

Obsah

Úvodní slovo	7
1. Proč si sjednat životní pojištění?	9
1.1 Podstata životního pojištění	9
1.2 Role životního pojištění v ekonomice	10
1.3 Životní pojištění a důchodový systém	11
1.4 Bezpečnost životního pojištění	13
1.5 Trh životního pojištění – stav a problémy	15
1.6 Perspektivy životního pojištění	18
2. Výhody životního pojištění	19
2.1 Přednosti a zvláštnosti životního pojištění	19
2.2 Přehled základních pojistných odvětví a klasifikace životních pojištění	21
2.3 Výhody jednotlivých typů pojištění	23
2.4 Srovnání s jinými finančními produkty	24
2.5 Co by měl zájemce znát při sjednávání životního pojištění	26
2.5.1 Základní pojmy a pojistně-technické principy	26
2.5.2 Podíl na zisku (podíl na výnosech, podíl na přebytcích)	35
2.5.3 Ochrana klienta proti inflaci	36
2.6 Přehled produktů životního pojištění	37
2.6.1 Dočasné pojištění pro případ smrti	37
2.6.2 Trvalé pojištění pro případ smrti	39
2.6.3 Smíšené životní pojištění	40
2.6.4 Investiční životní pojištění	41
2.6.5 Rodinné pojištění, pojištění dětí a mládeže, stipendijní pojištění, svatební pojištění	43
2.6.6 Důchodové typy pojištění	44
2.6.7 Druhy připojištění k životnímu pojištění	47
2.7 Skupinové životní pojištění	51
2.8 Trendy v nabídce životního pojištění	52
2.9 Produkty soukromého zdravotního pojištění	55
3. Daňové výhody pro soukromé životní pojištění	59
3.1 Podstata daňových výhod	59
3.2 Vymezení, rozsah a uplatňování daňových úlev u soukromého životního pojištění	60
3.3 Zdanění pojistného plnění u soukromého životního pojištění	61

3.4	Povinnosti vyplývající z uplatnění daňových výhod	62
3.5	Otázky a odpovědi k daňovým výhodám pro soukromé životní pojištění	64
3.6	Příklady – životní pojištění – pojistné a daňové výhody	69
4.	Doporučení a rady klientům	73
Přílohy:		
č. 1	Úprava zdanění životního pojištění vyplývající ze zákona č. 492/2000 Sb., kterým se mění zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, a některé další zákony	76
č. 2	Zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů, Hlava patnáctá Pojistné smlouvy	80
č. 3	Přehled právních předpisů vztahujících se k pojišťovnictví ...	89
č. 4	Základní pojmy	92
č. 5	Kontaktní adresy vybraných členů ČAP	96
č. 6	Nabídka pojistných produktů vybraných členů ČAP v roce 2001	100
č. 7	Vybrané produkty – životní pojištění 1998–2000 (počet smluv, předepsané pojistné)	102
	Rejstřík	103