

NÁŠ ŽIVOT A INVESTICE

NYNÍ MŮŽETE S KLIENTY
NAPLNO VYUŽÍVAT DALŠÍ SILNÉ
STRÁNKY NOVÉHO ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ –
JEDNODUCHÝCH A PŘEHLEDNÝCH
INVESTIC.



Pojištění Náš život umožňuje investování s velmi příznivými poplatky. Za platbu do běžného pojistného je vstupní poplatek 1,5 %, mimořádné pojistné je zcela bez poplatku. Klient může na smlouvě programy investování libovolně kombinovat a mít různou investiční strategii pro běžné a mimořádné pojistné.

Investování je zcela dobrovolné, klient jej může v průběhu trvání pojistné smlouvy libovolně měnit. Jedinou podmínkou je sjednání pojištění pro případ dožití (investiční složka) s minimální platbou do běžného pojistného ve výši 50 Kč.

Navíc při splnění zákonných podmínek je platba investičního pojistného daňově uznatelná.

Proč investovat v životním pojištění?

1. Snížení základu daně

Klient si může u daňově uznatelné smlouvy snížit základ daně až o 48 000 Kč ročně (lze sečíst více smluv dohromady) a tím získat v ročním zúčtování zpět od státu až 7 200 Kč.

2. Příspěvek zaměstnavatele

Tento příspěvek je pro zaměstnavatele daňově uznatelným nákladem až do výše 50 000 Kč (v součtu s penzijním pojištěním), pokud smlouva splňuje podmínky daňové uznatelnosti.

3. Využití principu pravidelného investování

Pravidelné odkládání finančních prostředků do vybraného programu investování umožní eliminovat prudký výkyv v hodnotě nakupované investice.

4. Tvorba rezervy

Investování v životním pojištění umožní klientovi vytvořit rezervu, kterou bude mít oddělenou od finančních prostředků své rodiny a využije je pouze v nezbytném případě.

Zároveň může rezerva na daňově neuznatelné pojistné smlouvy sloužit jako rychle dostupné finanční prostředky pro situaci, které klient nemá pojištěné (nechtěl je pojistit, nebylo mu je možné pojistit kvůli zdravotnímu stavu/věku).

Možné tipy, jak využít těchto možností při schůzce s klientem?

1. Snížení základu daně

Využíváte optimálně výhody, které stát poskytuje díky daňovým úlevám?

Díky životnímu pojištění máte možnost snížit si daňové odvody a získat tak od státu až 7 200 Kč ročně.

2. Příspěvek zaměstnavatele

Jednání s firmou

Optimalizujete si mzdové a daňové odvody?

Jak využíváte možnosti, které vám mohou ušetřit mzdové náklady? Řada firem jako ta vaše díky příspěvkům na životní pojištění pro své zaměstnance ušetří za odvody na zdravotním a sociálním pojištění a sníží si tak i základ pro odvod daně z příjmu.

Při jednání se zaměstnancem

Využíváte optimálně všechny výhody benefitního programu vašeho zaměstnavatele?

Toto řešení vám ušetří za odvody z hrubé mzdy.

Stejně tak může ušetřit i vašemu zaměstnavateli – příležitost pro kontaktování majitele firmy a ideální varianta pro zaměstnance, kteří jsou vlastními zaměstnavateli.

3. Využití principu pravidelného investování

Jaké máte zkušenosti s investováním? Znáte výhody pravidelného investování?

- Díky pravidelné investici se nemusíte starat, kdy nakoupíte, a vyhnete se tak obavám ze špatného načasování.
- Když trhy klesají, nakupujete více podílových listů. Pokud trhy rostou, zhodnocují se vaše peníze lépe, tím máte lepší zhodnocení než na spořicímu účtu.
- Pravidelné investování má ohromnou výhodu v tom, že se o nic nestaráte, investujete za každé situace, tedy i v době, kdy trhy padají a lidé panikaří. Vy toho naopak využíváte a levně nakupujete.

4. Tvorba rezervy

Jak myslíte na sebe, když si tvoříte finanční rezervu?

Mnozí z mých klientů si část svých investic odkládají na životním pojištění, aby měli železnou rezervu pro sebe oddělenou od financí rodiny.

Nové programy investování

Pro využití těchto výhod má klient na výběr z několika programů investování, které svým složením osloví všechny klienty – od těch nejkonzervativnějších až po ty nejodvážnější. Programy jsou novinkou v nabídce a svým názvem odpovídají ve většině případů výsledku investičního profilu klienta – tj. jejich volba je ještě intuitivnější.

Název programu investování	Podkladové aktívum	Neutrální složení investičních instrumentů	Investiční horizont	Produktové skóre (1 až 7)	Doporučený investiční profil
Garantovaný	Vnitřní fond	Dluhopisy a depozitní produkty (100 %)	0–3 roky	2	Velmi opatrný
Opatrný	100 % ČSOB Opatrný	Dluhopisy a peněžní trh (65 %) Akcie (35 %)	3–5 let	3	Opatrný
Odvážný	100 % ČSOB Odvážný	Akcie (55 %) Dluhopisy a peněžní trh (45 %)	min. 6 let	4	Odvážný
Velmi odvážný	100 % ČSOB Velmi odvážný	Akcie (80 %) Dluhopisy a peněžní trh (20 %)	min. 6 let	5	Odvážný
Akciový	100 % ČSOB Akciový	Akcie (100 %)	min. 6 let	6	Velmi odvážný