

Věčné dilema: IŽP, nebo RŽP?

Investičko, nebo rizikovku? Peníze, nebo život? Takto lapidárně by se dalo shrnout dilema, jestli je lepší mít rizikové životní pojištění anebo investiční životní pojištění. Na to, co je lepší varianta, si posvítíl náš tajemný mystery shopper, který udatně píše e-maily a zjišťuje, co a jak. Případné pokusy o setkání, telefonický kontakt či nabídky k sňatku odmítá jako na běžícím pásu. Na úplném začátku si náš záhadný zá-

kazník položil jednoduchou otázku, jaký typ životního pojištění by si měl sjednat. Prý mu radil kamarád finanční poradce a protože byl v tomto případě mystery shopper zběhlejší, podíval se raději i na několik finančních serverů. A na základě zjištěného se rozhoupal a poslal dotaz.

Otázka

Dobrý den, potřebuji rozlousknout problém. Chci se nechat pojistit a můj kamarád finanční poradce mě přesvědčuje, abych si uzavřel investiční životní pojištění. Na internetu jsem si našel, že to se vyplácí jen tehdy, pokud na něj přispívá zaměstnavatel anebo si uplatňuji snížení daňového základu. Jinak se hodí rizikové životní pojištění. Co je lepší? IŽP, anebo RŽP? S ohledem na to, že pojistné podmínky obou pojištění byly shodné?

XY

Poradenská společnost	rychlost odezvy	odpověď	hodnocení
Antonín Krejčí, manažer, finFOCUS, s. r. o.	Třetí den	Dobrý den, pane XY, pokud se chcete nechat pouze pojistit, je vhodný produkt typu rizikového životního pojištění, hlavně proto, že neobsahuje povinnou spořicí složku, platíte pouze za pojistná rizika, zároveň se u některých produktů generuje na smlouvě rezerva např. za bezeškodní průběh. IŽP je vhodné vzhledem k relativně vysoké nákladovosti pouze v několika případech. Jak správně píšete, pokud Vám na něj přispívá zaměstnavatel, může si tím snížit základ daně. Nově od ledna 2013 až do výše 30 tis. Kč ročně. Tuto úlevu je však možné zajistit i pomocí soukromého penzijního spoření. Co se týká daňového základu u Vás jako fyzické osoby, je možné jej snižovat jak u IŽP, tak i pomocí RŽP. Oba produkty musí splňovat zákonné podmínky uvedené v zákoně o dani z příjmu § 15 odst. 6. Zároveň bych Vás rád upozornil, že se jedná o velmi důležitý krok ve Vašem životě, proto se s rozhodnutím neunáhlete. Všechny Vaše finanční produkty by měly být v souladu, toho docílíte pouze kvalitně vypracovanou finanční analýzou, s ohledem na cíle a přání Vás a Vaší rodiny. Kladte důraz na výběr poradce, především na jeho informovanost a odbornost, protože jak známo, poradce bez informací je velice nebezpečný amatér a poradce bez odbornosti je pouze dobře vyškolený prodejce. Neváhejte mě kontaktovat s jakýmkoliv dotazem, buď telefonicky, nebo e-mailem. Pokud budete mít zájem o osobní konzultaci, velmi rád Vás poznám.	1
Ing. František Saidl, finanční analytik, SMS finanční poradenství, a. s.	Druhý den	Dobrý den pane XY, nejsem si jistý, jestli je možné tento problém rozlousknout jednoduchou odpovědí na Váš dotaz. Investiční životní pojištění (dále IŽP) Vám dává možnost komplexního pojištění všech důležitých životních rizik (pojištění smrti, invalidity, nemoci a úrazu), zatímco rizikové životní pojištění (dále RŽP) pouze pojištění smrti. Pojištění smrti bývá v investičním životním pojištění zpravidla levnější než ve smlouvě obsahující pouze pojištění smrti, tj. RŽP. Klasická „rizikovka“, na rozdíl od IŽP, nemůže sloužit k daňovým odpočtům. Výjimkou je pouze produkt Uniqy „Rizikové pojištění s dividendou“. Z tohoto hlediska se IŽP může jevit výhodnějším produktem než RŽP. Pokud však nemáte zájem o jiné pojištění než pojištění rizika smrti, a pokud nechcete investovat v investičním programu IŽP, může v některých případech pro Vás vycházet výhodněji RŽP než IŽP. Záleží tedy na úhlu pohledu a výběru konkrétního produktu, který bude nejlépe odpovídat Vaším potřebám. Pokud máte zájem své finanční zabezpečení osobně prokonzultovat s některým z našich poradců, dejte vědět. Rádi Vám poskytneme podrobnější informace, abyste se mohl kompetentně rozhodnout.	1
Magdaléna Šrubařová, operátor oddělení klientského servisu, Partners Financial Services, a.s.	Druhý den	Dobrý den, pane YX, děkujeme za zasláný dotaz. Vaši otázku předám poradci, který Vám nejpozději do tří pracovních dnů odpoví. Přeji Vám pěkný den.	0

Poradenská společnost	rychlost odezvy	odpověď	hodnocení
<p>Bc. Soňa Kudláčková, vedoucí oddělení Péče o klienty, Swiss Life Select Česká republika, s. r. o.</p>	<p>týž den</p>	<p>Vážený pane XY, bez znalosti Vašich přání, požadavků a Vaší aktuální situace nejsme schopni Vám prostřednictvím e-mailu poskytnout jednoznačné stanovisko k Vašemu dotazu. Ve své podstatě se jedná o velmi podobné produkty, které mají svá pro a proti.</p> <p>Investiční životní pojištění: Je pojištění, které kombinuje pojištění pro případ smrti/dožití s možností dalších připojištění (invalidita, trvalé následky úrazu atd.) a možnost investování do podílových fondů. Klient má možnost volby z nabídky několika investičních fondů lišících se předpokládaným zhodnocením finančních prostředků a podstupovanou mírou rizika. Standardem pojištění je možnost kdykoli změnit poměr finančních prostředků mezi pojistnou ochranou a zhodnocením finančních prostředků v závislosti na volbě výše pojistné částky a výše pojistného. Rozložení finančních prostředků mezi vybrané fondy (alokační poměr) lze v průběhu doby trvání pojištění měnit.</p> <p>Jaké výhody pojištění nabízí? + rozšíření rozsahu pojistné ochrany formou různých připojištění + měnit nastavení pojištění a rozsah pojistné ochrany dle aktuálních potřeb + vkládat a čerpat finanční prostředky i během trvání pojištění + daňová uznatelnost zaplaceného pojistného možnost příspěvku zaměstnavatele</p> <p>Nevýhody investičního pojištění? - zhodnocení není garantováno, pojistná částka při dožití není garantována - aktuální hodnota individuálního účtu kolísá podle tržních rizik</p> <p>Rizikové životní pojištění: Rizikové životní pojištění zahrnuje pojištění pro případ smrti s možností dalších připojištění (invalidita, trvalé následky úrazu atd.). V případě ukončení pojistné smlouvy není vyplaceno žádné plnění (produkt neobsahuje spořicí složku).</p> <p>Jaké jsou výhody pojištění? + garantovaná pojistná částka pro případ smrti + rozšíření rozsahu pojistné ochrany formou různých připojištění</p> <p>Nevýhody pojištění - neobsahuje spořicí složku - celé zaplacené pojistné je zcela spotřebováno na krytí pojistné ochrany a poplatky - nesplňuje daňovou uznatelnost zaplaceného pojistného</p> <p>Jednoznačnou odpověď Vám dokáže poskytnout pouze finanční poradce na základě Vámi poskytnutých informací. V případě, že máte zájem s naší společností spolupracovat, sdělte nám prosím Váš telefonický kontakt a náš finanční poradce Vás bude již sám kontaktovat za účelem sjednání osobní schůzky.</p>	<p>1</p>
<p>Ing. Vladislav Herout analytik, produktový manažer, Broker Consulting</p>	<p>Druhý den</p>	<p>Dobrý den, Rozhodnutí zda využít investiční životní pojištění nebo rizikové životní pojištění bohužel není úplně jednoduchá otázka, která by se dala rozhodnout na základě posouzení několika málo pravidel, jaká udáváte. Máte pravdu v tom, že pokud chcete čerpat daňové úlevy a příspěvek zaměstnavatele na životní pojištění, tak je nutné sáhnout po investičním životním pojištění, protože rizikové životní pojištění toto neumožňuje. Obecně a velmi zjednodušeně se dá říci, že investiční životní pojištění je ve srovnání s rizikovým životním pojištěním zpravidla zatíženo vyššími poplatky a navíc kromě pojistného za krytí rizika musíte platit i nějakou spořicí složku pojistného navíc. Takže chceme-li rozhovory velmi zjednodušit, tak můžeme říci, že chci-li být pojištěn, tak je lepší rizikové životní pojištění, a chci-li čerpat příspěvky zaměstnavatele a daňové úlevy, tak zvolím investiční životní pojištění.</p> <p>Bohužel toto jednoduché rozlišení začíná s moderními produkty investičního životního pojištění pokulhávat. Moderní investiční životní pojištění mají díky různému systému bonusů často levnější rizikové pojistné než rizikové životní pojištění tradičního typu a navíc v investičním životním pojištění můžete využít výhod tzv. přirozeného pojistného (tedy platíte reálnou cenu rizika) na rozdíl od tradičního rizikového životního pojištění, kde platíte průměrnou cenu rizika, tedy v první části pojistné doby „předplácíte zálohy“ na závěr trvání pojištění.</p> <p>Z výše uvedeného vyplývá, že obecně není možné určit jednoduché a vždy platné pravidlo, které by vám odpovědělo vaší otázce. Je nutné nejprve znát vami požadovaná a potřebná rizika, analyzovat je ve vztahu s vaší finanční situací a teprve na základě těchto informací zvolit, který produkt bude konkrétně pro vás právě tím nevhodnějším.</p> <p>Hezký den</p>	<p>1</p>