

Zajištění pojištěním?

Přišli jste o práci a nemáte na splátky? Chcete kupovat byt nebo stavět dům a nemáte dostatek vlastních peněz? Kam investovat, abyste vydělali bez rizika? Plánujete rodinu a bojíte se poklesu příjmů? Jak docílit toho, aby o studiu vašich dětí nerozhodoval stav vašeho konta? Na tyto otázky a mnohé další budeme na tomto místě odpovídat a pravidelně přinášet příběhy z naší praxe. Dozvíte se spoustu tipů a rad, jak řešit nenadálé situace a především - jak jim předcházet.

Pojištění dětí? Těžko byste hledali lepší příklad standardní rodinky než jsou Novákové: mají dvě malé děti jejich hlavní prioritou je, aby Tomášek i Kačenka byli co nejlépe pojištěni. Nějaké pojistné smlouvy už mají, ale nejsou si jisti, zda částky na těchto smlouvách odpovídají jejich potřebám.

Co pojistit? Pojištění obecně slouží k ochraně před riziky, která mohou přijít a na která se nedá jiným (efektivnějším) způsobem připravit. Proto je potřeba velmi dobře zvážit, zda je nutné pojistit drobné úrazy dětí – velmi často totiž takový úraz rodinu vůbec neohrozí. Pokud např. může nemocné dítě pohlídat prarodič a rodiče mohou bez omezení vykonávat svou práci a nosit domů potřebné peníze, je pojištění denní dávky při léčení úrazu a jiná pojištění typu „bolestné“ zbytečný luxus. Naopak následky vážné dopravní nehody si může dítě s sebou nést po celý život a může mu zamezit vykonávat jakoukoli výdělečnou činnost, což ho bez ptaní vrhne do sociální sítě – vyměřením invalidního důchodu, který jasně stanoví jeho životní standard. Jako nesmyslné až neetické může působit pojištění smrti dítěte. A právě s takovým zajištěním se velmi často v praxi setkáváme, zatímco živitel rodiny nemá buď vůbec žádnou pojistku nebo takovou, která sotva pokryje případný pohřeb a rodinu zanechá dále bez prostředků. Smrt dítěte je snad to nejhorší, co si člověk ve svém životě dokáže představit, je to ohromná ztráta, ne však finanční – ani ta sebevětší částka dítě nevrátí ani nenahradí. To platí samozřejmě i o smrti živitele s tím rozdílem, že správně nastavené krytí dá zbytku rodiny možnost svobodné volby, jak dál žít, jak bydlet a vůbec jak fungovat. Nehledě na to, že peníze z pojistky nemusí čekat na uzavření dědického řízení.

Rizika bez nutnosti pojištění. Většina rizik, která Vás odstaví na relativně krátkou dobu několika týdnů, není nutné pojišťovat. Stačí mít železnou rezervu v podobě několikaměsíčních výdajů a pojišťovnu nemusíte sponzorovat. Zvážit je potřeba i rizika vážnější, která jsou ale občas velmi úzce vymezena pojistnými podmínky, jejichž přečtení tak nelze podcenit. Jako příklad uveďme pojištění závažných onemocnění. Může se Vám totiž stát, že budete dvacet let platit pojistné na toto riziko a nakonec onemocníte chorobou, která v pojistných podmínkách není. A nedostanete od pojišťovny nic. Za tu dobu jste si přitom mohli nemalé prostředky našetřit – pokud byste je namísto pojišťovně dávali stranou a třeba ještě zhodnocovali.

Jak se pojistit? Správné nastavení ať už životního, úrazového nebo nemocenského pojištění je velmi individuální záležitostí. Proto jen pár obecně platných rad: pro případ smrti by měl být pojištěn ten, na němž je někdo finančně závislý. Pojistná částka by měla taková, aby pozůstalí překlenuli těžké období a po nějaký čas měli zajištěný přísun peněz. V případě úvěru nebo půjčky by životní pojistka měla krýt alespoň část tohoto závazku, rodina s dětmi by měla myslet i na katastrofický scénář, kdy po tragické havárii mohou děti zůstat samy, ideálně bez dluhů. Pojištění smrti úrazem je sice levnější, ale nekryje smrt z jakýchkoli příčin, proto se spíše zajistěte životním pojištěním. Pro případ trvalých následků úrazu zajistěte svůj budoucí příjem, tj. to, co Vám bude chybět až do důchodu nad rámec plného invalidního důchodu – tak abyste se nemuseli zbavovat střechy nad hlavou a naopak si mohli dopřát případnou rekonstrukci koupelny, bezbariérový přístup do domu, elektrický vozík atd. Ostatní rizika už jsou příliš individuální a jejich zajištění může být diskutabilní.

Odpovědi na jakékoli výše zmíněné nebo související otázky vám rádi pomůžeme nalézt v našich kancelářích společnosti Partners na náměstí Českého ráje 4, nad Galerií Granát v Turnově. Stejně tak vám rádi vypracujeme bezplatný audit vašich smluv nebo vám pomůžeme s optimálním nastavením Vašeho zajištění. Uvítáme i případné náměty, jejichž možnosti řešení by vás zajímaly. Dotazy je možné zasílat na e-mail: josef.uchytil@partners.cz nebo volejte na číslo 724 689 278.