

Životné poistenie v zásuvke môže strácať na hodnote: Simplea upozorňuje, že staršia poistná zmluva v prípade krízy klienta finančne nezachráni.

Bratislava, 22. apríl 2026 – Kumulatívna inflácia posledných rokov zásadne znehodnotila staršie zmluvy životného poistenia. Poistná analytička spoločnosti Simplea upozorňuje na kritické podpoistenie obyvateľov Slovenska a na značný počet neudržiavaných životných poistení, ktoré stratili schopnosť reálne sanovať výpadok príjmu domácnosti. Bez pravidelnej revízie a indexácie súm sa z poistenia stáva neefektívny náklad, ktorý v prípade poistnej udalosti nedokáže poistenému a jeho najbližším doručiť potrebnú finančnú stabilitu.

Zmluvy životného poistenia na Slovensku zamrzli v čase

Hoci objem úverov na bývanie i priemerné mzdy na Slovensku v poslednej dekáde zaznamenali prudký nárast, ochrana najdôležitejšieho aktíva – schopnosti zarábať a splácať záväzky – stagnuje. Väčšina majiteľov životných poistení nemá nastavenú automatickú indexáciu, čo v súčasnom makroekonomickom prostredí vytvára nebezpečný deficit krytia.

„Hoci oficiálne štatistiky regulátora sledujú primárne stabilitu trhu a solventnosť, naše dáta z tisícok finančných auditov po celom Slovensku odhaľujú znepokojivý trend: značná miera starších poistných zmlúv je v priamom konflikte s aktuálnymi číslami o raste miezd a inflácii. Zatiaľ čo hodnota majetku a dlhové zaťaženie domácností v poslednej dekáde dramaticky stúpili, poistné sumy v zmluvách doslova zamrzli v minulosti,“ upozorňuje **Tünde Ďuričková, poistná analytička spoločnosti Simplea.**

Podľa jej slov tento nesúlad znamená, že pri vážnom výpadku príjmu by staršie zmluvy nedokázali udržať životný štandard rodiny postihnutej poistnou udalosťou. Nejde o formálnu chybu v dokumentácii, ale o ekonomickú neúčinnosť, kedy nominálne plnenie nereflektuje reálne životné náklady v roku 2026.

Inflácia a podpoistenie: 1 500 eur už rodine nestačí

Makroekonomický vývoj poslednej dekády zásadne prepísal domáce rozpočty. Podľa údajov Štatistického úradu SR vzrástli spotrebiteľské ceny od roku 2014 kumulatívne o viac ako 50 %, pričom počas posledných troch rokov prešla slovenská ekonomika obdobím dvojciferej inflácie.

Tento nárast má priamy dosah na efektivitu ochrany poistného. *„Ak napríklad priemernej štvorčlennej rodine s dvomi deťmi postačovalo pred tromi rokmi na pokrytie základných mesačných nákladov, akými sú bývanie, strava, energie, doprava, 1 500 eur. V dôsledku nárastu cien dnes potrebuje rovnaká rodina na udržanie štandardu takmer 2 000 eur,“* spresňuje poistná analytička Simplea. V praxi to znamená, že poistné plnenie, ktoré malo v minulosti nahradiť výpadok príjmu napríklad na dva roky – teda 24 mesiacov, dnes reálne vystačí na 18 mesiacov.

Zmena priorít v poistnom krytí: Od bolestného k existenčnej istote

Obyvatelia Slovenska sa roky orientovali na poistenie pre prípad smrti alebo drobné úrazy – napr. zlomeniny. Z hľadiska ohrozenia rodinných financií je však najväčším rizikom invalidita, ktorá podľa štatistík postihuje ľudí v produktívnom veku oveľa častejšie než smrť.

Podľa údajov Sociálnej poisťovne je na Slovensku viac ako 220-tisíc poberateľov invalidných dôchodkov, pričom až 86 % prípadov je spôsobených chorobou, nie úrazom. *„Zatiaľ čo jednorazové bolestné za úraz rozpočet nezachráni, dlhodobý výpadok príjmu pri invalidite je likvidačný. Staršie zmluvy často nadhodnocujú úrazy, no kritické choroby a následná invalidita sú kryté sumami, ktoré nepokryjú ani ročné náklady rodiny,“* vysvetľuje Ďuričeková.

Práve tu nastáva najväčší rozpor v nastavení starších zmlúv. Klienti majú často nadhodnotené pripoistenia úrazov, ktoré tvoria len zlomok príčin pracovnej neschopnosti, zatiaľ čo kritické choroby (rakovina, kardiovaskulárne ochorenia) a následná invalidita sú kryté sumami, ktoré nepokryjú ani ročné životné náklady. Priemerný invalidný dôchodok sa totiž pohybuje na úrovni, pri ktorej rodina bez adekvátneho pripoistenia okamžite prepadá do pásma chudoby.

Okrem toho, invalidita neznamená len zníženie príjmu, ale aj vyššie výdavky za úpravy v domácnosti, za lieky alebo zdravotnícke pomôcky.

Moderné štandardy: Krytie chorôb 21. storočia

Navýšenie poistnej sumy na starej zmluve však nemusí stačiť. Moderná medicína a zmena životného štýlu si vyžiadali úpravu poistných podmienok, ktorú staré produkty nereflektujú. Zmluvy spred 10 či 15 rokov často obsahujú reštriktívne výluky na diagnózy, ktoré sú dnes najčastejšími príčinami dlhodobej PN.

Duševné poruchy sú druhým najčastejším dôvodom priznania invalidity u žien. Moderné poistenie v Simplea na rozdiel od starých produktov poskytuje plnohodnotné krytie aj pri týchto diagnózach.

Poistná analytička tiež upozorňuje na moderné chápanie životného poistenia: *„Viacere poistovne prechádzajú na nové štandardy, odstraňujú zložité tabuľky a pridávajú asistenčné služby, ako je druhý lekársky názor (Second Opinion), čo v minulosti nebolo súčasťou poistenia.“*

Najčastejšie chyby: Auto si ceníme viac ako seba

Z klientskej praxe Simplea vyplýva znepokojujúci nepomer v tom, ako si Slováci cenia svoj majetok v porovnaní s vlastným zdravím a schopnosťou tvoriť hodnoty. Podľa interných dát viac ako polovica klientov investuje do havarijného poistenia svojho osobného auta vyššiu sumu než do ochrany seba samého.

„Je to ekonomický paradox. Majiteľ auta v hodnote 20 000 eur bez váhania platí za jeho komplexné poistenie stovky eur ročne. Svoju schopnosť vyprodukovať počas pracovného života miliónový príjem však chráni len symbolicky alebo vôbec,“ konštatuje Ďuričeková.

Tento investičný paradox dopĺňajú kritické administratívne a technické chyby v starých zmluvách. V auditovaných zmluvách sa pravidelne stáva, že ako oprávnené osoby (príjemcovia plnenia v prípade smrti) sú stále uvedení ex-partneri, s ktorými klienti nie sú v kontakte niekedy

celé roky, alebo dokonca už nežijúci príbuzní. V prípade tragédie to znamená zdĺhavé dedičské konania a zablokovanie finančnej pomoci pre rodinu v čase, keď ju potrebuje najviac.

Druhou častou chybou je, že klienti, ktorí si spravujú poistné sumy sami, často zabúdajú poisťovni oznámiť zmenu povolania. Ak administratívny pracovník prejde na manuálnu či rizikovejšiu pozíciu a zmluvu neaktualizuje, poisťovňa môže v prípade poistnej udalosti plnenie krátiť alebo úplne zamietnuť.

A častou je chyba aj to, že staršie zmluvy pri trvalých následkoch úrazu často nevyužívajú systém progresie, ktorý pri vážnych stavoch násobí vyplatenú sumu. Klient tak za rovnaké poistné dostáva násobne nižšiu úroveň ochrany než pri modernom, odborne nastavenom produkte.

Prečo sa poradiť s finančným konzultantom?

Hoci žijeme v dobe online porovnávačov, životné poistenie zostáva komplexným produktom. Neodborný zásah – napríklad neuvážené zrušenie starej zmluvy bez posúdenia aktuálneho zdravotného stavu – môže klienta poškodiť.

„Naši kolegovia, finanční konzultanti Simplea, pravidelne vykonávajú audit súčasného stavu svojich klientov a navrhujú im riešenia na mieru. V rámci auditu identifikujú reálne riziká, ktoré by mohli rodinu klienta položiť na kolená, nastavujú poistné sumy tak, aby reálne nahradili príjem na 5 až 10 rokov a zabezpečujú pravidelný servis, aby poistná zmluva nestrácala hodnotu ani o ďalšie dva roky,“ uzatvára poistná analytička Simplea.

Tri veci, ktoré by ste si mali na životnej poistke skontrolovať hneď

Krytie invalidity - máte nastavenú sumu, ktorá vám hradí výplatu na dlhé roky?

Aktuálnosť príjmu - zodpovedá poistka vašej súčasnej výplate alebo tej spred piatich rokov?

Výluky - rozumiete tomu, kedy vám poisťovňa *nevyplatí* nič (napr. pri psychických chorobách alebo chorobách chrbtice)?

O SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, S. R. O.

Simplea vstúpila na slovenský trh v roku 2021. Je súčasťou českej finančnej skupiny Partners, ktorej obrat presiahol v roku 2025 8 miliárd českých korún. Finančno-poradenská spoločnosť Partners Financial Services je najväčšou spoločnosťou zaoberajúcou sa finančným plánovaním a sprostredkovaním v Českej republike. Do skupiny Partners patrí okrem slovenskej spoločnosti Simplea aj Simplea poisťovňa, penzijná spoločnosť Rentea, Partners investiční společnost, realitné fondy Trigea a Merity a vydavateľstvo NextPage. V roku 2024 spustila skupina Partners prvú poradenskú Partners Banku a expandovala do Rumunska.

Kontakt pre médiá

Lenka Bubelínyová

Account Manager

simplea@arthurmedia.sk