

Na co dát pozor při závažných finančních rozhodnutích

Zřizujete rizikové životní pojištění?

Životní pojištění má primárně pokrývat životní rizika. Aby se například vaše rodina nedostala do problémů, pokud by při vašem úmrtí nedokázala splácet hypotéku či jiné úvěry. K tomu slouží rizikové životní pojištění.

Co všechno může krýt rizikové pojištění?

- smrt
- důsledky úrazu (trvalé následky úrazem, invalidita úrazem, pracovní neschopnost úrazem, hospitalizace úrazem, chirurgický zákrok úrazem a jiné)
- důsledky choroby (invalidita a pracovní neschopnost v důsledku nemoci, hospitalizace z důvodu nemoci, chirurgický zákrok z důvodu choroby, závažné onemocnění, popáleniny a jiné),
- závažné operace a proplácení nákladů na rehabilitaci

Smrt je jenom jedna? Pro pojišťovny rozhodně ne.

Rozhodnete se na dovolené vyzkoušet potápění s vědomím, že jste se připojistili na extrémní sporty a kdybyste náhodou nevyplavali, o rodinu bude postaráno. Pak vám jedna z ryb připomene závěrečnou scénu z Čelistí, vy dostanete infarkt a **rodina nedostane nic**. U některých pojišťoven totiž narazíte na ujednání v **pojistných podmínkách**, které říká, že **za úraz se nepovažuje infarkt**. Úraz v podobě utopení přišel až po infarktu. Smůla, infarkt přišel dřív.

Smrt následkem úrazu zní pro obyčejného smrtelníka **děsivě jednoduše**. Přehlédnuté auto, lavina nebo třeba žralok. Pro pojišťovnu to ale takhle jednoduché není. Úraz je definován jako "neočekávané a náhlé působení zevních sil nebo vlastní tělesné síly" (nezávisle na vůli pojištěného), kterým bylo pojištěnému způsobeno poškození zdraví nebo smrt. **Vždycky si dobře prohlédněte nejen to, co pojištění zahrnuje, ale i to, co nezahrnuje. Právě v těchto místech bývá nejvíc kliček.**

Rozmyslete si

Rozlišujte rizikovou a investiční životní pojistku

Často je životní pojištění prezentováno a prodáváno jako investiční nástroj, kterým můžete zhodnocovat své peníze. Takto o něm ale neuvažujte. Rizikové pojištění slouží k tomu, aby krylo rizika, nikoli k tomu, aby zhodnocovalo peníze. Nevydělá vám tolik, kolik jiné (k tomu přímo určené) nástroje pro zhodnocení peněz, například podílové fondy.

Zvažte, zda je vhodné mít celou rodinu na jedné pojistce

Už třeba v případě rozvodu z toho plynou zbytečné komplikace. A to například i proto, že každý můžete patřit k jiné rizikové skupině a pro každou skupinu má nejlepší nabídku jiná pojišťovna. Výjimkou může být případ, kdy za více lidí získáváte zásadní slevy.

Zvažte, která rizika opravdu chcete pokrýt

Například, je opravdu potřeba, abyste každý měsíc platili pojištění proti zlomené ruce? Určitě se to vyplatí živnostníkovi, kterého ruce živí (a v případě pracovní neschopnosti žádnou nemocenskou nepobírá). Ale pokud jste úředník a do práce můžete jít i se zlomenou nohou (a navíc máte neschopenku), je to zbytečné.

Statisticky vzato, třeba smrt nebo plná invalidita v důsledku úrazu, to jsou vyloženě zbyteční žrouti pojistného.

Dávejte si bacha na

Pojistky se na první pohled logicky vztahují na smrt a invaliditu v důsledku úrazu. Ve skutečnosti tyto případy nastávají velmi zřídka.

Je to třeba tím, že pokud zemřete více než X minut po úrazu, již se to nepovažuje za úraz. Invalidita je často způsobená nějakou nemocí, takže také nejde o úraz. Když dostanete při potápění infarkt (tj. zemřete na infarkt, nikoli utonutím), nejde o úraz a ani připojištění na vodní sporty vám nepomůže. Pečlivě prostudujte, na co se pojistka vztahuje.

Poradce, který vám radí, ať zamlčíte některé detaily vašeho zdravotního stavu v dotazníku.

V případě pojistné události si totiž pojišťovny vše ověřují skrze lékařské posudky a vy taky nakonec nemusíte dostat vůbec nic.

Pokud by se poradce neptal na sporty a jiné adrenalinové aktivity

Všechny tyto aktivity ovlivňují výši pojistky. Pokud děláte rizikový sport, ověřte si, zda jej pojistka kryje. Třeba horolezectví, hloubkové potápění nebo letectví je často ve výlukách. I na to je možné se pojistit, je ovšem třeba poradce upozornit, aby na to mohl vhodné pojištění najít.

Pokud by se poradce neptal na rodinu, závazky, práci atd.

Pojistka je komplexní záležitost, má na ni vliv vaše celková životní situace. Jakou máte rodinu, děti, čím se živíte, kolik jsou vaše měsíční rodinné výdaje, zda máte hypotéku či jiné dluhy.

Ptejte se

Kryje pojištění úmrtí ve všech případech nebo jen úmrtí následkem úrazu?

Zhruba 80% smrtí lidí do 60 let je v důsledku nemoci, nikoli úrazem.

Kryje pojištění invaliditu ve všech případech nebo jen invaliditu následkem úrazu?

Zhruba 80% případů invalidity lidí do 60ti let je kvůli nemoci, nikoli kvůli úrazům.

Jaké jsou výluky, tj. na co se konkrétní pojištění invalidity nevztahuje?

Invalidita je způsobená buď závažným onemocněním nebo úrazem. U každé pojišťovny je krytí invalidity jiné. Existují výjimky, na které se invalidita nevztahuje, například invalidita z důvodu duševní nemoci nebo bolesti zad. Nebo to, že se pojistka vztahuje na rakovinu, ještě nemusí znamenat, že se vztahuje na rakovinu kůže.

Jaká závažná onemocnění pojistka zahrnuje?

Každá pojišťovna má zcela jiný seznam závažných onemocnění, na která se jejich pojistka vztahuje. Ověřte si to předem.

Od jakého dne začíná platit pracovní neschopnost?

Někdy platí například od 14. dne dále, někdy až od 30., ale zase vám doplatí zpětně za celý měsíc. A variant je více.

Takže pokud jste pojištěni pro případ pracovní neschopnosti, zkontrolujte si dobu, od kdy pojišťovna neschopnost platí a zda ji platí i zpětně.