



evropský
sociální
fond v ČR



EVROPSKÁ UNIE



MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ,
MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY



OP Vzdělávání
pro konkurenceschopnost

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

škola	Střední škola F. D. Roosevelta pro tělesně postižené, Brno, Křižíkova 11
číslo projektu	CZ.1.07/1.5.00/34.1037
číslo učeb. materiálu	VY_62_INOVACE_FG_1_19
předmět, tematický celek	Finanční gramotnost, 1. Osobní a rodinné finance
ročník	Vhodné pro všechny ročníky střední školy
datum vytvoření	10. 11. 2013
anotace	Stavební spoření, penzijní připojištění a životní pojištění – základní informace o těchto druzích spoření. Dále stručné info o jiných typech a následuje krátký test získaných znalostí.
metodická poznámka	Komentovaná prezentace. Ověřovací test lze vyplnit na moodlu nebo přímo ze snímků.
autor	Mgr. Ing. Pavla Němcová
licence (není-li vyplněno, je materiál ze zdrojů autora)	Klínský, P. (2008). <i>Finanční gramotnost: obsah a příklady z praxe škol</i> . Praha: Národní ústav odborného vzdělávání. ISBN: 978-80-87063-13-2



OSOBNÍ/RODINNÉ FINANCE

**Materiál č. 1_19:
Stavební spoření,
penzijní připojištění a životní
pojištění**



Stavební spoření

- uzavírané na 6 let
- pravidelné nebo jednorázové vklady
- státní příspěvek až Kč 3 000,- (v případě uložení Kč 20 000,- ročně)
- úroková míra vyšší než na běžném účtě
- vklady jsou pojištěny
- lze sjednat úvěr na cílovou částku



Penzijní připojištění

- státní příspěvek Kč 50 – 150 měsíčně
- může přispívat i zaměstnavatel
- doba ukládání alespoň 5 let
- lze vybrat po dosažení určitého věku
 - jednorázově
 - penze
- daňově odčitatelná položka



Životní pojištění

- pojištění se spořením
- v případě předčasné smrti, dostanou pozůstalí sjednanou částku
- v případě dožití, lze naspořenou částku vybrat
- odčitatelná položka ze základu daně



Jiné typy spoření

- spořicí účet – lze vybrat s velmi krátkou výpovědní lhůtou
- termínovaný vklad – delší výpovědní lhůta
- cenné papíry
- běžný účet
 - velmi nízký úrok,
 - není vhodný pro spoření
 - častá změna zůstatků (příjmy a výdaje)



Ověřovací test

Vyberte, ze kterého druhu spoření lze získat peníze nejdříve.

Vyberte jednu z nabízených možností:

- ☐ a. životní pojištění
- ☐ b. penzijní připojištění
- ☐ c. spořicí účet
- ☐ d. termínovaný vklad
- ☐ e. stavební spoření

Vyberte, u kterých druhů spoření existuje možnost daňového zvýhodnění.

Vyberte jednu nebo více možností:

- ☐ a. běžný účet
- ☐ b. penzijní připojištění
- ☐ c. životní pojištění
- ☐ d. termínovaný vklad
- ☐ e. stavební spoření

Test vyplňte zde:

<http://moodle.ssfdrcz.cz/mod/quiz/view.php?id=1647>



Ověřovací test

Jaká je minimální délka stavebního spoření?

Vyberte jednu z nabízených možností:

- ☐ a. 5 let
- ☐ b. 36 měsíců
- ☐ c. 6 let
- ☐ d. 10 let
- ☐ e. 4,5 roku

Vyberte, který druh spoření je nejvýnosnější.

Vyberte jednu z nabízených možností:

- ☐ a. spořicí účet
- ☐ b. termínovaný vklad
- ☐ c. běžný účet
- ☐ d. stavební spoření
- ☐ e. matrace postele



Zdroj

Klínský, P. (2008). *Finanční gramotnost: obsah a příklady z praxe škol*. Praha: Národní ústav odborného vzdělávání. ISBN: 978-80-87063-13-2