

Kdy je náš stát dobrá a kdy špatná pojišťovna

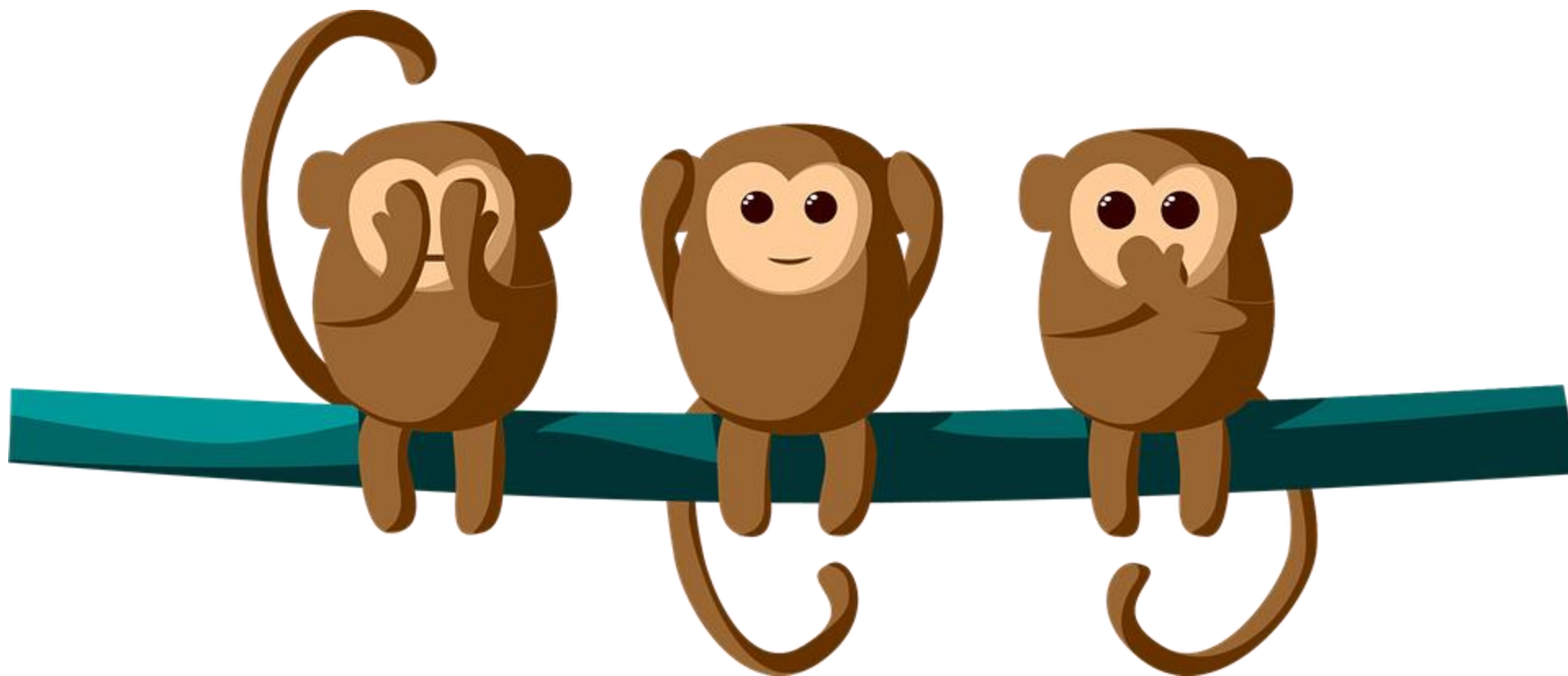


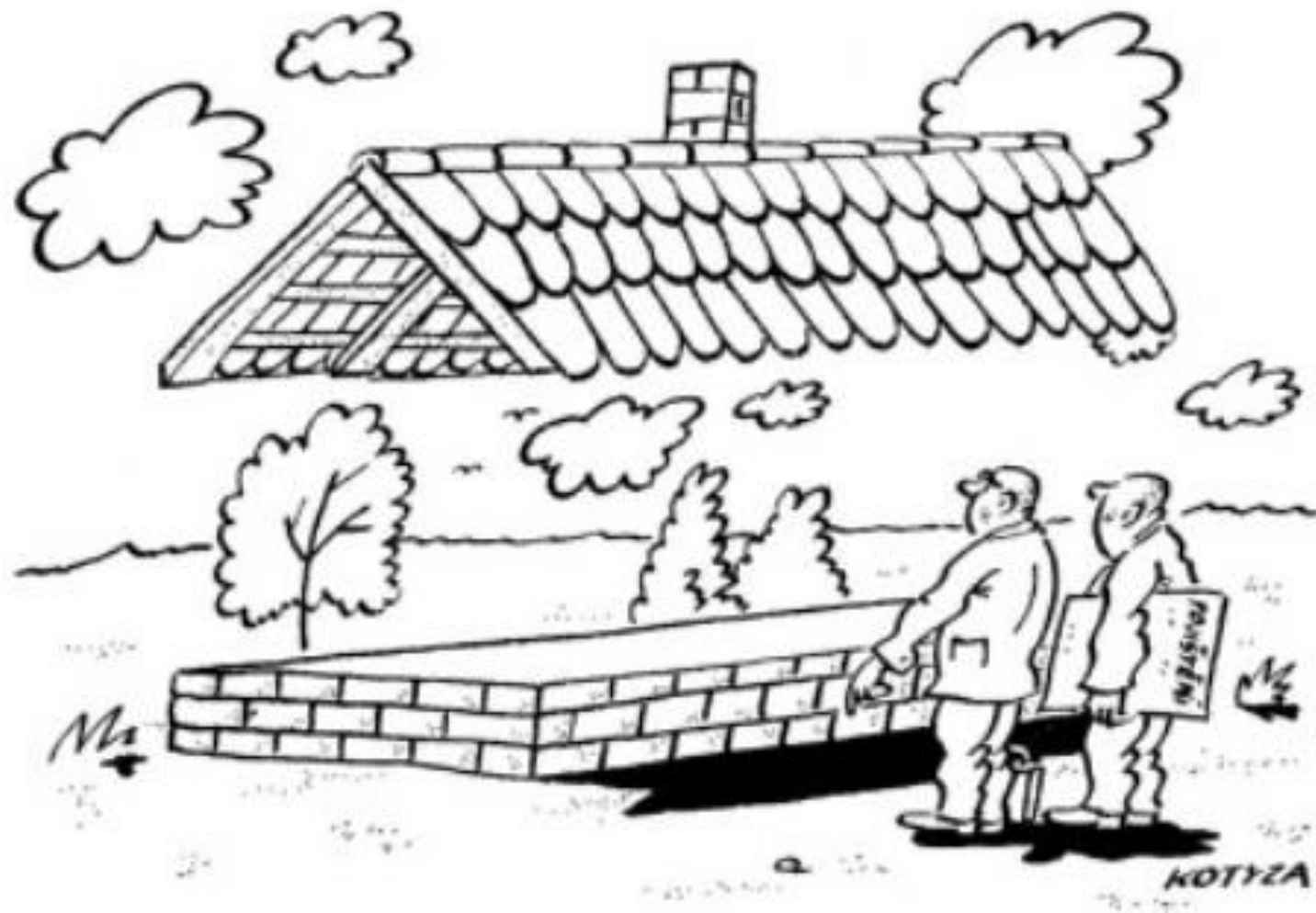
Webinář k představení Pojišťovací akademie

Petr Pavlásek

Dušan Šídlo

Slyšíte nás? Vidíte nás? Napište.





NĚCO TADY NEHRAJE, VICHŘICE JAKO PRVNÍ VĚDYCKY ODNESE STŘECHU..!

Dnešní obsah a čas

- Kdy je náš stát dobrá a kdy špatná pojišťovna
- Představení Pojišťovací Akademie KFP a EUCS



9:00 – 10:30

Nejnižší cena pro účastníky tohoto webináře



Pojišťovací akademie

**Jak na pojištění, aby fungovalo, když je to potřeba?
Chcete vědět i to, co vám pojišťovny neřeknou?**

Unikátní akademie, která vznikla ve spolupráci **EUCS** a **KFP**.
Je pro vás připravena nálož kvalitních informací, které vás odliší od
běžných prodejců a pomohou poskytnout ještě lepší služby vašim
klientům.



Kdo Vás provede Akademií



Dušan Šídlo

Expert na pojištění, nadšenec do InsurTech, autor několika knih, stovek článků a tvůrce srovnávacích ukazatelů. S nadsázkou lze říct, že chtěl být pojišťovákem už jako malé dítě. V současné době je analytikem EUCS pro životní i neživotní pojištění. Dušan je hlavním tvůrcem odborné části pojišťovací akademie a také hlavním analytikem akademie.



Petr Syrový

Hlavní lektor KFP trénink a spoluzakladatel KFP online. Autor mnoha kalkulaček, nástrojů pro poradce, stovek odborných článků a několika knih o finančním plánování a investicích. Petr dlouhou dobu působil také jako analytik Fichtner. Jeho školeními prošlo tisíce finančních poradců a bankéřů. Petr umí i složité věci vysvětlit velmi jednoduše.



Petr Pavlásek

Spoluzakladatel KFP trénink a KFP online. Zkušený lektor a propagátor finančního plánování a finanční nezávislosti. Na trhu působí řadu let a podílel se na vzdělávání více než 20 000 finančních specialistů. Petr má obrovské zkušenosti a nadhled v poradenském byznysu. Stále působí i jako finanční poradce s AUM více než 2 mld. CZK.

3 základní otázky v pojištění

1) **CO (PROČ) pojistit?** (jaká rizika)

2) **NA KOLIK pojistit?** („**státní pojištění**“, výpočet pojistných částek)

3) **KDE pojistit?** (produkty, pojišťovny)

Je třeba znát alespoň **obecné odpovědi** na tyto otázky ještě před výběrem finálního konkrétního pojistného produktu.

Stát a pojištění



- 1) Pomoc v sociálních situacích
- 2) Podpora pojištění (daňové zvýhodnění)
- 3) Legislativa (zákony), regulace a dohled

„Státní pojištění“

- **Sociální pojištění** = starobní, invalidní, vdovské a vdovecké, sirotčí, invalidní důchody, nemocenské pojištění
- **Sociální péče** = příspěvek na péči, pomoc v hmotné nouzi - např. mimořádná okamžitá pomoc, příspěvek na mobilitu, příspěvek na zvláštní pomůcku
- **Zdravotní pojištění** = náklady na léčení
- **Státní sociální podpora** = příspěvek na bydlení, přídavky na dítě, rodičovský příspěvek

Mimořádná okamžitá pomoc



Je poskytována osobám, které se ocitnou v situacích, které je nutno bezodkladně řešit. Zákon stanoví šest takových situací:

1. Nejsou plněny podmínky pro poskytnutí opakovaných dávek, ale v případě neposkytnutí pomoci osobě hrozí vážná újma na zdraví. Dávku lze poskytnout v částce, která doplní příjem osoby do výše existenčního minima (v případě nezaopatřeného dítěte do životního minima).
2. Postižení vážnou mimořádnou událostí
 - a. živelní pohroma, větrná pohroma, ekologická havárie, požár apod., dávku lze poskytnout až do výše 15násobku částky životního minima jednotlivce, tj. až do výše 72 900 Kč,
 - b. jiná událost, kterou nebylo možné s ohledem na její rozsah předvídat ani jí předejít, v jejímž důsledku je osoba z důvodu nedostatku finančních prostředků ohrožena zejména ztrátou bydlení nebo nezajištěním základních životních potřeb, dávku lze poskytnout až do výše 20násobku částky životního minima jednotlivce, tj. až do výše 97 200 Kč, v rámci 12 kalendářních měsíců po sobě jdoucích.

TISKOVÁ ZPRÁVA

Praha 20. září 2024

Ministerstvo práce a sociálních věcí

Na Poříčním právu 1, 128 01 Praha 2

www.mpsv.cz

Více než tisíc domácností zasažených povodněmi požádalo o mimořádnou okamžitou pomoc. Vyplaceno je celkem již 50 milionů korun

Proč znát „státní pojištění“?



- Lépe nastavíme pojistné produkty (komerční pojištění doplňuje to státní, napravuje jeho nedostatky).
- Klienta “nepřepojistíme” (neplatí více, než musí) ani “nepodpojistíme”.
- Můžeme klientovi poradit a pomoci, klient se nepřipraví o peníze (nepořádek v evidenci).
- Některé produkty pojišťoven se odvolávají na státní systém (vyhodnocení výhodnosti).
- Některé produkty závisí na obhajobě zákonných nároků.

Fakta o „státním pojištění“



- Nemůžeme tvrdit, že na stát se nelze vůbec spoléhat. Je třeba však vědět na kolik.
- Pro některé klienty a některé situace je stát celkem dobrou pojišťovnou.
- Stát pojišťuje „tiskárnu na peníze“, méně však nemovitost, ve které se tato „tiskárna“ nachází.
- Téma státního pojištění je často součástí finančních plánů.

Státní pojištění – novinky 2024



Souhrn hlavních novinek



1. Změna v daňové podpoře životního pojištění
2. Nově daňově podpořený produkt – pojištění dlouhodobé péče
3. Upravený systém příspěvků na péči a jeho výše

Změna v daňové podpoře

- Od letošního roku zhoršená pozice pro životní pojištění.
- Zrušeno daňové zvýhodnění pouze pro životní pojištění ve výši 24 000 Kč a nahrazeno společným limitem pro více produktů (ŽP, DPS, DIP, PP) ve výši 48 000 Kč.
- Smysluplnost investičního životního pojištění? Zvýhodněna smrt, dožití, výjimečně invalidita 3. stupně.

Daňově zvýhodněné pojištění



Poplatky

Z pravidelného investičního pojistného

Měsíční pojistné	Trvání smlouvy	Poplatky celkem	Nákladovost: poplatky jako % z pojistného	5 %				10 %				15 %				20 %			
				5 %				10 %				15 %				20 %			
500 Kč	10 let	1 800 Kč	3,0 %	■				■				■				■			
500 Kč	20 let	3 600 Kč	3,0 %	■				■				■				■			
500 Kč	30 let	5 400 Kč	3,0 %	■				■				■				■			
1 000 Kč	10 let	3 600 Kč	3,0 %	■				■				■				■			
1 000 Kč	20 let	7 200 Kč	3,0 %	■				■				■				■			
1 000 Kč	30 let	10 800 Kč	3,0 %	■				■				■				■			

Z mimořádného pojistného (minimální výše je 1 Kč)

Poplatek z pojistného	3,0 %	■
Poplatek fixní	0 Kč	

Další poplatky

- Změna alokačního poměru 3x v roce zdarma, další 100 Kč
- Převod podílových jednotek 3x v roce zdarma, další 100 Kč
- Odkup podílových jednotek 3x v roce zdarma, další 100 Kč

Poplatky

Z pravidelného investičního pojistného

Měsíční pojistné	Trvání smlouvy	Poplatky celkem	Nákladovost: poplatky jako % z pojistného	5 %				10 %				15 %				20 %			
				5 %				10 %				15 %				20 %			
500 Kč	10 let	900 Kč	1,5 %	■				■				■				■			
500 Kč	20 let	1 800 Kč	1,5 %	■				■				■				■			
500 Kč	30 let	2 700 Kč	1,5 %	■				■				■				■			
1 000 Kč	10 let	1 800 Kč	1,5 %	■				■				■				■			
1 000 Kč	20 let	3 600 Kč	1,5 %	■				■				■				■			
1 000 Kč	30 let	5 400 Kč	1,5 %	■				■				■				■			

Z mimořádného pojistného (minimální výše je 1 Kč)

Poplatek z pojistného	0 %	✓
Poplatek fixní	0 Kč	

Další poplatky

Bez dalších poplatků

Důležité nejen poplatky z pojistného, ale i z „úspor“.

Daňově zvýhodněné pojištění péče



- Podle § 15c zákona o daních z příjmů, pojištění dlouhodobé péče představuje specifický typ pojištění, které je určeno pro situace, kdy pojistník nebo někdo z jeho blízkých potřebuje kvůli dlouhodobě nepříznivému zdravotnímu stavu pomoc jiné osoby při každodenním zvládnání základních životních potřeb.
- Daňové zvýhodnění platí pro 3. a 4. stupeň bezmocnosti.

Základní produktové odlišnosti



- Konstrukce produktu
- Vstupní a výstupní věk
- Pojistná částka: renta (valorizace)
- Stupně bezmocnosti
- Vazba na státní systém a rychlost výplaty peněz
- Nepeněžní plnění
- Výluky a krácení pojistného plnění
- Garance postupu při změně legislativy
- Garance nezvýšení pojistného
- Výše pojistného a provize

Příspěvek na péči



Z poskytnutého příspěvku pak tyto osoby hradí pomoc, kterou jim může dle jejich rozhodnutí poskytovat osoba blízká, asistent sociální péče, registrovaný poskytovatel sociálních služeb či jiné zařízení.

Podle zákona o sociálních službách jsou rozlišovány čtyři stupně bezmocnosti:

- **1. stupeň** (lehká závislost) je částečná bezmocnost s lehkou závislostí na jiné osobě;
 - **2. stupeň** (středně těžká závislost) je převážná bezmocnost se středně těžkou závislostí;
 - **3. stupeň** (těžká závislost) je plná bezmocnost ve smyslu těžké závislosti;
 - **4. stupeň** již znamená úplnou závislost na péči jiné osoby.
- Lehkou závislostí na jiné osobě se rozumí každodenní pomoc nebo dohled při 3 až 4 úkonech péče o vlastní osobu, středně těžká závislost 5 až 6 úkonů, těžká závislost při 7 až 8 úkonech a úplná závislost si již vyžaduje neschopnost 9 či 10 úkonů.

Mrtvice – 2 stupeň bezmocnosti

- Po **mrtvici** nemožnost hýbat prakticky polovinou těla (jedna ruka, jedna noha).

- komunikoval normálně
- došel na záchod o holi nebo do auta

Ale:

- sám se neumyl
- sám se neoblékl
- sám nedošel do obchodu



Neschopnost 5 aktivit:
Mobilita
Oblékání
Tělesná hygiena
Péče o domácnost
Osobní aktivity

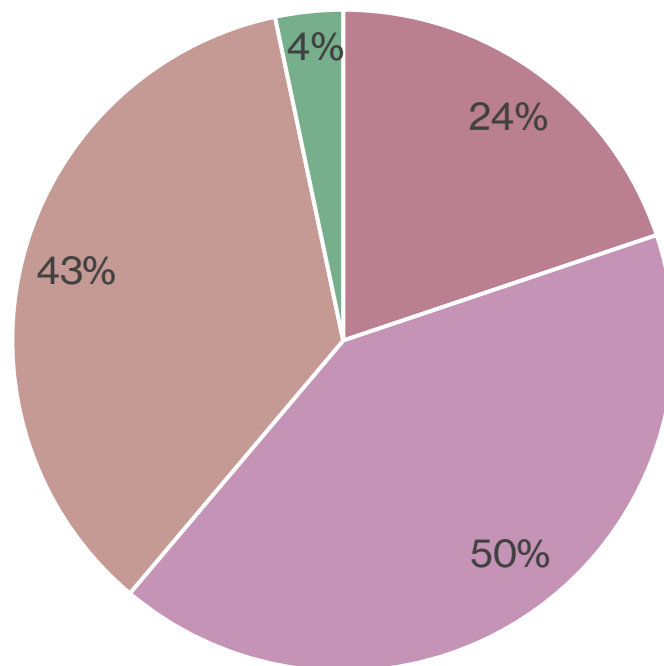
Příspěvek na péči - statistika



- Počet dospělých osob závislých na péči = 328 tisíc
- Příspěvek na péči pobíralo v kategorii 65+ ke konci loňského roku 211 119 osob, zhruba 9,5 % z osob nad 65 let.
- Pojistitelný 3. a 4. stupeň = necelá 4 %. Počet důchodců 2,2 milionu.

	I.	II.	III.	IV.	
Muži	19352	25491	23184	10551	78578
Ženy	47804	31099	26522	27116	132541
Celkem	67156	56590	49706	37667	211119

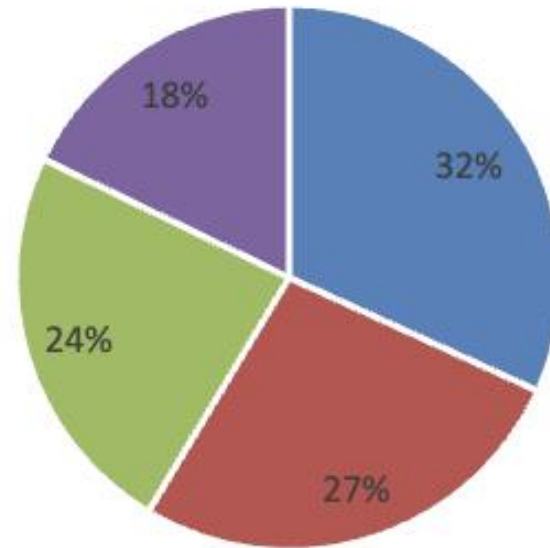
Statistika dle věku



■ 65 - 74 let ■ 75-84 let ■ 85-94 let ■ 95 a více

Statistika dle stupně

Četnost příspěvků na péči



■ I. ■ II. ■ III. ■ IV.

Prodejní podklady

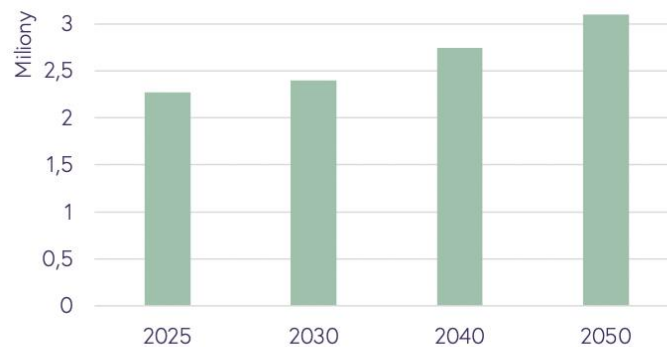
A teď trochu dat

V roce 2025 bude v České republice žít přibližně 2,27 milionu osob ve věku 65 a více let.

Český statistický úřad předpokládá, že počet těchto osob se do roku 2040 zvýší o bezmála půl milionu.

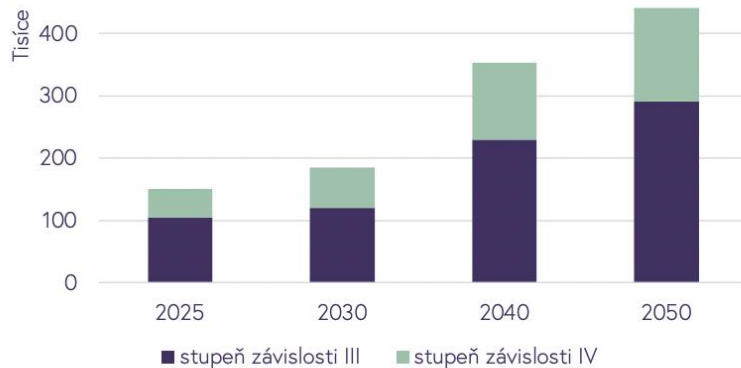
Do roku 2050 se přiblíží dokonce k 3,1 milionu.

Předpokládaný vývoj počtu osob ve věku 65+ let



zdroj: Český statistický úřad

Odhad vývoje počtu osob se stupněm závislosti III a IV



zdroj: Horecký & Průša - Současná struktura služeb dlouhodobé péče

S nárůstem počtu osob ve věku 65 a více let se očekává i nárůst osob dlouhodobě závislých na péči.

Predikce hovoří o více než 350 tisících osob se stupněm závislosti III a IV v roce 2040.

V roce 2050 se očekává přibližně 440 tisíc osob takto dlouhodobě závislých na péči.

Proč se pojistit?

- ✓ Nejméně 1 ze 3 dospělých se do 85 let stane závislým na pomoci druhých.
- ✓ Podle prognóz se za 40 let počet lidí závislých na péči zdvojnásobí.
- ✓ Pro lidi v postproduktivním věku představuje ztráta soběstačnosti zásadní riziko.
- ✓ Na daních můžete ušetřit až 7 200 Kč ročně.

Nová výše příspěvků na péči



- První stupeň zůstal bez změn, přibyl stupeň IV+

Výše příspěvků na péči u dospělých od 1. 7. 2024

	Měsíční výše
Příspěvek na péči - 1. stupeň	880 Kč
Příspěvek na péči - 2. stupeň	4 900 Kč
Příspěvek na péči - 3. stupeň	14 800 Kč
Příspěvek na péči - 4. stupeň	13 000 Kč

Příspěvek na péči - 4. stupeň+ (s péčí mimo pobytové sociální služby, např. doma)	27 000 Kč
---	-----------

Výše příspěvků na péči u dětí od 1. 7. 2024

	Měsíční výše
Příspěvek na péči - 1. stupeň	3 300 Kč
Příspěvek na péči - 2. stupeň	7 400 Kč
Příspěvek na péči - 3. stupeň	16 100 Kč
Příspěvek na péči - 4. stupeň	23 000 Kč

Příspěvek na péči - 4. stupeň+ (s péčí mimo pobytové sociální služby, např. doma)	27 000 Kč
---	-----------

Státní pojištění – obecně



Státní pojištění jako začátek pojistných plánů

Snížení příjmů (39 965 Kč) z důvodu trvalé ztráty pracovní způsobilosti



Schodek	20 615 Kč	28 940 Kč	31 715 Kč
Inv. důchod	19 350 Kč	11 025 Kč	8 250 Kč

návrh řešení

Pokrytí schodku v příjmech v důsledku trvalé ztráty pracovní způsobilosti
na 22,3 let na 22,3 let na 22,3 let



3. stupeň invalidity 2. stupeň invalidity 1. stupeň invalidity

Nepokryto	0 Kč	11 576 Kč	22 200 Kč
Vlastní zdroje	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Trv. násl. úrazu	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Invalidní renta	20 615 Kč	17 364 Kč	9 514 Kč
Invalidní důchod	19 350 Kč	11 025 Kč	8 250 Kč

Invalidní rentou se má na mysli částka, kterou může klient pravidelně čerpat z celkové pojistné částky pro případ invalidity

Statistika

6.1 Počet vyplácených důchodů (stav k 31. 12. 2023)			
	Muži	Ženy	Celkem
Starobní důchody (S)	597 277	933 796	1 531 073
Starobní důchody (SI)	38 995	59 480	98 475
Starobní důchody (SRN)	4 381	3 979	8 360
Starobní důchody (ST)	318 431	412 868	731 299
Starobní důchody (SD)	448	865	1 313
Poměrné starobní důchody (SR)	21	700	721
Starobní důchody (S-CELKEM)	959 553	1 411 688	2 371 241
Invalidní důchody 3. stupně (IT)	84 160	72 249	156 409
Invalidní důchody 2. stupně (ID)	37 537	40 666	78 203
Invalidní důchody 1. stupně (IP)	77 596	99 498	177 094
Invalidní důchody	199 293	212 413	411 706
Vdovské důchody (V)	0	508 498	508 498
Vdovecké důchody (VM)	97 169	0	97 169
Sirotčí důchody (D)	19 633	20 295	39 928
Celkem	1 275 648	2 152 894	3 428 542
Důchody vyplácené do ciziny	-	-	108 818
Úhrn	-	-	3 537 360

6.5 Výdaje na důchody v roce 2023 (v tis. Kč)

	Výdaje
Starobní důchody (S-CELKEM)	564 078 972
Invalidní důchody pro invaliditu 3. stupně (IT)	33 061 491
Invalidní důchody pro invaliditu 2. stupně (ID)	10 967 328
Invalidní důchody pro invaliditu 1. stupně (IP)	21 168 627
Vdovské důchody (V)	30 838 216
Vdovecké důchody (VM)	4 277 766
Sirotčí důchody (D)	5 456 140
Jednorázový příspěvek důchodci (JPD)	2 459
Celkem	669 850 999

Principy sociálního pojištění

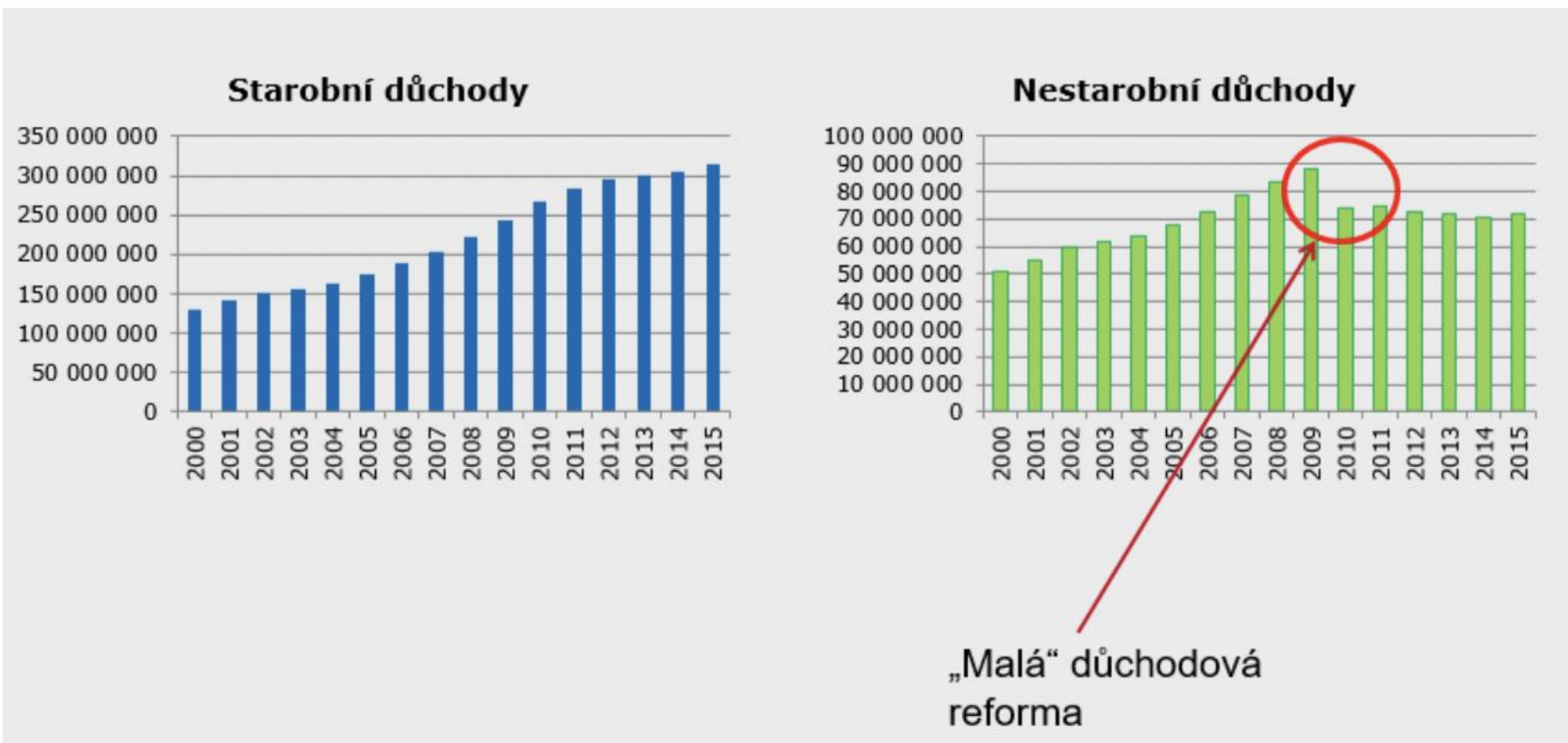


- Vazba na předchozí příjem = ekvivalence (vyšší příjem, vyšší důchod)
- Nezohledňuje se typ auta, majetek, výdaje, hypotéka,..
- Solidarita = vyšší příjem, nižší náhradový poměr

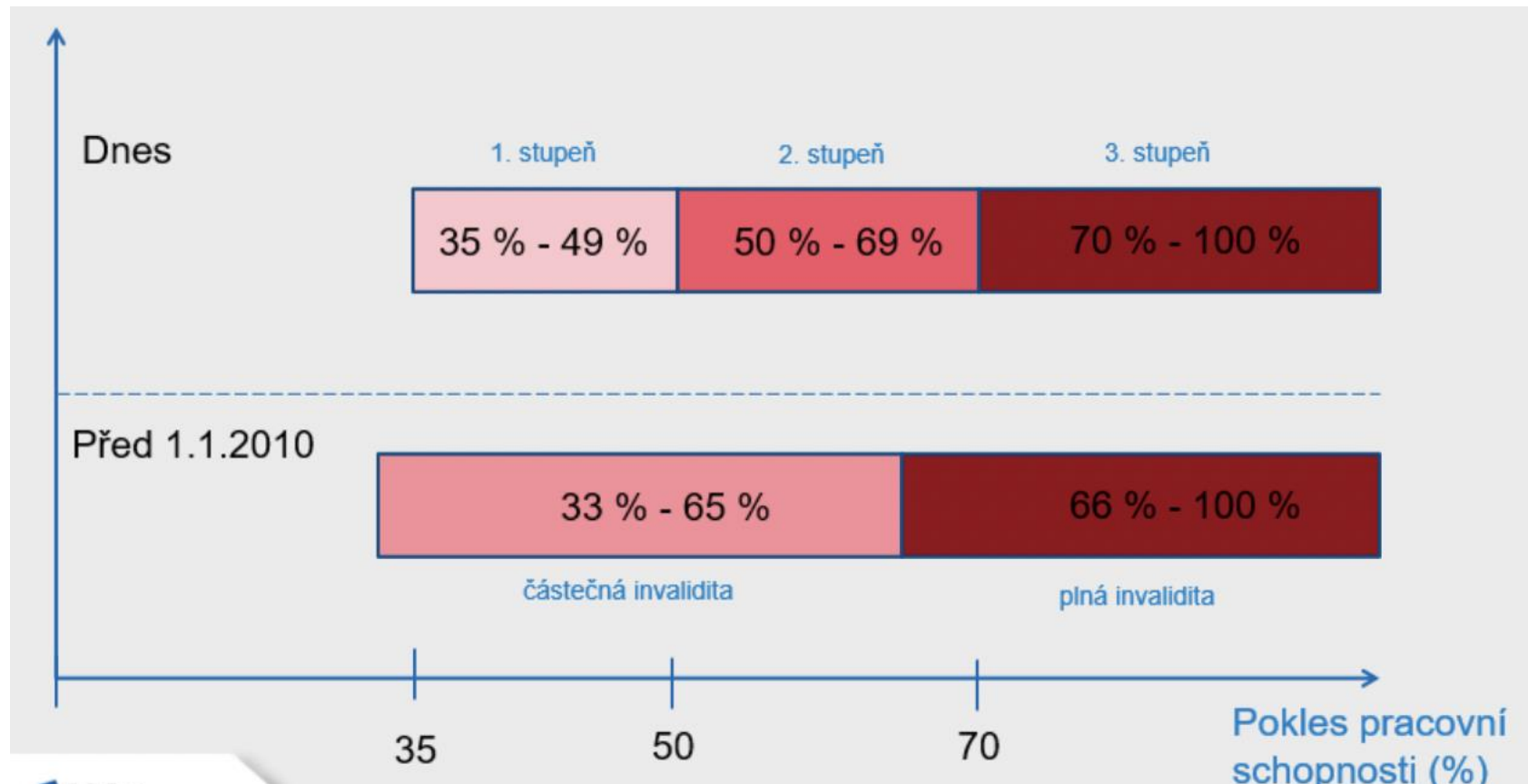
Náhradový poměr

Důchod	Průměrná výše	Podíl k čisté mzdě
Vdovský	12 757 Kč	35%
Sirotčí	10 268 Kč	29%
Invalidní 3. stupně	17 014 Kč	47%
Invalidní 2. stupně	11 412 Kč	32%
Starobní	20 264 Kč	56%

Riziko změny „státního pojištění“



Riziko změny „státního pojištění“



Riziko změny „státního pojištění“

- I přes riziko změny je třeba se státním pojištěním počítat.
- Některé pojišťovny mohou na změnu státního pojištění reagovat garancemi.

Ukázka garancí pojišťoven



- Výše poklesu pracovní schopnosti se posuzuje podle právních předpisů platných k datu platnosti a účinnosti pojistných podmínek

Dojde-li v průběhu doby trvání pojištění ke změně příslušných právních předpisů, pojišťovna stanoví výši poklesu pracovní schopnosti buď podle předpisů nových nebo dle předpisů ve znění účinném k počátku pojištění, vždy však podle toho, co je výhodnější pro pojištěného. Výjimka však platí v případě, kdy přestane být vydáván posudek o invaliditě, pak pojišťovna stanoví výši poklesu pracovní schopnosti vždy podle předpisů ve znění účinném k počátku pojištění.

Jak se lze na „státní pojištění“ dívat?



- **Z pohledu různých klientů**

- Muž, žena, dítě
- Mladý, starý
- Chudý, bohatý
- Ženatý, svobodný
- Zaměstnanec, OSVČ

- **Z pohledu finančního poradce**

- Jaké jsou pojistné částky
- Jaké jsou pojistné doby
- Kdo jsou pojištěné osoby
- Jaká je výše pojistného
- Jaké je pojistné krytí (výluky)

Manželství jako pojistka

- Pokud zemře klient, který vydělával 100.000 Kč, může situace vypadat následovně:

	Před pojistnou událostí	Po pojistné události
Čistý příjem muž	100.000	0
Čistý příjem žena/ manželka	30.000	30.000
Náklady domácnosti	95.000	66.000
Vdovský důchod	0	19.000
Sirotčí důchod	0	16.000
Volné cash flow <u>~~~~~</u>	35.000	1.000

Manželství jako pojistka

- Pokud zemře klient, který vydělával 100.000 Kč a partnerka byla pouze "**družka**", může situace vypadat následovně:

	Před pojistnou událostí	Po pojistné události
Čistý příjem muž	100.000	0
Čistý příjem žena/ družka	30.000	30.000
Náklady domácnosti	95.000	66.000
Vdovský důchod	0	0
Sirotčí důchod	0	16.000
Volné cash flow	35.000	20.000

Manželství jako pojistka



K zapamatování:

Po druhovi nebo družce vdovský nebo vdovecký důchod nenáleží, a to ani v případě jejich dlouhodobého soužití a společné výchovy dětí.

Nenáleží ani po rozvedeném manželovi nebo rozvedené manželce či příteli/přítelkyni.

Vdovský či vdovecký důchod bude náležet i po registrovaném partnerovi nebo partnerce (zákon o partnerství pro stejnopohlavní páry a to 1. ledna 2025).

Vdovský důchod

- Nutné splnit potřebnou dobu pojištění (u pracovního úrazu být nemusí, odpovídá potřebné době pro nárok na invalidní důchod).
- Výplata může být znovu obnovena - při opětovném splnění zákonné podmínky do 2 let (například dítě se vrátí do školy).
- Nárok zaniká při novém sňatku.
- Výše příjmu není omezena, výdělečná činnost není omezena (je možné i podnikat a pobírat dávku).

Praktický tip

- Vdova či vdovec mohou žádat na místně příslušné pobočce OSSZ.
- Typické doklady - oddací list a úmrtní list, doklady týkající se zesnulé/ho, které se předkládají k žádosti o starobní důchod.
- **Žádost o důchod lze podat i zpětně**; výplata je v takovém případě přiznána od data vzniku nároku, přičemž nevyplacené splátky důchodu jsou zpětně dopláceny.
- Limitem pro výplatu důchodu je 5 let zpátky, poté nárok na výplatu jednotlivých splátek zaniká.

Mýtus – vdovský důchod



Vdovský důchod se vyplácí na 1 rok automaticky

Nikoliv. O důchody je nutné žádat a doložit řadu dokladů.

Vdovský důchod se standardně vyplácí po dobu 1 roku. I po uplynutí této lhůty může být na základě žádosti vyplácen i déle, a to při splnění některé ze zákonných podmínek (např. péče o nezaopatřené dítě, invalidita 3. stupně, péče o bezmocného rodiče či dosažení alespoň věku o 4 roky nižšího, než je důchodový věk).

V případě starobního důchodu je tedy vdovský důchod vyplácen až do smrti.

Spolehlivost AI?

Vdovecký důchod bude náležet i registrovaným partnerům od **1. ledna 2024**. Tato změna byla schválena jako součást novely zákona o důchodovém pojištění, která rozšiřuje nárok na vdovecký a vdovský důchod i na pozůstalé registrované partnery. Doposud měli nárok na tento důchod pouze manželé v manželském svazku. Změna přináší registrovaným partnerům stejná práva, pokud jde o pozůstalostní důchody, jako mají manželé (České důchody) (CSSZ).

kde si to můžu přečíst? Není to až od 1. ledna 2026?

Prohledali jsme 5 webů ▾

Ano, máte pravdu. Registrovaní partneři budou mít nárok na vdovecký či vdovský důchod od **1. ledna 2026**, jak vyplývá z plánované důchodové reformy. Tato změna je součástí širších úprav důchodového systému, které zahrnují například i změny v důchodovém věku nebo zvýšení minimálních důchodů. Do té doby registrovaní partneři na tento důchod nárok nemají, což platí i v případě dlouhodobého soužití a společné výchovy dětí (CSSZ) (CSSZ) (KDU-ČSL).

Chudý vs bohatý

- Pokud se stane plně invalidní klient, který vydělával 30.000 Kč, může situace vypadat následovně:

	Před pojistnou událostí	Po pojistné události
Čistý příjem muž	30.000	0
Čistý příjem žena	30.000	30.000
Náklady domácnosti	55.000	55.000
Invalidní důchod III. stupně	0	17.400
Volné cash flow	5.000	7.600

Chudý vs bohatý

- Pokud se stane plně invalidní klient, který vydělával 100.000 Kč, může situace vypadat následovně:

	Před pojistnou událostí	Po pojistné události
Čistý příjem muž	100.000	0
Čistý příjem žena	30.000	30.000
Náklady domácnosti	95.000	95.000
Invalidní důchod III. stupně	0	32.100
Volné cash flow	35.000	32.900

- **Nárok na invalidní důchod vzniká jeden rok po pracovní neschopnosti**

Nikoliv. Řízení o přiznání invalidního důchodu se zahajuje výhradně na žádost občana. Pokud se člověk domnívá, že jeho zdravotní stav je dlouhodobě nepříznivý a odpovídá invaliditě, má právo podat žádost o invalidní důchod. Tyto žádosti sepisují OSSZ podle místa trvalého bydliště žadatele. Za občany, kteří kvůli svému zdravotnímu stavu nemohou sami podat žádost o důchod, ji mohou podat jejich rodinní příslušníci. Potřebují k tomu písemný souhlas žadatele o invalidní důchod a potvrzení ošetřujícího lékaře.

Mladí lidé nemají nárok na invalidní důchod kvůli krátké době pojištění

Nárok na invalidní důchod nenastane automaticky s uznanou invaliditou, je nutné splnit potřebnou dobu pojištění. Potřebná doba pojištění pro vznik nároku na invalidní důchod činí 5 let a zjišťuje se z posledních 10 roků před vznikem invalidity. U osob ve věku do 28 let je potřebná doba pojištění kratší, dle věku činí 1 až 4 roky. Tato doba nemusí být získána bez přerušení.

Získání potřebné doby pojištění se nevyžaduje jedině v případě, kdy invalidita vznikla následkem pracovního úrazu nebo nemoci z povolání. Některé situace, kdy byla zamítnuta žádost o důchod pro nesplnění podmínky potřebné doby pojištění, lze řešit pomocí doplacení dobrovolného důchodového pojištění. Chybějící dobu pojištění je možné odpracovat i po vzniku invalidity.

Chudý vs bohatý

Čistá mzda	Vdovský důchod	Náhradový poměr	Finanční ztráta
20 000 Kč	10 398 Kč	52%	9 602 Kč
30 000 Kč	11 556 Kč	39%	18 444 Kč
40 000 Kč	12 714 Kč	32%	27 286 Kč
50 000 Kč	13 873 Kč	28%	36 127 Kč
60 000 Kč	15 031 Kč	25%	44 969 Kč
70 000 Kč	16 189 Kč	23%	53 811 Kč
80 000 Kč	17 348 Kč	22%	62 652 Kč
90 000 Kč	18 506 Kč	21%	71 494 Kč
100 000 Kč	19 673 Kč	20%	80 327 Kč
125 000 Kč	22 212 Kč	18%	102 788 Kč
150 000 Kč	22 212 Kč	15%	127 788 Kč

Čistá mzda	Sirotčí důchod	Náhradový poměr	Finanční ztráta
20 000 Kč	9 126 Kč	46%	10 874 Kč
30 000 Kč	10 053 Kč	34%	19 947 Kč
40 000 Kč	10 980 Kč	27%	29 020 Kč
50 000 Kč	11 906 Kč	24%	38 094 Kč
60 000 Kč	12 833 Kč	21%	47 167 Kč
70 000 Kč	13 760 Kč	20%	56 240 Kč
80 000 Kč	14 686 Kč	18%	65 314 Kč
90 000 Kč	15 613 Kč	17%	74 387 Kč
100 000 Kč	16 546 Kč	17%	83 454 Kč
125 000 Kč	18 578 Kč	15%	106 422 Kč
150 000 Kč	18 578 Kč	12%	131 422 Kč

Chudý vs bohatý

Čistá mzda	Invalidní důchod 3. stupně	Náhradový poměr	Finanční ztráta
20 000 Kč	15 600 Kč	78%	4 400 Kč
30 000 Kč	17 440 Kč	58%	12 560 Kč
40 000 Kč	19 546 Kč	49%	20 454 Kč
50 000 Kč	21 652 Kč	43%	28 348 Kč
60 000 Kč	23 758 Kč	40%	36 242 Kč
70 000 Kč	25 864 Kč	37%	44 136 Kč
80 000 Kč	27 970 Kč	35%	52 030 Kč
90 000 Kč	30 076 Kč	33%	59 924 Kč
100 000 Kč	32 198 Kč	32%	67 802 Kč
125 000 Kč	37 076 Kč	30%	87 924 Kč
150 000 Kč	37 076 Kč	25%	112 924 Kč

Čistá mzda	Nemocenská - dlouhodobá	Náhradový poměr	Finanční ztráta
20 000 Kč	15 090 Kč	75%	4 910 Kč
30 000 Kč	23 730 Kč	79%	6 270 Kč
40 000 Kč	30 300 Kč	76%	9 700 Kč
50 000 Kč	35 460 Kč	71%	14 540 Kč
60 000 Kč	38 340 Kč	64%	21 660 Kč
70 000 Kč	41 220 Kč	59%	28 780 Kč
80 000 Kč	44 100 Kč	55%	35 900 Kč
90 000 Kč	46 950 Kč	52%	43 050 Kč
100 000 Kč	47 940 Kč	48%	52 060 Kč
125 000 Kč	47 940 Kč	38%	77 060 Kč
150 000 Kč	47 940 Kč	32%	102 060 Kč

Mýtus

Nemocenská se OSVČ nikdy nevyplatí.

Do srovnání s komerčním pojištěním je třeba započítat úsporu na minimálních odvodech sociálního a zdravotního pojištění.

Pro některé OSVČ může být daný systém zajímavý.

Muž/žena

- Muži mají o 5 až 7 % průměrný invalidní důchod vyšší než ženy. Rozdíl je zhruba poloviční, než tomu bylo před 10 lety.
- Rozdíly v důchodech se s rostoucím platem žen snižují. Před 10 lety byl rozdíl 12 %.

Zaměstnanec/OSVČ



- OSVČ na rozdíl od zaměstnance nemá zaměstnavatele, který by za něj platil pojistné

Příklad

Finanční poradce má roční příjmy ve výši 1 000 000 Kč. Uplatňuje výdajový paušál 40 %. Daňový základ má tedy 600 000 Kč. Vyměřovací základ pro výpočet pojistného činí 300 000 Kč (600 000 Kč x 50 %). Z částky 300 000 Kč bude vypočteno sociální pojištění. Vyměřovací základ ve výši 300 000 Kč odpovídá hrubé mzdě 25 000 Kč (300 000 Kč : 12 měsíců).

Invalidní důchod 3. stupně = 18 000 Kč

Invalidní důchod 3. stupně - zaměstnanec = 28 000 Kč

Závěry

Stát jako lepší pojišťovna:

- Určité případy pojištění osob – Manželská rodina s dětmi
- Určité případy pojištění osob – Nízké příjmy

Stát jako horší pojišťovna:

- Pojištění osob – "nemanželé", OSVČ, děti studující v zahraničí, mladé osoby
- Pojištění majetku
- Pojištění odpovědnosti

Potřeby lidí

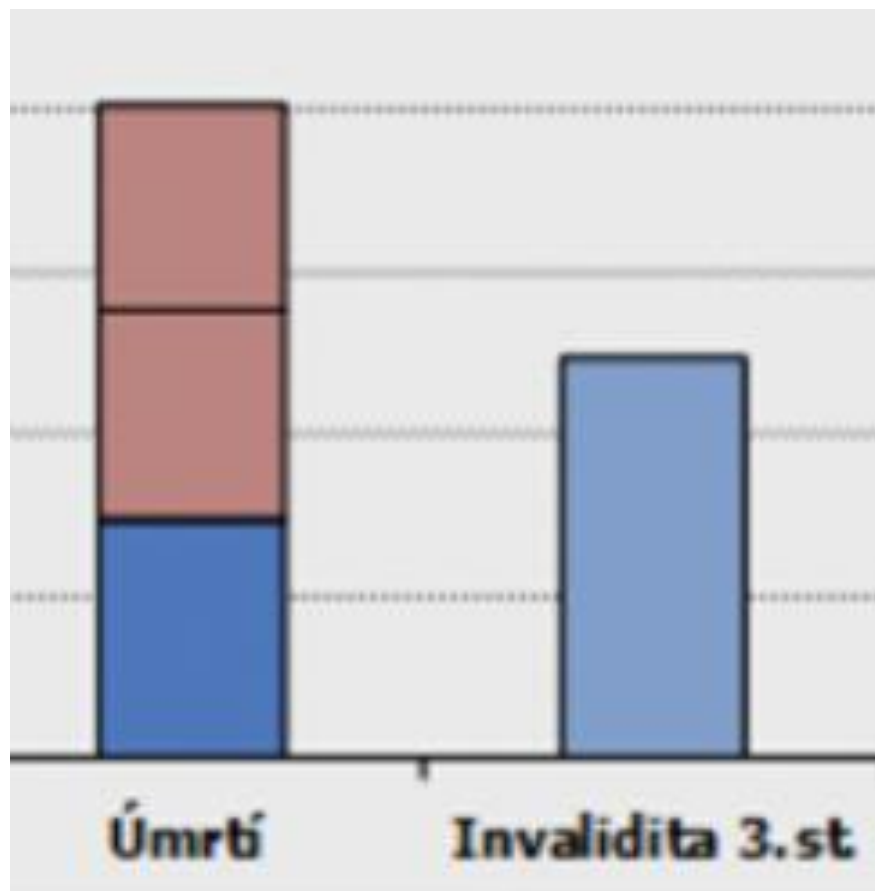
- Nebýt závislý na ostatních
- Mít zachovanou důstojnost
- Mít určitou kvalitu života

Ne vždy jsou tyto potřeby zaručeny státním pojištěním.

Další poznatky

- Státní pojištění se odvíjí jen od příjmu.
- Sirotčí důchod je nižší než pozůstalostní.
(Dítě má menší žaludek nežli dospělá osoba, ale má specifické potřeby a malé dítě si nic nepřivydělá).
- Invalidní důchody jsou nižší než starobní důchody.
- Krátkodobá neschopnost je státem odškodněna lépe než dlouhodobá neschopnost (z pohledu měsíčního cashflow), některé osoby nemají důvod spěchat z neschopenky na invaliditu (OSVČ bez neschopenky ano, zaměstnanec ne)

Další poznatky



U nízkopříjmových živitelů (manželů s dětmi), nemusí být pojištění pro případ úmrtí vůbec potřeba.

Někdy se přeceňuje pojištění úmrtí na úkor pojištění invalidity.



Petr

40 let, otec dvou dětí

Petr žije s manželkou Janou v bytě, který si pořídili za 5 500 000 Kč a hypotéku si vzal ve výši 3 000 000 Kč. Zbývá doplatit částku 2 500 000 Kč, kterou bude rodina splácet ještě 20 let.

Měsíční výdaje jsou 30 000 Kč a Petrův čistý měsíční příjem je 35 000 Kč. S manželkou mají naspořenou i finanční rezervu. Manželé mají 2 dcery, dvojčata ve věku 1 rok.



NAŠE DOPORUČENÍ

Petr má dostatečně velké finanční rezervy, není potřeba řešit krátkodobé dopady případného výpadku příjmu, **pouze ty dlouhodobé**. Vzhledem k tomu, že má Petr rodinu a velké finanční závazky, doporučujeme, aby se pojistil pro následující případy a na částky:



smrt

3 600 000 Kč



invalidita III. stupně

3 000 000 Kč



invalidita II. stupně

2 200 000 Kč

Další poznatky

- Stát pojišťuje na 5 hlavní pojistných částek a na 4 rizika (NESCHOPNOST, INVALIDITA, SMRT, DOŽITÍ):
 - **1 pojistnou částku** pro případ pracovní neschopnosti (zajištění finanční rezervy pro neschopného = konstantní)
 - **1 pojistnou částku** pro případ invalidity (zajištění finanční rezervy pro invalidu = klesající)
 - **2 pojistné částky** pro případ smrti (zajištění finanční rezervy pro partnera = konstantní, zajištění dětí = klesající)
 - **1 pojistnou částku** pro případ dožití (zajištění finanční rezervy na důchod = rostoucí)

„Státní pojištění“ dětí

K | F | P  **EUCS**

Posuzování příspěvku na péči



Podmínky pro zařazení do konkrétního stupně závislosti u osoby do 18 let věku jsou následující:

- **tři** nezvládané základní životní potřeby = **I. stupeň závislosti**
- **čtyři** nebo **pět** nezvládaných základních životních potřeb = **II. stupeň závislosti**
- **šest** nebo **sedm** nezvládaných základních životních potřeb = **III. stupeň závislosti**
- **osm** nebo **devět** nezvládaných základních životních potřeb = **IV. stupeň závislosti**

Desátá základní životní potřeba péče o domácnost se u osob do 18 let neposuzuje. U ostatních životních potřeb se porovnává rozsah, intenzita a náročnost péče u osob zdravotně postižených s potřebami osob zdravých.

Specifika dětí

- Posuzování závislosti na péči blíže upravuje vyhláška č. 505/2006 Sb., která v příloze č. 1 obsahuje detailní vymezení schopností zvládat základní životní potřeby a pokud jde o osobu nezletilou, která určité životní potřeby nezvládá jen proto, že ještě není pořádně dopečená, tak to řeší § 2b vyhlášky - *Pokud osoba do 18 let věku nemá z důvodu nízkého věku a tomu odpovídajícímu stupni biopsychosociálního vývoje ještě vyvinutou schopnost zvládat některou ze základních životních potřeb nebo některou aktivitu, které jsou vymezeny v příloze č. 1 k této vyhlášce, není pro účely posuzování stupně závislosti považována za osobu, která je neschopna základní životní potřebu zvládat. **To neplatí, pokud osoba z důvodu dlouhodobě nepříznivého zdravotního stavu při zvládání základní životní potřeby nebo některé aktivity, které jsou vymezeny v příloze č. 1 k této vyhlášce, vyžaduje každodenní mimořádnou péči jiné fyzické osoby.***

Specifika dětí



- V každém konkrétním případě to pak posoudí posudkový lékař ČSSZ, resp. po novu se od 1.1.2024 zřídil tzv. **Institut posuzování zdravotního stavu**. Posudkový lékař zhodnotí to, kolik dítěti je a co obvykle v jeho věku průměrné zdravé dítě zvládá. A pokud něco z toho nezvládá ani průměrné zdravé dítě, tak se k tomu nepřihlédne ani u nemocného, vyjma případu, kdy s tímto úkonem je spojena právě ta mimořádná péče. Pokud už průměrné zdravé dítě určitý úkon má zvládat samo, ale to nemocné jej nezvládá (právě z důvodu nemoci), tak se k tomu přihlédne, a to i v případě, kdy s tím není spojena každodenní mimořádná péče.
- Pro různé věkové kategorie jsou stanoveny různé úkony, které dítě musí zvládnout. Například u dětí do 3 let věku je rozsah úkonů, které se hodnotí, menší než u starších dětí, protože jejich nezávislost je omezená přirozeně. Teprve od věku 5 let se například začínají hodnotit všechny hlavní úkony péče o sebe, a v pozdějších letech se přidávají další činnosti.

Sirotčí důchod

- Nutné žádat (**nemusí být manželé**, ztráta rodiče je postačující podmínka, oboustranný sirotek pobírá 2 důchody).
- Nutné splnit potřebnou dobu pojištění (u pracovního úrazu být nemusí, u příjemce starobního/invalidního důchodu také být nemusí, doba pojištění - alespoň 1 rok práce v posledních 10 letech, resp. ve věku nad 38 let 2 roky za posledních 20 let).
- Nutné pravidelně dokládat trvání nároku (lze získat i zpětně, dítě musí studovat na škole v ČR, i odpovídající typ zahraniční školy v ČR, 3 měsíce prázdnin jsou akceptovatelné, dítě si může vydělávat, ale u dálkového či kombinovaného studia se nesmí odvádět sociální pojištění).

Sirotčí důchod



- Nárok má obvykle zákonný zástupce (bez ohledu na to, zda bydlí či nebydlí s dítětem, je to rodič či opatrovník, při svéprávnosti dítěte, tj. 18 let či sňatek, vzniká nárok dítěti, pokud se nedohodnou jinak).
- Nárok zaniká osvojením dítěte, nikoliv při sňatku či narození dítěte.

Sirotčí důchod



- Nutné žádat (**nemusí být manželé**, ztráta rodiče je postačující podmínka, oboustranný sirotek pobírá 2 důchody).
- Nutné splnit potřebnou dobu pojištění (u pracovního úrazu být nemusí, u příjemce starobního/invalidního důchodu také být nemusí, doba pojištění - alespoň 1 rok práce v posledních 10 letech, resp. ve věku nad 38 let 2 roky za posledních 20 let).
- Nutné pravidelně dokládat trvání nároku (lze získat i zpětně, dítě musí studovat na škole v ČR, i odpovídající typ zahraniční školy v ČR, 3 měsíce prázdnin jsou akceptovatelné, dítě si může vydělávat, ale u dálkového či kombinovaného studia se nesmí odvádět sociální pojištění).

Sirotčí důchod



- Nárok má obvykle zákonný zástupce (bez ohledu na to, zda bydlí či nebydlí s dítětem, je to rodič či opatrovník, při svéprávnosti dítěte, tj. 18 let či sňatek, vzniká nárok dítěti, pokud se nedohodnou jinak).
- Nárok zaniká osvojením dítěte, nikoliv při sňatku či narození dítěte.

„Státní pojištění“ dětí



- Ošetřovné
- Dlouhodobé ošetřovné
- Příspěvek na péči
- Invalidita z mládí
- Invalidní důchod příslušného stupně
- Příspěvek na zvláštní pomůcku

Základní statistiky



- Podle pojišťoven má problém až každý pátý pár. Dle statistik provedeno zhruba 50 tisíc cyklů ročně, s cílem otěhotnět.
- Zhruba 3 % všech případů pracovních neschopností žen souvisí s těhotenstvím.
- Každoročně v České republice proběhne okolo 110 tisíc porodů, zemře zhruba 10 rodiček.
- Ročně se narodí 3 až 4 tisíce dětí s vadou, zhruba 4 % narozených dětí. Čtyři děti ze sta má vrozenou vadu.
- Pravděpodobnost vícерčat je 1,5 až 2 %. Až dva porody ze sta končí vícерčaty.

Pojem dětská invalidita



- U dětí nenastává pokles pracovní schopnosti.
- Dítě se může až stát invalidní až v dospělosti.
- Zdravotní omezení dítěte může vyústit nejen v invaliditu z mládí (žádost v 18 letech věku), ale také v invaliditu jednotlivých stupňů (i před 18. rokem věku, nejdříve po ukončení povinné školní docházky).
- Dětská invalidita podle pojišťoven – významné produktové a konstrukční rozdíly.

Mýtus

Dítě může získat jen invalidní důchod 3. stupně

- Vyřídit invalidní důchod za dítě mohou rodiče. K tomuto účelu existuje i speciální plná moc, kterou dostanete na své správě sociálního zabezpečení. O invalidní důchod pro nemocné dítě lze požádat ve chvíli, kdy dosáhne 18ti let. Žádat je možné, i když ještě chodí do školy. Žádáte pak o tzv. invalidní důchod z mládí. Výška tohoto důchodu se pak vypočítává speciálním výpočtem a v letošním roce je 15 987 Kč.
- O invalidní důchod z mládí se žádá před začátkem studia na střední škole. Nejsou-li splněny podmínky pro invalidní důchod z mládí, je možné žádat o invalidní důchod běžného typu, je však nutné mít splněnou potřebnou dobu pojištění, do které se započítává i doba studia na střední škole. Dle vážnosti zdravotního problému je pak dítěti přidělen příslušný stupeň invalidity.

Pár čísel

Invalidní důchody									
Věk	Muži			Ženy			Celkem		
	IT	ID	IP	IT	ID	IP	IT	ID	IP
0–19	357	68	124	207	45	124	564	113	248

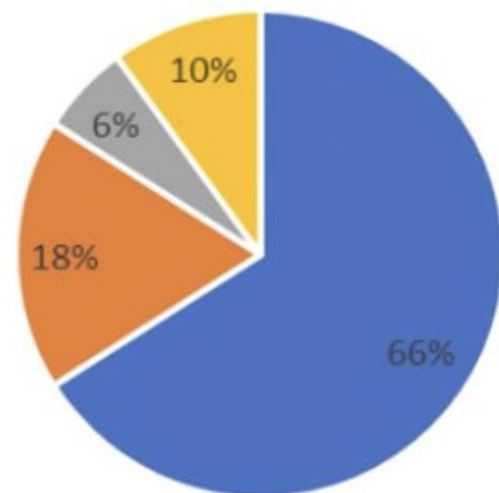
U osob ve věku do 19 let přiznáno v roce 2023 celkem 925 invalidních důchodů, z 564 invalidních důchodů 3. stupně bylo 412 invalidních důchodů z mládí (více než 70 %).

Celkem je vypláceno 1 497 invalidních důchodů 3. stupně ve věkové skupině do 19 let.

Je-li studentovi přiznán invalidní důchod, může i při jeho pobírání pokračovat ve studiu (pokud mu to zdravotní stav umožní).

Pár čísel

Příčiny vážné invalidity dětí



■ Duševní poruchy a poruchy chování ■ Nemoci nervové soustavy ■ Vrozené vady ■ Ostatní

Pár čísel



- V tomto případě nevznikne nárok na invalidní důchod z mládí, ale na invalidní důchod určitého stupně.

Synovi je 17 let. Mohu pro něj požádat o invalidní důchod?

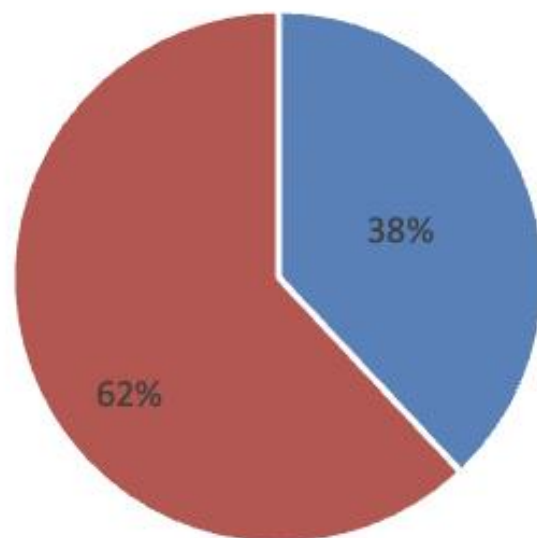
Otázka:

Dobrý den, synovi je 17let, od dvanácti se léčí na uzkostně-depresivní poruchu a před rokem mu byl diagnostikován navíc Aspergerův syndrom. Syn studuje střední školu, momentálně už pouze formou on-line. Mohu požádat o invalidní důchod pro něj? Děkuji.

Zdroj: poradna.naseduchody.cz

Snížená soběstačnost

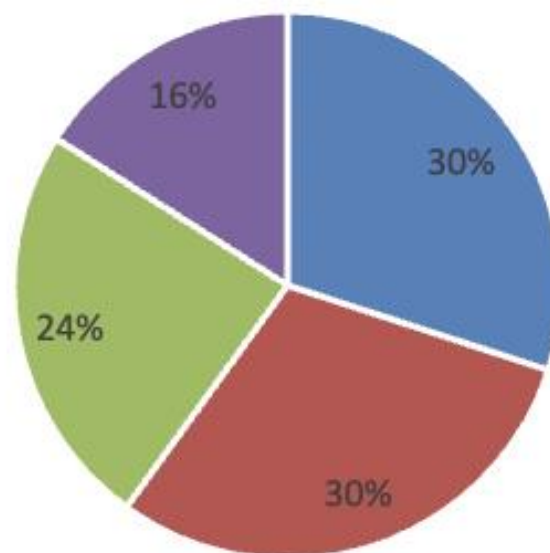
- Ve věku 0 – 17 let pobírá příspěvek na péči 56 419 dětí (výrazně vyšší čísla než u invalidity)



■ Chlapci ■ Děvčata

Snížená soběstačnost

Četnost jednotlivých stupňů bezmocnosti



■ I. ■ II. ■ III. ■ IV.

Ideální produkt?



Optimální konstrukce produktu:

- Výplata při potřebě péče o dítě (od 1. stupně, resp. 2. stupně, nikoliv 3. stupně)
- Výplata při invaliditě z mládí (oddělené plnění nikoliv pojištění na první riziko)
- Výplata při jiném typu invalidity (ideálně všechny nebo alespoň 2. a 3. stupeň)

Všechny tyto typy pojištění mají jiný smysl!

- + splnění klíčových kritérií
- + smysluplně vysoké pojistné částky

OSVČ – dobrovolné nemocenské pojištění



- Aby měla OSVČ nárok na mateřskou, musí platit nemocenské pojištění. Podmínka mateřské pro OSVČ je mít zaplacené nemocenské pojištění za aspoň 270 dní ve 2 letech před nástupem na mateřskou a z toho **180 dní rok před nástupem na mateřskou**.
- OSVČ mateřskou dovolenou nedostane, dovolená se týká jen zaměstnaných lidí. Ale **peněžitou pomoc v mateřství** OSVČ dostat může a délka jejího pobírání je **28 týdnů**, když se jí narodí jedno dítě, pokud se jich narodí víc, pak 35 týdnů. Pobírat mateřskou může žena od začátku osmého týdne před stanoveným datem porodu.
- Otec může také nastoupit na mateřskou dovolenou a pobírat mateřskou, musí splnit stejné podmínky a s maminkou dítěte musí podepsat dohodu, že bude o dítě pečovat, ta se musí úředně stvrdit. Nastoupit na mateřskou může nejdříve po šestinedělí a doba, kdy může peněžitou pomoc v mateřství dostávat je o těchto šest týdnů kratší, tedy **22 týdnů** u jednoho dítěte, 29 týdnů u vícero dětí.
- Minimální pojistné 216 Kč, maximální pojistné 463 Kč.

- Platba pojistného je téměř pokryta výplatou mateřské plus benefit v podobě dalších dávek jako nemocenské či dlouhodobé ošetřovné.
- Na mateřskou dovolenou žena nastupuje v souladu se zákoníkem práce 6 – 8 týdnů před porodem – to znamená, že pokud v prvních zhruba 8 měsících těhotenství bude v pracovní neschopnosti, nárok na plnění jí vzniká (kromě výjimek sepsaných ve výlukách pojištění). Od data, kdy nastoupí na mateřskou dovolenou, jí nárok na plnění nevzniká, protože pobírá od státu peněžitou pomoc v mateřství, a to ať je nemocná, či není.

Pojistné	Zaplaceno na pojistném při minimální požadované době 180 dní	Mateřská - 1 dítě	Mateřská - vícerčata
216 Kč	38 880 Kč	36 260 Kč	47 915 Kč
463 Kč	83 340 Kč	77 420 Kč	102 305 Kč

Pojišťovací Akademie

K | F | P  **EUCS**

Mozek „pojišťováka“

Jak se liší úspěšný poradce pojištění od neúspěšného?
Jak se různí „bohatý pojišťovák“ od „chudého pojišťováka“?

System



Analytické dovednosti



Obchodní dovednosti



Moderní nástroje a umělá inteligence



Víra a zábava



Metodika a komunita



System



- System usnadňuje poradci čas a práci, nemusí vymýšlet „kolo“ neustále dokola 😊
- System = metoda práce s různou typologií klientů
- System obsahu srovnání kvality i ceny.
- Proč system pro pojištění dětí a žen rodiček?

Obsahem dnešní prezentace je vzájemná inspirace ohledně optimálního nastavení pojištění dětí.

Finanční plán dle „německého inženýrství“



- Německá norma **DIN77230**
- Finanční plán zahrnuje **42 finančních témat**
- Většina témat z nich je o rizicích a jejich pojištění.
- Norma upozorňuje na to, že jednotlivá témata mají různou prioritu.
- Existenciální životní rizika jsou identifikována a řešena dříve, než hovoříme o jiných dlouhodobých investicích do úspor.
- Rizika jsou řešena komplexně. Vyjmenovává jednotlivé oblasti a rizika, aby se na něco nezapomnělo.

Finanční plán dle „německého inženýrství“



- Napovídá, jaká data je třeba od klienta mít – zjišťují se příjmy, výdaje (základní struktura),...
- Součástí analýzy je předepsaná struktura CF bilance, majetkové bilance, požadované minimální částky zajištění, požadované hodnoty a optimální hodnoty (dle stupně potřeby).
- Stanovuje výpočetní předpoklady (aby se počítalo s inflací, s navyšováním důchodů,..).
- Zajímavostí jsou **2 stupně potřeby** – 1. stupeň (vyřešeno alespoň „nějak“ v minimální požadované podobě a hodnotě), 2. stupeň (vyřešeno „optimálně“ v požadované podobě a hodnotě).

Jaké budou výstupy z Akademie?



- Praktické
- Konkrétní
- Komplexní
- Analytické = detailní (pro poradce)
- Pro-klientské
- Jednoduché a obchodní = souhrnné

Hlavní výstup = riziková analýza domácnosti = rizikový semafor (zátěžový test, průšvihový list, test finančního zdraví,...)

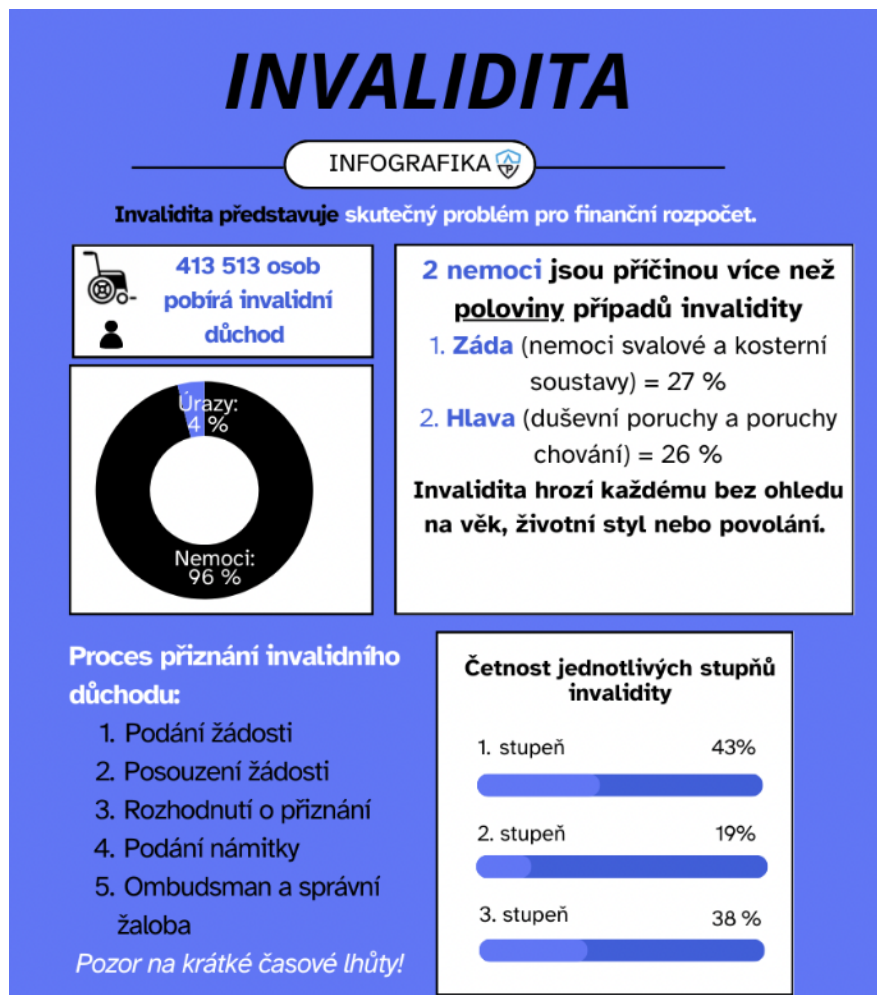
„Rizikový semafor“

- Rizika, která hrozí všem členům domácnosti
- Seřazení rizik dle priorit
- Orientační výše škody/újm, která může nastat
- Jak proti danému riziku pomáhá stát?
- Jak má dané riziko (ne)ošetřen klient?
- Navrhované řešení



Riziko	Možná výše škody	zajištění	Zajištění - stát		Vyřešeno	Řešení - doporučení
Škoda z odpovědnosti za provoz motorového vozidla	stovky milionů	0 Kč	0 Kč	0%	NE	Povinné ručení s limity min. 100/100 mil. Kč
Škoda z odpovědnosti (v běžném občanském životě, v zaměstnání či podnikání, z vlastnictví nemovitosti, atd.) - ON, ONA, DĚTI	desítky milionů	0 Kč	0 Kč	0%	NE	Pojištění občanské odpovědnosti vč. z držby nemovitosti, profesní odpovědnosti s limitem min. 25 mil. Kč
Škoda z odpovědnosti v běžném občanském životě - zahraničí (hlavně mimo Evropu)	desítky milionů		0 Kč	0%	NE	Cestovní pojištění (odpovědnost sjednaná k domácnosti často kryje jen ČR či Evropu, téměř nikdy např. USA)
Náklady na léčení v zahraničí	desítky milionů	0 Kč	0 Kč	20%	částečně kryto Evropským průkazem zdr. pojištění	Cestovní pojištění
Finanční ztráta z důvodu invalidity - ON	44 000 Kč měsíčně do penze	500 000 Kč	12 000 Kč (3. stupeň), 7 300 Kč (2. stupeň), 6 000 Kč (1. stupeň)	40%	invalidní důchod od státu, příspěvek na zdravotní pomůcku, stávající pojištění	Pojištění invalidity
Finanční ztráta z důvodu invalidity - ONA	32 000 Kč měsíčně do penze + 17 300 Kč péče o domácnost cca 15 let	500 000 Kč	18 500 Kč (3. stupeň), 11 100 Kč (2. stupeň), 8 600 Kč (1. stupeň)	65%	invalidní důchod od státu, příspěvek na zdravotní pomůcku, stávající pojištění	x
Finanční ztráta z důvodu úmrtí - ON	44 000 Kč měsíčně do penze	500 000 Kč	sirotčí důchod 7 000 Kč max. do 26 let věku dítěte	20%	sirotčí důchod, stávající smlouva	Pojištění úmrtí
Finanční ztráta z důvodu úmrtí - ONA	32 000 Kč měsíčně do penze + 17 300 Kč péče o domácnost cca 15 let	500 000 Kč	vdovský důchod není (jen manželé), sirotčí důchod 9 000 Kč max. do 26 let věku dítěte	30%	sirotčí důchod, stávající smlouva	x
Nedostatek likvidity, nízká finanční rezerva	chybějící desítky až stovky tisíc	900 000 Kč	minimální dávky sociální podpory	100%	Běžný účet, spořicí účet, OPF, SS po vázací době	x
Zničení nebo poškození nemovitosti	5 500 000 Kč	0 Kč	min. podpora při extrémních událostech	0%	NE	Pojištění nemovitosti (bytu) na tržní cenu
Potřeba dlouhodobé péče - DÍTĚ	až 32 000 Kč (příjem matky) měsíčně do penze	0 Kč	Příspěvek na péči: 3 300 Kč, 6 600 Kč, 13 900 Kč, 19 200 Kč, invalidní důchod: 14 667 Kč (3. stupeň), 9 354 Kč (2. stupeň), 7 583 Kč (1. stupeň), dlouhodobé ošetrovné (ONA ve výši nemocenské na max. 90 dní)	0%	NE	Pojištění dítěte (komplexní)
Dočasná ztráta pracovní schopnosti - ON	44 000 Kč měsíčně na 1 rok, resp. uznání invalidity	0 Kč	není účast na dobrovolném nemocenském pojištění	0%	NE	Pojištění pracovní schopnosti
Dočasná ztráta pracovní schopnosti - ONA	33 000 Kč měsíčně na 1 rok, resp. uznání invalidity	0 Kč	nemocenská: 25 590 Kč (od 3. měsíce), 23 460 Kč (od 2. měsíce)	78%	zajištěno nemocenskou od státu	x
Nemožnost úhrady následných nákladů po úrazu - ON, ONA	náklady nehrazené zdr. pojišťovnou, dle závažnosti úrazu	500 000 Kč	jen při invaliditě	33%	částečně zajištěno vlastní smlouvou	Kvalitnější pojištění trvalých následků úrazu
Nemožnost úhrady následných nákladů po nemoci - ON, ONA	náklady nehrazené zdr. pojišťovnou, dle nemoci	0 Kč	jen při invaliditě	0%	NE	Pojištění závažných onemocnění
Odcizení, zničení nebo poškození vybavení domácnosti	500 000 Kč	0 Kč	min. podpora při extrémních událostech	0%	NE	Pojištění domácnosti na novou cenu
Odcizení, zničení nebo poškození vozidla	450 000 Kč	0 Kč	není	0%	NE	Havarijní pojištění

Výhody Akademie: vzájemné obohacení mezi účastníky a identifikace vylepšení.



Kalkulačky



Jak se přihlásit do ePortálu ČSSZ
Přihlásit do ePortálu

Pro využití online služeb ePortálu ČSSZ je třeba se přihlásit. Identifikace přihlášením zaručuje, že konkrétní osobě jsou přístupné konkrétní služby.
Práce s tiskopisy nevyžaduje přihlášení do ePortálu ČSSZ.

Vyberte si způsob přihlášení.

identita.cz
KLÍČ K ELEKTRONICKÝM SLUŽBÁM

DATOVÉ SCHRÁNKY

Přihlášení prostřednictvím **e-identity** je určeno pro fyzické osoby.
Pro úspěšné ověření je nutné zadat souhlas s poskytnutím následujících údajů: Příjmení, Jméno, Datum narození, Místo narození.

Přihlášení prostřednictvím **datové schránky** mohou využít jak fyzické, tak právnické osoby. Pro přihlášení prostřednictvím datové schránky je nutné mít založenou datovou schránku fyzické, podnikající fyzické nebo právnické osoby.

ČSSZ přebírá údaje o nových datových schránkách ze systému základních registrů a tento proces trvá obvykle 3–5 dní.

Vysílá:  YouTube

Kalkulačky

10. Závěrečný přehled:

	Před doplněním	Po doplnění	
Starobní důchod.....	13 520 Kč	17 738 Kč	měsíčně
Invalidní důchod 3 st.....	12 520 Kč	16 737 Kč	měsíčně
Invalidní důchod 2 st.....	8 280 Kč	10 388 Kč	měsíčně
Invalidní důchod 1 st.....	6 867 Kč	8 272 Kč	měsíčně
Vdovský, vdovecký důchod bez souběhu jiného důchodu.	11 107 Kč	13 241 Kč	měsíčně
Vdovský, vdovecký důchod souběh se starobním.....	7 067 Kč	9 201 Kč	měsíčně
Sirotčí důchod na každé dítě.....	5 653 Kč	7 361 Kč	měsíčně
Předčasný důchod maximální doba.....	8 704 Kč	12 768 Kč	měsíčně
Předdůchod maximální doba.....	11 460 Kč	16 357 Kč	měsíčně
Předdůchod důchod s úřadem práce maximální doba.....	12 096 Kč	17 185 Kč	měsíčně

Zdroj: Česká penzijní správa

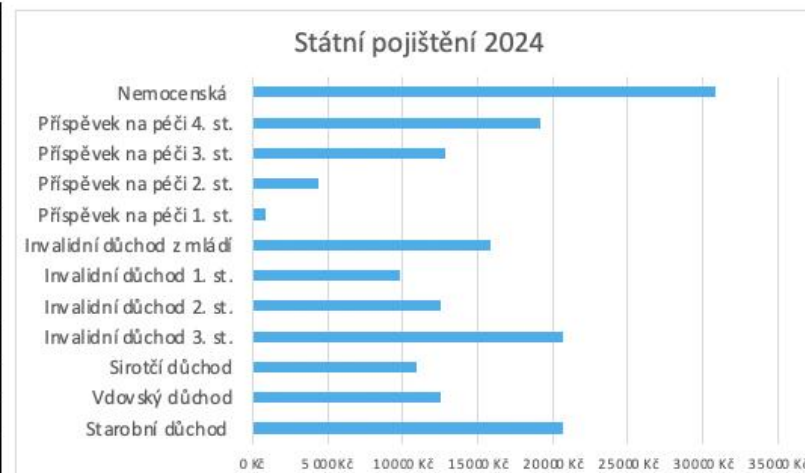
Kalkulačka státního pojištění – zaměstnanci i OSVČ



	Rok	Koeficient	Měsíční hrubý příjem	Roční hrubý příjem	Indexovaný příjem	Měsíční indexovaný příjem
1	1986	13,6044	3 000 Kč	36 000 Kč	489 758 Kč	40 813 Kč
2	1987	13,3257	3 000 Kč	36 000 Kč	479 725 Kč	39 977 Kč
3	1988	13,02862	3 300 Kč	39 600 Kč	515 933 Kč	42 994 Kč
4	1989	12,72037	3 300 Kč	39 600 Kč	503 727 Kč	41 977 Kč
5	1990	12,27133	3 500 Kč	42 000 Kč	515 396 Kč	42 950 Kč
6	1991	10,63386	3 500 Kč	42 000 Kč	446 622 Kč	37 219 Kč
7	1992	8,68294	4 000 Kč	48 000 Kč	416 781 Kč	34 732 Kč
8	1993	6,93202	6 000 Kč	72 000 Kč	499 105 Kč	41 592 Kč
9	1994	5,84739	7 000 Kč	84 000 Kč	491 181 Kč	40 932 Kč
10	1995	4,93436	7 000 Kč	84 000 Kč	414 486 Kč	34 541 Kč
11	1996	4,16738	9 000 Kč	108 000 Kč	450 077 Kč	37 506 Kč
12	1997	3,76997	10 000 Kč	120 000 Kč	452 396 Kč	37 700 Kč
13	1998	3,44852	11 000 Kč	132 000 Kč	455 205 Kč	
14	1999	3,18638	13 000 Kč	156 000 Kč	497 075 Kč	
15	2000	2,98915	15 000 Kč	180 000 Kč	538 047 Kč	
16	2001	2,75434	15 000 Kč	180 000 Kč	495 781 Kč	
17	2002	2,56658	15 000 Kč	180 000 Kč	461 984 Kč	
18	2003	2,40465	15 000 Kč	180 000 Kč	432 837 Kč	
19	2004	2,25498	18 000 Kč	216 000 Kč	487 076 Kč	
20	2005	2.14385	18 000 Kč	216 000 Kč	463 072 Kč	

Výsledná tabulka státního pojištění

Starobní důchod	20 700 Kč
Vdovský důchod	12 500 Kč
Sirotčí důchod	10 900 Kč
Invalidní důchod 3. st.	20 700 Kč
Invalidní důchod 2. st.	12 500 Kč
Invalidní důchod 1. st.	9 800 Kč
Invalidní důchod z mládí	15 900 Kč
Příspěvek na péči 1. st.	880 Kč
Příspěvek na péči 2. st.	4 400 Kč
Příspěvek na péči 3. st.	12 800 Kč
Příspěvek na péči 4. st.	19 200 Kč
Nemocenská	30 800 Kč



Nově narozené dítě snižuje potřebu pojistné částky až o cca 2 mil. Kč



Finanční matematika - Koncept Uložit

Stáhnout PDF Nová kalkulace ? ☰

Parametry ☐

Úvěr Investice **Renta**

Počáteční hodnota majetku **2 027 139 Kč**

Výše měsíční renty **9 365 Kč**

Doba čerpání renty **26 let**

Zhodnocení renty p.a. **3,00 %**

Renta celkem **2 921 880 Kč**

Počáteční Hodnota majetku (Kč) ?

2 027 139

Výše měsíční renty (Kč) ?

9 365

Kolik mi na konci zbyde? (Kč)

0

Doba čerpání renty (let)

26

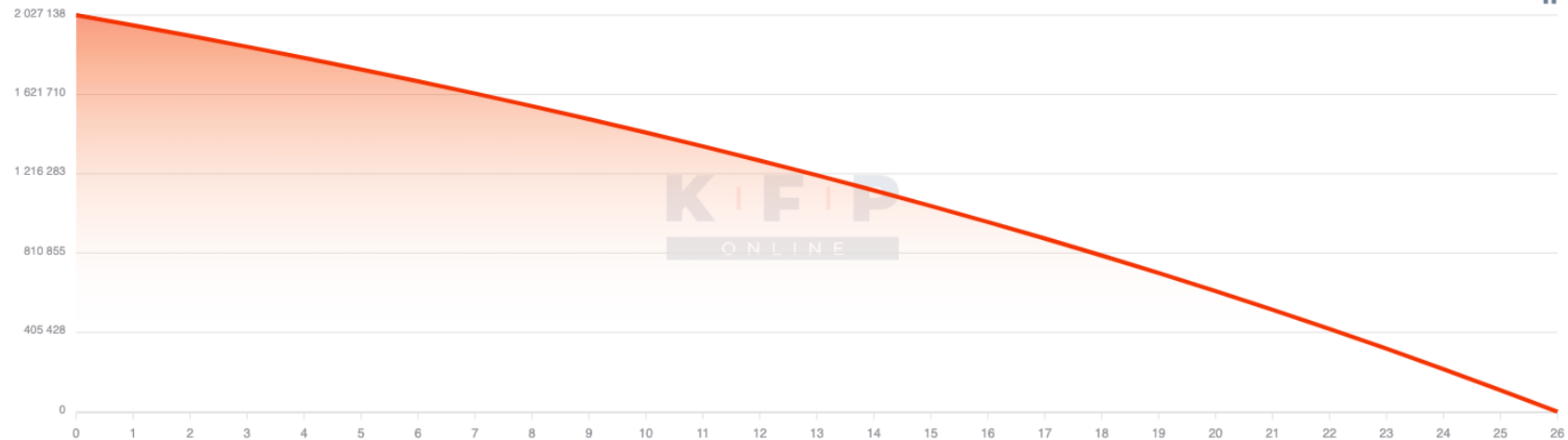
Zhodnocení v době renty p.a. (%)

3

Frekvence připsování úroků

Měsíční

Vývoj renty ?



Poznámka

Zde napište poznámku...

Nejnižší cena pro účastníky tohoto webináře



Pojišťovací akademie

**Jak na pojištění, aby fungovalo, když je to potřeba?
Chcete vědět i to, co vám pojišťovny neřeknou?**

Unikátní akademie, která vznikla ve spolupráci **EUCS** a **KFP**.
Je pro vás připravena nálož kvalitních informací, které vás odliší od
běžných prodejců a pomohou poskytnout ještě lepší služby vašim
klientům.



Představení Pojišťovací akademie



**Jak na pojištění, aby fungovalo, když je to potřeba?
Chcete vědět i to, co vám pojišťovny neřeknou?**

Pojišťovací Akademie



Unikátní akademie, která vznikla ve spolupráci **EUCS** a **KFP**.
Je pro vás připravena nálož kvalitních informací, které vás odliší od běžných prodejců a pomohou poskytnout ještě lepší služby vašim klientům.

Nyní za speciální cenu. Pouze do 14. 10. 2024 do 23:59!

Získejte know-how pro opravdové poradce. Už nestačí být jen prodejce.

Čeká na vás



8 tematických živých online setkání, během kterých vám **předáme naše know-how z pojištění**



součástí kurzu jsou i **další bonusy** v hodnotě přesahující **10.690 Kč**, které získáte **zdarma**



všechny webináře, podklady i prezentace jsou k dispozici i **ze záznamu, přístupné kdykoliv se vám to hodí**



možnost certifikace, díky které **si ověříte nabyté dovednosti v praxi a osobní setkání** na závěr



probereme oblasti **životního i neživotního pojištění, srovnání, analýzy a principy** správného nastavení



zpětná vazba na vaši práci a **konstruktivní doporučení**, na co se více zaměřit a co zlepšit



inspirující hosté v podobě **dalších odborníků z praxe**, kteří doplní a rozšíří probírané informace



garance vrácení peněz v případě vaší nespokojenosti, investice do kurzu je v podstatě **bez rizika**

Co je obsahem kurzu

8 živých online webinářů + certifikace + závěrečné osobní setkání

- | | | |
|--|--------------------------|---------------|
| ▶ 1. Pojištění jako součást finančního plánu | 31. 10. 2024 | 9:00 – 12:00 |
| ▶ 2. Sociální pojištění a nejčastější mýty | 7. 11. 2024 | 9:00 – 12:00 |
| ▶ 3. Pojištění smrti a dožití | 14. 11. 2024 | 9:00 – 12:00 |
| ▶ 4. Pojištění úrazu a nemoci | 21. 11. 2024 | 9:00 – 12:00 |
| ▶ 5. Pojištění aut | 28. 11. 2024 | 9:00 – 12:00 |
| ▶ 6. Pojištění nemovitosti a domácnosti | 05. 12. 2024 | 9:00 – 12:00 |
| ▶ 7. Případové studie | 12. 12. 2024 | 9:00 – 12:00 |
| ▶ 8. Závěrečná diskuze | 23. 1. 2025 | 9:00 – 12:00 |
| ▶ Certifikace | prosinec 2024/leden 2025 | |
| ▶ Osobní setkání | 30. 1. 2025 | 14:00 – 17:00 |

Vaše investice do rozvoje



- **15.900 Kč + DPH = 19.239 Kč vč. DPH**

Vaše investice do rozvoje



~~• 15.900 Kč + DPH = 19.239 Kč vč. DPH~~

EUCS + KFP = odborné i obchodní know-how



Získejte více peněz z pojistné události)

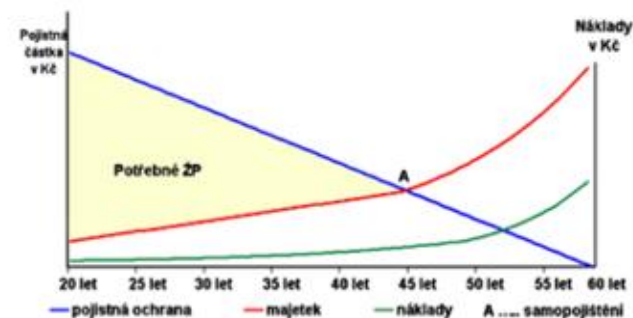


Cesta k finanční nezávislosti



Zdroj: EUCS, příklad z praxe při revizi škody trvalých následků úrazu z životního pojištění.

Potřeba pojištění





Ing. Dušan Šídlo

Expert na pojištění, nadšenec do InsurTech, autor několika knih, stovek článků a tvůrce srovnávacích ukazatelů. S nadsázkou lze říct, že chtěl být pojišťovákem už jako malé dítě, a tak se jim i stal. V současné době je analytikem EUCS pro životní i neživotní pojištění.



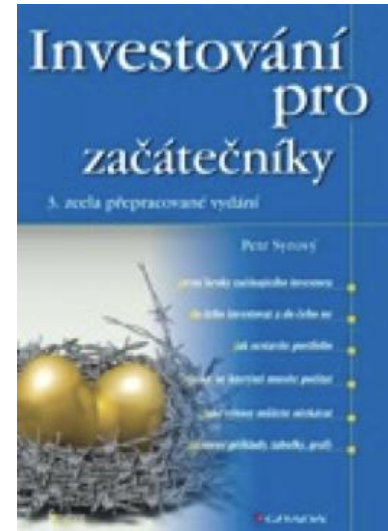
Mgr. Lukáš Kaplan, EFA

Absolvent práv a zakladatel společnosti EUCS, která pomáhá poškozeným klientům při pojistných událostech a také vyvíjí řadu analytických nástrojů a služeb pro profesionální finanční poradce. V problematice pojištění a likvidace pojistných události se pohybuje již řadu let, díky čemu má unikátní zkušenosti.



Mgr. Petr Syrový, EFA, EFP

Hlavní lektor KFP trénink a spoluzakladatel KFP online. Autor mnoha kalkulaček, nástrojů pro poradce, stovek odborných článků a několika knih o finančním plánování a investicích. Petr dlouhou dobu působil také jako analytik Fichtner. Jeho školeními prošlo tisíce finančních poradců a bankéřů. Petr umí i složité věci vysvětlit velmi jednoduše.





Ing. Petr Pavlásek, EFA, EFP

Spoluzakladatel KFP trénink a KFP online. Zkušený lektor a propagátor finančního plánování a finanční nezávislosti. Na trhu působí řadu let a podílel se na vzdělávání více než 20 000 finančních specialistů. Petr má obrovské zkušenosti a nadhled v poradenském byznysu. Stále působí i jako finanční poradce s AUM více než 2 mld. CZK.

ZDARMA bonusy v hodnotě **10 690 Kč**

Kniha Život jako riziko 2

Zdarma pro účastníky akademie nová kniha od Dušana Šídla a Lukáše Kaplana.

Garance EUCS na 6 měsíců

Profesionální zastoupení při řešení pojistných událostí od EUCS pro poradce v akademii.

Srovnávač EUCS na 6 měsíců

Online aplikace srovnávače životního i neživotního pojištění z dílny EUCS.

Kalkulačka poj. částek ŽP na 6 měs.

Nová online aplikace pro kalkulaci pojistných částek životního pojištění.

30 min. individuální konzultace

Individuální 30 min. konzultace s Dušanem Šídlem nebo Petrem Syrovým.

Bonus NÁSLEDNÉ VZDĚLÁVÁNÍ



- Následné vzdělávání pro rok 2025
- 15 hodin pro sektor dle výběru na EFPA.cz
- Obsah pro rok 2025 bude obdobný jako v roce 2024
- Bonus v hodnotě cca 1.000 Kč zdarma (v ceně Pojišťovací Akademie) pro prvních 5 přihlášených



Vyzkoušejte si naši kvalitu **bez rizika**. Pokud do 13. 11. 2024 zjistíte, že kurz není pro vás, všechny peníze vám vrátíme zpět.

Jděte na: www.KFPonline.cz



Podcast KFP Produkty O nás Kontakt Blog Členské sekce



Pojišťovací akademie KFP a EUCS

Jak na pojištění, aby fungovalo, když je to potřeba?
Chcete vědět i to, co vám pojišťovny neřeknou?

Unikátní akademie, která vznikla ve spolupráci EUCS a KFP.
Je pro vás připravena nálož kvalitních informací, které vás odliší od běžných prodejců a pomohou poskytnout ještě lepší služby vašim klientům.

→ VÍCE O KURZU

POJIŠŤOVACÍ
AKADEMIE

WEBINÁŘE
ZDARMA

VIDEOKURZ
PLÁN V TUŽCE

KALKULAČKY
KFP

KFP ONLINE
KLUB



Podcast KFP Produkty O nás Kontakt Blog Členské sekce

ZBRUSU NOVÁ

Pojišťovací akademie

Jak na pojištění, aby fungovalo, když je to potřeba?
Chcete vědět i to, co vám pojišťovny neřeknou?

Unikátní akademie, která vznikla ve spolupráci EUCS a KFP.
Je pro vás připravena nálož kvalitních informací, které vás odliší od běžných prodejců a pomohou poskytnout ještě lepší služby vašim klientům.

→ Ano, jdu do toho

Do 19.9. můžete využít slevu 5.000 Kč.
Zadejte kód „WEBINAR2“.



Objednávka

Pojišťovací akademie 2024

<input checked="" type="radio"/> Pojišťovací akademie 2024 (jednorázová platba)	10 500,00 Kč
Jednorázová platba za celou akademii.	
<input type="radio"/> Pojišťovací akademie 2024 (rozložená platba)	3 700,00 Kč
Platba rozdělená na 3 stejné splátky. Při objednání uhradíte první platbu a následně na konci října a listopadu.	

Slevový kupón byl aktivován

Slevový kupón: PAVIP

Použít

Základ daně: 10 500,00 Kč
DPH: 2 205,00 Kč
Celkem: 12 705,00 Kč

Pouze do
14. 10. 2024
do 23:59

Pojišťovací akademie

kfponline.cz

Reference na kurz Pojišťovací akademie 2023



- „Jsem v oboru již více než 10 let, ale přesto jsem se na kurz přihlásila a rozhodně nelituji. **V kurzu jsem se dozvěděla mnoho praktických informací, které s klienty řeším a prohloubila jsem si informace** i v rámci sociálního pojištění. Spoustu nových obrázků a principů vysvětlování jednotlivých oblastí. Všechny nahrávky, prezentace a další materiály nám zůstanou a díky tomu je mohu využít i jako studijní materiál pro mé lidi v týmu“.
Ing. Markéta Hejhalová, EFA, Partners Financial Services, a.s.
- „Získala jsem **nový pohled na celou problematiku pojištění** a nastavení rizik“.
- „Dostala jsem **úplný návod jak pracovat s klienty**, kde dohledám spoustu informací, které potřebuji k tomu, aby jsem udělala kvalitní poradenství“.
Magda Dušková, Broker Trust, a.s.

Reference na kurz Pojišťovací akademie 2023



- „V každodenním shonu jsem se díky webináři zastavil, nic jiného nedělal a soustředil na dané téma pojištění. Díky tomu jsem si uvědomil a připomněl spoustu aspektů, na které je potřeba při sjednávání pamatovat. Celkově jsem si **díky novým znalostem zefektivnil a zpřesnil svůj pracovní postup sjednávání smluv (např. stanovování pojistných částek u životního pojištění včetně sociálních dávek ...)**. Je také dobré, že se k záznamům webinářů mohu přibližně rok vracet“.
Tomáš Laštovička, SAB servis s.r.o.
- „**Rozšíření znalostí a souvislostí, které jsem dříve neznal, nebo mně případně ani nenapadly**“.
Roman Štefek, 4fin
- „Pro mně osobní přínos **dostupnost kalkulaček, které urychlí přípravu** a dále dobře předaný sociální systém zabezpečení“.

Reference na kurz Pojišťovací akademie 2023



- *„**Srovnáte si myšlenky a nastavíte si jednotný úhel pohledu.** Speciálně pokud máte za sebou školení v různých firmách a různé přístupy“.*
Petr Dobrovolný, SAB servis s.r.o.
- *„Největším přínosem kurzu byl **komplexní pohled na jednotlivé druhy pojištění a zkušenosti kolegů**“.*
Jana Krupová
- *„Přístupy do EUCS, **hlubší pohled na věc, právní názor, příklady z praxe**“.*
Daniela Ziemnioková, holver s.r.o.

Vaše dotazy?



www.eucs.cz
www.kfponline.cz

Těšíme se na Vás v Pojišťovací Akademii



Další „ochutnávkový“ webinář: čtvrtek 17. 10. 2023 od 9.00 do 10.30

Téma: „Jak pojistit život, majetek a jak děti?“