánikem pojistného nebezpečí
 - g. dnem smrti pojištěné osoby
 - h. dnem zániku pojištěné PO bez právního nástupce
 - i. dnem odmítnutí pojistného plnění

-

- podpojištění

- pojistná částka je nižší než pojistná hodnota majetku (= nejvyšší možná majetková újma, která může v důsledku pojistné události nastat)
- dochází ke krácení pojistného plnění

- přepojištění

pojistná částka je vyšší než pojistná hodnota majetku, tj. majetek je pojištěn na vyšší cenu, než je skutečná cena

- k podpojištění a přepojištění by nemělo docházet

- bonus

- sleva z pojistného, poskytuje se těm, kdo nemají žádnou pojistnou událost (např. u povinného ručení)

- malus

přirážka k pojistnému; mají ti, kdo mají mnoho pojistných nároků

Pojistná smlouva

Rekapitulace pojistné smlouvy č. 1421112345 ke dni 14. 12. 2014 Životní pojištění PERSPEKTIVA podle sazby 7 BN

ÚDAJE O KLIENTOVI

Pojistník: Ing. Karel Pojištěný **Rodné číslo:** 720428/0139
Trvalé bydliště: Veselská 3789/72
180 00 Praha 8

ÚDAJE O POJIŠTĚNÍ

Počátek pojištění 1. 1. 2012
Pojistná doba 35 let
Konec pojištění 31. 12. 2046
Pojistné období měsíční
Pojistné za pojistné období 2 070 Kč
Rozsah pojistné ochrany naleznete v příloze

ÚDAJE O INVESTIČNÍ SLOŽCE

Umístění pojistného do fondů (alokační poměr)
Garantovaný fond (2,4%) 100 %

Stav účtu pojistníka dle podílových fondů k datu generace dopisu

	Počet podílových jednotek	Cena podílové jednotky	Hodnota
Garantovaný fond (2,4%)	6,33252	1 217,28083 Kč	7 708 Kč

VÝNOSY Z POJIŠTĚNÍ ZA ROK 2013

	Podíl na zisku	Celkový výnos	Připsáno na účet pojistníka
Garantovaný fond	1.40 %	3.80 %	353 Kč

AUTOMATICKÝ PŘESUN PODÍLOVÝCH JEDNOTEK

Procento pro přesun podílových jednotek nebylo sjednáno

DALŠÍ INFORMACE

Věrnostní prémie při dožití konce pojistné doby 46 359 Kč
Automatické snížení pojistné částky základního pojištění v 60 letech na 10 000 Kč
Vinkulace nebyla provedena



NN Životní pojišťovna

Číslo pojistné smlouvy

12345678

IDMA _____ - Osobní číslo poradce _____

Pojistná smlouva životního pojištění NN Smart

Pojistitel NN Životní pojišťovna NV, pobočka pro Českou republiku se sídlem: Nádražní 344/25, 150 00 Praha 5 – Smíchov, Česká republika, IČ: 40763587, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka 6305, jako organizační složka společnosti NN Životní pojišťovna NV, se sídlem: Weena 505, 3013AL Rotterdam, Nizozemské království, zapsaná v obchodním rejstříku Obchodní komory v Rotterdamu, Nizozemské království, datum zápisu 17. ledna 1863, číslo zápisu 24042211 (dále jen „pojišťovna“ nebo „NN Životní pojišťovna“)

Příjmení / Obchodní název společnosti	Jméno	Titul	Pohlaví <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> Z	Telefon
Rodné číslo / IČO	Místo narození (místo a země)	Státní občanství	E-mail	
Průkaz totožnosti <input type="checkbox"/> OP <input type="checkbox"/> Pas jiný	Číslo průkazu	Vydáný kým	Platný do	
Místo trvalého pobytu (ulice a číslo popisné) / Sídlo společnosti	PSC	Obec		
Kontaktní adresa (ulice a číslo popisné)	PSC	Obec		
Povolání (činnost, profese, pozice)		Odvětví/Obor		

Je-li pojistníkem právnická osoba, je nutné předložit také vyplněný formulář „Čestné prohlášení o konečném majiteli“ a formulář „Doplnění identifikace“ s uvedením identifikačních údajů osob oprávněných jednat za danou právnickou osobu.

Máte zájem o daňové nezvýhodněnou pojistnou smlouvu s možností mimořádných výběrů?	<input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Ne	Pokud neoznámíte žádnou nabízenou variantu odpovědí, má se za to, že Vaše odpověď je v daném případě záporná .
Jste daňovým rezidentem USA dle FATCA, tj. máte povinnost na území USA přiznávat daně?	<input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Ne	
Patří (a) vaše podnikání, b) zaměstnání, c) podnikání právnické osoby, v níž jste většinovým společníkem/akcionářem/členem, statutárním orgánem, prokuristou nebo d) veřejná funkce, kterou vykonáváte, mezi vyjmenované?	<input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Ne	
Jste politicky exponovanou osobou ve smyslu zákona č. 253/2008 Sb. a standardů NN Group NV?	<input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Ne	Vypíšte Doplnění identifikace část B (viz zadní strana).

K pojmu FATCA, vyjmenované podnikání/zaměstnání/funkce a pojmu politicky exponovaná osoba viz Předmluvní informace.

Příjmení	Jméno	Titul	Pohlaví <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> Z	Telefon
Rodné číslo	Místo narození (místo a země)	Státní občanství	E-mail	
Průkaz totožnosti <input type="checkbox"/> OP <input type="checkbox"/> Pas jiný	Číslo průkazu	Vydáný kým	Platný do	
Místo trvalého pobytu (ulice a číslo popisné)	PSC	Obec		
Povolání (činnost, profese, pozice) – pouze k připojištění 0314, CNL1		Odvětví/Obor – pouze k připojištění 0314, CNL1		

Hlavní krytí (UM2C)	Pojistná doba (max. do 75 let) do _____ let věku	Pojistná částka pro případ smrti 1. pojistného	Celkové pojistné za hlavní krytí dle frekvence
Počátek pojištění	<input type="checkbox"/> 10 000 Kč <input type="checkbox"/> 100 000 Kč <input type="checkbox"/> Volitelná pojistná částka _____ Kč		_____ Kč

Varianta sazby pojistného na připojištěných označených hvězdičkou (*) – vybraná varianta platí pro 1. i 2. pojistného:
 Fixní – znamená připojištění s kódem CID4, CZV3, CZR3, CHO4, CHU4, CPN4
 Flexibilní – znamená připojištění s kódem CID3, CZV1, CZR1, CHO1, CHU1, CPN3
Pokud variantu sazby neoznámíte, má se za to, že se sjednává fixní varianta. Rozdíly v těchto variantách viz ZPP k těmto připojištěním.

Kód	Název připojištění	Max. věk, ve kterém nepozději vzniká připojištění	Pojistná částka / denní dávka / renta	Rizikové pojistné dle frekvence
CS03	smrt následkem nemoci nebo úrazu varianta poj. částky – konstantní, není-li dále uvedeno jinak <input type="checkbox"/> konstantní pojistná částka <input type="checkbox"/> lineárně klesající poj. částka	_____ let	_____ Kč	_____ Kč
0012	smrt následkem úrazu s progresí v případě dopravní nehody	_____ let	_____ Kč	_____ Kč
0314	trvalé následky úrazu s progresivním plněním Rizik. skupina Provozované sporty 1 Čistý roční příjem _____	_____ let	_____ Kč	_____ Kč
CNL1	denní dávky za dobu nezbytného léčení úrazu s progresí v případě hospitalizace (pravidelně 2x týdně a častěji a/nebo aktivně s registrací v klubu) Platí pouze v případě sjednání CNL1, kde denní dávka je vyšší než 500 Kč.	_____ let	_____ Kč	_____ Kč
CUD2	invalidita následkem úrazu (3. stupeň)	_____ let	_____ Kč	_____ Kč
CID3/ CID4	* komplexní invalidita následkem nemoci nebo úrazu (1., 2. a 3. stupeň)	_____ let	_____ Kč	_____ Kč
CZV1/ CZV3	* závažná onemocnění (včetně rakoviny) nebo _____	_____ let	_____ Kč	_____ Kč
CZR1/ CZR3	* rakovina	_____ let	_____ Kč	_____ Kč
CHO1/ CHO4	* hospitalizace – výplata od 1. dne	_____ let	_____ Kč	_____ Kč
CHU1/ CHU4	* hospitalizace následkem úrazu – výplata od 1. dne	_____ let	_____ Kč	_____ Kč

Pojišťovací systém - test

-
- 1. Pojištění spočívá
- 2. POJMY : Pojištěný.....
Pojistník.....
.....= nahodilá skutečnost (úraz, požár, ...)
- 3. Pojišťovny jsou
- 4. Druhy pojištění **zákonné x, x dlouhodobé**
- 5. Druhy pojištění:
osob -
majetku -
- 6. Pojistná smlouva -
-
-

Otázky

1. Vysvětlete název „pojištěný“
 2. Jaké máme pojištění
 3. Vyjmenujte druhy pojištění dle předmětu pojištění
 4. Kdy zaniká pojistná smlouva
 5. Vložte do Wordu příslušnou pojistnou smlouvu a následně vyplňte
 - 6.
-
- 1.
 - 2.

DĚKUJI ZA VAŠI POZORNOST

Výdaje zdravotních pojišťoven na 1 pojištěnce podle věku a pohlaví v roce 2017 (tis. Kč)

