

4. ZLATÉ PRAVIDLO

KVALITNĚ SE POJISTĚTE

A jsme u nejdůležitějšího pravidla ze všech. Pojdme si jej proto trochu více rozebrat.

Chyb, které nás budou stát hodně peněz, můžeme udělat spoustu. Nicméně většinou jdou tyto chyby napravit. Když máte například dluh na kreditní kartě s vysokým úrokem a nesplácíte jej, tak to váš rozpočet stojí dost peněz. Takovou situaci ale obvykle ustojíte.

Na druhou stranu, pokud máte dům a ten shoří a vy jste jej měli špatně pojištěný, může vás taková kritická chyba stát milióny korun a váš rodinný rozpočet se z toho bude vzpamatovávat léta.

[No jo, ale jaké pojištění je kvalitní?](#) **Kvalitní pojištění je takové, které vás ochrání v případě těch nejhorších událostí, ale zároveň vás stojí co nejméně.** Protože pokud do pojištění dáte příliš mnoho peněz, budou vám tyto peníze chybět při dosahování vašich cílů.

“Pojišťujte podstatné věci, ne prkotiny.”

CO BYCH TEDY MĚL VLASTNĚ POJISTIT?

| | |
|---|--|
| <p>Pavel, 25 let Čerstvý absolvent Ekonomky. Nemá závazky a bydlí v pronájmu.</p> | <p>Jana, 28 let Lektorka v jazykové škole. S přítelem plánují svatbu a společné bydlení.</p> |
| <p>Potřebuje:</p> <ol style="list-style-type: none">1. pojištění invalidity s klesající pojistnou částkou2. pojištění trvalých následků úrazu3. pojištění odpovědnosti z občanského života <p>Nepotřebuje:</p> <ol style="list-style-type: none">1. životní pojištění2. pojištění pracovní neschopnosti, denních dávek, pobytu v nemocnici | <p>Potřebuje:</p> <ol style="list-style-type: none">1. pojištění invalidity2. pojištění trvalých následků úrazu3. pojištění odpovědnosti z občanského života4. rizikové životní pojištění (po hypotéce)5. po pořízení vlastního bydlení budou potřebovat pojištění domácnosti a nemovitosti <p>Nepotřebuje:</p> <ol style="list-style-type: none">1. životní pojištění se spořením – kapitálové/investiční životní pojištění2. pojištění pracovní neschopnosti, denních dávek, pobytu v nemocnici |
| <p>Simča, 31 let a Honza, 38 let Učitelka na ZŠ a lektor na volné noze. Mají několik uzavřených smluv na pojištění a spoření, ale nejsou si jisti, jestli je mají nastaveny správně.</p> | <p>Petr, 36 let a Lenka, 33 let Stavební inženýr a asistentka v cestovce. Mají dvě děti (4 a 2 roky) a chtějí je v budoucnu plně zabezpečit a mít pokryta možná rizika.</p> |
| <p>Potřebují:</p> <ol style="list-style-type: none">1. pojištění invalidity2. pojištění trvalých následků úrazu3. pojištění odpovědnosti z občanského života4. pokud mají závazky (např. děti a hypotéku), potřebují rizikové životní pojištění5. pojištění domácnosti a nemovitosti <p>Nepotřebují:</p> <ol style="list-style-type: none">1. životní pojištění se spořením – kapitálové/investiční životní pojištění2. pojištění pracovní neschopnosti, denních dávek, pobytu v nemocnici | <p>Potřebují:</p> <ol style="list-style-type: none">1. rizikové životní pojištění2. pojištění invalidity3. pojištění trvalých následků úrazu4. pojištění odpovědnosti z občanského života5. pojištění domácnosti a nemovitosti <p>Nepotřebují:</p> <ol style="list-style-type: none">1. životní pojištění se spořením – kapitálové/investiční životní pojištění2. pojištění pracovní neschopnosti, denních dávek, pobytu v nemocnici |

3 typické situace, které při pojištění nastávají:

- 1. Snažíte se na pojištění ušetřit** – Nejčastější chybou je, když si neuvědomujete důležitost pojištění, nerozumíte mu nebo jednoduše chcete ušetřit. V takové situaci pojistku nastavíte špatně a když dojde k nějaké pojistné události, má to často devastující účinek na vaše finanční portfolio.
- 2. Za pojištění platíte zbytečně moc** – Druhou situací je stav, kdy si sice uvědomujete důležitost zabezpečení rodiny a majetku, ale dostanete se do rukou nepoctivého finančního poradce, kterému jde pouze o vlastní provize. V takovém případě pak do pojištění dáváte příliš mnoho peněz a ty vám pak chybí na financování vlastního bydlení a svých cílů v budoucnosti.
- 3. Ideální stav** – Optimální je situace, kdy pojištění představuje pevnou finanční základnu, na které stavíte a pořád vám zůstává dost peněz na to, abyste financovali bydlení (ať už hypotékou nebo vlastními penězi) a zároveň investovali a odkládali peníze na dosažení vašich cílů.

Co nás ohrožuje a jak se tomu bránit

| CO HROZÍ | ZTRÁTA | JAK SE BRÁNIT |
|-----------------|-------------------------|---------------|
| SMRT | 12 x příjem x počet let | Pojištění |
| INVALIDITA | 12 x příjem x počet let | Pojištění |
| NEMOC | 12 x příjem | Rezerva |
| ZTRÁTA PRÁCE | Hledání nové | Rezerva |
| ZTRÁTA DOMU | Cena domu | Pojištění |
| DOMÁCNOST | Cena domácnosti | Pojištění |
| ZPŮSOBENÁ ŠKODA | Neomezeně | Pojištění |
| ŠKODA V PRÁCI | 4,5 x plat | Rezerva |
| AUTO | Cena auta | Jak kdy |
| PRÁVNÍ SPORY | ??? | Rezerva |