

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

Název školy	Střední škola hotelová a služeb Kroměříž
Číslo projektu	CZ.1.07/1.5.00/34.0911
Autor	Ing. Anna Grussová
Název šablony	VY_32_INOVACE 27_EKO
Název DUMu	EKO.2709.4F
Stupeň a typ vzdělávání	Odborné vzdělávání
Vzdělávací oblast	Společenské vědy
Vzdělávací obor	Ekonomika III.
Vzdělávací okruh	Základy ekonomiky
Druh učebního materiálu	Prezentace
Cílová skupina	Žák, 16 - 19 let
Anotace	Prezentace seznamuje žáky se základy ekonomiky, podrobně se zabývá ze zákona povinným pojištěním.
Speciální vzdělávací potřeby	PC, POWER POINT, dataprojektor
Klíčová slova	Životní pojištění, rizikové, rezervotvorné, penzijní připojištění, státní příspěvek, úlevy na dani.
Datum	1. 11. 2012

Pojištění komerční (dobrovolné)

Pojištění osob (životní)

- ❑ pomáhá chránit tyto osoby a jejich rodiny proti rizikům těžkých úrazů, trvalých následků, vážných nemocí a následné ztráty z příjmu, případně při úmrtí pojištěného pomáhá nahradit zdroj příjmů jejich pozůstalým (v současné době nabývá na významu – např. při hypotéčních úvěrech banky vyžadují životní pojistku klienta)
-

Druhy životního pojištění z hlediska výplaty pojistky

- ❑ **rizikové** – poskytuje vysokou pojistnou ochranu za nižší pojistné, nedojde-li k pojistné události, zaniká bez náhrady
 - ❑ **rezervotvorné** - klient platí vyšší pojistné, protože toto obsahuje kromě pojistné ochrany i složku tvorby zajištění do budoucna.
Pojistná částka plus podíly na zisku bývají vyplaceny při pojistné události nebo na konci sjednané pojistné doby.
-

Druhy pojištění osob

1. Životní pojištění – toto pojištění je dle novely zákona z roku 2000 je při splnění určitých podmínek zvýhodněno státním příspěvkem a daňovými úlevami. Úlevy se týkají jak fyzické osoby, která si toto pojištění sjedná, tak i zaměstnavatele, pokud zaměstnanci přispívá.

- Daňové výhody** se týkají:
 - pojištění pro případ dožití
 - pojištění pro případ smrti nebo dožití
 - důchodového pojištění
-

Penzijní připojištění

- ❑ Kromě povinného důchodového spoření obsaženého v sociálním pojištění má občan ještě v současné době možnost si spořit sám na tzv. penzijní připojištění.
 - ❑ Stát toto spoření podporuje formou příspěvku pro každého pojištěnce, kterému může přispívat i zaměstnavatel a za určitých podmínek lze uplatnit i úlevu na dani.
-

Státní příspěvek

Měsíční vklad účastníka	Státní příspěvek
100 Kč	0 Kč
200 Kč	0 Kč
300 Kč	90 Kč
400 Kč	110 Kč
500 Kč	130 Kč
600 Kč	150 Kč
700 Kč	170 Kč
800 Kč	190 Kč
900 Kč	210 Kč
1000 Kč a více	230 Kč

Daňová úleva vztahující se na penzijní připojištění

- ❑ Ročně si díky penzijnímu připojištění lze od daňového základu odečíst až 12 000 korun (odečíst lze však jen peníze, na které se nevztahuje státní příspěvek).
 - ❑ Jelikož se od 1. 1. 2013 státní příspěvek vyplácí až do výše 1000 Kč, pro odečtení 12 000 Kč ze základu daně byste si museli spořit alespoň 24 000 Kč ročně.
 - ❑ **Maximální možné daňové úspory** tak lze dosáhnout **při měsíční úložce 2000 Kč.**
-

Opakování předchozí učební látky:

1. Které druhy komerčních pojištění znáte?
 2. Jaký je rozdíl mezi pojištěním rizikovým a rezervotvorným?
 3. Patří životní pojištění k povinným či dobrovolným?
 4. K čemu slouží penzijní připojištění?
 5. Jak stát podporuje sjednávání životního pojištění a proč?
 6. Jaké konkrétní výhody poskytuje stát při penzijním připojištění?
-

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

- [1] BIŇOVEC Karel. *Přehled učiva k maturitní zkoušce z ekonomiky*. 1. vyd. Praha: Fortuna, 2004. 296 s. ISBN 80-7168-747-2.
- [2] HERČÍKOVÁ Jana; ŠAMSOVÁ Lenka. *Ekonomika pro střední a vyšší hotelové školy 1*. 1 vyd. Praha: Fortuna, 2003. 144 s. ISBN 80-7168-827-4.
- [3] KLÍNSKÝ, Petr; MÜNCH, Otto. *Ekonomika pro obchodní akademie a ostatní střední školy 1*. 2 vyd. Praha: Fortuna, 2002. 184 s. ISBN 80-7168-831-1.
- [4] KLÍNSKÝ, Petr; MÜNCH, Otto. *Ekonomika pro obchodní akademie a ostatní střední školy 2*. 2 vyd. Praha: Fortuna, 2003. 200 s. ISBN 80-7168-689-1.
- [5] KLÍNSKÝ, Petr; MÜNCH, Otto. *Ekonomika pro obchodní akademie a ostatní střední školy 3*. 5 vyd. Praha: EDUKO, 2012. 236 s. ISBN 978-80-87204-61-0.
- [6] KLÍNSKÝ, Petr; MÜNCH, Otto. *Ekonomika pro obchodní akademie a ostatní střední školy 4*. 1 vyd. Praha: Fortuna, 2003. 200 s. ISBN 80-7168-862-2.
- [7] MAREŠOVÁ Eva; SMETANA František. *Ekonomika pro střední a vyšší hotelové školy 2*. 1 vyd. Praha: Fortuna, 2000. 224 s. ISBN 80-7168-730-8.
- [8] ŠVARCOVÁ Jana. *Ekonomie - stručný přehled 2003/2004*. Zlín: CEED, 2003. ISBN 80-902552-8-0
-