

Deset dobrých rad o životním pojištění

1. Pojistěte se, zejména pokud chcete finančně zajistit osoby blízké (děti, životního partnera)

Životní pojištění kryje riziko vážné nemoci, nehody s trvalými následky nebo vlastní smrti. Je zárukou finanční jistoty zejména pro osoby, které živí rodinu nebo splácí úvěr. Zamyslete se, kdo je hlavním živitelem rodiny, jaké důsledky by měl výpadek jeho příjmu a na jak dlouho by eventuálně byl schopný jiný člen rodiny výpadek svým příjmem nahradit.

2. Životní pojištění přináší zajímavé zhodnocení úspor

Při sjednání pojištění se můžete rozhodnout pro bezpečnější uložení finančních prostředků a zvolit produkt s garantovaným výnosem (tzv. obnosové kapitálové nebo důchodové životní pojištění), nebo si tak trochu zariskovat a vsadit na investiční životní pojištění (prostřednictvím něho lze investovat do podílových fondů a klient může ovlivnit, jakým způsobem budou jeho vklady investovány).

3. Na životní pojištění můžete uplatnit daňový odpočet...

...z daně z příjmu fyzických osob až do výše 12 000 Kč za předpokladu, že jsou splněny podmínky stanovené zákonem (Smlouva musí být uzavřena osobou, která uplatňuje daňový odpočet, je sjednáno riziko pro případ smrti a dožití, pojistná smlouva trvá minimálně 5 let a k výplatě pojistného plnění dojde nejdříve v roce, ve kterém pojištěný dosáhne 60 let. Také musí být dodrženy limity minimální pojistné částky).

4. Pojistěte se včas

Důležité je včas myslet na zadní kolečka. Kdo se pojistí dříve, platí nižší pojistné. S vyšším věkem se může zhoršovat Váš zdravotní stav, a tím se stáváte z hlediska životního pojištění rizikovější. Pokud pak budete potřebovat životní pojištění, například pro zajištění hypotéky, bude to pro Vás nákladnější.

5. Volte dlouhodobé pojistky

Nejlépe s koncem platnosti po 60. roce věku. Nejenže splníte podmínky pro uplatnění daňového odpočtu, ale navíc dosáhnete lepšího zhodnocení kapitálu. Za minimální délku pojištění se považuje sjednání pojistné smlouvy na dobu 10 let. Kratší pojistky jsou vhodné pouze ke konkrétnímu krátkodobému účelu (např. k zajištění leasingu, úvěru).

6. Pojistěte se na dostatečně vysokou částku

Pojistná částka by měla činit dvou- až pětinasobek Vašeho ročního příjmu, nebo by měla v plné výši krytí případnou půjčku či hypotéku. Vyšší pojistné částky si proto stanovte tak, aby odpovídala vašim skutečným potřebám. Znehodnocení pojistné částky v důsledku inflace předcházejte odpovídající úpravou pojistného.

7. Se životním pojištěním se vyplatí uzavřít i další připojištění

Zvažte možné typy připojištění v rámci životního pojištění bývají levnější, než když si je sjednáte samostatně. Výhodou je například zajištění v případě plné invalidity. Klient, který se stane plně invalidním, bývá zpravidla zproštěn od placení. Další možná připojištění jsou proti úrazu, závažným onemocněním, nebo na výplatu denních dávek při pracovní neschopnosti nebo hospitalizaci.

8. Využijte pomoci zkušených pojišťovacích poradců a srovnávejte

Životní pojištění má mnoho rozdílných parametrů, pro běžného klienta není jednoduché jednotlivé produkty porovnat. Porozumění je ale důležitým základem pro správnou volbu produktu. Pojišťovací poradce Vám usnadní orientaci v produktech a zároveň Vás provede všeobecnými pojistnými podmínkami. Nebojte se ho tedy zeptat na případné nejasnosti. Dobrý pojišťovací poradce se nevyhýbá žádným otázkám a na všechny je ochoten odpovědět ve vztahu k Vaší konkrétní situaci.

9. Ukvapeně nerušte staré smlouvy

Nevyplácí se rušit starší uzavřené smlouvy a uzavírat nová, zdánlivě výhodnější pojištění. Vypovězení smlouvy v průběhu jejího trvání často bývá pro klienta finančně nevýhodné.

10. Seznamte se podrobně s pojistnými podmínkami

Před uzavřením pojistné smlouvy se seznamte s pojistnými podmínkami, kde je mimo jiné upraven počátek a konec pojištění, pojistné a doba jeho placení, důsledky jeho neplacení, podmínky zproštění od placení, možné důvody výpovědi, povinnost pravdivých odpovědí na dotazy pojistitele, pojistné plnění, omezení plnění pojistitele, podíl na zisku apod.