

## Štvrtina domácností si oproti minulému roku finančne polepšila. S finančnou gramotnosťou však máme čo doháňať

Bratislava, 20. september 2023 – Väčšina domácností na Slovensku si môže tvoriť finančné rezervy a takmer štvrtina si oproti minulému roku finančne polepšila. Vyplýva to z výsledkov reprezentatívneho výskumu pre finančno-poradenskú spoločnosť **Simplea**. Naopak 40 % respondentov uviedlo, že sa ich domácnosti darí v porovnaní s minulým rokom horšie a 11 % má také finančné problémy, že im musí pomáhať rodina, predchádzajúce úspory alebo štát. Väčšina domácností má zdravý pohľad na vytváranie úspor, 83 % ľudí považuje za správne sporiť si na dôchodok. Horšie je to s našou finančnou gramotnosťou. Iba tretina opýtaných si vybrala z troch ponúkaných možností pôžičiek ako najvýhodnejšiu tú, ktorá mala najnižšie uvedené RPMN. Pri výbere pritom boli najpresnejší ľudia vo veku 51 – 65 rokov.

Cieľom výskumu bolo zistiť, ako sú na tom ľudia na Slovensku s celkovým finančným prehľadom, ako sa pripravujú na dôchodok a aké finančné nástroje na to využívajú. „Dobrou správou je, že väčšina domácností má zdravý pohľad na vytváranie úspor, 83 % ľudí považuje za správne odkladať si na dôchodok. Viac ako polovica opýtaných si pravidelne sporiť na dôchodok a ak si sporiť, tak v priemere mesačne ušetrí 139 eur. Pre porovnanie – ľudia v Česku si odkladajú 90 eur. Na Slovensku si tak zvyčajne môžeme do dôchodku usporiť okolo 41-tisíc eur. Je však veľmi dôležité, aby ušetrené peniaze hodnotu nestrácali, naopak boli zhodnocované. Preto odporúčame, aby ľudia správu svojich úspor čím skôr konzultovali s odborníkmi na financie. Finančný poradca pripraví finančný plán, ktorý človeka ochráni v ťažších časoch a zároveň umožní vytváranie úspor na dôchodok,“ povedal **Tibor Boťánek**, riaditeľ finančno-poradenskej spoločnosti **Simplea**.

### Väčšina domácností vyžije, mnohé dokážu aj usporiť

Takmer štvrtina domácností na Slovensku si oproti minulému roku finančne polepšila. Vyplýva to z reprezentatívneho výskumu, ktorý pre spoločnosť Simplea v auguste realizoval MindBridge

Consulting a ktorý mapoval na reprezentatívnej vzorke 1 000 respondentov názory populácie vo veku 18 – 65 rokov. Zhruba 40 % respondentov naopak uviedlo, že sa ich domácnosti darí v porovnaní s minulým rokom horšie a 11 % má aj také finančné problémy, že im musí pomáhať rodina, predchádzajúce úspory alebo štát. „Takmer 3/5 domácností (59 %) si môžu vytvárať väčšie alebo menšie úspory. Pre porovnanie – v Českej republike je podiel sporiacich 63 %. Dramatický je však rozdiel vo finančnej gramotnosti. Na Slovensku si iba tretina (v ČR 65 %) z opýtaných vybrala z troch ponúkaných možností pôžičiek ako najvýhodnejšiu tú, ktorá mala najnižšie uvedené RPMN. Pri výbere boli pritom najpresnejší ľudia vo veku 51 – 65 rokov. Z toho vyplýva, že pokiaľ ide o finančnú gramotnosť, máme čo doháňať a netýka sa to len študentov,“ uviedla **Jana Počarovská**, majiteľka franšízovej pobočky **Simplea Point v Bratislave – Karlovej Vsi**.

### **Čím vyššie vzdelanie, tým sa domácnosti lepšie finančne darí**

„Výskum potvrdil, že vyššie vzdelanie neznamena len vyšší mesačný zárobok, ale je aj predpokladom pre vyšší príjem, vyšší kumulovaný majetok, vyššiu schopnosť ušetriť a z dlhodobého hľadiska aj vyššiu schopnosť vlastnú finančnú situáciu zlepšovať alebo minimálne nezhoršovať,“ upozornil Tibor Boťánek. Alarmujúce je zistenie, že až 39 % respondentov s nižším stupňom dosiahnutého vzdelania (ZŠ a SŠ bez maturity) vo výskume uviedlo, že na dôchodok nie je potrebné mať nasporenú žiadnu sumu a stačí sa spoliehať na štát.

### **„Poistiť sa je asi dobrá vec, ale mňa sa to netýka.“**

Respondenti mali možnosť posúdiť, kto by mal mať uzavreté životné poistenie. Asi 87 % opýtaných by ho odporučilo ľuďom s rizikovými povolaniami, 80 % rodičom detí a 79 % tomu partnerovi, ktorý je zdrojom príjmov domácnosti. Len 6 % (najčastejšie išlo o ľudí so základným vzdelaním a v súčasnosti nezamestnaných) nenašlo žiadnu skupinu, ktorá by životné poistenie potrebovala. „Ak si viac ako 90 % ľudí uvedomuje možné riziká a dôležitosť chránenia seba a svojich blízkych pred nimi, ako je možné, že na Slovensku je stále viac ako 50 % ľudí bez životného poistenia?“ pýta sa Jana Počarovská a z vlastnej poradenskej skúsenosti potvrdzuje zistenie prieskumu, že polovica

opýtaných (53 %) je v alibistickej pozícii a sama so sebou vyjednáva. „Aj u nás na pobočke sa stáva, že klient na jednej strane chápe dôležitosť životného poistenia, chápe, že sa jemu a jeho blízkym môže oplatiť, že im môže v kritickej životnej situácii pomôcť, ale na druhej strane hovorí, že to niečo stojí,“ prezradila majiteľka franšízovej pobočky Simplea.

Výpadok príjmu v kritickej situácii – napríklad v dôsledku ťažkej choroby alebo úrazu, invalidity či dokonca smrti – pritom domácnosti ohrozuje. Ak by došlo k šesťmesačnému výpadku príjmu, dokázalo by ho zvládnuť 43 % domácností s vysokoškolsky vzdelaným respondentom, no spomedzi domácností s respondentom so základnou školou alebo bez maturity by rovnako dlhé obdobie bez príjmu vydržalo len 16 % domácností.

#### O SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s. r. o.

Simplea vstúpila na slovenský trh predminulý rok a v roku 2022 dosiahla obrat 3,2 milióna eur. Je súčasťou českej finančnej skupiny Partners, ktorej obrat v roku 2022 prekročil 3,5 miliardy českých korún. 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 licencovaných finančných sprostredkovateľov a kamenných franšízových pobočiek Simplea Point. Po desiatich rokoch skúseností v Česku tak na slovenský trh prináša jedinečný a overený biznis model. Aktuálne prevádzkuje 13 franšízových pobočiek a v tomto roku plánuje mať otvorených celkovo 25 pobočiek po celom Slovensku. Klientom prináša finančné produkty celého trhu pod jednu strechou, a zároveň garantuje prípravu finančného plánu zadarmo na základe potrieb zákazníka a nie podľa provízie. 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.

#### Kontakty pre médiá:

**Andrej Tomašec**  
Account Manager  
+421 948 876 084  
[simplea@arthurmedia.sk](mailto:simplea@arthurmedia.sk)

**Tereza Píchalová**  
Hovorkyňa finančnej skupiny  
Partners v Českej republike  
+420 603 173 254  
[tereza.pichalova@partners.cz](mailto:tereza.pichalova@partners.cz)