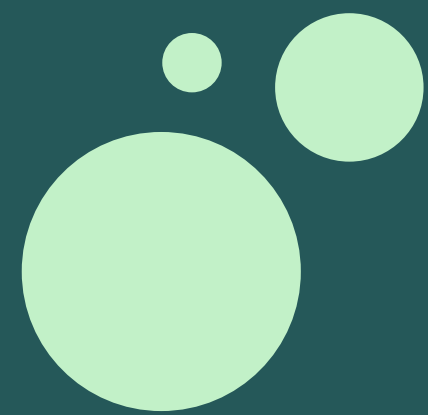


Případová studie SFG

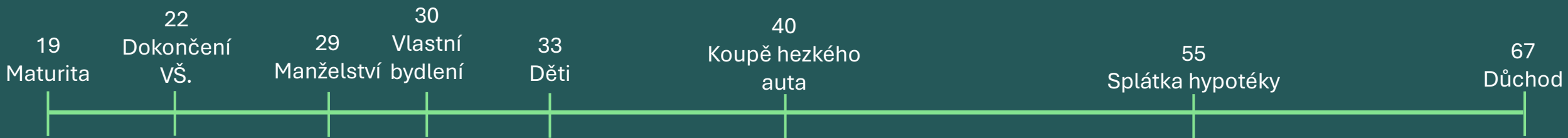
Finanční gramotnost 2025

Filip Vlach, František Foukal a Jakub Přívara

ŽIVOTNÍ PLÁNY A RIZIKA



- Po dostudování máme každý své životní cíle, kterých bychom chtěli v určitém věku dosáhnout, avšak každý jeden splněný cíl přináší nová rizika, na která je potřeba myslet. A tato rizika můžeme krýt pojištěním.



- Pro účely průzkumu jsme vytvořili anketu, kterou jsme poté rozeslali a poprosili o vyplnění. Na anketu nám odpovědělo přes 400 lidí a s anketou pracujeme v rámci celé prezentace.

POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI

Pojištění, které hradí škody způsobené třetím osobám. U tohoto druhu pojištění můžeme nastavit výši krytí. Samozřejmě čím vyšší krytí, tím vyšší budeme platit pojistné.

Pojištění profesní odpovědnosti

Pojištění profesní odpovědnosti uzavírají lidé kvůli povaze svého povolání. Jde zejména o právníky, účetní nebo lékaře. Tento druh pojištění odpovědnosti kryje škody, které způsobí svým klientům následkem neúmyslných chyb nebo nesprávného poradenství.

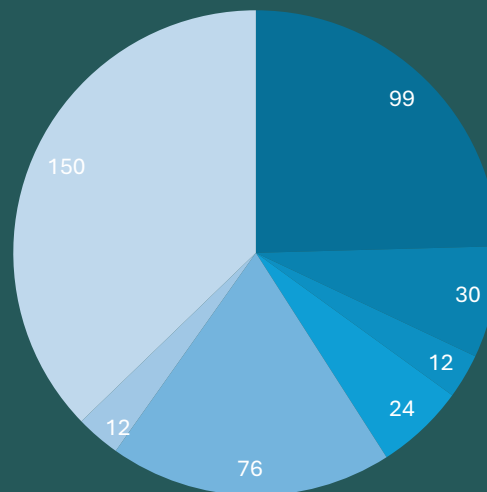
Pojištění odpovědnosti zaměstnance

Tato pojistka kryje škody, které v práci zaměstnanec způsobí svému zaměstnavateli, ať už nedopatřením, nebo porušením pracovních povinností.

Pojištění občanské odpovědnosti

Pojištění občanské odpovědnosti je ve společnosti známé jako „**pojistka na blbost**“. Kryje náklady spojené s náhradou škody, které vzniknou v případě, že pojištěnec přímo či nepřímo způsobí újmu třetí osobě následkem neúmyslného jednání. Například pokud vytopíte souseda, Váš pes zničí cizí majetek nebo Vaše dítě rozbije okno cizího auta apod.

Výsledky z ankety



Jaké máte krytí občanské odpovědnosti?

- pod 5 000 000 Kč
- 10 000 001 Kč - 20 000 000 Kč
- 20 000 001 Kč - 30 000 000 Kč
- 30 000 001 Kč - 50 000 000 Kč
- 5 000 001 Kč - 10 000 000 Kč
- nad 50 000 001 Kč
- Nemám žádné

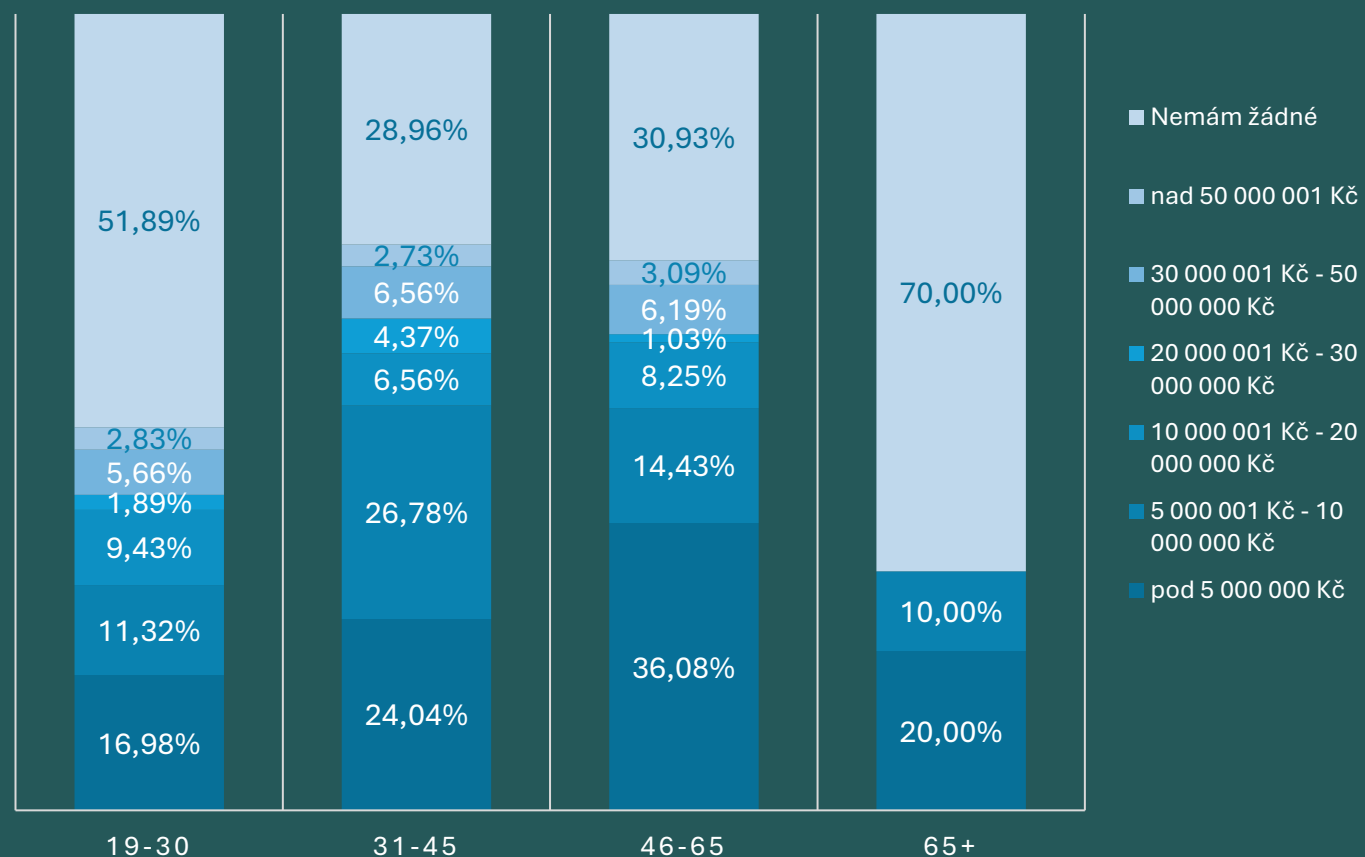
POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI



Vzhledem k tomu, že chceme pracovat v oboru IT, tak bychom si založili Pojištění profesní odpovědnosti ve 22 letech, kdy počítáme s tím, že nastoupíme do zaměstnání. V tu chvíli hrozí, že něco opomeneme a způsobíme zaměstnavateli nebo klientovi škodu.

V době založení vlastní rodiny bychom zařídili pojištění odpovědnosti pro celou rodinu včetně domácích mazlíčků, tuto nabídku nabízí například ČSOB pojišťovna.

Krytí občanské odpovědnosti podle Věku



ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Toto pojištění je velice důležité hlavně když máme závazky, ať už v podobě dětí, partnera nebo nějaké formy dluhů, nelze odhadnout, co nás v životě potká a vždy je dobré, abychom byli připraveni.

Rizikové

- Rizikové životní pojištění zajistí člověku peníze v případě úrazu, nemoci nebo úmrtí.
- Rizikové životní pojištění upřednostňuje nejvíce lidí.

Kapitálové

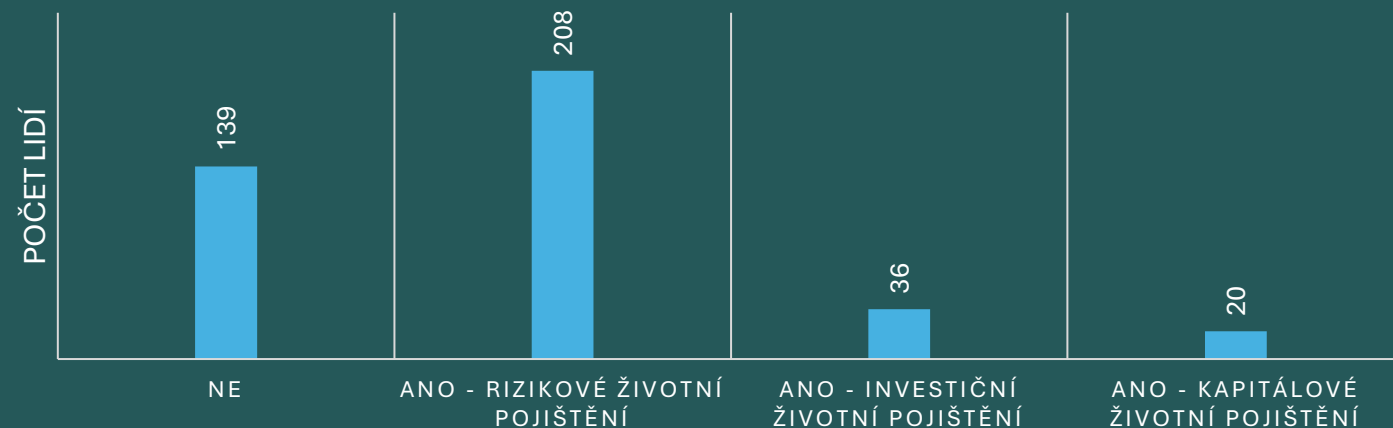
- Kapitálové životního pojištění zahrnuje pojištění pro případ smrti nebo dožití. Smyslem je vytvořit předem dohodnutou finanční částku pro zajištění stáří a zároveň pojistit pojištěného pro případ smrti.
- Kapitálové životní pojištění upřednostňují lidé ve starším věku.

Investiční

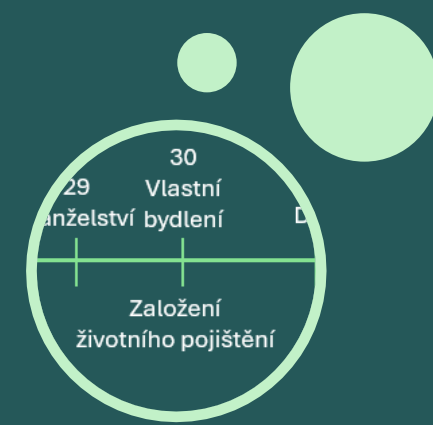
- Investiční životní pojištění je kombinací pojištění života a zdraví spolu s investováním do podílových fondů.
- Investiční životní pojištění si zakládají lidé, co společně s pojištěním chtějí i investovat.

Výsledky z ankety

MÁTE ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ?



ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ



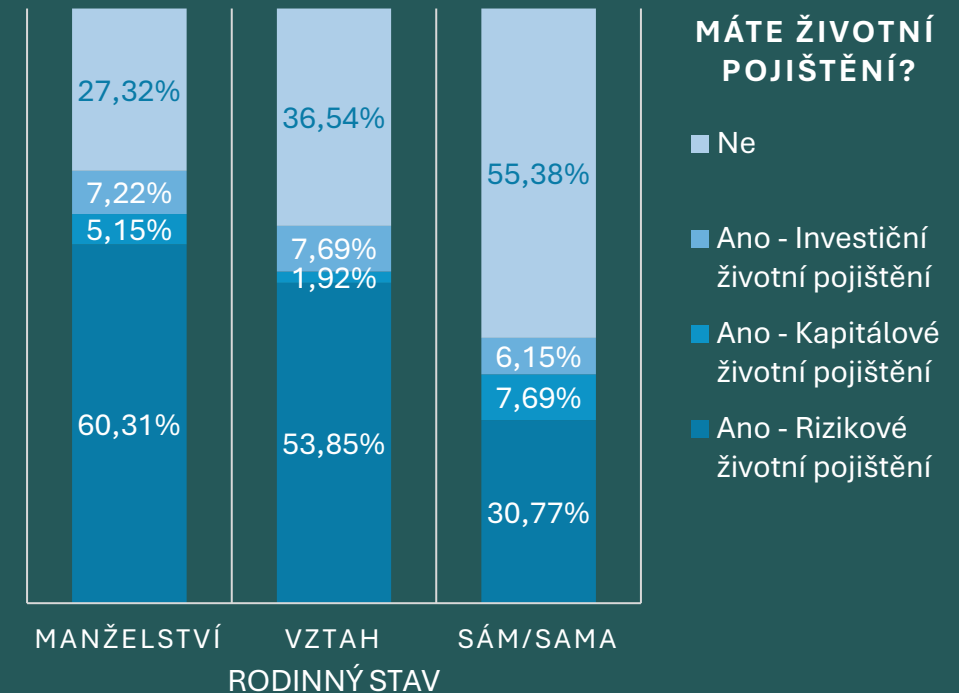
Pro naše životní plány jsme se rozhodli založit rizikové životní pojištění ve 30 letech, kdy nám přibývají závazky v podobě hypotéky a v budoucnu dětí, protože je potřeba myslet i na to nejhorší.

Pro rizikové pojištění jsme se rozhodli z několika důvodů:

- Nižší cena
- Flexibilita
- Dostupnost

V případě hledání výhodného rizikového životního pojištění bychom využili srovnávač pojištění rixo.cz.

Podle našich průzkumů mají životní pojištění nejvíce právě lidé v manželství s dětmi, u kterých se předpokládá, že mají nejvíce závazků, které musí pokrýt.



POJIŠTĚNÍ DOMÁCNOSTI



Pojištění domácností snižuje finanční výdaje na znovupořízení majetku zapříčiněné živelnými katastrofami, výbuchem, vypálením, krádežemi, vandalismem, nebo dalšími neočekávanými událostmi.

Domácnost bychom si pojistili ve 30 letech kdy máme naplánováno vlastní bydlení, abychom předešli možným škodám, které mohou nastat.

Pojistku bychom si nastavily na nehody, které by se nás podle místa domu mohli týkat, např.: požár, pád stromů, povodeň, potopa, vykradení, atd.

Výsledky z ankety

NA CO MÁTE POJIŠTĚNOU DOMÁCNOST?



OSTATNÍ POJIŠTĚNÍ



Havarijní pojištění

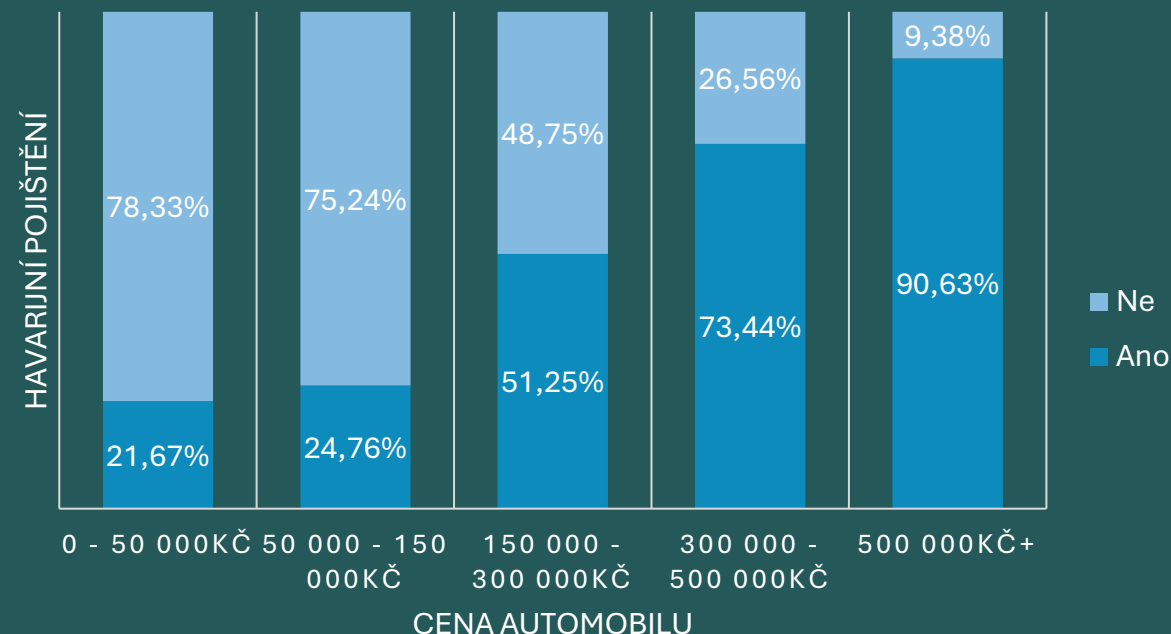
Havarijní pojištění je nepovinné smluvní pojištění vozidel pro motorová i nemotorová vozidla pro předpokládaná rizika. Slouží ke krytí škod na vlastním automobilu při dopravní nehodě, pokud je jeho majitel viníkem nehody.

Toto pojištění bychom si založili při koupi lepšího a dražšího automobilu. Protože u levnějšího auta se nám havarijní pojištění tolik „nevypatí“ jako u auta dražšího.

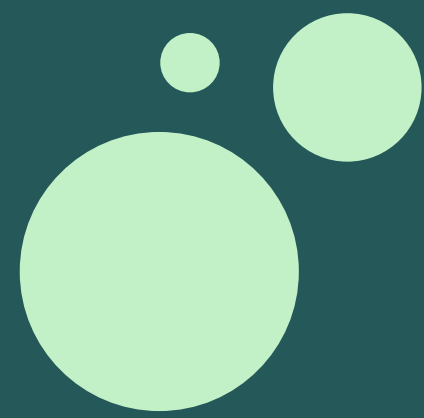
Cestovní pojištění

Cestovní pojištění zajišťuje krytí nákladů na zdravotní péči v zahraničí, včetně lékařského ošetření, hospitalizace a převozu do domovské země. Je dobré jej sjednat před každou cestou do zahraničí.

Podle našeho průzkumu se ukazuje, že čím větší je cena auta, tím vyšší procento lidí má havarijní pojištění.



OSTATNÍ POJIŠTĚNÍ



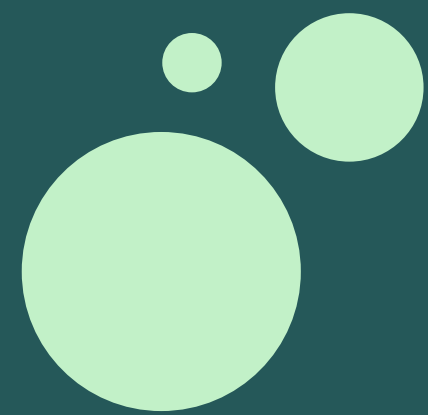
Zákonná pojištění

- Automaticky uzavřeno ze zákona, musí se povinně platit pojistné.
- Zdravotní pojištění
 - V České republice je dána povinnost být zdravotně pojištěný. Zdravotní pojištění vzniká narozením a končí smrtí pojištěnce (u osob s trvalým pobytem v České republice), nebo dnem získání trvalého pobytu v ČR.
 - Benefitem je, že je z něj hrazena základní zdravotní péče.
- Sociální pojištění
 - Sociální pojištění hradí jak zaměstnanec, tak také zaměstnavatel za své zaměstnance.

Povinné smluvní pojištění

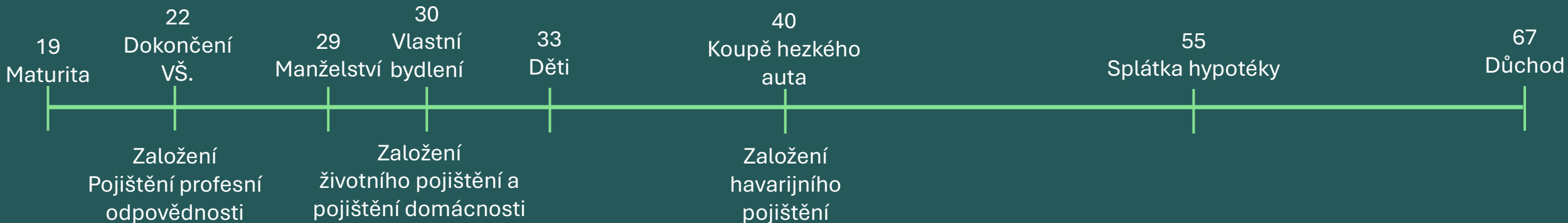
- Povinné sjednat, můžu si vybrat, u které pojišťovny.
- Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla
 - Základním účelem je pojistná ochrana zdraví a majetku třetích osob, kterým byla způsobena škoda zapříčiněná provozem vozidla.
 - Povinné ručení musí být uzavřeno pro každé vozidlo, které je provozováno na pozemní komunikaci.
 - Tím, že si u tohoto pojištění nemůžeme vybrat od kdy ho začneme platit a je povinné, tak začínáme platit v moment zakoupení automobilu.

ZMĚNY POJIŠTĚNÍ V PRŮBĚHU ŽIVOTA



Mladí lidé často podceňují pojištění odpovědnosti, přestože je levné a může ušetřit statisíce v případě nečekaných škod (např. vytopení sousedů nebo nehody na kole). Naopak některá pojištění, jako přehnaně vysoké životní pojištění bez závazků, mohou být zbytečným výdajem.

Ve stáří se nám přestávají vyplácet různé druhy pojištění například životní pojištění, pokud už není potřeba finančně zabezpečit rodinu. Také pojištění pracovní neschopnosti nebo úrazové pojištění nemusí být vhodné, protože rizika se mění. Naopak zdravotní pojištění a dlouhodobá péče zůstávají klíčové.



Úkol - vzorová rodina Novotných

Životní pojištění:

Martin: PČ: 2 500 000 Kč - pokrytí hypotéky, rezerva pro rodinu, připojištění invalidity (na základě úrazu i nemoci), vážných onemocnění, a denní dávku při pracovní neschopnosti 1 500 Kč/den

Jana: PČ: 2 000 000 Kč - totéž jako Martin, ale poměrově nižší částky kvůli menšímu příjmu

Eliška: PČ: 1 000 000 Kč - pro invaliditu a vážná onemocnění, denní dávky vzhledem k výši pojistného nejsou potřeba

Jakub: PČ: 1 000 000 Kč - pro invaliditu a vážná onemocnění, denní dávky vzhledem k výši pojistného nejsou potřeba

Pro přesnější nastavení životního pojištění bychom potřebovali vědět rezervu rodiny, zdravotní stav členů rodiny a zájmy (nebezpečný sport apod.)

Majetek:

Byt: 5 000 000 Kč - pojištění proti požáru, povodni, vandalismu, odpovědnost vlastníka nemovitosti.

Pro přesnější nastavení pojištění nemovitosti bychom potřebovali vědět požadavky banky, polohu bytu, výši podlaží, hodnotu majetku v domácnosti pro určení výše PČ apod.

Domácnost: 1 000 000 Kč - krytí elektroniky, nábytku, cenností, připojištění proti krádeži a živelným událostem

Auto: 360 000 Kč - pojištění odpovědnosti z provozu vozidla (povinné ručení), havarijní pojištění dává smysl kvůli vyšší hodnotě auta

Odpovědnost:

Občanská odpovědnost: 5 000 000 Kč - chrání před finanční zodpovědností za škody druhým

Pojištění profesní odpovědnosti:

Martin: PČ: 202 500 Kč (4.5 násobek mzdy) - pojištění má smysl, pokud rozhoduje o kampaních, financích či smlouvách

Jana: PČ: 157 500 Kč (4.5 násobek mzdy) - kryje Janu v případě účetní chyby a jiných pochybeních

Pro přesnější nastavení pojištění odpovědnosti bychom potřebovali ještě vědět jestli mají domácí mazlíčky

Zdroje:

- <https://www.moneta.cz/blog/pojisteni-odpovednosti-proc-ho-uzavrit-a-jake-existuji-druhy->
- <https://www.cssz.cz/web/cz/povinnosti>
- https://cs.wikipedia.org/wiki/Poji%C5%A1t%C4%9Bn%C3%AD_odpov%C4%9Bdnosti_za_%C5%A1kodu
- https://cs.wikipedia.org/wiki/%C5%BDivotn%C3%AD_poji%C5%A1t%C4%9Bn%C3%AD
- <https://www.rixo.cz/>
- https://cs.wikipedia.org/wiki/Havarijn%C3%AD_poji%C5%A1t%C4%9Bn%C3%AD
- <https://www.moneta.cz/blog/vse-o-havarijnim-pojisteni>
- <https://www.kb.cz/cs/podpora/slovník/vyrazy-zacinajici-na-p/povinne-pojisteni>
- <https://www.chytryhonza.cz/5-zakonnych-pojisteni-a-kdy-se-musi-platit>
- https://cs.wikipedia.org/wiki/Zdravotn%C3%AD_poji%C5%A1%C5%A5ovna
- https://cs.wikipedia.org/wiki/Soci%C3%A1ln%C3%AD_zabezpe%C4%8Den%C3%AD
- https://docs.google.com/forms/d/e/1FAIpQLScQP9B3qqf3xl9kskb_Jz5MQDH-hXrfST2EjBZ1d_rm9PgxzQ/viewform?usp=dialog
- https://cs.wikipedia.org/wiki/Cestovn%C3%AD_poji%C5%A1t%C4%9Bn%C3%AD