

2024: Postupný pokles úrokových sadzieb hypoték a rast ekonomiky Slovenska nad 2 %

2025: Nižšie úroky hypoték, rast investičných príležitostí a proklientske zmeny v oblasti poistenia

Bratislava, 14. január 2025 – **Minulý rok priniesol postupný pokles úrokových sadzieb i prekvapivý rast ekonomiky Slovenska. V novom roku môžeme podľa odborníkov finančnej skupiny SIMPLEA očakávať ďalšie znižovanie úrokových sadzieb hypoték, ale aj rast cien nehnuteľností i poistenia. Pokiaľ ide o investovanie, vzhľadom na možné turbulencie na svetových trhoch po nástupe nového prezidenta USA, investorom odporúčajú držať sa dlhodobých cieľov v rámci kvalitne rozloženého investičného portfólia.**

Rok 2024 bol na celom svete rokom zmiešaných signálov a kľúčových zmien. „V Eurozóne i v USA, došlo k pozitívnemu zlomu – inflácia klesla na cieľovú úroveň ECB – teda pod 2 %. Pokles umožnil centrálnym bankám širší manévrovací priestor pre znižovanie úrokových sadzieb, čo posilnilo dôveru investorov a zvýšilo konkurencieschopnosť dlhopisov,“ zhodnotil **Richard Kováč, investičný analytik finančnej skupiny SIMPLEA**. Slovenská ekonomika rástla, pričom ju ovplyvňovala zvýšená spotreba domácností a nárast verejných výdavkov: „Podľa posledného reportu NBS zaznamenala slovenská ekonomika v prvom polroku 2024 reálny rast nad 2 %, ktorý bol šiesty najvyšší v rámci EÚ,“ upozornil R. Kováč.

HYPOTÉKY: Najlepší čas na kúpu nehnuteľnosti je teraz

Hoci bol začiatok roka 2024 z pohľadu hypoték plný neistoty, v júni došlo k zásadnému prelomu, keď Európska centrálna banka (ECB) znížila úrokové sadzby. „Nastalo obdobie postupného uvoľňovania podmienok financovania, ktoré motivovalo klientov k žiadostiam o úvery. Pokles úrokových sadzieb pokračoval až do konca roka. Pokiaľ ide o ceny nehnuteľností – tie v prvej polovici roka 2024 stagnovali a k obratu došlo až v auguste,“ povedal **Peter Horčiak, úverový analytik finančnej skupiny SIMPLEA**. Rok

2024 zhodnotil ako rok stabilizácie ekonomickej situácie v eurozóne. Ku stabilizácii situácie s hypotékami prispela na Slovensku aj legislatívna bonifikácia hypoték. „V roku 2024 bol celkový objem hypotekárnych úverov sprostredkovaných spoločnosťou SIMPLEA takmer 60 miliónov eur, pričom priemerná výška úveru predstavovala 113 610 eur. Obyvatelia Slovenska si najčastejšie brali hypotéky na kúpu, výstavbu nehnuteľností či konsolidáciu úverov. Trendom boli aj tzv. americké bezúčelové hypotéky. Naopak do pozadia sa kvôli predraženému úverovaniu dostalo financovanie investičných nehnuteľností. Trend sa však koncom roka 2024 začal otáčať,“ vysvetlil P. Horčiak. Zásadný vplyv na záujem o hypotéky mali podľa jeho slov rozdielne príjmy obyvateľstva v jednotlivých regiónoch Slovenska: „Obyvatelia žijúci v regiónoch vzdialenejších od Bratislavy sú už tradične opatrnejší v zadlžovaní, no náchylnejší na drahšie financovanie prostredníctvom spotrebiteľských úverov.“

Pokiaľ ide o trendy na rok 2025 klientom, ktorí zvažujú kúpu nehnuteľnosti, odporúča úverový analytik finančnej skupiny SIMPLEA nečakať. „V roku 2025 síce dôjde k rýchlejšiemu znižovaniu úrokových sadzieb ako v predošlom roku, no na ceny nehnuteľností bude mať negatívny dopad konsolidačný balík. Na kúpu nehnuteľnosti je preto vhodný čas práve teraz. Zároveň však klientom odporúčam, aby mali vytvorenú dostatočnú rezervu a aby sa na financovanie kúpy nehnuteľností dôkladne pripravili,“ zdôraznil P. Horčiak.

INVESTOVANIE: Investori by sa v roku 2025 mali držať svojich cieľov

Podľa údajov NBS pokračovali aj v roku 2024 obyvatelia Slovenska v konzervatívnom prístupe k financiám, keď na bežných účtoch držali viac ako 49 miliárd eur. „Táto tendencia je dôsledkom opatrnosti po období pandémie COVID-19, počas ktorého mnohí čerpali svoje rezervy. Na druhej strane však pozorujeme postupný posun – Slováci sa čoraz viac zaujímajú o investičné nástroje a začínajú investovať do vzdelania v oblasti osobných financií, čo naznačuje otvorenosť voči novým príležitostiam v oblasti zhodnocovania úspor,“ povedal **Richard Kováč, investičný analytik finančnej skupiny SIMPLEA.**

Rok 2025 bude v oblasti investícií podľa jeho názoru rokom adaptácie na nové politické a ekonomické opatrenia. „Významným faktorom, ktorý ovplyvní rok 2025, je i zvolenie staronového prezidenta ekonomickej veľmoci. Ten avizoval zavádzanie cieľ a zmenu imigračnej politiky, čo môže mať výrazný vplyv na americký trh práce a rozkolísanie inflácie. Na druhej strane deregulácia a zníženie byrokracie, môže mať pozitívny vplyv na podnikateľské prostredie. Pokiaľ by na nové clá a kvóty reagovali ostatné krajiny, môže to vyústiť do obchodnej vojny. V eurozóne očakávame nové impulzy zo strany Francúzska či Nemecka, kde budú nové voľby. Tieto predikované politické zmeny môžu mať za následok zvýšenú volatilitu na akciovom trhu a tým aj navádzať klientov na emočné investovanie, ktorému by sa mali investori vyhýbať,“ uviedol Richard Kováč.

Z pohľadu investorov bude kľúčové zachovanie dlhodobých investičných cieľov. „Investorom odporúčam držať sa svojich plánov a zamerať sa na dlhodobé zhodnocovanie v rámci dobre rozloženého portfólia, navrhnutého kvalifikovanými odborníkmi. Dôležité je oddeliť emócie od investičných rozhodnutí a nezabúdať si pravidelne odkladať aj na dlhodobé ciele – napr. dôchodok,“ uzavrel investičný analytik spoločnosti SIMPLEA a dodal, že v rámci investícií odporúča orientovať sa na kvalitné tituly a prípravu časti portfólia pre prípadné príležitosti na trhu.

ŽIVOTNÉ A NEŽIVOTNÉ POISTENIE: Dynamický trend vývoja produktov a inovácií bude pokračovať aj v roku 2025

Trh životného poistenia bol v roku 2024 dynamický, vyznačoval sa najmä dôrazom na technologické inovácie, personalizáciu produktov a rastúci záujem o ochranu života a zdravia. „Rýchly rozvoj technológií vrátane online platforiem a aplikácií uľahčili prístup k informáciám a k porovnaniu produktov, čo zvýšilo konkurenciu medzi poisťovňami. Klienti často vyhľadávali flexibilné produkty s rôznymi pridanými službami,“ uviedla **Tünde Ďuričeková, poistná analytička finančnej skupiny SIMPLEA.**

Jedným z hlavných faktorov ovplyvňujúcich segment neživotného poistenia v roku 2024 bol nárast nákladov na likvidáciu poistných udalostí, čo sa premietlo do vyšších poistných sadzieb. „Nárast cien viedol klientov k väčšej obozretnosti pri výbere poistných produktov a hľadaniu čo najvýhodnejších riešení. Podobne ako v prípade životného poistenia, zákaznícku skúsenosť výrazne zlepšila digitalizácia a optimalizácia procesov. Personalizované ponuky a digitalizované služby sa stali štandardom na trhu. Ďalším významným faktorom boli legislatívne zmeny, ktoré ovplyvnili poistné podmienky,“ uvidela T. Ďuričeková zo spoločnosti SIMPLEA.

Dynamický trend vývoja produktov a inovácií zo strany poisťovní bude podľa jej názoru pokračovať aj v roku 2025. Na slovenské domácnosti dopadnú začiatkom nového roka opatrenia z konsolidačného balíčka vrátane zvýšených daní. Tie nepochybne premietnu do cien aj poisťovne. „Zároveň očakávam, že poisťovne budú pokračovať v digitalizácii svojich procesov, keďže ich snahou je poskytnúť čo najlepšie služby pre klienta. Automatizácia poistenia, umelá inteligencia budú stále dôležitejšími nástrojmi na zlepšenie efektivity a zákazníckej skúsenosti. S rastúcim množstvom dát, ktoré poisťovne získavajú, budú schopné ponúkať personalizovanejšie produkty a ceny, ktoré sa prispôbia individuálnym potrebám klientov. Podľa trendov v spoločnosti zároveň očakáva zvýšený dopyt po produktoch podporujúcich udržateľnosť a na ochranu pred digitálnymi rizikami,“ povedala T. Ďuričeková.

O SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, S. R. O.

[Simplea](#) vstúpila na slovenský trh v roku 2021 a v minulom roku dosiahla obrat 90 milióna českých korún. Je súčasťou [českej finančnej skupiny Partners](#), ktorej obrat v roku 2023 dosiahol 4,1 miliardy českých korún. Finančno-poradenská spoločnosť Partners je zároveň od roku 2009 najväčšou spoločnosťou zaoberajúcou sa finančným plánovaním a sprostredkovaním v Českej republike. Dcérska spoločnosť Simplea na Slovensku pôsobí prostredníctvom siete 300 licencovaných finančných sprostredkovateľov a 26 kamenných franšízových pobočiek Simplea Point. Po desiatich rokoch skúseností v Česku tak prináša na slovenský trh jedinečný a overený biznis model. Do skupiny Simplea patrí aj poisťovňa, Simplea Investície i realitný fond Trigea. Mediálnu divíziu skupiny na Slovensku zastupuje Next Page Media, prevádzkujúca napríklad server peniaze.sk.

Kontakt pre médiá:

Lenka Bubelínyová

Account Manager

simplea@arthurmedia.sk