

# Poistovne už začali upravovať ceny poistenia

Kedy najčastejšie môžete na životnom poistení prerobiť? Ako hodnotia trh so životným poistením finanční poradcovia a čo hovoria na novinky od 21. decembra tohto roka? Tu sú ich odpovede.

**Ž**ivotné poistenie sa uzatvára na dobu určitú a táto doba by mala byť aj dodržaná, aby poistenie splnilo svoj účel. Preto nie je vhodné každých pár rokov zmluvu vypovedať a zakladať novú. Investičné životné poistenie začína byť rentabilné približne po 10 rokoch. Po 20 až 30 rokoch je už väčšinou hodnota investície vysoko nad hodnotou vložených financií.

V prípade kapitálového životného poistenia sa môže stať, že nebude rentabilné vôbec, prípadne sa vám len vrátia peniaze, ktoré ste doň vložili. Pri prehodnocovaní zmlúv sa mi veľmi často stáva, že zmluvy na 30 a viac rokov sú nastavené s výnosom, aký býva na termínovaných vkladoch na 1 až 2 roky.

Je pravda, že ženy sú v niektorých ohľadoch pre poisťovňu menej rizikové, a teda majú pripoistenia lacnejšie. No určite nie všetky. V prípade úrazov sú si muži aj ženy väčšinou rovní, no



**Katarína Zábajniková,**  
tímová  
manažérka  
Partners  
Group SK

v prípade vážnych chorôb sú muži rizikovejší ako ženy v tom istom veku.

Rovnako je to aj v prípade smrti - tu majú muži vyššie ceny za krytie práve kvôli vyššej rizikovitosti. Pri poistení práceneschopnosti je to však naopak, ženy sú viac rizikové a náchylné čerpať dočasnú práceneschopnosť ako muži, a teda je toto pripoistenie pre

ne drahšie. Ak je poistenie správne nastavené a kryje vás naozaj v každom prípade, nie je rozdiel v cene u rovnako starého muža a ženy až taký vysoký.

Myslím si, že plánované zrovnoprávnenie mužov a žien v poisťovníach nebude mať na výslednú cenu poistenia až taký veľký dosah.

Skôr sa obávam toho, ako to poisťovne pochopia, či budú chcieť zmeniť ceny pripoistení, ktoré sú pre každé pohlavie vyššie smerom dole, alebo to zrovnoprávnia na úroveň pohlavia, ktoré má cenu vyššiu.

**V**súčasnosti prevláda záujem predovšetkým o plne variabilné produkty životného poistenia, ktoré sa dokážu plne prispôsobiť aktuálnym požiadavkám klientov aj počas trvania zmluvy. Prevláda záujem o krytie rizík pred investičnými a sporiacimi časťami poisťovních zmlúv. Rozdiel medzi cenou za riziko v prípade mužov

a žien vychádza zo štatistík. Inými slovami, ženy pri vybraných typoch pripoistení sú pre poisťovňu menej rizikové, a tak poistné pre ne vychádza lacnejšie.

Rozdiely v cenách sú individuálne v závislosti od konkrétnej poisťovne a interného ocenenia týchto rizík.

V súvislosti s blížiacim sa dátumom platnosti európskej smernice pozorujem, že poisťovne už postupne prispôbujú svoje rizikové sadzobníky novým podmienkam. Teda, že rozdiely v cenách dnes sú v priemere o niečo



**Milan Repka,**  
riaditeľ  
Fincentrum  
Slovensko

menšie ako napríklad pred pol rokom. Taktiež nie každá poisťovňa pri vybranom riziku diferencovala cenu podľa pohlavia.

S pohlavnou diferenciaciou cien sa veľmi ojedinele stretáme aj v neživom poistení.

Ako príklad môžeme uviesť produkt povinného zmluvného poistenia jednej poisťovne, ktorá znevýhodňuje ženy drahšími sadzbami na

rozdiel od mužov.

Treba povedať, že už súčasný stav je iný, ako sme mali možnosť vidieť iba pred pol rokom. Poisťovne už pomaly prispôbujú svoje sadzby, a teda rozdiel medzi súčasnou situáciou a tým, čo môžeme pravdepodobne očakávať, sa pomaly vytráca.

V každom prípade má zmysel, hlavne u žien, nečakať na platnosť predmetnej smernice, ale využiť možnosť lacnejších sadziieb a uzavrieť si životné poistenie ešte za súčasných podmienok.

**Výhody a nevýhody životného poistenia**

Investičné poistenie

Rozhovor ► Jozefína Žáková, generálna riaditeľka Slovenskej asociácie poisťovní

## Diskriminovaní budú muži aj

...a možno aj ženy