

Životní pojištění: Nutnost nebo zbytečnost? To záleží...

Nad pojištěním vozidla nebo nemovitosti většina z nás dlouho neuvažuje. Majetek je potřeba chránit. Pokud jde o zdraví, jsme poněkud váhavější. Je životní pojištění zbytečným výdajem nebo nezbytností, která vás v případě potřeby zachrání?

Když vás neštěstí zastihne nepřípravené...

Dokud jste mladí a zdraví, možná vás nenapadne ani přemýšlet nad tím, že tomu tak nemusí být napořád. Neštěstí ale nechodí po horách, nýbrž po lidech. Závažná nemoc nebo úraz může postihnout každého z nás, a nezáleží při tom na tom, jak je starý nebo jestli dodržuje životosprávu.

Přemýšleli jste nad tím, kdo bude platit složenky a všechny nezbytné výdaje, pokud onemocníte nebo utrpíte úraz a nebudete moci dlouhodobě pracovat? Obejdete se několik měsíců nebo let bez svého obvyklého příjmu? A z čeho zaplatíte doplatky na léky, rehabilitace, zdravotní pomůcky nebo třeba osobní ošetřovatelku? To všechno jsou obrovské a nečekané výdaje, které vás mohou zastihnout nepřípravené.

Kdy se bez životka obejdete a kdy ne?

Pokud máte hypotéku a nechcete zbytečně riskovat, je životní pojištění naprostou nutností. I v případě, kdy hypotéku nemáte, by měl mít životní pojištění alespoň ten, kdo je hlavním živitelem rodiny. Obvykle je to partner, který má větší příjmy. Ideální je samozřejmě pojistit oba partnery, obzvláště v případě, kdy máte nezletilé děti a nechcete nijak ohrozit jejich životní standard nebo budoucí studium.

V některých situacích ale může být rodinný rozpočet natolik napjatý, že platit pojištění za oba partnery může být nereálné. Typicky například když je žena s dětmi na rodičovské a její příjmy výrazně poklesnou. V tom případě by měl mít životní pojištění alespoň otec rodiny, který po tuto dobu obvykle přebírá zodpovědnost za většinu rodinných výdajů. Pokud totiž nemoc nebo úraz zasáhne živitele rodiny, rodina se může rázem ocitnout ve finančních problémech.

Dlouhodobý dopad na rozpočet rodiny je v případě poškození zdraví výrazně vyšší než při poškození majetku.

I pro rodiče samoživitele je velkým benefitem mít jistotu, že děti v případě nečekané události nezůstanou bez prostředků nebo dokonce v dluhové pasti.

Životní pojištění se vám může mnohonásobně vyplatit, i když jste single. Pokud nemáte děti nebo partnera a vaše příjmy v důsledku dlouhodobé nemoci poklesnou, nikdo se o vás možná nepostarává. Budete si muset zaplatit ošetřovatelku, paní na úklid, dopravu do lékařského zařízení... A do toho musíte stále platit všechny pravidelné výdaje. Nemocenská všechny náklady rozhodně nepokryje.

OSVČ by se sjednáním pojištění neměly otálet

Zaměstnanci mají v případě nemoci nárok na náhradu mzdy za prvních 14 dní nemoci, poté jim ČSSZ vyplácí nemocenskou. Přestože jim příjmy citelně poklesnou, nezůstávají zcela bez příjmu, jako je to v mnoha případech u OSVČ.

Živnostníci mají nárok na nemocenskou pouze v případě, že si platí dobrovolné nemocenské pojištění. Takových ale není mnoho. V případě dlouhodobé nemoci tak většinou přichází o 100 % svých příjmů a pokud nemají značné úspory, ocitají se v hluboké finanční krizi.

Jak uzavřít pojistku, abyste nepřišli zkrátka?

V praxi se stává, že část pojištěných nemá na pojistné plnění ve svém konkrétním případě nárok, anebo se na ně vztahují nejrůznější výluky. Pokud máte pojištění špatně uzavřené, je to pro vás samozřejmě zbytečný výdaj. Proto je nezbytné se před sjednáním pojištění poradit s pojišťovacím poradcem.

Co byste měli brát v potaz, pokud sjednáváte životní pojištění?

- Přemýšlejte o tom, jaká rizika vám hrozí a která má smysl pojišťovat.
- Vyčíslete si, jaká finanční ztráta vám hrozí v konkrétních případech - nemoc, úraz, trvalá invalidita. S tím pracujte při nastavení pojistných limitů.
- Přednostně si pojištěte rizika s největší finanční ztrátou - invaliditu 1., 2. a 3. stupně. Pokud máte rodinu, zvažte i pojištění pro případ smrti.
- Pojištění pracovní neschopnosti je nezbytné především u OSVČ, kteří si neplatí nemocenské pojištění, anebo odvádí jen minimální částky. Nezapomeňte se připojistit také pro případ úrazu.
- Pojištění úrazu by měli mít všichni, kteří pracují v rizikovém zaměstnání.
- Pojištění si sjednejte nejdéle do dosažení důchodového věku.
- Pojištění menších rizik, jako je pobyt v nemocnici, si připojištěte v případě, kdy nemáte žádné nebo velmi malé rezervy.
- Životní pojištění není nutné v případě, kdy vlastníte majetek v hodnotě několika milionů, který vám přináší pravidelné zisky. Pokud majetek ještě vytvořený nemáte, spořte a výhodně investujte. Do té doby se chraňte spolehlivou pojistkou.

Anebo se raději obraťte na zkušeného finančního poradce, který za vás pojistku vyřeší komplexně a promyslí vše do posledního detailu, abyste neplatili zbytečně moc a zároveň byli spolehlivě chráněni.