



Investiční životní pojištění

Tento dokument slouží pro zájemce o pojištění i pro stávající klienty Aegonu a přináší základní informace o produktu investičního životního pojištění. Doporučujeme, abyste si pečlivě přečetli obě strany a podrobně probrali všechny otázky se svým zástupcem pojišťovny Aegon.

Investiční životní pojištění je vaše smlouva s pojišťovnou, která pojišťovnu zavazuje k výplatě sjednané částky v případě změny vašeho zdravotního stavu, jako jsou úraz, hospitalizace, vážná nemoc, invalidita nebo dokonce v případě úmrtí.

Životní pojištění je vhodné zejména pro ty, pro které by změna zdravotního stavu znamenala výraznou finanční zátěž rodiny nebo blízkých. Proto je pojištění často nezbytné pro osoby s hypotékou nebo jinými životními závazky.

Součástí investičního životního pojištění je i možnost tvorby finanční rezervy, kterou budete potřebovat za delší čas a jejíž hodnotu vám na konci trvání pojištění vyplatí pojišťovna.

TIPY Aegonu



Myslete na životní pojištění jako na finanční pojistku, zejména pro vaši rodinu v případě, že nebudete schopni své blízké zajistit.



Správný čas, kdy začít myslet na životní pojištění, je před významnými událostmi, které ovlivní váš další život, jako jsou manželství, děti, koupě domu.



Představte si nepříznivé situace, které by vás mohly v životě potkat, a určete si, které by měly být pokryty výplatou plnění ze strany pojišťovny.



Definujte si, kolik by vám měla pojišťovna vyplácet v případě nepříznivé události a jak dlouho.



Upravte své pojistné krytí vždy, když se výrazně změní vaše osobní situace, např. když se vám narodí děti. Alespoň jednou ročně si zkontrolujte, jestli je pojištění nastavené správně, tedy podle vašich potřeb.



Investujte pouze tehdy, pokud jste si jisti, že jste pochopili všechna rizika spojená s vaší investicí. Pokud nemáte s investováním zkušenosti, nechte si poradit od odborníků.



Způsob investování volte podle své aktuální životní situace. V určitých situacích vám třeba vyhovuje vyšší míra rizika, ale pokud se blíží odchod do důchodu, je lépe investovat konzervativně.



Sledujte, které náklady jsou spojené s vašim investičním životním pojištěním a jakým způsobem ovlivní hodnotu vaší finanční rezervy.

Co byste o investičním životním pojištění měli vědět před svým rozhodnutím

Riziko	Životní pojištění je tu proto, aby vám pomohlo, když se ve vašem životě stane něco neočekávaného. Chrání vás pro případ možných rizik, které mohou nastat – nemoc, úraz, invalidita nebo úmrtí blízké osoby. Potřeba zajistit se pro případ rizik, která život přináší, by měla být hlavním důvodem pro uzavření životního pojištění. Pojištění bývá charakterizováno jako směna velkého rizika (pojistná událost – smrt, invalidita apod.) za jistotu malé ztráty (placené pojistné).
Výnosy	Investiční životní pojištění vám umožňuje také investovat – pokud máte zájem. Fondy investičního životního pojištění jsou vázány na vývoj podkladových podílových fondů. Jejich výnos není garantován. Upozorňujeme, že investiční životní pojištění není spořicí účet. Stejně jako v případě investování do podílových fondů, není garantována ani návratnost investovaných prostředků. Vybrat si můžete z více než třiceti AEGON fondů, které se liší mírou možných výnosů a rizika. Jejich vývoj můžete sledovat na www.aegon.cz/fondy .
Pojistné plnění	Protože základem životního pojištění je pojištění pro případ smrti, stanovuje se tzv. obmyšlená osoba, které vzniká právo na výplatu pojistného plnění v případě smrti pojištěné osoby (zpravidla manžel/-ka, partner/-ka, děti apod.) Je možné určit jednu osobu nebo více osob s procentuálním podílem. Protože výplata pojistného plnění nepodléhá dědickému řízení, jsou prostředky z pojištění dostupné rychleji. Doporučujeme zajistit se přednostně proti závažným rizikům , jako jsou smrt, invalidita, vážné zdravotní poškození, které mají fatální význam pro chod rodiny, domácnosti, pro vaše blízké. Následně lze zvážit vhodnost pojištění proti rizikům méně závažným (pracovní neschopnost, hospitalizace apod.).
Modelace	Modelace vývoje pojistné smlouvy, kterou obdržíte před sjednáním pojištění, slouží pro vaši představu , jak se vyvíjejí jednotlivé složky pojištění v čase. V reálném životě se však smlouva vyvíjí zpravidla jinak, než co může modelace obsáhnout – klientům se mění jejich život, jejich potřeby, a tím se mění i pojistná smlouva: výše pojistného, rozsah pojistné ochrany, mimořádné vklady i výběry. Modelace počítá s určitým předpokládaným zhodnocením vašich prostředků, které je však ve skutečnosti proměnlivé a jeho výše není garantována .
Poplatky	Přehled všech poplatků naleznete v sešitě pojistných podmínek v části Obchodní podmínky pojistitele. Jedná se o poplatky spojené se vznikem a správou vaší smlouvy (např. poplatek za správu, inkasní poplatek, variabilní poplatek, poplatky ze základních jednotek) a také o vyšší rizikového pojistného za jednotlivé tarify.
Čekací doby	Čekací doba je doba na počátku pojištění , po kterou pojišťovně nevzniká povinnost poskytnout pojistné plnění . Jejím smyslem je předejít případným spekulativně uzavřeným obchodům, tedy případům, kdy by se nejednalo o nahodilou skutečnost (např. nemoc již před uzavřením smlouvy). Čekací doby jednotlivých pojištění naleznete ve všeobecných a zvláštních pojistných podmínkách. Pokud k pojistné události došlo výhradně následkem úrazu, čekací doba se neuplatňuje.
Výluky	Všechny pojišťovny vymezují určité případy, kdy neposkytují pojistné plnění. Těto položce v pojistných podmínkách je třeba věnovat zvláštní pozornost. Jedná se zpravidla o situace vlastního zavinění škody klientem, určitá mimořádná rizika jako jaderné katastrofy či války nebo činnosti s extrémním rizikem jako např. adrenalinové sporty. Výluky naleznete ve všeobecných a zvláštních pojistných podmínkách.
Předčasné ukončení smlouvy	V případě předčasného ukončení smlouvy se vyplácí pouze hodnota odkupného. Ta je vždy výrazně nižší než zaplacené pojistné. Může být i nulová, zejména v případě ukončení smlouvy do dvou let. Způsob výpočtu hodnoty odkupného najdete v sešitě pojistných podmínek v části Obchodní podmínky pojistitele.
Daňové aspekty	Při splnění zákonných podmínek si můžete pojistné zaplacené za životní pojištění odečíst z daňového základu, a tím snížit daň z příjmů. Na vaši smlouvu může přispívat i váš zaměstnavatel , který si tento příspěvek může odečíst jako daňově uznatelný náklad, a navíc se z něj neplatí povinné pojištění na sociální a zdravotní pojištění.



844 100 200



www.aegon.cz
online.aegon.cz



Sledujte nás na sociálních sítích!
www.aegon.cz/social-media

