

## NA CO SI DÁT POZOR PŘI UZAVÍRÁNÍ POJISTNÉ SMLOUVY

Než podepíšete, odpovězte si na otázku. Opravdu znám všechny parametry nabízené smlouvy a rozumím všem jejím bodům?

Všechny informace, důležité pro Vaše rozhodnutí najdete ve smluvních dokumentech, zejména pojistných podmínkách!

⚡ Nesrovnávejte výhodnost pojištění pouze podle ceny. Neplatí nejlevnější rovná se nejlepší! Srovnávejte vždy všechny parametry smlouvy.

### VÝLUKY Z POJIŠTĚNÍ

Podrobně se seznamte s výlukami, tedy případy, na které se pojistné krytí nevztahuje a pojišťovně nevznikne povinnost pojistné plnění poskytnout. Výluky ovlivňují výhodnost každého pojištění. Každá pojišťovna je má jinak nastaveny a je **nezbytné se vždy seznámit s podmínkami konkrétní smlouvy.**

Častou výlukou jsou ta onemocnění pojištěného, která existovala (byla diagnostikována nebo léčena) v době jeho vstupu do pojištění, příp. v určité době před sjednáním pojištění.

**Pozor!** Pokud se s něčím léčíte, nevyplácí se to před pojišťovnou zamlčovat!

### ČEKACÍ DOBY

Pojištění může zahrnovat tzv. čekací dobu, tedy dobu od počátku pojištění, po kterou nevzniká pojišťovně povinnost poskytnout pojistné plnění z událostí, jež by jinak byly pojistnými událostmi. Tato doba může být dost dlouhá (i několik let od uzavření pojištění).

### LHŮTA NA ROZMYŠLENOU

*Pokud uzavřete smlouvu o životním pojištění a následně si to rozmyšlíte, je možné od smlouvy odstoupit do 30 dnů. Vše proběhne zdarma. Pokud tak učiníte až dva měsíce po podpisu, stále je možné odstoupit, avšak s administrativním poplatkem.*

SOS MaS, z. s. je nezávislá, nezisková organizace, která v rámci sítě svých poraden poskytuje bezplatné spotřebitelské poradenství.

Tento leták je spolufinancován z ze státního rozpočtu České republiky, prostřednictvím dotačního programu Ministerstva průmyslu a obchodu ČR.

### Zdroj:

Zákon č. 89/2012 Sb. Občanský zákoník.  
*Tento leták zpracovává problematiku pojistných smluv uzavřených po 1. 1. 2014. Vzhledem k rozsáhlosti problematiky si nečiníme nárok na její úplné zpracování.*

V případě jakýchkoliv nejasností, nebo sporů s pojišťovnami doporučujeme vyhledat odbornou pomoc.

Kontakty na poradny SOS MaS, z. s. naleznete na našich webových stránkách: [www.sos-msk.cz](http://www.sos-msk.cz).

Činnost pojišťoven dozoruje Česká národní banka Více [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz)

**TIP: K řešení sporů ze smluv o životním pojištění je příslušný kromě soudu také finanční arbitr. Pro spotřebitele jsou jeho služby zdarma. Více na [www.finarbirt.cz](http://www.finarbirt.cz)**

SOS MaS, z. s.  
Přemyslovců 382/50  
Ostrava Mariánské Hory  
709 00



Poradenská linka: + 420 608 722 582  
E-mail: [poradna@sos-msk.cz](mailto:poradna@sos-msk.cz)

SDRUŽENÍ OBRANY  
SPOTŘEBITELŮ  
MORAVY A SLEZSKA



## Pojištění Osob



## ŽIVOTNÍ A ÚRAZOVÉ POJIŠTĚNÍ

Kdy ho uzavřít?

K čemu slouží?

Na co si dát pozor?



## POJIŠTĚNÍ OSOB

V pojištění osob lze pojistit člověka pro případ smrti, dožití se určitého věku nebo dne uvedeného ve smlouvě, pro případ nemoci, úrazu nebo jiné skutečnosti související se zdravím (invalidita, pracovní neschopnost) nebo změnou osobního postavení pojištěného.

Hlavním smyslem těchto pojištění je finanční zabezpečení člověka a jeho rodiny pro případ nepříjemné životní situace. Životní pojištění má např. pomoci pozůstalým v případě smrti živitele rodiny.



## ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

### KDO BY SI MĚL SJEDNAT ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ?

Životní pojištění by měli mít sjednané především ti, na nichž jsou ostatní členové rodiny finančně závislí a také ti, kteří mají jiné finanční závazky, např. hypotéku, jiný spotřebitelský úvěr, nebo další dluhy. Někteří věřitelé uzavřením pojištění dokonce podmiňují poskytnutí úvěru.

### NĚKTERÉ VARIANTY ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ

#### INVESTIČNÍ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Kombinuje pojištění pro případ smrti s investováním pojistného do podílových fondů, kde je investiční riziko na straně klienta. Přináší zpravidla vyšší zhodnocení finančních prostředků, které ale nebývá garantováno! Zhodnocení je závislé na zvolené investiční strategii.

#### KAPITÁLOVÉ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Zahrnuje pojištění pro případ smrti nebo dožití. Pojistná částka může být pro obě rizika stejná nebo si klient volí zvláště pojistnou částku pro každé z nich. Sjednaná pojistná částka pro případ dožití je včetně **garantovaného zhodnocení**.

## UNIVERZÁLNÍ/ FLEXIBILNÍ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Zahrnuje pojištění pro případ smrti a tvorbu kapitálové hodnoty pojištění s minimálním garantovaným zhodnocením. Výhodou je možnost kdykoli změnit poměr finančních prostředků mezi pojistnou ochranou a zhodnocením finančních prostředků v závislosti na volbě výše pojistné částky a výše pojistného.

#### DŮCHODOVÉ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Důchodové pojištění zahrnuje pojištění pro případ dožití, přičemž pojistné plnění vyplácí ve formě doživotního důchodu, důchodu vypláceného po stanovenou dobu nebo ve formě jednorázového plnění. Sjednaná pojistná částka je včetně garantovaného zhodnocení. V případě úmrtí klienta je vyplaceno zaplacené pojistné.

**ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ NENÍ PRIMÁRNĚ INVESTIČNÍ PRODUKT ANI NESLOUŽÍ KE SPOŘENÍ!** Životní pojištění sice může zahrnovat i investiční složku a může tak částečně sloužit ke zhodnocení vložených prostředků, tento účel by však neměl převažovat nad krytím rizik!

### JAK NASTAVIT POJISTNOU ČÁSTKU?

Neexistuje žádná obecná rada. Vždy je důležité vycházet z **finanční bilance konkrétní rodiny**. Na základě příjmů a výdajů rodiny lze určit, jak velký výpadek by byla potřeba v případě úmrtí živitele rodiny pokrýt. Při určování pojistné částky hrají velkou roli také dluhy, závazky, finanční rezerva nebo příjmy z majetku...

**TIP:** Život přináší různé situace. Pokud již **nevyhovují podmínky pojistné smlouvy**, není zpravidla třeba ihned přistupovat ke zrušení pojištění. Nepromyšlené rušení životního pojištění se nemusí vyplatit. Většina smluv je variabilních, a je možné rozsah rizik v průběhu trvání měnit.



## ÚRAZOVÉ POJIŠTĚNÍ A RIZIKOVÉ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Tento druh pojištění by si měli sjednat ti, kdo chtějí zabezpečit sebe a své blízké pro případ úrazu a jeho následků, nebo chtějí mít garantovanou částku vyplacenou v případě úmrtí následkem úrazu. Ideální úrazové pojištění by mělo zahrnovat co možná nejvíce pojistných rizik. Čím více to bude, tím lepší ochranu budete mít.

Může zahrnovat pojištění pro případ:

- smrti následkem úrazu (v případě smrti je vyplacena sjednaná pojistná částka),
  - trvalých následků úrazu (v případě trvalých následků je vyplaceno odpovídající procento z pojistné částky),
  - tělesného poškození nebo doby nezbytného léčení úrazu
- v různých kombinacích.

V případě sjednání dalších připojištění je při pojistné události vyplaceno pojistné plnění dle sjednaných podmínek (např. denní dávky spojené s pobytem v nemocnici nebo spojené s léčením).

### POZOR NE VŠECHNY ÚRAZY VÁM KLASICKÁ ÚRAZOVÁ POJISTKA POKRYJE!

Věnujete se aktivně nějakému sportu? Ptejte se, zda jste kryti, či zda nepotřebujete speciální připojištění. Problém s plněním může být zejména u **některých rizikových a adrenalinových sportů** či jiných činností se zvýšeným rizikem vzniku úrazu a také např. v případě, že by se úraz přihodil při aktivitě pod vlivem alkoholu nebo jiné omamné látky.

### Co byste ještě měli o úrazovém pojištění vědět?

Zaplacené pojistné je zcela spotřebováno na krytí pojistné ochrany a poplatky (neobsahuje spořicí složku). Což znamená, že v případě ukončení pojištění se nevyplácí žádné plnění.

