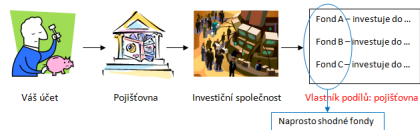


## Jak putují Vaše peníze – Investiční Životní Pojištění (IŽP)



## Jak putují Vaše peníze – přímá investice



Kolik peněz naspoříte v případě IŽP a kolik v přímé investici? Rozdíl činí 15 - 30% v závislosti na pojišťovně. Máte-li IŽP, pak Váš poradce vymění svých několik jednotek tisíc v provizi za Vašich několik stovek tisíc.

**A proč Vám Váš poradce nabízí IŽP a ne přímou investici?  
Protože má asi dvojnásobnou provizi nebo neví o přímých investicích.**

## Pohled na kombinaci spoření – pojištění (IŽP - Investiční Životní Pojištění)

Drtivá většina lidí spojí v pojistných produktech a vnímají to jako výhodu. Zpravidla proto, že jim to jejich finanční poradce řekl. A možná argumentoval následujícími výhodami:

1. Iste pojištění a ještě dostanete na konci peníze.
2. Na pojištění použijeme jeden pojistný produkt a na spoření druhý pojistný produkt.
3. Už po dvou letech můžete vybrat peníze.
4. Smlouva je daňově uznatelná = dostanete ročně 1.800 Kč zpět.
5. Spoření v pojišťovně je bezpečné.
6. Na smlouvu je možný příspěvek zaměstnavatele.
7. ...

## Co je na těchto argumentech pravdy? Vše je pravda. Tak proč to řešit? Protože:

1. Kombinujete věci, které k sobě nepatří. Předpokládáte snad, že v povinném ručení na Vaše auto spoříte a že někdy něco dostanete? Proč to očekávat od pojištění šoféřka? Vytváří se tím „obojživelník“, produkt, který špatně spoří (plave) a často i špatně pojišťuje (chodí, leze, ...).
2. To může znít logicky, ale opět, pojištění je na pojištění a spoření řeší jiné produkty. Mělo by Váš snad Vaše stavební spoření pojišťit pro případ pracovní neschopnosti?
3. Většinou po dvou letech vyberete, ale pouze část peněz zaplacených ve 3. a pozdějších letech. Na peníze zaplacené v prvních dvou letech zcela zapomeníte.
4. Stát velmi mázně podporuje spoření, které mu zajistí budoucí příjmy v zajímavé výši než kterou Vám nyní vrátí. Výnos ze spoření v pojistných produktech je totiž v závěru pojistky zdaněn 15%. Daňový odpčet v průběhu let je jen chabá náplast. Viz. dále.
5. I pojišťovny krachují a s nimi můžou i Vaše peníze. Zprostředkované nakupujete podílové listy otevřených podílových fondů a na nich je jako majitel uvedena pojišťovna, nikoliv Vy. Vklad není ze zákona pojištěn. Výnos není garantován.
6. Příspěvek je možný i formou mimořádného pojistného, peníze máte druhý měsíc na svém běžném účtu. Někdy jsou blokovány v IŽP. Viz. sekce Zaměstnanecké výhody.
7. ... Čísla hovoří jasně – kontaktujte nás, zpracujeme Vám porovnání Vašeho IŽP a přímé investice.

Všem současným klientům, kteří s námi v minulosti uzavřeli IŽP nabízíme kompenzaci v podobě slev na další produkty.

Většina finančních poradců upřednostňuje pohodlnější cestu formou prodeje pojištěk, která nevyžaduje zdlouhavé vysvětlování a další certifikace poradce. Většina klientů je v bláhové naději, že své peníze svěří pojišťovně.