

# POJISTI SVÉ DÍTĚ



Průvodce pojištěním  
pojistných produktů  
pro juniory



■ Česká asociace pojišťoven

Gemini B, Na Pankráci 1724/129, 140 00 Praha 4, Česká republika

Tel.: + 420 222 350 150, fax: + 420 221 413 400

E-mail: [info@cap.cz](mailto:info@cap.cz), <http://www.cap.cz>

[www.jaksepojistiti.cz](http://www.jaksepojistiti.cz)

  
česká asociace  
pojišťoven

**Pojistný trh nabízí vedle typického úrazového pojištění dětí i kombinované produkty s pojistným krytím dospělého, s úrazovým připojištěním dítěte a s tzv. spořicí složkou (životní pojištění). Před sjednáním pojištění je vždy třeba důkladně zvážit, co od něj očekáváte, jaké jsou vaše finanční možnosti a jaká rizika chcete mít pro své dítě pojištěna. Rozmyslete si, zda je pro vás důležitá jen pojistná ochrana vaše a vašeho dítěte, nebo chcete dítěti zároveň naspořit finanční prostředky.**

## 1. Dětské úrazové pojištění

### Chci své dítě pojistit pro případ úrazu

V případě, že chcete své dítě pojistit jen na úraz, stačí vám sjednat samostatné úrazové pojištění dítěte, které patří do skupiny tzv. rizikových pojištění (tzn., že celé pojistné je spotřebováno na krytí rizika a nedochází ke zhodnocení zaplacených prostředků). Vztahuje se na odškodnění všech úrazů bez ohledu na to, nastanou-li v ČR nebo v zahraničí.

#### ZÁKLADNÍ RIZIKO:

Pojištění doby nezbytného léčení úrazu a pojištění trvalých následků úrazů. Pojištění smrti úrazem není u tohoto druhu pojištění stěžejní.

#### JAKÁ DALŠÍ RIZIKA MOHOU BÝT KRYTA?

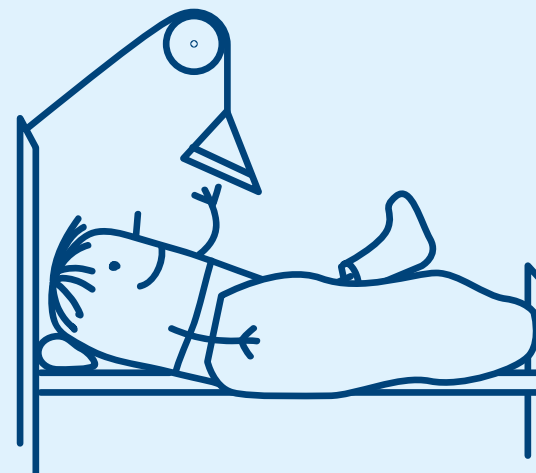
Pojistná ochrana může být dále rozšířena o krytí drobných úrazů, případně o denní dávky při pobytu v nemocnici z důvodu úrazu.

#### VSTUPNÍ VĚK A DÉLKA POJIŠTĚNÍ:

Vstupní věk „dětského“ úrazového pojištění je 0–15 let a dobu trvání lze nastavit individuálně, maximálně však do 18 let dítěte. Úrazové pojištění lze sjednat i krátkodobě, a to jen na konkrétní plánovanou aktivitu (např. pobyt na škole v přírodě, lyžařský výcvik apod.).

#### NA CO SI DÁT POZOR!

- Při sjednání pojištění je nutné správně nastavit pojistnou částku, tj. částku představující horní hranici pojistného plnění, kterou může pojišťovna vyplatit v případě pojistné události specifikované v pojistných podmínkách. Od ní se odvíjí výše pojistného, ale také skutečná výše pojistného plnění pojišťovny při úraze. Pojistnou částku proto stanovte s rozvahou.
- U úrazového pojištění dětí nejsou zohledněny rizikové sportovní aktivity. Pokud vaše dítě provozuje aktivně nějaký sport, doporučujeme po dosažení 15 let sjednat standardní „dospělé“ úrazové pojištění, které v závislosti na nabídce pojišťovny tato rizika kryje. V případě, že by se dítěti – aktivnímu, registrovanému sportovci, staršímu 15 let – stal úraz a bylo sjednáno dětské úrazové pojištění, mohla by pojišťovna, v závislosti na pojistných podmínkách, pojistné plnění krátit.
- Pojištění trvalých následků lze sjednat standardně, nebo s progresivním plněním. Progresivní plnění znamená, že čím vážnější úraz nastane, tím vyšší pojistné plnění je vypláceno. Například za ztrátu horní končetiny vám v případě pojistné částky 500 000 Kč bez progresu pojišťovna vyplatí 300 000 Kč, s progresí 900 000 Kč. Závažné úrazy si mohou vyžádat nemalé náklady (opatrovnictví, úpravy interiéru apod.) a pojistné plnění navýšené z důvodu progresu pomůže takovou situaci finančně řešit. Je však třeba počítat s tím, že varianta s progresivním plněním představuje vyšší pojistné.



## 2. Produkty životního pojištění ve prospěch dítěte

Pokud chcete své dítě zabezpečit do budoucnosti, můžete k tomu využít speciální produkty pojištění dětí nebo klasické životní pojištění dospělé osoby.

**Chci své dítě zabezpečit pro případ, že by se se mnou něco stalo. Zároveň ho chci pojistit pro případ úrazu a současně mu naspořit finanční obnos**

### PRODUKTY POJIŠTĚNÍ DĚTÍ

Principem tohoto typu pojištění je kombinace pojistné ochrany dítěte a rodiče se zhodnocením finančních prostředků. Základní složkou pojištění je vždy krytí rizika smrti pojištěného (rodiče nebo jiné dospělé osoby) a rizika dožití. Při sjednání pojištění si pak můžete stanovit shodné nebo rozdílné pojistné částky pro obě rizika. V těchto produktech je velmi často zahrnuto i riziko zproštění od placení pro případ, že by rodič zemřel v průběhu trvání pojištění nebo se stal plně invalidním. Některé pojišťovny navíc mohou začít vyplácet dítěti i předem stanovený důchod, nebo, pokud dojde k úmrtí rodiče, pak i zvýšenou pojistnou částku při dožití. Pojistné plnění je vypláceno vždy ve prospěch pojištěného dítěte. Na jedné pojistné smlouvě mohou být pojištění společně s dítětem i oba rodiče.

U tohoto typu pojištění je dítě pojištěno na riziko úrazu a lze ho připojistit i na riziko jeho závažných onemocnění. Vyplacené finanční prostředky z těchto rizik lze využít např. na vyrovnaní ztráty ušlého výdělku, jež rodiči vznikne v důsledku ošetřování dítěte při léčbě úrazu nebo dlouhodobé nemoci.

Existují také produkty, u kterých je výplata pojistného plnění při dožití vázána k určitému časovému období dítěte – například pojistné plnění ze stipendijního pojištění se vyplácí po celou dobu studia dítěte nebo pojistné plnění ze satebního pojištění se vyplácí při svatbě nebo jiné zlomové události v životě dítěte (koupě bytu apod.).

#### Základní riziko:

Riziko smrti pojištěného (rodiče nebo jiné dospělé osoby) a rizika dožití.

#### Připojištění:

Riziko zproštění od placení v případě smrti dospělého, riziko úrazu rodiče a dítěte, riziko závažných onemocnění rodiče a dítěte.

#### Vstupní věk dítěte a délka pojištění:

Pojištění lze sjednat pro děti ve věku 0–15 let a končí zpravidla, když dítě dosáhne 18 let.

### PRODUKTY ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ DOSPĚLÉ OSOBY

K zajištění svého dítěte můžete využít i klasické životní pojištění, a to jak kapitálové, tak investiční nebo univerzální. Konec pojištění je vhodné nastavit tak, aby byl v roce, kdy dítěti bude 18 let. V pojistné smlouvě je pak nutné vhodně nastavit rozsah pojištění (riziko smrti, dožití, invalidity, úrazu dospělé osoby a dítěte, závažná onemocnění, případně i další rizika) a tomu odpovídající pojistné částky. Dítě pak uvedete jako obmyšlenou osobu. Pojistné plnění vyplacené při dožití se konce pojistné doby pak může vašemu dítěti usnadnit vstup do nové etapy života.

#### Základní riziko:

Riziko smrti pojištěného (rodiče nebo jiné dospělé osoby) a rizika dožití.

#### Připojištění:

Riziko invalidity, riziko zproštění od placení, riziko úrazu rodiče a dítěte, riziko závažných onemocnění rodiče a dítěte.

#### Vstupní věk:

Vstupní věk dospělé osoby je 15–60 let (horní hranice se může u jednotlivých pojišťoven lišit). Vstupní věk dítěte pro připojištění na stejné smlouvě je 0–15 let.

## Charakteristika produktů:

| Kapitálové životní pojištění                                                                                                                   | Investiční životní pojištění                                                                                          | Univerzální životní pojištění (jinak též variabilní, flexibilní)                                                                               |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Sjednaná pojistná částka pro případ smrti a dožití je garantována.                                                                             | Sjednaná pojistná částka pro případ smrti je garantována, při dožití se vyplácí aktuální hodnota podílových jednotek. | Sjednaná pojistná částka pro případ smrti je garantována, v případě dožití se vyplácí aktuální kapitálová hodnota pojištění.                   |
| Garantované minimální zhodnocení finančních prostředků – technická úroková míra, nelze aktivně ovlivňovat tvorbu kapitálové hodnoty pojištění. | Hodnotu výnosu lze aktivně ovlivňovat různou volbou investiční strategie.                                             | Garantované minimální zhodnocení finančních prostředků – technická úroková míra, nelze aktivně ovlivňovat tvorbu kapitálové hodnoty pojištění. |

## NA CO SI DÁT POZOR!

- Na produkty životního pojištění ve prospěch dítěte (juniorské programy) nelze uplatnit daňové zvýhodnění.

## 3. Pojištění odpovědnosti

### Chci mít pojištěné škody, které moje dítě způsobí

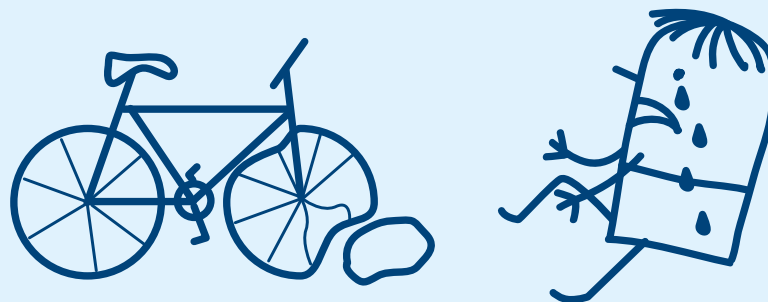
Pojištění odpovědnosti za škodu v běžném občanském životě se standardně připojišťuje k pojištění domácnosti a kryje škody na majetku či na zdraví druhých, které nechtěně způsobí rodinní příslušníci pojištěné domácnosti – tedy i děti, lze jej však sjednat i samostatně.

Doporučeným limitem pro většinu situací, které nastanou na území ČR, je minimálně 1 000 000 Kč pro škody na zdraví a minimálně 500 000 Kč pro škody na majetku.

### Vstupní věk a délka pojištění:

Vstupní věk pro sjednání tohoto pojištění obvykle není nikterak věkově omezen. U tohoto druhu pojištění není poskytována dětská sazba.

Pojištění lze sjednat kdykoli, zpravidla na dobu neurčitou. K pojištění domácnosti jej lze kdykoli dodatečně připojistit. U některých pojišťitelů je pojištění odpovědnosti sjednané spolu s pojištěním domácnosti omezeno u dítěte jeho 26. rokem života, poté by si měl váš potomek sjednat pojištění odpovědnosti samostatně, a to i v případě, že nadále setrvává s vámi v pojištěné domácnosti.



## 4. Cestovní pojištění

### Chci, aby bylo mé dítě pojištěné i v zahraničí

Aby byla pojistná ochrana dětí komplexní, neměli bychom zapomenout ani na jejich zabezpečení při cestách do zahraničí. K tomu slouží cestovní pojištění, které doporučujeme sjednat vždy, když opustíte Českou republiku. Dítě můžete pojistit společně s jinou dospělou osobou nebo i samostatně. Nároky plynoucí z pojištění jsou stejné jak pro dospělou osobu, tak pro dítě. Děti ale platí nižší pojistné.

#### Základní riziko:

Základním rizikem cestovního pojištění je pojištění léčebných výloh. Doporučeným limitem pojistného plnění je minimální výše 1 500 000 Kč pro běžnou cestu po Evropě. Pro další destinace, zejména USA, doporučujeme minimální limit 3 000 000 Kč.

#### Co lze připojistit:

V rámci cestovního pojištění lze dále sjednat úrazové pojištění včetně pojištění rizikových sportů (nejsou-li zahrnuty v základním pojištění – například vodní sporty, jachting, létání na rogalu, vysokohorská turistika a další), pojištění zavazadel, pojištění odpovědnosti za škody, pojištění storna zájezdu/cestovní služby).

#### Vstupní věk a délka pojištění:

Vstupní věk je 0–80 (horní hranice se může u jednotlivých pojišťoven lišit). Zlevněná sazba pojistného pro děti platí zpravidla do jejich 18 let, není-li upraveno v podmínkách pojišťovny jinak. Délka trvání pojištění je individuální a vždy by měla odpovídat počtu dnů strávených v zahraničí, počínaje a konče překročením hranic ČR.

#### NA CO SI DÁT POZOR:

- Pokud posíláte své dítě na zahraniční pobyt, nespolehejte na pojištění v rámci evropského zdravotního průkazu. V rámci něho nelze uplatnit např. náklady na léčbu v soukromých zdravotnických zařízeních, náklady na spoluúčast u léků nebo náklady na repatriaci zpět do vlasti.
- Vždy se důkladně seznámte s podmínkami pojištění, které banky přidávají k platebním kartám. Limity pojistného plnění pro držitele karty a ostatní rodinné příslušníky mohou být odlišné. Pojištění navíc může být pro vaše dítě platné, jen pokud cestuje spolu s držitelem platební karty.
- Ujistěte se, že pojištění kryje všechny sportovní aktivity, které vaše dítě bude provozovat.
- Pokud cestujete s cestovní kanceláří a součástí cestovní smlouvy je i pojištění, důkladně se seznámte s jeho obsahem. Pokud by pro vás nebylo vyhovující, odmítněte ho a sjednejte si pojištění individuální.
- Před sjednáním pojištění se seznámte s výlukami z pojištění. Většina pojišťoven například neposkytne pojistné plnění, pokud ke škodní události došlo v souvislosti či v důsledku chronického onemocnění a v důsledku onemocnění či úrazu, které existovaly před cestou.
- Vždy mějte na paměti, že se cestovní pojištění vztahuje na pojistné události, které vzniknou až po překročení státní hranice.
- Z úrazového pojištění obdržíte tzv. bolestné, a to zpravidla po ukončení léčby. Pokud vám zranění způsobí další osoba, můžete náhradu škody požadovat také po ní (z jeho/jejího pojištění odpovědnosti, má-li ovšem tato osoba pojištění odpovědnosti sjednané).



## 5. Jak a kde pojištění sjednat?

### ÚRAZOVÉ POJIŠTĚNÍ

Nejvhodnější je osobní sjednání (z důvodu možné konzultace pojistných částek, výluk či jiných specifik) s pojišťovacím zprostředkovatelem či na pobočce pojišťovny. Pojišťovny však umožňují i on-line sjednání přes internet.

### ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

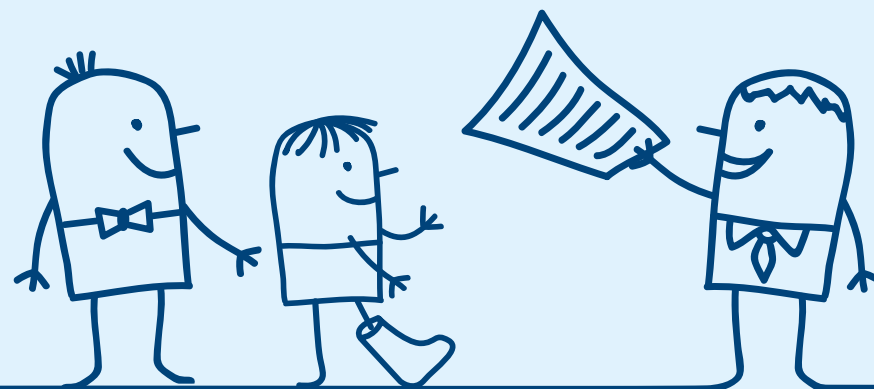
Pojištění se zpravidla sjednává na základě osobního setkání s pojišťovacím zprostředkovatelem či na pobočce pojišťovny. K samotnému sjednání pojištění často dochází až při druhé schůzce, kdy je dána zájemci o pojištění možnost seznámit se s pojistnými podmínkami a zvážit všechny potřebné aspekty.

### POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ŠKODU

Jedná se jednodušší pojistný produkt, který lze bez obav sjednat po internetu nebo po telefonu v závislosti na nabídce pojišťovny. Sjednat jej můžete i osobně na pobočce pojišťovny.

### CESTOVNÍ POJIŠTĚNÍ

Cestovní pojištění patří mezi jednoduché pojistné produkty, jejichž sjednání pojistitelé zpravidla umožňují přes internet a po telefonu. Většina pojišťoven dnes již nabízí téměř všechny možnosti. Můžete jej sjednat také v cestovní kanceláři, kde kupujete zájezd, nebo osobně na pobočce pojišťovny.



## ÚRAZOVÉ POJIŠTĚNÍ DĚTÍ

- Doba trvání pojištění je individuální, nejdéle však do 18. roku dítěte.
- Je možné jej sjednat i krátkodobě na určitou plánovanou aktivitu.

### VSTUPNÍ VĚK:

0–15 let

### DOPORUČENÉ SJEDNÁNÍ:

Osobně na pobočce nebo s finančním poradcem. Lze však sjednat i on-line.

### POJISTNÁ OCHRANA:

- Pojištění doby nezbytného léčení
- Pojištění trvalých následků úrazu
- Pojištění denních dávek při pobytu v nemocnici v důsledku úrazu

**Progresivní plnění u pojištění trvalých následků úrazu sice zvýší pojistné, ale u závažnějších úrazů se vyplatí!**

**Rizikové sportovní aktivity připojistěte!**

**Pojistnou částku stanovte s rozvahou!**

**Čtěte pojistné podmínky! Pozor na výluky!**

## POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI

### POJISTNÁ OCHRANA:

- Odpovědnost za škodu na zdraví
- Odpovědnost za škodu na majetku

### DOPORUČENÉ SJEDNÁNÍ:

Online, po telefonu i osobně.

### Územní platnost:

- Česká republika
- Státy EU definované v pojistných podmínkách (jejich výčet se může lišit)

### Doporučené minimální limity:

- Škoda na zdraví: 1 mil. Kč
- Škoda na majetku: 500 tis. Kč

## CESTOVNÍ POJIŠTĚNÍ

### POJISTNÁ OCHRANA:

- Pojištění léčebných výloh
- Pojištění odpovědnosti
- Pojištění úrazu
- Pojištění storna zájezdu
- Pojištění zavazadel aj.

### DĚTSKÁ SAZBA POJISTNÉHO:

0–18 let

### DOPORUČENÉ SJEDNÁNÍ:

On-line, po telefonu i osobně

**Pozor! Při sjednání cestovního pojištění záleží na destinaci! Sazby pro USA a Evropu jsou odlišné!**

**Doporučené limity pojistného plnění u pojištění léčebných výloh:**

- Evropa (včetně Egypta a Tuniska) – 1,5 mil. Kč
- Ostatní země + USA 3 mil. Kč

**Pokud vaše dítě cestuje bez doprovodu dospělého, poučte jej o možnosti využití asistenčních služeb!**