

Měli byste vědět

Může být výhodné změnit stávající životní pojistku?

Lze využít finanční prostředky ze současné pojistky k financování nové?

POJIŠŤOVNA AEGON A JEJÍ ODBORNÍCI VÁM DOBRĚ PORADÍ PŘI ŘEŠENÍ VAŠICH FINANČNÍCH POTŘEB, A TO JAK PŘED SJEDNÁNÍM POJIŠTĚNÍ, TAK I PO NĚM. V TOMTO DUCHU POSKYTUJEME TAKÉ NÁSLEDUJÍCÍ DŮLEŽITÉ INFORMACE.

S ČÍM VÁM MŮŽE TENTO MATERIÁL POMOCI?

S každým pojištěním souvisí rozhodování, jak nejlépe financovat zajištění rizika, které potřebujete a případně, zda pojistku změnit či ne. Pojišťovna AEGON, a její odborníci jsou vám vždy k dispozici, ale nakonec je to klient, kdo rozhoduje o tom, co je pro něj nejlepší.

Tento materiál pomůže učinit fundované rozhodnutí – vyjmenovává a vysvětluje výhody a nevýhody spojené se změnou pojistné smlouvy nebo využitím hodnoty stávajícího pojištění k financování nového.

Tento materiál rozdělen na dvě hlavní části:

OBECNÉ INFORMACE

důležité informace a tipy všeobecně použitelné pro rozhodování o změně jakékoliv pojistky

VLASTNOSTI POJIŠTĚNÍ

vlastnosti pojištění, které byste měli vzít v úvahu při srovnávání jednotlivých nabídek, zvažujete-li změnu pojistné smlouvy

Doporučujeme, abyste si pečlivě přečetli obě části a podrobně probrali všechny otázky se svým zástupcem pojišťovny AEGON, než učiníte konečné rozhodnutí.

OBECNÉ INFORMACE

Na úvod

V této části naleznete obecné informace, které můžete využít při zvažování, zda změnit stávající pojištění. Některá z těchto témat ilustrují, jak bude pojištění fungovat v budoucnosti. Skutečné plnění z pojistné smlouvy může být odlišné v závislosti na klíčových faktorech, které se ovšem velmi obtížně předpovídají.

Téma	Hlavní body	Zvažte také
Cena pojištění	Náklady na založení nové pojistné smlouvy jsou významným faktorem. Tyto náklady hradíte vždy, když zakládáte novou smlouvu.	Větší část nákladů je účtována v prvním roce, popř. v prvních dvou letech, jedná-li se o smlouvu rezervotvornou.
Častá změna	Pokud své pojistky měníte často (např. každých deset let), velmi pravděpodobně za pojištění platíte v dlouhodobém horizontu vysoké částky.	I když se dlouhodobý přínos plynoucí ze změny pojistky jeví jako velmi výhodný, trvá zpravidla mnoho let, než zvýšené výnosy přesáhnou zvýšené náklady, které vznikly v důsledku změny. Důvodem zamýšlené změny smlouvy může být např. nedostatečná pojistná ochrana, kterou lze řešit i jinými způsoby než rušením starých a zakládáním nových smluv, třeba sjednáním nové smlouvy s dodatečným krytím, které u stávajícího pojištění nemáte, popř. je máte pojištěné na nízké pojistné částky a/nebo nevhodným způsobem.
Výběr hotovosti	Stávající pojištění může být nejdostupnějším zdrojem pro financování nové pojistky. Je velmi riskantní dělat časté výběry z jakéhokoli pojištění.	Jakákoli částka z vybraných peněz snižuje peněžní hodnotu stávajícího pojištění a pojistného krytí pro případ úmrtí. Může to vést ke vzniku dalších výdajů za toto pojištění v budoucnu. Časté výběry mohou vést k zániku pojištění pro nedostatek peněz na pojistnou ochranu, což může mít dopad i na vaše daně.
Daňové úlevy	Lepším řešením než rušení stávající smlouvy může být její redukce nebo převod do splaceného stavu.	Je třeba si uvědomit, jaký dopad bude mít provedená změna pojistné smlouvy na již dříve uplatněné daňové úlevy.
Pojistné plnění	Při stanovování záruk pojišťovny obvykle vycházejí z velmi střízlivých předpokladů, takže slibům mohou dostát i v případě, že se budoucnost projeví jako mnohem nepříznivější, než se očekávalo. Ujistěte se, že správně chápete rozdíl mezi modelací s předpokládaným výnosem a garancí.	Ujistěte se, že nabízená smlouva nemá významně odlišné podmínky, které jsou pro klienta zásadní (např. delší čekací doby, širší rozsah výluk a omezený rozsah plnění výměnou za nižší sazbu, vyšší sazby rizikového pojistného, nižší technická úroková míra apod.). Dále byste se měli zajímat, zdali je nový kontrakt transparentní, tzn. zdali jsou uvedeny sazby jednotlivých rizik a jejich výpočet, zdali jsou součástí smluvní dokumentace oceňovací tabulky, zdali znáte spolehlivě všechny poplatky a zdali je může pojistitel libovolně měnit atd.

Téma	Hlavní body	Zvažte také
Rozumné předpoklady	Předpokládané výnosy použité v modelaci budoucí hodnoty investice mají vycházet z rozumných předpokladů a současných zkušeností.	
Srovnání modelací	Pojištění, které bylo namodelováno s vyšším výnosem, nemusí být nutně to, které má vyšší pravděpodobnost skutečně dosáhnout vynikajícího výkonu.	Požádejte o modelaci stávající a navrhované pojistné smlouvy, abyste se mohli rozhodnout, zda navrhovaná pojistka bude lépe odpovídat vašim potřebám.
	Výrazně vyšší modelace výnosů může být jednoduše důsledkem přehnaně optimistických předpokladů a nijak nesouvisí se skutečnými rozdíly mezi pojišťovnami.	Rozdíly mohou být také způsobeny jinou konstrukcí pojištění a mírou pojistné ochrany – např. klesající pojistná částka, jiné čekací lhůty, jiné pojistné částky, jiné pojistné plnění při stejném stupni poškození u úrazových pojištění, jiné pojistné plnění při stejném poklesu pracovní schopnosti apod.
Obnovení platnosti	Jakmile jednou pojistná smlouva zanikne, s velkou pravděpodobností již nebude možné ji obnovit.	Dbejte na to, abyste neukončili stávající pojištění dříve, než bude nové akceptováno. Vezměte v úvahu, že datum akceptace se nemusí shodovat s datem podpisu smlouvy.

VLASTNOSTI POJIŠTĚNÍ

Na úvod

Předchozí část pojednávající o obecných záležitostech se týkala především nákladů a rizik spojených s rozhodnutím změnit stávající pojistnou smlouvu. Přes tato rizika a náklady však může být výhodné vyměnit stávající smlouvu za jinou, jejíž vlastnosti lépe vyhovují vašim požadavkům. V této části se zaměříme na konkrétní vlastnosti pojištění, které byste měli při rozhodování o změně svého pojištění posoudit spolu s obecnými záležitostmi.

Typy životního pojištění v nabídce pojišťovny AEGON:

- Investiční životní pojištění
- Univerzální životní pojištění
- Rizikové životní pojištění

Téma	Hlavní body	Zvažte také
Stávající vlastnosti	Některé vlastnosti vašeho současného pojištění budete možná muset obětovat.	Jedná se například o určité období, které se může vázat k nově založenému pojištění, v jehož průběhu je možné odmítnout nebo omezit pojistné plnění. Např. jsou to různě dlouhé čekací doby u pojištění invalidity nebo nemoci.
Pojistné plnění při úmrtí pojištěného	Je možné získat vyšší pojistnou částku pro případ smrti, přestože v některých případech budete platit nižší pojistné než dosud.	Proveďte si pojistnou částku pro případ smrti. Pojistné plnění v případě smrti může být ve stávající smlouvě vyšší než v nově nabízené. Možnosti dosažení svých cílů za vynaložení nižších nákladů: <ul style="list-style-type: none">▪ zvýšením pojistné částky u vašeho stávajícího pojištění nebo▪ zachováním stávajícího pojištění a sjednáním nové pojistné smlouvy s dodatečnou pojistnou částkou pro případ smrti tak, že součet pojistné částky na stávající smlouvě a pojistné částky na nové smlouvě dosahuje požadované výše pojistné ochrany.

Téma	Hlavní body	Zvažte také
Náklady	Pokud zvažujete pouze náklady, nové pojištění je obvykle dražší než stávající pojištění, a to zejména z důvodu znovu uplatněných počátečních nákladů a nákladu obětované příležitosti ve smyslu „poplatku“ z odkupného u stávající smlouvy. U rizikového pojištění navíc platí, že rezerva, která byla vytvořena v prvních letech pojištění, není využita (rozpuštěna) pro věk, kdy je rizikové pojistné vyšší (s rostoucím věkem se rizikové pojistné zvyšuje).	Jednotlivé nákladové položky však mohou být u nových smluv nižší, popř. může být nová smlouva příznivější v některých specifických parametrech.
Hodnota pojištění	Modelace dlouhodobé hodnoty pojištění může být u nového pojištění vyšší.	Je třeba vzít v úvahu, jaký byl při srovnání použitý výnos, jaký byl použitý rozsah pojistné ochrany, jaké jsou pro vás dopady daňové penalizace a případně i jaké jsou dopady tzv. „nákladů obětované příležitosti“ v souvislosti s penalizací při předčasném zrušení stávající smlouvy.
Klasifikace přijetí rizika	Lepší klasifikace přijetí pojistného rizika může pojištění zlevnit.	Měli byste se zeptat, zda by se lepší klasifikace dala uplatnit na vaši stávající pojistku. Příkladem je snížení rizikové skupiny a rizikové přirážky v důsledku změny povolání nebo sportovní činnosti.
Stávající pojišťovna	Problémy s nevyhovujícími službami nebo nedůvěryhodným chováním společnosti může vyřešit výměna.	Při rozhodování vezměte v úvahu náklady na jednotlivé položky, které u nového pojištění ponese.
Konsolidace pojistek	Můžete požádat o konsolidaci několika pojistek do jedné, čímž si snížíte administrativní zátěž a ušetříte za poplatky na více pojistkách.	Úspora z konsolidace částečně kompenzuje zvýšení nákladů za položky. Znovu upozorňujeme, že je nutné zvážit i jednotlivé čekací doby, které se obvykle započítávají znovu od počátku nového pojištění.

Závěr

Při rozhodování, zda změnit stávající pojištění nebo jak nejlépe financovat pojištění nové, zvažujete celou řadu okolností. Pojišťovna AEGON a její odborníci jsou při rozhodování vždy k dispozici. Nakonec je to ale klient, kdo rozhoduje, co je pro něj nejlepší. Doufáme, že vám tento materiál usnadní rozhodování.

NÁŠ ZÁVAZEK VŮČI KLIENTŮM

Ať jste již naším klientem, nebo k nám přicházíte poprvé, garantujeme vám naši maximální snahu zajistit:

- spolehlivou a spravedlivou výplatu plnění
- nízké náklady spojené s rychlým a vstřícným servisem
- dobrou radu před sjednáním pojištění i kdykoliv poté

URČENO KLIENTŮM A SPOLUPRACOVNÍKŮM SPOLEČNOSTI AEGON POJIŠŤOVNA

Tento materiál spolu s náležitým vysvětlením pomůže klientům, kteří řeší změnu své stávající pojistné smlouvy.


