

# Analýza potrieb



Základný návod na to, ako si navrhnuť životné poistenie, ak ho ešte nemáte.  
Jednoduchá pomôcka na to, ako si otestovať svoje životné poistenie,  
či vyhovuje jeho skladba a výška Vaším potrebám.

Chceli by Ste mať také životné poistenie, o ktorom by sa dalo povedať, že je najlepšie pre Vás ?

Keď Ste si stiahli tento ebook, tak zrejme áno. Ako si teda nastaviť životné poistenie, aby v prípade potreby nám „podalo pomocnú ruku“ ?



Tak sa pozrime na to.

Životné poistenie slúži na naše zabezpečenie v prípade našej životnej situácie:

- 1) Plánovanej
- 2) Očakávanej
- 3) Neočakávanej , ktorá ovplyvní náš príjem negatívne na dlhú dobu
- 4) Neočakávanej, ktorá negatívne ovplyvní náš príjem krátkodobo

## Plánované využitie životného poistenia

Každý máme svoje sny a plány. Ich realizácia nie je otázkou mesiaca a ani mesačný plat nám nebude postačovať.

Na realizácii týchto plánov pracujeme dlhší čas a tiež si priebežne sporíme , aby sme zvládli aj ich financovanie.

Sporením na životnom poistení si realizujeme náš prvotný sen o finančnej slobode. Finančnou slobodou tu myslím to, že istú dobu, ktorú si sami zvolíme ako potrebnú ( 3 mesiace, 6 mesiacov, rok ) môžeme žiť svoj životný štýl bez toho, aby sme museli pracovať alebo sa spoliehať na niekoho iného, kto nás finančne podporí.

**Otázky, ktorých odpovede nájdete vo svojom životnom poistení :**

Koľko peňazí potrebujete na svoju finančnú slobodu a za akú dobu ju chcete dosiahnuť ?

**V kapitálových životných poistných zmluvách je to takzvaná odkupná hodnota alebo rezerva. V investičných životných zmluvách je to hodnota účtu.**

Na čo si sporíte ? Kedy a koľko peňazí na to budete potrebovať ?

**V životných poistných zmluvách je to hodnota poistenia pre prípad dožitia, ktorá sa vyplatí po ukončení poistnej doby .**

Uprednostňujete skôr garantovanú cieľovú sumu alebo sumu, ktorá nie je garantovaná, ale je pravdepodobné, že bude vyššia ?

**Garantovaná suma je v kapitálových životných poisteniach. Investičné životné poistenia sumu negarantujú, ale pri dlhodobom sporení, je pravdepodobné , že bude vyššia .**

## Očakávaná životná situácia – odchod na dôchodok

Každý z nás sa raz ocitne v situácii, keď prestane natrvalo pracovať – buď sa dožijeme dôchodku alebo zomrieme. To, čo sa nám vtedy stane, je predovšetkým výrazný pokles príjmu rodiny. V prípade dôchodku je to v súčasnosti pokles o 50 % a prognózy sú, že dôchodok bude vo výške 30 % - 25 % nášho príjmu.

Je len na nás, ako zvládneme každodennú existenciu s polovičným, štvrtinovým príjmom.

Preto je dôležité, aby sme už dnes zobrali na seba zodpovednosť vybudovať si finančnú stabilitu, a tak si zabezpečili dôstojný a spokojný dôchodok.

Ako si predstavujete život na dôchodku? Koľko peňazí mesačne na takýto dôchodok budete potrebovať? Za akú dlhú dobu sa chystáte na odchod do starobného dôchodku? Čo ste doteraz urobili pre to, aby ste mali dostatok peňazí na dôchodok?

**Cieľová suma poistenia pre prípad dožitia musí byť vo výške 120-násobku mesačného príjmu na dôchodok, ak toto príjmové poistenie chcete poberať po dobu 10 rokov (Cieľová suma je delená 12timi mesiacmi a ešte počtom rokov, po ktoré chceme príjmy poberať).**

## Očakávaná životná situácia – smrť

Keď máme rodinu, nie sme zodpovední len sami za seba, ale za všetkých členov, pretože sú závislí na našom príjme. Preto je dôležité riešiť situácie, ktoré môžu príjem rodiny ohroziť.

Ako máme finančne zabezpečenú rodinu v prípade nášho úmrtia?

V akej výške máme nesplatené úvery, pôžičky?

**Cieľová suma poistenia pre prípad smrti, prípadne rizikové životné poistenie.**

**Smrť následkom úrazu je poistená aj v úrazovom poistení resp. pripoistení ku kapitálovému alebo investičnému životnému poisteniu.**

Odporúčaná poistná suma : Váš dvojročný príjem + výška pôžičky a úveru

### **Neočakávaná životná situácia – invalidita**

Úraz, ako aj choroba, môžu mať za následok to, že už nebudeme môcť dlhodobo pracovať. Práve touto udalosťou je plná invalidita.

#### **Pripoistenie oslobodenia od platenia v prípade invalidity.**

#### **Poistná suma pripoistenie invalidity.**

Odporúčaná poistná suma : Váš dvojročný príjem

### **Neočakávaná životná situácia – trvalé následky úrazu**

V každodennom živote nás môžu postretnúť rôzne nepredvídateľné situácie a jednou z nich je úraz. Práve úraz môže spôsobiť telesné poškodenie a s ním súvisiaci výpadok príjmu a zvýšené náklady na liečenie.

Ak úraz zanechá trvalé následky – ide spravidla o ťažší úraz, ktorý si vyžaduje dlhšiu dobu liečenia. Liečenie si vyžaduje zvýšené náklady a je znížená schopnosť uplatniť sa práci.

#### **Poistná suma pripoistenia trvalých následkov úrazu.**

Odporúčaná poistná suma : Váš dvojročný príjem

### **Neočakávaná životná situácia – vážne choroby**

Keď ochorieme, máme jediný cieľ, a to byť čo najskôr zdraví. Dlhodobé liečenie znamená výrazný zásah do rodinného rozpočtu tým, že sa náhle zníži príjem a zvýšia sa náklady súvisiace s liečením.

#### **Poistná suma pripoistenia vážnych (kritických) chorôb.**

Odporúčaná poistná suma : Váš ročný príjem

### **Neočakávaná životná situácia – chirurgický zákrok**

Operácia znamená náhle zníženie príjmu a zvýšia sa výdavky spojené s operáciou a výberom najvhodnejšieho nemocničného zariadenia.

#### **Poistná suma pripoistenia chirurgického zákroku**

Odporúčaná poistná suma : Váš polročný príjem

### **Neočakávaná životná situácia – dlhodobá PN**

Dlhodobá práce neschopnosť znamená pokles príjmu o 50 %.

#### **Poistná suma pripoistenia ušlého zárobku**

Odporúčaná poistná suma : Váš polovičný denný príjem

### **Neočakávaná životná situácia – strata zamestnania**

V dnešnej dobe si nikto z nás nemôže byť istý, že náhle nestratí zamestnanie.

#### **Poistná suma pripoistenia straty zamestnania**

Odporúčaná poistná suma : Váš polovičný mesačný príjem

### **Neočakávaná životná situácia – úraz, pobyt v nemocnici**

Liečba úrazu, pobyt v nemocnici následkom úrazu alebo následkom choroby znamená krátkodobý výpadok príjmu, ktorý môžeme nahradiť z finančných rezerv, alebo ho nahradí poistenie.

#### **Poistná suma pripoistenia denného odškodné počas nevyhnutného liečenia úrazu, denného odškodného pri pobyte v nemocnici následkom úrazu alebo choroby.**

Odporúčaná poistná suma : Váš polovičný denný príjem

Predkladám Vám tu stručné príklady v € :

Hrubý príjem:	400	700	1.000	1.500	2.000
Čistý príjem :	338	549	758	1.113	1.460
Nemocenská dávka zo soc. poisťovne za 30 dní PN :	205	359	513	592	592
Akékoľvek úmrtie – odporúčaná výška v tis. € :	8	13	18	27	35
Smrť následkom úrazu – odporúčaná výška v tis. € :	8	13	18	27	35
Trvalé následky úrazu – odporúčaná výška v tis. € :	8	13	18	27	35
Kritické choroby– odporúčaná výška v tis. € :	4	7	9	13	18
Chirurgický zákrok – odporúčaná výška v tis. € :	2	3	4	5	6
Strata zamestnania – odporúčaná výška v € :	170	270	370	570	730
Dlhodobé liečenie po úraze – odporúčaná výška v € :	7	12	16	20	25
Pobyt v nemocnici – odporúčaná výška v € :	7	12	16	20	25

Verím, že Vám tento ebook bude dobrou pomôckou pre analýzu Vášho životného poistenia.

Ak budete potrebovať riešiť konkrétne poistenie obráťte sa priamo na mňa.

Prajem Vám spokojný a zabezpečený život  
Ing. Vladislav Hofrík  
poradca pre životné poistenie