

PŘÍPADOVÁ STUDIE SFG - KATEGORIE III.

Matěj Suplinčák, Victoria Sophia Pichik, Alexandra Tůmová



Obchodní akademie a Vyšší odborná škola, Příbram I Na Příkopech 104

ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

(Důležitost jednotlivých rizik se může lišit v závislosti na finančním zabezpečení a zdroji příjmů daného subjektu).

1. Invalidita (plná/částečná)

Pojistné plnění pomáhá nahradit výpadek příjmů nebo hradit náklady spojené s přizpůsobením života nové situaci (např. bezbariérové úpravy bydlení).

2. Pojištění soběstačnosti

Chrání před finančními náklady na péči při ztrátě soběstačnosti, často je sjednáváno jako součást důchodového plánování.

3. Úmrtí pojištěného

Slouží k zajištění finanční stability rodiny nebo pozůstalých v případě, že hlavní živitel zemře, čímž pomáhá pokrýt výpadek příjmů.

4. Závažné onemocnění

Finanční pomoc při diagnostikování závažné nemoci, kterou lze využít na lékařskou péči, léčbu nebo pokrytí ztracených příjmů během léčby.

6. Trvalé následky úrazu

Pojistné plnění pomáhá pokrýt výdaje spojené s adaptací na nový život (např. rehabilitace, asistenční služby, ztráta příjmů).

5. Pracovní neschopnost

Slouží k pokrytí měsíčních nákladů na živobytí během doby, kdy je pojištěný neschopen vykonávat svou práci.

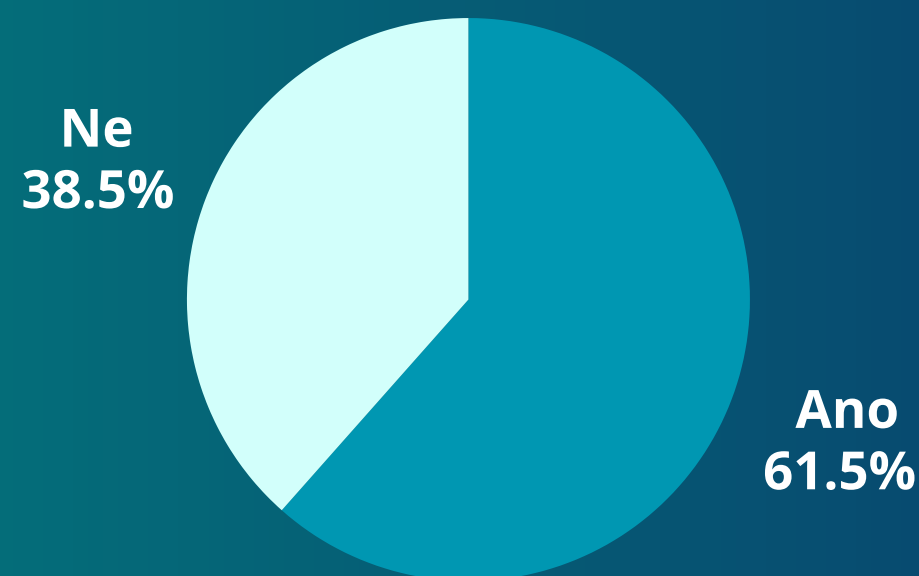
7. Hospitalizace

Finanční výpomoc během pobytu v nemocnici může pomoci hradit dodatečné výdaje (např. nadstandardní péči, náklady na dopravu či hlídání dětí).

8. Dožití určitého věku

Pokud se pojištěný dožije stanoveného věku, naspořená částka mu může posloužit jako finanční rezerva pro důchodový věk.

Máte sjednané životní pojištění:



Přes to, že smrt rodinného příslušníka je pro rodinu pravděpodobně největší tragédií, z pohledu rodinného rozpočtu je podle nás invalidita a ztráta soběstačnosti větší zátěží. Nejen, že daný člověk přijde o svůj příjem, ale navíc bude požadovat péči ostatních (to může snížit i jejich potenciální příjem) a zároveň vzrostou rodinné výdaje (např. úprava domu a kompenzační pomůcky).

Životní pojištění kryje riziko smrti nebo dožití se určitého věku či události, například dožití se sjednaného věku nebo dne určeného ve smlouvě. Pojištění může poskytnout plnění nejen při úmrtí, ale i v případě, že pojištěný přežije dohodnutý okamžik. Zajišťuje tak finanční podporu pro pozůstalé v případě smrti nebo pro pojištěného, pokud se dožije určitého věku a nemá dostatečný příjem.

Druhy životního pojištění:

Rizikové životní pojištění (kryje pouze riziko smrti)

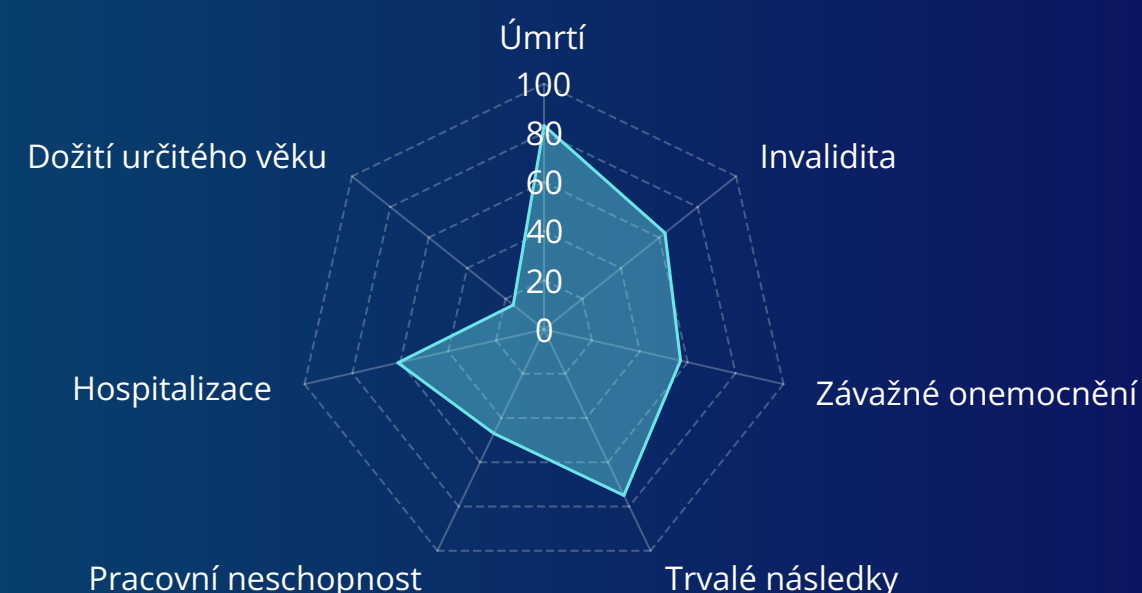
Kapitálové životní pojištění (kombinuje pojištění a spoření)

Investiční životní pojištění (spojuje pojištění s investováním)

Pojištění pro případ dožití (poskytuje plnění při dožití určitého věku)

Speciálními druhy jsou **důchodové pojištění**, které má výplatu pojistné částky v pravidelných dávkách a **univerzální (variabilní) životní pojištění**, které kombinuje kapitálové a investiční pojištění. Pojištění, která zajišťují plnění při dožití, označujeme jako rezervotvorná.

*) Pokud ano, na jaká rizika?



*) Statistika grafu je udána počtem jednotlivých respondentů.

POJIŠTĚNÍ MAJETKU A ODPOVĚDNOSTI

Chránit svůj majetek proti různým rizikům (tj. poškození, zničení, finanční ztráta, ztráta věcných hodnot) lze díky tzv. **pojištění majetku**.

JAKÁ MAJETKOVÁ POJIŠTĚNÍ MŮŽEME VYUŽÍT?

Pojištění domácností

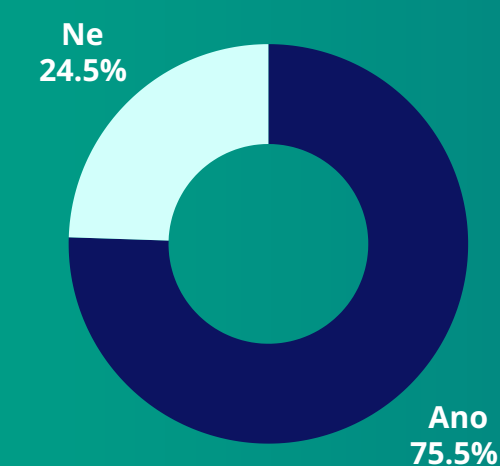
Objektem pojištění je soubor zařízení domácnosti (tj. nábytek, elektronika, osobní věci), kryje primárně riziko krádeže či živelné zkázy jmenovaných zařízení.

Havarijní pojištění

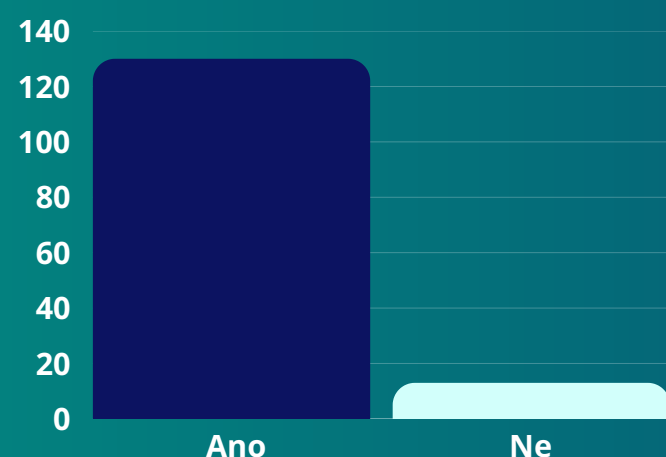
Poskytuje krytí škod na motorových vozidlech, ať už je řidič viníkem či nikoliv, bází pojistného krytí je výhradně krytí rizika havárie, následovně rizika vandalství, odcizení vozidla i živelních rizik.

Pojištění budov

V tomto případě je předmětem pojištění budova jako taková, krytým rizikem je výhradně riziko živelní.



Máte sjednané pojištění domácností?



*) Máte sjednané pojištění nemovitosti?

Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla

Povinné ručení kryje škody způsobené při nehodě třetím osobám, včetně škod na majetku a zdraví, a je povinné pro všechny vlastníky motorových vozidel.

např. Jedete z práce domů a způsobíte nehodu při které poškodíte jiný vůz. Náklady na opravu druhého auta a případné lékařské ošetření zraněných osob uhradí vaše povinné ručení.

Pojištění odpovědnosti v běžném životě

Tento druh pojištění kryje škody, které neúmyslně způsobíte někomu jinému v běžném životě.

např. Při návštěvě u známých omylem shodíte a rozbijete drahou televizi. Pojišťovna za vás uhradí náklady na opravu nebo koupí nové.

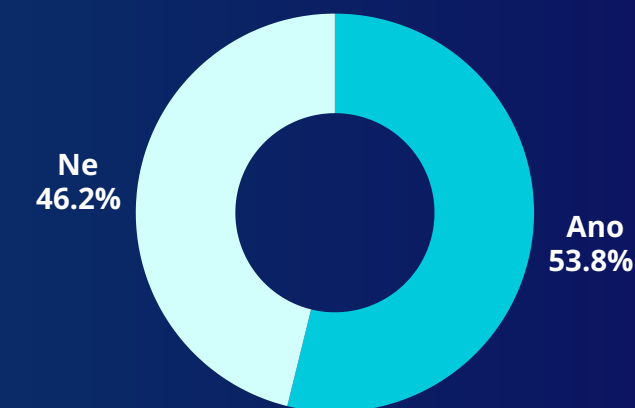
Pojištění profesní odpovědnosti

Pojištění odpovědnosti za škody způsobené při výkonu profesní činnosti chrání odborníky před nároky za chyby v jejich práci, pokrývá náklady na právní obhajobu a náhradu škody až v 4,5 násobné hodnotě průměrného výdělku.

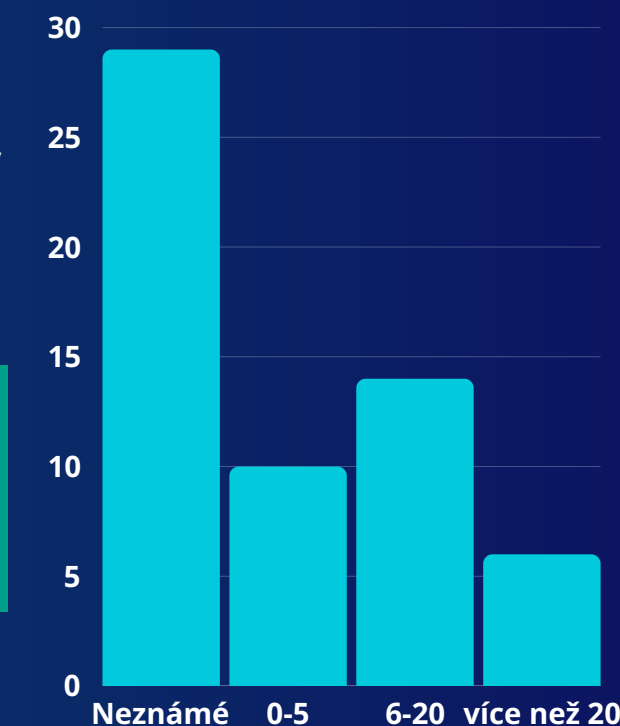
např. Jste architektem a špatně jste navrhl statiku budovy a během výstavby se ukázalo, že konstrukce není bezpečná. Kvůli chybě musí být projekt upraven, což způsobí investorovi škodu. Všechny náklady na opravy uhradí vaše pojištění.

*) Statistika grafu je udána počtem jednotlivých respondentů.

Máte sjednané pojištění odpovědnosti?



Pokud ano, na jaký limit? (v milionech Kč)



DALŠÍ DRUHY POJIŠTĚNÍ

1. Zdravotní a úrazová pojištění (některá z těchto pojištění mohou být zahrnuta v životním pojištění v závislosti na pojišťovateli)

Úrazové pojištění

Kryje škody způsobené úrazem (nehody, pády, zlomeniny, trvalé následky), oproti životnímu pojištění má většinou krátkodobý charakter.

Pojištění závažných onemocnění

Finanční podpora při diagnóze vážné nemoci (kardiovaskulární onemocnění, rakovina)

Pojištění hospitalizace

Finanční výpomoc během pobytu v nemocnici, nejedná se o příspěvek na samotnou léčbu, spíše logistické a organizační záležitosti jako doprava a hlídání dětí.

Dlouhodobá péče

Kryje náklady na péči ve stáří či při vážném zdravotním omezení.

Dentální pojištění

Kryje náklady na zubní péči, jako jsou preventivní prohlídky, ošetření kazů a další ortodontické zákroky.

2. Cestovní pojištění (často nabízené v internetových bankovníctvích)

Cestovní pojištění do zahraničí

Kryje jak zdravotní výdaje v zahraničí, tak drobnější události jako je ztráta zavazadel.

Pojištění odpovědnosti v zahraničí

Kryje škody způsobené 3. osobám, např. sražení lyžaře. Pokud má smlouva o povinném ručení obsahuje výluku na zahraniční škody, mohu se pojistit tímto způsobem.

3. Pojištění právní ochrany

Kryje náklady na právní zastoupení a služby při řešení právních sporů. Těmi mohou být soudní výlohy nebo náklady na advokáta.

4. Pojištění finančních závazků

(Většinou nabízené bankovní institucí poskytující daný úvěr)

Kryje splátky úvěrů v případě nečekané ztráty zaměstnání, pracovní neschopnosti, invalidity nebo smrti. Za využívání těchto produktů nás některé banky odmění nižším úrokem hypotéky.

5. Pojištění podnikatelů (FO)

Pojištění odpovědnosti živnostníků za škody na majetku a zdraví třetích osob při výkonu živnosti.

Pojištění přerušení provozu

Kryje výpadek příjmů, např. při nemožnosti vykonávat živnost následkem požáru v dílně.

Pojištění náradí a další techniky

Kryje odcizení či poškození strojů a další techniky nezbytné k vykonávání živnosti.

6. Speciální pojistky

Mezi speciální a méně časté pojistky zahrnujeme např.

6.1 Pojištění domácích mazlíčků.

Toto pojištění kryje veterinární náklady, může také obsahovat odpovědnost za škody způsobené zvířetem. (Uteče mi pes a někoho pokouše.)

6.2 Pojištění proti kybernetickým škodám

Kryje škody způsobené kyberútoky, únikem dat a internetovými podvody.

6.3 Pojištění ztráty cenností, dokladů a peněz

(Pojistku ztráty drobnějšího majetku s plněním většinou v řádu nižších desítek tisíc korun často nabízí bankovní instituce v internetovém bankovníctví.)

Kryje náklady spojené s náhradou ztracených nebo odcizených věcí jako jsou doklady, elektronika, kabelka, peníze nebo i klíče. Součástí může být také pojištění na zpronevěru peněz z odcizené nebo ztracené karty či odcizení hotovosti pod nátlakem.

6.4 Pojistka na klíčovou část těla

Pravděpodobně nejvzácnějším typem pojištění jsou pojištění na míru, sjednávané extrémně výdělečnými experty v oboru a celebritymi (vrcholoví sportovci, zpěváci nebo mezinárodně uznávaní neurochirurgové). Předmětem těchto pojištění bývají konkrétní části těla či konkrétní schopnosti. Například prsty u chirurgů, nohy u fotbalistů a hlas či jazyk u zpěváků. Pojistné plnění může sahat až do výše několika miliard korun. Tento typ pojištění je však extrémně vzácný a jedná se spíše o kuriozitu. Proti podobným rizikům se totiž lze chránit za pomoci standardních pojišťovacích produktů.

ROZPOČET

Pojištění si sjednáváme pro ochranu našich financí v nepříjemných nebo až krizových situacích. Proto bychom při jeho sjednávání měli začít analýzou našeho rozpočtu a vytvořením finančního plánu. Měli bychom se soustředit především na zdroj/zdroje našich příjmů, nezbytné výdaje, především nesplacené úvěry a obecně si představit jak bychom zvládali různé finanční situace ať už jde o nabourané auto, zlomenou nohu nebo úmrtí člena rodiny.



Martin

čistá mzda- 36 867 CZK

Jana

čistá mzda-29 527 CZK



Výdaje

Nezbytné: 42 000 CZK

Zbytné: 12 000 CZK

Měsíční přebytek
12 394 CZK

Výpočet čistých mezd

Předpokládáme, že každý z rodičů využívá slevu na dani za jedno dítě.

- Nebereme v úvahu další možné daňové slevy (např. za investiční produkty, úroky z hypotéky, dárcovství), protože chybí detailní informace o využívaných finančních produktech.

Potenciální úspory na daních

Investiční produkty

Pokud rodina investuje dlouhodobě, může využít daňově podporované produkty, například DIP (Dlouhodobý investiční produkt).

- Při minimální investici 48 000 Kč ročně na osobu může každý z rodičů ušetřit na daních až 7 200 Kč ročně, tedy celkem až **14 400 Kč**.

Hypoteční úvěr

- Předpokládáme, že si rodina v roce 2020 vzala hypotéku s 80% LTV ve výši 3 040 000 Kč.
- Při průměrné úrokové sazbě doby sjednání 2,5–3 % s pětiletou fixací se úroková složka splátky následkem amortizace hypotéky v 5. roce splácení pohybuje kolem 54 %.
- To znamená, že roční zaplacené úroky činí přibližně **82 250 Kč**.
- Využitím daňové slevy na zaplacené úroky by si rodina v roce 2025 mohla snížit daňový základ a získat zpět více než **12 300 Kč**.

Finanční rezerva

Jelikož by rodina nebyla schopna dlouhodobě fungovat pouze z jednoho příjmu, předpokládáme, že má vytvořenou finanční rezervu. Doporučujeme 6násobek celkových měsíčních výdajů, tedy 324 000 Kč.

(Pokud rodina rezervu nemá, při současném měsíčním přebytku ji naspoří za přibližně 2 roky a 2 měsíce; výpočet nezohledňuje úroky ze spořicíh produktů.)

Kde rezervu držet?

Nejbezpečnější je spořicí účet s vysokým výnosem a kvalitním internetovým/mobilním bankovníctvím pro okamžitý přístup k penězům.

Pro maximální bezpečnost lze část rezervy rozdělit mezi více bank, což pomůže snížit riziko technických výpadků nebo omezené dostupnosti prostředků.

Doporučujeme malou část rezervy držet v hotovosti pro případ mimořádných situací.

Možnost investování části rezervy

Jelikož je nízká pravděpodobnost, že bude nutné čerpat celou rezervu najednou, část lze investovat do likvidních a nízkorizikových produktů, například dluhopisových ETF.

Investice však nesou rizika (např. měnové riziko, výkyvy trhu), proto je důležité posoudit svou toleranci k riziku a zvolit vhodné rozložení prostředků.

Při následovném výběru pojistek bereme v potaz, že rodině na měsíční bázi zbývá slušná částka a zároveň má nebo si tvoří finanční rezervu.

MARTIN

Jelikož Martin přináší do rodinného rozpočtu nepostradatelný příjem, musíme si při jeho pojišťování dát pozor, aby jsme rodinu chránili před všemi potenciálními hrozbami.

Při pojišťování Martina jsme si dávali pozor především na invaliditu a s ní spojenou ztrátu soběstačnosti. Ty jsou podle nás z finančního hlediska závažnější než samotná smrt, nejen že rodina přijde o příjem, ale přibudou jí nové výdaje a starosti, které mohou ovlivnit i potenciální příjem matky.

Proti smrti se chráníme především anuitně klesající pojistkou, jenž by (v případě Martinovy smrti) pokryla celou hypotéku v dané době (její výše je vázaná na úvěr, který časem klesá, proto je levnější). Je důležité podotknout, že v případě rodiny k hypotéce sjednané pojištění schopnosti splácet, toto pojištění bychom nesjednávali. Dále jsme sjednali Pojistku s pevnou částkou, která rodině v případě Martinova úmrtí poskytne chybějící příjmy. A to buď cca roční příjem v případě smrti nezaviněné úrazem nebo přibližně 3násobek v případě úmrtí zaviněného úrazem. Toto úmrtí bývá nejméně očekávané a lze se na něj obtížněji připravit, zároveň je ale statisticky méně pravděpodobné, a proto levnější.

Denní dávky pracovní neschopnosti jsme nastavili tak, aby v kombinaci s nemocenskými dávkami kopírovali Martinův běžný příjem. Pobírání jsme nastavili od 29. dne, kratší pracovní neschopnost rodina hravě vykryje z rezervy.

Dále jsme Martina zajistili proti závažným onemocněním, abychom pokryli všechna klíčová rizika a dosáhli tak komplexního krytí.

Invalidity I., II. a III. stupně s klesající pojistnou částkou - **300 000 Kč**

Invalidity II. a III. stupně s klesající pojistnou částkou - **500 000 Kč**

Invalidity III. stupně s klesající pojistnou částkou - **1 500 000 Kč**

Pojištění ztráty soběstačnosti II., III. a IV. stupně závislosti s pevnou pojistnou částkou - **500 000 Kč**

Pojištění ztráty soběstačnosti III. a IV. stupně závislosti s pevnou pojistnou částkou - **500 000 Kč**

Pojištění ztráty soběstačnosti IV. stupně závislosti s pevnou pojistnou částkou - **500 000 Kč**

Pojištění pracovní neschopnosti s denní dávkou **od 29. dne** pracovní neschopnosti - **300 Kč na den**

Pojištění pro případ smrti s pevnou pojistnou částkou - **500 000 Kč**

Pojištění pro případ smrti následkem úrazu - **1 000 000 Kč**

Pojištění pro případ smrti s anuitně klesající částkou - **2 300 000 Kč**

Pojištění závažných onemocnění (základní varianta) s klesající pojistnou částkou - **500 000 Kč**

Pojištění závažných onemocnění (rozšířená varianta) s klesající pojistnou částkou - **500 000 Kč**

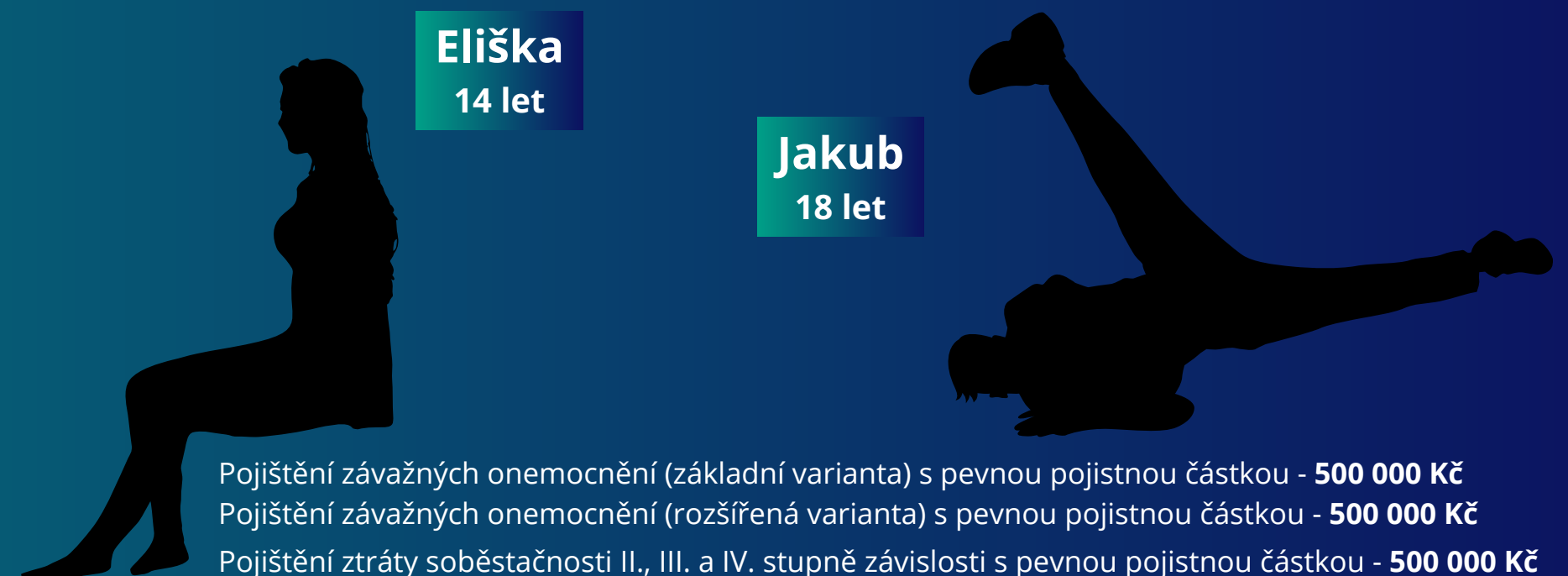
JAKUB (A ELIŠKA)



Jakub, na rozdíl od Martina ještě není ekonomicky aktivním členem domácnosti, proto zabezpečení proti výpadku příjmů, splacení dluhů, pojištění smrti a pracovní neschopnosti není prioritou.

Stejně vnímáme i Elišku, proto bychom pro ní sjednali stejnou pojistku. (Kromě věku a pohlaví nevíme o dětech nic, kvůli čemu by bylo vhodné sjednat odlišné pojistky; např. rizikové koníčky)

Při pojišťování Jakuba jsme se zaměřili především na ochranu proti invaliditě, ztrátě soběstačnosti a vážným onemocněním, které rodina může použít pro úpravu bytu, nákup potřebného vybavení nebo zajištění Martinovy budoucnosti v případě vzniku pojistné události.



Eliška
14 let

Jakub
18 let

Pojištění závažných onemocnění (základní varianta) s pevnou pojistnou částkou - **500 000 Kč**

Pojištění závažných onemocnění (rozšířená varianta) s pevnou pojistnou částkou - **500 000 Kč**

Pojištění ztráty soběstačnosti II., III. a IV. stupně závislosti s pevnou pojistnou částkou - **500 000 Kč**

Pojištění ztráty soběstačnosti III. a IV. stupně závislosti s pevnou pojistnou částkou - **500 000 Kč**

Pojištění ztráty soběstačnosti IV. stupně závislosti s pevnou pojistnou částkou - **500 000 Kč**

Invalidity I., II. a III. stupně s klesající pojistnou částkou - **300 000 Kč**

Invalidity II. a III. stupně s klesající pojistnou částkou - **500 000 Kč**

Invalidity III. stupně s klesající pojistnou částkou - **1 500 000 Kč**

Pojištění trvalých následků úrazu (progresivní plnění od 0,01 %) - **500 000 Kč**

Pojištění trvalých následků úrazu (progresivní plnění od 10,01 %) - **1 000 000 Kč**

JAKÁ POJIŠTĚNÍ BY SI MĚLA RODINA NOVOTNÝCH ZŘÍDIT?

Pojištění majetku

Byt

Pojištění domácnosti

Pojištění domácnosti bychom vzhledem k velikosti bytu a počtu členů sjednali na částku 1 000 000 Kč. Pokud má rodina v bytě drahou elektroniku, oblečení, luxusní vybavení nebo jiné cennosti jako např. elektrokola uložená ve sklepní kóji, pojistnou částku bychom doporučili vyšší.

Pojištění stavby

Pojištění stavby má na starosti SVJ. To přináší mnoho možností pro nesprávné pojištění.

Např. společenství uzavře pojištění obsahující nevýhodně výluky. Dané pojištění není indexováno, což vede k podpojištění budovy.

Problémy také nastávají při případném vyplacení pojistného plnění, kdy musí danou částku SVJ prostavět. To může znamenat 2 - 3roční okno, kdy rodina nemá k penězům přístup.

Z těchto důvodů bychom doporučili náležitosti pojištění zkontrolovat, pokud obsahuje jen malé nesrovnalosti, např. výluky na pojištění garáží či sklepů, doporučujeme se na ně připojistit. Pokud si kvalitou pojištění nejsme jistí vůbec, doporučujeme pojištění na naši bytovou jednotku sjednat. Na rozdíl od rodinných domů bychom byt nepojišťovali na jeho reprodukční hodnotu, ale hodnotu tržní, t.j. 5 000 000 Kč.

Pojištění odpovědnosti

Pro **pojištění občanské odpovědnosti** jsme zvolili částku 30 000 000. Rozdíl v ceně jednotlivých limitů je minimální (nižší stokoruny ročně), za to může být o 10 milionů vyšší limit záchranou rodinného rozpočtu. 30milionový limit by měl rodinu ochránit před absolutní většinou nástrah, ať už se jedná o zapnutou žehličku nebo sraženého lyžaře.

Jako podkategorii bychom zvážili **pojištění odpovědnosti z vlastnictví nemovitosti**, pokud ho nemá sjednané SVJ, to rodinu ochrání před placením odškodnění za situace, které vznikly „vinou bytu“. Vytopení sousedi kvůli prasklému potrubí nebo škoda způsobená spadlým květináčem.

Dále bychom zvažovali **pojištění odpovědnosti za škody způsobené při výkonu profesní činnosti**. Pokud jeden z rodičů způsobí škodu jeho zaměstnavateli, hrozí jim povinnost platby odškodnění až do limitu 4,5násobku hrubé mzdy. Tyto náklady by však rodina byla schopna uhradit z rezervy, bylo by proto nutné podrobněji zanalyzovat rizika škody na individuálních pozicích v daných firmách. Pokud by zde existovala možná rizika (chyba při auditu účetnictví, ztráta investora na marketingové kampani) doporučovali bychom zajištění ve výši právě 4,5násobku hrubé mzdy.

Auto

Povinné ručení

Jelikož je toto pojištění povinné, často na něj neklademe veliký důraz, i přes to škody způsobené při jízdě autem patří k těm největším. Proto jsme vybrali povinné ručení **70/70 milionů** a to především kvůli riziku způsobení zranění několika pasažérům jiného vozidla najednou (náklady na léčbu, pracovní neschopnost a především ušlý zisk, třeba i na dekády dopředu, se mohou vyšplhat na astronomické hodnoty).

Havarijní pojištění

Osobně bychom havarijní pojištění sjednali, jelikož by autonehoda, především vážná, mohla markantně zasáhnout do rodinné rezervy nebo ji úplně „vysát“. Jelikož počítáme s tím, že je rodina na neočekávané náklady ve výši nižších desítek tisíc korun připravená, z důvodu nižší ceny bychom vybrali havarijní pojistku s vyšší spoluúčastí např. 10 %. (Pokud bychom se na rodinnou rezervu nemohli spolehnout, vybírali bychom pojistku s nižší spoluúčastí, bohužel na úrok ceny).

Detaily havarijního pojištění a připojištění bychom dále nastavili podle individuálních potřeb rodiny. Pokud často jezdí po dálnici zaměřili bychom se na pojištění skel, pokud často jezdí daleko od domova, soustředili bychom se na podmínky asistenčních služeb. Pokud bydlí na venkově nebo skrz něj často jezdí, zvažovali bychom připojištění na střet se zvěří. Podle místa parkování (Je místo zastřešené? Jak je parkování zabezpečeno?) bychom dále nastavovali pojištění proti živlům, případně pojištění poškození zvířetem.

INFORMACE DŮLEŽITÉ PŘI SJEDNÁVÁNÍ JEDNOTLIVÝCH POJISTEK



U životního pojištění

Osobní a zdravotní informace

Jaký je zdravotní stav Martina, Jany, Jakuba a Elišky?

Mají v rodině nějaké vážné nemoci (dědičné, chronické)?

Prodělali v minulosti vážné úrazy nebo operace?

Kouří nebo mají jiné rizikové návyky (např. nadměrné pití alkoholu, extrémní sporty)?

Jaká je jejich tělesná hmotnost a BMI (některé pojišťovny hodnotí obezitu jako rizikový faktor)?

Finanční a rodinná situace

Má rodina další finanční závazky kromě hypotéky (např. jiné půjčky, leasingy)?

Má rodina finanční rezervu (např. kolik měsíců výdajů mají naspořeno)?

Kolik činí jejich běžné měsíční příjmy po odečtení daní?

Jak dlouho plánují být finančně aktivní (kdy plánují odchod do důchodu)?

Mají jiné formy zajištění (např. investice, penzijní spoření, vlastní podnikání)?

Pracovní situace

Jak stabilní je jejich zaměstnání (riziko ztráty práce, pracovní smlouva na dobu určitou/ne)?

Jsou vystaveni pracovním rizikům (např. práce v nebezpečných podmínkách, cestování do rizikových oblastí)?

U pojištění majetku

Nemovitost

Je byt v osobním vlastnictví nebo družstevní?

Jaká je jeho přesná velikost a dispozice?

Jaký je stavební materiál budovy (cihla, panel, dřevo)?

Kdy proběhla poslední rekonstrukce?

Jaké zabezpečení má byt (alarm, bezpečnostní dveře, kamerový systém)?

Nachází se v záplavové oblasti nebo rizikové lokalitě?

Domácnost

Jaká je hodnota vybavení domácnosti (elektronika, nábytek, cennosti)?

Má rodina drahé předměty (šperky, umělecká díla, hudební nástroje)?

Jsou cennosti uloženy v trezoru?

Jak často je rodina doma (cestují často, bydlí někdo dlouhodobě jinde)?

Automobil

Kde rodina parkuje auto (garáž, ulice, soukromé parkoviště)?

Jak často a na jaké vzdálenosti auto používají?

Má vozidlo dodatečné zabezpečení (GPS, alarm)?

Jaké je stáří a stav vozidla?

U pojištění odpovědnosti

Občanská odpovědnost

Jaké činnosti rodina běžně vykonává (sporty, domácí opravy, koníčky s rizikem škody)?

Vlastní rodina domácí mazlíčky (pes, kočka, exotická zvířata)?

Jak často jezdí na dovolenou nebo pracují v zahraničí?

Odpovědnost v zaměstnání

Má zaměstnavatel pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou zaměstnanci?

Jaká je maximální možná výše škody, kterou mohou způsobit?

Používají v práci služební vozidlo nebo cenné vybavení?

Odpovědnost za vozidlo

Jezdí autem pravidelně i jiní členové rodiny než Martin?

Má rodina v minulosti zkušenost s nehodami nebo pojistnými událostmi?

Jaké jsou jejich řídicí návyky (jezdí často do zahraničí, na dlouhé trasy)?

Shrnutí

Pro správné nastavení pojištění je nutné znát:

Zdravotní stav, rizikové faktory a finanční situaci pro životní pojištění

Stav nemovitosti, hodnotu domácnosti a využití vozidla pro pojištění majetku

Aktivity rodiny, pracovní podmínky a vlastnictví domácích mazlíčků pro pojištění

ZÁVĚR



Pojištění představuje nástroj, který nám nabízí finanční stabilitu a ochranu před nečekanými událostmi a poskytuje nám čelit nejistotám zítřka bez zbytečného stresu. Ať už se jedná o ochranu zdraví, příjmů, majetku nebo odpovědnosti, správně nastavené pojištění nám poskytuje nejen finanční jistotu, ale i mentální komfort, že jsme připraveni na nečekané situace.

Život je nepředvídatelný – nehody, nemoci či finanční ztráty mohou přijít kdykoliv. Tato studie ukázala, že správná kombinace pojištění dokáže ochránit jednotlivce i rodiny před závažnými dopady těchto událostí a umožňuje jim soustředit se na budování své budoucnosti bez neustálého strachu z toho, co přinese zítřek. Zajisté si uvědomujeme existenci povinných zákonných pojištění, čímž se rozumí sociální a zdravotní pojištění, ovšem v konkrétní studii jsme se zaměřili na smluvní pojištění.

Věříme, že pojištění bychom neměli vnímat jen jako nutný výdaj, ale jako investici do finanční bezpečnosti a klidu mysli. Skutečná bezstarostná budoucnost totiž nespočívá v tom, že na ni nemyslíme, ale v tom, že jsme připraveni na všechny překážky, které nám může přinést.

ZDROJE

Vlastní studie: Jak jsme pojištěni? – Anketa o finanční ochraně domácností

VLASTNÍ STUDIE. Průzkum finanční gramotnosti [online]. 2025. Získáno 143 respondentů.

Poděkování patří všem rodičům, učitelům a ostatním, kteří se na výzkumu podíleli.

Ministerstvo financí ČR

MINISTERSTVO FINANCÍ ČESKÉ REPUBLIKY. [online]. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/>

Finanční gramotnost Ministerstva financí ČR

FINANČNÍ GRAMOTNOST MINISTERSTVA FINANCÍ ČESKÉ REPUBLIKY. [online]. Dostupné z: <https://financnigramotnost.mfcr.cz/>

Pojistění - Finanční gramotnost Ministerstva financí ČR

FINANČNÍ GRAMOTNOST MINISTERSTVA FINANCÍ ČESKÉ REPUBLIKY. Pojistění [online]. Dostupné z: <https://financnigramotnost.mfcr.cz/cs/pojisteni>

Lukáš Frank - Osobní web

LUKÁŠ FRANK. [online]. Dostupné z: <https://www.lukasfrank.cz/>

Frankieho Finanční Podcast - YouTube

FRANKIEHO FINANČNÍ PODCAST. [online]. Dostupné z: <https://www.youtube.com/@FrankiehoFinancniPodcast>

ČSOB Pojišťovna

ČSOB POJIŠŤOVNA. [online]. Dostupné z: <https://www.csobpoj.cz/>

Generali Česká pojišťovna - Časté dotazy

GENERALI ČESKÁ POJIŠŤOVNA. Časté dotazy [online]. Dostupné z: <https://www.generaliceska.cz/caste-dotazy>