

SIMPLEA: Klienti na Slovensku profitujú z výkonnosti slovenskej ekonomiky

Bratislava, 22. júla 2024 – Lepšia výkonnosť slovenskej ekonomiky v minulom roku a v prvom polroku tohto roka viedli k zrýchleniu ekonomickej aktivity, vrátane oživenia spotreby domácností na Slovensku. Rástol počet poskytnutých hypotekárnych úverov, ľudia si prostredníctvom investičných nástrojov pomaly obnovovali rezervy, ktoré sa im najmä v dôsledku pandémie v posledných rokoch znížili a rástol aj segment poistenia. Analytici spoločnosti Simplea očakávajú rast vo všetkých oblastiach aj v druhom polroku 2024.

Hypotekárne úvery

Počet úverov na bývanie poskytnutých v prvom polroku 2024, v porovnaní s rovnakým obdobím roka 2023, na Slovensku narástol. Priemerná úroková sadzba mierne klesla. Údaje zverejnené NBS potvrdila aj produkcia spoločnosti Simplea. *„Z pohľadu hypotekárnych úverov bol prvý polrok tohto roka úspešnejší ako rovnaké obdobie roka 2023. Nárast v roku 2024 bol temer 51 %. Klientom sme v roku 2023 pomohli v oblasti bývania v celkovom objeme 14 miliónov eur a za to isté obdobie v 2024 to bolo až vo výške 21 miliónov eur. Tento rast zabezpečili najmä úvery na zadováženie vlastného bývania a bezúčelové hypotéky,“* potvrdil **Peter Horčiak, úverový analytik spoločnosti Simplea.**

Ďalší rast poskytnutých úverov na bývanie, a teda aj oživenie hypotekárneho i realitného trhu očakáva Simplea aj v druhom polroku tohto roka. *„Tento rast by mala podporiť aj Európska centrálna banka, a to postupným znižovaním základnej úrokovej sadzby a svojou monetárnou politikou. Predpokladám, že inflačné tlaky sa znížia a inflácia sa dostane na očakávané hodnoty. Pozornosť by sme mali upriamiť nielen na úrokové sadzby, ale aj na ostatné poplatky spojené s poskytnutým úverom a vnímať, že úroková sadzba nie je konečný ukazovateľ nákladovosti. Banky si v súčasnosti v konkurenčnom boji fixujú klientov cez využívanie doplnkových služieb,“* dodal P. Horčiak.

Investovanie

Klienti Simplea počas prvého polroka 2024 signifikantne navyšovali svoje investície do podielových fondov. „Peniaze, ktoré im ostali na účtoch vďaka zvýšeniu reálnej mzdy, a teda aj nižšej inflácii, zainvestovali do diverzifikovaných portfólií fondov navrhnutými našimi skúsenými finančnými poradcami,“ povedal **Adrián Šajánek, investičný analytik spoločnosti Simplea**. Celkové spravované aktíva (AUM) Simplea narástli za ostatných šesť mesiacov až o 31 % a potvrdili tak trend z druhého polroka 2023. „Najväčší rozdiel oproti minulému roku sme zaznamenali v jednorazových investíciách, cez ktoré klienti zainvestovali o 42 % viac než v minulom roku. Rastu pomohla aj možnosť vstupu do fondu pre kvalifikovaných investorov Merity, o ktorý klienti prejavili veľký záujem,“ dodal A. Šajánek. Podľa slov investičného analytika sa prostredníctvom investičných nástrojov pomaly obnovujú rezervy, ktoré sa počas posledných rokov – najmä v dôsledku pandémie – mnohým klientom znížili.

Investičný analytik spoločnosti Simplea predpokladá, že s predikovaným rastom ekonomiky na úrovni 3 %, pre rok 2024, a pri pokračovaní rastu spotrebiteľského apetítu, vďaka zvýšeniu reálnych príjmov (rast až o 4,5 % oproti 2023), budú mnohé domácnosti naďalej siahť po rôznych finančných službách, napríklad tých investičných. „Zatiaľ čo sme v prvom pol roku zaznamenali citelný nárast záujmu o investície a iné finančné služby, tak v druhom polroku by tento trend nemal len pokračovať, ale pravdepodobne sa ešte posilní. Jedným z faktorov, ktoré nás vedú k tomuto záveru, je okrem iných aj spotrebiteľská dôvera, respektíve sentiment, ktorý poukazuje na zlepšujúci sa výhľad spotrebiteľov na vlastnú finančnú situáciu a predpokladaný vývoj ekonomiky v najbližšom roku,“ skonštatoval Adrián Šajánek.

Podľa prieskumu Európskej komisie ide o zlepšenie výhľadu z negatívneho na pozitívny. Až 8,7 % respondentov pocítilo celkové zlepšenie, 9,2 % badá zlepšenie ich finančnej situácie a 12,4 % eviduje pozitívny trend v ekonomickom vývoji. „Efekt zlepšujúceho sa spotrebiteľského sentimentu sa prejavil už v prvom polroku, no predpokladáme, že premietnutie do záujmu o finančné služby bude postupné, a teda sa výraznejšie prejaví práve v druhom polroku 2024. Pri pretrvávajúcej lepšej ekonomickej situácii v najbližšom období, budú ľudia viac motivovaní investovať a zaistiť si finančnú stabilitu,“ povedal Šajánek a dodal, že motiváciou budú

skúsenosti z minulosti – negatívne skúsenosti z pandémie a posledných rokov vysokej inflácie. *„Taktiež počítame s nárastom záujmu o dynamickejšie formy investovania, ako napríklad akciové fondy, nakoľko spotrebiteľia budú môcť podstupovať väčšie riziko a získať vyšší výnos vďaka vyšším zostatkom na účte po zaplatení všetkých svojich záväzkov,“* uzatvoril investičný analytik spoločnosti Simplea Adrián Šajánek.

Poistenie

Simplea zaznamenala nárast vo všetkých segmentoch poistenia. Mimoriadne sa darilo poisteniu motorových vozidiel s nárastom produkcie o 99,6 % a poisteniu majetku s nárastom produkcie o 65,9 %. V rámci životného poistenia narástla produkcia Simplea o 14,4 % a dvojciferný percentuálny rast zaznamenala aj v ostatných segmentoch poistenia. *„K zvýšeniu poistovania nehnuteľností a domácností prispeli predovšetkým informácie o dôsledkoch minuloročných živelných pohrôm – najmä zemetrasenia a zvýšený výskyt búrok a privalových dažďov,“* uviedol **poistný analytik spoločnosti Simplea Peter Szoistók.**

Poistný analytik v druhom polroku očakáva zameranie klientov na rizikové životné poistenie a poistenie nehnuteľností. Podľa jeho slov bude kvôli neustále rastúcemu počtu civilizačných chorôb a ich dôsledkov rásť potreba životného poistenia. *„Klienti môžu seba a svojich blízkych ochrániť kvalitným životným poistením pred následkami výpadkov príjmov v prípade zmeny ich zdravotného stavu, resp. úmrtia niektorého zo zárobkovo činných členov rodiny,“* zdôraznil P. Szoistók. V súvislosti s klimatickými zmenami a s nárastom počtu neočakávaných živelných pohrôm, akými sú búrky, privalové dažde, zosuvy pôdy či silné víchrice, sa klienti zameriavajú aj na poistnú ochranu najcennejšieho majetku, teda na poistovanie nehnuteľností a domácností.

Pokiaľ ide o cenový vývoj poistení, P. Szoistók očakáva, že v druhom polroku tohto roka a v budúcom roku budeme sledovať cenový súboj poisťovní v segmente poistenia bývania a zlepšovania produktov. *„Cenový súboj bude pokračovať aj v oblasti poistenia motorových vozidiel, bude však komplikovanejší, nakoľko poisťovne čoraz častejšie menia segmentačné kritériá a taktiež je na poisťovne zo strany NBS vyvíjaný tlak na zvyšovanie poistného,“* uzavrel poistný analytik.

O SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, S. R. O.

Simplea je súčasťou českej finančnej skupiny Partners, ktorá je od roku 2009 najväčšou spoločnosťou zaoberajúcou sa finančným plánovaním a sprostredkovaním v Českej republike. Jej tím je tvorený 3 000 finančnými profesionálmi, obsluhujúcimi viac ako šesťstotisíc klientov. Skupina v Českej republike prevádzkuje 175 franšízových poradenských pobočiek, vlastnú životnú poisťovňu Simplea, investičnú spoločnosť Partners IS, realitný fond Trigea, dôchodkovú spoločnosť Rentea a poradenskú banku Partners banka. Na Slovensku Simplea pôsobí prostredníctvom siete licencovaných finančných sprostredkovateľov a kamenných franšízových pobočiek Simplea Point. Mediálnu divíziu skupiny na Slovensku zastupuje Next Page Media, prevádzkujúca napríklad server peniaze.sk.

Kontakt pre médiá:**Lenka Bubelínyová**

+421 948 463 906

simplea@arthurmedia.sk