

## Správa o činnosti pedagogického klubu

1. Prioritná os	Vzdelávanie
2. Špecifický cieľ	1.2.1 Zvýšiť kvalitu odborného vzdelávania a prípravy reflektujúc potreby trhu práce
3. Prijímateľ	Obchodná akadémia, Kapušianska 2, 071 01 Michalovce
4. Názov projektu	Prepojenie stredoškolského vzdelávania s praxou
5. Kód projektu ITMS2014+	312011AGS3
6. Názov pedagogického klubu	Pedagogický klub pre finančnú gramotnosť
7. Dátum stretnutia pedagogického klubu	1. júna 2022
8. Miesto stretnutia pedagogického klubu	Obchodná akadémia Michalovce
9. Meno koordinátora pedagogického klubu	Ing. Iveta Jalčová
10. Odkaz na webové sídlo zverejnenej správy	<a href="http://www.oami.sk">www.oami.sk</a>

### 11. Manažérske zhrnutie:

krátka anotácia, kľúčové slová

#### Téma stretnutia č. 9

Životné poistenie/výmena skúseností v oblasti medzipredmetových vzťahov

#### Kľúčové slová

- životné poistenie, finančná rezerva, komerčné poisťovne, poisťovací agent, rizikové životné poistenie, kapitálové poistenie, investičné životné poistenie, poisťná zmluva, poisťník, poistený, oprávnená osoba, poisťka

#### Krátka anotácia

Členovia pedagogického klubu pre finančnú gramotnosť diskutovali o životnom poistení, uzatváraní poistenia, poisťnej zmluve a krytí rizík, ktoré vyplývajú z poistenia.

## 12. Hlavné body, témy stretnutia, zhrnutie priebehu stretnutia:

### Hlavné body témy stretnutia – Životné poistenie /výmena skúseností v oblasti medzipredmetových vzťahov

**Životné poistenie** je finančné zabezpečenie vhodné pre každého človeka, ktorý pracuje alebo má príjem a má záväzky voči svojej rodine alebo spláca pôžičky, prípadne si chce nasporiť peniaze na čokoľvek. Ide o dobrovoľné poistenie, ktoré kryje najmä smrť poisteného a v prípade variantu so sporením patrí do 3. piliera dôchodkového zabezpečenia.

Dobré dôvody pre uzavretie životného poistenia - vytvorenie finančnej rezervy pre prípad plánovaných a neočakávaných udalostí - sporenie na starobný dôchodok, študijné náklady dieťaťa, zabezpečenie vena pre deti, obstaranie bytu alebo domu, cestovanie, kúpa automobilu, založenie vlastnej firmy.

Poistiť by sa mal najmä živiteľ rodiny, ktorý svojím príjmom finančne zabezpečuje svojim blízkym životné náklady (platenie účtov) a nech je akokoľvek nenahraditeľná jeho strata v prípade náhlej smrti, poisťné plnenie poskytuje okamžitú finančnú kompenzáciu výpadku príjmu domácnosti. Životné poistenie zabezpečuje poisteného, zaťaženého hypotékou, stavebným úverom, spotrebným úverom, leasingom alebo inou pôžičkou v prípade smrti, invalidity, úrazu alebo práceneschopnosti. Poistenie slúži aj ako zabezpečená úhrada za nadštandardnú lekársku starostlivosť, náhrada za výpadok príjmu v prípade diagnostikovania kritických chorôb ako je rakovina, srdcový infarkt, mozgová príhoda, zlyhanie obličiek a podobne.

Uzavretiu životného poistenia by mala predchádzať dôsledná analýza našich poisťných potrieb. Táto analýza nám pomôže určiť primeranú výšku poisťných súm, poisťnú dobu, typ životného poistenia, najvhodnejšiu kombináciu jednotlivých zložiek životného poistenia, prípadne ďalšie parametre. Analýzu potrieb by mal vykonať licencovaný a dobre vyškolený poisťovací agent. Najskôr by sme si teda mali vybrať dobrého poisťovacieho agenta (dnes sa to oficiálne nazýva "finančný agent v sektore poistenia a zaistenia"). Nespoliehajme sa na to, čo nám kto povie, všetko si riadne preštudujeme - poisťnú zmluvu, poisťné podmienky, spôsob plnenia, výluky. Keď niečomu nerozumieme, dajme si to vysvetliť.

Životné poistenie je možné uzavrieť ako:

- **Poistenie pre prípad smrti** - rizikové životné poistenie, kde celé poisťné sa spotrebuje na poisťné riziko, nič sa nespóruje.
- **Poistenie pre prípad dožitia** - kapitálové poistenie pre prípad dožitia alebo "čisté dožitie" nekryje riziko smrti, keď poistený zomrie, poisťovňa vyplatí len aktuálnu hodnotu poistenia alebo doteraz zaplatené poisťné.
- **Poistenie pre prípad smrti alebo dožitia** - zmiešané životné poistenie alebo kapitálové životné poistenie pre prípad smrti alebo dožitia je kombináciou poistenia pre prípad smrti a dlhodobého sporenia so zaručenou technickou úrokovou sadzbou.
- **Investičné životné poistenie** je kombináciou rizikového životného poistenia a investovania finančných prostriedkov do podielových fondov, pričom nie je zaručený ani výnos, ani hodnota investičného účtu.

Životné poistenie kryje riziko smrti poisteného, prípadne mu zabezpečuje finančnú rezervu pri dožití konca poistenia. K jednotlivým typom a produktom životného poistenia si môže poistník vybrať niektoré z celého radu pripoistení. Pripoistenia sú úrazové, nemocenské, invalidné a zdravotné. Poisťná zmluva životného poistenia má dlhodobý charakter a spravidla sa uzatvára na dobu 5 a viac rokov.

**Účastníkmi poistenia** - zmluvnými stranami sú:

- **Poist'ovňa** - domáca alebo zahraničná poisťovňa s licenciou na poskytovanie životného poistenia;
- **Poistník** - dospelá osoba, ktorá uzatvára poisťnú zmluvu a má povinnosť platiť poisťné;
- **Poistený** - dospelá osoba alebo dieťa, na ktoré sa poistenie vzťahuje;
- **Oprávnená osoba** - jedna alebo viac osôb, ktoré majú právo na poisťné plnenie v prípade smrti poisteného.

Základným rizikom, krytým životným poistením, je smrť poisteného. Poisťovňa pred uzavretím poisťnej zmluvy oceňuje riziko, najmä skúma zdravotný stav poisteného. Pri bežných sumách je súčasťou poisťnej zmluvy zdravotný dotazník, pri vyšších sumách alebo keď má poistený zdravotné problémy, je nevyhnutná lekárska prehliadka alebo rôzne poisťovňou vyžiadané lekárske správy, posudky a ďalšia zdravotná dokumentácia. Poisťná zmluva sa skladá z týchto neoddeliteľných súčastí:

- Návrh na uzavretie poisťnej zmluvy podáva poistník poisťovni, poisťovňa návrh preskúma a prijme alebo zamietne alebo predloží protinávrh
- Všeobecné poisťné podmienky vymedzujú všetky základné pojmy, práva a povinnosti, spôsoby plnenia, výluky, atď.
- Zmluvné dojednania konkretizujú a ďalej dopĺňajú poisťné podmienky dojednaného produktu
- Osobitné dojednania, prílohy, dodatky - používajú sa vtedy, keď je potrebné sa odchýliť od štandardných poisťných podmienok
- Poistka je potvrdenie o riadnom uzavretí poisťnej zmluvy a vzniká vtedy, keď poisťovňa ukončí proces skúmania návrhu poisťnej zmluvy. Dochádza k prijatiu (akceptovaniu) návrhu poistenia.

Životné poistenie zabezpečí nás aj našich blízkych pre prípad neočakávaných udalostí.

### **Priebeh stretnutia**

Členovia pedagogického klubu sa stretli v učebni školy za dodržania všetkých protiepidemiologických požiadaviek. Každý z účastníkov sa podpísal na pripravenú prezenčnú listinu. Pedagogického klubu sa nezúčastnili Ing. Marta Fedorišinová a Mgr. Eva Václavíková z pracovných dôvodov. Priebeh stretnutia sa uskutočnil v priaznivej klíme.

Učitelia odborných ekonomických predmetov diskutovali o životnom poistení, poisťnej zmluve a účastníkoch poistenia. Členovia PK diskutovali o jednotlivých druhoch životného poistenia a o dôvodoch, prečo životné poistenie uzatvoriť.

### **13. Závery a odporúčania:**

#### **Záver**

Členovia pedagogického klubu pre finančnú gramotnosť na dnešnom klube diskutovali o životnom poistení, uzatváraní poisťných zmlúv, o druhoch životného poistenia a o dôvodoch, prečo životné poistenie uzatvoriť.

#### **Odporúčania**

Na hodinách odborných ekonomických predmetov vysvetliť žiakom, prečo je potrebné uzatvoriť životné poistenie a aké druhy životného poistenia sú na poisťnom trhu.

14. Vypracoval (meno, priezvisko)	Ing. Iveta Jalčová
15. Dátum	01. 06. 2022
16. Podpis	
17. Schválil (meno, priezvisko)	Ing. Dana Kerekešová
18. Dátum	01. 06. 2022
19. Podpis	

### Príloha:

Prezenčná listina zo stretnutia pedagogického klubu

### Pokyny k vyplneniu Správy o činnosti pedagogického klubu:

Prijímateľ vypracuje správu ku každému stretnutiu pedagogického klubu samostatne. Prílohou správy je prezenčná listina účastníkov stretnutia pedagogického klubu.

1. V riadku Prioritná os – Vzdelávanie
2. V riadku špecifický cieľ – uvedie sa v zmysle zmluvy o poskytnutí nenávratného finančného príspevku (ďalej len "zmluva o NFP")
3. V riadku Prijímateľ - uvedie sa názov prijímateľa podľa zmluvy o poskytnutí nenávratného finančného príspevku
4. V riadku Názov projektu - uvedie sa úplný názov projektu podľa zmluvy NFP, nepoužíva sa skrátenejší názov projektu
5. V riadku Kód projektu ITMS2014+ - uvedie sa kód projektu podľa zmluvy NFP
6. V riadku Názov pedagogického klubu (ďalej aj „klub“) – uvedie sa názov klubu
7. V riadku Dátum stretnutia/zasadnutia klubu - uvedie sa aktuálny dátum stretnutia daného klubu učiteľov, ktorý je totožný s dátumom na prezenčnej listine
8. V riadku Miesto stretnutia pedagogického klubu - uvedie sa miesto stretnutia daného klubu učiteľov, ktorý je totožný s miestom konania na prezenčnej listine
9. V riadku Meno koordinátora pedagogického klubu – uvedie sa celé meno a priezvisko koordinátora klubu
10. V riadku Odkaz na webové sídlo zverejnenej správy – uvedie sa odkaz / link na webovú stránku, kde je správa zverejnená
11. V riadku Manažérske zhrnutie – uvedú sa kľúčové slová a stručné zhrnutie stretnutia klubu
12. V riadku Hlavné body, témy stretnutia, zhrnutie priebehu stretnutia - uvedú sa v bodoch hlavné témy, ktoré boli predmetom stretnutia. Zároveň sa stručne a výstižne popíše priebeh stretnutia klubu
13. V riadku Závery o odporúčania – uvedú sa závery a odporúčania k témam, ktoré boli predmetom stretnutia
14. V riadku Vypracoval – uvedie sa celé meno a priezvisko osoby, ktorá správu o činnosti vypracovala
15. V riadku Dátum – uvedie sa dátum vypracovania správy o činnosti
16. V riadku Podpis – osoba, ktorá správu o činnosti vypracovala sa vlastnoručne podpíše
17. V riadku Schválil - uvedie sa celé meno a priezvisko osoby, ktorá správu schválila (koordinátor klubu/vedúci klubu učiteľov)
18. V riadku Dátum – uvedie sa dátum schválenia správy o činnosti
19. V riadku Podpis – osoba, ktorá správu o činnosti schválila sa vlastnoručne podpíše.