

Na co dát pozor při závažných finančních rozhodnutích

---

# Zřizujete investiční životní pojištění?

---

Tento produkt těží spíše ze setrvačnosti, většinou dnes najdete výhodnější produkty. Investiční životní pojištění bylo totiž dříve jediným způsobem, jak investovat peníze. A bylo navíc značně daňově zvýhodněno. Ani jedno však už dnes neplatí, investovat můžete přímo (a výhodněji) a daňové úlevy tohoto pojištění už nejsou tak zajímavé.

Kdy může mít investiční životní pojištění přesto aspoň trochu smysl?

1. Pokud vám na něj přispívá zaměstnavatel
2. Pokud primárně kryje životní rizika (tedy pokud většinu měsíčního poplatku posíláte do rizikové části pojištění a pouze minimální část poplatku do části investiční)
3. Pokud děláte určité rizikové sporty (třeba horolezectví), které nelze pojistit jinak než právě pomocí investičního životního pojištění

## Rozmyslete si

### Rozlišujte rizikovou a investiční životní pojistku

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

Často je však prezentováno a prodáváno jako investiční nástroj. Takto o něm ale neuvažujte. Rizikové pojištění slouží k tomu, aby krylo rizika, nikoli k tomu, aby zhodnocovalo peníze.

Pokud byste ho chtěli využívat ke zhodnocování, je nutné vědět, že vám nevydělá tolik, kolik jiné (k tomu přímo určené) nástroje pro zhodnocení peněz, jako třeba podílové fondy, přímé investice do akcií a další. Je to proto, že se správou pojistné smlouvy je spojeno mnoho poplatků a dalších nákladů.

### Pokud chcete zároveň spořit, zřídte si spoření separátně

Na pokrytí rizik si zřídte životní pojistku (zejména pokud máte rodinu, děti, hypotéku) a na spoření si zřídte úplně samostatný produkt, který je pro tyto účely určený.

## **Investiční životní pojištění nepoužívejte jako nástroj, jak investovat (spořit peníze)**

Firma, se kterou byste tento produkt sjednali, stejně peníze vloží do nějakého podílového fondu. To už vaše peníze můžete dát podílovému fondu přímo a neplatit tak zbytečně provizi zprostředkující firmě (bance/ pojišťovně).

## **Investiční životní pojištění je zdaněno 15% z výnosu**

Ale například podílové fondy, které jsou určené na zhodnocení, nejsou po třech letech zdaněny vůbec (tj. pokud se peněz tři první roky vůbec nedotknete, jsou veškeré výnosy osvobozeny od daně).

## **Jestli není vaše současná investiční životní pojistka zcela špatně**

Pokud zjistíte, že máte sjednaný opravdu špatný produkt, bývá většinou výhodnější snížit měsíční platbu na minimum. Je to často výhodnější než smlouvu zrušit, platit poplatky za zrušení a zpětně doplácet daně (v případě, že si pojistku odečítáte od daňového základu, vám to zpětně dodaní).

## Dávejte si bacha na

### **Poradce, který se vám investiční životní pojištění snaží prodat jako „spořicí“ produkt**

Investiční životní pojištění je v principu to samé jako investice do podílových fondů, akorát je to zbytečně vyjednané skrze pojišťovnu, která si účtuje celou řadu dalších poplatků.

Navíc poskytovateli i poradci se vyplatí více, pokud si vyberete investiční životní pojištění, protože:

- Poradce za sjednání investiční životní pojistky získá větší provizi než za rizikovou pojistku
- První dva roky jim nevratně zůstávají vaše měsíční poplatky do investic (to u rizikové pojistky není)
- Při zrušení platíte pokutu za zrušení (to u rizikové pojistky není)

Pokud by vám poradce tvrdil, že smlouvu nemůžete během prvních 2 let zrušit/ snížit/ upravit, není to pravda. Poradce však po tuto dobu ručí svou provizí, takže kdybyste smlouvu třeba zrušili, musí poměrnou část své provize vrátit.

### **Poradce, pokud tvrdí, že by zrušil současnou pojistku**

Po dobu prvních až dvou let splácíte provizi poradce, který s vámi smlouvu uzavřel. Na tom nic špatného není. Pokud však pojistku zrušíte,

- vaše splátky za první dva roky přijdou vniveč
- zaplatíte „pokutu“ za předčasné ukončení. Funguje to tak, že vám nevyplatí všechny peníze, které jste si na pojistku naposílali, ale nejdříve od nich odečtou poplatky za správu pojistné smlouvy
- budete muset zpětně doplatit daně finančnímu úřadu (v případě, že si pojistku odečítáte od daňového základu, vám částku zpětně dodaní).

Pokud si sjednáte pojistku novou, znovu budete první dva roky všemi vloženými penězi splácet pouze provizi poradce, který s vámi novou pojistku uzavřel (tj. nebudou vám vůbec narůstat naspořené peníze).

## **Výši investiční části pojistky**

Někteří poskytovatelé čistou rizikovou pojistku vůbec nemají. Mají ji pouze jako součást investiční životní pojistky. V tom případě doporučujeme aspoň držet investiční složku co nejmenší.

## Ptejte se

### **Zda případné změny v uzavřené smlouvě můžete řešit (přejednat) s jakýmkoli jiným poradcem/ firmou nebo napřímo s bankou či pojišťovnou**

Některé velké poradenské firmy mají vlastní produkty, které mohou upravovat pouze poradci dané společnosti. Většinou můžete jít přímo za bankou/ pojišťovnou a případné změny sjednat s nimi. Ale i tam existují výjimky, údajně třeba u Allianz vás kvůli přejednání odkážou na externí poradce.