

# Šest chyb, kterých se lidé dopouštějí v životním pojištění



*Zájem o životní pojištění rok od roku roste, dle aktuálního průzkumu České asociace pojišťoven má životní pojistku již polovina dospělé české populace. Přesto dělají řadu chyb. I kvůli špatným radám prodejců pojištění.*

*Autor: redakce Peníze.CZ*

**Životní pojištění** nemůže odvrátit úraz, nemoc či smrt. Může ale jejich finanční dopady výrazně zmírnit. Klient ovšem musí mít pokryta správná **rizika na správné pojistné částky**. A to dnes často nemají. Není to přitom jediná chyba, které se klienti dopouštějí. Přinášíme ve spolupráci s Českou asociací pojišťoven přehled šesti hlavních chyb, kterých by se klienti měli vyvarovat.

## **Chyba 1 – Nezaměňujte životní pojištění se spořením**

**Životní pojištění** je tu v první řadě od toho, aby vás finančně zabezpečilo v případě nenadálé a těžké situace a krylo vaše rizika, která se mohou v průběhu života objevit. Současný trh nabízí celou řadu produktů **životního pojištění** s možností spořit nebo investovat.

Pokud si sjednáváte **životní pojištění**, které spořicí složku obsahuje, je důležité správně nastavit optimální poměr mezi složkou určenou na zhodnocení (tedy spoření) a složkou určenou výhradně ke krytí rizik. Jen ta vám totiž zajistí pojistnou ochranu v odpovídajícím rozsahu. **Spoření či investování by mělo být vnímáno pouze jako sekundární efekt životního pojištění.**

Z údajů České asociace pojišťoven vyplývá, že u většiny klientů je to přesně naopak. „Z pojistky průměrného českého klienta jde celých 75 procent pojistného na spoření a jen 25 procent na pojistnou ochranu. V případě **pojistné události** nekryje vyplacené **pojistné plnění** dostatečně potřeby pojištěného, což jej a jeho blízké často dostává do závažných finančních problémů,“ doplňuje Marcela Kotyrová, manažerka vzdělávání a komunikace České asociace pojišťoven (ČAP).

## **Chyba 2 – Pozor na podpojištěnost!**

Před samotným sjednáním **životního pojištění** je třeba vyhodnotit, na jaké standardy jste zvyklí, jaké jsou vaše potřeby či závazky (např. zajištění rodiny, či krytí hypotéky). Pokud pojistnou částku sjednáte příliš nízkou, pak i pojistné krytí v případě pojistné události bude nedostačující. To je bohužel stále častým jevem, který může vést k nespokojenosti při likvidaci škodní události.

**Pojistnou částku na smrt** lze snadno odvodit z násobku výše vašeho ročního příjmu a měla by činit podle vašich možností jeho dvou až pětinasobek. Při měsíčním výdělkem 20 000 Kč by tedy pojistná částka měla přibližně představovat 480 000 - 1 200 000 Kč.

### **Chyba 3 – Svou životní pojistku průběžně aktualizujte!**

Nezapomeňte, že pokud jste si sjednali životní pojištění před několika lety, je více než pravděpodobné, že se změnila vaše příjmy i potřeby. K těmto změnám byste měli přihlídnout a jednou za čas svou **pojistnou smlouvu aktualizovat**. Zvolte jen ta připojištění, která skutečně potřebujete a zaměřte se zejména na dostatečnou výši jednotlivých pojistných částek.

### **Chyba 4 – Krátkodobé životní pojistky nejsou tak výhodné jako dlouhodobé.**

**Životní pojištění** je dlouhodobý produkt. Velmi často si lidé sjednají **životní pojištění** na dobu pěti let s tím, že až jim pojištění skončí, sjednají si nové. To ovšem není ideální strategie. Krátkodobá smlouva poskytne krátkodobou pojistnou ochranu a sjednání nové pojistné smlouvy je spojeno s novým zdravotním zkoumáním, jehož výsledek může mít dopad na cenu pojistného. Se sjednáním nové smlouvy také klient hradí vstupní poplatky a tzv. administrativní náklady spojené se zavedením smlouvy do systému.

**Životní pojištění** si sjednávejte alespoň na dobu deseti let. Kratší pojištění je vhodné pouze ke konkrétnímu krátkodobému účelu (např. k zajištění leasingu, úvěru). Platí, že čím déle pojištění trvá, tím delší je doba pojistné ochrany a zároveň tím vyšší bude šance na zhodnocení vložených finančních prostředků. U některých typů pojištění, s koncem platnosti po 60. roce věku, je možné dosáhnout též daňových odpočtů.

### **Chyba 5 – Životní pojištění se vyplatí v každém věku!**

Mladí lidé často argumentují tím, že životní pojistku nemají, vzhledem ke svému věku a nedomnívají se, že by je v životě mohlo něco zaskočit. Bohužel ani u mladých lidí nejsou úrazy, často i s trvalými následky, ničím neobvyklým. Proto je v duchu hesla „počítej s nejhorším, doufej v nejlepší“ vždy lepší si **životní pojištění** sjednat již v mladém věku a svá rizika zajistit. Volba pojištěných rizik závisí na tom, zda tito lidé žijí sami, nebo zda je na jejich příjmu závislá rodina. V prvním případě je důležitější pokrýt rizika výpadku příjmu kvůli úrazu či trvalé invaliditě. Ve druhém případě by mělo pojištění slušně pokrýt i riziko smrti.

Připojištění rizika invalidity nebo závažného onemocnění je finančně vždy výhodnější, pokud se sjednávají v rámci **životního pojištění**, než když se pojišťují samostatně. Na cenu úrazového připojištění mají vždy vliv i aktivity klienta, obzvláště jedná-li se o vrcholově provozované sporty nebo rizikové sporty. Pokud má být tedy pojistná ochrana odpovídající vašemu životnímu stylu, měli byste provozované aktivity konzultovat s pojišťovnou při sjednání pojištění.

### **Chyba 6 – Na předčasném zrušení pojistné smlouvy proděláte!**

Kvůli hospodářské recesi se někteří klienti uchylují kvůli horší finanční situaci ke **zrušení pojistné smlouvy**. **Vypovězení smlouvy v průběhu jejího trvání bývá však pro klienta vždy finančně nevýhodné**. Kromě toho, že poměrně nevýhodně vyřeší finanční problém, přijde o pojistnou ochranu, která pro něj může být v případě pojistné události zásadní. Proto je v situaci, kdy nejste schopni splácet, vždy na místě zahájit jednání s pojišťovnou, u které je pojištění sjednáno. Požádejte o odklad plateb, snížení pojistného, přerušování placení pojistného nebo převedení pojištění do stavu bez placení pojistného, předejdete tak vymáhání dlužného pojistného.