

Obyvatelia Slovenska sa po úmrtí blízkeho spoliehajú v prípade neočakávanej finančnej tiesne na rodinu či úspory

Bratislava, 30. októbra 2024 – Po úmrtí blízkej osoby sa musia pozostalí pripraviť okrem emocionálnej záťaže aj na možný výpadok príjmu, náklady spojené so zabezpečením pohrebu a s dedičským konaním ako aj na splácanie úveru alebo hypotéky. Ak neboli na nepredvídateľné výdavky pripravení, môžu im spôsobiť finančné ťažkosti. Z výsledkov reprezentatívneho prieskumu, ktorý pre spoločnosť SIMPLEA zrealizovala spoločnosť MindBridge Consulting vyplýva, že ¾ domácností na Slovensku sa v prípade finančnej tiesne spoliehajú na rodinu (najmä ženy) alebo na finančné úspory (najmä muži). Až 20 % domácností má s pôžičkou na preklopenie „zlého obdobia“ skúsenosti a len 10 % opýtaných sa spolieha na uzatvorené životné poistenie.

Krátkodobá rezerva

V prípade úmrtia blízkej osoby môže na pokrytie nevyhnutných nákladov pomôcť krátkodobá finančná rezerva. Väčšinou slúži na preklopenie deficitu finančných prostriedkov počas niekoľkých týždňov či mesiacov, a to od úmrtia blízkej osoby až po vyplatenie poistného či do skončenia dedičského konania. „V prípade úmrtia je dôležité uvedomiť si, že ani poistné plnenie zo životného poistenia, ani dedičstvo nie sú vyplácané okamžite. Aj preto je praktické vytvoriť si postupne finančnú rezervu vo výške šiestich mesačných príjmov domácnosti. Zároveň manželom, resp. životným partnerom odporúčam, aby si vopred nastavili rovnaký prístup k bežnému účtu v banke. V prípade úmrtia majiteľa účtu, tak bude mať druhý partner prístup k financiám na účte. Ak by to neurobili, banka síce účet nezruší, ale prístup k nemu môže zablokovať až do ukončenia dedičského konania,“ upozorňuje **finančná konzultantka a majiteľka franšízy SIMPLEA Point v Bratislave Jana Počarovská.**

Hypotéka a iné úvery je potrebné splácať ďalej

Pri úmrtí blízkej osoby zvyčajne prechádza ťažoba splácania úveru či hypotéky na spolužiadateľa (manžel, resp. manželka) alebo v dedičskom konaní na iných rodinných príslušníkoch. Ak mal zomrelý povinnosť splácať hypotekárny úver, je potrebné, aby pozostalí zabezpečili pokračovanie splácania mesačných splátok. A to napriek tomu, že nedošlo ku skončeniu dedičského konania.

„Na bankovom účte, z ktorého odchádzajú splátky hypotéky, preto musí byť dostatok peňazí na hladké umorovanie záväzku. V opačnom prípade prechádza povinnosť splácať úver na spoludlžníka, prípadne na niektorého z dedičov,“ odporúča finančná konzultantka a dodáva, že je dôležité neodkladať rozhodnutia o finančnom zabezpečení v prípade smrti na neskôr. Podľa jej slov je aj v takejto životnej situácii výhodou mať finančného konzultanta. „Zo skúseností z vlastnej praxe viem, že pre pozostalých je krátko po úmrtí blízkeho náročné sústrediť sa na vybavovanie finančných záležitostí. Je pre nich úľavou, ak sa majú na koho obrátiť a poveriť ho väčšinou komunikácie s finančnými inštitúciami,“ hovorí **Jana Počarovská**.

Investície sa dedia

Pokiaľ ide o aktíva vrátane investičných produktov vedených na meno zosnulej osoby tie sa automaticky stávajú predmetom dedičského konania a notár si ich existenciu overuje v Centrálnom depozitári cenných papierov. V praxi ide väčšinou o investície do podielových fondov, akcií a iných cenných papierov. Po skončení dedičského konania sa investície prevádzajú na určeného dediča alebo dedičov.

Životné poistenie chráni celú rodinu

Výplata plnenia zo životnej poisťky je v prípade úmrtia jej majiteľa daná podmienkami zmluvy. Ak v nich určil zosnulý konkrétnu osobu, teda toho, kto v prípade jeho smrti dostane poistné plnenie, nečaká sa do ukončenia dedičského konania. Poistovní stačí nahlásiť úmrtie, k nemu je obvykle potrebné priložiť vyplnený dokument od praktického lekára zosnulého a kópiu úmrtného listu.

„Životným poistením chránime svojich najbližších pred finančnými ťažkosťami spojenými s naším úmrtím. Navyše – poistné plnenie sa nezdaňuje a nepodlieha ani dedičskému konaniu. Takto teda vieme svojich blízkych zabezpečiť už za svojho života,“ zdôrazňuje **Tibor Boťánek, riaditeľ finančno-poradenskej spoločnosti Simplea**.

Podľa jeho slov je veľkým paradoxom, že ľudia na Slovensku si skôr poistia hmotný majetok ako vlastný život. Z výsledkov reprezentatívneho prieskum vyplynulo, že až 90 % ľudí si uvedomuje možné riziká a dôležitosť ochrany seba a svojich blízkych, avšak až polovica opýtaných (53 %) je v alibistickej pozícii a vyjednávajú sami so sebou. Na jednej strane chápu, že im a ich blízkym môže životné poistenie v kritickej situácii pomôcť, no na druhej zvažujú náklady na poistenie. „Akoby si mnohí ľudia neuvedomovali hodnotu vlastného života. Pritom – ak nečakane zomrie

napríklad živiteľ rodiny, ktorý mesačne zarábal 1 500 eur, manželke bude chýbať na výchovu ich dvoch maloletých detí vo veku 7 a 11 rokov do ich dospelosti až 126 000 eur, ktoré by živiteľ rodiny zarobil,“ upozorňuje Tibor Bořánek.

Preto je podľa jeho slov veľmi dôležité, aby si predovšetkým rodičia malých detí uzatvorili čo najskôr kvalitné životné poistenie, ktoré ich životných partnerov a deti ochráni pred finančnými ťažkosťami.

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