



I  **AMCICO AIG Life**



Potřeby, možnosti a priority pro individuální klienty

Představujeme Vám nové možnosti pojistné ochrany od firmy Amcico AIG Life, jejíž stoprocentním vlastníkem je American International Group, Inc. (AIG) vedoucí mezinárodní společnost v oblasti pojištění a finančních služeb, se sídlem ve Spojených státech amerických, největším upisovatelem obchodních a průmyslových rizik v USA, a patřících mezi nejvýše hodnocené pojistitele v oblasti životního pojištění pro firmy, instituce a individuální klienty ve více než 130 zemích a jurisdikcích po celém světě.

V životě nás může potkat řada nečekaných událostí – radostných, ale i těch, které nám přidělávají vrásky. Tragická nehoda či vážná nemoc nám znemožní dostát svým závazkům. Pokud chceme ochránit sebe i své blízké, přemýšlejme o životním a úrazovém pojištění. Smutné události zabránit většinou nemůžeme, ale vyplacené pojistné plnění nám může usnadnit řešení obtížné životní situace.

Zorientovat se v široké nabídce produktů životního a úrazového pojištění není snadné. Záleží na tom, co konkrétně od pojištění očekáváme. Chceme zabezpečit svou vlastní rodinu v případě nahodilých událostí, nebo jsme zatíženi splácením hypotéky nebo vysokého úvěru? Závisejí na nás financování vzdělávání dětí? Nebo potřebujeme spíše zajistit sami sebe a nechceme si v důchodu snížit životní úroveň, protože odchodem do důchodu se náš příjem sníží dle výše naší výplaty přibližně na 40 % dosavadních příjmů? Anebo si v neposlední řadě chceme snížit daňový základ a ušetřit na daních?

Životní a úrazové pojištění je pak pro nás tou správnou investicí do budoucna. Každý klient je individuální a má své konkrétní požadavky zajištění, ale obecně platí že rozhodující je širší pojistného krytí a ochranu lze shrnout do jednotlivých kategorií:

1. *Ochranná varianta - SVOBODNÍ A BEZDĚTNÍ*

- zajištění sebe sama v případě úrazu
- levnější pojistka (je mladý), statisticky větší riziko úrazu
- OSVČ zajištění příjmu v době nemoci
- vysoké částky pro dožití (vytvořené díky dlouhodobosti z rezervy pojištění)
- daňové odpočty až do výše 12 000 Kč ročně

2. *Vyvážená varianta - RODINY S DĚTMI*

- zajištění sebe a rodiny v případě rizika ztráty příjmů z důvodů nemoci či úrazu
- finanční zajištění studia svých dětí
- zajištění splácení případného úvěru nebo hypotéky
- finanční zajištění rodiny v případě svého úmrtí
- zajištění sebe a manželky na důchod
- využití daňových výhod

3. *Důchodová varianta – „PRÁZDNÉ HNÍZDO“*

- zajištění sebe a partnera v případě nemoci či úrazu
- zajištění sebe a partnera na důchod
- peníze pro vnoučata
- využití daňových výhod
- zajištění partnera a dětí v případě svého úmrtí

4. *Speciální varianta – INVESTIČNÍ*

- jedinečná kombinace investice a pojištění
- celoživotní produkt (pojištění od 0 do 85 let)
- investiční fondy silné finanční skupiny
- aktivní ovlivňování vlastního výnosu
- využití daňových výhod

Velkou výhodou je, že úrazové krytí bez nutnosti vyplňování finančního dotazníku je stanoveno na pojistnou částku osm milionů korun a životní pojištění je možno uzavřít na částku šest milionu korun. Všechny platby můžete platit také v eurech a smlouvy a plnění lze bez problému převádět mezi většinou států světa.



Životní pojištění

Životní pojištění je správnou volbou pro řešení nejrůznějších situací, které mohou v lidském životě nastat. Situace, které jsou nejčastěji spojované s životním pojištěním, jsou zejména smrt a vážné trvalé následky úrazu. Není nic horšího než ztratit milovaného člena rodiny a zároveň se dostat do tíživé životní situace. Proto životní pojištění umožňuje finanční zajištění Vašich blízkých i v těch nejtěžších chvílích života. Životní pojištění je ale také správnou volbou pro radostné okamžiky, jako je narození dítěte, pro zajištění vzdělání Vašich dětí nebo pro zabezpečení důstojného životního standardu v seniorském věku.

Důvody pro sjednání životního pojištění mohou být následující:

- narození dítěte (zabezpečení rodiny a dítěte v případě nemoci, úrazu či smrti rodičů)
- zabezpečení životního standardu v seniorském věku
- zajištění splácení hypotéky nebo úvěru
- zajištění vzdělání Vašich dětí
- rizikové povolání (archeologie, dělnické profese, policie, řidiči apod.)
- cestování (cesty do exotických zemí, jako je Thajsko, Indie, Brazílie apod.)
- aktivní sport (hokej, horolezectví, *paragliding*, jachting, lyžování apod.)
- využití daňových výhod

Důležitá kritéria výběru

Jednou z rozhodujících otázek při uzavírání životního pojištění by měla být šíře pojistného krytí a množství výjimek z pojistného plnění. V našich pojistných podmínkách se nesetkáte s vylukou plnění ani při terorismu, účasti ve válečných misích, při požití alkoholu, nedbalosti atd., ale pouze pokud pojištěný trpěl v době smrti syndromem získaného selháním imunity (AIDS) nebo pokud v době do dvou let od uzavření smlouvy spáchal sebevraždu. V obou případech se ale dle pojistných podmínek vrací zaplacená pojistná částka! Další důležitá kritéria výběru jsou např. celosvětové pojistné pokrytí; tradice a zkušenosti v pojištnictví (AIG vznikla v roce 1919); rating ekonomické stability (mateřská společnost a 100% vlastník AMCICA AIG má rating AA+); stanovení práva podílu na zisku pojišťovny (přímo v pojistných podmínkách je stanovena minimální výše připsaného podílu zisku na 85% z investovaných rezerv společnosti); výše pojistného krytí bez nutnosti vyplňovat finanční dotazník (momentálně je stanoveno na částku šest milionu korun); stav naplněnosti technických rezerv pojišťovny (používá se na krytí případných pojistných událostí); stav hrubého výnosu z investovaných rezerv s porovnáním s roční mírou inflace; možnost převádění placení a pokračování v pojistce nebo i čerpání plnění ve více než 130 zemích a jurisdikcích po celém světě (např. při zahraničních stážích, zaměstnáních v cizině, čerpání renty, důchodu atd.); celé pojistné lze platit i v eurech a kompletní pojistné podmínky jsou vždy součástí návrhu jakékoliv pojistky. Jako jediná pojišťovna na trhu dáváme odkupní hodnoty přímo při předání pojistky.

Výše pojistného

Výše splátky pojistného je každému klientovi vypočtena individuálně podle výše zvolené pojistné částky, věku a zdravotního stavu klienta. Pojistné může být placeno v měsíčních až ročních splátkách nebo také jednorázově.

Pojistné programy

Připravili jsme pro Vás pojistné programy, jejichž cílem je především spojení financí na pozdější období Vašeho života, a zároveň pojistná ochrana pro případ úmrtí v průběhu doby trvání pojištění.

Pojistné programy pro dospělé

E – ŽIVOT PLUS

Jedná se o garantované kapitálové životní pojištění, které chrání pro případ smrti. Při dožití konce pojistné doby, bude vyplacena pojistná částka sjednaná v pojistné smlouvě a navíc klient získá podíl na zisku. Je možno také vložit jednorázovou pojistnou částku. K produktu lze sjednat další připojištění. Díky stavebnicové struktuře produktu je produkt vhodný téměř pro každou životní situaci. Výplata pojistné částky může být i formou renty. Při zaplacení jednorázové pojistky může být odkupné poskytnuto kdykoliv po zaplacení. Při platbě na 20 let – nejlevnější na trhu.

AE – SPEKTRUM

Garantované kapitálové životní pojištění určené pro lidi, kteří mají zájem vybrat část prostředků, které vložili do pojištění v průběhu jeho trvání. Vybrat podíly na výnosech a hodnoty spořicí složky lze po 10,15 a 20 letech trvání pojištění. K produktu, který chrání pro případ smrti lze sjednat i další připojištění. Díky stavebnicové struktuře produktu je produkt vhodný téměř pro každou životní situaci.

PE - RELAX

Kapitálové životní pojištění, které ve svém základu řeší zabezpečení životního standardu v post-produktivním věku. Pokud se pojištěný dožije doby sjednané v pojištění, bude mu vyplacena pojistná částka a podíly na zisku. Pojistnou částku je možné vyplácet také formou důchodu. Toto pojištění lze sjednat pouze za jednorázový vklad, neobsahuje pojistnou ochranu a proto se nevyžaduje zdravotní dotazník.

PEAD - RENTA

Životní pojištění, které ve svém základu řeší zabezpečení životního standardu v důchodovém věku s možností výplaty pojistné částky formou důchodu. V případě smrti úrazem bude vyplacen trojnásobek základní pojistné částky. Stavebnicová struktura produktu umožňuje kombinaci pro každou životní situaci. Garantovanou rentu vyplácíme jako jediní na 20 let.

T - TERM

Produkt, který kryje pouze riziko smrti. Produkt je vhodný pro klienty, kteří chápou jako prioritu potřebu pojištění. Kombinace s dalšími připojištěními zabezpečuje kompletní rizikový program. Produkt je vhodný pro zabezpečení hypoték nebo půjčky. Lze ho uzavřít již od 5 let pojistné doby.

TADCIW - PREMIUM

Zcela jedinečný balíček rizikového pojištění na českém trhu je svou koncepcí zaměřen na krytí rizika smrti, smrti úrazem, závažných onemocnění a invalidity, který v sobě zahrnuje i zproštění od placení pojistného v případě úplné a trvalé invalidity. Při smrti následkem úrazu je vyplacena dvojnásobná pojistná částka. Při dožití se věku stanoveného v pojistné smlouvě bude pojištěnému vráceno 25 % zaplaceného pojistného zpět – jediná pojistka na trhu. Pojištěná osoba musí mít stálý příjem.

UL - INVEST

Jedinečné spojení pojistné ochrany a investice. Klient si může sám ovlivňovat svůj výnos výběrem investiční strategie, kterou přizpůsobuje aktuálnímu vývoji na finančních trzích, a zároveň být chráněn proti rizikům, která mohou v životě nastat. Pojištění lze kombinovat i s dalšími připojištěními, takže pojistná ochrana může být kompletní. Pojištění lze sjednat i jednorázově a při investování vyšších částek se připočítávají bonusy až do výše 5% vložené částky. Možnost připojištění ADPI až do věku 80 let.

Pojistné programy pro děti a mládež

PE – RELAX JUNIOR

Produkt vhodný pro rodiče nebo prarodiče, kteří mají vhodné finanční prostředky a chtějí dát svým dětem podporu k prvním životním krokům. Po uplynutí pojistné doby bude dítěti vyplacena pojistná částka a podíly na výnosech pojišťovny. Výplata pojistné částky může být i formou renty a jedná se o jednorázově zaplacené pojistné, které neobsahuje pojistnou ochranu.

PEAD - BABY

Produkt je vhodný pro klienty, kteří se zajímají o budoucnost svých dětí. Po uplynutí pojistné doby bude dítěti vyplacena pojistná částka a podíly na výnosech pojišťovny. V případě smrti úrazem rodiče bude vyplacen trojnásobek základní pojistné částky. Výplata pojistné částky může být i formou renty.

UL - INVEST JUNIOR

Životní pojištění s možností krytí rizika úrazu v každém věku dítěte a možností spoření pro dítě. Prostředky, které nashromáždíte na tomto pojištění, zajistí Vašemu dítěti lehčí start do života.

Možnosti připojištění

TR - Dočasné pojištění pouze pro případ smrti

W - Připojištění zproštění od placení pojistného

Zproštění od placení pojistného se vztahuje na základní životní pojištění, připojištění smrti úrazem a trvalých následků úrazu a připojištění závažných onemocnění. Na další připojištění se zproštění od placení pojistného nevztahuje. Toto pojištění lze sjednat pro osoby se vstupním věkem nejméně 18 let (včetně), nejvýše 55 let (včetně). Pojištění zproštění od placení běžného pojistného zaniká nejpozději den před výročním dnem počátku v kalendářním roce, kdy se pojištěný dožije 60 let. Pokud byl klient v průběhu pojistné doby zproštěn od placení běžného pojistného, toto zproštění pokračuje i po 60 letech věku (do konce trvání pojistné smlouvy) v případě, že klient i nadále splňuje podmínky pro zproštění. Pojistník je zproštěn od placení běžného pojistného, jestliže v průběhu trvání pojištění nastala úplná invalidita z důvodu nemoci nebo tělesného poškození, definovaná v pojistných podmínkách tohoto připojištění.

CPA - Pojištění ve prospěch dítěte

Pojištění ve prospěch dítěte, že se pojistník stane úplně a trvale invalidním z důvodu tělesného poškození nebo nemoci nebo v případě smrti pojistníka. Dojde – li k takovéto události, pokračuje v placení pojistného pojišťovna. Tento druh připojištění lze sjednat pouze k dětskému pojištění Invest junior, Baby a Relax junior (vstupní věk dítěte je 6 měsíců – 20 let). Vstupní věk pojistníka do tohoto připojištění je 18 – 55 let. Připojištění končí uplynutím pojistné doby v základním pojištění, nejpozději však v 21 letech pojištěného dítěte nebo pojistníka max. 65 let.

DD - Pojištění pro případ vážných onemocnění

V případě potvrzení lékařské diagnózy závažného onemocnění u pojištěného vyplátí pojistitel sjednanou pojistnou částku. Toto připojištění se vztahuje na tyto onemocnění:

- Rakovina
- Infarkt myokardu
- Ischemická choroba srdeční vyžadující chirurgický zákrok
- Cévní mozková příhoda
- Selhání ledvin
- Transplantace životně důležitých orgánů a slepota

Přesné definice rozsahu onemocnění nebo indikace výkonu jsou uvedeny v zvláštních pojistných podmínkách. Pojištění závažných onemocnění lze sjednat pouze pro pojištěného, jehož zdravotní stav vyhovuje požadavkům pro oceňování zdravotního stavu. Pojistná částka je splatná pouze jednou, po stanovení diagnózy a ověření závažného onemocnění v případě prvního výskytu onemocnění u pojištěného. Přesné podmínky pro uznání onemocnění jako pojistné události jsou uvedeny v zvláštních pojistných podmínkách. Toto pojištění lze sjednat pro pojištěného se vstupním věkem nejméně 20 let (včetně), nejvýše 55 let (včetně). Pojistná doba může být i kratší nežli základní pojištění v případě, že je pojištění sjednáno dodatečně. Připojištění může být sjednáno pouze na 5, 10, 15, 20, 25 let nebo do 60 let. Minimální pojistná částka pro závažná onemocnění je 100 000 Kč. Maximální pojistná částka je 1 000 000 Kč. Maximální pojistná částka pro případ závažných onemocnění nesmí překročit pojistnou částku pro případ smrti u základního pojištění.

CI - Pojištění pro případ úrazu a závažných onemocnění

Připojištění závažných onemocnění a úrazů je celosvětově nejžádanější druh pojištění, které odráží celkový vývoj a zdravotní rizika nejen české populace. V případě potvrzení lékařské diagnózy závažného onemocnění nebo úrazu u pojištěného vyplátí pojistitel sjednanou pojistnou částku. Toto připojištění se vztahuje na tyto úrazy a onemocnění:

- Rakovina
- Infarkt myokardu
- Cévní mozková příhoda
- By-pass chirurgie koronárních cév
- Selhání ledvin
- Aplastická anemie
- Slepota
- Terminální/konečné stadium selhání plic
- Terminální/konečné stadium selhání jater
- Koma
- Hluchota (ztráta sluchu)
- Operace srdeční chlopně
- Ztráta řeči
- Závažné popáleniny
- Transplantace životně důležitých orgánů a transplantace kostní dřeně
- Roztroušená skleróza
- Ochrnutí končetin (ztráta schopnosti používat končetiny)
- Parkinsonova nemoc
- Operace aorty
- Alzheimerova nemoc/těžká demence (před věkem 60 let)
- Fulminantní hepatitida
- Primární plicní hypertenze
- Terminální onemocnění
- Nezhojný nádor na mozku
- Encefalitida
- Poliomyelitida
- Bakteriální meningitida
- Závažné

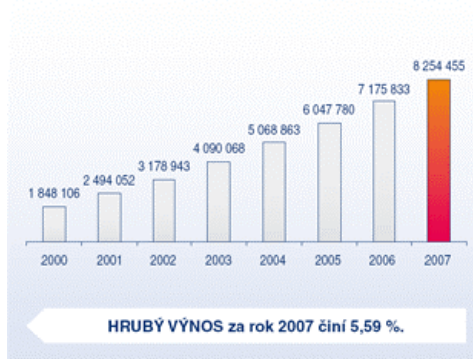
poranění hlavy • Apalický syndrom • Další závažné choroby věčících (koronárních) tepen •
Progresivní sklerodermie • Systémový Lupus Erytematodes s postižením ledvin •

Přesné definice rozsahu onemocnění nebo indikace výkonu jsou uvedeny v zvláštních pojistných podmínkách. Pojištění závažných onemocnění a úrazů lze sjednat pouze pro pojištěného, jehož zdravotní stav vyhovuje požadavkům pro oceňování zdravotního stavu. Pojistná částka je splatná pouze jednou, po stanovení diagnózy a ověření závažného onemocnění v případě prvního výskytu onemocnění u pojištěného. Přesné podmínky pro uznání onemocnění jako pojistné události jsou uvedeny v zvláštních pojistných podmínkách. Toto pojištění lze sjednat pro pojištěného se vstupním věkem nejméně 18 let (včetně), nejvýše 64 let (včetně). Pojištění zaniká v 65 letech věku klienta. Pojistná doba může být i kratší nežli základní pojištění v případě, že je pojištění sjednáno dodatečně. Připojištění může být sjednáno pouze do 65 let věku klienta. Minimální pojistná částka pro závažná onemocnění a úrazy je 200 000 Kč. Maximální pojistná částka je 6 000 000 Kč. Maximální pojistná částka pro případ závažných onemocnění a úrazů není omezena pojistnou částkou základního pojištění. Pojištění lze sjednat bez základního úrazového pojištění ADPI.

POROVNÁNÍ HRUBÉHO VÝNOSU INVESTOVANÝCH REZERV (v %)



STAV TECHNICKÝCH REZERV (v tis. Kč)



Úrazové pojištění

Charakteristika pojištění

Úrazové pojištění je finanční produkt kryjící riziko úrazu. Úraz může zanechat jen nepatrné následky, ale v případě těžkých úrazů jsou často následky trvalé a zásadně ovlivní Váš život. Finanční odškodnění úrazu formou úrazového pojištění nepřijemné následky neodstraní, ale pomůže je zmírnit.

Možnosti úrazového pojištění

AD/PI

Kombinuje pojistné krytí dvou nejzávažnějších důsledků, které úraz může přinést - smrt a trvalé následky úrazu (a to i malého rozsahu, např. vyražených zubů). Velkou výhodou je dostupná cena, jednoduchost a vysoké finanční zajištění pojištěného - např. při pojištění trvalé invalidity na 4 miliony korun se platí denní pojistné od cca. 24 Kč (podle typu rizikové skupiny) a při vyražení zubu (0,5% plnění z pojistné částky dle oceňovací tabulky) je poskytnuté pojistné plnění 20 tisíc korun. Možno uzavřít i na rizikové sporty např. paragliding je nejevnější na trhu.

AD - Pojištění pro případ smrti následkem úrazu

Pojistnou událostí je v případě tohoto pojištění smrt následkem úrazu, a to i v případě, že k ní nedošlo bezprostředně při úrazu. Následky úrazu, které posléze zapříčiní i smrt, se často mohou projevit až po nějaké době. Toto pojištění lze sjednat pro osoby se vstupním věkem 15 – 64 let. Pojištění zaniká nejpozději v době, kdy skončí základní smlouva. Od 70-ti let věku klienta jsou pojistné částky z pojištění AD zredukovány na polovinu. Minimální pojistná částka je 200 000 Kč. Maximální pojistná částka není omezena. **Bez finančního dotazníku lze sjednat pojistnou částku u dospělé osoby do 8 000 000 Kč.** Pojištění AD nelze sjednat bez pojištění PI, v případě dospělé verze. V případě dětské verze nelze pojištění AD sjednat. V případě pojistné události je vyplaceno 100 % pojistné částky sjednané pro tento případ, a to jednorázově. Pojištění má celosvětovou platnost, 24 hodin denně.

PI - Pojištění pro případ trvalé invalidity následkem úrazu

Nejpotřebnější pojistnou ochranou je pojištění pro případ trvalých následků úrazu. Toto pojištění je, na rozdíl od pojištění vážných trvalých následků úrazem (D) (jen nejvážnější následky úrazu od 40 % poškození), komplexní pojistnou ochranou, jak pro případ velmi malých trvalých následků úrazu, jako je třeba ztráta článku prstu, částečné omezení hybnosti kloubu nebo vyražené zuby, tak pro případ těch nejzávažnějších následků. Pojistné plnění je vyplaceno už od 0,5% poškození. Toto pojištění lze sjednat pro osoby se vstupním věkem 6 měsíců – 64 let. Pojištění zaniká nejpozději v době, kdy skončí základní smlouva. V případě dětské verze končí pojištění v 18 letech dítěte. Od 70-ti let věku klienta jsou pojistné částky z pojištění PI zredukovány na polovinu. Minimální pojistná částka je 200 000 Kč. **Maximální pojistná částka není omezena.** Bez finančního dotazníku lze sjednat pojistnou částku u dospělé osoby do 8 000 000 Kč. U dětské verze je maximální pojistná částka 2 400 000 Kč. V případě pojistné události je vyplaceno 100 % pojistné částky sjednané pro tento případ, a to jednorázově. Pojištění má celosvětovou platnost, 24 hodin denně.

DB, DB-A - Pojištění pro případ hospitalizace

Pojištění pro případ hospitalizace je důležitou součástí úrazových pojistných programů, neboť poskytuje pojistné plnění i v případě úrazu a nebo nemoci, který sice nezanechá trvalé následky, ale přesto vyžaduje pobyt v nemocnici. Pojištění pro případ hospitalizace je nabízeno ve variantě vztahující se na hospitalizaci z důvodu úrazu (DBA) nebo na hospitalizaci z důvodu úrazu a nemoci (DB) vzniklé po uzavření pojistné smlouvy. Variantu DB-A lze sjednat pro osoby se vstupním věkem 6 měsíců – 64 let. Pojištění zaniká nejpozději v 65 letech věku klienta, v dětské variantě při dovršení 18 let. Variantu DB lze sjednat pro osoby se vstupním věkem 6 měsíců – 54 let. Pojištění zaniká nejpozději v 60 letech věku klienta, v dětské variantě při dovršení 18 let. Minimální pojistná částka je 100 Kč za každý den hospitalizace, **maximální pojistná částka je 2 000 Kč.** Pojistné plnění z pojištění pro případ hospitalizace je vypláceno formou denního odškodného pojištěnému. Pojistné plnění je poskytováno po prvním dni hospitalizace, v zemích EU je dvojnásobné pojistné plnění. Pojištění pro případ hospitalizace platí celosvětově, vztahuje se tedy i na hospitalizaci, ke které došlo mimo území České republiky. Pojištění nelze sjednat bez spojení s pojištěním pro případ chirurgického zákroku (S, S-A), a bez základního úrazového pojištění ADPI nebo základního pojištění PI u juniorské verze.

S, S-A - Pojištění pro případ chirurgického zákroku

Podle tohoto pojištění je pojistnou událostí chirurgický zákrok, kterým je rozuměna nejen klasická operace nutná z důvodu závažných zdravotních komplikací způsobených úrazem, ale také drobnější zákroky prováděné bez otevřeného operačního přístupu. Pojištění chirurgického zákroku lze stejně jako pojištění sjednat buď ve variantě vztahující se na chirurgický zákrok z důvodu úrazu (S-A), nebo také na chirurgický zákrok z důvodu úrazu a nemoci (S) vzniklé po uzavření pojistné smlouvy. Variantu S-A lze sjednat pro osoby se vstupním věkem 6 měsíců – 64 let. Pojištění zaniká nejpozději v 65 letech věku klienta, v dětské variantě při dovršení 18 let. Variantu S lze sjednat pro osoby se vstupním věkem 6 měsíců – 54 let. Pojištění zaniká nejpozději v 60 letech věku klienta, v dětské variantě při dovršení 18 let. Minimální pojistná částka je 10 000 Kč, maximální pojistná částka je 200 000 Kč. Pojištění nelze sjednat bez spojení s pojištěním pro případ hospitalizace (DB, DB-A), a bez základního úrazového pojištění ADPI.

R, R-A - Pojištění pro případ rekonvalescence následující po hospitalizaci

Pojištění pro případ rekonvalescence následující po hospitalizaci poskytuje pojištěnému prostředky určené na úhradu výdajů spojených s návratem z nemocnice a s následující dobou zotavování. Plnění z tohoto pojištění umožní pojištěnému nákup doprovodných léčebných prostředků (vitamíny a jiné potravinové doplňky, pomůcky), zmírní dopad právě skončené hospitalizace na celkovou finanční situaci pojištěného, případně napomůže ke zpríjemnění doby rekonvalescence. Pojištění pro případ rekonvalescence následující po hospitalizaci je možno sjednat ve variantě vztahující se na tyto události z důvodu úrazu (R) nebo z důvodu úrazu a nemoci (R-A) vzniklé po uzavření pojistné smlouvy. Variantu R-A lze sjednat pro osoby se vstupním věkem 6 měsíců – 64 let. Pojištění zaniká nejpozději v 65 letech věku klienta, v dětské variantě při dovršení 18 let. Variantu R lze sjednat pro osoby se vstupním věkem 6 měsíců – 54 let. Pojištění zaniká nejpozději v 60 letech věku klienta, v dětské variantě při dovršení 18 let. Minimální pojistná částka je 50 Kč, maximální pojistná částka je 1 000 Kč. Pojistné plnění z tohoto pojištění je vypláceno formou denního odškodného, přičemž počet dnů rekonvalescence je stanoven fixně jako dvojnásobek počtu dnů hospitalizace. Pojištění nelze sjednat bez spojení s pojištěním pro případ hospitalizace (DB, DB-A) a s pojištěním pro případ chirurgického zákroku (S, S-A) a bez základního úrazového pojištění ADPI nebo PI.

BBB - Pojištění pro případ zlomenin a popálenin (BBB)

Pojištění pro případ zlomenin a popálenin zaručuje pojištěnému finanční pomoc určenou na zvýšené výdaje vyvolané úrazem, při kterém došlo ke zlomenině nebo popálení. Toto tělesné poškození může, ale nemusí zanechat trvalé následky, může, ale nemusí, vyžadovat hospitalizaci, avšak v každém případě představuje zásah do života pojištěného. Zlomeniny jsou také nejčastějším pouřazovým poškozením, ke kterému dochází. Toto pojištění lze sjednat pro osoby se vstupním věkem 6 měsíců – 64 let. Pojištění zaniká nejpozději v 65 letech věku klienta, v dětské variantě při dovršení 18 let. Minimální pojistná částka je 10 000 Kč, maximální pojistná částka je 50 000 Kč. Pojistné plnění z tohoto pojištění je vypláceno na základě diagnózy zlomeniny a popáleniny způsobené úrazem, a to bez ohledu na existenci trvalých následků těchto událostí. Pojistné plnění je vypláceno pojištěnému, který sám uváží jeho použití (např. na úhradu poplatku za nadstandardní léčebné prostředky jako je lehká sádra, na částečnou kompenzaci ušlého příjmu, na jiné poplatky). Pojištění nelze sjednat bez ve spojení se základním úrazovým pojištěním.

NemO

Jde o velmi variabilní a v dnešní době vysoce aktuální pojistný program, který Vám zaručí velmi širokou pojistnou ochranu pro případ různých následků úrazu, i pro případ dalších situací souvisejících s úrazem a nemocí (hospitalizace, operace, rekonvalescence). Výhodou je komplexnost, fixní sazba odpovídající vstupnímu věku platná po celou dobu trvání pojištění a vysoká variabilita. Pojištění platí celosvětově a plnění bude vypláceno i v případě, že zdravotní pojišťovna nebo cestovní pojištění hradí účet za Vaši hospitalizaci. Plnění můžete použít podle svého uvážení např. na rehabilitaci po operaci a je vypláceno již od drobnějšího chirurgického zákroku, jako je např. léčení prosté zlomeniny.

FraktO

Jde o kombinaci úrazového pojistného programu a pojištění pro případ zlomenin a popálenin. Obsahuje krytí pro případ smrti následkem úrazu a trvalých následků úrazu (i malého rozsahu) spolu s pojištěním nejčastějších úrazů, které obvykle trvalé následky nezanechávají. Je cenově výhodným mezistupněm mezi čistě úrazovým a variabilním pojištěním. Pomůže Vám zajistit finanční prostředky na výdaje spojené s léčením a na nadstandardní léčebné pomůcky (např. lehká sádra).

Pojištění ve prospěch dítěte

Připojištění, které poskytuje finanční zajištění dítěte/děti v případě úmrtí obou rodičů při stejné pojistné události. Prodává se vždy s pojištěním smrti úrazem a pojištěním trvalých následků z důvodu úrazu (ADPI), kde se při výplatě pojistného plnění zvyšuje výplata u AD na dvojnásobek.

Školák

Cenově velmi výhodný pojistný program (zahrnuje i omezené úrazové pojištění rodiče), který nabízí širokou kombinaci pojistných ochranných opatření a zaručuje finanční pomoc v případě úrazu Vašeho dítěte a usnadnění doby léčby a rekonvalescence dítěte, např. umožňuje jednomu z rodičů zůstat po dobu léčby v nemocnici. Pojištění poskytuje pojistnou ochranu jak pro případ drobného úrazu, jako je např. prostá zlomenina prstu (při platbě základní roční sazby 1.260 Kč je poskytnuto plnění 500 Kč), tak pro vážné úrazy vyžadující chirurgický zákrok a hospitalizaci. Pojistnou ochranu je možno sjednat pro dítě až do výše 2 milionu korun (čtyřnásobek základní sazby) v případě trvalé invalidity následkem úrazu a zároveň je navíc zdarma pojištěn i jeden z rodičů na částku 400 tisíc korun v případě smrti nebo trvalé invalidity následkem úrazu.

Řidič

Tento zcela výjimečný pojistný program na českém trhu je zaměřený na pokrytí všech možných rizik spojených se silničním provozem. Riziko úrazu je aspoň podle statistik vysoké a na silnici se jen zvyšuje a proto Vám nabízíme speciální rizikové úrazové pojištění, které je zaměřeno na "všechny účastníky silničního provozu", tj. na ty, kteří se účastní dopravy přímo jako řidiči motorového vozidla nebo nepřímo, jako chodci, spolujezdci, cyklisté a další. Toto pojištění je velice jednoduché a má přehledné parametry, což je jeho hlavní výhodou. Nemusí se zde rozlišovat rizikové skupiny a je platné i mimo silnici. Mezi výhody patří vysoká pojistná částka a krytí všech úrazů v základní verzi pojištění, tj. nemusí dojít k dopravní nehodě. Mezi nejčastější klienty u této pojistky patří samotní řidiči, ale toto pojištění lze doporučit všem, kteří ještě nemají kvalitní úrazové pojištění a chtějí zajistit sebe nebo rodinu proti neočekávané nepříjemné situaci. Pojištění je nabízeno v šesti variantách a ty se liší pouze výší pojistné částky. Spodní hranice plnění začíná na 800 tisících korunách u trvalých následků a končí na 3 milionech. Zjednodušeně napsáno, pojištění nabízí 1násobek pro běžné úrazy, 2násobek pro úrazy vzniklé při dopravní nehodě a 3násobek při úmrtí obou rodičů následkem úrazu při stejné dopravní nehodě.

ExtraMed

Je unikátní produkt pojištění zdraví, který Vám pomůže snáze překonat nepříjemné období nemoci nebo úrazu. Toto pojištění Vám poskytne rychlou finanční hotovost v situacích, kdy ji budete skutečně potřebovat a zahrnuje v sobě široké spektrum plnění:

Přijetí do nemocnice – pojistné plnění se vyplácí za přijetí pojištěného k pobytu v nemocnici, spojeného s jeho následnou hospitalizací.

Hospitalizace – pojištěný má nárok na pojistné plnění formou denního odškodného, a to už od 1. dne hospitalizace až do 180 dnů pobytu v nemocnici!

Hospitalizace na jednotce intenzivní péče (JIP) – pojistné plnění je pojištěnému vyplaceno za každý den hospitalizace na jednotce intenzivní péče, a to až do 30 dnů pobytu v nemocnici!

Rekonvalescence – pojistné plnění za rekonvalescenci je pojištěnému poskytnuto za stejný počet dnů jako za hospitalizaci, bez ohledu na to, zda-li byl v pracovní neschopnosti či nikoliv!

Chirurgický zákrok – pojištěnému se vyplácí pojistné plnění za chirurgický zákrok provedený z důvodu úrazu a/nebo nemoci ve výši vypočtené procentem, odpovídajícím tomuto zákroku. V případě úrazu, kde dojde ke zlomenině, je pojistné plnění vyplaceno i tehdy, pokud nedošlo k hospitalizaci!

Anestézie – za lokální nebo celkovou anestézii, která je spojená s chirurgickým zákrokem, je pojištěnému poskytnuto 25 % z pojistného plnění vyplaceného za provedený chirurgický zákrok.

Převoz pacienta lékařskou službou – pojistné plnění je poskytnuto pojištěnému za pohotovostní převoz do nemocnice nebo mezi nemocnicemi, a to i leteckou, v důsledku úrazu nebo nemoci, a to až 3krát v jednom pojistném období.

Návštěva lékaře – pokud bude po skončení hospitalizace v nemocnici nutná návštěva lékaře, má pojištěný nárok na pojistné plnění za tuto návštěvu.

Diagnostické vyšetření – pojištěný má nárok na pojistné plnění za vyšetření používající metody, které umožňují vyšetření vnitřních orgánů pacienta (ultrazvuk, tomografie (CT), rentgen, magnetická rezonance).

Lékařská konzultace – pojistným plněním je dodatečně zvýšení „informačního“ komfortu pojištěného - Second Opinion ; pojištěný získá přístup k lékařským konzultacím s významnými medicínskými centry v USA .

Toto pojištění lze sjednat pro pojištěného se vstupním věkem nejméně 6 měsíců, nejvýše 64 let (včetně). Pojištění zaniká nejpozději v 65 letech věku klienta, v dětské variantě při dovršení 18 let.

VitaLife

Jedná se o **jedinečný produkt co do rozsahu a výše pojistného plnění**. Závažná onemocnění jsou u žen i mužů v České republice diagnostikována stále častěji. Jejich léčba je obvykle velmi nákladná a klasické pojistné produkty v těchto případech neposkytují dostatečnou pojistnou ochranu. VitaLife v případě závažného onemocnění či úrazu umožňuje přístup k finančním prostředkům, které může použít na kompenzaci ztráty příjmů během doby léčeni, a to i osobě, která pojištěnému pomáhá s léčbou; nebo pokrytí nákladů spojených s léčbou (léky, vyšetření, hospitalizace, doprava apod.). Toto pojištění zahrnuje následujících 32 závažných onemocnění a vážných úrazů:

- Rakovina • Infarkt myokardu • Cévní mozková příhoda • By-pass chirurgie koronárních cév • Selhání ledvin • Aplastická anemie • Slepota • Terminální/konečné stadium selhání plic • Terminální/konečné stadium selhání jater • Koma • Hluchota (ztráta sluchu) • Operace srdeční chlopně • Ztráta řeči • Závažné popáleniny • Transplantace životně důležitých orgánů a transplantace kostní dřevě • Roztroušená skleróza • Ochnutí končetin (ztráta schopnosti používat končetiny) • Parkinsonova nemoc • Operace aorty • Alzheimerova nemoc/těžká demence (před věkem 60 let) • Fulminantní hepatitida • Primární plicní hypertenze • Terminální onemocnění • Nezhoubný nádor na mozku • Encefalitida • Poliomyelitida • Bakteriální meningitida • Závažné poranění hlavy • Apalický syndrom • Další závažné choroby věcných (koronárních) tepen • Progressivní sklerodermie • Systémový Lupus Erytematodes s postižením ledvin •

V případě potvrzení lékařské diagnózy závažného onemocnění nebo úrazu u pojištěného vyplatí pojistitel sjednanou pojistnou částku. Přesné definice rozsahu onemocnění nebo indikace výkonu jsou uvedeny v zvláštních pojistných podmínkách. Pojištění závažných onemocnění a úrazů lze sjednat pouze pro pojištěného, jehož zdravotní stav vyhovuje požadavkům pro oceňování zdravotního stavu. Pojistná částka je splatná pouze jednou, po stanovení diagnózy a ověření závažného onemocnění v případě prvního výskytu onemocnění u pojištěného. Toto pojištění lze sjednat pro pojištěného se vstupním věkem nejméně 18 let (včetně), nejvýše 64 let (včetně). Pojištění zaniká v 65 letech věku klienta. Připojištění může být sjednáno pouze do 65 let věku klienta. Minimální pojistná částka pro závažná onemocnění a úrazy je 200 000 Kč. Maximální pojistná částka je 6 000 000 Kč

USA Klinika Plus

Je úrazové připojištění, které Vám zajistí přístup k lékařským konzultacím s významnými medicínských centry v USA v případě nemoci nebo zhoršení zdravotního stavu, a to bez nutnosti vycestování. Ve spolupráci s mezinárodním partnerem, který se specializuje na zprostředkování lékařských konzultací, Vám produkt zajistí nárok na 2 konzultace za rok (a celkově 6 konzultací po dobu trvání pojistné smlouvy). Smluvní partner projektu USA Klinika Plus, který bude pro Vás lékařskou konzultaci zprostředkovávat, ve spolupráci s Vámi a s Vaším ošetřujícím lékařem připraví potřebnou a úplnou zdravotní dokumentaci, zabezpečí její překlad a zaslání do USA. V krátkém čase specialisté z vybraných institucí prostudují výsledky Vašich vyšetření a poskytnou své odborné stanovisko s cílem doporučit Vašemu ošetřujícímu lékaři vhodný způsob léčby. V případě hospitalizace v České republice nebo kdekoliv na světě z důvodu vážné nemoci nebo zhoršení zdravotního stavu, v souvislosti se kterými byla lékařská konzultace poskytnuta, Vám pojišťovna vyplatí denní odškodné 500 Kč, a to už od 4. dne této hospitalizace.

Kolik si platíme a kolik dostaneme v důchodu

Hrubý plat	Odvody do důchodu *	Předpokládaný důchod **
10 000 Kč	2 800 Kč	7 000 Kč
15 000 Kč	4 200 Kč	7 800 Kč
20 000 Kč	5 600 Kč	8 500 Kč
30 000 Kč	8 400 Kč	10 000 Kč

* včetně toho co platí zaměstnavatel

** odhad při odchodu do důchodu nyní

zdroj 26.června 2008 - DNES, sešit Ekonomika

Propočet měsíční důchodové renty

-vyplaceno od 60 let věku po dobu 25 let

Start spoření ve 30 letech:

Měsíční vklad	Naspořeno v 60 letech	Měsíční renta	Měsíční renta po inflaci
500	314 674	1 566	1 002
1 000	629 348	3 132	2 004
1 500	944 022	4 698	3 006
2 000	1 258 696	6 264	4 008
2 500	1 573 369	7 830	5 009
3 000	1 888 043	9 396	6 011
3 500	2 202 717	10 962	7 013

Start spoření ve 35 letech:

Měsíční vklad	Naspořeno v 60 letech	Měsíční renta	Měsíční renta po inflaci
500	237 424	1 181	814
1 000	474 849	2 363	1 628
1 500	712 274	3 544	2 443
2 000	949 699	4 726	3 257
2 500	1 187 123	5 908	4 071
3 000	1 424 548	7 089	4 886
3 500	1 661 973	8 271	5 700

Uvažováno čisté roční zhodnocení vkladů ve výši 3,5 procenta; předpokládaná roční míra inflace 1,5 procenta – měsíční renta po inflaci je přepočtena k datu začátku výplaty (60 let střadatele); nejsou uvažovány žádné další výnosy (jako státní podpora, která je poskytována až z uložených částek nad 6 000 Kč ročně apod.); výsledky jsou zaokrouhleny na celé koruny dolů.

zdroj 7.dubna 2008 - DENÍK

Propočet AMCICO INVEST

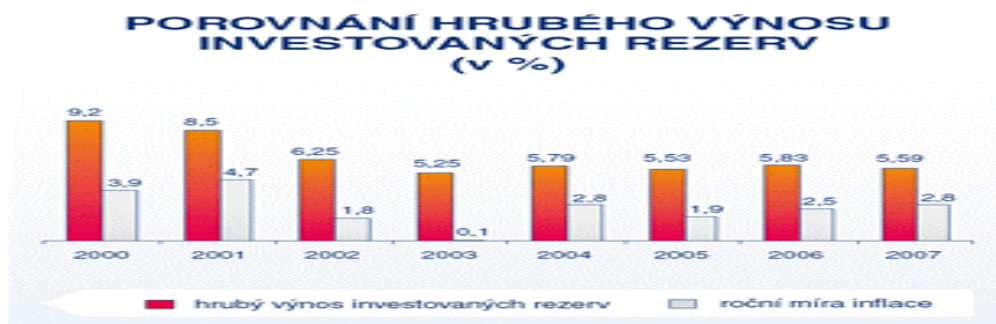
Vhodné pro klienty, kteří čekají od pojištění více než pouze pojistnou ochranu. Klienti, kteří mají zájem aktivně ovlivňovat svůj výnos z pojištění. **Jedinečné spojení pojistné ochrany a investice.** Klient si může sám ovlivňovat svůj výnos výběrem investiční strategie, kterou přizpůsobuje aktuálnímu vývoji na finančních trzích a zároveň být chráněn proti rizikům, které mohou v životě nastat. Pojištění lze kombinovat i s dalšími připojištěními.

Start spoření ve 30 letech:

Měsíční vklad	Hodnota účtu v 60 letech	Pojistná částka při vkladu - minimální + maximální
500	498 868	15 000
500	299 064	720 000
1 000	1 018 984	15 000
1 000	625 931	1 440 000
1 500	1 536 066	15 000
1 500	948 792	2 160 000
2 000	2 074 545	15 000
2 000	1 296 004	2 880 000
2 500	2 651 680	15 000
2 500	1 688 318	3 660 000
3 000	3 217 426	15 000
3 000	2 067 050	4 320 000
3 500	3 794 179	15 000
3 500	2 458 728	5 040 000

Uvažované roční zhodnocení investičního fondu je 7 % (např. u garantovaných obnosových pojistek AMCICO, kdy je stanoveno minimální zhodnocení TÚM 2,5 procenta je dosahován roční výnos nad 5% viz tabulka). Při pravidelných vkladech (měsíční, čtvrtletní, pololetní, roční) je možno navíc získat bonusy od 1 do 5 % a tím dochází přímo ke zhodnocování Vašich vkladů až o vzpomínaných 5%.

částka	Bonus procenta	Připsaná částka
do 19 999 Kč	0%	0 Kč
20 000 - 24 999 Kč	1%	od 200 do 250 Kč
25 000 - 29 999 Kč	2%	od 500 do 600 Kč
30 000 - 34 999 Kč	3%	od 900 do 1 050 Kč
35 000 - 39 999 Kč	4%	od 1 400 do 1 600 Kč
40 000 Kč a více	5%	od 2 000 do 50 000 Kč



zdroj Výroční zpráva za rok 2007 Amcico AIG Life a.s.,

Start spoření ve 35 letech:

Měsíční vklad	Hodnota účtu v 60 letech	Pojistná částka při vkladu - minimální + maximální
500	331 292	15 000
500	163 100	630 000
1 000	677 851	15 000
1 000	347 121	1 260 000
1 500	1 022 229	15 000
1 500	527 850	1 890 000
2 000	1 380 749	15 000
2 000	724 958	2 520 000
2 500	1 765 398	15 000
2 500	951 469	3 150 000
3 000	2 142 275	15 000
3 000	1 169 277	3 780 000
3 500	2 526 512	15 000
3 500	1 395 334	4 410 000

Tento názorný příklad slouží pouze pro informaci. Jeho hodnoty nejsou příslibem ani zárukou výnosů v budoucnosti. Hodnota účtu je dána aktuální hodnotou podílových jednotek.

zdroj Investiční kalkulačka verze 08 ze dne 2.6. 2008

Příklad porovnání pojištění automobilu a lidského života

Příklad pojištění automobilu:

Dacia Logan MCV 1,6, r.v. 2007, pojistná částka 360 000 Kč, klient Praha, ročník 1977, spoluúčast 10%, limit čelní sklo 10 tis. Kč

Pojišťovna	Havarijní pojištění	Čelní sklo	Povinné ručení	Celkem
Generali	13 361 Kč	1 000 Kč	5 760 Kč	20 121 Kč
ČPP	13 461 Kč	700 Kč	6 746 Kč	20 907 Kč
ČP	15 419 Kč	500 Kč	5 867 Kč	21 786 Kč
Triglav	16 575 Kč	1 100 Kč	4 795 Kč	22 470 Kč
ČSOB	16 020 Kč	864 Kč	6 129 Kč	23 013 Kč
Allianz	15 859 Kč	984 Kč	6 215 Kč	23 058 Kč
Uniqa	17 662 Kč	980 Kč	5 342 Kč	23 984 Kč
Koop	18 215 Kč	750 Kč	5 988 Kč	24 953 Kč

Zdroj <http://www.srovnac.cz/>

Průměrné platby	15 822 Kč	860 Kč	5 855 Kč	22 537 Kč
------------------------	------------------	---------------	-----------------	------------------

Při totálním zničení se vyplatí pojistná částka automobilu (každoročně sníženou o amortizaci a dále nižší o spoluúčast – v tomto příkladě –10% z ceny) a při úmrtí nebo zranění s následky trvalé invalidity (od 25 % poškození) je vyplacena maximální částka od 100 000 do 300 000 Kč dle typu pojištění!!!!!!

Příklad 1:

Po roce pojištění (průměrně uhrazeno 22 537 Kč) a totální havárie dostane klient při maximální variantě vyplaceno 300 000 Kč (ale spíše o hodně méně) za automobil a maximálně 300 000 Kč z úrazového pojištění za „totální plnou invaliditu“.

K porovnání při platbě úrazového pojištění na pojistnou částku při smrti nebo následky trvalé invalidity v obou případech na 500 000 Kč je roční pojistné 1 755 Kč.

Při pojištění následků trvalé invalidity na 1 600 000 Kč a při smrti na 400 000 Kč je roční pojistná částka 3 516 Kč pro první rizikovou skupinu.

Příklad 2:

Spočítejme si například hodnotu lidského života pokud již nebudeme moci nikdy pracovat z důvodu úrazu a budeme odkázáni pouze na milost ostatních. Dle tabulky výše - muž 31 let, obchodní zástupce, průměrný měsíční příjem 27 000 Kč, rodina, manželka na mateřské „dovolené“, malé děti 1 a 3 roky, hypotéka, půjčka atd.

$$\begin{aligned} \text{Minimální hodnota práce} &= 65 \text{ let} - 31 \text{ let} = 34 \text{ let} \times 12 \text{ měsíců} \times 27\,000 \text{ Kč} \\ &= 11\,160\,000 \text{ Kč} \end{aligned}$$

A teď nastává situace jak si tuto částku pojistit, někdo Vám budou radit pojistěte se na celou částku a budete platit měsíčně do konce života atd. Ale to není potřeba, stačí vycházet z toho, že se Váš příjem mění a úrazově se pojistit pouze na 6ti až 10ti násobek ročního příjmu. V našem případě třeba na ADPI 600 000/2 400 000 za celkové roční pojistné v druhé rizikové skupině zaplatíte 8 484 Kč. Pokud by náhodou došlo k úrazu jehož následkem by byla trvalá invalidita a byla proto vyplaceno plné pojistné, tak si uzavřete kombinaci některých z pojistných programů s minimální pojistnou ochranou a celou částku tam vložíte jako mimořádný vklad. Touto kombinací docílíte, že Váš příjem ani po případné mimořádné události neklesne pod stávající příjem. Nezapomeňte však ani na obnosové životní pojištění, aby Váš příjem neklesl ani při odchodu do důchodu.

VAŽME SI SVÉHO ZDRAVÍ A ŽIVOTA VÍC, NEŽ NAPŘ. SVÉHO AUTA!

Mýty o životním pojištění

1. Životní pojištění je pouze druh spoření

Pojištění bývá srovnáváno s jinými spořicími produkty (např. s podílovými fondy, penzijním připojištěním, stavebním spořením). Z těchto srovnání pak často životní pojištění vychází jako méně výhodné. Tyto produkty ale nelze srovnávat. Je třeba si uvědomit, že životní pojištění samozřejmě může sloužit z části jako spoření, ale zejména kryje rizika pojištěného. **Pouze životní pojištění je unikátní mezi finančními nástroji svou dvousložkovou strukturou.**

2. Životní pojištění mohou kdykoliv zrušit jen s malou ztrátou

Na životní pojištění je třeba vždy pohlížet jako na **strategický nástroj dlouhodobého charakteru**. Při předčasném zrušení pojistné smlouvy a dodržení smluvních podmínek může být pojistníkovi vyplaceno tzv. odkupné (tj. část nespotřebovaného pojistného, kterou odborníci vypočítají pomocí pojistně-matematických metod k datu zániku daného pojištění). Obecně lze říci, že tato částka je v prvních letech trvání pojištění velice malá, neboť do její výše jsou zakalkulovány všechny náklady spojené s pojištěním. Ty jsou relativně velké, zejména pokud máte pojistnou smlouvu sjednanou například na 20 let. Jestliže nejste spokojeni s dosavadním produktem, nebo nedisponujete dostatečnými finančními prostředky na placení pojistného, lze ve většině případů přistoupit ke snížení pojištění na minimální částky, nebo dokonce požádat o přerušování placení, pokud je to v rámci produktu možné. K výplatě odkupného byste měli přistoupit až v poslední řadě. Vždy se dopředu informujte, kolik odbytné vlastně činí. Některé pojišťovny mohou uvádět výši odkupného již v doplňkových podmínkách (např. u jednorázově placených pojištění). Jindy jeho orientační hodnotu můžete nalézt v kalkulacích již při sjednání konkrétního pojištění.

3. Jednoduše si porovnáme nabídky jednotlivých pojišťoven

Srovnání produktů pojišťoven je velice obtížné – každá společnost má své produkty vytvořeny jinak. Porovnání proto vyžaduje znalost jejich struktury, aby šlo například srovnat jen stejná rizika. To samozřejmě od průměrné populace nelze očekávat. Běžný zájemce o životní pojištění často porovnává nesrovnatelné. Ve výsledku pak dochází ke zkreslení informací, a tím i k poškození samotného klienta. **Rozhodující než cena je širší pojistné krytí s minimálním množstvím výjimek z pojistného plnění.**

4. Důchodové životní pojištění a penzijní připojištění je stejné

Penzijní připojištění svým charakterem vlastně umožňuje klientovi naspořit určitou částku, ke které se jednou za čtvrt roku připojuje státní příspěvek v odpovídající výši. Naproti tomu důchodové pojištění, které je jedním z typů životního pojištění, může kromě garantovaného zhodnocení i různá rizika. Oba produkty jsou sice daňově uznatelné, za oba lze snížit daňový základ o 12 000 Kč ročně, **ale u penzijního připojištění je možné k daňovým odpočtům použít až částku přesahující 6000 korun ročně (do této částky stát poskytuje příspěvek).**

5. U bank existuje pojištění vkladů, u pojištění ne, mohu tedy přijít o své finanční prostředky

Pojišťovny vytváří na svoji činnost rezervy. Dohled nad jejich činností vykonává Česká národní banka. Pokud zjistí, že došlo k porušení povinností, které pojišťovně ukládá zákon (363/1999 Sb., o pojišťovnictví), rozhodne o odstranění těchto nedostatků. Jednou z možností je převedení pojistného kmene na jinou pojišťovnu. Pokud se chcete tohoto vyvarovat, **vybírejte si pojišťovnu s vytvořenou dostatečnou technickou rezervou**, která je uvedena v každoroční výroční zprávě všech pojišťoven. Dobrým vodítkem je také rating ekonomické stability udělený jednotlivé pojišťovně mezinárodní ratingovou společností Standard & Poor's nebo Moody's .

6. Platím měsíčně 300 korun na životní pojištění - jsem dostatečně zabezpečen

Spousta klientů se mylně domnívá, že životní pojištění, které si v minulosti sjednali, jim poskytuje dostatečnou ochranu a díky němu si zároveň tvoří odpovídající finanční rezervu do důchodového věku. **Průběžně si ujasňujte své potřeby a úměrně k nim aktualizujte pojistné částky.** Pojistné částky, které byly dostačující před 10 lety, nemusí být dostačující dnes. Ale platí například, že mladý člověk který si měsíčně bude ukládat 500 Kč bude mít při odchodu do důchodu zhodnocen svůj vklad (necelých 300 tisíc korun) na částku převyšující 2.500 milionu korun (počítáno s průměrným 8% ročním zhodnocením) a ještě navíc bude celou dobu pojištěn.

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 rizikové 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 Vaším skutečným potřebám. Znehodnocení pojistné částky v důsledku inflace předcházejte odpovídající úpravou pojistného tzv. indexací.

7. Se životním pojištěním se vyplatí uzavřít i další připojištění

Zvažte možné typy připojištění v rámci životního pojištění byvají levnější, než když si je sjednate 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.