

Od 1. 7. 2015 nižší garantované úročení u smluv životního pojištění? – ANO, je to tak!!

Česká národní banka snižuje s účinností od 1. 7. 2015 maximální výši technické úrokové míry z dosavadních 1,9% na 1,3%. Výše technické úrokové míry (dále jen TÚM) začala být regulována v dubnu 2002, kdy byla stanovena maximální TÚM 4%. Do této doby bylo možné se setkat s výrazně vyšší TÚM, neboť i úrokové sazby v devadesátých letech byly vysoko. Druhá změna TÚM proběhla v květnu 2004, kdy maximum bylo sníženo na 2,4%. K další změně došlo v červenci 2013, kdy došlo ke snížení na 1,9% a od července 2015 se snižuje na 1,3%. Technická úroková míra je prakticky jedinou transparentní jistotou pro klienty, neboť poplatky mohou být v průběhu trvání pojištění měněny a rozdělení podílů na zisku záleží pouze na uvážení pojišťovny. Změny TÚM byly také jedním z důvodů, proč řada pojišťoven přistoupila od konce devadesátých let k tzv. konverzi smluv životního pojištění. TÚM se totiž nedá v průběhu trvání pojištění měnit a musí platit po celou dobu uzavřeného pojištění.

Z výše uvedeného pak vyplývá, že snížení TÚM se týká pouze nových smluv, u smluv již uzavřených zůstává TÚM ve výši, která byla v době uzavření smlouvy. Nově sjednané smlouvy od 1. 7. 2015 budou tedy obsahovat nižší TÚM, která bude platná po celou dobu trvání těchto smluv. TÚM je jedním z parametrů, které vstupují do výpočtu pojistného a pojistných částek u všech smluv životního pojištění, včetně čistě rizikových pojištění, což může vést i ke zvýšení ceny pojistného u nově uzavřených smluv, neboť z vytvořené rezervy se v průběhu doby trvání celého pojištění kryjí rizika, která se v návaznosti na stárnutí pojištěných zvyšují a zdražují.

Pokud tedy uvažujete o uzavření životního pojištění pro sebe a pro své blízké, a patříte mezi konzervativní klienty, kteří nechtějí investovat v rámci životního pojištění do akciových fondů a rizikovějších finančních nástrojů, doporučuji tak učinit do 1. 7. 2015, kdy pro sjednávání smluv životního a rizikového pojištění platí stávající TÚM.

Případné další informace rád upřesním.