

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 vyšší 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 šíře pojistného 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 přispívá státní příspěvek v odpovídající výši. Naproti tomu důchodové pojištění, které je jedním z typů životního pojištění, může být 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, mohou 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 pojišťovny 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.