

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
EKONOMICKÁ FAKULTA
KATEDRA EKONOMIKY



BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

**ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ JAKO SOUČÁST
ZAMĚSTNANECKÝCH VÝHOD FIRMY**

2007

JANA PEČMANOVÁ

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
Zemědělská fakulta
Katedra ekonomiky
Akademický rok: 2005/2006

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: Jana PEČMANOVÁ
Studijní program: B6208 Ekonomika a management
Studijní obor: Účetnictví a finanční řízení podniku - pro české firmy
Název tématu: Životní pojištění jako součást zaměstnaneckých výhod firmy

Z á s a d y p r o v y p r a c o v á n í :

Cíl práce:
Cílem práce je hodnocení životního pojištění jako jednoho z nástrojů ovlivňujícího hospodaření vybrané firmy

Osnova:

1. Analýza rizik ohrožující ekonomické činnosti lidí
2. Principy eliminace rizik pojištěním
3. Specifika životních komerčních pojištění na příkladech produktů konkrétní pojišťovny
4. Hodnocení využití životního pojištění ve vybrané firmě jihočeského regionu

Rozsah práce: 30 - 40 stran

Rozsah příloh:

Forma zpracování bakalářské práce: tištěná

Seznam odborné literatury:

Ducháčková, E.: Principy pojištění a pojištnictví. Praha, VŠE 2003

Daňhel, J.: Kapitoly z pojistné teorie, Praha, VŠE 2002

Vostatek, J.: Sociální a soukromé pojištění. Praha, Codex Bohemia 2000

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Ivana Staňková
Katedra ekonomiky

Datum zadání bakalářské práce: 7. března 2006

Termín odevzdání bakalářské práce: 15. dubna 2007


prof. Ing. Magdalena Hrabánková, CSc.
děkanka

JIHOČESKÁ UNIVERZITA
V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
ZEMĚDĚLSKÁ FAKULTA
studijní oddělení
Studentská 13
370 05 České Budějovice


doc. Ing. Ivana Faltová Leitmanová, CSc.
vedoucí katedry

V Českých Budějovicích dne 7. března 2006

Anotace

Životní pojištění jako součást zaměstnaneckých výhod firmy

Tato bakalářská práce se věnuje hodnocení životního pojištění jako jednoho z nástrojů ovlivňujícího hospodaření vybrané firmy. Nejprve se věnuje uvedení do problematiky pojišťovnictví. Dále podrobně popisuje pojištění, zejména pak životní pojištění, jeho výhody a nevýhody. Následně zahrnuje analýzu rizik a principy eliminace rizik pojištěním. Praktická část je zaměřena na produkty životního pojištění konkrétní pojišťovny, na hodnocení využití životního pojištění ve vybrané firmě a na použití životního pojištění jako jednoho z nástrojů ovlivňujícího hospodaření firmy.

Annotation

Life insurance as a part of staff benefits in a firm

This thesis attends to the valuation of life insurance as an instrument that affects the economy of a chosen firm. Firstly, it attends to the introduction to system of insurance. Then recount insurance, especially life insurance, its advantage and disadvantage. Subsequently it includes a risk analysis and principles of risk elimination by the insurance. The practical part is focused on life insurance products of specific insurance company, on the valuation of life insurance usage in chosen firm and on the usage of life insurance as the instrument that affects the economy of a chosen firm.

Prohlášení

Předkládám tímto k posouzení a obhajobě bakalářskou práci zpracovanou na závěr studia na Ekonomické fakultě Jihočeské univerzity v Českých Budějovicích.

Prohlašuji, že jsem tuto bakalářskou práci vypracovala samostatně s použitím odborné literatury a pramenů uvedených v seznamu, který je součástí této bakalářské práce.

V Českých Budějovicích dne 1. dubna 2007

.....

Poděkování

Děkuji svým rodičům za jejich dlouholetou trpělivost a všestrannou podporu při studiu. Děkuji vedoucí bakalářské práce Ing. Ivaně Staňkové, z katedry ekonomiky JČU České Budějovice, za rady a pomoc při řešení této bakalářské práce. Dále děkuji ochotnému personálu ING Životní pojišťovny a Ing. Ladislavovi Matouškovi, z DKV České Budějovice, za zpřístupnění vnitřních informací podniku.

Jana Pečmanová

OBSAH

SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK	8
1 ÚVOD	9
2 ZÁKLADNÍ TERMINOLOGIE V POJIŠŤOVNICTVÍ	11
3 POJIŠTĚNÍ	12
3.1 Nástin vývoje pojištění	12
3.2 Vývoj pojištění v ČR	13
3.3 Členění pojištění	13
4 KOMERČNÍ POJIŠTĚNÍ	14
4.1 Charakteristika komerčního pojištění	14
4.2 Členění komerčního pojištění	14
5 ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	15
5.1 Charakteristika životního pojištění	15
5.2 Vývoj životního pojištění	15
5.3 Členění životního pojištění	16
5.3.1 <i>Pojištění pro případ úmrtí</i>	16
5.3.2 <i>Pojištění pro případ dožití</i>	17
5.3.3 <i>Smíšené pojištění pro případ smrti nebo dožití</i>	17
5.3.4 <i>Modifikované podoby smíšeného životního pojištění</i>	17
5.3.5 <i>Připojištění k životnímu pojištění</i>	18
5.4 Životní pojištění jako zaměstnanecká výhoda	18
5.5 Nevýhody životního pojištění	20
6 RISK MANAGEMENT	21
6.1 Analýza rizik	21
6.2 Principy eliminace rizik	22
7 METODIKA	24
8 ING GROUP N.V.	26
8.1 Přehled produktů ING Životní pojišťovny	26
8.1.1 <i>Kapitálové životní pojištění</i>	27
8.1.2 <i>Kapitálové důchodové pojištění</i>	28

8.1.3	<i>Investiční životní pojištění U140</i>	29
8.1.4	<i>Životní pojištění Investor Plus E150</i>	30
8.1.5	<i>Životní pojištění Investor Plus T150</i>	31
8.1.6	<i>Životní pojištění RODINA</i>	32
8.2	Motivační pojištění	33
9	HODNOCENÍ VYUŽITÍ ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ	34
9.1	Zásady pro poskytování příspěvku zaměstnavatele na životní pojištění zaměstnancům Českých drah, a.s.	34
9.2	Depo kolejových vozidel České Budějovice	37
10	ZÁVĚR	46
	POUŽITÁ LITERATURA	48
	PŘÍLOHY	49

SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK

ČD, a.s.	- České dráhy, akciová společnost
DKV České Budějovice	- Depo kolejových vozidel České Budějovice
DPFO	- daň z příjmu fyzických osob
DPPO	- daň z příjmu právnických osob
FO	- fyzická osoba
PO	- právnická osoba
SŠ a SOU s maturitou	- střední škola a střední odborné učiliště s maturitou
SOU s výučním listem	- střední odborné učiliště s výučním listem
ŽP	- životní pojištění

1 ÚVOD

Pojišťovnictví jako jedno z mnoha ekonomických odvětví poskytuje na trhu specifickou službu zvanou pojištění. V České republice se pojišťovnictvím chápe odvětví zabývající se pojišťovací, zajišťovací a zprostředkovatelskou činností v komerčním pojištění a s ním spojenými úkony. Úkolem pojišťovnictví je řízení pojišťoven, tvorba technických rezerv, informačních soustav a v neposlední řadě kalkulace pojistného. Dále je předmětem regulace pojišťoven státními orgány dohlížejícími na dodržování přesných pravidel podnikání v této oblasti. Zahrnuje instituce oprávněné k podnikání v pojištění.

Do systému pojišťovnictví spadají pojišťovny a zajišťovny, pojišťovací zprostředkovatelé, státní dozor nad pojišťovnictvím, asociace pojišťoven, dále finanční instituce, které se zabývají pojišťovnictvím kromě pojišťoven (například banky), poradenské a ostatní podniky v oblasti pojišťovnictví. [2]

V souvislosti s odvětvím pojišťovnictví jsou spojeny specifické právní subjekty oprávněné k výkonu pojišťovací činnosti, nabízející pojistné produkty a přebírající rizika. Nazývají se pojišťovny. Z hlediska činnosti se pojišťovny dělí na neživotní, životní, univerzální a specializované. Pojišťovnictví zahrnuje různé pojišťovny, které se liší velikostí, organizační formou a zaměřením na určitý druh pojištění. Převážnou většinu pojištění provádí několik velkých pojišťovacích institucí, ostatní nabízejí pouze vybrané druhy pojištění.

Pojišťovna nebo zajišťovna je povinna vést účetnictví o stavu a pohybu majetku a závazků, nákladech a výnosech a o výsledku hospodaření podle zvláštního právního předpisu. Účetní závěrku pojišťovny nebo zajišťovny ověřuje auditor podle zvláštního právního předpisu a předkládá o ní písemnou zprávu České národní bance, a to do třiceti dnů ode dne vypracování auditorské zprávy. Pojišťovna nebo zajišťovna je povinna umožnit každému nahlédnout do účetní závěrky a výroční zprávy. [4]

V České republice byl během devadesátých let vytvořen pojistný trh s postupně se zvyšujícím významem pojištění v ekonomice. Zde lze sledovat nárůst poptávky, v posledních letech hlavně v životním pojištění. Na pojistném trhu se střetává nabídka pojistné ochrany a poptávka po pojistné ochraně, kde pojistitel za úplatu poskytne pojistnou ochranu v případě výskytu pojistné události.

Lidská společnost je pod vlivem působení nepředvídaných událostí či nahodilých sil jež mají na lidskou společnost převážně negativní důsledky. Ekonomický subjekt má na výběr dvě varianty jak se finančně vypořádat s těmito skutečnostmi. Má možnost je krýt z vlastních zdrojů nebo může využít nabízeného pojištění na pojistném trhu. V kompetenci pojištění není ovlivňovat výskyt nahodilých událostí a vznik škod, ale jeho snahou je finančně eliminovat dopad nahodilých událostí.

Díky zaplacenému pojistnému si klienti kupují krytí důsledků nahodilých událostí v budoucnu. Dochází zde však k rozdílu mezi placením pojistného a výplatou pojistného plnění. Existují možnosti zmírnění těchto negativních dopadů prostřednictvím regulace.

Tato bakalářská práce se věnuje hodnocení životního pojištění jako jednoho z nástrojů ovlivňujícího hospodaření vybrané firmy. Nejprve se věnuje uvedení do problematiky pojišťovnictví. Dále podrobně popisuje pojištění, zejména pak životní pojištění, jeho výhody a nevýhody. Následně zahrnuje analýzu rizik a principy eliminace rizik pojištěním. Praktická část je zaměřena na produkty životního pojištění konkrétní pojišťovny, na hodnocení využití životního pojištění ve vybrané firmě a na použití životního pojištění jako jednoho z nástrojů ovlivňujícího hospodaření firmy.

2 ZÁKLADNÍ TERMINOLOGIE V POJIŠŤOVNICTVÍ

Pojistník – fyzická nebo právnická osoba, která uzavřela pojistnou smlouvu s pojistitelem, ve které se zavázala platit pojistné za pojistnou ochranu.

Pojištěný – osoba, na jejíž život, zdraví, majetek, odpovědnost za škodu se pojištění vztahuje. Osoba, které vzniká na základě uzavřené smlouvy právo na pojistné plnění bez ohledu, zda pojištění sjednala sama nebo jiná osoba.

Pojistitel – právnická osoba, která má oprávnění provozovat pojištění. Což je pojišťovna popřípadě jiná instituce, již bylo uděleno povolení k provozování pojištění.

Pojistné – cena služby pojistného produktu. Pojišťovna je povinna stanovit výši pojistného na základě reálných pojistně matematických předpokladů tak, aby pojistné bylo dostatečné a umožňovalo pojišťovně trvalou splnitelnost všech závazků. [4]

Obmyšlený - osoba určená pojistníkem v pojistné smlouvě, které vznikne právo na pojistné plnění v případě smrti pojištěného. [12]

Pojistná smlouva – dokument, završující dvoustranný právní akt, na jehož základě vzniká smluvní pojištění fyzických a právnických osob. Pojistné smlouvy se vyhotovují v písemné formě podle platných právních předpisů, kde jsou uvedeny konkrétní pojistné podmínky a podmínky realizace pojištění. Sjednané podmínky jsou závazné pro obě strany. V některých případech pojištění vzniká i bez písemné formy smlouvy, např. zákonná pojištění a pojištění, které mají krátkodobý charakter. V pojistné smlouvě je uvedený konkrétní druh pojištění, na který se pojistná smlouva vztahuje. Zejména předmět pojištění, výčet rizik krytých pojištěním, výše a způsob placení pojistného, způsob stanovení pojistného plnění nebo výše pojistného plnění.

Pojistná událost – nahodilá skutečnost blíže označená v pojistné smlouvě nebo ve zvláštním právním předpisu, na kterou se pojistná smlouva odvolává, se kterou je spojen vznik povinnosti pojistitele poskytnout pojistné plnění. [5]

3 POJIŠTĚNÍ

3.1 Nástin vývoje pojištění

Již kolem roku 2 000 před n. l. vznikaly první úvahy o pojištění, které byly spojeny se vzájemným krytím ztrát. Hlavně v souvislosti s krytím výdajů na pohřby a v souvislosti s přepravou zboží pomocí karavan. V tomto období je obtížné odlišit pojišťovací činnost od podpůrné a charitativní činnosti.

Až do 18. století lze sledovat dva základní prvky vývoje. Prvním byl vývoj od vzájemné pomoci k určité konkretizaci vzájemné pomoci, s upřesněním okruhu pojistných událostí. Druhým byl vývoj od následného rozvrhu výdajů na pojistná plnění k pravidelným pevně stanoveným příspěvkům ve spolku.

V druhé polovině 18. století nabírá na rozmachu vznik pojišťoven, zejména ve formě vzájemných pojišťoven. Na našem území vznikla v roce 1827 První česká vzájemná pojišťovna. Nejvíce rozvinutými odvětvími se v tomto období stávají požární pojištění, námořní pojištění a životní pojištění zaměřené na krytí rizika úmrtí.

Od počátku 19. století se stává pojištění předmětem podnikání a také užitečným druhem obchodní činnosti. Vznikají pojišťovny ve formě akciových společností, ale i přesto tu nadále fungují vzájemné pojišťovny. Pojištění se začíná rozmáhat i do nejnižších vrstev obyvatelstva, což v minulosti bylo ojedinělé. Provozované druhy pojištění se rozšiřují i přesto, že již zmíněná tři odvětví mají stále monopolní postavení.

Od konce 19. století státy určitým způsobem zasahují do pojišťovnictví, a to díky rozvoji v hospodářství a monopolizaci.

Po druhé světové válce se zvětšuje státní dozor nad pojišťovnictvím. V tomto období se specializují existující druhy pojištění, kombinují se existující pojistné druhy a vznikají nové druhy pojištění.

3.2 Vývoj pojištění v ČR

Do roku 1945 postupně v Československu vzniklo více než 700 pojišťoven a pojišťovacích spolků. V roce 1945 však došlo ke znárodnění pojišťoven a stávající počet byl omezen na pět. Následně v roce 1948 vznikla Státní pojišťovna. Tato pojišťovna byla v roce 1968 rozdělena na Českou státní pojišťovnu a Slovenskou státní pojišťovnu.

V roce 1991 byly vytvořeny podmínky pro zrušení monopolu České státní pojišťovny, pomocí nově vydaného Zákona o pojišťovnictví a začaly vznikat nové pojišťovny. Došlo k obnovení pojistného trhu, kde působí mnoho pojišťoven nabízejících velkou škálu pojistných produktů.

Vzhledem k obecným ekonomickým a legislativním změnám, změnám ve škodovitosti a změnám ve významu pojištění v ekonomice se v průběhu 90. let 20. století situace v odvětví značně změnila. Některé pojišťovny v souvislosti s výše uvedenými změnami byly donuceny k ukončení činnosti.

3.3 Členění pojištění

Z hlediska právního se pojištění člení na:

- a. pojištění **dobrovolné** - kdy se sjednává pojistná smlouva s pojistníkem, v závislosti na jeho rozhodnutí, a pojistitelem.
- b. pojištění **povinné**
 - **zákonné** - vyplývá ze zákona a pojistná smlouva se nesjednává,
 - **povinné smluvní** - povinnost sjednat pojistnou smlouvu.

Z hlediska způsobu financování se pojištění člení na dva okruhy:

- a. pojištění **sociální a zdravotní** - koncipované jako pojištění povinné, které zahrnuje úhradu sociálních rizik.
- b. pojištění **komerční (soukromé)** - krytí rizik fyzických a právnických osob, nejčastěji v návaznosti na rozhodnutí a potřeby.

4 KOMERČNÍ POJIŠTĚNÍ

4.1 Charakteristika komerčního pojištění

Komerční pojištění obsahuje různé formy pojistných produktů. Pro toto pojištění je charakteristická smluvní podoba. Nejčastější bývá dobrovolná podoba.

Funkce komerčního pojištění:

- ovlivňování tržní ekonomiky krytím vzniklých ztrát,
- uplatnění odpovědnosti FO a PO za svoji sociální a finanční situaci,
- stabilizace ekonomické úrovně,
- důležitý význam v souvislosti s tvorbou a investováním rezerv pojišťoven v komerčním pojištění.

4.2 Členění komerčního pojištění

Z hlediska způsobu tvorby rezerv se člení na:

- a. pojištění **riziková** – není zcela jasné, zda pojistná událost vznikne. Avšak počet pojistných událostí během trvání pojištění není omezený.
- b. pojištění **rezervotvorná** – v jejichž rámci se vytváří rezerva na výplatu pojistných plnění v budoucnosti. V těchto pojištěních se pojistné plnění vyplatí téměř vždy.

Z hlediska zákona o pojišťovnictví se pojištění člení na:

- a. pojištění **neživotní** – zahrnuje krytí mnoha druhů rizik, např. úraz, nemoc, odcizení, požár apod.
- b. pojištění **životní** – kryje riziko úmrtí a riziko dožití.

Z hlediska pojistných druhů se pojištění člení na:

- a. pojištění **majetku**.
- b. pojištění **osob**.
- c. pojištění **odpovědnosti za škodu**.

5 ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

5.1 Charakteristika životního pojištění

Životní pojištění je považováno za klasické odvětví pojištění. Zahrnuje krytí rizik ohrožující životy ekonomických subjektů. U těchto pojištění se vystavuje výplata pojistných plnění v případě pojistných událostí dotýkajících se života pojištěných nebo jiných osob. [2]

Kvantifikace pojistné částky sjednané pojistníkem udává výši pojistného plnění. Výše pojistné částky má případné budoucí riziko pokryt.

5.2 Vývoj životního pojištění

Postavení životního pojištění se v posledních letech značně změnilo, význam vzrostl. Koncem 19. století se životní pojištění stává nejdůležitějším odvětvím celého soukromého pojištění. Převážnou část historie stálo v popředí pojištění riziko smrti na zabezpečení pohřbu a pozůstalých.

Dnešní životní pojištění je souborem několika pojistných odvětví, které kombinují dvě základní rizika, riziko smrti a riziko dožití. Popřípadě dále zahrnují další neživotní rizika jako úraz, invaliditu nebo nemoc. Uzavření pojistné smlouvy je závislé na zdravotním stavu, věku a pohlaví pojištěného. Popřípadě i na profesi či hobby pojištěného.

V souvislosti se životním pojištěním existuje možnost odpočtu zaplaceného pojistného ze základu daně z příjmů.

5.3 Členění životního pojištění

Základní členění:

- a. pojištění **pro případ úmrtí** – pojistnou událostí je smrt pojištěného (nespočívá v tom, zda smrt nastane, ale ve kterém okamžiku vznikne).
- b. pojištění **pro případ dožití** – pojistnou událostí je dožití se sjednaného věku pojištěného.
- c. smíšené pojištění **pro případ smrti nebo dožití** – kombinace výše zmíněných rizik.
- d. **modifikované podoby** smíšeného životního pojištění.
- e. **připojištění** k životnímu pojištění.

5.3.1 Pojištění pro případ úmrtí

Pojistná částka v případě uskutečnění rizika je vyplacena osobě určené v pojistné smlouvě. Toto pojištění kryje pouze riziko úmrtí. Předmětem výplaty pojistného plnění je zabezpečení pozůstalých, úhrada závazků pojištěného a úhrada nákladů, které souvisejí s úmrtím a pohřbem. Pravděpodobnost úmrtí pojištěné osoby se zvyšuje s jeho věkem. Pravděpodobnosti odpovídá cena pojistného pojištění pro případ úmrtí, která by se každý rok zvyšovala.

Členění pojištění dle sjednané pojistné doby:

- a. *dočasné* – kryje riziko v rámci sjednané doby. Pojistné plnění je vyplaceno v případě, že k pojistné události dojde v průběhu pojistné doby. U tohoto druhu pojištění existuje pevně stanovená částka pojištění, ale i dočasné pojištění s klesající pojistnou částkou.
- b. *časově neomezené* – pojistné plnění vyplaceno vždy, ale není stanoven okamžik vyplacení. V praxi bylo pojištění upraveno v tom smyslu, že udává maximální věk možného termínu výplaty pojistného plnění (například 80 let) a souběžně je placení pojistného ohraničeno maximálně do určitého věku (například 65 let).

5.3.2 Pojištění pro případ dožití

V podstatě je obdobou spoření. Jedná se o tvorbu úspor. V tomto případě pojistník platí buď jednorázově nebo běžné pojistné. Při dosažení sjednaného dne, stanoveného v pojistné smlouvě, obdrží pojištěný pojistné plnění ve výši dohodnuté pojistné částky.

Členění pojištění:

- a. *důchodové* – účelem je dožítí se sjednaného věku a od daného okamžiku se pojištěnému postupně vyplácí pojistná částka. Doba výplaty může být omezena dobou nebo je sjednána na dobu neurčitou. Vyplácený důchod slouží nejčastěji ke krytí potřeb ve stáří. Dále lze sjednat pozůstalostní důchod či dočasný důchod.
- b. *věnové (studijní, svatební, mládeže)* – pojištění určeno na zabezpečení finančně závislé osoby. Pojistné plnění se vyplácí, jestliže se pojištěný dožije ujednaného věku v pojistné smlouvě. Má formu buď jednorázové výplaty či postupných výplat.

5.3.3 Smíšené pojištění pro případ smrti nebo dožití

Pojišťovna se zavazuje uhradit pojistnou částku ve sjednaný den v případě, že se pojistník dožije tohoto dne. V případě nedožítí se pojistníkem sjednaného dne, pak pojistné plnění propadá ve prospěch osoby, určené pojištěným.

Specifickou podobou smíšeného pojištění je kolektivní životní pojištění, ve kterém lze pojistit skupinu osob. Nejrozšířenějším druhem tohoto pojištění je, že zaměstnavatel pro své zaměstnance sjedná pojištění kolektivního typu jako součást zaměstnaneckých výhod. Pojistná smlouva vzniká vztahem mezi zaměstnavatelem a pojišťovnou. Dalšími typy kolektivního pojištění jsou např. pojištění klientů jedné banky, pojištění odborových svazů či členů profesních asociací.

5.3.4 Modifikované podoby smíšeného životního pojištění

Nové podoby smíšeného životního pojištění vznikly za účelem přizpůsobit pojištění finančním možnostem a potřebám ekonomických subjektů.

V souvislosti s přizpůsobováním se vyvinuly:

- a. *univerzální životní pojištění* – pružné pojištění, kde současná finanční situace má možnost se přizpůsobit rozsahu pojistné ochrany. Oproti ostatním pojištěním, nabízí možnost dočasně zastavit placení pojistného a opět ho obnovit. Lze požádat o výběr části nahromaděných vkladů, poskytnutí půjčky či výplatu důchodu.
- b. *investiční životní pojištění* – pojištění spojené s investováním. Výše pojistného plnění závisí na výnosech z investování rezerv pojistného. Při úmrtí pojištěného pojišťovna vyplácí částku ujednanou v pojistné smlouvě pro případ úmrtí. Při předčasném ukončení smlouvy či při dožití pojišťovna vyplácí úspory. V rámci tohoto pojištění má pojištěný možnost volby podílových fondů. Investiční riziko dopadá na pojištěného.

5.3.5 Připojištění k životnímu pojištění

Připojištění je kombinací životního a neživotního pojištění. Mezi nejznámější patří:

- a. *úrazové pojištění*.
- b. *nemocenské pojištění*.
- c. *invalidní pojištění* – jednorázové odškodnění, důchod.
- d. *pojištění vážných chorob* – infarkt, mrtvice, rakovina, selhání ledvin apod.
- e. *pojištění dlouhodobé péče*.

5.4 Životní pojištění jako zaměstnanecká výhoda

Od 1. ledna 2001 vstoupila v platnost zákonná ustanovení o daňových výhodách pro fyzické osoby, které uzavřou své soukromé životní pojištění a pro zaměstnavatele, kteří svým zaměstnancům na jejich pojištění přispějí.

Životní pojištění je pro zaměstnavatele výhodné ze dvou důvodů. Umožní mu jednak zvýšit čistý příjem svých zaměstnanců s podstatně nižšími náklady než růst hrubé mzdy o stejnou částku (úspora 35% na sociálním zabezpečení a zdravotním pojištění) a ještě zaměstnavatel ušetří na daních. Na druhou stranu je výhodné i pro zaměstnance z pohledu daňové odčitelnosti a osvobození od placení sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění (pokud by to bylo navýšení hrubé mzdy,

zaměstnanec by na sociálním zabezpečení a zdravotním pojištění zaplatil 12,5% a navíc by z toho musel odvézt daň).

Příspěvky od zaměstnavatele na životní pojištění jeho zaměstnanců a příspěvky zaměstnance jsou osvobozeny od placení zdravotního a sociálního pojištění do výše 12 000 Kč ročně pro zaměstnavatele i zaměstnance.

Z těchto důvodů se životní pojištění řadí do zaměstnaneckých výhod neboli benefitů jako např. penzijní připojištění, stravovací poukázky, služební automobil aj.

Smlouva životního pojištění musí splňovat určité podmínky, které byly upraveny novelou zákona o dani z příjmu:

- doba trvání minimálně 5 let,
- věk dožití minimálně 60 let,
- je-li garantována pojistná částka pro dožití, musí činit minimálně 40 tisíc pro dobu trvání 5 - 15 let a 70 tisíc pro dobu trvání nad 16 let.

Zákon o daních z příjmu č. 586/1992 Sb. ve znění pozdějších předpisů upravuje (§24, odst. 2, písm. zo), že pojistné, které zaměstnavatel hradí na soukromé životní pojištění zaměstnance pojišťovně na základě pojistné smlouvy uzavřené mezi pojistníkem (zaměstnancem) a pojišťovnou, ve zdaňovacím období nebo jeho části, je nákladem snižujícím základ daně z příjmů zaměstnavatele. Maximálně do výše 8 000 Kč za toto zdaňovací období.

Dále upravuje (§6, odst. 9, písm. w), že pojistné uhrazené zaměstnavatelem je u fyzických osob osvobozeno od daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti. Maximálně do výše 12 000 Kč ročně. To platí za předpokladu, že vlastníkem pojistné smlouvy (pojistníkem) je zaměstnanec a zároveň právo na plnění ze smlouvy nemá zaměstnavatel.

Pojistné, které platí zaměstnanec na své soukromé životní pojištění lze odečíst od základu daně z příjmu fyzických osob do výše 12 000 Kč ročně (§15, odst. 6).

Platí-li pojistné i zaměstnanec, a chce-li uplatnit daňovou úlevu, musí prokázat, že je oprávněn jí nárokovat. Nárok na uplatnění odčitatelné položky se prokazuje smlouvou o soukromém životním pojištění a potvrzením pojišťovny o pojistném zaplaceném poplatníkem (zaměstnancem) na soukromé životní pojištění za příslušné zdaňovací období (§38, odst. 1. písm. i).

Daňové úlevy se vztahují pouze na životní pojištění pro případ dožití, pro případ smrti nebo dožití a na důchodové pojištění. To znamená, že v pojistných podmínkách musí být stanoveno pojistné plnění formou jednorázové výplaty pojistné částky nebo důchodu v okamžiku dožití se konce pojistné doby. Na riziková pojištění stejně jako na pojistné zaplacené za riziková připojištění se daňová úleva nevztahuje.

Do vyměřovacího základu zaměstnance nevstupuje pojistné zaplacené zaměstnavatelem za zaměstnance na jeho úrazové pojištění, zdravotní pojištění, penzijní pojištění se státním příspěvkem na jeho pojištění pro případ dožití, pro případ smrti nebo dožití nebo důchodové pojištění (§5, odst. 2, písm. c, bod 6). Dle Zákona o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti č. 589/1992 Sb.

5.5 Nevýhody životního pojištění

Mezi nevýhody lze započítat to, že životní pojištění má dlouhodobý průběh. Klient si většinou životní pojištění uzavírá právě na dobu svého produktivního života.

Další nevýhodou mohou být vyšší náklady v případě zhodnocování. Ovšem je nutné neplést si investování s pojištěním. Pro tyto případy lze tyto složky oddělit.

Ne každý klient může životní pojištění uzavřít. Pojišťovny zkoumají zdravotní stav pojištěného a jakmile pro ně znamená příliš velké riziko, odmítnou ho pojistit. Pak je třeba zvolit pojištění bez pojistné částky (nebo s nízkou pojistnou částkou) pro případ smrti, či nepojistit zproštění od placení.

Problém je i s nízkou likviditou, neboli rychlostí dostupnosti finančních prostředků. Peníze uložené v životním pojištění nejsou tak lehce dostupné jako ve fondech.

6 RISK MANAGEMENT

Vědní disciplína zhruba s padesátiletou tradicí. Překládá se jako řízení rizika. Tato disciplína vznikla v důsledku rozšiřující se poptávky po koupi pojistného krytí podle skutečného vystavení se možným dopadům nahodilých událostí. Pro risk management je charakteristické využívání dovedností, znalostí, potřebného know-how za cílem ochrany životního prostředí, životů a majetku. Stěžejním úkolem tedy je umožnit v tržní ekonomice zahrnutí projevů rizika, vznikajících z průběhu skutečných ekonomických procesů. Risk management vyžaduje neustálou analýzu ekonomických činností.

Risk management se zabývá celou řadou činností vedoucích k minimalizaci ztrát v důsledku existence rizika v budoucnu. Prioritním cílem této vědní disciplíny je dosažení bezpečné činnosti s co nejnižšími náklady.

Risk management lze rozčlenit do určitých fází:

- a. analýza rizik.
- b. principy eliminace rizik.

6.1 Analýza rizik

V rámci této fáze se provádí identifikace a katalogizace rizika, dále pak velikost míry rizika ohrožujícího ekonomickou činnost lidí. Analýza rizik může být na celospolečenské či podnikové úrovni, na úrovni rodiny či jednotlivce. Nejširší možnost použití bývá většinou na podnikové úrovni.

Analýza rizik zahrnuje především odpovědi na otázky typu: co se může stát?; které nežádoucí situace jsou pravděpodobné?; jaká je pravděpodobnost jejich výskytu?; jaké jsou očekávané dopady?. [1]

Všechna existující rizika, ohrožující ekonomické činnosti lidí, nejsou známa v celé své šíři a mají vlastnost se měnit v čase.

Rizika mohou vyvolat ztráty a škody:

- a. **na osobách** – například v souvislosti s úrazem, úmrtím.
- b. **na majetku** – například v souvislosti s krádeží, živelnými pohromami.
- c. **finanční** – například ztráty v důsledku nedbalosti, měnové a kursové ztráty.

V rámci risk managementu jsou předmětem zkoumání tato rizika. (Prvních pět je pokládáno za kontrolovatelná rizika a zbylá čtyři se považují za kontrolovatelné omezeně):

- 1. fyzické ztráty nebo poškození majetku a škod na zdraví,
- 2. odpovědnosti za škody,
- 3. přerušení ekonomické (výrobní) činnosti,
- 4. chyb v řízení, např. neadekvátní plánování,
- 5. nedbalost,
- 6. technologická,
- 7. politická,
- 8. sociální,
- 9. vyplývající ze životního prostředí, např. klima.

První tři výše zmíněná rizika se všeobecně považují za rizika pojistitelná.

6.2 Principy eliminace rizik

Tato fáze se zabývá předcházením realizace rizika, vyhýbáním se negativním důsledkům a jejich snižováním. Eliminace rizik pojistnou metodou lze uskutečnit dvěma způsoby krytí:

- a. **vlastními finančními zdroji** – vlastněnými ekonomickým subjektem či podnikem. Úspěšné krytí rizika je v případě předvídatelného, pravidelně se opakujícího rizika a se zhruba stejně intenzivní škodou:
 - **z běžných příjmů** – na krytí rizik o malé velikosti ztráty,
 - **samopojištění** – na krytí rizika si ekonomický subjekt vytváří vlastní rezervu.

- b. **transfer rizika** – přenesení rizika na finanční instituci, jež se zabývá pojistnou ochranou – pojištěním.

Pojištění se jeví v těchto případech jako nejdůležitější nástroj zabezpečující subjekt před rizikem. Ekonomický subjekt pojištěním přeměňuje možnost vzniku škody s neodhadnutelnými důsledky za zaplacené pojistné.

Po stanovení rozsahu krytí existujících rizik pomocí pojištění je na snaze stanovení vhodného pojistitele, který by měl splňovat tyto požadavky:

- zda pojistitel kryje dané riziko,
- zda cena pojištění odpovídá rozsahu pojistného krytí,
- zda je pojistitel schopen vůbec uskutečnit pojistné plnění a včas,
- zda má pojistitel schopné odborníky se schopnostmi objektivního ocenění rizika.

7 METODIKA

Cílem této práce je hodnocení životního pojištění jako jednoho z nástrojů ovlivňujících hospodaření vybrané firmy. Takto zformulovaný cíl obsahuje další dílčí činnosti:

- popis firmy a produktů ING Životní pojišťovny,
- zásady poskytování příspěvků na životní pojištění v ČD, a.s.,
- popis organizační složky DKV České Budějovice,
- využití životního pojištění zaměstnanci DKV České Budějovice,
- hodnocení životního pojištění jako jednoho z nástrojů ovlivňujícího hospodaření.

Po dohodě, v DKV České Budějovice, o spolupráci byla oslovena ING Životní pojišťovna, která umožnila nahlédnutí do materiálů týkajících se životního pojištění, jež lze využít jako zaměstnanecká výhoda, neboli benefit firmy. Bylo použito získávání informací studiem dokumentů ING Životní pojišťovny.

Pro další zpracování práce bylo zapotřebí získat informace o zásadách poskytování příspěvků na životní pojištění pro celé ČD, a.s., které jsou aplikovatelné i v organizační složce DKV České Budějovice. Údaj poskytlo vedení organizační složky. V této fázi byla uplatněna metoda šetření (dotazování a interview) pro získávání informací.

DKV se sídlem v Českých Budějovicích má uzavřenou smlouvu o poskytování životního pojištění s ING Životní pojišťovnou. V DKV zajišťuje životní pojištění Odbor organizačně správní.

Životní pojištění jako nástroj ovlivňující hospodaření organizační složky poskytuje úsporu na dani z příjmu právnických i fyzických osob a úspor na sociálním zabezpečení a zdravotním pojištění.

Pro zpracování práce byla využita data z výkazu zisku a ztráty a interních dokladů z let 2004 až 2006.

Při hodnocení využití životního pojištění a při hodnocení životního pojištění jako jednoho z nástrojů ovlivňujícího hospodaření byly aplikovány dané metody:

Metody analýzy a syntézy a komparativní metoda – na zhodnocení využití životního pojištění zaměstnanci, srovnávanými dle pohlaví, věkových skupin a dosaženého vzdělání.

Výpočet ročního vyúčtování mezd fyzické osoby:

Od ročního objemu hrubých mezd odečteme:

sociální zabezpečení (8%),

zdravotní pojištění (4,5%),

= zjistíme základ pro výpočet daně z příjmu fyzických osob, zaokrouhlený na celá sta Kč dolů.

Daň vypočtená pomocí přílohy 1.

Výpočet odvodu sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění z celkového objemu hrubých mezd všech zaměstnanců:

Od ročního objemu hrubých mezd odečteme:

sociální zabezpečení (26%),

zdravotní pojištění (9%).

Zjistíme objem finančních prostředků vynakládaných firmou na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění.

Pozn.: SZ a ZP se vypočte součinem objemu hrubých mezd a procentní částkou převedenou na desetinný tvar.

Dále jsou v bakalářské práci používány funkce, rozšířené filtry a graficky zpracované údaje v MS Excel.

8 ING GROUP N.V.

Vznikla v roce 1991 propojením bankovní skupiny NMB-Postbank a největší holandské pojišťovny Nationale-Nederlanden. Společné ambice a příbuzné kořeny obou institucí daly vzniknout společnosti pod názvem Internationale Nederlanden Group. Brzy se však ve finančních kruzích rozšířilo označení ING. Společnost na to reagovala změnou statutárního názvu na ING Group N.V.

V roce 1992 získala ING, tehdy ještě pod jménem Nationale-Nederlanden, licenci k uzavírání pojistných smluv životního pojištění jako vůbec první zahraniční pojišťovna u nás. Dnes je ING třetí největší životní pojišťovnou v ČR a pokrývá 12% trhu. [11]

ING zavedla na trh ucelený program zaměstnaneckých výhod pod názvem ING Employee Benefits. Program se zaměřuje na poskytování finančních služeb přizpůsobených řadovým zaměstnancům i vrcholovému managementu.

8.1 Přehled produktů ING Životní pojišťovny

ING Životní pojišťovna nabízí velkou škálu životních pojištění, které lze aplikovat jako pojištění placené zaměstnavatelem se spoluúčastí zaměstnance. Existují pojištění individuálního typu až po pojištění celé rodiny.

Druhy životního pojištění ING Životní pojišťovny:

- Kapitálové životní pojištění,
- Kapitálové důchodové pojištění,
- Investiční životní pojištění U140,
- Životní pojištění Investor Plus E150,
- Životní pojištění Investor Plus T150,
- Životní pojištění RODINA.

8.1.1 Kapitálové životní pojištění

Toto pojištění kombinuje pojistnou ochranu a tvorbu úspor. Po celou dobu trvání pojištění chrání pojištěného proti riziku nešťastné události a současně spoří. Ideální pro uzavření toho typu pojištění je ekonomicky aktivní období života, kdy je potřebné mít pojistnou ochranu. Pojistnou částku lze použít pro zabezpečení peněžních prostředků v důchodovém věku. Vstupní věk pojištěného je minimálně 15 let a maximálně 65 let. Minimální pojistná doba trvá 5 let. Po uplynutí pojistné doby pojišťovna vyplatí pojistnou částku (navýšenou o podíl na zisku společnosti) pojištěnému buď v jednorázové splátce nebo formou pravidelného důchodu. V případě úmrtí pojištěného během trvání pojištění je sjednaná pojistná částka vyplacena oprávněné osobě. Pojištění také nabízí možnost zvyšování pojistné částky a pojistného v závislosti na míře inflace. Každá smlouva může být placena zaměstnancem i zaměstnavatelem tak, aby obě strany využili daňových výhod. Pojištění si mohou sjednat i zaměstnanci, kteří již mají životní pojištění u různých pojišťovacích ústavů a nemusí své stávající pojištění rušit.

Hrazení pojistného:

- platí se jednorázově nebo pravidelně v měsíčních, čtvrtletních, pololetních nebo ročních splátkách,
- při jiném než měsíčním placení je možné uplatnit slevu na pojistném,
- přesáhne-li celkové pojistné limit stanovený společností, poskytuje se sleva za výši pojistného.

Připojištění související s kapitálovým životním pojištěním:

- zproštění od placení pojistného (v případě plné invalidity),
- pro případ plného invalidního důchodu následkem úrazu,*
- pro případ smrti,
- pro případ smrti následkem úrazu,
- pro případ smrti následkem úrazu a trvalých následků,
- pro případ úrazu a trvalých následků dítěte,*
- doplňkové připojištění pro případ úrazu a trvalých následků úrazů,
- závažných onemocnění (infarkt, rakovina, oslepnutí, ztráta sluchu aj.),
- pro případ hospitalizace,*

- pro případ hospitalizace následkem úrazu,*
- pracovní neschopnosti následkem úrazu,*
- možnost zvyšování pojistné částky (pojišťovna nezkoumá zdravotní stav pojištěného),*
- pro případ úrazu (zejména hlavy, krku, hrudníku aj.).

* jen pro smlouvy s běžně placeným pojistným.

8.1.2 Kapitálové důchodové pojištění

Obdobné pojištění jako kapitálové životní pojištění. Klient kryje možná rizika z nešťastných událostí a současně spoří. Dává pojištěnému možnost vylepšit si svůj životní standard v seniorském věku, pokud nechce spoléhat pouze na státem garantovaný starobní důchod. Konec pojištění musí být stanoven v roce, kdy se pojištěný dožije 50 - 70 let věku, avšak délka trvání pojištění (minimálně 5 let) a výše pojistné částky záleží na klientovi. Maximální vstupní věk pojištěného je 65 let. Po uplynutí pojistné doby pojišťovna vyplatí pojistnou částku přímo pojištěnému, a to jednorázově nebo formou pravidelného důchodu. V případě úmrtí pojištěného během trvání pojištění je oprávněné osobě nebo osobám vyplacen úhrn zaplaceného pojistného navýšený o podíly na zisku společnosti. K tomuto druhu pojištění může k pojistce pojištěného přispívat zaměstnavatel a obě strany mohou využívat daňové výhody. Pojištění si mohou sjednat i zaměstnanci, kteří již mají životní pojištění u různých pojišťovacích ústavů a nemusí své stávající pojištění rušit. U tohoto typu pojištění není vyžadováno vyplnění zdravotního dotazníku ani podstoupení zdravotních prohlídek.

Hrazení pojistného:

- platí se jednorázově nebo pravidelně v měsíčních, čtvrtletních, pololetních nebo ročních splátkách,
- při jiném než měsíčním placení je možné uplatnit slevu na pojistném,
- přesáhne-li celkové pojistné limit stanovený společností, poskytuje se sleva za výši pojistného.

Připojištění související s kapitálovým důchodovým pojištěním:

- zproštění od placení pojistného (v případě plné invalidity),*
- pro případ plného invalidního důchodu následkem úrazu, *
- pro případ smrti, *
- pro případ smrti následkem úrazu,
- pro případ smrti následkem úrazu a trvalých následků,
- pro případ úrazu a trvalých následků dítěte, *
- doplňkové připojištění pro případ úrazu a trvalých následků úrazů,
- závažných onemocnění (infarkt, rakovina, oslepnutí, ztráta sluchu aj.),
- pro případ hospitalizace, *
- pro případ hospitalizace následkem úrazu, *
- pracovní neschopnosti následkem úrazu, *
- možnost zvyšování pojistné částky (pojišťovna nezkoumá zdravotní stav pojištěného), *
- pro případ úrazu (zejména hlavy, krku, hrudníku aj.).

* jen pro smlouvy s běžně placeným pojistným.

8.1.3 Investiční životní pojištění U140

Sdružuje pojistnou ochranu a investici. Pojištěný si výběrem finančních fondů (Fond obligací, Český click fond, Fond světových akcií, Smíšený fond, Fond českých akcií, Fond flexibilních investic) volí vlastní investiční strategii, kterou může v průběhu trvání pojištění měnit v závislosti na měnící se situaci na jednotlivých finančních trzích. Výběrem finančního fondu klient volí míru rizika a možných výnosů, které je pro něj nejpříjemnější. Existuje také možnost odčerpat část naspořených prostředků a vkládání finančních prostředků formou mimořádného pojistného. Poměr vložených peněz na rizikovou a investiční složku pojištění může pojištěný v průběhu pojistné doby měnit. Záleží to na jeho momentální životní situaci, zda upřednostňuje pojistnou ochranu či investici. Vstupní věk pojištěného musí být v rozmezí od 15 do 60 let. Délka trvání je minimálně 5 let, tzn., že pojistná doba trvá maximálně do 65 let. Minimální pojistné představuje částku 500 Kč měsíčně. Po ukončení pojistné doby bude vyplacena investovaná částka navýšená o zhodnocení, a to jednorázově nebo formou pravidelného důchodu. V případě úmrtí pojištěného během pojistné doby je

oprávněné osobě (osobám) vyplacena buď garantovaná pojistná částka nebo hodnota fondu.

Hrazení pojistného:

- platí se v měsíčních, čtvrtletních, pololetních nebo ročních splátkách,
- pojištění splňuje podmínky pro daňovou odčitelnost.

Připojištění související s investičním životním pojištěním:

- zproštění od placení pojistného (v případě plné invalidity),
- pro případ plného invalidního důchodu následkem úrazu,
- pro případ smrti nebo závažného onemocnění,
- pro případ smrti následkem úrazu,
- pro případ smrti následkem úrazu a trvalých následků,
- pro případ úrazu a trvalých následků dítěte,
- pro případ hospitalizace,
- pro případ hospitalizace následkem úrazu,
- pracovní neschopnost následkem úrazu,
- pro případ úrazu (zejména hlavy, krku, hrudníku aj.) a trvalých následků úrazu.

8.1.4 Životní pojištění Investor Plus E150

Kombinuje pojistnou ochranu a investování, přičemž lze o takto investované finanční prostředky každoročně snižovat daňový základ pojištěného. Rozsah pojistné ochrany má klient možnost přizpůsobit svým potřebám. Sám si zvolí, jak jeho peněžní prostředky rozloží do výše zmíněných finančních fondů. Volí si tak vlastní investiční strategii, která lze v průběhu trvání pojištění pozměnit v závislosti na měnící se situaci na jednotlivých finančních trzích. V průběhu trvání pojištění má pojištěný možnost zvyšovat či snižovat výši pravidelně placeného pojistného (minimální pojistné činí 250 Kč měsíčně) v závislosti na individuální finanční situaci. Existuje zde i možnost mimořádných vkladů a výběrů. Tato forma pojištění také umožňuje přerušení placení běžného pojistného. Po uplynutí pojistné doby (minimální doba trvání je 5 let) kapitálová hodnota náleží k výplatě přímo pojištěnému. V případě úmrtí pojištěného během trvání pojištění je určené osobě nebo osobám vyplacena

aktuální kapitálová hodnota a sjednaná pojistná částka. Pojistná částka na hlavní krytí představuje 75 000 Kč a je bez zkoumání zdravotního stavu. Pojistná smlouva může být placena současně zaměstnavatelem i zaměstnancem tak, aby obě strany využily daňových výhod. Na smlouvu může přispívat pouze zaměstnavatel. Pojištění si mohou sjednat i zaměstnanci, kteří již mají životní pojištění u různých pojišťovacích ústavů a nemusí své stávající pojištění rušit.

Hrazení pojistného:

- platí se pravidelně v měsíčních, čtvrtletních, pololetních nebo ročních splátkách.

Připojištění související s životním pojištěním Investor Plus:

- zproštění od placení pojistného (v případě plné invalidity),
- pro případ plného invalidního důchodu následkem úrazu,
- pro případ smrti nebo závažného onemocnění,
- pro případ smrti následkem úrazu,
- pro případ smrti následkem úrazu a trvalých následků,
- pro případ úrazu a trvalých následků dítěte,
- pro případ hospitalizace,
- pro případ hospitalizace následkem úrazu,
- pracovní neschopnost následkem úrazu,
- pro případ úrazu (zejména hlavy, krku, hrudníku aj.) a trvalých následků.

8.1.5 Životní pojištění Investor Plus T150

Téměř totožný s výše zmíněným produktem. Odlišnost se objevuje ve výši pojistné částky na hlavní krytí, která činí 30 000 Kč. Též bez zkoumání zdravotního stavu a navíc bez vyplňování zdravotního dotazníku. Tento typ pojištění si mohou sjednat i zdravotně handicapovaní zaměstnanci a zaměstnanci vyššího věku.

Hrazení pojistného:

- platí se pravidelně v měsíčních, čtvrtletních, pololetních nebo ročních splátkách.

Připojištění související s životním pojištěním Investor Plus:

- zproštění od placení pojistného (v případě plné invalidity),
- pro případ plného invalidního důchodu následkem úrazu,
- pro případ smrti nebo závažného onemocnění,
- pro případ smrti následkem úrazu,
- pro případ smrti následkem úrazu a trvalých následků,
- pro případ úrazu a trvalých následků dítěte,
- pro případ hospitalizace,
- pro případ hospitalizace následkem úrazu,
- pracovní neschopnost následkem úrazu,
- pro případ úrazu (zejména hlavy, krku, hrudníku aj.) a trvalých následků.

8.1.6 Životní pojištění RODINA

Umožňuje na jedné pojistné smlouvě pojistit všechny členy rodiny (maximálně dvě dospělé osoby a neomezený počet dětí). V průběhu trvání se nabízí variabilita úpravy smlouvy podle aktuální situace, potřeb a možností. Zde lze dočasně přerušit placení pojistného, dále existuje možnost vložení mimořádného pojistného – zejména do finančních fondů životního pojištění. Pojistná smlouva opravňuje k výběru finančních prostředků a k uplatnění daňových odpočtů.

Připojištění (prvního pojištěného) související s životním pojištěním RODINA:

- hlavní pojištění + připojištění pro případ smrti následkem úrazu a trvalých následků úrazu,
- hlavní pojištění + připojištění pro případ smrti následkem úrazu a trvalých následků úrazu + pojištění pro případ úrazu,
- hlavní pojištění + připojištění denní dávky při pobytu v nemocnici následkem úrazu + připojištění denní dávky při pracovní neschopnosti následkem úrazu.

8.2 Motivační pojištění

Někdy také nazývané jako manažerské pojištění. Patří mezi finanční benefity. Nástroj pro udržení klíčových zaměstnanců společnosti. Vhodný i pro členy dozorčích rad, statutárních orgánů, různé specialisty apod. Majitelem pojistky je zaměstnavatel, na zaměstnance se vztahuje jen pojistná ochrana. Všechny rozhodovací pravomoci zůstávají v rukou zaměstnavatele. Ten také pojištění platí ze zisku. Uspoří tak odvody na sociálním zabezpečení a zdravotním pojištění, stejně jako zaměstnanec. Z toho vyplývá, že zaměstnanec dostane výrazně více při stejných nákladech, než kdyby dostal peníze ve mzdě. Pojištění se nedaní průběžně, ale až po uplynutí pojistné doby.

Po uplynutí pojistné doby je pojistná částka vyplacena přímo pojištěnému, a to jednorázově. Uzavírá se zpravidla na dobu tří až pěti let. Je pokládáno za pojištění krátkodobé. V případě nedodržení stanovených podmínek ze strany zaměstnance, má zaměstnavatel oprávnění pojistku zrušit a ponechat si finanční prostředky. Zásadní výhodou je možnost placení daně až při dožití pojištěného. Donedávna bylo zaměstnancům ze strany zaměstnavatelů motivační pojištění "přidáváno" v rámci tzv. naturálního plnění do měsíční mzdy v celém rozsahu.

Pojistné zaplacené zaměstnavatelem se dělí do dvou částí. Na rizikovou část pro krytí pojistného rizika a na část spořicí (rezervotvornou). Rezervotvorná část se daní až po obdržení pojistného plnění. Jako motivační pojištění lze použít kapitálové životní pojištění nebo kapitálové důchodové pojištění.

9 HODNOCENÍ VYUŽITÍ ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ

Hlavní důvod využívání životního pojištění firmami je znatelný ve značné úspoře mzdových nákladů, v rozšíření poskytovaných benefitů svým zaměstnancům, dále pak v potřebě pojistné ochrany před nečekanými riziky v zaměstnání a v neposlední řadě také zvýšení motivace a produktivity práce.

9.1 Zásady pro poskytování příspěvku zaměstnavatele na životní pojištění zaměstnancům Českých drah, a.s.

V roce 2002 ČD, dříve státní organizace, dnes akciová společnost, uzavřely smlouvu o spolupráci s ING Životní pojišťovnou o zajištění poskytování příspěvku zaměstnavatele na životní pojištění.

Smluvně dohodnuté produkty kapitálového životního pojištění s pojišťovnou:

- Kapitálové životní pojištění – produkt určen pro všechny zaměstnance,
- Kapitálové důchodové pojištění – produkt určen pro zaměstnance, kteří v příslušném kalendářním roce dovrší věkovou hranici 50ti let a více.

Pro uzavření pojistné smlouvy je nezbytně nutné, aby zaměstnanec podepsal souhlas s poskytnutím osobních údajů. Souhlas zaměstnance bývá podkladem pro vytvoření výstupu osobních údajů pro potřeby pojišťovny.

Příspěvek je určen:

- a. pro zaměstnance ČD, a.s., kteří uzavřou písemnou smlouvu o životním pojištění na produkty ING Životní pojišťovny,
- b. pro zaměstnance ČD, a.s., kteří již mají uzavřeny smlouvy na produkty ING Životní pojišťovny a splňují základní podmínky pro daňové zvýhodnění.

Příspěvek zaměstnanci bude poskytnut při splnění těchto podmínek :

- a. zaměstnanec má uzavřen s ČD, a.s., hlavní pracovní poměr na dobu neurčitou a pracovní poměr trvá nepřetržitě déle než 1 rok,
- b. zaměstnanec má uzavřenu smlouvu o životním pojištění s vlastní měsíční platbou (v minimální výši 100 Kč) na základní produkt životního pojištění,
- c. veškeré platby pojistného na životní pojištění s příspěvkem zaměstnavatele musí být prováděny formou měsíční srážky ze mzdy prostřednictvím příslušné mzdové účtárny.

Příspěvek zaměstnavatel hradí pouze na konkrétní daňově uznatelné druhy životního pojištění, a to jenom na jeden produkt. Příspěvek je poskytován od následujícího měsíce v příslušném kalendářním roce. Příspěvek nelze poskytovat zpětně.

Příspěvek se neposkytuje zaměstnancům, kteří v době podání žádosti o uzavření :

- a. pobírají starobní důchod,
- b. dosáhli věku stanoveného pro přiznání nároku na starobní důchod,
- c. jsou ve výpovědní době z pracovního poměru,

dále se příspěvek neposkytuje zaměstnancům po dobu:

- a. mateřské nebo rodičovské dovolené,
- b. základní (náhradní) vojenské nebo civilní služby,
- c. poskytnutého neplaceného volna delšího než 1/2 stanovené pracovní doby v příslušném měsíci (netýká se zkrácené pracovní doby, zaměstnanců, kteří čerpají po dobu 30 kalendářních dnů neplacené volno z důvodu péče o dítě mladší 15 let a zaměstnanců ČD, a.s uvolněných pro výkon funkce nebo činnosti v orgánech odborových organizací),
- d. dlouhodobého uvolnění pro výkon veřejné funkce.

Příspěvek se rovněž neposkytuje po dobu:

- a. šesti měsíců, v případě uznané neomluvené absence kratší než 3 dny,
- b. dvanáct měsíců, v případě uznané neomluvené absence v rozsahu 3 dny a více.

Jestli-že zaměstnanec obdržel příspěvek od zaměstnavatele a předčasně ukončí životní pojištění, ztrácí ode dne ukončení životního pojištění nárok na další poskytnutí příspěvku od zaměstnavatele při opětovném uzavření nové smlouvy o životním pojištění na dobu 5 let.

Po dobu neposkytování příspěvku ze strany ČD, a.s. přechází povinnost platit pojistné plně na zaměstnance. Pokud smluvní podmínky smlouvy o životním pojištění nestanoví jinak. V těchto případech může zaměstnanec požádat v rámci uzavřené smlouvy o životním pojištění o provedení změny výše pojistného na nejnížší přípustné minimum stanovené ING Životní pojišťovnou.

Od roku 2002 ČD, a.s. poskytují měsíční příspěvek za životní pojištění svým zaměstnancům, kteří splňují již vymezené podmínky, ve výši:

- | | | |
|----|---|---------|
| a. | zaměstnanec ve věku do 25 let | 250 Kč |
| b. | zaměstnanec ve věku od 26 do 40 let | 350 Kč |
| c. | zaměstnanec ve věku od 41 do 50 let | 450 Kč |
| d. | zaměstnanec ve věku od 51 let – do dosažení věku stanoveného pro přiznání nároku na starobní důchod | 600 Kč. |

V případě, že zaměstnanec dosáhne věku stanoveného pro přiznání nároku na starobní důchod (bez ohledu na to, zda o přiznání důchodu požádal), ztrácí nárok na příspěvek zaměstnavatele. Příspěvek zaměstnavatele na pojistné je mu poskytnut naposledy s výplatou mzdy za příslušný kalendářní měsíc, kdy stanoveného věku dosáhl. [10]

Zaměstnanec má povinnost dle pojistné smlouvy hlásit pojišťovně veškeré změny, které mají vliv na pojistnou smlouvu. Veškeré změny pojistné smlouvy je nutné provést nejprve se zástupci pojišťovny.

Pojišťovna umožňuje provést následující změny:

- a. jména, adresy, telefonu, oprávněných osob – kdykoliv,
- b. přidání (odebrání) připojištění – na výročí pojistné smlouvy,
- c. doby trvání – na výročí pojistné smlouvy,
- d. pojistné částky, výše pojistného – na výročí pojistné smlouvy.

V případě trvalé ztráty nároku na příspěvek zaměstnavatele na pojistné a nedostatečných finančních zdrojů zaměstnance pro placení pojistného v plné výši lze provést následující změny :

- a. snížení pojistného (minimální výše měsíčního pojistného je 350 Kč),
- b. redukce pojistné částky se současným snížením výše pojistného na nulu (pojištění trvá dál s nižší pojistnou částkou bez povinnosti platit pojistné),
- c. zrušení pojistné smlouvy.

Zásady pro poskytování příspěvku zaměstnavatele na životní pojištění zaměstnancům Českých drah, a.s. byly novelizované, s účinností od 1.7.2005. Nejdůležitější změna byla zaznamenána v měsíčním příspěvku zaměstnavatele na životní pojištění zaměstnancům, a to ve výši 666 Kč. Jednotný příspěvek platí pro všechny věkové kategorie až do dosažení věku stanoveného pro starobní důchod.

9.2 Depo kolejových vozidel České Budějovice

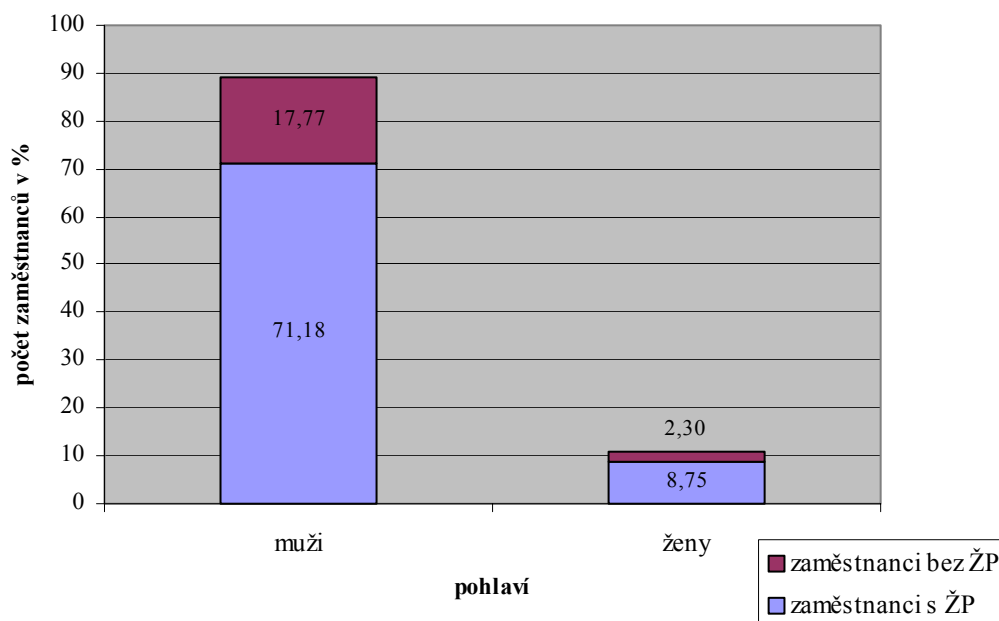
DKV České Budějovice je součástí obchodní firmy České dráhy, a.s. Organizační struktura Českých drah, a.s. je znázorněna v příloze 2. Organizační jednotka, DKV České Budějovice, působí v celém jihočeském regionu. Hlavní činností je zabezpečování přesunu vlakových souprav. DKV České Budějovice si vede samostatně účetnictví. Organizační schéma této složky k 1.1.2007 naznačuje příloha 3.

Před zavedením příspěvků na životní pojištění od zaměstnavatele svým zaměstnancům, v roce 2001, byl v DKV České Budějovice proveden průzkum zájmu o životním pojištění mezi zaměstnanci. V té době DKV České Budějovice zaměstnávalo 1 812 zaměstnanců. Průzkumu se zúčastnilo 51% zaměstnanců.

Průzkumem bylo zjištěno, že 45% dotázaných zaměstnanců má sjednané životní pojištění individuálně a 57% by v případě realizace příspěvku od zaměstnavatele na životní pojištění mělo zájem. Dotazovaní zaměstnanci upřednostňovali životní pojištění zprostředkované Českou pojišťovnou. Přesto se management ČD, a.s. rozhodl pro ING Životní pojišťovnu, z důvodu slev u poplatků při uzavírání smluv a výhodnosti produktů.

Stav zaměstnanců k 1.1.2007 čítá 1 117 z toho 905 zaměstnanců má uzavřenou smlouvu o životním pojištění, ve které na hlavní krytí přispívá zaměstnavatel nyní již jednotnou částkou, 666 Kč, všem zaměstnancům a každý zaměstnanec si povinně platí minimálně 100 Kč na připojištění.

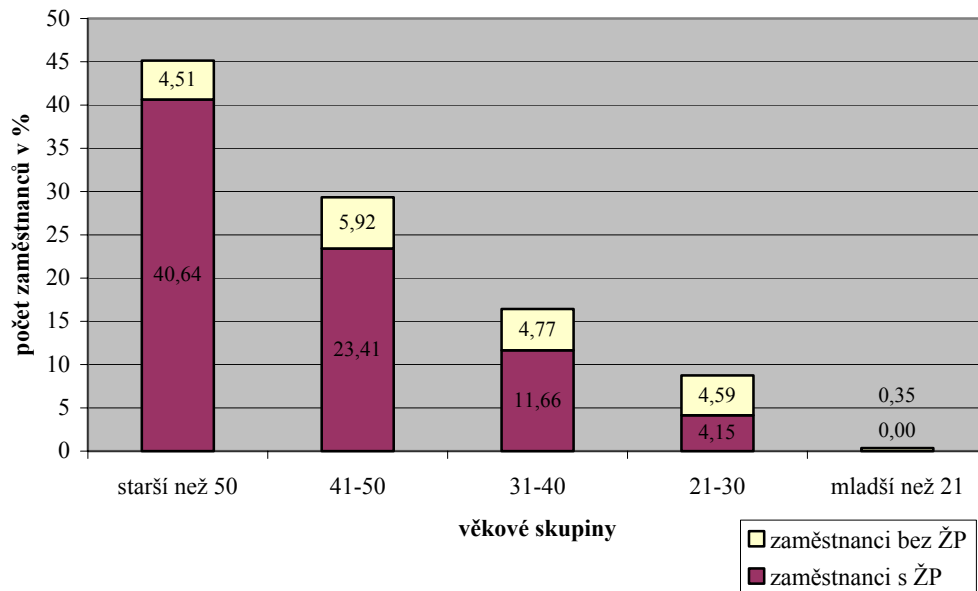
DKV České Budějovice zaměstnává převážně muže, což činí 89% a 11% tvoří ženy. Znázornění zaměstnanců, kteří využívají příspěvku na životní pojištění se skládá ze 71% mužů a téměř 9% žen.



Zdroj: DKV České Budějovice

Graf 1: Využití životního pojištění zaměstnanci, rozdělení podle pohlaví.

DKV České Budějovice tvoří z velké části zaměstnanci před důchodovým věkem, což ovlivňuje i celkové hodnocení využívání životního pojištění rozdělené podle věkových skupin.



Zdroj: DKV České Budějovice

Graf 2: Využití životního pojištění zaměstnanci, rozdělení do věkových skupin.

Největší skupinou, která využívá životní pojištění, jsou zaměstnanci starší 51 let. Je to více než polovina všech, jež mají uzavřenou smlouvu o životním pojištění.

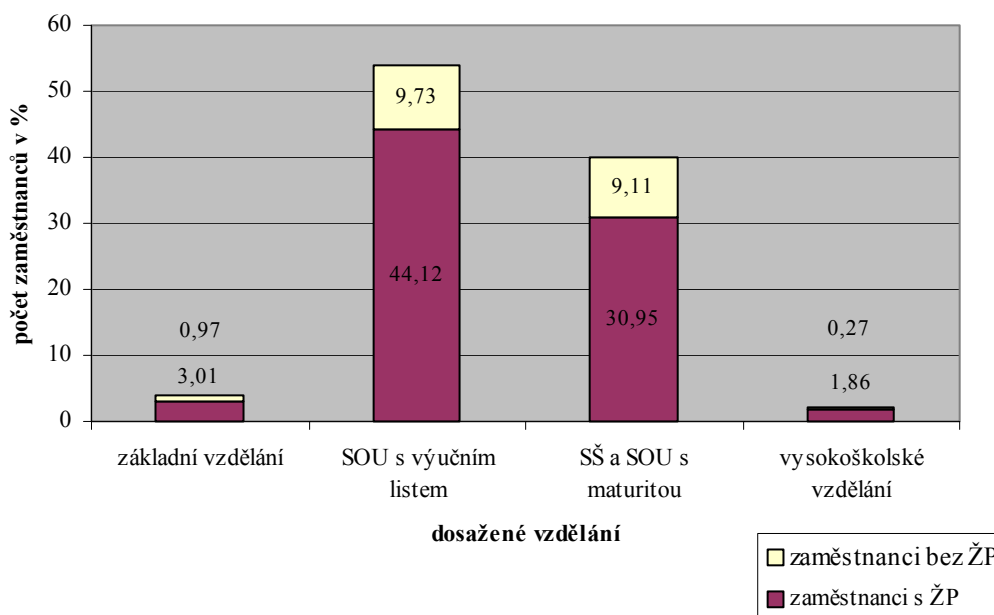
Další skupinu tvoří zaměstnanci od 41 let do 50 let věku. Ti zabírají 23%.

Méně výraznou skupinu zaměstnanců obsahují od 31 let do 40 let věku, kteří tvoří 16% z celkového počtu zaměstnanců, přičemž smlouvu o životním pojištění má uzavřenou takřka 12%.

Věková skupina od 21 let do 30 let pokrývá pouhých 9% všech zaměstnanců, z toho 4% zaměstnanců má uzavřenou smlouvu o životním pojištění.

Nejmenší věkovou skupinu zahrnují zaměstnanci mladší 21 let, tvořící skoro 0,5% všech zaměstnanců, z nichž žádný nemá uzavřenou smlouvu o životním pojištění. Zaměstnanci spadající do této skupiny nejméně využívají benefity nabízené zaměstnavatelem, týkající se životního pojištění.

Dále lze uvést rozdělení podle dosaženého vzdělání:



Zdroj: DKV České Budějovice

Graf 3: Využití životního pojištění zaměstnanci, rozděleními podle dosaženého vzdělání.

U DKV České Budějovice tvoří největší skupinu zaměstnanci s výučním listem. V této skupině zaměstnanci využívající životním pojištění zastávají 44% všech zaměstnanců. Skupina zaměstnanců s výučním listem pracuje převážně na dělnických profesích a v podniku má toto vzdělání většina zaměstnanců.

Druhou největší skupinou zaměstnanců, jsou ti, jejichž dosažené vzdělání je ukončené maturitní zkouškou. A to téměř 40% všech zaměstnanců a z toho zhruba 31% má uzavřenou smlouvu o životním pojištění. Tito zaměstnanci, pracují např. na přepážkách či v účtárně.

Předposlední, méně významnou, skupinu tvoří zaměstnanci s ukončeným základním vzděláním, přibližně 4%. V této skupině nemá uzavřenou smlouvu o životním pojištění téměř čtvrtina zaměstnanců.

Poslední skupina zahrnuje zaměstnance s vysokoškolským vzděláním. Tvoří jí pouhá 2%. Zaměstnanci s vysokoškolským vzděláním zastávají vedoucí funkce podniku – top management a management. Z grafu lze usoudit, že zaměstnanci s vysokoškolským vzděláním mají uzavřenou smlouvu o životním pojištění téměř všichni.

Příklad roční úspory zaměstnance na sociálním zabezpečení, zdravotním pojištění a na dani z příjmu fyzických osob:

Pan Radek pracuje jako elektromechanik. Jeho měsíční hrubá mzda je 15 000 Kč. Roční úhrn hrubých mezd je 180 000 Kč. Nedávno si založil životní pojištění, na které si platí 500 Kč měsíčně a jeho zaměstnavatel 666 Kč měsíčně. Je oprávněn si nárokovat daňovou úlevu. Pan Radek podepsal prohlášení poplatníka k dani z příjmů fyzických osob (sleva 7 200 Kč ročně) a uplatňuje odpočet na jedno dítě (sleva 6 000 Kč ročně). Pro výpočet daně je použita tabulka z přílohy 1.

Výpočet úspory na dani z příjmu fyzických osob za rok:

Úhrn hrubých mezd	180 000 Kč
Sociální zabezpečení (8%)	- 14 400 Kč
Zdravotní pojištění (4,5%)	- 8 100 Kč
Základ pro výpočet daně	157 500 Kč

Výpočet bez smlouvy ŽP

Základ pro výpočet daně 157 500 Kč
DPFO bez slev 21 441 Kč
DPFO po slevách 8 241 Kč

Výpočet s odpočtem 6 000 Kč

$157\,500 - 6\,000 = 151\,500$ Kč
DPFO bez slev 20 301 Kč
DPFO po slevách 7 101 Kč

Výpočet úspory na sociálním zabezpečení a zdravotním pojištění za rok:

Úhrn hrubých mezd	187 992 Kč => 180 000 + (12 * 666)
Sociální pojištění	- 15 040 Kč
Zdravotní pojištění	<u>- 8 460 Kč</u>
Základ pro výpočet daně	164 492 Kč zaokrouhleno na 164 400 Kč
Daň z příjmu fyzických osob (DPFO) 22 752 Kč	
DPFO po slevě	9 552 Kč

Pokud by se pan Radek nerozhodl uzavřít smlouvu na životní pojištění, ročně by platil na daních z příjmu 8 241 Kč. Ale díky uzavření smlouvy mezi ním a pojišťovnou nyní zaplatí ročně na daních z příjmu pouze 7 101 Kč. Pro pana Radka uzavření smlouvy znamená nejen to, že je chráněn před rizikem nešťastné události, ale také ročně ušetří na daních z příjmu 1 140 Kč. Dále pak Radek dostane ročně od zaměstnavatele 7 992 Kč, přičemž zaměstnavatel si ke svým nákladům při výpočtu zisku tuto částku přičte. Pro zaměstnavatele příspěvek na životní pojištění pana Radka znamená daňově uznatelný náklad.

Pokud by se podnik nerozhodl přispívat zaměstnancům na životní pojištění a o tuto částku zvýšil mzdu, tak by pan Radek zaplatil na sociálním zabezpečení a zdravotním pojištění o 1 000 Kč více a také by se mu zvýšila daňová povinnost o 1 311 Kč. Zaměstnavatel by kvůli zvýšení hrubé mzdy pana Radka též zaplatil větší částku na sociálním zabezpečení a zdravotním pojištění.

Jak již bylo zmíněno, životní pojištění ovlivňuje hospodaření podniku. Prvním kritériem je působení na úsporu sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění, placeného zaměstnavatelem, které činí 35% z hrubých mezd, tj. 26% na sociální zabezpečení a 9% na zdravotní pojištění. Tato značná úspora byla hlavním motivem k poskytování příspěvků na životní pojištění zaměstnanců zaměstnavatelem, jež stanovuje sociální politika ČD, a.s.

Na sociálním zabezpečení a zdravotním pojištění podnik v roce 2004 zaplatil 90 463 000 Kč a v roce 2005 se výdaje zvýšily na 104 426 485 Kč. V roce 2006 podnik na sociálním zabezpečení a zdravotním pojištění zaplatil 100 725 962 Kč. Oproti roku 2005 výdaje poklesly z důvodu snížení stavu zaměstnanců.

Celkové výdaje zaplacené na životní pojištění v roce 2004 činily 6 043 900 Kč, v roce 2005 již 6 502 200 Kč a v roce 2006 se zvýšily na 7 020 306 Kč. Nárůst finančních prostředků na životní pojištění v letech 2005 a 2006 spočívá v přechodu z rozličných částek přispívaných podnikem na jednotnou částku a ve zvyšujícím se počtu nových smluv na ŽP.

Legenda / rok	2004		2005		2006	
	1.	2.	1.	2.	1.	2.
Objem hrubých mezd	258,465714	264,509614*	298,361385	304,863585*	287,788461	294,808767*
Sociální zabezpečení (26%)	67,201086	68,772500	77,573960	79,264532	74,825000	76,650280
Zdravotní pojištění (9%)	23,261914	23,805865	26,852525	27,437723	25,900962	26,532789
Souhrn SZ a ZP (35%)	90,463000	92,578365	104,426485	106,702255	100,725962	103,183069
Úspora (2. - 1.)	2,115365		2,275770		2,457107	

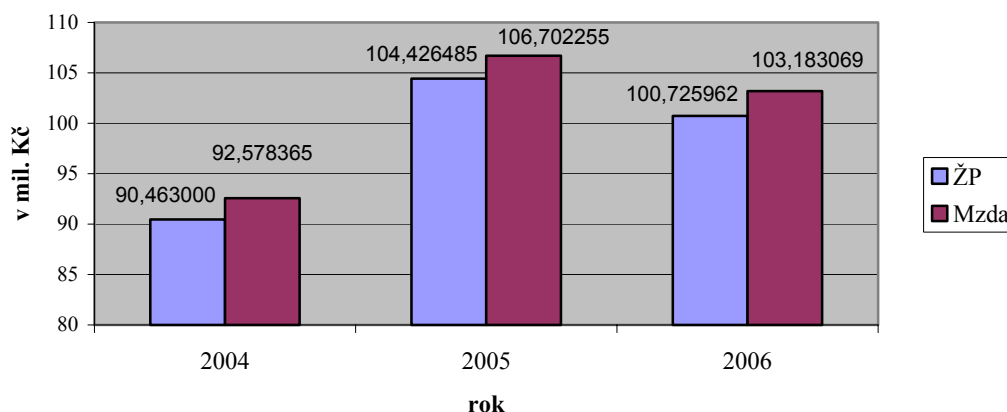
Zdroj: Vlastní výpočet

* Součet objemu hrubých mezd a objemu výdajů na životní pojištění (pro rok 2004 výdaje činí 6 043 900 Kč, pro rok 2005 činí 6 502 200 Kč a pro rok 2006 činí 7 020 306 Kč).

1. Výpočet sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění z objemu hrubých mezd při uplatňování příspěvku na životní pojištění zaměstnavatelem.
2. Výpočet sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění z objemu hrubých mezd navýšeného o výdaje na životní pojištění.

Tabulka 1: Výpočet sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění, placeného zaměstnavatelem, z celkového objemu hrubých mezd v letech 2004 - 2006 (v mil. Kč).

Pokud by tedy DKV České Budějovice nepřispívalo na životní pojištění a zvýšilo by o tuto částku hrubé mzdy, zaplatilo by na sociálním zabezpečení a zdravotním pojištění, v roce 2004, o 2 115 365 Kč více. Procentuálně o 2,3 více. V roce 2005 by navýšení dosahovalo částky 2 275 770 Kč, tzn. nárůst o 2,2%. V roce 2006 by toto zvětšení bylo výraznější, celkem o 2 457 107 Kč. Navýšení o 2,4%.



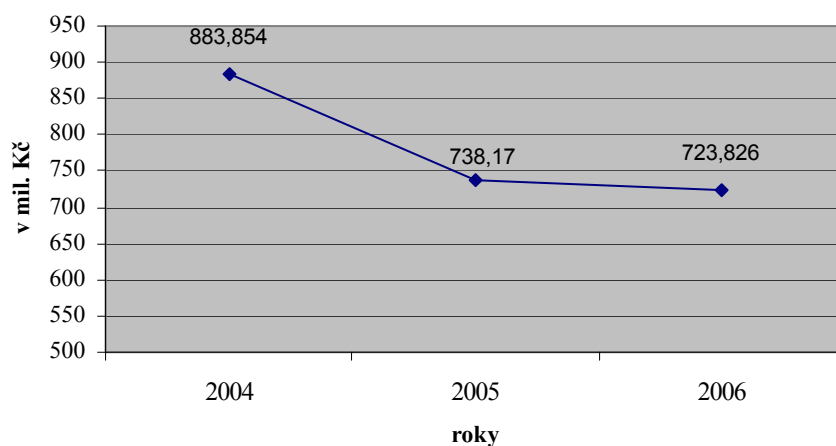
Zdroj: DKV České Budějovice

Graf 4: Porovnání výdajů na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění.

Každoročně je vykazován růst vydaných peněžních prostředků na životní pojištění. Hlavní příčina je zaznamenána ve zvyšujícím se počtu zaměstnanců využívajících příspěvků na životní pojištění od zaměstnavatele. Proto se i v dalších letech očekává stále růst výdajů na životní pojištění.

Tím, že DKV České Budějovice přispívá zaměstnancům na životní pojištění, ušetřilo průměrně ročně bezmála 2,3 mil. Kč.

Dalším kritériem ovlivňujícím hospodaření podniku je působení na daňovou povinnost. Daň z příjmů právnických osob (DPPO) se vyjadřuje ze základu daně, který udává zaokrouhlený rozdíl mezi náklady a výnosy, zřejmými z výkazu zisku a ztráty za určité období. Náklady DKV České Budějovice lze znázornit následovně:



Zdroj: DKV České Budějovice

Graf 5: Roční náklady DKV České Budějovice.

Oproti nákladům jsou výnosy zanedbatelné a z tohoto důvodu DKV České Budějovice vykazuje záporný základ pro výpočet daně z příjmu právnických osob. Díky této skutečnosti pro firmu momentálně příspěvky na životní pojištění neznamenají nástroj ovlivňující hospodaření. Příspěvky zaměstnavatele na životní pojištění organizační složce pouze ještě více zvyšují náklady a podnik se tím dostává více do zadlužení.

10 ZÁVĚR

Cílem této bakalářské práce bylo hodnocení životního pojištění jako jednoho z nástrojů ovlivňujícího hospodaření firmy.

DKV České Budějovice je organizační složkou ČD, a.s. a od roku 2002 poskytuje příspěvky na životní pojištění svým zaměstnancům.

V této organizační složce příspěvek od zaměstnavatele na životní pojištění využívá zhruba 80% všech zaměstnanců. Muži a ženy ho využívají procentuelně stejně. Rozdělením zaměstnanců podle věkových skupin bylo zjištěno, že nejvíce životní pojištění využívá skupina starší 51 let. Zaměstnanci spadající do této skupiny zastávají téměř polovinu všech zaměstnanců. Naopak rozdělením do skupin podle dosaženého vzdělání je patrné, že životní pojištění využívají téměř 100% zaměstnanci spadající do skupiny s vysokoškolským vzděláním. Zaměstnanci s dokončeným základním vzděláním, výučním listem a maturitní zkouškou příspěvky na životní pojištění od svého zaměstnavatele využívají vyrovnaně.

Pro DKV České Budějovice příspěvek (ve výši 666 Kč měsíčně na jednoho zaměstnance) na životní pojištění znamená úsporu na sociálním zabezpečení a zdravotním pojištění. Také zvýšení čistých příjmů svých zaměstnanců a s tím související úsporu mzdových nákladů. Dále představuje rozšíření poskytovaných benefitů, zvýšení atraktivity společnosti a motivační stimul zvyšující nejen loajalitu zaměstnanců. V neposlední řadě má životní pojištění význam ve krytí svých zaměstnanců před nahodilými událostmi.

Výhody ovšem neplynou jen pro zaměstnavatele, ale také pro zaměstnance. Ten si může v ročním vyúčtování svých příjmů částky životního pojištění odečíst (minimálně 100 Kč měsíčně, jak stanovuje sociální politika ČD, a.s.) od základu pro výpočet DPFO a též si zvýší svůj čistý příjem, jež je osvobozen od placení sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění. Hlavní důvod spočívá v tom, že zaměstnanec je kryt před nepředvídatelnou událostí. Další přednost životního pojištění, poskytovaného prostřednictvím zaměstnavatele, je pro zaměstnance shledána

v lepších podmínkách uzavření smlouvy než na individuální bázi (kolektivní pojištění představuje slevy z uzavíracích poplatků pojištění a příspěvek od zaměstnavatele).

DKV České Budějovice odvádí za svojí organizaci pouze platby na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění. Z toho důvodu využívá sociálních výhod životního pojištění jež stanovuje sociální politika ČD, a.s. aplikovatelná na organizační složku DKV České Budějovice. Organizační složka na sociálním zabezpečení a zdravotním pojištění v průměru ročně ušetří bezmála 2,3 mil. Kč.

Zisky a ztráty se odvádí za celý podnik ČD, a.s. V posledních několika letech jsou ČD, a.s. ve ztrátě a tudíž neuplatňují daňové výhody životního pojištění.

V budoucích obdobích se dá očekávat nárůst zaměstnanců využívajících zaměstnaneckých výhod v podobě životního pojištění. S velkou pravděpodobností se počet všech zaměstnanců nikdy nebude rovnat s počtem zaměstnanců využívajících životního pojištění uzavřené prostřednictvím zaměstnavatele, a to hlavně z důvodu přísných zásad pro poskytování příspěvku zaměstnavatele na životní pojištění zaměstnancům ČD, a.s.

Životní pojištění je bezesporu produkt, o jehož využití projevuje zájem stále více lidí.

Dalším nástrojem ovlivňující hospodaření mohou být například různé dary snižující základ pro výpočet daně z příjmu právnických osob nebo penzijní připojištění aj.

POUŽITÁ LITERATURA

- [1] DAŇHEL, Jaroslav. *Kapitoly z pojistné teorie*. Praha: VŠE, 2002. ISBN 80-245-0306-9.
- [2] DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Ekopress, 2003. ISBN 80-86119-67-X.
- [3] VOSTATEK, Jaroslav. *Sociální a soukromé pojištění*. Praha: Codex Bohemia, 1996. ISBN 80-85963-21-3.
- [4] Zákon č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví.
- [5] Zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě.
- [6] Zákon č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí.
- [7] Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu.
- [8] Zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti.
- [9] Firemní materiály ING pojišťovny.
- [10] Firemní materiály České dráhy, a.s.
- [11] *Wwww.ing.cz* [online]. 2005, 26.3.2007 [cit. 2007-03-26]. Dostupný z WWW: <http://www.ing.cz/cz/o_ing/ing_czech_republic/ing_nn.html>.
- [12] *Wwww.cap.cz* [online]. 2006 [cit. 2007-03-26]. Dostupný z WWW: <<http://www.cap.cz/kontejner.aspx?id=34>>.

PŘÍLOHY

Seznam příloh

Příloha 1 – Tabulka sazeb záloh daně z příjmů fyzických osob platných od 1.1. 2006.

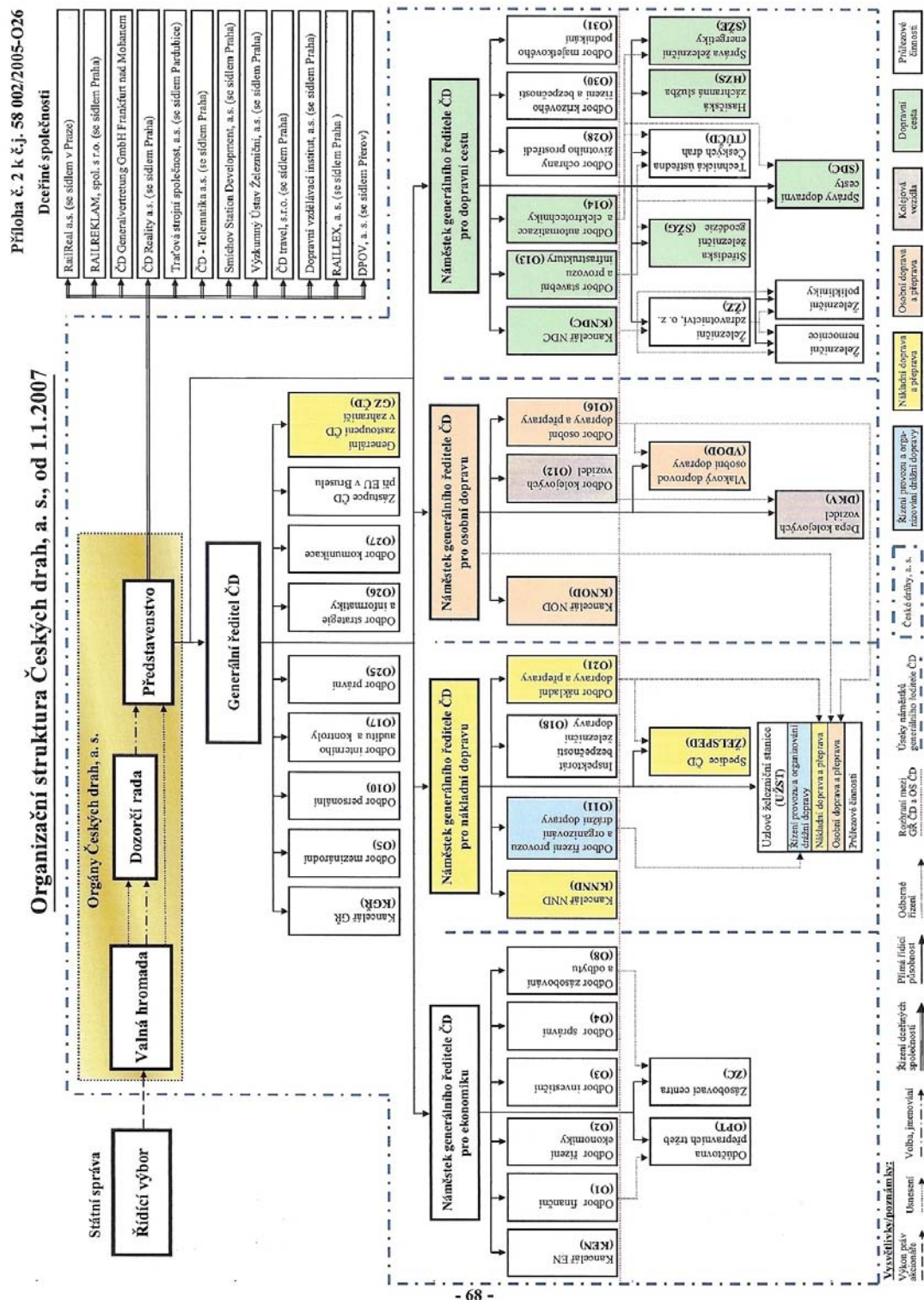
Příloha 2 – Organizační struktura Českých drah, a.s.

Příloha 3 – Organizační schéma DKV České Budějovice k 1.1.2007.

Příloha 1 – Tabulka sazeb daně z příjmů fyzických osob platných od 1.1. 2006.

Základ daně v Kč		Daň	Ze základu přesahujícího v Kč
od	do		
0	121 200	12%	-
121 200	218 400	14 544 + 19%	121 200
218 400	331 200	33 012 + 25%	218 400
331 200	a více	61 212 + 32%	331 200

Příloha 2 – Organizační struktura Českých drah, a.s.



Příloha 3 – Organizační schéma DKV České Budějovice k 1.1.2007.

