

Kdy se vyplatí sjednat si životní pojištění

Češi se zajišťují na životní rizika daleko méně než většina ostatních Evropanů. Jestliže evropský poměr je 61 procent ku 39 procentům ve prospěch životního pojištění z pohledu celkového předepsaného pojistného, pak u nás je poměr životního pojištění téměř přesně opačný.

„Češi si chrání více majetek než nejčastější zdroj výdělků – sebe. Důvod asi najdeme v poválečné historii,“ poznamenává k tomu mluvčí Kooperativy Milan Káňa.

Češi si chrání více majetek než nejčastější zdroj výdělků – sebe

Milan Káňa, Kooperativa

Lidé si často kladou otázku, v jakých případech, a zda vůbec, se jim vyplatí nějaké životní pojištění si platit.

„Více než životně důležité je sjednat ho pro každého, kdo má jakýkoliv úvěrový závazek nebo rodinu závislou na svém příjmu,“ říká finanční poradce OVB Allfinanz Josef Šimon.

Jak dodává, pojistné plnění může kompenzovat příjmový výpadek způsobený úrazem, nemocí či smrtí živatele.

Jelikož je životní pojištění dlouhodobým produktem, často uzavíraným na 30 a více let, je podle Šimona vhodné si jej sjednat v co nejnižším věku.

Většina pojistek umožňuje klientům smlouvu v průběhu času poměrně flexibilně upravovat podle aktuální životní situace, například když si vezme nový úvěr,



Ilustrační foto Profimedia.cz

narodí se mu dítě nebo změní zaměstnání.

Často se podceňuje riziko invalidity

„Co nejdříve je důležité si pojistku uzavřít hlavně z důvodu případných výluk. Pokud se stane úraz, který zanechá trvalé následky, nebo nám diagnostikují jakoukoliv nemoc, nová smlouva nebude kryt komplikace způsobené událostmi před počátkem pojištění,“ upozorňuje Šimon.

Zásadní vliv má pojištění pro hlavního živatele rodiny. „Již tak strašná událost, jakou může být ztráta milované osoby, se může proměnit v další noční můru v podobě nesplácené hypotéky, exekuce domu a s tím spojených dalších starostí. Nemusí vždy jít jen o smrt,“ poukazuje Šimon na to, že častým důvodem potíží nepojištěných rodin je invalidita živatele.

To, že jen zhruba dvacet procent Čechů čeká od životního po-

jištění podporu při dlouhodobé nemoci a jen asi desetina lidí očekává také zabezpečení při invaliditě, při trvalých následcích úrazu a při dlouhodobé pracovní neschopnosti, potvrzuje i aktuální průzkum společnosti Ipsos pro Pojišťovnu České spořitelny.

„Vážné nemoci, trvalé následky úrazu a invalidita mají kvůli potřebě dlouhodobého léčení nebo trvalé pracovní neschopnosti nejzávažnější dopad na rodinný rozpočet. Pojištění pro tyto pří-

pady by tedy neměla chybět v žádné smlouvě životního pojištění,“ radí ředitel úseku řízení produktů Pojišťovny České spořitelny Petr Procházka.

U životního pojištění je také možné využít daňových odpočtů. Až 24 tisíc korun ročně si může pojištěník odečíst od základu daně, splní-li zákonem dané požadavky.

„Primárně bych volil životní pojištění jako produkt kryjící rizika. V jednotkách případů mů-

že být zajímavý i ke kumulaci prostředků pro vzdálenější budoucnost. V tomto případě ale musíme počítat s vyššími poplatky než u klasické investice do podílových fondů a s nemožností předčasného výběru před koncem pojištění,“ říká Šimon s tím, že prostředky naspořené v rámci životního pojištění by se měly vybírat až v důchodu.

Nejvíce ho uzavírají třicátníci

Nejčastěji si lidé sjednávají smlouvy o životním pojištění, když jsou věku 30 až 40 let. „Jde o 31 procent lidí z našeho celého kmene.“

V tomto věku lidé řeší bydlení či pořízení vlastní rodiny. Poprvé si velmi silně uvědomí, že je třeba ochránit příjmy rodiny před rizikem invalidity, vážných onemocnění, či dokonce před úmrtím,“ říká mluvčí Kooperativy Milan Káňa.

Mladší lidé si podle něj ještě tolik neuvědomují nejvážnější životní rizika a nemají potřebu je zajišťovat.

Častým problémem jsou podle pojišťoven nízké pojistné částky, zejména pro případ smrti. „Když jsme se podívali do našeho kmene a vyhledali jsme smlouvy, kde je uvedeno povolání jednatel, manažer či ředitel, k velkému překvapení jsme zjistili, že pojistná částka na smrt je v posledních deseti letech u těchto lidí konstantní, a hlavně, že je velmi nízká – jen kolem 220 tisíc korun,“ potvrzuje Káňa.

Obecně přítomnost podle něj platí, že pojistná částka pro případ smrti by měla být nastavena ve výši dvojnásobku až trojnásobku ročního příjmu pojištěné osoby. (svj)

Jak je možné si zvýšit již vyměřený důchod

Jan Dubenský

OTÁZKA: Dosáhla jsem již věku potřebného k odchodu do důchodu. Prosim o radu, zda je pro mne výhodnější dále v práci setrvat – zvláště když jsem často nemocná a pobírám dávky nemocenské – a tak si zvyšovat budoucí starobní důchod?

ODPOVĚĎ: Na vaši otázku nelze dát jednoznačnou odpověď. Vaše úvahy souvisí s délkou dožití v důchodu (a tedy využití vyměřené výše důchodu), ale i se zdravotním stavem a častou nemocností, o které se zmiňujete. Nejdříve je nutno představit, že

k odchodu do důchodu vás nemůže zaměstnavatel nutit, neboť dosažení věku nároku na důchod (při splnění i dalších podmínky,

Právní poradna

kteřou je délka pojištění) není zákonným důvodem k rozvázání pracovního poměru vypovědí ze strany zaměstnavatele.

Můžete proto pobírat důchod a zároveň být dále zaměstnána. V případě, že byste nevyužila svého práva a nepožádala o vyměření důchodu a jeho pobírání, platí ustanovení zákona č. 155/1995 Sb., o důchodovém

pojištění, v platném znění, které zní: Výše procentní výměry starobního důchodu se pojištěnci, který splnil podmínky nároku na starobní důchod a po vzniku nároku na tento důchod vykonával dále výdělečnou činnost a nepobíral přitom starobní důchod ani důchod invalidní pro invaliditu třetího stupně, se zvyšuje za každých 90 kalendářních dnů této výdělečné činnosti o 1,5 % výpočtového základu.

Pokud jde však o vaše onemocnění a pobírání dávek nemocenské, je však třeba v této souvislosti uvést, že pro účely zvýšení procentní výměry sta-

robního důchodu se za výkon výdělečné činnosti nepovažují doby dočasné pracovní neschopnosti, pracovního volna bez náhrady příjmu a neomluvené nepřítomnosti v práci.

Je proto na vás, jak se v této si-

tuaci rozhodnete. Při souběžném pobírání důchodu a pracovní činnosti je třeba navíc podotknout, že i v tomto případě se vyměřený důchod zvyšuje, ale jenom o 0,4 procenta výpočtového základu za každých 360 kalendářních dnů.

Nárok na zvýšení procentní výměry starobního důchodu má pojištěnec v tomto případě vždy po dvou letech, pokud výdělečná činnost trvala nepřetržitě po tuto dobu, nebo po skončení výdělečné činnosti. (Autor je právník)

Kde nejlépe koupit a prodat valuty (k 26. 5.)

Měna	Prodej klientům					Odkup od klientů				
	ČS	ČSOB	KB	Raiffeisen	Směn.*	ČS	ČSOB	KB	Raiffeisen	Směn.*
EUR	27,16	27,08	27,11	27,55	26,55	25,74	25,78	25,78	25,33	26,30
USD	24,26	24,18	24,17	24,48	23,80	22,89	23,01	22,99	22,74	23,50
GBP	31,45	31,16	31,30	31,52	31,10	29,62	29,66	29,77	29,28	30,40
CHF	24,98	24,82	25,01	25,14	24,30	23,57	23,65	23,54	23,35	24,05
Popl.	1%	2%	2,50%	2%	0%	2%	2%	2,50%	2%	0%

*Směnárna, Praha 1, Opletalova 30, kurzy pro směnu do 1000 eur.

(ME)

Jízda bez povinného ručení může přijít majitele auta drah

Jakub Svoboda

Povinné ručení musí mít v Česku podle zákona uzavřeno každý majitel používaného motorového vozidla. Pokud ho nemá a způsobí vážnou dopravní nehodu s dopadem na zdraví poškozeného, může na odškodnění zaplatit z vlastní kapsy až milióny korun.

Nepojištěnému motoristovi, kterého na silnici chytí policie, obecně hrozí ve správním řízení pokuta ve výši pět až 40 tisíc korun.

„Pravděpodobnost, že policie zastaví a zkontroluje nepojištěné vozidlo, je nízká, proto je toto opatření neúčinné a počet škod způsobených nepojištěnými vozidly roste,“ sdělil Právu mluvčí České kanceláře pojistitelů Aleš Povr.

V případě, že motorista nechce své auto nějaký čas používat, povinné ručení platit nemusí, je však vždy povinen odevzdat registrační značky do depozitu registru vozidel.

Řidiči, kteří vyrazí na silnici bez povinného ručení a způsobí dopravní nehodu, si koledují o pořádný malér. Kromě pokuty

musí nepojištěný viník totiž zaplatit i celou způsobenou škodu.

Ta se podle údajů pojišťoven může vyšplhat na mnohamilionové částky. Největší škody vznikají, když mají účastníci dopravních nehod trvalé následky na zdraví.

„Podle platné legislativy škodu poškozenému sice uhradí Česká kancelář pojistitelů z garančního fondu, nicméně následně ji vymáhá na nepojištěném viníkovi,“ upozornil Povr.

Chyby dělají i pojišťovny

V naprosté většině případů je při provozování nepojištěných vozidel vinen motorista, ale i pojišťovna může někdy udělat chybu.

Právo má informace například o případu, kdy majitel motorky nevěděl, že mu pojišťovna smlouvu o povinném ručení v důsledku administrativního pochybení sama vypověděla. Když to po roce, kdy mu nepřišel výpis ze smlouvy, zjistil, pojišťovna argumentovala, že ho o výpovědi smlouvy informovala dopisem. Ten mu však, jak bývá v těchto

případech velmi časté, neposlala doporučeně.

Tři týdny jezdil nepojištěný

Velké starosti způsobilo seniorovi Jiřímu B. z Prahy pochybení České pojišťovny (ČP), která mu k 31. říjnu loňského roku ukončila smlouvu o povinném ručení, přičemž vypovězení řádně placené pojistky zdůvodnila změ-

nou vlastněka auta. K ničemu takovému však v tomto případě nedošlo.

Výročí smlouvy s ČP měl až ke konci prosince, pan Jiří tak až do poloviny listopadu, kdy mu přišlo nedoporučené dopisem z pojišťovny vyrozumění o zániku povinného ručení, svým autem jezdil, aniž by tušil, že je nepojištěn.

Pojišťovna po urgenci svoji chybu v dopise z 23. listopadu sice

uznala, omluvila se a smlouvu šokovanému panu Jiřímu až do konce roku obnovila, jeho žádosti o kompenzaci ve výši 3450 Kč za způsobené potíže a konzultace s právníkem, případně aby za něj uhradila pojistné ve výši 1745 Kč na další rok, však nevyhověla.

„Na začátku listopadu jsem měl jet za sestrou do Německa. Cestu jsem odložil jen kvůli tomu, že byla nemocná. Nechci ani domy-

slet, co by se stalo, kdybych způsobil nějakou nehodu,“ řekl Právu pan Jiří.

„Šlo o individuální pochybení. Nesrovnalost byla později odhalena a vše bylo řádně opraveno. Panu B. jsme se za toto nedopatření několikrát omluvili. Rovněž s Českou kancelář pojistitelů bylo vše narovnáno tak, aby pan B. nebyl pokutován,“ sdělila k tomu mluvčí ČP Ivana Buriánková.

Otevřené podílové fondy

Název	Změna * v % za 1m	3m	12m	Maj. mil.	Kurz Kč	Název	Změna * v % za 1m	3m	12m	Maj. mil.	Kurz Kč	Název	Změna * v % za 1m	3m	12m	Maj. mil.	Kurz Kč	Název	Změna * v % za 1m	3m	12m	Maj. mil.	Kurz Kč	
Akciové						Dluhopisové						Smíšené							Peněžní					
ISČS, Top Stocks	0,5	4,3	17,3	11302	2,4992	ISČS, Sporobond	0,7	0,1	0,4	13628	2,2781	ISČS, Trendbond	0,2	-0,1	-2,2	694	1,3588	Prosperita, Globální	2,5	3,8	26,0	1520	2,0293	
ING, Český akciový	2,3	31,2	31,2	2861	3552,5	ISČS, Sporinvest	0,1	-0,2	-0,3	8758	1,8695	ČSOB, Střednědob. dluhop.	0,5	0,1	-0,4	429	1,5067	Pioneer, Dynamický	-0,2	-1,0	10,8	1293	1,0504	
ČPI, Globálních značek	1,1	2,9	15,4	2558	1,6469	ČPI, Korporátních dluhopisů	-0,1	-0,3	1,9	5282	2,0284	KBC, Czechrenta	0,9	0,3	-0,4	255	40960	ČPI, Smíšený	0,1	0,1	4,8	1191	1,7483	
ISČS, Sporotrend	-0,2	-0,4	16,8	2078	1,1907	IKS, Dluhopisový plus	0,5	-0,2	-0,2	4817	1,6577	ČSOB, Státních dluhopisů	0,5	0,3	-0,1	195	1,0069	ČSOB, Růstový	0,4	1,1	6,0	967	1,111,8	
ČSOB, Akciový mix	0,9	1,7	11,0	1709	1,0714	ISČS, Korporátní dluhopisový	0,4	0,0	2,0	4321	1,4518							IKS, KB Vyvážený profil	0,1	-0,8	1,3	839	1,0575	
Pioneer, Akciový	0,6	-0,1	12,9	1256	1,0412	ČPI, Konzervativní	0,2	0,1	0,7	3233	1,2872	ISČS, Akciový mix	1,1	1,9	11,1	760	1,8102	ISČS, Dynamický Mix	0,7	1,1	7,5	662	1,4363	
ČPI, Ropného a energetick.	0,9	0,2	7,1	1214	1,1662	ISČS, High Yield dluhopisový	0,4	0,4	5,1	3014	1,3956	ČSOB, Dynamický Mix	0,7	2,1	9,7	575	900,41	ČSOB, Dynamický	0,7	2,1	9,7	575	900,41	
ČPI, Farmacie a biotechnol.	0,3	0,4	3,7	1214	1,725	Pioneer, Obligační	1,0	-0,1	-1,0	2047	1,21291	ČSOB, Bohatství	0,8	1,2	4,2	7389	2,1438	ČSOB, Střednědobý	0,0	0,0	0,0	489	1,4659	
ISČS, Global Stocks	-1,1	-1,2	12,5	891	0,7424	KB, Dluhopisový	0,9	-0,3	-1,0	1273	1,3841	ČSOB, Konzervativní	0,2	0,1	0,8	4867	1,467,5	ČSOB, Nadační	0,1	0,0	0,6	282	0,9942	
ČPI, Nových ekonomik	2,0	2,7	18,6	538	0,7989	IKS, Krátkodobých dluhopisů	0,2	-0,2	0,2	1270	1,6249	ISČS, Vyvážený mix	0,7	0,9	5,6	3040	1,4956							
ČSOB, Realitní mix	1,4	2,9	-0,8	503	0,7577	Pioneer, Sporokonto	0,1	-0,3	-0,3	794	1,6061	IKS, Balancovaný dynamický	1,2	0,9	10,4	1955	2,4604							
Akro Globální akciový	0,8	-0,7	17,1	352	341,27	ING, Český obligaci	1,0	-1,7	-1,7	699	2829,9	IKS, KB Konzervat. profil	-0,1	-0,7	-0,8	1724	1,1404							
Akro Progresiv. společnosti	-1,1	-4,4	22,5	161	360,15																			

Ve sloupcích **Změna kurzu v % za 1, 3 a 12 měsíců** a u dividendových fondů *) může být kvůli výplatě dividendy nižší než skutečný výnos. Sloupec **Maj. mil.** udává celkové čisté jmění fondu v miliónech Kč. V sloupci **Kurz** je čisté obchodní jmění na podílový list. Nákupní a prodejní cena se mohou od kurzu lišit o poplatky správci. Některé údaje nebyly v době zpracování k dispozici. Informace byly poskytnuty správci fondů ve spolupráci s AKAT ČR.