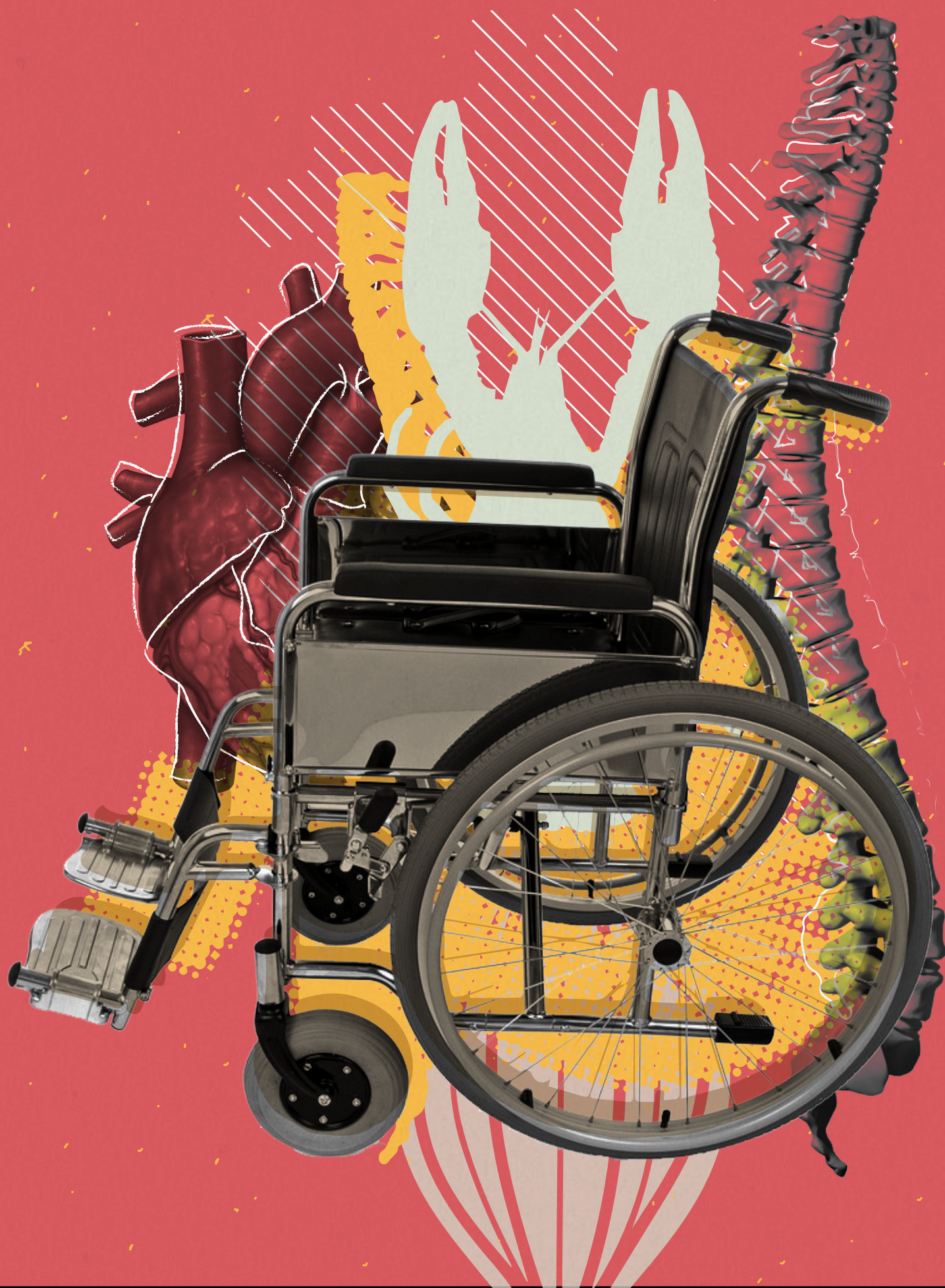


ENCYKLOPEDIE

ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ



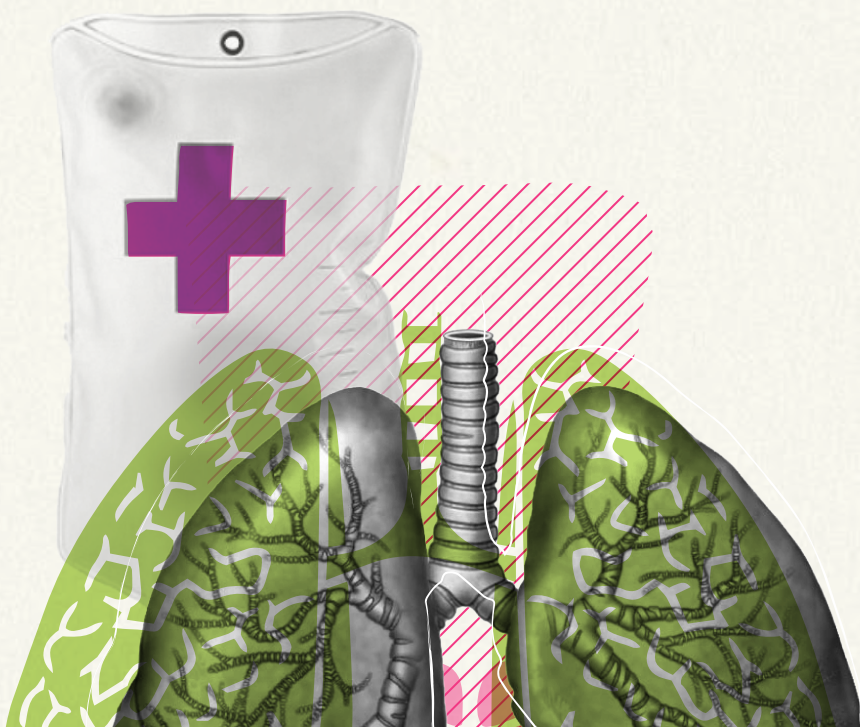
JAK SI SPRÁVNĚ POJISTIT UDRŽENÍ ŽIVOTNÍ ÚROVNĚ

POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD SMRTI - ZÁKLAD DOBRÉ POJISTKY

Pojištění pro případ smrti je pro vás důležité zejména v případě, kdy jsou na vašich příjmech závislé ještě další osoby, ať už rodina nebo blízcí. Pojistné plnění jim pomůže lépe se vypořádat s chybějícím příjmem v domácnosti a udržet si tak životní úroveň, na kterou byli zvyklí. Jestli rodinu nemáte a žijete sami, nemusíte si nastavovat příliš vysokou pojistnou částku, nezapomeňte si ale smlouvu přenastavit, pokud se váš rodinný stav změní. Pokud splácíte hypotéku nebo úvěr, je pro vás nejlepší varianta připojištění s klesající pojistnou částkou. S klesající částkou jistiny úvěru klesá podle sjednané doby pojištění také sjednaná pojistná částka.

STRAŠÁK JMÉNEM INVALIDITA

Když se řekne invalidita, většina lidí si představí následky úrazu nebo dopravní nehody. Podle statistik má životní pojistku na úraz nastavenou 75 % Čechů. Úrazy přitom tvoří jen 4 % invalidit! Zbylých 96 % invalidit je důsledkem vážných onemocnění, za 30 % z nich mohou psychické nemoci. Tyto skutečnosti jsou v pojistkách velmi často opomíjeny.



V České republice žije téměř půl milionu lidí, kteří jsou invalidní. Což znamená, že každý 25. občan naší země je invalida. Nejnovější statistiky navíc ukazují nepříjemný trend. Invalidita postihuje stále více lidí v produktivním věku 40–44 let. V roce 2016 jich bylo 44 824, což je o 23% více než v roce 2010.

Průměrná výše invalidního důchodu 3. stupně nedosáhne ani 11 000 Kč měsíčně. To je částka, která na slušné živobytí stačí opravdu málokomu. Většině lidí by nestačila ani na splátku hypotéky.

Životní pojištění by vám mělo pomoci udržet si životní standard v situaci, kdy nemůžete dlouhodobě pracovat. Invalidní důchod samozřejmě chápeme jako odškodnění za tělesnou újmu, ale primárně jde o náhradu příjmu. Pojištění pro případ invalidity pokryje rozdíl mezi invalidním důchodem a vašimi běžnými příjmy v době, kdy jste zdraví a pracujete. V tom se liší třeba od úrazového pojištění, jehož účelem je vynahradit jednorázově újmu na vašem zdraví.

PLATÍTE DRAHÉ POJIŠTĚNÍ, KTERÉ NEKRYJE SKUTEČNÁ RIZIKA?

Ne každá nemoc nebo úraz naštěstí končí přímo invalidním důchodem, ale přesto může trvat dlouhé měsíce. A i když nakonec důchod dostanete, bude to třeba za rok po začátku nemoci. Opravdu funkční životní pojištění je tedy potřeba místo nesmyslných drobností s výplatami v řádu stokorun doplnit připojištěními, která budou krýt klientovi primárně ty nejzávažnější situace, které mohou v životě nastat.

POJIŠTĚNÍ PRACOVNÍ NESCHOPNOSTI

Smyslem pojištění je dorovnání rozdílu mezi vašimi běžnými příjmy a příjmy v nemoci. Hypotéku ani složenky totiž nezajímá, že už třetí měsíc stonáte a přežíváte v „lepší“ případě z nemocenské, v horším jen z tenčících se úspor. Určitě je rozumné mít pro případ nemoci i naspořenou nějakou korunu, ideálně tolik, abyste ustáli výpadek příjmů na měsíc či dva.



ZÁVAŽNÁ NEMOC

Když člověk onemocní rakovinou, postihne ho rozsáhlá mrtvice nebo jiné neštěstí v podobě vážné nemoci či úrazu, měl by se soustředit především na svoje zdraví. Bojovat s nemocí, a ještě k tomu řešit, kde vzít peníze na placení závazků, je nesmírně těžké. A navíc zbytečné, protože od toho jsou tu pojistky. Samozřejmě, že nejlepší je nestonat vůbec. Ale když už vás nemoc potká, pojistka vám uvolní ruce od finančních těžkostí, a vy tak můžete myslet jen na to, jak být zase fit a třeba i předejít invaliditě.

ÚRAZ A TRVALÉ NÁSLEDKY

Zlomená ruka, vyvrtnutý kotník nebo ukopnutý palec u nohy – spolu s mnoha dalšími zraněními tohle všechno řadíme mezi úrazy. Pokud máte v pojistce sjednáno pojištění pro případ trvalého tělesného poškození následkem úrazu s tzv. progresivním plněním, znamená to, že plnění je významně navyšováno pro závažnější trvalé následky (na rozdíl od lineárního plnění). Protože ale pojišťovna ví, že i méně vážné poranění vás může – pokud má dlouhodobé následky – ovlivňovat po celý zbytek života, od zmiňovaných 5% vyplácí procentuálně vyšší částky. Když si třeba trvale poškodíte ruku a lékař vám toto trvalé poškození potvrdí, pojišťovna na základě svých podmínek váš stav ohodnotí, například že jde o 5% poškození těla, dostanete od pojišťovny 6 % z částky, na kterou jste pojištěni. Takže například za trvalé tělesné poškození v rozsahu 43 % získáte u AXA celou pojistnou částku, za 100% poškozená pak dostanete dokonce její pětinasobek.

Pokud máte pojištěnou invaliditu a dojde k ní následkem úrazu, pojistné plnění jde právě z této pojistky. Pokud vám pojištění rizika úrazu nedá spát, můžete si pořídit pojistku s denním odškodným, které pokryje váš výpadek příjmů. Nebo můžete dostat bolestné, to se pak člověku hned stoná lépe.



JAK SPRÁVNĚ ZABEZPEČIT SVÉ BLÍZKÉ

POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD SMRTI

Vlastní smrt je téma, o kterém člověk uvažuje přirozeně nerad. Kdy má smysl se na smrt pojistit a kdy je rozumnější pojistit se spíše pro případ, že člověk prodělá nemoc nebo se mu přihodí úraz s trvalými následky, které mu znemožní pracovat a vydělat si na živobytí? Připravili jsme pro vás modelové příklady.

MUŽ, 43 LET, PODRUHÉ ŽENATÝ, 3 DĚTI A HYPOTÉKA, ŘÍKEJME MU LUBOŠ (1 693 KČ MĚSÍČNĚ)

Luboš, ženatý otec tří školáků si také správně zvolil pojištění pro případ smrti. Pojistná částka je sjednána na vyšší částku, protože má větší rodinu, která by si svůj životní standard v případě jeho smrti zachovala jen těžko. Naopak pojistná částka připojištění pro případ smrti nebo invalidity s postupně klesající pojistnou částkou není zásadně vysoká i vzhledem k nižší hypotéce a také proto, protože děti tohoto klienta jsou starší a dříve se postaví na vlastní nohy. Luboš také rekreačně sportuje, tedy v pojistce nechybí také pojištění trvalých následků úrazu, kdyby něco.

PŘIPOJIŠTĚNÍ	POJISTNÁ DOBA (V LETECH)	INDEXACE	POJISTNÁ ČÁSTKA	ROČNÍ POJISTNÉ
Pojištění pro případ smrti (305)	27	Ne	1 000 000 Kč	8 300 Kč
Pojištění denní dávky pro případ pracovní neschopnosti od 60. dne (367)	22	Ne	500 Kč	3 835 Kč
Pojištění pro případ trvalého tělesného poškození následkem úrazu s progresivním plněním do 500 % pojistné částky (324)	22	Ne	1 200 000 Kč	12 240 Kč
			Celkem rizikové pojistné	27 075 Kč

Klientovi byla poskytnuta 3-stupňová sleva za výši pojistného, dodatečná sleva za výši pojistného za smlouvu sjednanou v kampani a obchodní sleva za sjednání vybraného typu připojištění. V případě bezeškodního průběhu bude klientovi navíc každých 5 let trvání smlouvy poskytnuta další sleva na roční pojistné.

MUŽ, 34 LET, ŽENATÝ, DVĚ DĚTI A HYPOTÉKA NA KRKU,
ŘÍKEJME MU KAREL (1 143 KČ MĚSÍČNĚ)

Karel je táta dvou malých dětí a vybral si pojištění pro případ smrti, které v jeho případě rozhodně dává smysl. Pokud by totiž zemřel, zůstane po něm žena a dvě děti a jim též hypotéka na krku. Karel má pro případy výpadku příjmu vytvořeny rezervy na několik měsíců, ale i tak je rozumné pojištění denní dávky pro případ dlouhodobé pracovní neschopnosti a pojištění pro případ závažných onemocnění. Poslední na smlouvě je progresivně nastavené pojištění pro případ smrti nebo invalidity s klesající pojistnou částkou, které má krýt zejména hypotéku. Částka, která by mu byla vyplacena, kdyby došlo k maléru (smrt nebo invalidita), se každoročně snižuje. Je to proto, že když se mu něco stane zítra, děti budou ještě malé, když za dvacet let, potomci budou samostatní a pojistnou částku by Karel využil především na své a manželčino živobytí.

PŘIPOJIŠTĚNÍ	POJISTNÁ DOBA (V LETECH)	INDEXACE	POJISTNÁ ČÁSTKA	ROČNÍ POJISTNÉ
Pojištění pro případ smrti (305)	31	Ne	300 000 Kč	1 590 Kč
Pojištění denní dávky pro případ pracovní neschopnosti od 60. dne (367)	29	Ne	500 Kč	2 875 Kč
Pojištění pro případ závažných onemocnění (komplexní balíček) (394)	29	Ne	350 000 Kč	5 040 Kč
Pojištění pro případ smrti nebo invalidity 1., 2. nebo 3. stupně s klesající pojistnou částkou (476)	25	Ne	1 000 000 Kč	5 800 Kč
Pojištění pro případ smrti nebo invalidity 2. nebo 3. stupně s klesající pojistnou částkou (477)	25	Ne	1 000 000 Kč	5 200 Kč
Celkem rizikové pojistné				20 505 Kč

Klientovi byla poskytnuta 3-stupňová sleva za výši pojistného, dodatečná sleva za výši pojistného za smlouvu sjednanou v kampani a obchodní sleva za sjednání vybraného typu připojištění. V případě bezeškodního průběhu bude klientovi navíc každých 5 let trvání smlouvy poskytnuta další sleva na roční pojistné.

**ŽENA, 26 LET, BEZDĚTNÁ A BEZ HYPOTÉKY,
ŘÍKEJME JÍ MARTA (943 KČ MĚSÍČNĚ)**

Marta má svou smrt pojištěnou na částku, která by zahladila malý dluh, který má, nebo výdaje spojené s pohřbem. Její pojistka je zaměřena zejména na případy dlouhodobé nemoci nebo invalidity, protože se živí sama. Marta také sportuje a více se obává možného úrazu, proto je i pojištění pro případ trvalého tělesného poškození následkem úrazu na místě.

PŘIPOJIŠTĚNÍ	POJISTNÁ DOBA (V LETECH)	INDEXACE	POJISTNÁ ČÁSTKA	ROČNÍ POJISTNÉ
Pojištění pro případ smrti (305)	44	Ne	200 000 Kč	1 120 Kč
Pojištění pro případ trvalého tělesného poškození následkem úrazu s progresivním plněním do 500 % pojistné částky (324)	44	Ne	1 000 000 Kč	2 700 Kč
Pojištění denní dávky pro případ pracovní neschopnosti od 60. dne (367)	39	Ne	500 Kč	2 605 Kč
Pojištění pro případ závažných onemocnění (komplexní balíček) (394)	39	Ne	300 000 Kč	3 120 Kč
Pojištění pro případ smrti nebo invalidity 1., 2. nebo 3. stupně s klesající pojistnou částkou (465)	39	Ne	1 000 000 Kč	3 600 Kč
Pojištění pro případ invalidity 2. nebo 3. stupně s klesající pojistnou částkou (469)	39	Ne	1 000 000 Kč	3 000 Kč
			Celkem rizikové pojistné	16 145 Kč

Klientce byla poskytnuta 3-stupňová sleva za výši pojistného, dodatečná sleva za výši pojistného za smlouvu sjednanou v kampani a obchodní sleva za sjednání vybraného typu připojištění. V případě bezeškodního průběhu bude klientce navíc každých 5 let trvání smlouvy poskytnuta další sleva na roční pojistné.

POJIŠŤOVACÍ SLOVNÍČEK

Určitě jste to slyšeli už na základce: “Než něco podepíšeš, pořádně si to přečti.” Ani smlouva s pojišťovnou není výjimkou. Jenže taková smlouva bývá plná odborných výrazů, a to jednoho dovede pořádně zmást. Proto jsme pro vás připravili abecedně řazený slovníček nejčastějších pojišťovacích termínů.

DOMÁCÍ ZVÍŘE

Součástí našeho pojištění ActiveLife je i asistenční služba, která se vám – krom spousty dalšího – postará i o vaše domácí mazlíčky. V pojišťovací řeči se ale takovým mazlíčkem rozumí pouze pes nebo kočka. Na procházky kolem bloku s leguánem si bohužel musíte pomocníka zajistit sami. Ale i tak je prima mít záruku, že vám Ďapku nebo Mourka někdo nakrmí a vezme k doktorovi.

INVALIDITA/INVALIDA

Když se člověku přihodí úraz nebo ho postihne vážná nemoc, jeho schopnost pracovat se obvykle sníží. A často bohužel natrvalo. V České republice se rozlišují tři stupně invalidity:

1. STUPEŇ

Snížení pracovní schopnosti o 35 až 49 %.

2. STUPEŇ

Snížení pracovní schopnosti o 50 až 69 %.

První a druhý stupeň se označuje také jako “částečná invalidita”.

3. STUPEŇ

Snížení pracovní schopnosti o 70 % a více. Třetímu stupni se také říká “plná invalidita”.

Na vyplacení pojistky pro případ invalidity pak máte nárok v okamžiku, kdy je vám přiznána posudkovým lékařem.

INVESTIČNÍ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Tento typ pojištění je kombinací klasické pojistky a investování. Část peněz, které platíte, tedy jde na pojistku, a zbytek na investice do podílových fondů. Ale nebojte, pokud dojde na pojistné plnění, svoje peníze dostanete i v případě, že všechny podílové fondy světa smete meteorit. Investiční životní pojištění nabízí řadu výhod, jednou z nich je například možnost zvolit si obmyšlenou osobu. Tedy člověka, který v případě vaší smrti dostane částku, na kterou jste pojištěni. Výplata pojistky pak není součástí dědického řízení a člověk, kterého takovou obmyšlenou osobou určíte, nemusí na peníze čekat, než se vyřídí papírování u notáře, a peníze dostane hned.

LINEÁRNÍ POJIŠTĚNÍ

Termín nejčastěji najdete u pojištění trvalých následků po úrazu. Lineární pojistka funguje tak, že se pojistíte na nějakou částku (třeba 1 000 000 Kč) a v případě úrazu lékař určí, na kolik procent jste trvalými následky postižen. Pokud lékař usoudí, že jste postižen z 10 %, pojišťovna vám vyplatí 10% podíl z vaší pojistky, tedy 100 000 Kč.

NAHODILÁ UDÁLOST

Termín, se kterým se určitě setkáte v každé správné pojistné smlouvě. Jde o takovou událost, o které v době podpisu pojistné smlouvy netušíte, zda nastane. Natož pak kdy. Pokud si tedy pojistíte dům proti požáru proto, že se v něm za týden chystáte pořádat večírek s prskavkami, s výplatou pojistky vašeho budoucího spáleniště nemůžete počítat.

OBMYŠLENÝ/OPRÁVNĚNÁ OSOBA

Slovo, které zní jako ze starého slabikáře, se používá pro osobu, která bude čerpat pojistné plnění v případě smrti pojištěné osoby. S pojmem “obmyšlený” se typicky setkáte u životního pojištění, kdy pojistníkem je například manžel a obmyšlenou je pak jeho žena. Obmyšlených může být i několik. Starosvětský termín je občas nahrazován pojmem “oprávněná osoba”.



OBNOSOVÉ X ŠKODOVÉ POJIŠTĚNÍ

Škodové pojištění dává smysl v případě, že si pojišťujete třeba dům nebo auto. Zkrátka věc, jejíž cena je vyčíslitelná. S obnosovým pojištěním se pak setkáte v rámci celého segmentu životních pojistek. Obnosové pojištění se využívá v případech, kdy se výše škody určuje těžko. Příkladem může být třeba hudebník, který si pojistí ruce na určitou částku.

POJISTITEL

Pojišťovna, u které je člověk pojištěn.

POJISTNÉ

Pojistným se rozumí částka, kterou se zavázete pravidelně platit ve smlouvě s pojišťovnou.

POJISTNÉ PLNĚNÍ

To je částka, na kterou sebe nebo svůj majetek pojišťujete. Zkrátka to znamená, kolik od pojišťovny v případě maléru dostanete.

POJISTNÍK

Ten, kdo s pojišťovnou smlouvu uzavřel.

POJIŠTĚNÝ

Člověk, na kterého se pojistka vztahuje. Pojištěný přitom nemusí být vždy zároveň i pojistník. Třeba v případě pojištění odpovědnosti za škodu (tzv. pojistka na blbost) může být pojistníkem otec rodiny a pojištěnými jsou pak i třeba jeho děti, manželka nebo pes.

PROGRESIVNÍ PLNĚNÍ

S pojmem se setkáte u pojištění trvalých následků. Dejme tomu, že jste pojištěni na 1 500 000 Kč. Když se vám přihodí úraz, lékař stanoví, nakolik jste trvalými zdravotními následky úrazu postižen. A podle toho se pak počítá výše pojistného plnění. Pojišťovna AXA nabízí progresivní plnění již od 5 % postižení s možností získat až pětinasobek pojistné částky.

PŘIPOJIŠTĚNÍ X POJIŠTĚNÍ

Obojí je vlastně tarif, který si vyberete. V rámci jedné pojistné smlouvy můžete mít sjednáno i několik tarifů. Jeden tarif bude vždycky hlavní (zpravidla to bývá pojištění pro případ smrti) a k němu si můžete pořídit i několik dalších tarifů – připojištění (pro případ smrti, úrazu a/nebo nemoci).

ŠKODNÍ X POJISTNÁ UDÁLOST

Na první pohled by se mohlo zdát, že znamenají totéž – tak to ale není. Škodní událost je prostě malér, který na pojišťovnu nahlásíte. Ze škodní události se pak může stát událost pojistná. Ale k tomu dojde teprve tehdy, když splňuje podmínky pojistné smlouvy.

VÝLUKY Z POJIŠTĚNÍ

Situace a případy, na které se vaše pojistka nevztahuje. Seznam výluk najdete v pojistných podmínkách, které jsou vždy součástí vaší smlouvy. Nejlíp uděláte, když si je pořádně pročtete ještě před podpisem smlouvy, ať jste v obraze a ušetříte si případné zklamání.

ZÁVAŽNÉ ONEMOCNĚNÍ

Závažnou nemocí se rozumí taková nemoc nebo úraz, který vám znemožní pracovat. Každá pojišťovna má vypracovaný obsáhlý seznam nemocí, na které se můžete pojistit. Obvykle ho najdete ve všeobecných pojistných podmínkách.



VYBERTE SI POJISTKU, KTERÁ SE K VÁM BUDE HODIT

Nemoci, které dříve patřily spíše ke stáří, postihují čím dál častěji i mladé lidi. Většina civilizačních nemocí souvisí s životním stylem, který vedeme. Ne nadarmo se jim říká nemoci z blahobytu. Nedostatek pohybu, průmyslově zpracované potraviny a neustálý stres. To všechno se na našem zdraví podepisuje nepříjemnou diagnózou jako do památníčku. Zdraví si bohužel pojistit nemůžete, ale období nemoci bez finančních trablů ano.

Zdroj: Axa, Český statistický úřad, Vlada.cz, Uzis.cz, Portal.mpsv.cz



Patálie.

více než / standard

