

POISTENIE

KOMERČNÁ PRÍLOHA HOSPODÁRSKYCH NOVÍN
štvrtok 27. júna 2024, www.hnonline.sk

NOVINKY
A TRENDY

Životná poisťka chráni klienta i blízkych | Smrť, trvalé následky a kritické choroby sú fatálne riziká | Odškodné zmierni výpadok príjmu poisteného či rodiča ošetrojúceho dieťa po úraze | Duševné zdravie je krehké | Poistenie liečebných nákladov sa vyplatí

Dojednajte si v poisťke veľké riziká



Poisťovne majú širokú škálu produktov, ktoré môžu ľuďom ochrániť a zabezpečiť v prípade poistnej udalosti.

FOTO: DREAMSTIME

TRENDY

Prím hrá čisté rizikové životné poistenie, predaj investičného a kapitálového klesá na historické minimum, v najbližšom čase sa to nezmení.

Katarína Šebejová

katarina.sebejova@mafrasllovakia.sk

Keďže pomer rizika oproti investíciám stúpa, rastú aj priemerné poistné sumy naprieč všetkými veľkými rizikami. Patrik Klimko, riaditeľ úseku vývoja produktov poisťovne Wüstenrot, k nim radí „malých rizikách“, to je zvyčajne práceneschopnosť, nevyhnutné liečenie pri úraze či chirurgickom zákroku.

Dobre nastaviť veľké riziká

V poisťovni Wüstenrot si od marca 2024 klient vyberá dennú

dávku za pracovnú neschopnosť s karenčnou lehotou 28 dní a s plnením buď od prvého, alebo od 29. dňa, môže si poistiť aj obidva typy PN. Maximum plnenia závisí od výšky celkového ročného poistného na celej zmluve. „Ako prvá poisťovňa na slovenskom trhu sme umožnili vstup klientom do poistenia bez skúmania ich príjmu,“ hovorí Klimko. Bonitu posudzujú podľa poistného, ktoré ročne klient zaplatí, a predpokladajú, že ak platí vyššie poistné, môže si dohodnúť vyššiu dávku za PN. „Pri riziku trvalé následky úrazu s progresiou sme opäť ako prví posunuli začiatok progresie už od jedného percenta plnenia. Ide o maximálnu pomoc, keďže 88 percent poistných udalostí nastáva do päť percent plnenia podľa ošetrovateľských tabuliek,“ doplní Klimko. Pri deťoch do 15 rokov zrušili prirážku za šport a pri riziku invalidity nad 40 percent skrátli čakaciu lehotu na dva mesiace, takže poistenia veľkých rizík sú bez týchto lehôt, okrem invalidity. Najväčšou devízou je automatické poistenie detí poisteného.

„Prepad príjmov pri vážnej diagnóze či invalidite je razantný a kvalitná poisťka ho kryje.

V životnom poistení preto máme preddávkové plnenie v poisteniach invalidity,“ uvádza Beáta Lipšicová, hovorkyňa UNIQA SK. Pri konkrétnych diagnózach ho poskytnú už pred podaním žiadosti o posúdenie invalidity. Ak ju správny orgán neprizná, nič sa nevracia späť.

Poistenie šité na mieru

Riziká, ktoré kryje životné poistenie, vyplývajú podľa Beáty Lipšicovej z odpovedí na kľúčové otázky. Mám rodinu, čo keď náhle zomriem, aké finančné zabezpečenie bude dostatočné na výplatu prípadných dlhov a primerané zabezpečenie bežného života? Ak mám pravidelný príjem, zabezpečím si z vlastných zdrojov jeho dlhodobý výpadok pri zdravotných problémoch? Akú časť potrebujem riešiť poistením?

Pri riziku smrti je dôležité, či je klient slobodný alebo má rodinu a deti. Ak má aj hypotéku, tak sa vychádza z jej výšky a príjmu. V zmluve sa suma pri smrti nastaví napríklad tak, aby pokryla výpadok príjmu do 23. roku života najmladšieho dieťaťa, aby tak rodinný rozpočet uniesol aj štúdium. Hovorkyňa pripomína, že životné poistenie UNIQUAT

OBLÚBENÉ ASISTENČNÉ SLUŽBY V ŽIVOTNOM POISTENÍ

ALLIANZ POISŤOVŇA

Druhý lekársky názor, Transport k lekárovi na kontrolné vyšetrenie a Asistencia k cestovnému poisteniu v rámci Baby karty.

GENERALI POISŤOVŇA

Medicínske asistencie – konzultácia s lekárom a právnikom na telefóne. Seniori: poradenstvo u ďalšieho lekára (posudzuje diagnózu), Asistenčná služba EXTRA (plnenie za nadštandardnú izbu v nemocnici), pomoc imobilným v domácnosti

KOMUNÁLNA POISŤOVŇA

Linka zdravia, konzultácie so slovenskými špecialistami, druhý lekársky názor od zahraničného špecialistu, diagnostický test (pre personalizovanú

onkoliečbu), konzultácie duševného zdravia, poradenstvo pre covid-19, appka myTeleDoc.

KOOPERATIVA POISŤOVŇA

Lekár na telefóne, Druhý lekársky názor, Personalizovaná onkológia, Platforma mentálneho zdravia, Slovenskí lekári špecialisti, covid-19 poradňa a benefity: preplatenie dentálnej hygieny, rozšírené krvné testy, genetické testy.

NN ŽIVOTNÁ POISŤOVŇA

Bezplatné prémieové lekárske benefity v spolupráci so spoločnosťou Diagnose.me – prednostné MRI vyšetrenie, lekár na telefóne, druhý lekársky názor, konzultácie so špecialistami alebo s kŕmami.

UNION POISŤOVŇA

Konzultácie s lekárom na telefóne.

UNIQA POISŤOVŇA

Poradne s odborníkmi pri duševných problémoch a Druhý lekársky názor – konzultácia so svetovými lekáskymi kapacitami cez portál Diagnose.me (lekárska správa od odborníka z oblasti medicíny s prekladom do slovenčiny).

WÜSTENROT POISŤOVŇA

Zdravotná asistencia – ubytovania pre blízkeho pri hospitalizácii poisteného, doprava z nemocnice po hospitalizácii, zdravotnícka infolinka. Asistenčné služby – pri hospitalizácii poisteného pobyt a cesta do zvieracieho hotela pre psy a mačky.

reaguje aj na rast počtu duševných ochorení, vlní boli druhou najčastejšou príčinou priznania invalidného dôchodku. Poistením invalidity kryje UNIQA všetky psychické ochorenia, ako je depresia, vyhorenie, úzkostná porucha a podobne, ak príčinné nesúvisia s alkoholizmom a inou patológiou. Na správne nastavenie súm je dôležitá analýza klienta. Zistí, čo od poisťky očakáva, aj jeho životnú situáciu, pri každej zmene treba obnovu.

„Trendom je dohodnutie životného poistenia na mieru danému klientovi podľa veku, povolania, športových aktivít a finančných potrieb,“ hovorí Catherine Černochová, špecialistka externej komunikácie poisťovne Generali, ktorá približuje životné poistenie La Vita. „Závažné choroby delíme do troch skupín so sto percentným plnením z poistnej sumy napríklad za rakovinu, infarkt, mozgovú mŕtvicu, sklerózu multiplex, závažné psychické choroby. V skupine s čiastočnými plneniami je to 20 percent z poistnej sumy za rakovinu in-situ, angioplastiku alebo non-Q-infarkt. Plnenia sa navzájom dopĺňajú, ak má klient infarkt a liečia ho angioplastikou, bude mu

vyplatených až 120 percent z poistnej sumy,“ uvádza Černochová. V životnom poistení sú tri vekové kategórie klientov. Deti od dvoch týždňov do 14 rokov poistia už bez prirážky za športovú činnosť, poistujú aj neúplné typy zlomenín časté u detí a závažné detské ochorenia, ako je cystická fibróza, autizmus, rakovina a iné. Pri dospelých od 15 do 61 rokov kryjú napríklad pri trvalom poškodení končatín a zmyslov manuálne pracujúcich či v prípade syndrómu vyhorenia manažérov a lekárov, špeciálne poistujú ženy. Seniori si môžu dohodnúť úrazové poistenie až do 85 rokov, poistenie kryjúce rakovinu či asistenčné služby, krytie rizika úmrtia je do životné. Medzi najčastejšími poistnými plneniami z hľadiska počtu škôd je v rámci poistenia závažných ochorení rakovina.

Kritické choroby

Helena Kanderková, hovorkyňa Allianz - Slovenská poisťovňa, dodáva že poistenie kritických chorôb je súčasťou viac ako 70 percent poistných zmlúv a inovovaný produkt patrí z najžiadanejším v rámci životného poistenia. Klienti si vyberajú z troch balíkov, či chcú plnenie len v prípade veľ-

mi vážnej diagnózy, alebo majú záujem aj o krytie menej vážnych chorôb až po tých, ktorí chcú mať pokryté najčastejšie formy rakoviny dvojnásobnou poistnou sumou. „Od toho sa odvíja cena a súčasťou poistenia je personalizovaná genetická analýza Nutrifit. Priemerný vstupný vek je okolo 32 rokov, stúpa počet poistených tesne po dvadsiatke, aj starších po päťdesiatke.“

Dalibor Mihalkin, zástupca riaditeľa úseku marketingu a komunikácie v spoločnosti KOMUNÁLNA POISŤOVŇA, potvrdil, že najžiadanejšie z pripoistení sú kritické choroby v dôsledku nárastu civilizačných ochorení. „V roku 2024 sme rozšírili krytie až na 51 kritických ochorení a benefit vo výške 10 percent z poistného plnenia má klient, ak pravidelne absolvuje preventívne lekárske prehliadky. Pripoistenia sme rozšírili o komplexnú invaliditu a kryje riziko čiastočnej aj úplnej invalidity následkom úrazu alebo choroby s voľbou konštantnej či klesajúcej poistnej sumy. Popularitu rizikového životného poistenia odráža produkt Provital Partner a medziročný rast priemerného mesačného poistného o 13 percent.“

ODŠKODNÉ

Úrazy sa stávajú aj vo voľnom čase a nemusí ísť iba o šport

Bratislava – Podľa NZCI úrazy s následnou hospitalizáciou v roku 2022 medziročne stúpili o 10,8 percenta a pád zapríčinil viac ako 40-tisíc úrazov v SR.

Rany, pády, pomliaždenia

„Klientom poskytujeme dvojnásobné plnenie z poistenia denných dávok liečenia pri úrazoch zapríčinených dopravnými nehodami. Pribúdajú úrazy na kolobežkách, niekedy s fatálnymi následkami. Z úrazov vo voľnom čase to bol napríklad pád z trampolíny so zlomeným zápästím,“ uviedla senior produktová konzultantka poisťovne MetLife Slovensko Erika Poleková. Pri úrazovom poistení vyplácajú denné odškodné s časom liečenia už od štyroch dní. Z poistenia denných dávok za liečenie úrazu sú najčastejšie plnenia za pomliaždenia chrbtice, kĺbov či ramena.

KOMUNÁLNA poisťovňa cez široké spektrum pripoistení kryje buď výlučne úraz, alebo úraz aj chorobu. Medzi najpredávanejšie v roku 2024 patria čas nevyhnutného liečenia úrazu, smrť následkom úrazu a trvalé následky úrazu. Najčastejším plnením v priebehu roka bola chirurgicky ošetrovaná rezná rana. Najpredávanejšie pripoistenia kryjúce úraz aj chorobu sú kritické choroby, denné odškodné v prípade hospitalizácie a dočasné rizikové pripoistenie s plnením vo forme jednorazovej výplaty.

Poisťovňa KOOPERATIVA inovovala produkt Bezstarostný život, klientom ponúka vybrané pripoistenia bez ochranných lehôt, poistné riziká si volia podľa potrieb a na jednej zmluve môže poistiť až osem osôb.

V poisťovni Generali si klienti dohodnú poistenie nevyhnut-



Stúpa počet úrazov aj predaj úrazového poistenia.

FOTO: DREAMSTIME

ného liečenia úrazu s plnením za každý deň. Poistenie pre prípad pracovnej neschopnosti kryje PN trvajúcu viac ako 15 alebo 29 dní a môžu si ho uzavrieť aj pracujúci v rôznych európskych

krajinách. Krytie úveru v prípade úmrtia, invalidity či vážneho ochorenia zabezpečí poistenie úveru. Nové vylepšenia majú pre deti a rozširujú poistenie v prípade PN.

„Po vlnašom rozšírení doplnkových poistenia operácie aktuálne ponúkame komplexné krytie chorôb a úrazov,“ konkretizuje Daniela Tomášková, tlačová hovorkyňa NN Životnej poisťovne. Priemerný vek klientov NN Životnej poisťovne na hlavnom krytí je 36 rokov a za všetky poistené osoby na poistných zmluvách 33 rokov. „Najviac krytí na jednej poistnej zmluve majú mladí a ľudia v produktívnom veku, je teda predpoklad, že okrem hlavnej osoby poistili aj rodinu.“ Doplnkové poistenie trvalých následkov úrazu s progresiou najčastejšie uzatvárajú klienti od 18 do 40 rokov a tvoria polovicu. Po doplnkovom poistení úmrtia siahajú vo vekovom rozhraní od 18 do 50 rokov a predstavujú až tri štvrtiny. Denné odškodné za úraz si volia najmä klienti od 0 do 40 rokov, predstavujú 74 percent a dominu-

jú deti do 17 rokov. NN má investičné životné poistenie NN Plan a rizikové NN Partner a poistné krytie 24 doplnkových poistení. Hovorkyňa poisťovne Union Beáta Dupalová Ksenzišghová vraví, že v životnom poistení Mozaika od mája 2024 pridali v spolupráci s 365.bank pre zmluvy s vyšším mesačným poistným benefit: vrátenie časti zaplateného poistného formou Cash backu 2,50 eura mesačne. Kapitálové životné poistenia Užitočná poisťka a Detiské poistenie pre nezbedníkov doplnili o úrazové pripoistenia. Predaj úrazového poistenia v Unione oproti vaňajšku stúpol približne o pätinu a poistenia onkologickej choroby o 42 percent. Denné odškodné v prípade liečenia úrazu je pripoistením s najčastejším plnením pri úrazovom poistení aj pripoisteniach úrazu v životnom poistení dospelým i deťom. (KSE)