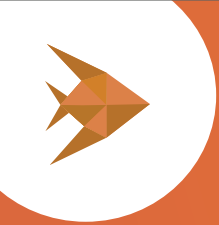


ŽIVOTNÉ POISTENIE

UŽ PRE VÁS NEMUSÍ BYŤ
ÚPLNÁ NEZNÁMA



Všetko, čo je dôležité vedieť,
nájdete tu.



Na úvod tak zľahka na zamyslenie...

Tí, ktorí životné poistenie majú, často nevedia, čo im poistka kryje alebo aké má výluky.

Zmluvu nechajú desiatky rokov len tak plynúť, až postupne úplne zabudnú, za čo si vlastne platia a stane sa z nej poistka, ktorá už neplní svoj účel.

Tí, ktorí poistenie nemajú, často ani nepoznajú možnosti výhodného poistenia, nemajú správne vysvetlené poistné riziká a ani nevedia, na čo presne slúži a prečo by ju mali mať.

Poistíme si byt, chatu, auto, dokonca myslíme na poistenie batožiny či storno poplatkov zájazdu. Ceníme si náš majetok, ale na vlastné zdravie a zabezpečenie rodiny zabúdame. Prípadne to nepovažujeme za dôležité, **lebo sme momentálne zdraví...**

Povieme si:

Načo si mám platiť životné poistenie, keď sa mi možno nikdy nič nestane? Zbytočne by som vyhadzoval peniaze von oknom.

Odpoveď znie:

*„**Bodaj** by sa vám nikdy nič nestalo a platili by ste poistenie skutočne **zbytočne**. No ak by sa predsa len stalo, život vás a vašej rodiny bude neporovnateľne jednoduchší, ak budete môcť napríklad splatiť hypotéku, alebo získate z poistenia peniaze na nákladnú liečbu pri závažnom ochorení.“*





3 DÔVODY, PREČO MAŤ ŽIVOTNÉ POISTENIE

1.

Pomáha pokryť výpadok príjmu, či už v prípade ochorenia alebo úrazu

Týždenná chrípka vás pravdepodobne finančne nezruinuje. No čo taká niekoľkomesačná rekonvalescencia po autonehode alebo operácii?

2.

Životným poistením chránite seba ako aj svojich najbližších

Vaša rodina dostane po vašom úmrtí peniaze z poistného plnenia oveľa rýchlejšie ako pri dedičskom konaní.

Táto finančná pomoc v rizikovej situácii je bez daňového zaťaženia.

3.

Zabezpečenie finančných záväzkov

To, že aj dlhy sa dedia, pre vás asi nebude žiadna novinka. Zamysleli ste sa niekedy nad tým, ako ich bude vaša rodina splácať, keď sa zrazu ocitne bez vášho príjmu?

Alebo nad tým, ako sa zmení váš rodinný rozpočet v prípade vážnej choroby alebo úrazu?

V týchto prípadoch je veľkou pomocou možnosť splatiť záväzky a žiť ďalej bez záťaže starých dlhov.



Je lepšie poistiť sa priamo v banke k úveru?

1.

Pri refinancovaní úveru vám životné poistenie zanikne

Takéto poistenie je priamo naviazané na úver, ktorý máte v banke. Ak úver refinancujete, ostávate nepoistený, no úver máte stále.

Poviete si, že si uzatvoríte jednoducho nové poistenie? Môžete, ale bude to drahšie. Budete už totiž starší a v prípade, že by sa vám medzičasom zhoršil zdravotný stav, môže sa stať, že vás už nebudú chcieť poistiť vôbec.

2.

Volba poistnej sumy a poistné plnenie

Nemôžete si zvoliť poistnú sumu, na akú chcete byť poistený. Banka vás poistí vždy iba na výšku úveru, ktorý ste aktuálne načerpali. Ak máte ešte iné úverové zaťaženie, to už kryté v danom poistení mať nebudete.

Navyše je poistné plnenie vinkulované v prospech banky. Znamená to, že plnenie nedostanete vy alebo váš pozostalý, ale priamo banka, ktorá použije peniaze na splatenie zostatku úveru.

Na to sú tieto finančné prostriedky prioritne určené. Ak by ste však mohli o nich rozhodnúť vy, možno by ste usúdili, že splatíte len polovicu hypotéky a z druhej polovice radšej uhradíte nákladnú liečbu alebo nevyhnutnú rekonštrukciu nehnuteľnosti. A to je prinajmenšom oslobodzujúci pocit.





...alebo individuálne v poisťovni?

3.

Poistenie hypotéky k úveru obvykle obsahuje slabé životné krytie

Poistenie, ktoré si uzatvoríte priamo v banke k úveru obvykle obsahuje poistenie úmrtia a poistenie invalidity. Zväčša až od 70 % priznanej invalidity. Absentujú tam dôležité pripoistenia, ako sú kritické ochorenia, trvalé následky úrazu alebo dlhodobá práceneschopnosť.

Nemôžete si pripoistiť voliteľné pripoistenia, ktoré by odrážali vaše skutočné potreby a boli by prispôsobené vášmu životnému štýlu.

4.

Poistený je iba hlavný dlžník

Krytý je len jeden z partnerov. Ak sa teda stane niečo spoludlžníkovi, dlžník v tom ostane sám. Pritom je prirodzené, že sa partneri chcú chrániť navzájom. Rovnako si teda nemôžete pridať do tohto poistenia ani iných členov rodiny, napríklad deti.

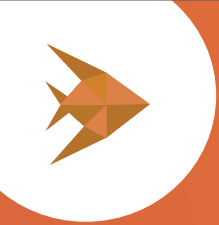
Často sa ostatní príslušníci poistia samostatne. V tomto prípade je ale poistenie zbytočne drahšie, keďže poisťovne často poskytujú objemovú zľavu.

5.

Nevypĺňanie zdravotného dotazníka

Banka sa nebude pýtať na váš zdravotný stav. Zmluvu vám uzavrie aj bez toho. Riskujete však, že ak máte nejakú diagnózu a nastane poistná udalosť, poisťovňa vám môže odmietnuť poistné plnenie a zmluvu môže vypovedať.

Skúmanie zdravotného stavu a pravdivé odpovede v zdravotnom dotazníku sú pred uzavretím životného poistenia naozaj dôležité.



Ktorá poisťka je lepšia?

Taxikár dostal na výber dva varianty poistenia. Vybral si zdanlivo lepšiu poisťku, a to len preto, lebo obsahovala viac pripoistení.

V skutočnosti si však vybral horšiu poisťku.

SMRŤ A INVALIDITA
TRVALÉ NÁSLEDKY
PRÁCENESCHOPNOŠŤ
HOSPITALIZÁCIA
CHIRURGICKÝ ZÁKROK
DENNÉ ODŠKODNÉ LIEČENIA
OSLOBODENIE OD PLATENIA



PORAZENÝ

VS.

SMRŤ A INVALIDITA
TRVALÉ NÁSLEDKY
KRITICKÉ OCHORENIA
PRÁCENESCHOPNOŠŤ



VÍŤAZ

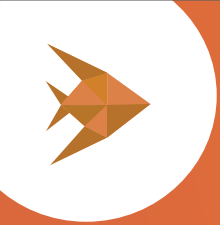
...lebo dobrú poisťku nedefinuje počet pripoistení.

Rozdiel medzi dobrou poisťkou a „LEN poisťkou“ je v tom, že je prispôbena vášmu povolaniu, záujmom, životnému štýlu, príjmu a záväzkom.

Náš víťaz má síce menej pripoistení, ale správne poistné sumy. Taxikár **nezobral do úvahy napríklad ani bonusové krytie dvojnásobného plnenia v prípade úmrtia z dôvodu autonehody**. Celkom fajn bonus pre niekoho, kto najazdí viac ako 150 000 km za rok, a má zvýšené riziko autonehody.

Nezobral do úvahy ani to, že výšky poistných krytí neodrážali jeho výšku úverov a dokonca ani jeho reálneho príjmu. Nechal sa opíť rožkom. Necháte sa aj vy?





Ako vyzerá správna poistná zmluva?

V prvom rade je potrebné povedať, že **neexistuje všeobecný vzorec** pre správne nastavenie poistnej sumy. **Existujú však určité pravidlá** pre správne nastavenie životného poistenia.

Poistná suma má odrážať individuálnu situáciu každého z nás.

Správne nastavenie poistnej sumy ovplyvňuje viacero faktorov.



Som zamestnaný?

Existujú limity poistných súm viazané na príjem. Zároveň je vaša profesia rozhodujúca kvôli rizikovej skupine.



Som živnostník?

Živnostník môže mať iné limity ako zamestnanec (napríklad pri PN).



Mám rodinu a deti?

Slobodný človek môže mať iné priority ako človek, ktorý si už založil rodinu. Aj výber pripoistení a zvolená výška poistnej sumy sa odvíjajú od rodinnej situácie poistenca.



Aktívne športujem?

Pre aktívneho športovca bude dôležitejšie kvalitné krytie úrazov. Samostatnou kategóriou sú profesionálni športovci.



Mám hypotéku?

Výšku poistnej sumy značne ovplyvňuje fakt, či je potrebné kryť vysoký záväzok. Ak niekto nemá hypotéku, poistná suma môže byť nižšia.



ŠTATISTIKA CHORÔB, ÚRAZOV A PREDČASNÝCH ÚMRTÍ

V roku 2022 zomrelo predčasne vyše 59 500 ľudí, viac ako 22 % bolo v produktívnom veku.

Najčastejšími príčinami boli choroby obehovej sústavy, nádorové ochorenia, ochorenia dýchacieho a tráviaceho traktu a infekcie.

**Aká je pravdepodobnosť úmrtia,
invalidity a rakoviny (do 65. roku života)**

1 z 12 ľudí
zomrie

1 z 30 ľudí
sa stane
invalidným

1 z 15 ľudí
diagnostikujú
nádorové
ochorenie



Priemerný invalidný dôchodok v roku 2023 je **337 €**

Priemerné náklady na dlhodobú liečbu rakoviny sú **12 000 €**



PRIEMERNÝ POKLES PRÍJMU V DOMÁCNOSTI PRI VYBRANÝCH RIZIKÁCH

Smrť

O **100 % poklese príjmu** hovoríme v prípade **úmrtia** v domácnosti, v ktorej pozostalá osoba **nebude poberať vdovský dôchodok**.

Ak pozostalá osoba nárok na vdovský dôchodok má, Sociálna poisťovňa vypočíta vdovský dôchodok na základe invalidného dôchodku, na ktorý by mala osoba ku dňu smrti nárok.

Invalidita

V prípade **invalidity** vychádzame z **priemerného invalidného dôchodku** na Slovensku. Invalidita môže viesť až **k 70 % poklesu príjmu** do domácnosti.

Kritické choroby

Priebeh a závažnosť **kritického ochorenia** môže byť rôzna. Od **dlhodobej PN** trvajúcej aj niekoľko mesiacov, cez **čiasťočnú až po úplnú invaliditu**. Prirátajme k tomu zvýšené náklady na liečbu a **v priemere hovoríme o 70 % poklese príjmu** domácnosti.

Trvalé následky

Pri **trvalých následkoch** počítame s **priemernou hodnotou telesného poškodenia** a priemernou dobou trvania dlhodobej PN potrebnej na rekonvalescenciu, prípadne s nákladnejšou liečbou a rehabilitáciami. Štatistika hovorí o priemernom poklese **príjmu o 50 %**.

Práceschopnosť

V prípade **práceschopnosti** trvajúcej dlhšie ako 4 dni je vyplácaná **dávka vo výške 55 % denného vymeriavacieho základu**.



POISTENIE ÚMRTIA A INVALIDITY

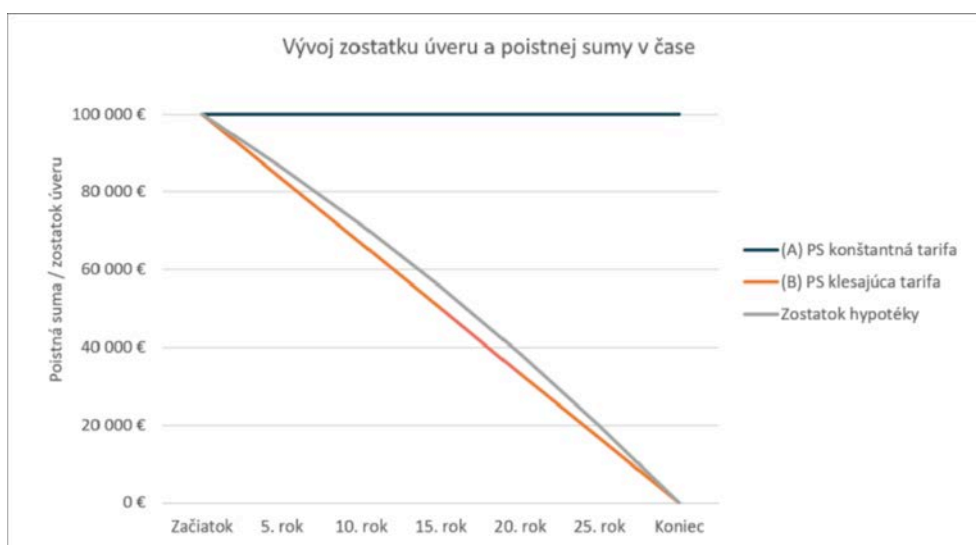
... a to minimálne na výšku finančných záväzkov.

Ideálny stav je navýšiť poistné krytie aspoň o ďalších 10 %, kvôli súvisiacim nákladom pri vzniku jedného z týchto rizík (pohrebné náklady, poplatok za predčasné splatenie a pod.).

V praxi to znamená, že v prípade úmrtia alebo invalidity **môžete splatiť svoj dlh v banke a nehnuteľnosť už nebude zaťažená ťarchou.**

Vy a vaša rodina tak **budete oslobodení od splátok v ťažkej životnej situácii.**

Princíp poistenia finančných záväzkov spočíva v klesajúcej poistnej sume. Tak ako klesá váš dlh v banke, klesá aj poistná suma.



Ako to funguje?

V prípade úmrtia z dôvodu úrazu alebo ochorenia poistenej osoby, je vyplatené poistné plnenie oprávnenej osobe jednorazovo. Oprávnenú osobu si určuje poistený sám.

Úmrtie je možné poistiť viacerými spôsobmi. Rozlišujeme smrť spôsobenú autonehodou, smrť následkom úrazu a akúkoľvek smrť.





ZAÚJÍMAVÉ FAKTY

Zopár zaujímavých faktov o invalidite

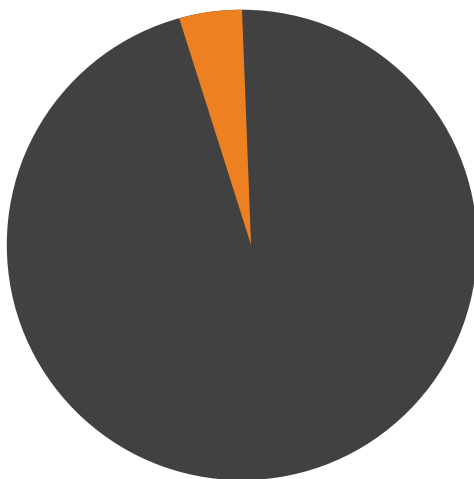
Priemerná výška invalidného dôchodku na Slovensku je 337 € mesačne, čo by bežnej rodine nestačilo ani len na splátku hypotéky.

A kde sú ďalšie životné potreby?

Ďalší zaujímavý fakt je ten, že väčšina uzatvorených poistiek pokrýva invaliditu len z hľadiska úrazu.

V skutočnosti ide však len o 4 % zo všetkých prípadov.

Dôvod vzniku invalidity



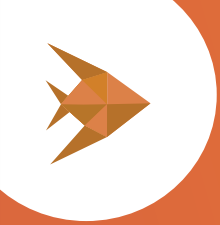
■ Invalidita dôsledkom choroby ■ Invalidita dôsledkom úrazu

Ako to funguje?

Poistenie invalidity je možné dohodnúť pre prípad poklesu pracovnej schopnosti v rozsahu nad 40 % alebo viac ako 70 %. V prípade tohto poistenia vám musí byť priznaná invalidita od Sociálnej poisťovne.

Poistné plnenie sa vypláca poistenému buď jednorazovo alebo mesačne, formou rentovej dávky.





Charakteristika pripoistení

Čo vám napadne ako prvé pri predstave, že prekonáte ťažkú autonehodu alebo sa ťažko zraníte pri športovej aktivite?

Pripútanie na lôžko v sadre, dlhodobá práceneschopnosť, pokles príjmu, zvýšené náklady na rehabilitáciu a lieky... ?

Je to tak, no najhoršie na tomto celom by bolo, ak by vám po **úraze ostali trvalé následky, ktoré vás budú ovplyvňovať do konca života.**

V lepšom prípade to budete pociťovať len pri fyzicky náročných, napríklad športových aktivitách. V horšom prípade pôjde o závažné následky, v dôsledku ktorých ostanete pripútaný na invalidný vozík alebo stratíte cit v rukách a nebudete už môcť vykonávať svoju prácu tak, ako v minulosti.

V prípade, že budete správne poistený, môžete sa vďaka progresívnemu plneniu dostať až na 5- až 10-násobok poistného krytia, a to v závislosti od reálneho telesného poškodenia a vybranej poisťovne.

Tip

Ak by ste mali poistenú invaliditu a zároveň trvalé následky úrazu, v prípade poistnej udalosti invalidity spôsobenej v dôsledku úrazu, vám bude vyplatené odškodné **súbežne z oboch pripoistení.**



Ako to funguje?

Pourazový stav a rozsah trvalých následkov zhodnotí kvalifikovaný lekár. Lekársku správu s posudkom je potrebné odoslať do poisťovne a v priebehu krátkej doby vám poisťovňa jednorazovo vyplatí výšku odškodnenia podľa oceňovacej tabuľky vášho reálneho telesného poškodenia.

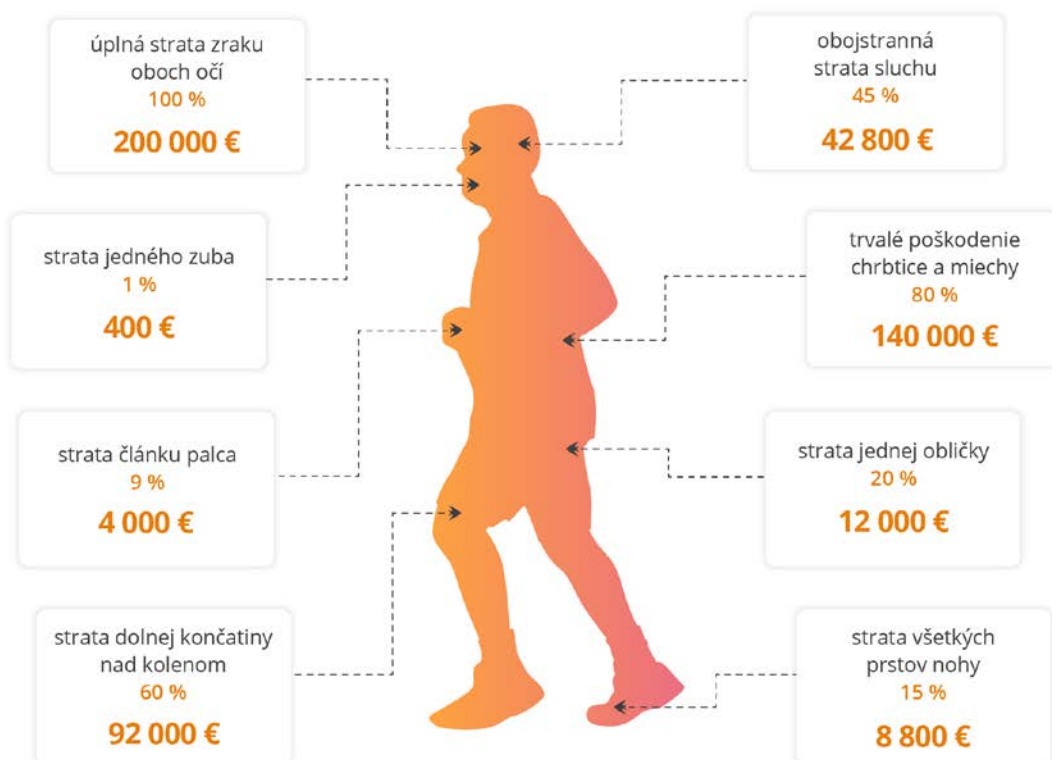




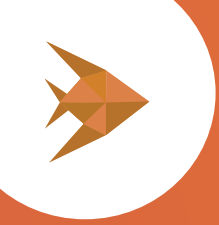
Čo vlastne znamená to progressívne plnenie...

TRVALÉ NÁSLEDKY ÚRAZU

Príklady výšky vyplatenej sumy trvalých následkov rôznych úrazov. V tomto prípade je pripoistenie uzavreté na poistnú sumu 40 000 €, s progresiou 500 %, pri ktorej sa poistné plnenie zapína od 5 % telesného poškodenia. Percentá vyjadrujú rozsah trvalých následkov určený lekárom.



V niektorých prípadoch je klientovi práve vďaka progressívnemu plneniu vyplatená suma, ktorá je vyššia, ako jeho poistná suma (40 000 €).



KRITICKÉ OCHORENIA

Asi väčšine z vás napadne ako prvé **strašiak menom rakovina**.

Ako by sa toto náročné obdobie podpísalo na našom zdravotnom a psychickom stave? A ako by sme ho zvládli z pohľadu rodinných financií?

Počas liečby a rekonvalescencie vám **značne poklesne príjem a zvýšia sa výdavky** na liečbu. Budete sa chcieť zveriť do tej najlepšej možnej starostlivosti, čo bude pravdepodobne aj finančne náročnejšie.

Takúto situáciu je jednoduchšie prekonať s finančnou injekciou, vďaka ktorej budete môcť pokryť pravidelné výdavky, ale aj nečakané výdavky súvisiace s ochorením.

Našťastie, pripoistenia kritických ochorení sa týkajú aj mnohých ďalších diagnóz, nielen rakoviny.

Alzheimerova choroba, mozgová mŕtvica, Parkinsonova choroba, operácia aorty, slepota, rakovina, kóma, hluchota, srdcový infarkt, zlyhanie obličiek, operácia vencovitých tepien, skleróza multiplex, transplantácia životne dôležitých orgánov, nezhubný nádor mozgu, ťažké popáleniny, nákaza HIV, ochorenie pľúc, encefalitída, bakteriálna meningitída, operácia srdcovej chlopne, strata reči, paralýza (ochrnutie), strata končatín, primárna pľúcna hypertenzia, aplastická anémia, kardiomyopatia, demencia, apalický syndróm, zlyhanie pečene, závažné poranenia hlavy, ochorenie motorických neurónov, chronické ochorenie pečene, angioplastika, rakovina In situ, diabetes mellitus, progresívna sklerodermia, prudká hepatitída, poliomyelitída, infarkt myokardu, hemiplégia, paraplégia, kvadruplégia, strata sebestačnosti, chirurgický zákrok v dôsledku choroby, terminálne ochorenie, systémový lupus erytematosus, creutzfeldt-Jakobova choroba, závažné psychické poruchy, deplégia, zástava srdca mimo nemocnice, svalová dystrofia, pneumonektómia, subakútne sklerotizujúca panencefalitída atď.

Tip

Veľmi častým riešením poistenia kritických ochorení je rozdelenie chorôb do skupín nádorových ochorení, srdcovocievnych ochorení a chorôb nervového systému. Rozdelenie rizika zabezpečí, že poistenie nezanikne pri diagnostikovaní prvej choroby, ale pokračujú ostatné balíky, z ktorých nebola čerpaná poistná udalosť.





Štatistika závažných ochorení na Slovensku

- tri diagnózy tvoria cca 82 % poistného plnenia v tomto poistení: rakovina, mozgová príhoda a srdcový infarkt určitého štádia
- priemerné náklady na liečbu rakoviny mimo nákladov, ktoré prepláca zdravotná poisťovňa, sa hýbu na úrovni 10 000 - 12 000 €
- až 62 % úmrtí ľudí v produktívnom veku majú na svedomí nádorové ochorenia a choroby obehovej sústavy

Nečakajte na prvé zdravotné problémy, ktoré sa dostavia. Vtedy už môže byť neskoro. Poisťovňa už nemusí byť prístupná vziať vás do poistenia, kvôli zvýšenej pravdepodobnosti vzniku závažného ochorenia. Prípadne vás do poistenia príjme, ale s výlukou na pridružené ochorenia a ešte aj s prirážkou na cene.

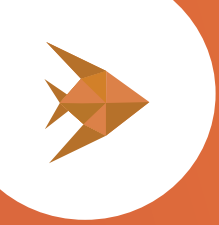
Ako to funguje?

Po diagnostikovaní jedného zo spomenutých ochorení posielame do poisťovne lekársku správu. Dostávate vyplatenú dohodnutú sumu jednorazovo a následne poistenie zanikne. Výnimkou sú práve balíčky kritických ochorení, pričom zanikne len balíček, do ktorého diagnóza spadá.

Príklad:

Pri diagnostikovaní rakoviny zanikne balík nádorových ochorení, ale balík srdcovocievnych ochorení a choroby nervového systému ostávajú na zmluve poistené aj naďalej.





PRÁCENESCHOPNOSŤ

Poistenie práceneschopnosti slúži na to, aby nám poskytlo finančnú ochranu a **náhradu nášho príjmu v prípade našej pracovnej neschopnosti následkom choroby alebo úrazu.**

Najdôležitejšia je najmä vtedy, ak ste ekonomicky silnejší z partnerov a pokles vášho príjmu by výrazne zasiahol do rodinného rozpočtu alebo ste na náklady sám.

Možno si teraz poviete...

„Veď na to mám predsa nárok z nemocenskej dávky zo Sociálnej poisťovne.“

Odpoveď:

„Áno máte, avšak takto vyplatená nemocenská dávka býva väčšinou výrazne nižšia ako je váš čistý mesačný príjem. To môže znamenať problém, či spôsobiť vám finančné ťažkosti, najmä ak by PN-ka trvala dlhšiu dobu.“

Klient si pri nastavení poistky volí pre poistenie PN tzv. minimálnu dobu liečenia (inak nazývanú aj karenčnú dobu), ktorá môže byť v niektorých zmluvách až 60 dní, ale môže byť aj 15 dní.

O čo presne ide?

Minimálna doba liečenia je **minimálne časové obdobie, ktoré musí liečenie počas PN prekročiť, aby mohlo dôjsť k plneniu.**

Plnenie môže byť následné, ale aj spätné od prvého dňa. Podľa zvoleného variantu.



Štatistika PN na Slovensku

- nemocenská dávka v prípade PN-ky je vo výške **55 % z hrubej mzdy**, maximálne však 990 €
- priemerná dĺžka práceneschopnosti je **44 dní**
- **až 13 % PN** trvá dlhšie ako 6 mesiacov
- pri liečbe rakoviny a mozgovej príhody je priemerná dĺžka PN **cca 170 dní**

Tip

Pri poistnej udalosti si môže poisťovňa vyžiadať potvrdenie o príjme, ale len z doby, kedy ste do poistenia vstupovali.

V prípade, ak ste živnostník / s.r.o., a máte optimalizované daňové priznanie, máte **možnosť si nastaviť limit poistnej sumy bez dokladovania príjmu**.

Platí to aj pre živnostníkov a vlastníkov s.r.o., a to aj v prípade, ak nemáte nárok na nemocenskú dávku.



Ako to funguje?

K nároku na vyplatenie poistnej sumy je potrebné, aby práceneschopnosť bola potvrdená od lekára, teda riadne nahlásená do Sociálnej poisťovne. Poistné plnenie je vyplatené formou dennej dávky za každý deň trvania PN.





PONUKA PRIPOISTENÍ JE BOHATÁ A VYBRAŤ SI MÔŽETE AJ Z TAKZVANÝCH MENŠÍCH RIZÍK



Denné odškodné
liečenia úrazu



Hospitalizácia
z dôvodu ochorenia
alebo úrazu



Chirurgický
zákrok



ale napríklad
aj sirotsky dôchodok
a mnoho ďalších

Určite ich nechceme zaškatuľkovať a povedať, že nie sú dôležité.

Vieme však povedať, že **netvorí základ poistnej zmluvy a odškodnenia pri týchto pripoisteniach sú rádovo nižšie sumy ako pri ostatných pripoisteniach.**

Napríklad pri poistení **chirurgického zákroku** pri poistnej sume 1000 eur, dostanete za zákrok príslušné percento podľa oceňovacej tabuľky. Priemerné odškodné pri tomto pripoistení je 260 eur.

Je dôležité zdôrazniť, že ide len o chirurgický zákrok potrebný pre zlepšenie zdravotného stavu, **nejde teda o estetický chirurgický zákrok.**

Pri hospitalizácii a dennom odškodnom liečenia úrazu je vyplatená denná dávka podľa dĺžky doby liečenia a hospitalizácie.

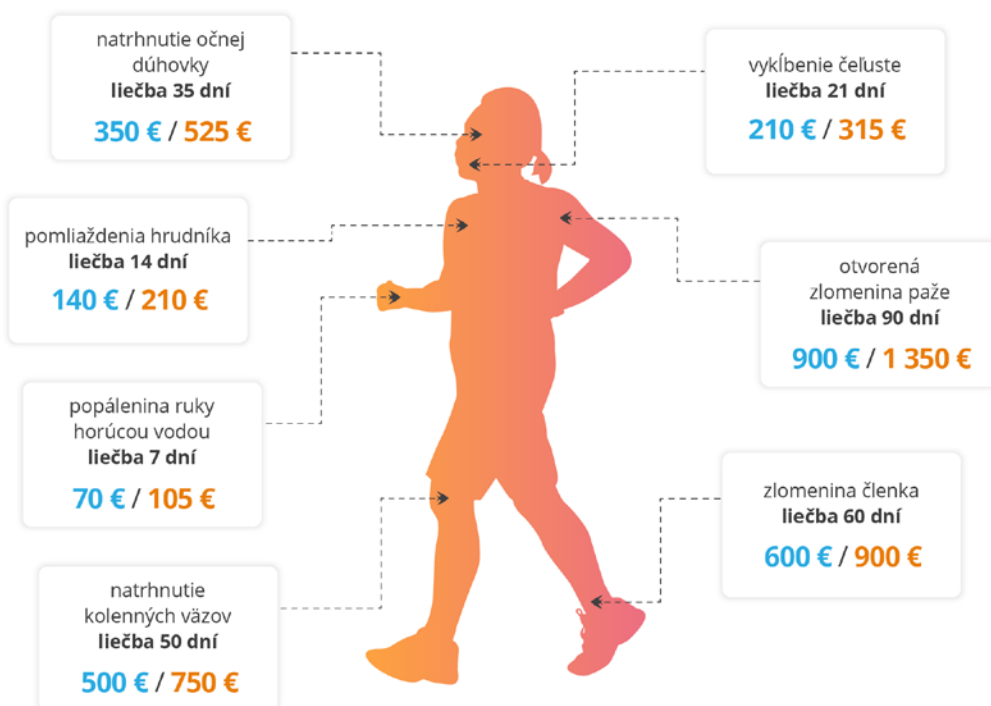
Pri dennom odškodnom je maximálny počet dní pre daný úraz určený poisťovňou vo všeobecne platných podmienkach.



A ako to funguje pri dennom odškodnom...

DENNÉ ODŠKODNÉ ZA LIEČBU ÚRAZU

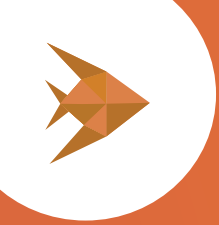
Príklady celkovej vyplatenej sumy z pripoistenia denné odškodné za liečbu úrazu v závislosti od dĺžky trvania liečby. V tomto prípade uvádzame dve sumy - ak by mal klient uzavreté denné odškodné na sumu 10 € a na sumu 15 €.



Ako to funguje?

Stačí lekárska správa o vzniku úrazu. Zaujímavosťou pri tomto pripoistení je, že nepodlieha nutnosti ostať na PN. Ak je to úraz, ktorý vám povoľuje chodiť do práce, pokojne môžete.





Ako správne vybrať z možností na trhu?

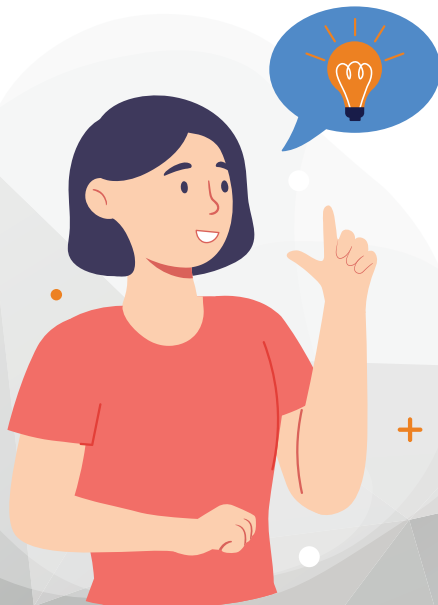
Nie je to len o cene ...

Pri kúpe nehnuteľnosti alebo auta si všímate každý detail a **čítate pozorne zmluvy**. Poradíte sa s niekým, kto sa v tom naozaj vyzná. **Dôležité je, aby bola rada objektívna** a preto je lepšie poradiť sa s človekom, ktorý nepracuje iba pre jednu poisťovňu.

Keď si uzatvárate životné poistenie „kupujete,“ si tým istotu, že vás poisťovňa podrží v kritickej situácii. Istotu, že vám vyplatí dohodnutú poistnú sumu za riziko, ktoré môže nastať zo dňa na deň, a za ktoré mesačne platíte. Prečo teda nečítajú ľudia pozorne zmluvy pri uzatváraní životného poistenia a nezameriavajú sa aj na detaily?

Pri nehnuteľnosti, aute alebo akejkoľvek inej veci, na ktorej vám záleží sa nepozerala len na cenu ako takú. Pozeráte sa **aj na výhody, nevýhody, pridanú hodnotu...**

To isté platí pri životnom poistení. Áno, cena za poistenie je dôležitá, no nie viac ako napríklad výluky, všeobecne platné podmienky, pristupovanie k likvidácii poistnej udalosti a podobne. S týmto všetkým vám pomôže skúsený finančný maklér.



Už je to jasnejšie?

Posvietme si teda ešte podrobnejšie na výhody, rozdiely poisťovní a rozhodujúce faktory.



ROZHODUJÚCE FAKTORY

Jednou z najpodstatnejších vecí pri nastavení poistenia je vaša aktuálna životná situácia.

Očakávate, že vám poistenie dokáže pokryť existenčné výdavky, záväzky a zabezpečiť vašu rodinu. Očakávate, že si dokážete udržať vašu životnú úroveň. Na to, aby toto vaša poisťka dokázala, musia byť správne nastavené poistné sumy.

Je teda potrebné zohľadniť nasledovné:

- **Výšku vašich úverov a iných záväzkov**
Nemusí to byť nutne len hypotéka, môže to byť spotrebný úver, leasing a podobne.
- **Vaše príjmy, prípadne príjmy partnera**
Pozerajte sa na to ako spoločná domácnosť, nie len ako jednotlivec. Výpadok jedného príjmu ovplyvní celú vašu rodinu, nie len vás.
- **Výšku úspor a iný majetok**
Máte nasparené nejaké peniaze? Máte chalupu alebo druhú nehnuteľnosť, ktorú môžete prenajímať, a tým sa vyrieši časť straty príjmu? Vieme to zohľadniť pri nastavení poistnej sumy.
- **Osoby závislé na vašom príjme**
Ak máte deti, je potrebné myslieť aj na to, ako by vaša rodina zvládla bežnú výchovu bez vášho príjmu.

Priemerné náklady rodičov vynaložené na výchovu dieťaťa na Slovensku do jeho 18. roku života sa pohybujú vo výške 53 000 - 61 000 eur.

Život sa z roka na rok mení. Vďaka flexibilitě v životnom poistení si môžete počas obdobia poistenia upravovať či už pripoistenia, alebo aj poistné sumy.



Tak ktorá je lepšia pre vás?



- ✓ Progresia trvalých následkov úrazu začína od 5 %
- ✓ Poistovňa ponúka najviac zliav na trhu – napríklad za BMI, za výšku platby, v prípade nefajčenia alebo ak už máte uzatvorenú zmluvu v spoločnosti AXA, resp. UNIQA
- ✓ Živnostníci nemajú žiadne prirážky pri poistení práceneschopnosti a maximálna dávka predstavuje 20 € na deň bez toho, aby poistovňa skúmala váš príjem
- ✓ Možnosť uzatvoriť poistenie s opciou, ktorá garantuje navýšenie poistných súm v prípadne zlomových životných situácií, ako napríklad svadba, narodenie dieťaťa, okrúhle jubileum
- ✓ Poistné plnenie na jednu PN až 730 dní
- ✗ Vysoké prirážky pre fajčiarov



- ✓ Veľmi jednoduché nahlasovanie poistných udalostí a expresné zaslanie poistného plnenia na váš účet. Poistovňa väčšinou plnenia posiela na váš účet do 48 hod.
- ✓ Adrenalinový šport – poistovňa vám pri úraze vyplatí dohodnutú sumu, ale musíte jej o tom dať vopred vedieť. Dokáže vám dať výnimku až na 21 dní v roku
- ✓ Manažér, zdravotník, IT pracovník alebo právnik má možnosť uzavrieť unikátne poistenie výlučne na tieto profesie. Môžete si tak poistiť vyhorenie, infarkt, či ochorenie zo stresu alebo počítača
- ✓ Balíčkové kritické ochorenia
- ✗ Poistenie PN je obmedzené na 2 roky s automatickým predĺžovaním poistenia o ďalšie dva roky. V prípade, ak bude klient čerpať dlhodobú PN, poistovňa mu nemusí predĺžiť dobu poistenia



- ✓ Možnosť dohodnúť aj variant čiastočnej invalidity nad 55 %, čo je rarita na SR trhu
- ✓ Podnikateľom sa počíta ako príjem až 50 % z tržieb minulého roka
- ✓ Pri poistení úmrtia je možnosť vyplatiť 1/2 poistnej sumy už v terminálnom (konečnom) štádiu choroby a pomôcť rodine v najťažších chvíľach
- ✓ Balíčkové kritické ochorenia
- ✓ Progresia trvalých následkov úrazu začína od 5 %
- ✓ Jednorazová adrenalinová činnosť je krytá
- ✗ Vysoké prirážky pre fajčiarov



Tak ktorá je lepšia pre vás?



- ✓ Poistenie môžete uzatvoriť až do 80. roku života
- ✓ Poistovňa vypláca v prípade rakoviny dvojnásobné plnenie pri práceneschopnosti
- ✓ Bonus pri poistení kritických chorôb – získate DNA test – NutriFit MyLifestyle
- ✓ Extrémne letecké športy nie sú pre poisťovňu problémom. Poistné plnenie vypláca aj v prípade úmrtia úrazom a trvalých následkov z úrazu
- ✗ Absencia balíkového poistenia civilizačných chorôb a zároveň jeden z najnižších počtov krytých diagnóz



- ✓ 10 % bonus pri poistnej udalosti v prípade invalidity, ak ste absolvovali preventívnu prehliadku min. 3 roky pred udalosťou alebo ste pred 2 rokmi pred udalosťou darovali krv
- ✓ Poistenie smrti s klesaním. Poistná suma obsahuje aj benefit v podobe plnenia vo výške 6 mesačných splátok aktuálnej hypotéky
- ✓ Vstupný vek klienta sa vypočítava reálne z jeho veku podľa narodenín a nie podľa technického veku
- ✗ Poistenie trvalých následkov nekryje prácu a šport so zvýšeným rizikom



- ✓ Cestovné poistenie pre rodinu ako bonus.
- ✓ Poistovňa neaplikuje prirážku k pripoisteniam, ak klient fajčí
- ✓ Pri poistení trvalých následkov úrazu a kritických chorôb deti poisteného automaticky získavajú zdarma krytie 1/3 dojednanej poistnej sumy (max. 6000 €)
- ✓ Čakacie doby na Kritické choroby 0 mesiacov
- ✓ Balíčkové kritické ochorenia
- ✗ Začiatok poistenia je možný vždy len k 1. dňu mesiaca, čo je pri uzatváraní zmluvy v decembri nevýhodou, keďže klient má vstupný vek o 1 rok vyšší



Mylné negatívne vnímanie poistenia...

„Čítam o výhodách a dôležitosti mať životné poistenie. Ale môj sused mal poistenie, strávil v nemocnici mesiac a nič mu nevyplatili..“

A čo sa mu stalo?

Operovali mu žlčník a mal ťažké komplikácie, kvôli infekcii krvi.

Susedova poisťka ale kryla hospitalizáciu len z hľadiska úrazu.

A táto operácia nevznikla ako dôsledok úrazu.

Poistenie práceneschopnosti mal poistenú až od 60. dňa, pričom bol hospitalizovaný 30 dní. Žiadne z jeho pripoistení nekrylo vzniknuté riziko.

Dobre, ale mal tam predsa poistené aj trvalé následky, a tie už má do konca života.

Pravda, ale trvalé následky sú kryté len v prípade úrazu.

Ak by mal nastavené poistenie tak, že bude mať krytú hospitalizáciu aj z hľadiska choroby a PN od 29. dňa so spätným vyplatením, tak by mu poisťovňa vyplatila poistnú udalosť, a to súbežne z dvoch pripoistení.

Podľa mňa platil tú poisťku zbytočne...

Je dôležité, aby vám boli správne vysvetlené pripoistenia
a optimálne nastavené krytia.



Tam, kde poistenie pomohlo...

„Poviem vám môj príbeh.“

Vždy som bola ten typ, ktorý sa ničoho nebojí. Žila som pre moment. Veľa som cestovala, športovala a nikdy som nemala ani zlomeninu. Pri téme poistenie som bola skeptická. Bola som presvedčená, že mňa sa to netýka. Mne sa nič nestane, veď som opatrná, žijem zdravý, aktívny život.

Vydala som sa, narodili sa mi dve deti. V tom ma oslovila dobrá kamarátka, že si dala poistenie a mne ako matke a manželke s hypotékou, to začalo vrtať v hlave. Zabezpečenie rodiny je predsa dôležité. Tak sme uzatvorili rodinné životné poistenie. Prešli 3 roky a už som aj zabudla, na čo sme poistení. Preskočím detaily... a BUM, rana ako z jasného neba.

Manžel mal autohaváriu, ktorá skončila jeho úmrtím. Ráno odišiel do práce a večer sa už nevrátil. Okrem neznesiteľnej bolesti zo straty manžela ma prepadla panika, ako budem splácať hypotéku a či nebudem musieť predať byt.

A kam pôjdem s dvomi deťmi? Spomenula som si na životné poistenie až niekoľko dní po pohrebe. Dovtedy ma v tom šoku ani nenapadlo. Skrátim môj príbeh... Zavolala som nášmu finančnému maklérovi. Pomohol mi nahlásiť poistnú udalosť a do niekoľkých dní som dostala peniaze. Mohla som tak spraviť predčasné splatenie celej hypotéky.

Odpadla mi tým 780 € splátka mesačne. Netuším, ako by som to splácala.

Muža mi to nevrátilo a radosť neprinieslo. Ale mohla som sa nadýchnuť bez strachu, ako to celé zvládneme po finančnej stránke. Teraz viem, že ak by sa nedajbože stalo niečo mne, moje deti budú zaopatrené vďaka tomu, že poistenie mám aj ja sama.



ZÁKULISIE ŽIVOTNÉHO POISTENIA

Obzvlášť obozretný je potrebné byť aj pri „na oko“ menej podstatných častiach poistenia.



Zdravotný dotazník

Možno ste sa stretli s tým, že vám niekto povedal, že ak máte vyšší krvný tlak, nadváhu, ak ste fajčiar alebo ste mali operáciu, nie je to podstatné a nevediete to do zdravotného dotazníka.

Horší prípad je, ak vám bolo povedané, že to tam nevediete cielene, lebo by ste dostali prirážku alebo výluku.

No bolo vám povedané aj to, že ak zatajíte svoj zdravotný stav a prišlo by k nejakej poistnej udalosti, poisťovňa vám nemusí vyplatiť nič a vypovedať vám zmluvu od počiatku?

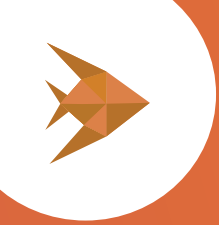
Je v takomto prípade naozaj zlá tá poisťovňa...?

Tak ako máte právo vy prečítať si všeobecné podmienky poisťovne, tak má právo poisťovňa poznať váš skutočný zdravotný stav a zhodnotiť riziko pred vstupom do poistenia.

Je pravda, že vám poisťovňa môže ešte pred podpísaním zmluvy upraviť cenu za poistenie. Tú však najskôr musíte odsúhlasiť. Neurobí to bez vášho vedomia. V takom prípade môžete pokojne spať a byť si istý, že vás poisťovňa nezaskočí pri likvidácii poistnej udalosti.

Keď príde na lámanie chleba, nebudete mať hlavu v smútku kvôli odmietnutiu alebo kráteniu poistného plnenia.

Úprimnosť sa vypláca. V tomto prípade to platí dvojnásobne.



Ooops...

Oprávnená osoba

Nad tým, komu zveríte psíka, mačičku alebo škrečka pri odchode na párdňový výlet, rozmýšľate už týždeň pred odjazdom. Rozmýšľajte aj nad tým, kto by dostal vyplatené peniaze po vašom úmrtí. Najčastejšie to býva partner/ka, manžel/ka.

Poviem vám krátky príbeh z praxe:

Bolo raz jedno manželstvo, ktoré skončilo po rokoch rozvodom. Manželia si boli navzájom oprávnené osoby, čo nie je ničím výnimočné. Muž si našiel po čase druhú manželku, s ktorou mal deti.

Žiaľ, umrel predčasne na infarkt. Manželka dostala vyplatenú poistnú sumu za úmrtie manžela. Problém však bol ten, že peniaze dostala EX manželka. Nie jeho aktuálna rodina.



Prečo?

Lebo sa nestarali o svoje životné poistenie a nezmenili oprávnené osoby.

Koniec príbehu ...

...a ponaučenie?

Vykonávajte pravidelne audit svojho životného poistenia.



AUDIT ŽIVOTNÉHO POISTENIA

Správne tušíte, že nejde len o kontrolu oprávnených osôb.

Ako plynie čas, váš život sa mení.

Mení sa pracovná pozícia a príjem, mení sa životný štandard a náklady na život, mení sa výška záväzkov, máte ďalší úver, narodilo sa vám dieťa...

Poistenie, ktoré bolo postačujúce pred 8 rokmi, už nemusí ani zďaleka pokrývať vaše aktuálne potreby a situáciu.

Náklady na liečbu, zdravotné pomôcky alebo medikamenty, ktoré nehradí zdravotná poisťovňa, sa za posledné roky rapídne zvýšili. Je potrebné prispôbovať poistenie aktuálnemu stavu.

Teraz je ten správny čas spraviť si v tom jasno a poriadok, a mať nastavené kvalitné krytie.

Až **9 z 10 zmlúv** životného poistenia je nastavených **nesprávne**.

Môžete sa tomu vyhnúť

- keď uzatvoreniu zmluvy predchádza dôkladná analýza
- keď poznáme vašu životnú a finančnú situáciu, vrátane príjmov a záväzkov

Vtedy vieme nastaviť poistenie tak, aby plnilo účel a nemali ste len „odškrtnutú povinnosť“ mať nejaké to životné poistenie.





Andrea, Petra, Šimon, Zdeno, Lucia...

Alebo stovky ľudí zachránených od sklamania vďaka prepracovaniu starej zmluvy...

Andrea má hypotéku vo výške 121 000 € a príjem 1000 €.

Z čoho teda vychádzajú poistné sumy v jej pôvodnej poistke?
Nie sú nastavené ani na výšku záväzkov ani na príjem. Sú tak povediac od brucha...



Pripoistenie	Pôvodná zmluva	Nová zmluva
Investičné / kapitálové životné poistenie (dožitie)	8000 €	-
Úmrtie	60 000 €	124 000 €
Invalidita	30 000 €	124 000 €
Trvalé následky úrazu	12 000 €	30 000 €
Kritické ochorenia	-	20 000 €
Denné odškodné za úraz	10 €	-
Hospitalizácia	5 €	-
Chirurgický zákrok	1 000 €	-
Práceschopnosť	5 €	16 €
Oslobodenie od platenia	áno	-

Ak by sa niečo stalo...

Dokáže Andrea splatiť hypotéku?



Vykryje Andrea stratený príjem?





... SPORENIE V ŽIVOTNOM POISTENÍ

Čo je cieľom sporenia?

Zhodnotiť vaše peniaze, a to čo najefektívnejším spôsobom.

Šetriť, respektíve investovať formou životného poistenia naozaj ten najefektívnejší spôsob **nie je**.



Je to také morské prasa...

Ani morské, ani prasa...

Prečo je to tak?

Obvykle nie ste ani plnohodnotne poistený a ani plnohodnotne neinvestujete.

Mesačná platba sa rozdeľuje na dve časti. Jedna ide na rizikovú časť a druhá sa investuje. **Riziková časť** býva výrazne podcenená. Absentujú podstatné pripoistenia a poistné krytia sú priveľmi nízke.

Investovanie je veľmi nevýhodné. Poplatky v ňom sú drahé a výnosy príliš nízke.

Rozdiel medzi výnosom z investičného životného poistenia a vhodným samostatným investovaním môže byť na konci investičného obdobia až 40 %.

Napadlo vás niekedy vojsť do poisťovne a žiadať o úver?

Príde vám to prinajmenšom zvláštne, však?

Prečo vám teda nie je zvláštne investovať cez poisťovňu?

Poisťovňa je len ďalší **sprostredkovateľ** vašej investície.

Je lepšie investovať napriamo.





DRUHÝ A TRETÍ PILIER

Jednou z možností ako **zvýšiť svoj dôchodok**, a zároveň **zanechať našim najbližším nejakú finančnú pomoc** po nečakanom úmrtí, je 2. a 3. pilier.

Investovanie cez tieto produkty má ale taktiež svoje optimálne nastavenie a nie je vhodné ich poňať ako jediný kanál na vkladanie všetkých našich peňazí. Respektíve, nie viac peňazí ako je treba.

Ak si zvolíte **oprávnenú osobu** v dôchodkovom sporení, po vašom úmrtí jej vznikne nárok na vyplatenie nevyčerpanej časti dôchodkového účtu. Vyhne sa tým zdĺhavému dedičskému konaniu, rovnako ako pri životnom poistení.

Okamžité zhodnotenie v 3. pilieri o 100 %?

Áno, vďaka príspevku zamestnávateľa.

Ak vy vložíte 15 €, vloží vám aj zamestnávateľ obvykle príspevok v takej istej výške. **V momente ste váš vklad zhodnotili o 100 %.**

Využite túto možnosť príspevku od zamestnávateľa.

Vedeli ste?

Od 1. mája 2023 je vstup do 2. piliera pre osoby mladšie ako 40 rokov automatický, teda povinný.

Máte povinnosť vybrať si správcovskú spoločnosť do 180 dní od vzniku povinnosti.

Ak tak neurobíte, správcovská spoločnosť vám bude určená Sociálnou poisťovňou.

Vezmite to do vlastných rúk.



ROBÍME TO INAK, ROBÍME TO DOBRE



V prípade akýchkoľvek otázok ma neváhajte kontaktovať

Meno a priezvisko

www.sedlacikova.sk

Mail

financie@sedlacikova.sk

Telefónne číslo

+421 905 474 062