

Investicinis gyvybės draudimas – ar tikrai jis mums reikalingas? Dažnai sakome, kad sveikata yra mūsų didžiausias turtas, tačiau Dažnai ryžtingais posakiais tai ir baigiasi. Dažnas iš mūsų nesiima priemonių apsaugoti savo sveikatą. Juk susirgti sunkia liga, patekti į avariją ar žūti gali kiekvienas. Po nelaimingų atsitikimų mūsų darbingumas sumažėja keliskart, o daugelis nebegali dirbti apskritai. Netekus pajamų šaltinio, neįgalumo pensijos jums nepakaks pragyventi, išlaikyti šeimai ir dar mokėti būsto paskolos įmokas.

Apie tokių gyvenimo scenarijų retas susimąstome. Nesvarbu, kokia menka tikimybė, kad tai atsitiks, tačiau verta svarstyti galimybę nuo to apsisaugoti. Investicinis gyvybės draudimas yra plačiai paplitęs daugelyje pasaulio valstybių ir tampa vis populiariesnis ir Lietuvoje.

Jeigu norite sužinoti, kas yra investicinis gyvybės draudimas, kokios yra jo rūšys, ar verta juo draustis ir kokiems terminui, šis straipsnis yra būtent jums.

Gero skaitymo.

Investicinis gyvybės draudimas: kas tai?

Gyvybės draudimas – tai sutartis tarp draudimo kompanijos ir besidraudžiančio asmens, pagal kurią asmuo įsipareigoja reguliariai mokėti pinigus už draudimą, o draudimo kompanija įsipareigoja mokėti vienkartinę ar periodines išmokas draudžiamojo mirties, ligos ir kitais sveikatos sutrikimo atvejais numatytais sutartyje, dalį lėšų investuojant ir kaupiant kliento poreikiams.



Investicinis gyvybės draudimas atlieka dvi funkcijas. Pirma, tai yra finansinė apsauga nelaimės atveju. Apsidraudus investiciniu gyvybės draudimu traumos, neįgalumo, sunkios ligos atvejais draudimo kompanija jums išmokės draudimą. Gavę draudimą jūs turėsite pakankamai pinigų pragyventi su negalia, galėsite susimokėti už gydymo paslaugas, ar išlaikyti šeimą netekus

pagrindinio maitintojo. Iš esmės investicinis gyvybės draudimas užtikrina finansinius poreikius tuomet, kai pats to negalite padaryti.

Antra, investicinis gyvybės draudimas atlieka taupymo funkciją. Pasibaigus, draudimo sutarties terminui draudimo kompanija grąžina sukauptą pinigų sumą. Sukaupta suma yra visų jūsų įmokų suma sumažinta draudimo mokesčiais ir padidinta investicine grąža. Dėl šios priežasties investicinis gyvybės draudimas yra ne tik rizikos draudimo priemonė, bet ir taupymo priemonė. Viena sutartis apjungia abu šiuos produktus. Bendra draudimo ir taupymo sutartis leidžia draudimo bendrovėms atpiginti patį draudimą, nes taip sutaupomi administravimo kaštai.

Pažymėtina, kad draudimo bendrovės Lietuvoje jau siūlo investicinio gyvybės draudimo produktus, kurie visiškai atskiria draudimą nuo investavimo t.y. renkantis tik draudimą, santaupoms pinigai visiškai neskiriami, o renkatės tik investavimą, jūs nesate draudžiami, o visos lėšos investuojamos. Pasaulyje nėra vieningos nuomonės ar tikslingiau rinktis atskirus produktus ar vieną bendrą, tai priklauso nuo kiekvieno žmogaus poreikių.

Už gyvybės draudimą lėšos mokamos nuolat (paprastai kiekvieną mėnesį). Draudimo bendrovės automatiškai reikalingą pinigų sumą nuskaito nuo jūsų sąskaitos, todėl pamiršti pervesti pinigus į gyvybės draudimą neįmanoma. Daugeliui tai yra puiki priemonė automatizuoti taupymą. Taip jūs esate priversti laikytis pagrindinio taupymo principo „pirma užmokėk sau“.

Kokia pervestų pinigų dalis bus skiriama draudimui, o kokia taupymui ir investavimui priklauso nuo jūsų. Daugelis draudimo kompanijų gali pasiūlyti labai įvairius produktus. Kuo didesne pinigų suma siekiate save apdrausti, tuo mažesnė pinigų suma liks taupymui. Kokia pinigų suma liks taupymui priklauso ir nuo jūsų pasirinktų draudiminių įvykių: jeigu draudžiate tik gyvybę, tuomet draudimo kaštai bus maži, bet jeigu drausitės dar ir nuo neįgalumo, nuo mirtinų ligų, tuomet didelė įnašo dalis bus skirta draudimo kaštams padengti, o pinigai sąskaitoje kaupsis daug lėčiau.

Ką drausti investiciniu gyvybės draudimu?

Drausti gyvybės draudimu galite ne tik save, bet ir savo šeimą, vaikus. Drausti galite ne tik savo gyvybę. Draustis galite ir nuo kritinių ligų tokių kaip infarktas, insultas ar vėžys. Susirgus tokiomis ligomis jūsų darbingumas stipriai sumažėja. Diagnozavus vieną iš sutartyje numatytų ligų, apdraustajam išmokama vienkartinė draudimo išmoka. Draustis galite nuo daug ko: nuo nelaimingų atsitikimų, neįgalumo, mirties dėl nelaimingo atsitikimo ir pan. Investicinis gyvybės draudimas yra ypatingai aktualus šeimos maitintojui, kuris generuoja pagrindines šeimos pajamas. Šeimos maitintojui mirus ar tapus neįgaliu, šeimą ištikti rimti rūpesčiai. Būtų sunku prasimaitinti, o jeigu esate paėmę būsto paskolą, galite netekti dar ir būsto. Investicinis gyvybės draudimas tokiu atveju padengtų jūsų

įsipareigojimus kreditoriams ir neprarastumėte savo namų.



Šeimos draudimas yra panašus į suaugusiųjų draudimą, skirtumas tas, kad draudžiami visi šeimos nariai iš karto, tuo pačiu užtikrinamos finansinis saugumas kiekvienam šeimos nariui. Apsidraudus šeimos draudimu, draudimo kompanija įsipareigoja išmokėti draudimą, susirgus susižeidus ar žuvus bet kuriam šeimos nariui.

Vaiko draudimas atlieka dvi funkcijas. Viena vertus, jis dengia vaiko gydymo išlaidas, kita vertus, taip kaupiami pinigai vaiko ateičiai, pvz. studijoms aukštojoje mokykloje. Pažymėtina, kad pirkdami vaiko gyvybės draudimą paprastai draudžiami tėvai, o ne vaikas. Vaikas yra panaudos gavėjas. Tokiu atveju vienam iš tėvų susižalojus ar žuvus, gautos išmokos sudarys sąlygas finansiškai pasirūpinti vaiko ateitimi. Tačiau kai kurios draudimo bendrovės siūlo drausti išskirtinai tik vaikus. Tokiu atveju vaiką draudžiančiam tėvui žuvus, draudimo kompanija ir toliau moka periodines įmokas iki vaikas taps pilnametis. Paprastai draudimo bendrovės savo lėšomis moka iki 200 lt. periodines mėnesines įmokas.

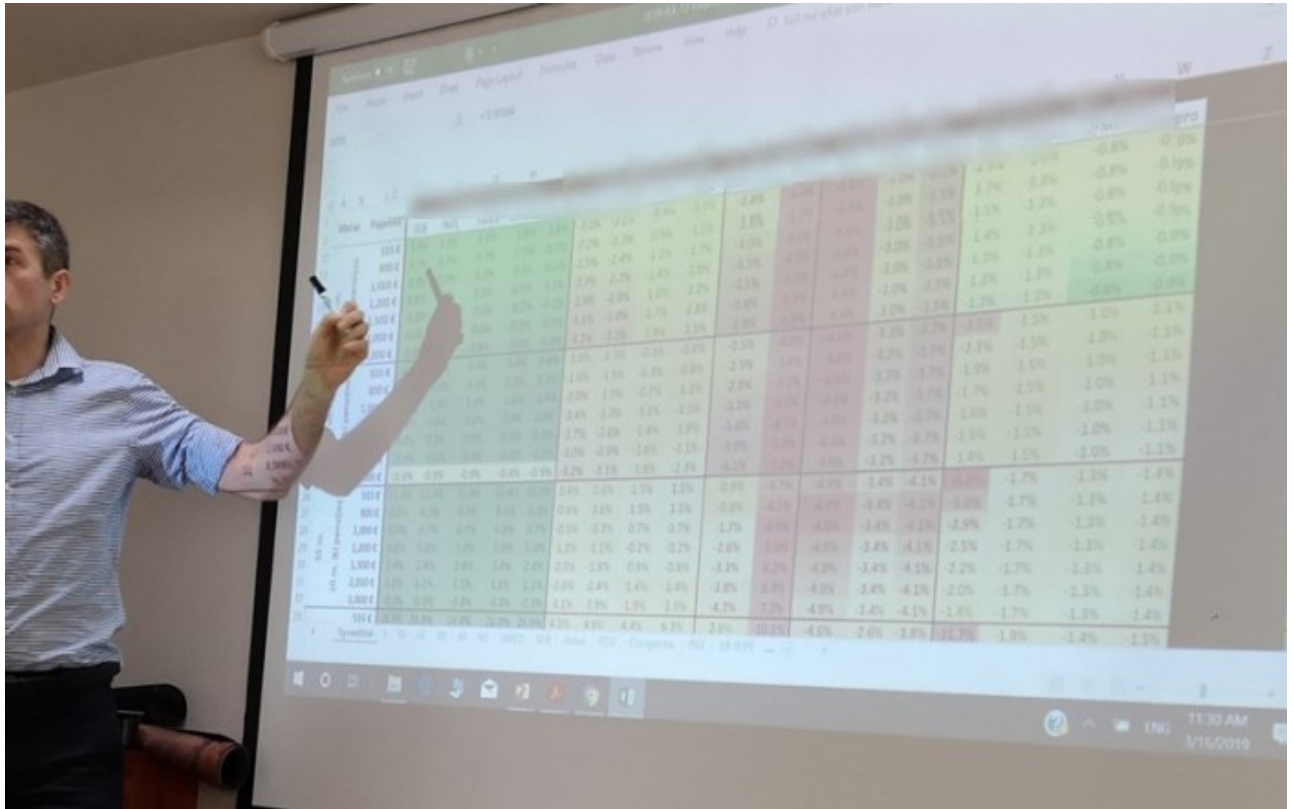
Gyvybės draudimo rūšys: investicinis ir kaupiamasis gyvybės draudimas

Pagal santaupų panaudojimą gyvybės draudimas gali būti kaupiamasis arba investicinis. Kaupiamasis gyvybės draudimas laikomas tradiciniu gyvybės draudimu, kadangi yra ypač sena taupymo priemonė. Kaupiamasis gyvybės draudimas sumokėtą įnašą saugiai investuoja į pinigų rinkos priemones, už kurias gaunate fiksuotas pajamas. Dažniausiai kaupiamasis gyvybės draudimas generuoja tokią pačią investicinę grąžą kaip bankų palūkanos – t.y. apie 1-5 proc. per metus. Kaupiamasis gyvybės draudimas tinka nelinkusiems rizikuoti žmonėms,

kita vertus jo pajamingumas taip pat yra mažas. Ilgą laiką kaupiamasis gyvybės draudimas buvo vienintelė gyvybės draudimo forma, tačiau atsiradus investiciniam gyvybės draudimui, kaupiamasis gyvybės draudimas tapo mažai populiarus. Tačiau krizių metu, kai kurios draudimo bendrovės aktyviai siūlo įsigyti tokį draudimą, kadangi jo vertė faktiškai negali sumažėti.

Investicinis gyvybės draudimas Lietuvoje atsirado tik 1999 m.. Tuomet tai buvo viena iš kelių investicinių priemonių. Investicinis gyvybės draudimas skirtas labiau rizikuoti linkusiems žmonėms. Sumokėjus draudimo mokesčius, likusios lėšos investuojamos. Paprastai draudimo bendrovė turi kelias investicines kryptis, kurias siūlo savo klientams. Pats klientas nusprendžia, kurią investicinę kryptį pasirinkti. Svarbu paminėti, kad draudimo bendrovė neatsako už investicinės krypties rezultatus, o tik įsipareigoja lėšas investuoti į jūsų pasirinktą kryptį. Taigi jūs pats esate atsakingas už savo pasirinkimą. Geri investiciniai sprendimai gali lemti didelį pelną, tačiau nepasisekus teks susitaikyti su nuostoliu. Nepamirškite, rinkdamiesi gyvybės draudimą jūs prisiimate investicinę riziką ir už tai galite būti apdovanotas arba nuskriaustas. Viskas priklauso nuo jūsų. Tad jeigu bijote rizikuoti, belieka rinktis kaupiamąjį gyvybės draudimą.

----- Taip pat skaitykite -----



Seminaras Kaune: Kaip geriausia įdarbinti pinigus?



[Investicinio gyvybės draudimo lengvata - tai investuotojo politinė rizika](#)



Gyvybės draudimo mokesčiai, kuriuos nutyli konsultantai

Investicinio gyvybės draudimo privalumai



Specialistai išskiria kelis investicinio gyvybės draudimo privalumus. Visų pirma, taip valstybė skatina gyventojus draustis. Pirkdami gyvybės draudimą jūs galite susigrąžinti dalį gyventojų pajamų mokesčio. Maksimali suma, nuo kurios galite pasinaudoti mokesčių lengvata yra ketvirtadalis jūsų atlyginimo. Svarbu pabrėžti, kad tai jums bus naudinga trim atvejais:

- jeigu gyvybės draudimas kaupiamas vaikams ir vaikai išmokas atsiims nesulaukę 26 metų.

- išmokas atsiimsite jūs pats sulaukęs pensinio amžiaus (55 m.).
- Investicinio gyvybės draudimo sutartį sudarėte iki 2002 m. gruodžio 31 d.

Jeigu atitinkate minėtas sąlygas ir sutarties nenutraukėte anksčiau laiko t.y. išlaikėte 10 metų ir daugiau, tuomet valstybei nereikės mokėti jokių mokesčių atsiimant sukauptas išmokas.

Visais kitais atvejais, jeigu bent kartą pasinaudojote mokesčio lengvata, jums teks sumokėti valstybei 15 proc. mokesčių nuo sumokėtų įmokų. Nutraukus sutartį anksčiau termino, 15 proc. bus apmokestinamos ne tik sumokėtos įmokos, bet ir kapitalo prieaugis. Tad prieš naudojantis mokestine lengvata verta gerai pagalvoti, ar tai finansiškai naudinga. Jeigu planuojate atsiimti pinigus anksčiau laiko, sumokėti mokesčiai gali sąlygoti didelius nuostolius. Kita vertus, jeigu pasinaudosite mokestine lengvata ir susigrąžintus pinigus reinvestuosite, tai gali būti finansiškai pelninga. Jeigu žinote, kad atsiimsite pinigus anksčiau, nei jums sukaks 55 m. (vaikui 26 m.), tuomet rimtai susimąstykite, ar verta pasinaudoti mokesčio lengvata.

Kitas svarbus investicinio gyvybės draudimo privalumas yra platus investicinių kryptių pasirinkimas. Paprastai jūs galite nemokamai keisti investicinę kryptį. T.y. artėjant pensijai jūs galite pasirinkti mažiau rizikingą, konservatyvesnę investavimo kryptį. Sukauptas lėšas jūs netgi galite nukreipti keliomis skirtingomis investicinėmis kryptimis. Tai yra didelis pranašumas lyginant su investiciniais fondais, mat keičiant investicinius fondus jums teks mokėti išėjimo mokesčius, naujo investicinio fondo pirkimo mokestį, o investicinio gyvybės draudimo kryptis jums nieko nekainuoja. Už investicinio gyvybės draudimo krypties keitimą jus nemokėsime nei draudimo bendrovei, nei valstybei, kadangi tai nelaikoma investicijos pardavimu. Tiesa, draudimo bendrovės paprastai numato, kiek kartų per metus galima nemokamai keisti investavimo kryptį, tad pradėti spekuliuoti tikrai neverta.

Svarbu pažymėti, kad draudimo bendrovė neprisiima atsakomybės už investicinius rezultatus. Investicinę kryptį renkatės jūs pats. Kelis metus galite džiaugtis, matydami kaip investuota suma kyla, padengdama realias draudimo įmokas, tačiau anksčiau ar vėliau investicijų vertė sumažės. Nepaisant sumažėjusios investicijų sumos draudimo bendrovė vis tiek išskaičiuoja draudimo ir valdymo mokesčius. Norėdami sužinoti, kokia investicinio gyvybės draudimo kryptis jums yra priimtinausia atsižvelgiant į jūsų finansinę padėtį, amžių ir rizikos toleranciją sužinosite perskaitę straipsnį „Rizika“.

Kaip privalumą galima įvardinti tai, kad investicinės gyvybės draudimo kryptys yra saugesnės nei investiciniai fondai dėl aukštesnių keliamų reikalavimų. Investicinių gyvybės draudimų fondus ir jas valdančias draudimo kompanijas kontroliuoja dvi valstybinės institucijos: Vertybinių popierių komisija ir Draudimo priežiūros tarnyba. Žmonių investicinio gyvybės draudimo santaupos yra atskirtos nuo draudimo bendrovės turto, todėl draudimo bendrovei bankrutavus, jūsų sukaupti pinigai niekur nedings, juos valdyti bus patikėta kitai draudimo bendrovei.

Galiausiai renkantis gyvybės draudimą jums nebūtinai yra sutuoktinio sutikimas, tai įsigijimo procesą. Sutuoktinio pritarimas paprastai yra būtina investuojant į daugelį kitų investicinių instrumentų.

Gerai ir tai, kad gyvybės draudimo įmokos automatiškai nuskaičiuojamos nuo jūsų sąskaitos. Jūs tiesiog priversti taupyti, o patiems tai prisiversti daryti būtų sunku daugeliui žmonių. Kadangi pinigai kiekvieną mėnesį nuskaitomi nuo jūsų sąskaitos ir investuojami, jūs automatiškai tampate periodinio investavimo šalininkai. Jūs investuojate rinkos pakilimo ir rinkos nuosmukio laikotarpiais, tad galutiniame rezultate pasiekiate ne prastesnius nei rinkos vidurkis. Jums nereikia suklikti galvos ar tinkamas metas investuoti, investavimas vyksta automatiškai. Daugiau apie periodinio investavimo privalumus sužinosite perskaitę straipsnį „Aktyvus ir pasyvus investavimas“.

Gyvybės draudimas yra verslininkams svarbus produktas, motyvuojantis darbuotojus ilgiau dirbti įmonėje. Darbdavys į investicinį gyvybės draudimą gali pervesti ketvirtadalį darbuotojo atlyginimo dydžio sudarančią pinigų sumą. Tokiu atveju darbdavys sumoka tik SODROS mokesčius, o darbuotojas valstybei nemoka jokių mokesčių (nei gyventojų pajamų, nei socialinio draudimo mokesčių). Paprastai darbdaviai tokiu atveju sudaro su darbuotojais sutartį, kurioje numato, kad darbuotojui įmonėje išdirbus kelerius metus, jam bus perduotos investiciniame gyvybės draudime sukauptos lėšos. Taip darbdavys užsitikrina, kad darbuotojas dar kelerius metus dirbs įmonėje.

Investicinis gyvybės draudimas su vienkartinė įmoka dar vadinamas investicinių fondų portfeliu arba investicine sąskaita. Investicinis gyvybės draudimui su vienkartinė įmoka sudaroma atskira sutartis. Pradinis įnašas paprastai yra keli tūkstančiai litų. Paprastai šis draudimas yra siūlomas norintiems investuoti, nes visos lėšos nukreipiamos į investicijas. Už investicinius fondus toks draudimas geresnis, nes suteikia galimybę pasinaudoti mokesetine lengvata ir nemokamai keisti investicinę kryptį, o tai labai svarbu investuotojams siekiantiems aktyviai valdyti savo investicinį portfelį. Tokiu būdu jūs išvengsite mokesčių valstybei už gautą pelną net jeigu neišlaikysite krypties ilgiau nei metus. Investuodami į investicinius fondus tokios galimybės neturėsite.

Investicinio gyvybės draudimo trūkumai



Ilgas sutarties terminas - 10 metų gali būti ir teigiamas, ir neigiamas investicinio gyvybės draudimo bruožas. Viena vertus, jūs esate priversti investuoti ilgam, kita vertus, per tokį ilgą laiko tarpą gali daug kas atsitikti ir jūs tiesiog būsite priversti atsiimti sukauptas lėšas anksčiau laiko. Tokiu atveju jums teks sumokėti didelius išėjimo mokesčius ne tik draudimo bendrovei, bet ir valstybei.

Investicinio gyvybės draudimo lengvatos gali atsigręžti prieš jus pačius. Sudėtinga lengvatų sistema suklaidina daugelį. Atsiimant pinigus anksčiau laiko, daugelis nustemba, kodėl reikia mokėti 15 proc. mokesčių. Na iš tikrųjų tokia lengvata gali atrodyti fiktyvi, tad prieš renkantis investicinį gyvybės draudimą būtinai tai įvertinkite.



Bene didžiausiai investicinio gyvybės draudimo trūkumas tas, kad jūs faktiškai neturite galimybės pakeisti draudimo įmonės. Galima pakeisti viską: sutarties sąlygas, naudos gavėją, investicinę kryptį ar netgi patį draudžiamą asmenį, tačiau pakeisti draudimo įmonę yra faktiškai neįmanoma. Tam labiausiai trukdo mokesstinė aplinka. Juk anksčiau laiko nutraukus investicinio gyvybės draudimo sutartį valstybei tektų sumokėti 15 proc. mokesčių. Tačiau tai dar ne viskas. Jums tektų sumokėti mokesčius draudimo bendrovei, iš kurios norite išeiti. Išėjimo kaštai yra ypač dideli pirmuosius trejus metus. Perėjus į naują draudimo įmonę jums vėl reiktų mokėti įėjimo mokesčius. Galutiniame rezultate jūsų sukauptos lėšos būtų stipriai apkarpytos, o sutarties laikotarpis vėl būtų ne trumpesnis kaip 10 metų. Taigi laukti investicinio gyvybės draudimo termino tektų pradėti iš naujo.

Investicinis gyvybės draudimas: ar verta jį rinktis?

Prieš pasirinkdami gyvybės draudimą pirmiausia turite atsakyti į klausimą – ar man jo tikrai reikia? Dabar pilna draudimo kompanijų ir agentų, kurie tiesiog stengiasi įbrukti savo klientams gyvybės draudimo sutartis. Jeigu manote, kad jiems rūpi jūsų gerovė nelaimės atveju, klystate. Dažna kompanija netgi atlieka papildomus tyrimus ar jūs tikrai nežinojote, kad sergate, pavyzdžiui, vėžiu prieš apsidrausdami. Vienintelis dalykas, kas jiems rūpi – tai jūsų pinigai ir jų pelnas. Jūs esate vienintelis, kuris žino ar gyvybės draudimas jums reikalingas ar ne. Nei vienas draudimo agentas jums nepaskambins ir nepasakys, kad jums gyvybės draudimo tikrai nereikia.

Gyvybės draudimas priklauso nuo jūsų šeimyninės ir finansinės padėties. Jeigu jūs dirbate saugų darbą, neturite šeimos narių ir artimųjų, kuriuos išlaikote, tuomet galbūt gyvybės draudimo jums apskritai nereikia. Jeigu jūsų pajamos sudaro menką dalį šeimos biudžeto, tikriausiai gyvybės draudimas jums taip pat nereikalingas.



Jeigu jūsų pajamos yra svarbios išlaikant šeimą, mokant paskolą už būstą, kitus periodinius mokėjimus, taupant pinigus vaikų išsilavinimui, gyvybės draudimas užtikrins, kad šie įsipareigojimai ir tikslai būtų vykdomi jūsų mirties, ligos ar negalios atveju. Niekas kitas geriau nežino, ar jums reikia investicinio gyvybės draudimo nei jūs pats. Galiausiai tai juk priemonė jaustis ramiai ir užtikrintai dėl savo ateities.

Gyvybės draudimas turi turėti tikslą – sutaupyti vaiko mokslams, išlaikyti šeimą, išsimokėti būsto paskolą dėl ligos netekus darbo ir pan. Jeigu tokio tikslo negalite įvardinti, greičiausiai

šis produktas jums nėra reikalingas.

Jeigu renkatės gyvybės draudimą tik dėl galimybės investuoti, sukaupti pinigų sumą kam nors įsigyti, tuomet galbūt tikslingiau rinktis investicinį fondą, akcijas, obligacijas ar kitus investicinius instrumentus. Įvertinkite ar verta naudotis mokestinėmis lengvatomis, jeigu santaupų neišlaikysite iki pensijos. Pagalvokite ar jums priimtini investicinio gyvybės draudimo taikomi mokesčiai ir apribojimai.

Jeigu žinote kokiu tikslu draudžiatės, lengviau nustatyti kokio dydžio draudimo jums reikia. Kita vertus, ne visada galite mokėti tiek kiek norėtumėte. Gyvybės draudimo įmoka priklausys nuo jūsų finansinės situacijos – kokias pajamas uždirbate, kiek žmonių išlaikote, kokias skolas turite ir galiausiai koks yra jūsų gyvenimo būdas. Jūs geriausiai žinote savo poreikius ir galimybes. Jeigu pats negalite nustatyti savo tikslų ir galimybių, finansų konsultantas nieko negalės jums padėti, o draudimo agentas bandys jums įsiūlyti patį brangiausią produktą.

Gyvybės draudimo išlaidos ir mokesčiai

Gyvybės draudimo sektoriuje yra didelė konkurencija, todėl pats draudėjas stengiasi prisitaikyti prie jūsų poreikių. Draudimo įmokos dydis, visų pirma, priklausys nuo to, kokia suma norite draustis. Pirkdami investicinį gyvybės draudimą jūs pats pasirenkate kokią sumą norite investuoti, o kokią sumą mokėti už draudimą. Pats nusprendžiate ar gyvybės draudimas yra įrankis sukaupti kuo didesnę pinigų sumą, ar maksimaliai apsidrausti. Ir nors abiem atvejais mokėsite vienodus įnašus į investicinį gyvybės draudimą, tačiau keisis kaupimui ir draudimui skiriama suma.

Draudimo kaina priklauso nuo to, kokio amžiaus esate ir kokią yra jūsų sveikatos rizikos grupė. Jeigu jūsų sveikata yra gera, o šeimos istorijoje nebuvo ligų, kurias galėjote paveldėti, įmokos į gyvybės draudimą bus santykinai mažos. Jeigu naudojate vaistus širdies veiklai gerinti ar turite rimtų antsvorio problemų, draudimas gali išaugti dvigubai. Kita vertus, draudimas priklauso ir nuo amžiaus. Kuo jūsų amžius yra solidesnis, tuo didesnė rizika, kad susirgsite kokiomis nors ligomis. Tad draustis reikia tol, kol esate sveiki.

Draudimo kaina taip pat priklauso ir nuo jūsų pomėgių bei veiklos. Jeigu rūkote, dirbate rizikingą darbą, jūsų hobis yra ekstremalus (šuoliai iš lėktuvo su parašiotu), tuomet už gyvybės draudimą teks pakloti žymiai solidesnę sumą.

Nuo draudimo bendrovės nuslėpti rizikingus savo pomėgius arba sveikatos sutrikimus siekiant sumažinti draudimo įmokas neverta. Net jeigu kaip nors ir pavyks nuslėpti savo tikrąją sveikatos būklę nuo draudimo bendrovės, tuo tikrai nereikia džiaugtis. Įvykus nelaimingam atsitikimui, draudimo kompanija stengsis įrodyti, kad jūs sąmoningai šiuos faktus nuslėpėte, ir jeigu kompanijai tai pavyks padaryti, draudimo išmokos negausite.

Jeigu nesate priskiriamas rizikos grupei, tuomet verta pasižvalgyti kuri draudimo bendrovė

siūlo geresnes sąlygas. Draudimo kompanijos naudoja skirtingus rizikos vertinimo modelius, todėl viena kompanija gali jūsų prašyti daug didesnės įmokos nei kita.

Investicinio gyvybės draudimo terminas

Dauguma draudimo agentų jums bandys įrodyti, kad geriausias gyvybės draudimas būtinas visais gyvenimo atvejais. Jie tikrai nepasakys, kad galima išsiversti be gyvybės draudimo visą gyvenimą.



Prieš pasirašant sutartį svarbu žinoti, kuriam laikotarpiui gyvybės draudimas jums iš tiesų yra reikalingas. Visų pirma, pradėkite nuo priešasčių, dėl kurių įsigyjate investicinį gyvybės draudimą. Jeigu įsigyjate draudimą susijusį su darbe patiriama rizika, vadinasi draudimo reikės tol, kol dirbsite tame darbe. Pavyzdžiui, jeigu planuojate dirbti statybose ne ilgiau nei sulauksite 40, tai netikslinga draustis visam gyvenimui. Daugelis draudžiasi tam, kad užtikrinti saugią ateitį savo vaikams. Tokiu atveju netikslinga draustis ilgesniam laikui nei jūsų vaikai sugebės uždirbti pajamas patys. Pavyzdžiui, jeigu jūsų jauniausiajam dabar 3, vadinasi po 19 metų baigęs universitetą jis galės susirasti darbą ir sėkmingai savimi pasirūpinti pats. Tokiu atveju netikslinga draustis ilgesniam nei 19 metų laikotarpiui.

Eilinis gyvybės draudimas nėra tinkama priemonė senatvės pensijai kaupti. Viena vertus, peržengus 50 m. gyvybės draudimas tampa išties brangus (nes išauga jūsų mirties tikimybė), kita vertus, jūs nuolat mokate už patį draudimą, kuris mažina jūsų santaupas. Dėl šios priežasties, kaupdami senatvei gyvybės draudimo fonde, sukupsite žymiai mažiau nei kaupdami III pakopos pensijų fonde. Vienintelis atvejis, kada galite norėti mokėti įmokas net ir išėję į pensiją yra tuomet, jeigu sukūrėte šeimą vėlai ir jūsų vaikai dar neturi išsilavinimo ir negali dirbti.

Pabaigai

Prieš įsigydami investicinį gyvybės draudimą gerai pagalvokite, koku tikslu jį perkate ir ar tikrai jums to reikia. Jeigu nesugebate rasti racionalios priežasties, tiesiog jo nepirkite. Ir nesvarbu, kad draudimo bendrovės vadybininkai įnirtingai jums siūlo šią paslaugą. Nepirkite aklai – viskas turi savo kainą. Ir vis dėl to tiek investicinis gyvybės draudimas, tiek kaupiamasis gyvybės draudimas gali būti gera priemonė užtikrinti saugią ateitį. Jeigu jau apsisprendėte įsigyti šią paslaugą, prisiminkite štai ką:

- Gyvybės draudimo tikslas – finansinė apsauga nelaimės atveju.
- Gyvybės draudimas galioja visame pasaulyje.
- Rinkdamiesi gyvybės draudimą galite pasinaudoti mokesčių lengvatomis. Tačiau prieš pirkdami įsitikinkite, kad pinigus pavyks išlaikyti iki jums sukaks 55 arba jūsų vaikui sukaks 26 m, kitaip jums teks mokėti valstybei dar didesnius mokesčius nei gavote lengvatą.
- Gyvybės draudimas yra dviejų rūšių: investicinis gyvybės draudimas ir kaupiamasis gyvybės draudimas.
- Kaupiamasis gyvybės draudimas nuo investicinio gyvybės draudimo skiriasi tuo, kad įmokas investuoja saugiai, tačiau už jį mokamos santykinai mažos palūkanos.
- Iš jūsų įmokų atskaičiuojami mokesčiai už draudimą, likusios lėšos investuojamos.
- Investicinio gyvybės draudimo investavimo kryptis dažniausiai galima keisti nemokamai.
- Darbdavys gali mokėti investicinio gyvybės draudimo įmokas už savo darbuotojus.
- Keisti investicinį gyvybės draudimą valdančią įmonę finansiškai yra nenaudinga.
- Prieš pirkdami gyvybės draudimą įsitikinkite ar jis tikrai jums reikalingas.

Kita paskaita apie asmeninius finansus: „[Pensijos kaupimas ir pensijų fondai: nuo ko pradėti?](#)„