**Úrazové pojištění pro děti: jak vybrat nejlepší nabídku?**

I když úrazové pojištění dětí bývá řadou rodičů opomíjeno, jeho přínos poznáte až ve chvíli, kdy opravu k něčemu dojde. Projděte si s námi nejdůležitější aspekty, které by mělo takové pojištění splňovat.

Snad žádný rodič nechce, aby se jeho potomkovi něco stalo, ale i k takovým situacím bohužel v životě dochází. Většinou se naštěstí jedná o drobné odřeniny a boule, které se za pár dnů samy zahojí. Některé nehody se ovšem neobejdou bez návštěvy pohotovosti nebo hospitalizace v nemocnici. Ty nejhorší potom mohou skončit **vážnými zraněními s trvalými následky**. Především pro tyto případy byste měli zvážit zřízení úrazové pojištění.

Hlavní **nevýhoda úrazového pojištění dětí** je stejná jako v případě ostatních druhů pojistných produktů. Jeho důležitost plně pochopíte až ve chvíli, kdy dojde k pojistné události. Pokud zřízení pojištění dlouhodobě odkládáte, můžete pouze litovat, protože čas nevrátíte. Naštěstí v dnešní době internetu je sjednání pojištění otázkou chvilky a většinou ani nemusíte na pobočku instituce.

Navíc si můžete **nabídky produktů v klidu porovnat**, abyste mohli vybrat tu nejvýhodnější. Nenechte se proto zmást reklamami pojišťoven, které nabízejí hory doly, ale v závěru pro vás mohou být spíše nevýhodné. Před podepsáním si nezapomeňte pozorně pročíst všechny podmínky smlouvy včetně výjimek. Nezapomeňte, že úrazové pojištění **nelze odečíst z daňového základu** a v případě zrušení smlouvy neobdržíte žádné peníze zpět.

# Kdy pomůže dětské úrazové pojištění?

K úrazu může dojít v každém věku, ale statistiky potvrzují, že právě **děti jsou nejvíce ohroženou skupinou**. Rodičům jistě není potřeba dlouze vysvětlovat důvod, proč tomu tak je. Děti jsou neposedné, nepozorné, a dokonce i ty nejlépe vychované někdy umí zazlobit.

Úrazové pojištění slouží ke **zmírnění finančních důsledků vážných úrazů**, a to především těch s trvalými následky. Taková událost totiž téměř jistě ovlivní každodenní rodinný život a bude představovat výrazný zásah do rozpočtu. O jaké náklady se obvykle jedná?

* Ačkoliv je zdravotní péče v České republice poskytována zdarma, **nadstandardní péče nebo rehabilitace** vás může přijít na desítky až stovky tisíc korun.
* Kvůli péči o dítě může být nutné, aby jeden z rodičů **opustil zaměstnání nebo zkrátil svůj úvazek**. Úrazové pojištění pomůže kompenzovat tento výpadek příjmů.
* V případě trvalých následků se možná neobejdete bez úprav v domácnosti a **nákupu zdravotních či kompenzačních pomůcek**, které nejsou zdaleka vždy plně hrazeny ze zdravotního pojištění.
* Jediným možným řešením se pro některé rodiče stane **ošetřovatelka nebo chůva**. I s těmito náklady může pomoci pojistné plnění.
* Bohužel v některých případech mohou trvalé následky přetrvávat až do dospělosti potomka. **Invalidita** potom obvykle zhorší možnosti uplatnění na trhu práce i finanční příjmy.

# Na jaké pojistné události se pojištění vztahuje?

Nabídky tuzemských pojišťoven jsou v případě dětského úrazového pojištění docela pestré a vybírat tak můžete podle celé řady aspektů. Rozhodně byste výběr pojištění pro své dítě **neměli uspěchat**, pokud nechcete skočit na nevýhodnou nabídku. Pojišťovny vám mohou jako alternativu nabízet životní pojištění, které kryje větší množství rizik a někdy také obsahuje spořící složku (viz níže).

Při **výběru dětského úrazového pojištění** se zaměřte především na **základní položky**, které jsou následující:

* pojištění trvalých následků úrazu,
* pojištění invalidity následkem úrazu,
* pojištění tělesného poškození způsobeného úrazem,
* pojištění denního odškodného za hospitalizaci a léčení následkem úrazu,
* pojištění smrti úrazem.

# Čeho si všímat v pojistné smlouvě?

Zásady, kterými byste se měli při výběru řídit, jsou podobné jako u běžného úrazového pojištění pro dospělého:

* **Zaměřte se především na trvalé následky vážných úrazů.** Některá pojištění kryjí i běžnější úrazy (např. zlomenina ruky bez komplikací), které vyžadují jen krátkodobou rekonvalescenci. Pojistné plnění (obvykle v řádu tisíců korun) může být v takovém případě příjemnou vzpruhou pro rodinný rozpočet, ale otázkou zůstává, zda se vyplatí vzhledem k výrazně vyšší ceně. Prioritou by tedy mělo být pojištění vážných úrazů s trvalými následky, které mohou ovlivnit budoucnost dítěte až do dospělosti.
* **Všímejte si kvality a rozsahu plnění.** Cena bývá pro řadu klientů při sjednávání pojištění na prvním místě. To ovšem neznamená, že byste měli zcela vypustit další parametry. Protože pojištění, které neposkytne dostatečné plnění, vám v případě pojistné události příliš nepomůže. Nejspíš si pak budete říkat, proč jste si těch pár desítek korun měsíčně nepřiplatili.
* **Dávejte si pozor na výluky z pojištění.** V případě dětí jsou pojišťovny obvykle benevolentnější z hlediska různých výjimek, než tomu bývá u dospělých. Přesto si před sjednáním úrazového pojištění důkladně přečtěte, které činnosti jsou vyloučeny. Se sportem obvykle nebývá problém, ale výjimka může platit pro vrcholové sportovce nebo extrémní a adrenalinové aktivity. Výluky se mohou objevit také v případě, kdy dítě již prodělalo nějaký úraz, který způsobil trvalé následky.
* **„Bolestné“ by nemělo být prioritou.** Mnohdy rodiče při sjednávání úrazového pojištění věnují až příliš pozornosti dennímu odškodnému, kterému se také často přezdívá bolestné. Ve smlouvě stojí, že vám pojišťovna za každý den léčení vyplatí určitou částku – většinou maximálně pár stokorun. Z vyplaceného bolestného tedy rozhodně nezbohatnete, ačkoliv si za něj při platbě pojištění znatelně připlatíte. Znovu tedy opakujeme, že byste svou pozornost měli raději soustředit na pojištění vážných úrazů a invalidity.
* **Dejte přednost progresivnímu plnění.** Pojišťovny rozlišují mezi lineárním a progresivním plněním. V případě lineárního vyplatí procenta z pojistné částky (např. 20 % z 1 milionu korun). Progresivní plnění ovšem znamená složitější a pro pojištěnce obvykle výhodnější výpočet. Podle tabulek se určí závažnost následku, která může znásobit pojistnou částku. Ve výsledku se tedy uvedených 20 % může vypočítat např. z pětinásobku pojistné částky, tj. 5 milionů korun. Každá pojišťovna používá své vlastní způsoby pro vypočet progresivního plnění, proto této možnosti věnujte čas při pročítání smlouvy.

# Jaké jsou alternativy úrazového pojištění pro děti?

Některé pojišťovny nabízí také **krátkodobé úrazové pojištění pro děti**, které umožňuje nastavit platnost obvykle v řádu dnů až měsíců. Můžete tedy svou ratolest pojistit třeba jen během prodlouženého víkendu na horách nebo **letních prázdnin**, kdy je riziko úrazu vyšší. Krytí úrazu bývá obvykle nabízeno také jako volitelné **připojištění k cestovnímu pojištění**, které rodiče mohou dítěti zřídit před odjezdem na zahraniční dovolenou. Mějte ovšem na paměti, že tyto krátkodobé varianty bývají drahé nebo nenabízí dostatečné limity plnění.

Často nabízenou alternativou k úrazovému pojištění je **životní pojištění pro děti**. Kromě úrazu totiž **kryje také vážné nemoci** a představuje tedy komplexnější ochranu. Zároveň ovšem bývá zpravidla dražší, proto záleží na zvážení rodičů, zda se zvýšená cena vyplatí. Součástí životního pojištění bývá často také **spořící složka**, takže funguje zároveň jako investiční produkt. Nutno ovšem dodat, že nepatří zdaleka k nejvýhodnějším. Pokud tedy chcete svému dítěti nebo vnoučeti něco naspořit, využijte jiné produkty. Velmi bezpečnou a relativně výhodnou alternativou může být třeba stavební spoření.