

# Pojištění není spoření !

Asociace finančních poradců České republiky, spolek

[www.afpcr.cz](http://www.afpcr.cz)

Tento krátký e-book je určen pro všechny občany České republiky. Přečtení a pochopení tohoto ebooku vám v budoucnu **může ušetřit nemalé peníze** a připraví vás na nástrahu finančního světa zvanou **investiční životní pojištění**.

Investiční životní pojištění může být dobrý produkt, **kteří jistě najde své uplatnění při krytí rizik spojených se zdravím a životem**, dost často je však investiční životní pojištění neférovými zprostředkovateli prodáváno jako nejlepší univerzální spoření na světě. Což samozřejmě není a ani nikdy nebude. Proto se dá investiční životní pojištění nazvat **zbraní hromadného ničení**. Je to zbraň, kterou neféroví zprostředkovatelé ničí důvěru lidí v finanční trh a kterou ničí i samotné klienty, kteří nevědí, že spořit v pojistných produktech pro ně není výhodné. A klienti tak přicházejí o peníze.

## Životní pojištění ve zkratce

Životní pojištění je, byl a bude primárně vždy nástroj na krytí rizik. Tedy nástroj k tomu, aby vám byl vyplacen určitý obnos peněz nebo vyplacena škoda, pokud se stane pojistná událost. Tedy například když zemře živitel rodiny, aby děti a vdova dostali peníze na důstojný život. Nebo když si zlomíte ruku a nemůžete vydělávat, aby vám pojistka pokryla propad vašich příjmů.

Životní pojištění se většinou dělí na **pojištění s rezervotvornou (spořicí) složkou** a **bez rezervotvorné (spořicí) složky**. Životní pojištění bez spořicí složky je například úrazové pojištění, rizikové životní pojištění nebo úvěrové pojištění k hypotéce. Mezi pojištění se spořicí složkou patří třeba kapitálové životní pojištění, důchodové pojištění a investiční životní pojištění. Ani jedno z těchto tří pojištění však není vhodné na spoření.

## Proč je pojištění špatné na spoření?

Nejprve je nutné vysvětlit, jak funguje „spořicí“ složka životního pojištění. Klient do pojišťovny posílá každý měsíc třeba 1000,- Kč, které jdou do spořicí složky pojištění. Pojišťovna si z nich strhne poplatky, které nejsou na začátku zrovna malé. Díky konstrukci produktu můžou počáteční náklady produktu dělat i celé pojistné, které klient zaplatí za první dva roky. A pak tu jsou další poplatky, například poplatky za správu smlouvy, inkasní poplatky, manažerský poplatek a další. Takže v počátku vám z těch 1000,- Kč nezůstane téměř nic, všechno jde na poplatky. Týká se to i rádobyexkluzivních produktů.

**To je tedy první nevýhoda. Poplatková struktura nenahrává tvorbě rezerv a zhodnocení vašich peněz.**

Další věcí, kterou je potřeba zmínit, je likvidita (dostupnost) vaší rezervy ve „spořicí“ složce životního pojištění. Než vůbec nějakou rezervu v rámci životního pojištění vytvoříte, uběhnou 3 až 4 roky, někdy to může být i delší doba. Pokud nemáte jinou peněžní rezervu a chcete použít peníze „naspořené v pojistce“, musíte o tyto peníze požádat pojišťovnu. A ta vám ty peníze většinou tak do měsíce vyplatí a nebo taky nevyplatí, záleží na pojistných podmínkách daného produktu a kolik peněz zůstane ve „spořicí“ složce po vašem výběru. Nebo máte možnost pojistku zrušit a dostat takzvané odbytné (peníze ve spořicí složce minus různé poplatky za zrušení smlouvy). Opět to ale bude minimálně měsíc trvat, než se k penězům dostanete.

**To je tedy druhá nevýhoda. Dostupnost peněz je velmi omezená a nikdy naspořené peníze v pojistce nemůžete brát jako pohotovostní rezervu**

Další věcí, na kterou nemůžeme zapomenout, je rozhodování o tom, do jakých fondů půjdou vaše peníze, které posíláte do „spořicí složky“. V případě pojištění rozhoduje o nabídce fondů pojišťovna a klient si tak může vybírat pouze z omezené nabídky fondů. Pokud chcete posílat peníze do fondu, který pojišťovna v rámci vašeho produktu nenabízí, máte smůlu. Pojišťovny většinou uvalují na své vlastní fondy i vyšší manažerské poplatky za správu peněz, než můžete mít u investičních produktů.

**To je tedy třetí nevýhoda. Možnosti investování jsou velmi omezené a dražší než u investičních produktů.**

Další věc, kterou je důležité zmínit, je kreditní riziko, které jako klient podstupujete. Informace o tom, že peníze v pojišťovnách jsou pojištěny, je obrovský mýtus. Pojištěny Fondem pojištění vkladů jsou jen vklady u bank, záložen a stavebních spořitelén. U pojišťovny toto pojištění nefunguje. Peníze, které posíláte do pojišťovny, se stávají majetkem pojišťovny. Pojišťovna je eviduje u vašeho jména, ale jsou to peníze pojišťovny. V případě krachu pojišťovny (pravděpodobnost je malá, ale vždy nějaká je) pak můžete přijít o své životní úspory.

**To je teda čtvrtá nevýhoda. Kreditní riziko v případě pojišťoven není velké, ale přeci jen tu je.**

Poslední věcí, na kterou vás chceme upozornit, je otázka daní a daňových výhod. V případě „spoření“ přes pojištění při výběru peněz platíte daň z příjmu (výnosu), která v současné době činí 15%. V případě investičních produktů daň z příjmu (výnosu) platíte pouze tehdy, pokud nedodržíte časový test, který je 3 roky. Pokud vytváříte rezervy delší dobu než 3 roky, daň z příjmu (výnosu) neplatíte.

Co se týká daňových výhod, tak díky životní pojištění si můžete odečíst od základu daně ve zdaňovacím období částku, jejíž maximální výše je 12.000,- Kč. Při dani z příjmu fyzických osob ve výši 15% tak ušetříte „lákavých“ 1.800,- Kč. Vyplatí se to? V drtivé většině případů se to nevyplatí, protože podmínkou této „úspory“ je spořit minimálně do věku 60 let. A smlouvy o životním pojištění se mění hodně často, pojistné produkty se neustále vylepšují a díky předčasnému zrušení smlouvy musí klient ušetřené peníze na daních vrátit. A díky konstrukci produktu tak klient přichází o velké peníze. Inu, každá sleva něco stojí a i tato úspora na daních je dostatečně zaplácena.

**Toto je tedy pátá nevýhoda. Daňové úspora je většinou draze vykoupena. A zbytečně platíte daň z příjmu (výnosu).**

## Shrnutí

Shrňme tedy body, proč je spoření v pojistných produktech nevýhodné a proč je vhodné se spoření v pojistných produktech vyhnout.

- 1) Poplatková struktura nenahrává tvorbě rezerv a zhodnocení vašich peněz
- 2) Dostupnost peněz je velmi omezená a nikdy to nemůžete brát jako pohotovostní rezervu
- 3) Možnosti investování jsou velmi omezené a dražší než u investičních produktů
- 4) Kreditní riziko v případě pojišťoven není velké, ale přeci jen tu je
- 5) Daňové úspora je většinou draze vykoupena. A zbytečně platíte daň z příjmu (výnosu)

## Závěr

Děkujeme vám, že jste se dostali až na samý konec tohoto e-booku. Věříme, že pro vás tyto základní informace byly a budou přínosem. O konkrétním řešení vašich financí, vašich plánů a vaší situace se vždy poradte s odborníky.

Pěkný den.