

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

Škola:	Střední škola obchodní, České Budějovice, Husova 9
Projekt MŠMT ČR:	EU PENÍZE ŠKOLÁM
Číslo projektu:	CZ.1.07/1.5.00/34.0536
Název projektu školy:	Výuka s ICT na SŠ obchodní České Budějovice
Šablona VI/2:	Inovace a zkvalitnění výuky prostřednictvím ICT
Číslo šablony:	VY_62_INOVACE_FIG_918
Předmět:	Ekonomika
Tematický okruh:	Finanční trh a jeho produkty
Autor, spoluautor:	Ing. Ivana Jirásková
Název DUMu:	Faktory ovlivňující uzavření pojistné smlouvy
Pořadové číslo DUMu:	10
Stručná anotace:	
Cílem prezentace je upozornit na možná nebezpečí při uzavírání pojistné smlouvy.	
Ročník:	3.
Obor vzdělání:	63-41-M/01 Ekonomika a podnikání
Metodický pokyn:	Rozbor základních faktorů ovlivňujících uzavření pojistné smlouvy
Výsledky vzdělávání:	Žák je schopen uzavřít správně pojistnou smlouvu
Vytvořeno dne:	4. června 2013
Pokud není uvedeno jinak, uvedený materiál je z vlastních zdrojů autora.	

Faktory ovlivňující uzavření pojistné smlouvy



1. Jak správně vybrat pojišťovnu
2. Stanovení optimální výše pojistného z rozpočtu domácnosti, jednotlivce
3. Rozhodování při výběru druhu komerčního pojištění dle přínosu pro pojistitele.
4. Jak správně uzavřít smlouvu.

1. Jak správně vybrat pojišťovnu

Kritéria výběru:

- Výše plnění a rychlost likvidace pojistných událostí pojišťovnou
- Existence jiné pojistné smlouvy u vybrané pojišťovny
- Komunikace s pojišťovnou
- Hospodaření pojišťovny

2. Stanovení optimální výše pojistného z rozpočtu domácnosti, jednotlivce

Možné varianty domácího rozpočtu:

- a) Schodek** – domácnost minimalizuje výši částek na pojištění => prohloubení finančních problémů při neočekávaných událostech
- b) Vyrovnaný rozpočet** – hledání dalších finančních rezerv pro navýšení částek na pojištění
- c) Přebytek** – domácnost má dostatek finančních prostředků pro kvalitní pojištění

Úkol č.1

Navrhněte domácnosti pro všechny varianty domácího rozpočtu opatření k získání finančních prostředků, které zajistí alespoň základní pojištění.



Řešení:

- a) **Schodek** – domácnost se pokusí navýšit své příjmy pro případné pojištění
- b) **Vyrovnaný rozpočet** – částečná redukce ostatních výdajů v zájmu zajištění neočekávaných událostí s finančním dopadem (např. snížení výdajů na dopravu)
- c) **Přebytek** – snaha vyhledat možné varianty vylepšení pojistných smluv (např. životní pojištění nahradit kapitálovým životním pojištěním)

3. Rozhodování při výběru druhu komerčního pojištění dle přínosu pro pojistitele.

- Zvážit daňové dopady pojištění pojistitele (např. výše penzijního připojištění)
- Propojit pojištění se spořením
- Sledovat vývoj výnosů vybrané pojišťovny
- Schopnost komunikace pojišťovny nabízející komerční pojištění
- Dostupnost pojišťovny pro pojištěnce

4. Jak správně uzavřít smlouvu.

- Vyhradit si dostatek času pro uzavření pojistné smlouvy
- Prostudovat pečlivě pojistné podmínky
- Pojistnou smlouvu podrobně pročíst, překontrolovat všechny údaje (případné sporné údaje prokonzultovat) před podpisem smlouvy



Zdroje:

Zdroje obrázků a animací –
kliparty sady Microsoft Office