



EVROPSKÁ UNIE  
Evropské strukturální a investiční fondy  
Operační program Výzkum, vývoj a vzdělávání



# VSTUPNÍ ČÁST

## Název modulu

Finanční rizika v osobních financích

## Kód modulu

78-m-4/AB33

## Typ vzdělávání

Odborné vzdělávání

## Typ modulu

(odborný) teoreticko–praktický

## Využitelnost vzdělávacího modulu

### Kategorie dosaženého vzdělání

M (EQF úroveň 4)

K (EQF úroveň 4)

### Skupiny oborů

78 - Obecně odborná příprava

63 - Ekonomika a administrativa

### Komplexní úloha

### Obory vzdělání - poznámky

63-41/M02 Obchodní akademie

78-42/M02 Ekonomické lyceum

### Délka modulu (počet hodin)

12

### Poznámka k délce modulu

### Platnost modulu od

30. 04. 2020

### Platnost modulu do

### Vstupní předpoklady

Absolvování modulů Co stojí finanční služby. Placení a Zapůjčuji si peníze.

## JÁDRO MODULU

## Charakteristika modulu

Cílem modulu je seznámit žáky s typickými riziky v oblasti osobních financí a s řešením krizových finančních situací.

Po ukončení modulu žák vybere vhodný pojistný produkt pro zabezpečení před riziky a navrhne zásady řešení situace zadlužení a jak mu předcházet.

## Očekávané výsledky učení

- odliší rizika ztráty majetku, ztráty příjmů a vzniku nečekaných výdajů
- vyhledá v nabídkách pojišťovacích společností vhodné produkty pojištění majetku, odpovědnosti za škodu, životní
- vyhodnotí pojistné podmínky a vybere nejvhodnější pojištění pro domácnost a členy rodiny
- uvede možnosti zajištění na dobu, kdy občan nebude moci pracovat;
- popíše, jak se vyvarovat zadlužení, jak řešit nesplácení dluhu a jeho vymáhání, kam se obrátit o pomoc;

## Obsah vzdělávání (rozpis učiva)

- zajištění rizik – ztráta příjmů, ztráta majetku, vznik nečekaných výdajů, zajištění na stáří
- pojištění majetku, odpovědnosti za škodu, životní, podnikatelů, zemědělské
- pojistné podmínky
- možnosti zajištění na stáří
- problémy domácích financí – vznik dluhu, nesplácení dluhu, vymáhání nesplaceného dluhu (upomínky, vymáhání, návrh na vydání elektronického platebního rozkazu, exekuce, oddlužení – osobní bankrot)

## Učební činnosti žáků a strategie výuky

- využití informačních a komunikačních technologií, internetu
- vzájemná diskuze mezi žáky a učitelem a žáky samotnými – využití vlastních a rodinných zkušeností
- výklad
- případové studie
- osobní návštěva pojišťovacích institucí

## Zařazení do učebního plánu, ročník

3. ročník

# VÝSTUPNÍ ČÁST

## Způsob ověřování dosažených výsledků

metody:

- ústní zkoušení
- 1 písemná práce
- písemný posudek případové studie

formy:

- slovní zhodnocení výkonu, klasifikace pětistupňovou klasifikační stupnicí
- vzájemné hodnocení mezi spolužáky na základě prezentace výsledků případové studie
- sebehodnocení

Modul je splněn za předpokladu absolvování jedné písemné práce a zpracování případové studie, jejímž obsahem je návrh vhodných druhů pojištění a jejich podmínek pro modelovou rodinu. Hodnocení nesmí být nižší než 50 %.

## Kritéria hodnocení

- odbornost vyjadřování
- komplexnost řešení problematiky
- přesnost a pečlivost
- grafická úprava a přehlednost předložené práce

Celkové hodnocení – úspěš – neúspěš

Úspěš – předložil všechny požadované výstupy modulu a absolvoval písemnou práci.

## Doporučená literatura

Klínský, Můnch - Ekonomika nejen k maturitě (nakladatelství Eduko)

Klínský, Můnch - Ekonomika pro maturitní obory středních škol, 3. díl (nakladatelství Eduko)

## Poznámky

## Obsahové upřesnění

OV RVP - Odborné vzdělávání ve vztahu k RVP

*Materiál vznikl v rámci projektu Modernizace odborného vzdělávání (MOV), který byl spolufinancován z Evropských strukturálních a investičních fondů a jehož realizaci zajišťoval Národní pedagogický institut České republiky. Autorem materiálu a všech jeho částí, není-li uvedeno jinak, je Petr Klínský. [Creative Commons CC BY SA 4.0](#) – Uveďte původ – Zachovejte licenci 4.0 Mezinárodní.*