

Fajčenie a nadváha vás môžu vyjsť drahého. Aj pri poistke

Pri nesprávne vyplnenom dotazníku a následnom úraze môže poisťovňa plnenie krátiť

Životné poistenie je dobré uzatvoriť v mladšom veku, pri dobrom zdraví. A postupne v priebehu života dopĺňať a nastavovať. Čím neskôr si totiž poistenie zabezpečíte, tým môže byť drahšie.

Zistili vám rakovinu a pre liečbu nie ste niekoľko mesiacov v stave pracovať. Alebo ste mali autonehodu, pri ktorej ste prišli o časť nohy. Do pôvodnej práce sa po dlhodobej PN nemôžete vrátiť a kým si nájdete novú, chvíľu potrvá. Na preklopenie obdobia bez stabilného príjmu môžu poslúžiť peniaze zo životnej poistky.

Je na uzatvorenie tohto finančného produktu nejaký ideálny vek? Vedia si životné poistenie uzatvoriť aj ľudia pracujúci v rizikovejších povolaniach? Môže poisťovňa plnenie krátiť a ako rýchlo mi ho vyplátiť? Na otázky o životnom poistení odpovedajú zástupcovia poisťovní a poistná analytička.

Aký vek je ideálny na uzatvorenie životného poistenia?

Pre vstup do životného poistenia je ideálny čo najskorší vek, hovorí Nikola Nedeliaková, poistná analytička Swiss Life Select. Čím viac má klient rokov, resp. zhoršený zdravotný stav, tým je totiž pre neho poistné drahšie. „Mnohí mladí ľudia majú pocit, že životné poistenie ešte nepotrebujú, pretože nezodpovedajú za manžela, manželku či deti. To však nie je pravda. Je vhodné sa poistiť aspoň na veľké riziká ako je invalidita, kritické choroby a trvalé následky. Tým si zabezpečia náhradu príjmu počas liečby,“ dodáva. Poistenie je potrebné v priebehu života dopĺňať a nastavovať ho podľa aktuálnej potreby.

Od čoho závisí, koľko ma bude životná poistka stáť?

Cena poistky závisí od vstupného veku, dĺžky poistenia, vybraného produktu a voliteľných pripoistení, konštatuje Nedeliaková. Čím horší je zdravotný stav z minulosti, tým väčšia je šanca, že poisťovňa individuálne ocení riziko a podľa toho navrhne často vyššiu poistnú sumu. Cenu poistenia môže ovplyvniť aj životný štýl. Napríklad fajčenie alebo vysoký BMI index môže vplývať na cenu negatívne a za poistku tak zaplatíte viac ako ostatní. V prípade rizikového povolania alebo vykonávania rizikových športov, s vysokou pravdepodobnosťou poisťovňa taktiež zvýši cenu poistenia.

„Pri niektorých pripoisteniach, najmä tých, ktoré súvisia s ochoreniami a so smrťou sa zvyšuje poistné aj v závislosti od dĺžky poistenia. Vo vyššom veku sú totiž klienti náchylnejší na choroby a je aj vyššia pravdepodobnosť smrti,“ dodáva analytička. S vyšším poistným musí človek počítat aj vtedy, ak sa chce poistiť na vyššiu sumu. „Pri vyšších poistných sumách však viete vo vybraných poisťovniach získať dodatočné zľavy, najmä pri poistení veľkých rizík, ako sú invalidita, smrť a kritické ochorenia,“ doplnila.



Poistenie dieťaťa dokáže pokryť výpadok príjmu rodiča, ktorý sa o chorého potomka stará. FOTO - ADOBE STOCK

Môže získať zľavu z poistenia človek, ktorý sa o seba stará - nefajčí, športuje, zdravo sa stravuje?

„Môže. Záleží na tom, ako má poisťovňa nastavené sadzby poistného. Alebo naopak, ak človek, ktorý nefajčí a nemá nadváhu, nedostane prirážku za fajčenie a vysoké BMI,“ hovoria zástupcovia poisťovne MetLife.

Poisťovňa vychádza z informácií poskytnutých klientom pri spisovaní poistného návrhu. Ak klient uvedie, že sa lieči na nejaké ochorenia, poisťovňa si vyžiada lekárske správy z priebehu liečby. Pri vstupe do poistenia potom zohľadní informácie z doručených správ a ponúkne klientovi adekvátne krytie zodpovedajúce jeho zdravotnému stavu.

„V prípade, že ide o nášho existujúceho klienta, poisťovňa prihlíada aj na informácie poskytnuté klientom v minulosti a aj na nahlásené poistné udalosti, ktoré boli v rámci už uzatvorených poistných zmlúv prešetované. Poisťovne majú obvykle určitú toleranciu či už k fajčiarom alebo k nadváhe, preto napríklad prirážku za BMI neudeluje automaticky už za nadváhu, ale skôr za BMI indikujúce obezitu,“ dodáva MetLife.

Vyžaduje poisťovňa, aby človek, ktorý si u nej uzatvoril životné poistenie, chodil pravidelne na prehliadky k lekárovi?

Nie, poisťovňa nevyžaduje pravidelné prehliadky, avšak pri uzatvorení poistenia záujemca o poistenie musí pravdivo odpovedať na otázky

v zdravotnom dotazníku. „V prípade, že sa klient lieči na nejaké ochorenia, v rámci ocenenia zdravotného stavu môže poisťovňa prihliadať na to, že sa klient o seba stará, pravidelne absolvuje preventívne prehliadky a dodržiava pokyny ošetrojúceho lekára,“ uviedla MetLife.

Dokáže životné poistenie pomôcť v chorobe napríklad cez možnosť prednostného vyšetrenia, druhý lekársky názor?

Princípom životného poistenia nie je ochrana zdravia, ale ochrana príjmu, v prípade nepriaznivých životných situácií. V prípade vážneho úrazu alebo iných diagnóz môže byť

„Poisťovne majú obvykle určitú toleranciu či už k fajčiarom alebo k nadváhe. Prirážku za BMI neudelujú automaticky za nadváhu, ale skôr za BMI indikujúce obezitu.“

liečba extrémne náročná, zdĺhavá a drahá, pripomína Nedeliaková. Práve pre tento účel slúži poistenie, ktoré pokryje nielen výpadok príjmu, ale aj náklady na zdravotnú starostlivosť. Klient sa tak môže naplno sústrediť na svoju liečbu.

Mnohé poisťovne podľa nej ponúkajú v rámci životného poistenia benefit v podobe druhého lekárskeho názoru. Niekde je to štandard zahrnutý v poistení, v inej poisťovni je možné doplnkovo si takúto službu dopoistiť.

Má zmysel uzatvoriť životnú poistku dieťaťu alebo ho radšej „včleniť“ do rodičovskej zmluvy?

Takisto ako dospelým, aj deťom sa môže niečo stať. Avšak deti nepotrebujú byť kryté v takom rozsahu ako živiteľ rodiny, pretože nemajú príjem, od ktorého by mohla byť rodina závislá, pripomína poistná analytička. V prípade vážnej choroby alebo iných nepriaznivých situácií by plnenie mohlo pokryť zvýšené výdavky na liečbu, zabezpečiť nadštandardnú liečbu či pokryť výpadok príjmu, ktorý vznikne preto, lebo sa rodič stará o choré dieťa. Preto má podľa nej zmysel poistiť aj dieťa, ale treba rozumne vybrať pripoistenia a poistné sumy.

„Medzi najdôležitejšie riziká v prípade detí môžeme zaradiť kritické choroby a trvalé následky z úrazu. Poistenie bežných úrazov a hospitalizácie je na zväžení, taktiež pri poistení smrti stačí zvoliť

minimálnu poistnú sumu. Častou chybou, ktorú dospelí robia, je, že deti sú poistené lepšie než rodičia. Mnohí životné poistenie buď nemajú, alebo sú poistení nedostatočne. Pritom najlepšie poistené dieťa je, ak má rodič kvalitné životné poistenie,“ zdôraznila Nedeliaková.

Ideálne podľa nej je poistiť dieťa na jednej spoločnej zmluve s rodičmi. Výhodou je, že poisťovne pri poistení viacerých osôb na jednej zmluve odmeňujú zľavami. Tie sa odvíjajú aj od výšky poistného, počtu osôb a počtu poistených rizík.

Više si životné poistenie uzatvoriť aj hasič, policajt či vojak? Prístupujú k týmto „rizikovejším“ povolaniam poisťovne inak?

Pri rizikovom povolaní je pravdepodobnejšie, že pri jeho vykonávaní nastane vážny úraz, prípadne dôjde k invalidite. Rizikové povolania má spravídla každá poisťovňa odstupňované. Sú povolania, pri ktorých klient nemusí byť prijatý do poistenia vôbec, a potom sú povolania, pri ktorých poisťovňa stanovuje vyššie sadzby poistného. Taktiež takéhoto klienta môže poisťovňa riešiť výlukami, hovorí poistná analytička. „Medzi povolania, ktoré by mali problém uzatvoriť životné poistenie, patria také, pri ktorých je riziko pri výkone práce veľmi vysoké. Môžeme sem zaradiť napríklad pyrotechnikov, baníkov alebo policajtov špeciálnej jednotky,“ vymenúva.

Áké sú najčastejšie dôvody krátenia výplaty pri životnom poistení?

Poisťovňa zväčša pristupuje ku kráteniu poistného plnenia pri nedodržaní alebo zanedbaní predpísaných povinností, ktoré by mohli mať vplyv na vznik a rozsah škody. „V životnom poistení môže nastať krátenie poistného plnenia napríklad pri nesprávne uvedenom športe a spôsobe jeho výkonu, či nesprávne uvedenom povolaní. Dôvody, za ktorých môže poisťovňa pristúpiť ku kráteniu poistného plnenia, upravuje Občiansky zákonník a poistné podmienky,“ hovorí Katarína Ondra, hovorkyňa poisťovne Generali.

Ako rýchlo môžeme očakávať od nahlásenia poistnej udalosti, že mi poisťovňa vypláti poistku?

Dĺžka likvidácie poistnej udalosti vždy závisí od konkrétnej udalosti a jej okolností, ako aj doloženia všetkej potrebnej dokumentácie (lekárske správy a pod.) zo strany klienta. „V neprijemných situáciách, akými bezpochyby ochorenie alebo úraz sú, je dôležité mať čo najskôr k dispozícii potrebné financie. Preto sa snažíme plnenia vyplácať do niekoľkých dní od zaregistrovania poistnej udalosti,“ uviedla zástupkyňa Generali.

Ak človek už na začiatku zdokladuje všetky potrebné dokumenty, likvidácia a následné vyplatenie plnenia prebehne pomerne rýchlo. „V prípade komplikovanejších a potenciálne zdĺhavejších prípadov vypláca klientom poistné plnenie vopred formou doprednej likvidácie, aby klienti nemuseli zbytočne čakať na financie,“ dodala Ondra.

Jana Hambáľková © SME



MetLife



Vaša finančná istota

www.metlife.sk



Pribinova 10 | 811 09 Bratislava | 0800 800 008 | www.metlife.sk

Sprevádzame vás životom