

Proč mít životní pojištění?

6 nejdůležitějších důvodů

1 Na stát se nelze zcela spoléhat

Průměrné invalidní a pozůstalostní důchody jsou v ČR ještě nižší, nežli důchody starobní. U osob samostatně výdělečně činných, které platí minimální zálohy na důchodové pojištění, jsou dávky ještě nižší. O sociální dávky je nutné žádat a podmínky pro jejich získání se neustále zpříšňují (např. u invalidity). Sociální dávky, které mají nahradit výpadek příjmu, rostou pomaleji nežli příjmy domácností.

Důchod	Průměrná výše	Náhradový poměr (k průměrné hrubé mzdě)
Invalidní důchod 1. stupně	5 883 Kč	21%
Invalidní důchod 2. stupně	6 745 Kč	24%
Invalidní důchod 3. stupně	10 395 Kč	38%
Vdovský důchod	7 446 Kč	27%
Sirotčí důchod	5 874 Kč	21%

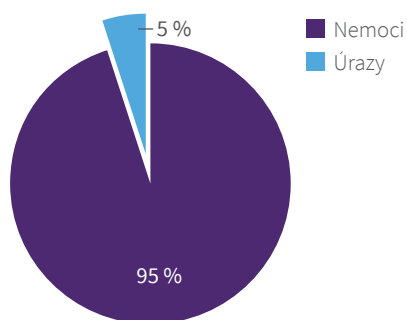
Zdroj: ČSSZ, stav ke konci roku 2016

2 Životní pojištění pomůže nejen pozůstalým, ale i nám samotným a našim dětem

Pojištění lze nejen život, ale například i úrazy, závažné nemoci, invaliditu, neschopnost, hospitalizaci či ošetřování dětí. Objevují se také další nové typy pojištění, které alespoň z části řeší případnou profesní invaliditu u vybraných povolání, jde např. o pojištění ztráty řídičského průkazu ze zdravotních důvodů nebo pojištění horních končetin. Pojišťovny také častěji nabízejí takzvané asistenční služby v podobě zorganizování pomoci při vážných zdravotních událostech, zaplacení rehabilitace, pečovatelských služeb, právní pomoci atd. Prostor pro pojištění a užitek z něho tak v posledních letech významně narostl.

3 Statistika civilizačních onemocnění jsou bohužel nelichotivé

Úrazové pojistky nestačí. Proč? Nejčastější příčinou invalidity jsou nemoci, úrazové příčiny mají jen zhruba 5% podíl.



Pozn.: příčiny uznané invalidity
Zdroj: Ústav zdravotnických informací ČR, 2016

Víte, že?

Každý rok je diagnostikováno téměř 80 tisíc nových případů zhoubných novotvarů (rakoviny).

Nemoci pohybové soustavy (např. bolesti zad) jsou nejčastější příčinou invalidity a druhou nejčastější příčinou pracovní neschopnosti.

Každá pátá invalidita je dnes způsobena psychickými či psychiatrickými příčinami (např. deprese, úzkosti či únavové syndromy).

4 Životní pojištění je levnější a flexibilnější

Trh životního pojištění je velmi konkurenční (v ČR působí více než 50 pojišťoven a zahraničních poboček) a pojišťovny proto každoročně přicházejí s vylepšenými produkty. Trendem posledních let

jsou nové typy slev, například za nekouření či zdravý životní styl. Přitom čekací doby se zkracují, počet krytých nemocí a celkový rozsah pojištění roste. Rizikové pojištění, které pojišťovny požadují za krytí rizika, neustále klesá. Platí to zejména pro případ rizika úmrtí, což je mimo jiné dáno i prodlužující se délkou života. Pojištění pro muže je levnější než v minulosti také z důvodu povinného sjednocení pojistného pro muže a ženy, ke kterému došlo ke konci roku 2012.

Rok	Maximální konstantní pojistná částka na smrt pro měsíční pojistné 1 000 Kč
Rok 2012	2 800 000 Kč
Rok 2017	4 400 000 Kč

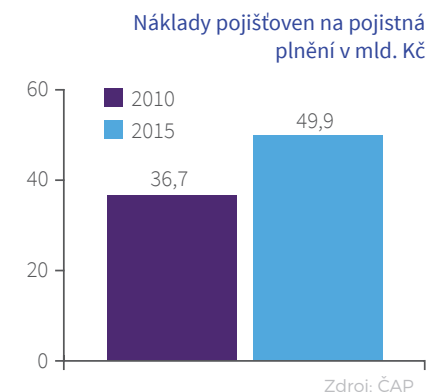
Pozn. výpočet pro muže ve věku 30 let, pojistná doba 30 let, nadprůměrný produkt v dané době

Pojistky jsou také více flexibilní, je možné nastavit i klesající pojistné částky a nastavit individuální pojistnou dobu jednotlivých rizik, čímž je možné snížit cenu pojištění. Pojišťovny rovněž vylepšily investiční složku pojištění (poplatky z mimořádného pojistného jsou nulové či minimální) a daňové zvýhodnění životního pojištění se od počátku roku 2017 zdvojnásobilo. Maximální daňový odpočet činí 24 000 Kč ročně.

5 Pojišťovny plní a právní ochrana vzrostla

Pojišťovny dnes na pojistných plněních vyplatí více než v minulosti. Náklady na pojistná plnění se pohybují ve výši téměř 50 mld. Kč ročně.

Právní ochrana klientů pojišťoven se legislativně navýšila. Případné právní spory již není nutné řešit soudně, je možné se obrátit na Finančního arbitra. Rovněž narostl počet právních kanceláří, které se specializují na vymáhání vyššího plnění po pojišťovnách. Riziko neplnění pojišťovny lze významně snížit výběrem vhodného pojištění, se kterým pomohou finanční poradci.



6 Jsme pojištěni na nízké částky

Pojišťujeme si více majetek, nežli život. Podíl životního pojištění k neživotnímu je z pohledu předepsaného pojistného 37% ku 63%. Zajištění rizik není stále dostatečné. Například průměrné pojistné částky na smrt činí v ČR dle zveřejněných průzkumů pojišťoven zhruba 200 až 300 tisíc korun. V sousedním Německu je to zhruba 90 tisíc euro. Proto také na životní pojištění vynakládáme méně (ve srovnání s HDP) nejen v porovnání s Německem či Rakouskem, ale například i ve srovnání s Polskem.

Základní statistiky	ČR	Evropa - průměr
Propojištěnost (výdaje na životní pojištění vůči HDP)	1,4%	4,5%
Hustota (výdaje na životní pojištění na jednoho obyvatele)	250 €	1 223 €

Zdroj: www.insuranceeurope.eu, 2016

Na vyšší částky je potřeba pojišťovat zejména invaliditu, protože ta často znamená celoživotní výrazné omezení příjmu.