4 Zajištění života a majetku

Proč?

- Chrání příjmy a majetek v případě nenadálé události s velkým finančním dopadem.
  - Odpovědnost
  - Život a zdraví
  - Majetek

ODPOVĚDNOST

Odpovědnost

- Pokud někomu jinému **neúmyslně** způsobíte škodu a jste **viníkem**, máte povinnost mu tuto škodu nahradit.

- škoda 3. straně

Jak velkou škodu můžu způsobit?

Role z pohledu odpovědnosti

- Občan
- Zaměstnanec
- Podnikatel
- Řidič
- Zaměstnavatel
- Cestovatel
- Nájemník
- Majitel nemovitosti

ŽIVOT A ZDRAVÍ

Smrt

- Má nahradit chybějící příjem rodině, také náklady na dědické řízení a další správu zděděného majetku.
- V případě dluhů zajišťuje pozůstalým schopnost je splatit.
- Zajištění by mělo obecně odpovídat minimálně 2,5 násobku ročního příjmu.

Okolnosti

- Rodinný stav – manžel/manželka, děti, sourozenci, rodiče, jen já …
- Majetek – vyplacení dědiců, správa, prodej
- Závazky

Dlouhodobý výpadek příjmů

- Nad 1 rok
- Situace, kdy jste dlouhodobě nebo doživotně omezeni ve vytváření příjmů, ať už z důvodu nemoci nebo úrazu.
- Doporučená výše zajištění je 5 násobek ročního příjmu.
- Invalidita, trvalé následky.

Krátkodový výpadek příjmů

- Do 1 roku
- Situace kdy, ať už v důsledku nemoci nebo úrazu jste omezeni ve svém příjmu dočasně a po uzdravení „fungujete“ bez omezení dál.
- Na výši kompenzace může mít vliv, zda jste zaměstnanci, nebo OSVČ a jestli si jako OSVČ platíte nemocenské pojištění.
- Zaměstnanec 40% příjmu, OSVČ 100%.

MAJETEK

Majetek

- Ať jste schopni si jej v nejhorším případě znovu pořídit.

Možnosti

- Dlouhodobé vysoké finanční rezervy
- Pojištění

POJIŠTĚNÍ

Pojmy

- Pojistitel
- Pojistník
- Pojištěný
- Obmyšlená osoba
- Oprávněná osoba
- Odkupné
- Pojistná doba
- Pojistné

Pojišťovna

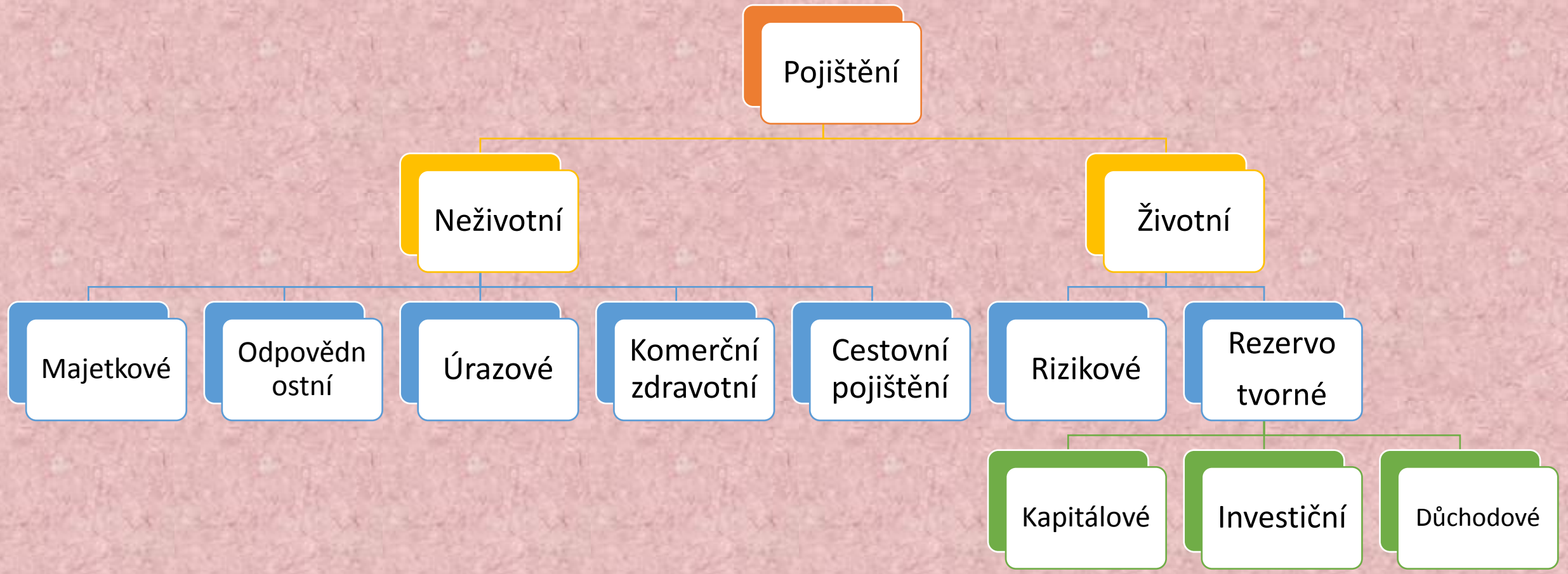
- Pojišťovna je licencovaná finanční instituce.
- Jejich činnost spočívá v tom, že poskytují klientům ochranu před finanční ztrátou způsobenou tzv. pojistnou událostí.
- Musí se jednat o **nahodilou** událost, která vede k újmě na majetku, životu či zdraví. Blíže specifikovaná v pojistné smlouvě.
- Hodnotí rizikovost.
- Pojišťovna se zavazuje, že při **splnění** pojistných **podmínek** poskytne pojistné plnění.
- Za tuto ochranu klienti platí pojišťovně sjednané pojistné.
- Pečlivě si vždy prostudujte pojistnou smlouvu, pojistné podmínky a zejména výluky z pojištění.

Co musí splňovat pojištění

- Smysl – Reflektuje životní potřeby, dostatečná výše pojistných částek.
  - Hlavním je finanční náhrada tzraceného příjmu.
  - Smysl je důležitější než cena.
  - Smyslem pojištění je zabránit finanční katastrofě.
- Cena – Přijatelný výdaj
  - Nižší rizika je možné zajistit samofinancováním.

- Flexibilita – Z dlouhodobého hlediska možnost provádět změny podle změny životní situace.

Členění pojištění



ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Životní pojištění

- Pojištění pro případ **smrti a/nebo dožití.**
- **Rizikové životní pojištění** je určeno pouze ke krytí rizika úmrtí.

Pokud by v době trvání smlouvy pojištěný zemřel, bude příslušným osobám vyplacena sjednaná pojistná částka. Při dožití se konce pojistné smlouvy pojišťovna neposkytuje žádné plnění.

- **Rezervotvorné životní pojištění** je pojištění, kde je zahrnuta složka na dožití. Rezervotvorná životní pojištění jsou také předmětem daňových úlev.

Rezervotvorné životní pojištění

- ***Pojištění pro případ dožití*** - pojišťovna poskytne pojistné plnění v případě, kdy se pojištěný dožil dohodnutého věku. Pojistné je ukládáno formou investice a při dožití se konce pojistné smlouvy je vyplácena tzv. hodnota účtu. Pokud je pojištění sjednáno pouze pro případ dožití a nikoliv také smrti, hovoříme o tzv**. důchodovém pojištění**. V případě smrti pojištěného vyplatí pojišťovna aktuální hodnotu účtu.

• ***Pojištění pro případ smrti a dožití*** - jde o kombinaci obou předchozích typů. Část pojistného je určena ke krytí rizika smrti a část pojistného je zhodnocována. V současné době vykazuje dvě základní formy:

  • *Kapitálové životní pojištění* - pojišťovna garantuje určitou minimální výnosnost vložených prostředků, avšak klient nemůže investování nijak ovlivňovat. Při dožití pojišťovna vyplácí pevně stanovenou částku uvedenou ve smlouvě. Platí zde jistota zhodnocení peněz.

  • *Investiční životní pojištění* - klient si sám zvolí svoji vlastní investiční strategii, kterou může v průběhu trvání pojištění měnit. Zde pojišťovna negarantuje minimální výši zhodnocení a veškeré investiční riziko nese klient.

Součástí smlouvy o životním pojištění často bývají také různé druhy připojištění pro případ úrazů, nemoci nebo invalidity. Tyto NEJSOU předmětem daňových úlev!

Podmínky pro daňovou uznatelnost

- musí být sjednána min. na 60 měsíců (5 let),
- musí být sjednána min. do 60 let
- na smlouvě je vytvářená kapitálová hodnota (rezervotvorné životní pojištění)
- nejsou umožněny výběry z této kapitálové hodnoty (mimořádné výběry)

  - Všechny tyto podmínky musí být splněny současně.

  - Výše daňové úlevy je 24 000Kč/rok – snižuje základ daně

- §15 odst. 6 zákona o daních z příjmů

Daňová uznatelnost

- Pokud v průběhu trvání smlouvy pojištění vypovíte a investované prostředky jsou vyplaceny na běžný účet, vzniká povinnost dodanit všechny částky, o které jste si v posledních 10 letech snížili základ daně dle § 10 ZDP.
- Nejsou umožněny ani mimořádné výběry.

Výhody pro zaměstnavatele

Zaměstnavatel může poskytovat benefit ve formě příspěvku k životnímu pojištění.

Pro zaměstnavatele to znamená odečet částky až 50 000 korun z daňového základu.

Tato částka navíc nepodléhá výpočtu záloh na zdravotní a sociální pojištění.

Co ovlivňuje cenu pojištění

- Vstupní věk.
- Zdravotní stav.
- Výše pojistných částek.
- Druhy připojištění.
- Podmínky zajišťoven.
- Povolání.
- Sport, zájmová činnost.

Neživotní pojištění

- **Pojištění odpovědnosti -** kryje rizika v případech, kdy pojištěný způsobí svou činností škody jiné osobě, a to buď na majetku, zdraví, na životě nebo finanční škodu. Nejčastěji se setkáte se zákonným pojištěním odpovědnosti z provozu vozidla (povinné ručení), pojištění **odpovědnosti v běžném občanském životě**, odpovědnost z vlastnictví nemovitosti, pojištění odpovědnosti zaměstnance, profesní pojištění atd.

Neživotní pojištění

- Kryje poškození majetku nebo zranění či úmrtí osob.
- **Úrazová pojištění -** poskytují výplatu pojistného plnění v případech, kdy dojde v důsledku úrazu k dočasnému (kryje krátkodobý výpadek příjmů) nebo trvalému tělesnému poškození (dlouhodobý výpadek příjmů).
- **Komerční zdravotní pojištění** - tato pojištění se uplatňují buď jako doplněk všeobecného zdravotního pojištění pro případy, které nejsou všeobecným pojištěním kryty, nebo pokud má pojištěný zájem o vyšší rozsah pojistného krytí. Zpravidla se jedná po pojištění pobytu v nemocnici a pojištění pro případ pracovní neschopnosti. Lze sjednat také jako připojištění u životního pojištění.

- **Cestovní pojištění -** kryje náklady na léčebné výlohy při pobytu v zahraničí. K tomuto pojištění je také možné dosjednat různá připojištění, např. **pojištění odpovědnosti**, pojištění zavazadel, storno poplatků aj.
- **Pojištění majetková** - zahrnují krytí rizik, souvisejících se vznikem škod na majetku. Může jít např. o havarijní pojištění, pojištění strojů, hospodářských zvířat, spotřebních předmětů, nemovitostí, domácností atd.

Pojmy

- **Dům/byt vs. domácnost**
- **Podpojištění -** je-li pojistná částka v době pojistné události nižší než pojistná hodnota pojištěného majetku, sníží pojistitel pojistné plnění ve stejném poměru, v jakém je výše pojistné částky ke skutečné výši pojistné hodnoty pojištěného majetku

  Př. Skutečná hodnota majetku 5 mil., pojistná částka 3 mil. = 60% skutečné hodnoty.

  V případě škody 1 mil. bude z pojistného plnění vyplacenou pouze 60% (resp. bude kráceno o 40%) tj. 600 000Kč.

- **Nadpojištění** – pojišťovna vyplatí plnění pouze do výše skutečné hodnoty majetku.

- Pojistná hodnota – hodnota majetku
- Pojistná částka – částka, na kterou je majetek pojištěn

AUTOPOJIŠTĚNÍ

Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla (povinné ručení)

- Zákon č. 168/1999 Sb. o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla.
- Zákonné pojištění.
- Limity pojistného plnění – život a zdraví/majetek.
- Připojištění – také součástí havarijního pojištění.
- Česká kancelář pojistitelů – spravuje Garanční fond.
- Garanční fond – hradí škody nepojištěných řidičů a následně je po nich vymáhá plnění.
- Zelená karta – univerzální doklad k prokázání zaplaceného pojistného. Může být vyžádána k předložení při silniční kontrole.
- Záznam o dopravní nehodě.

Havarijní pojištění (KASKO)

- Dobrovolné pojištění.
- Kryje škody na vozidle způsobené vlastním zaviněním.
- Kryje rizika: havárie, odcizení, zničení či poškození živlem, vandalismus
- Allrisk
- Připojištění: skla, zavazadla, úraz, mimořádná výbava vozidla, zapůjčení náhradního vozidla, asistenční služby.

Děkuji za pozornost.