

Invalidita – riziko, které vás může srazit na kolena

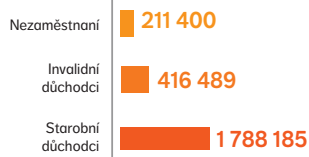
Aktualizace
7/2018

Proč nepodceňovat riziko invalidity?

Riziko invalidity je v produktivním věku vyšší než riziko úmrtí. Finanční dopady jsou přitom velmi vysoké.



V ČR je 416 488 invalidních důchodců. I přesto, že lidé obecně vnímají např. nezaměstnanost jako mnohem vyšší riziko než invaliditu, nezaměstnaných je méně, a to 211 400.



Zdroj: ČSÚ za rok 2016



Důvodem nárůstu invalidity je nárůst četnosti civilizačních onemocnění. Lidé je stále častěji přežívají, ale zůstávají invalidní a musejí se vypořádat s jejich velkými finančními dopady.

Kdo se stane invalidním?

Osoba, jejíž pracovní schopnost poklesla z důvodu dlouhodobě nepříznivého zdravotního stavu.

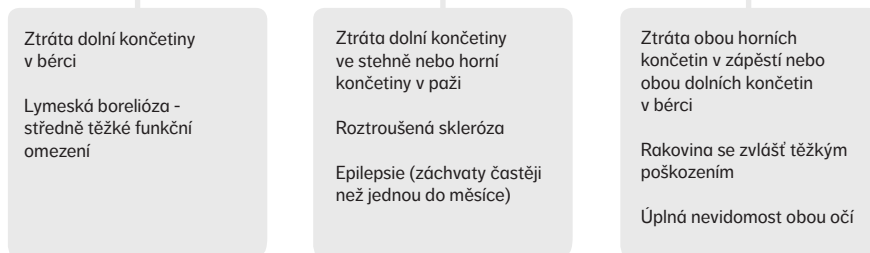
Rozlišují se 3 stupně invalidity:



ČSSZ, údaje k 12/2017

I nižší stupně jsou vážné

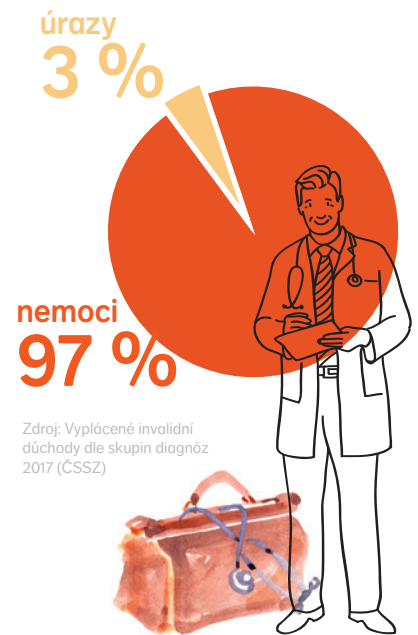
Příklady zdravotních komplikací a přiznaných stupňů invalidity:



Zdroj: Vyhláška MPSV č. 359/2009 Sb., ve znění pozdějších předpisů

Jaké jsou příčiny invalidity?

Ve srovnání s nemocemi tvoří úrazy pouze malou část všech příčin invalidity.

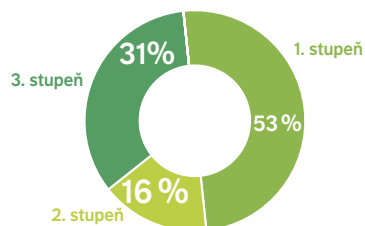
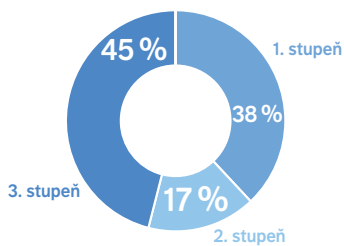


Zdroj: Vyplácené invalidní důchody dle skupin diagnóz 2017 (ČSSZ)

Jak jsou zastoupeny jednotlivé stupně invalidity?

Vyplácené důchody celkem k prosinci 2016

Nově vyplácené důchody v roce 2016



Zdroj: Statistická ročenka ČSSZ, 2016

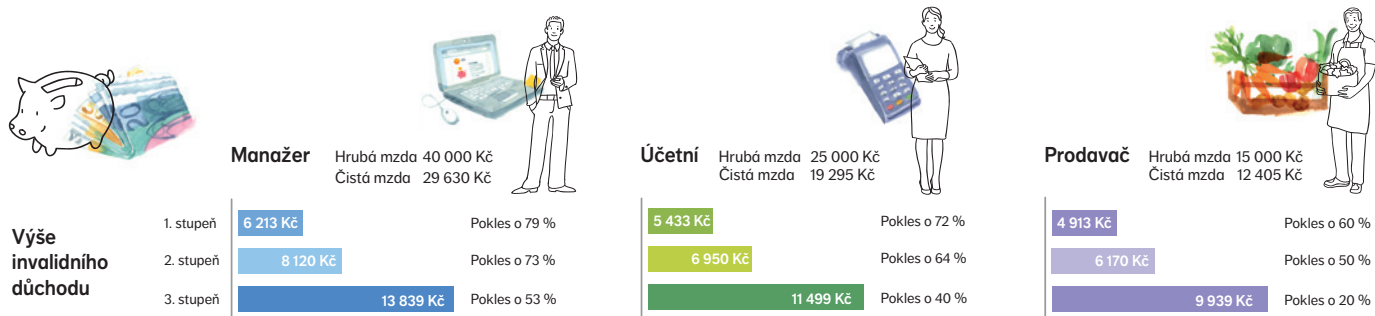
- Nejčastěji je přiznáván 1. stupeň invalidity, následovaný 3. a 2. stupněm.
- V celkovém rozložení invalidních důchodů je ale na prvním místě 3. stupeň.
- Je vidět, jak stát podmínky přiznávání důchodů zpřísňuje.

Jaké jsou nejčastější příčiny invalidity?



Zdroj: Vyplácené invalidní důchody dle skupin diagnóz 2017 (ČSSZ)

Čím víc jste vydělávali, tím větší bude propad příjmu



Ve chvíli, kdy nám začne ve výkonu práce bránit špatné zdraví, čeká nás **dramatický propad příjmu**. Propad bude o to **citelnější, čím vyšší** byl náš příjem.

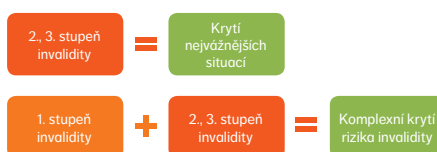
Příklady jsou pouze ilustrativní. Pro porovnání jsme vybrali muže se dvěma dětmi, dobou pojištění včetně dopočtené doby 40 let a hrubou mzdou jako průměrný osobní vyměřovací základ.
Zdroj: Údaje jsou platné k 1. 6. 2018

Proč se pojiřit právě u NN?

1

Proklientská konstrukce:

- Klient si může sjednat **připojištění invalidity 2. a 3. stupně**, kde v případě pojistné události dostane 100 % sjednané pojistné částky. Pojistnou událostí je přiznání invalidity 2. nebo 3. stupně, podle toho, co nastane dříve.
- K **připojištění invalidity 2. a 3. stupně** si klient může sjednat i **připojištění invalidity 1. stupně**. Pro 1. stupeň si volí samostatnou pojistnou částku, která nesmí být vyšší, než jakou má stanovenou pro invaliditu 2. a 3. stupně. V případě pojistné události klient dostane 100 % sjednané pojistné částky sjednané pro 1. stupeň.
- Obě tato připojištění je možné sjednat s konstantní nebo klesající pojistnou částkou.



Dále je možné sjednat:

- Připojištění invalidity následkem úrazu (3. stupeň)
- Připojištění zproštění od placení pojistného následkem nemoci nebo úrazu s možností výplaty měsíční renty (invalidita 3. stupně)

2

Čekací doba

Pojišťovna	Čekací doba v připojištění invalidity
NN	18 měsíců
Aegon	6 měsíců
Allianz	2 měsíce
AXA	12 měsíců
ČP	18 měsíců
ČPP	24 měsíců
ČSOB	3 měsíce (na diagnózu nemoci, která je rozhodující příčinou invalidity)
Generali	24 měsíců
Komerční pojišťovna	12 měsíců (3.stupeň), 18 měsíců (1. a 2. stupeň)
Kooperativa	18 měsíců
MetLife	3 měsíce
PČS	12 měsíců (2. a 3. stupeň), 24 měsíců (1. stupeň)
UNIQA	12 měsíců

3

Psychiatrické diagnózy, které tvoří více než 1/5 všech příčin invalidit, plníme bez omezení

Psychiatrické nemoci a duševní poruchy plníme u všech tří stupňů invalidity, pokud vzniknou v průběhu pojištění.

Pojišťovna	Je vyplaceno pojistné plnění v případě psychiatrické diagnózy		
	1. stupeň	2. stupeň	3. stupeň
NN	Ano	Ano	Ano
Aegon	Ano – s omezením	Ano – s omezením	Ano – s omezením
Allianz	Ano – s omezením	Ano – s omezením	Ano – s omezením
AXA	Ano	Ano	Ano
ČP	Ne	Ano	Ano
ČPP	Ne	Ne	Ano
ČSOB	Ano	Ano	Ano
Generali	Ne	Ano	Ano
Kooperativa	Ano – s omezením	Ano – s omezením	Ano – s omezením
MetLife	Ano – s omezením	Ano	Ano
PČS	Ano – s omezením	Ano – s omezením	Ano
UNIQA	Ano – s omezením	Ano – s omezením	Ano

4

Unikátní bonus na trhu

V případě invalidity 3. stupně vyplácí NN při diagnóze kvadruplegie nebo terminálního onemocnění **jednorázově 150 % aktuálně platné pojistné částky**.

5

Férová výplata pojistného plnění

- K uznání invalidity je plně postačující státem uznaná invalidita
- Vyplácíme jednorázově 100 % aktuálně platné pojistné částky (i v případě 1. stupně)

6

Nepožadujeme doložení příjmu

Srovnání vybraných vlastností konkurenčních produktů bylo provedeno na základě veřejně dostupných pojistných podmínek konkurentů platných k 1. 3. 2018. Pozn. Konkurenční pojišťovny jsou seřazeny podle abecedy

Naše doporučení

1

Nezaměňujte invaliditu s úrazem, připojištění pro případ trvalých následků úrazu řeší jen 3 % všech příčin invalidit.

2

I nižší stupně invalidity jsou vážné, proto je komplexní připojištění invalidity všech stupňů správnou volbou.

3

Pro osoby s vyšším příjmem znamená invalidita dramatický finanční propad.

4

Pozor na výluky. Jste například pojištěni i pro případ invalidity v důsledku duševní poruchy?