

Díru v rozpočtu dokáže způsobit i úraz

DANA JAKEŠOVÁ

Základním smyslem všech variant životního pojištění je pojištění pro případ smrti. Ve smlouvě můžete uvést tzv. obmyšlené osoby, tedy určit toho, komu pojišťovna v případě vaší smrti pojistku vyplatí. „Osoby uvedené ve smlouvě nabývají právo na pojistné mimo dědické řízení,“ říká advokát Jiří Hartmann z advokátní kanceláře Hartmann, Jelínek, Fráňa a partneři. „Pokud by obmyšleným bylo nezletilé dítě, správou jím nabytého majetku bude náležet druhému z rodičů, která má povinnost a právo pečovat o jmění dítěte. V určitých případech může pověřit soud správou opatrovníka.“

V pojistné smlouvě je často možné dohodnout dvojnásobné plnění v případě, že zemřete při autonehodě. Stejně tak se lze připojistit na smrt úrazem. „Pojistné částky pro smrt úrazem a pojištění pro případ smrti se sčítají,“ doplňuje Renata Čapková, tisková mluvčí České podnikatelské pojišťovny.

K čemu jsou dobrá připojištění

Vedle rizika smrti lze ale sjednat ke všem produktům životního pojištění rozšíření pojistné ochrany o mnohá další rizika, která vás mohou potkat s mnohem vyšší pravděpodobností. Patří sem např. pojištění úrazu a trvalých následků úrazu (úrazové pojištění lze sjednat i samostatně), pojištění závažného onemocnění, invalidity či denních dávek při pracovní neschopnosti a denních dávek pro případ hospitalizace.

Účelem je dorovnat výpadek v příjmech, který může způsobit i komplikovaná zlomenina nohy. „Na výlet jsem šlápnul tak špatně, že mě museli operovat a šroubovat kotník. V pracovní neschopnosti jsem byl celé tři

měsíce,“ popisuje Petr Prokop. „Rozdíl v příjmu ze zaměstnání mi naštěstí dorovnal úrazové připojištění k životnímu pojištění. Za samotný úraz jsem dostal 10 tisíc korun, za každý den pobytu v nemocnici 800 korun a za každý den pracovní neschopnosti ještě 280 korun.“ To vše za 1400 korun, které na pojištění měsíčně platí.

V případě živnostníků se pak tato připojištění vyplatí ještě víc. „Zaměstnanec s platem 30 000 dostane náhradu mzdy a od patnáctého dne 512 korun za kalendářní den, což odpovídá částce cca 15 tisíc za měsíc. Aby měla OSVC obdobnou nemocenskou, musela by na nemocenské pojištění platit 690 Kč měsíčně, a to zároveň znamená povinnost platit vysoké zálohy na sociální pojištění,“ vypočítává daňová poradkyně Štarmanová. „Jenže OSVC, která měsíčně fakturuje 30 000 korun a nemá žádné další výdaje, si uplatní výdaje paušálem 60 procent a vyjde jí povinnost platit pouze minimální zálohy na sociální pojištění.“

Neříkat pravdu se nevyplácí

Pro uzavření životního pojištění budete muset vyplnit dotazník týkající se vašeho zdravotního stavu. „Jestliže se v době uzavření smlouvy již s něčím léčíte, pojišťovna vás pravděpodobně do pojištění nepřijme s tím, že vám nebude plnit z vážného onemocnění, se kterým se již léčíte, ale z dalšího ano,“ vysvětluje Jirásková. V některých případech také pojišťovny v těchto případech navýší platbu, protože se riziko vážného onemocnění zvyšuje.

Lhaní by se vám ovšem nemuselo vyplatit. „Pokud klient zamklí podstatné údaje o svém zdravotním stavu, můžeme případně pojistné plnění snížit, nebo dokonce odmítnout vyplnit. V krajních případech můžeme smlouvu vypovědět,“ upozorňu-



Banální zlomenina může mít nečekané následky, které člověku nedovolí pracovat. Jen z nemocenské se pak žije těžko. FOTO SHUTTERSTOCK

je Čapková. U nadlimitních pojistných částek pojišťovny požadují zdravotní prohlídku.

A jak je to s vyplácením pojistného plnění? V některých případech se uplatňuje tzv. čekací doba. To znamená, že v určitých případech bude pojišťovna plnit jen u pojistných událostí, které nastanou až po uplynutí této lhůty. „Je to obrana proti předem naplánovanému a účelovému jednání,“ vysvětluje Dag-

mar Koutská z pojišťovny Allianz. U úrazů nebývá žádná, u závažných onemocnění, hospitalizace a u pracovní neschopnosti 2–3 měsíce, u invalidity nebo dlouhodobé péče z důvodu nemoci a sebevraždy ale často až dva roky.

I dětský úraz může být drahý

Přestože nejsou výdělečně činné, také úraz či nemoc dětí mohou s rodným rozpočtem neplánovaně za-

hýbat. Stačí jen nutná rodičovská přítomnost při léčbě, a rodič přichází o svůj běžný výdělek. Trvalejší zdravotní komplikace pak mohou z rodného rozpočtu odčerpávat nemalé částky a k tomu v té době rodiče opět přichází minimálně o část svých příjmů. Všechna tato rizika se dají minimalizovat dobrým pojištěním pro případ úrazu, nemoci a pobytu v nemocnici, ať už na jedné rodné pojistce nebo na samostatné pojistce pro dítě.

Také v rámci kapitálových nebo investičních životních pojištění je možné sjednat pro dítě nejruznější rizika. Nabídka produktů je dost široká. Nejvyšší vstupní věk se může lišit podle pojišťovny, obvykle je to ale 14 nebo 15 let, u Allianz dokonce 20 let. Pojistky mohou trvat maximálně do 26 let, minimální délka trvání smlouvy je většinou pět let.

Kromě běžného pojištění proti úrazu včetně trvalých následků, běžné nemoci a hospitalizaci lze pojištit také vážná onemocnění. Při stanovení pojistné částky by se mělo vycházet z předpokládaných finančních potřeb celé rodiny v případech, kdy u dítěte dojde například k trvalému postižení nebo k léčbě s vážnými komplikacemi. Limity, které pojišťovny nabízejí, přesahují i 10 milionů korun. „Uvážíme-li, že dítě s trvalými následky úrazu bude pravděpodobně žít například ještě 50 let, není to neudůvodněně vysoká částka,“ vysvětluje Milan Káňa z Kooperativy. Pojistit lze děti také pro případ vzniku těžké invalidity s výplatou renty do 65 let, invaliditu a případnou nesoběstačnost dítěte do 18 let věku (až při dovršení 18 let vyplácí stát invalidní renty). „Uzavřít je možné rovněž připojištění pro případ ošetřování dítěte či pro případ péče o zdravotně postižené dítě.“

Kromě toho mohou tyto produkty zajistit vašim dětem peníze pro start

do života, např. na studium či na bydlení. Zajistí je proti rizikům, ale ještě jim něco naspoříte. Navíc zaručí, že se děti při dosažení dospělosti dočkají tolik potřebných úspor i v případě, kdy během trvání pojištění dojde k tak tragickým událostem jako je ztráta rodičů nebo jejich těžká invalidita. „Platí-li pojištění dítěti jeho rodič, který během smluvní doby zemře nebo je postižen invaliditou třetího stupně, převezme úhradu pojistného až do konce sjednané doby pojištění pojišťovna,“ potvrzuje Eva Svobodová. Po skončení smlouvy se naspořené peníze vyplácí dítěti.

Podobně jako u dospělých pojištětek se i u těch dětských snaží pojišťovny nabízet další výhody a bonusy. Lze z nich například v průběhu trvání část peněz vybírat nebo na ně naopak vkládat mimořádné vklady. Jistou nevýhodou může být, že se na ně nedá uplatnit sleva na dani.

Autorka je spolupracovnice Lidových novin

SERVIS LN ZA TÝDEN

Městští farmáři

Jak si zařídit kousek zeleně



Odpovědní jsme i za neúmyslnou škodu

DANA JAKEŠOVÁ

Při venčení psa si člověk může zlomit nohu. Vycházky ale přinášejí i jiná překvapení. Vašeho stárnoucího čtyřnohého přítele vyleká okolující bruslař, takže se mu zakousne do lýtky. Podobné situace mohou nastat snadno a kdykoli – při nakupování v obchodě, vyjíždě na kole nebo třeba při nedělním odpoledním fotbalu. A doprovází je nejen újma na zdraví, ale i škoda na majetku či finanční škoda způsobená jině osobě. Pomoc v těchto chvílích nabízí pojištění odpovědnosti.

Ani banální srážka na cyklostezce nemusí být levná. „V takových případech se může jednat poměrně běžně i o statisíce,“ upozorňuje Renata Čapková, tisková mluvčí České podnikatelské pojišťovny. Jsou však i případy, kdy se škoda vyšplhá na milionové částky. Plnou odpovědnost nese vždy ten, kdo škodu způsobil, třebaže neúmyslně. Platit takovou sumu z vlastní kapsy může znamenat pro viníka a potažmo celou jeho rodinu značnou zátěž domácího rozpočtu na mnoho let, někdy mohou být následky až zničující. Přitom stačí zaplatit ročně pár stotokorun za pojištění občanské odpovědnosti a škodu uhradí pojišťovna.

„Blbost“ bez spoluúčasti

Pojištění odpovědnosti v občanském životě lze uzavřít samostatně nebo jako připojištění k jiné pojistné smlouvě a standardně je bez spoluúčasti. Pojišťovny obvykle nabízejí základní limity pojistného plnění i nadstandardní. Ty nejvyšší totiž ne vždy stačí k pokrytí způsobené škody. Limity pro škody na majetku a finanční škody bývají často nižší než ty, které kryjí újmu na zdraví, a to jak u základních (nižších) sazeb, tak u nadstandardních variant.

Každý si tedy může vybrat přesně podle svých potřeb. Ceny za roční pojistné se u nejnižších limitů pohybují okolo 400 až 500 korun. Obvyk-

le se sjednává s pojištěním majetku, tedy domácnosti nebo objektu, kdy je sazba výhodnější.

Velkou výhodou je, že se vztahuje na všechny členy dané domácnosti. „A to nejen na rodinné příslušníky, ale i na druhá či družku nebo jen kamarády, kteří v pojištěné domácnosti bydlí,“ říká Dagmar Koutská z pojišťovny Allianz. Standardně pojištění pokrývá škody způsobené na území naší republiky, jen některé pojišťovny kryjí automaticky celou Evropu. Někde je pak možné toto rozšíření dojednat smluvně.

Ceny za pojištění odpovědnosti se u nejnižších limitů pohybují okolo 400 až 500 korun ročně. Obvykle se sjednává s pojištěním majetku, kdy je sazba výhodnější.

V rámci základních rizik nebo jako připojištění (záleží na konkrétní pojišťovně) je možné pojištit odpovědnost i pro další případy. Majitelům psů a dalších zvířat lze doporučit pojištění vlastníka nebo opatrovatele zvířete. „Nový občanský zákoník totiž výslovně říká, že způsobí-li škodu zvíře, nahradí ji jeho vlastník, ať již bylo pod jeho dohledem, nebo pod dohledem osoby, které vlastník zvíře svěřil, anebo se zatoulalo nebo uprchlo,“ upozorňuje advokát Jiří Hartmann. V základním rozsahu pojištění přitom obvykle bývají jen krotká a ochočená domácí zvířata. „Pojištění odpovědnosti z vlastnictví psů, koní a hospodářských zvířat nabízíme jako připojištění,“ doplňuje Jiří Cívka, tisková mluvčí pojišťovny Generali.

Můžete uzavřít také pojištění odpovědnosti vlastníka, držitele, nájemce nebo správce nemovitosti. Ochrání vás např. v situaci, kdy se chodec zraní při pádu na namrzlém chodníku před vašim domem nebo

třeba pádem střešní tašky dojde k poškození zaparkovaného vozidla.

V nabídkách pojišťoven ale najdete i ne zcela standardní produkty, jako je pojištění odpovědnosti z výkonu práva myslivosti, pojištění odpovědnosti modeláře, vlastníka nebo provozovatele malého plavidla či např. pojištění odpovědnosti členů orgánů společenství vlastníků jednotek.

Pozor na škody v práci

Pamatujte rovněž na to, že zaměstnavatel po vás může chtít až 4,5násobek platu za způsobenou škodu hmotného charakteru. Hodit se tedy může pojištění odpovědnosti zaměstnance vůči zaměstnavateli. „Toto pojištění je určeno pro zaměstnance a poskytuje ochranu pro případ odpovědnosti za škodu způsobenou zaměstnavateli,“ vysvětluje Ivana Buriánková, tisková mluvčí České pojišťovny, a dodává, že jde nejčastěji o pracovní mobil, notebook nebo auto. Budete-li mít tuto pojistku, nepřijde ani o jediný plat.

Jinak to ale bude u újm na zdraví. „Pokud zaměstnanec v rámci výkonu svého povolání neúmyslně způsobí škodu na zdraví, např. svému kolegovi, pak je tato škoda kryta ze zákonného pojištění za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci,“ doplňuje Jolana Ackermannová, tisková mluvčí České asociace pojišťoven.

U některých profesí je ovšem pojištění odpovědnosti povinné ze zákona. Týká se zejména speciálních typů povolání, poskytovaných formou podnikání. Pojištění profesní odpovědnosti tak musí mít uzavřené např. ambulanti lékaři, advokáti, auditoři či daňoví poradci. „Pojištění kryje škody způsobené v rámci výkonu povolání. Jde například o chybný lékařský zákrok, špatnou radu, zmeškání lhůty pro odvolání,“ popisuje Hartmann. „Je tedy zásadní jistotou pro klienty, že pro případ poškození zdraví či vzniku jiné škody bude náhrada škody poskytnuta pojišťovnou a nebudou závislí na finanční situaci podnikatele.“

inzerce

Patříme k sobě a společně si chceme život opravdu užít.

Komplexní pojistné produkty pro všechny

- Pojištění osob
- Pojištění vozidel
- Pojištění majetku
- Pojištění podnikatelů

UNIQA

www.uniqa.cz