

EVROPSKÁ UNIE
Evropské strukturální a investiční fondy
Operační program Výzkum, vývoj a vzdělávání

MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ, MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY

ESF II projekt Západočeské univerzity v Plzni

reg. č. CZ.02.2.69/0.0/0.0/18_056/0013239

KFU/POJ
Pojišťovnictví

Podklady k samostatné práci

Ing. Jana Šturcová, Ph.D.

EVROPSKÁ UNIE
Evropské strukturální a investiční fondy
Operační program Výzkum, vývoj a vzdělávání

MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ, MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY

ESF II projekt Západočeské univerzity v Plzni

reg. č. CZ.02.2.69/0.0/0.0/18_056/0013239

2020

Obsah

Úvod.....3

Část 1 Pojišťovnictví a pojištění – otázky..... 4

Část 2 Pojišťovnictví a pojištění – příklady..... 13

EVROPSKÁ UNIE
Evropské strukturální a investiční fondy
Operační program Výzkum, vývoj a vzdělávání

MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ, MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY

ESF II projekt Západočeské univerzity v Plzni

reg. č. CZ.02.2.69/0.0/0.0/18_056/0013239

Úvod

Podklady k samostatné práci slouží k praktickému procvičování problematiky předmětu KFU/POJ – Pojišťovnictví – vyučovaném na Fakultě ekonomické Západočeské univerzity v Plzni na bakalářském stupni studia.

Obsahem jsou otázky a příklady vycházející z přednášek i cvičení předmětu KFU/POJ v rámci prezenční formy studia. Materiál je doporučeno řešit na tutoriálu pro studenty kombinované formy studia.

EVROPSKÁ UNIE
Evropské strukturální a investiční fondy
Operační program Výzkum, vývoj a vzdělávání

MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ, MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY

ESF II projekt Západočeské univerzity v Plzni

reg. č. CZ.02.2.69/0.0/0.0/18_056/0013239

Část 1 Pojišťovnictví a pojištění – otázky

Do volného prostoru pod každým zadáním vepište svoji odpověď, případně postup a řešení.

Otázka 1

Co je to zajišťovací činnost?

EVROPSKÁ UNIE
Evropské strukturální a investiční fondy
Operační program Výzkum, vývoj a vzdělávání

MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ, MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY

ESF II projekt Západočeské univerzity v Plzni

reg. č. CZ.02.2.69/0.0/0.0/18_056/0013239

Otázka 2

Vysvětlete pojem malus. Co je jeho protikladem?

Otázka 3

Jak se nazývá soubor uzavřených pojistných smluv?

Otázka 4

Kdo provádí v České republice dohled nad pojišťovnictvím? Kolik pojišťoven působí na českém pojistném trhu? Dohledejte (www.cnb.cz)

ESF II projekt Západočeské univerzity v Plzni

reg. č. CZ.02.2.69/0.0/0.0/18_056/0013239

Otázka 5

Jak se stanoví časová cena. Jak se odlišuje od nové ceny.

Otázka 6

Která významná pojišťovna byla založena v roce 1827? Uveďte její název.

Otázka 7

Které hlavní položky zahrnují aktiva v bilanci pojišťovny?

EVROPSKÁ UNIE
Evropské strukturální a investiční fondy
Operační program Výzkum, vývoj a vzdělávání

MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ, MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY

ESF II projekt Západočeské univerzity v Plzni

reg. č. CZ.02.2.69/0.0/0.0/18_056/0013239

Otázka 8

O kolik korun si můžete snížit roční základ daně z příjmů, pokud přispíváte 500 Kč měsíčně na životní pojištění a dále 500 Kč na penzijní spoření?

Otázka 9

Je pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu a nemoci z povolání komerční obnosové? Vysvětlete.

EVROPSKÁ UNIE
Evropské strukturální a investiční fondy
Operační program Výzkum, vývoj a vzdělávání

MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ, MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY

ESF II projekt Západočeské univerzity v Plzni

reg. č. CZ.02.2.69/0.0/0.0/18_056/0013239

Otázka 10

Co znamená pojem zajistitel? Vysvětlete.

Otázka 11

Jakými způsoby může zaniknout pojištění – vyjmenujte.

Otázka 12

Jaké škody uhradí pojišťovna z povinného ručení?

ESF II projekt Západočeské univerzity v Plzni

reg. č. CZ.02.2.69/0.0/0.0/18_056/0013239

Otázka 13

Jaké jsou hlavní rozdíly mezi havarijním pojištěním a povinným ručením?

Otázka 14

Které základní předpisy upravují pojišťovnictví? Uveďte alespoň 3.

Otázka 15

Co je pojistnou částkou u pojištění staveb?

Otázka 16

EVROPSKÁ UNIE
Evropské strukturální a investiční fondy
Operační program Výzkum, vývoj a vzdělávání

MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ, MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY

ESF II projekt Západočeské univerzity v Plzni

reg. č. CZ.02.2.69/0.0/0.0/18_056/0013239

Stručně charakterizujte pojištění zemědělských rizik.

Otázka 17

Kdo je pojistníkem v případě životního pojištění?

Otázka 18

Co mají společného a v čem se odlišují životní pojištění a penzijní spoření?

EVROPSKÁ UNIE
Evropské strukturální a investiční fondy
Operační program Výzkum, vývoj a vzdělávání

MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ, MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY

ESF II projekt Západočeské univerzity v Plzni

reg. č. CZ.02.2.69/0.0/0.0/18_056/0013239

Otázka 19

Jak je zvýhodněno životní pojištění?

Otázka 20

Vysvětlete pojem bankopojištění a uveďte konkrétní příklady.

ESF II projekt Západočeské univerzity v Plzni

reg. č. CZ.02.2.69/0.0/0.0/18_056/0013239

Otázka 21

Co je zajišťovací činnost? Popište.

Otázka 22

Stručně charakterizujte pojištění zaměstnavatele při pracovních úrazech a nemocech z povolání.

Otázka 23

Vyjmenujte ukazatele věcného pojistného trhu.

Otázka 24

Co vyjadřuje solventnost pojišťovny? Vysvětlete.

Otázka 25

Charakterizujte pojistně technické rezervy pojišťovny? Jaký mají pro pojišťovny význam.

Část 2 Pojišťovnictví a pojištění – příklady

Do volného prostoru pod každým zadáním vepište řešení příkladu, tj. postup a výsledek.

Příklad 1

Měsíční HM zaměstnance činí 39 873 Kč. Určete zdravotní a sociální pojištění stržené a odvedené příslušnými osobami.

Příklad 2

EVROPSKÁ UNIE
Evropské strukturální a investiční fondy
Operační program Výzkum, vývoj a vzdělávání

MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ, MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY

ESF II projekt Západočeské univerzity v Plzni

reg. č. CZ.02.2.69/0.0/0.0/18_056/0013239

Zaměstnanec měl jediný příjem v měsíci z DPČ 9 540 Kč. V jaké výši bude zaměstnanci strženo zdravotní a sociální pojištění?

Příklad 3

OSVČ měla roční příjmy 3 456 000 Kč a výdaje 1 279 000 Kč. Na zdravotní pojištění platila měsíčně zálohy 1 800 Kč. Určete výši odvedeného zdravotního pojištění.

Příklad 4

Zaměstnanec si měsíčně spoří na ŽP 3 000 Kč a na penzijní spoření 2000 Kč. Zaměstnavatel mu přispívá měsíčně v souhrnu na oba produkty 4 000 Kč. Určete daňový odpočet a porovnejte s navýšením HM o 4 000 Kč.

EVROPSKÁ UNIE
Evropské strukturální a investiční fondy
Operační program Výzkum, vývoj a vzdělávání

MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ, MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY

ESF II projekt Západočeské univerzity v Plzni

reg. č. CZ.02.2.69/0.0/0.0/18_056/0013239

Příklad 5

Zaměstnanec si měsíčně spoří na penzijní spoření 1 200 Kč. Zaměstnavatel mu přispívá měsíčně 3 000 Kč. Určete výši ročního odpočtu od základu daně, úsporu na zdravotním pojištění, sociálním pojištění a daň z příjmu zaměstnance a dále výši daňově uznatelného nákladu pro zaměstnavatele.

ESF II projekt Západočeské univerzity v Plzni

reg. č. CZ.02.2.69/0.0/0.0/18_056/0013239

Příklad 6

Pan Nemotora má měsíční hrubou mzdu 15 300 Kč. V jaké výši si sjedná pojistný limit pro pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou zaměstnancem při výkonu povolání? Zdůvodněte.

Příklad 7

Pojistitel má sjednanou excedentní zajistnou smlouvu s vlastním vrubem 1 mil. Kč. Pojistitel přijal ke krytí rizika a sjednal smlouvy na PČ: 1,5 mil. Kč, 2 mil. Kč, 0,8 mil. Kč. Jaký bude podíl mezi P a Z u jednotlivých smluv?

EVROPSKÁ UNIE
Evropské strukturální a investiční fondy
Operační program Výzkum, vývoj a vzdělávání

MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ, MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY

ESF II projekt Západočeské univerzity v Plzni

reg. č. CZ.02.2.69/0.0/0.0/18_056/0013239

Příklad 8

Jaká je pravděpodobnost toho, že jedinec muž, který je naživu ve věku 35 let, zemře před dosažením věku 36 let?

Příklad 9

Jaká je pravděpodobnost toho, že jedinec žena, která je naživu ve věku 75 let, zemře před dosažením věku 76 let?

Příklad 10

Zaměstnanec si měsíčně spoří na penzijní spoření 1 500 Kč. Zaměstnavatel mu přispívá měsíčně 800 Kč. Určete výši ročního odpočtu od základu daně, úsporu na zdravotním pojištění, sociálním pojištění a daň z příjmu zaměstnance a výši daňově uznatelného nákladu pro zaměstnavatele.

ESF II projekt Západočeské univerzity v Plzni

reg. č. CZ.02.2.69/0.0/0.0/18_056/0013239