**Proč mít životní pojištění?**

**Pokud chcete šetřit, tak tomu rozumím, ale za každou cenu by měl mít životní pojištění minimálně živitel rodiny a rodina by to měla vyžadovat. Jinak taková rodina velice riskuje v případě neštěstí finanční potíže pro své děti.**

Mnoho lidí na otázku, zda mají životní pojištění, zamítavě **vrtí hlavou**. Nebo se ptají – a proč si ho mám pořizovat? K čemu to je? Vždyť je to drahé. Ano, životní pojištění je určitým nákladem pro naše peněženky, ale to, co díky němu získáte, **je nezaplatitelné**. Jaké jsou tedy důvody pro to, zřídit si životní pojištění.



**Chráním své blízké**

Máte rodinu nebo ji v dohledné budoucnosti plánujete? Pak je jistě tím největším důvodem právě **zabezpečení vašich blízkých**. Pokud by se stala neočekávaná událost, vaše rodina nezůstane bez prostředků. V případě, že máte hypotéku na byt nebo dům, budou moci ostatní členové rodiny **z pojistky úvěr dál splácet**. V jiném případě se bez vašeho příjmu mohou ocitnout v krizové finanční situaci.

**Přilepšení do budoucna**

Pořídíte-li si kapitálové životní pojištění, kromě své ochrany tento produkt také **využijete na spoření**. Je to jedno z nejčastěji uzavíraných „životek“. Zajišťujete se pro případ smrti (kdy bude obmyšlené osobě vyplacena částka), tak **pro případ dožití**.

Při sjednání pojistky si dohodnete výši pro dožití. Ta vám pak bude na konci smlouvy vyplacena. Částka pro případ smrti a pro dožití může být **shodná i různá**. Vložené prostředky se na kapitálovém pojištění zhodnocují, takže budete bohatší i o tento výnos. Navíc je daňově uznatelné.

**Čím mladší, tím levnější**

Mnoho mladých a svobodných lidí bez závazků nechce o životním pojištění ani slyšet. Jsou zdraví, nic je netrápí, jsou **zodpovědní jen sami za sebe**. Ovšem čekat s uzavřením životního pojištění na pozdější dobu se také nemusí vyplatit. Čím jste totiž mladší, v dobrém zdravotním stavu, tím jste **pro pojišťovny zajímavým**. Mladého a zdravého člověka pojistí bez problémů a **hlavně levněji**.

**Ve 40 letech už vás mohou trápit některé neduhy, a díky nim se vám pojistka může prodražit.**

Jak už bylo zmíněno, životní pojištění slouží k **finančnímu zajištění blízkých** (případně věřitelů) v případě úmrtí pojištěné osoby. V tomto případě stačí uzavřít **rizikové životní pojištění**, případně **rezervotvorné** s vyšší pojistnou částkou pro případ smrti, kterou lze snížit v případě, že pominou důvody vysoké pojistné ochrany. Na tuto pojistnou smlouvu pak může uplatňovat daňové úlevy pokud splňuje podmínku trvání minimálně 5 let a je minimálně do věku 60 let klienta.

Dalším důvodem uzavření životního pojištění je **kombinace pojistné ochrany a zhodnocování peněz formou kapitálového či investičního životního pojištění.** V dnešní době jsou životní pojištění velmi variabilní a lze jejich parametry měnit tak, aby vyhovovali aktuální potřebě klienta. U těchto druhů životního pojištění lze uplatnit odpočet zaplaceného pojistného od daňového základu, daňové úlevy.

V neposlední řadě je mnoho klientů, kteří životní pojištěné berou jako **investici** a možnost bezstarostného zhodnocování volných finančních prostředků s využitím daňových úlev. Něteří zvolí **kapitálové životní pojištění** a to v tom případě, že se o finanční prostředky nechtějí nebo nemají čas starat a vše nechávají na pojišťovně, oni chtějí jen platit. Pojišťovna se pak stará o investování těchto prostředků a garantuje klientovi minimální zhodnocení rezervy (tj. část pojistného tvořící spořící složku). Toto minimální zhodnocení se nazívá technická úrokové míra a její maximální výše je stanovena vyhláškou Ministerstva financí ČR. V současné době je u běžně placených pojištění maximálně 2,4%. Ti klienti, kteří chtějí aktivně ovlivňovat výši zhodnocení svých finančních prostředků, zvolí **investiční životní pojištění** Zde pojišťovna zpravodla negarantuje minimální zhodnocení a veškerá rizika investování jsou na klientovi. Existují investiční životní pojištění s garantovaným výnosem ve výši 2,4%. U investičního životního pojištění si sám klient určuje kam se jeho peníze budou investovat. Na výběr má několik investičních strategií od konzervativní až po dynamickou či progresivní. Tyto strategie může v průběhu trvání pojištění měnit.

Životní pojištění je tedy určeno těm, kteří mají výše uvedené potřeby. Nutno podotknout, že pojistné placené na **rezerotvorné životní pojištění obsahuje nejen rezervotvornou (spořící) složku, ale také rizikovou a i nákladovou**. Proto nelze počítat s tím, že se zhodnocuje celé zaplacené pojistné! **Pokud chce klient jen spořit či investovat bez jakékoliv pojistné ochrany, není pro něj rezervotvorné či investiční životní pojištění vhodné.** K tomu slouží jiné instrumenty.

Rovněž neplatí, že mladý člověk, který nemá a v brzké době neuvažuje o založení rodiny, nemá žádné větší úvěry, životní pojištění nepotřebuje. On ho v tuto chvíli sice opravdu nepotřebuje, ale je vždy třeba myslet i do budoucnosti. **Mohou se stát nepříjemné události a klient v momentě, kdy bude životní pojištění potřebovat, bude již nepojistitelný**. Z praxe takových případů známe mnoho. V lepším případě může mít rizikovou přirážku a pojistné výrazně dražší.

**Proč mít dobrou životní pojistku?**

Jakmile začneme pracovat, tak bychom si měli co nejdříve uzavřít životní pojištění. Pro některé mladé lidi je velmi těžké najít v rozpočtu rezervu na pojistku, přesto se jedná o důležitý krok pro budoucnost. Podívejme se na 7 důvodů, proč si uzavřít životko co nejdříve?

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |

Životní pojištění alespoň živitele rodiny by nemělo v žádné rodině chybět. U životních pojistek přitom jednoznačně platí, že čím dříve se smlouva uzavře, tím lepší podmínky jako klienti můžeme získat. U životního pojištění se přitom vyplatí důkladná konzultace s odborníkem. Parametry smlouvy je potřeba správně nastavit, abychom byli odpovídajícím způsobem dobře zajištěni proti všem požadovaným rizikům a pojistné plnění bylo dostatečné vzhledem k našemu životnímu stylu. Dobrý finanční poradce nám při výběru životní pojistky a nastavení parametrů pomůže a určitě se jeho konzultace vyplatí. Podívejme se na 7 důvodů, proč mít živontí pojištění.

 **Jsme více v pohodě**

Dobré životní pojištění nám přináší klid. Víme, že nepříznivé životní situace finančně neohrozí naše blízké. S dobrou životní pojistkou jsme zajištěni proti dlouhodobé nemoci, invaliditě i úmrtí. Na peníze vynakládané na životní pojištění je potřeba tedy v první řadě pohlížet jako na produkt pokrývající rizika. Když je nebudeme potřebovat, tím lépe.

 **I v nemoci nejsme bez peněz**

Dlouhodobé zdravotní problémy jsou velmi nepříjemné. Zdraví je pro nás vždy na prvním místě. Životní pojištění nám sice nezaručí, že budeme zdraví, ale budeme mít jistotu, že se z důvodu nemoci nedostaneme do finančních problémů. Nemocenské dávky jsou totiž citelně nižší než naše standardní mzda. Dočasně nezaměstnaní občané přitom ani na nemocenské dávky nárok nemají. Náklady na zdravotní péči v budoucnu porostou.

 **Podnikáte? Potom určitě mějte životní pojištění**

Všechny osoby samostatně výdělečně činné (OSVČ) mohou být dobrovolně účastny na nemocenském pojištění. Na nemocenské dávky by však měly nárok až od 22. dne nemoci. Navíc se musí dobrovolné nemocenské dávky platit ze stejného vyměřovacího základu jako důchodové pojištění. V praxi to znamená, že je platba dobrovolného nemocenského pojištění nevýhodná. Při nízkých platbách je nemocenská takřka zanedbatelná a vyšší platby by znamenaly i vyšší platby na důchodovém pojištění, což se finančně nevyplatí. Všechny OSVČ by tedy měly mít uzavřenu dobré životní pojištění.

 **Invalidní důchody budou klesat**

Stejně jako klesá starobní důchod, tak klesá i invalidní důchod. Výpočtová formule je totiž stejná. Poměr průměrného invalidního důchodu vůči průměrné mzdě se snižuje. Navíc výši invalidního důchodu výrazně ovlivňuje, zdali se jedná o invaliditu prvního, druhého nebo třetího stupně. V posledních letech však dochází k legislativním změnám při posuzování míry invalidity. Posuzování zdravotního stavu je přísnější. V současné době tedy někteří občané dosáhnou na nižší stupeň invalidity než v minulosti.

 **Jsme zodpovědní vůči rodině**

Živitel rodiny by měl být v každém případě vždy velmi dobře pojištěn. Jedná se o zodpovědný krok vůči rodině. V případě úmrtí nezůstane totiž rodina bez peněz. V prvních náročných letech ji tato finanční rezerva značně pomůže. Spoléhat se pouze na vdovský nebo sirotčí důchod nelze, protože i pozůstalostní důchody klesají a podmínky pro jejich přiznání se zpřísňují.

 **Část peněz si i naspoříme na důchod**

Ačkoliv to není primárním cílem životních pojistek, tak na nás na konci pojištění čeká zajímavá naspořená částka. Spořící prvek můžeme u životního pojištění chápat jako bonus navíc. Primárním cílem je totiž pojistná ochrana. Na konci pojištění dostanenou klienti naspořenou částku spolu s výnosy. Klienti si sami určují, kolik dají na spoření a kolik na pojistné. Tento poměr lze v průběhu let měnit. Životní pojištění je tak v podstatě i jedním z doplňkových produktů k zajištění na důchod.

 **Platíme nižší daně**

Životní pojištění patří mezi nezdanitelné položky snižující základ daně vyjmenované v § 15 zákona o dani z příjmu. Od základu daně si lze odečíst zaplacené pojistné až do výše 12 000 Kč za rok. Občané platící 1 000 Kč měsíčně na životním pojištění tedy maximalizují svoji daňovou úlevu. Za rok 2012 znamená spoření 1 000 Kč měsíčně nižšíí daňovou povinnost o 1 800 Kč (15 % z 12 000 Kč). Ve smlouvě musí být však výplata pojistného sjednána nejdříve po 5 letech od uzavření smlouvy a nejdříve v měsíci, kdy poplatník daně dosáhne 60 let. Zaplacené příspěvky se uplatní buď v daňovém přiznání, nebo ročním zúčtování prováděné zaměstnavatelem. Pojišťovny zasílají vždy začátkem roku potvrzení o zaplacených příspěvcích na životním pojištění, které je nedílnou součástí daňového přiznání nebo ročního zúčtování mezd.