



TISKOVÁ ZPRÁVA

Pojištění je ochrana, která má ideálně zůstat nevyužitá

Praha, 24. března – Finanční stabilita českých domácností zůstává podle aktuálních dat relativně křehká. Reprezentativní průzkum Ipsos ukazuje, že 58 % Čechů by bez příjmu muselo výrazně omezit životní standard do tří měsíců a každý čtvrtý by měl problém už během prvního měsíce. Naopak pouze 23 % domácností má rezervu na více než půl roku.

V prostředí, kde jsou rezervy omezené a dlouhodobé investice zatím využívá menší část domácností, se ještě více ukazuje význam nástrojů, které dokážou chránit finanční stabilitu při nenadálých životních událostech. Jedním z nich je pojištění. Přesto ho lidé často vnímají spíše jako zbytečný náklad.

Proč tomu tak je a jak by měli lidé o pojištění přemýšlet, vysvětluje **Petr Pokorný, ředitel Divize poradenství ve společnosti ČPP Servis.**

Pojištění lidé často vnímají jako něco, za co platí, ale nic z toho nemají. Proč podle vás tento pohled přetrvává?

Je to dáno tím, že lidé pojištění často podvědomě porovnávají s investicí nebo spořením. Jenže princip je úplně jiný. Smyslem pojištění není vytvářet výnos, ale přenést finanční riziko na pojišťovnu. Paradoxně ideální situace nastává ve chvíli, kdy klient žádné plnění nepotřebuje, protože to znamená, že se mu nic zásadního nestalo. Pojištění funguje podobně jako bezpečnostní pásy v autě. Většinu času je nepotřebujete, ale pokud nastane problém, mohou výrazně zmírnit jeho dalekosáhlé následky.

Zároveň je důležité vnímat pojištění jako doplněk k tomu, co poskytuje stát. Sociální systém sice vytváří základní síť, ale zdaleka nepokrývá plně výpadky příjmů nebo pokles životní úrovně. Pojištění má právě tento rozdíl dorovnávat. I proto by měl finanční poradce rozumět nejen produktům, ale i tomu, jak funguje sociální zabezpečení a kde má své limity.

Jaká rizika podle vás české domácnosti nejčastěji podceňují?

Nejčastěji jde o rizika spojená s dlouhodobým výpadkem příjmu, například delší pracovní neschopnost, invaliditu nebo vážné onemocnění. Lidé většinou počítají spíše s krátkodobými komplikacemi, které lze pokrýt z rezervy, ale méně už s tím, že příjem může vypadnout na delší dobu. V takové situaci může být dopad na rodinný rozpočet velmi výrazný, zejména pokud domácnost splácí hypotéku nebo má další dlouhodobé závazky.

Do jaké míry jsou na podobné situace české domácnosti připravené?

Podle dostupných dat spíše omezeně. Náš průzkum například ukazuje, že pouze zhruba 23 procent domácností má finanční rezervu na více než šest měsíců. Pro velkou část lidí by tak delší výpadek příjmu znamenal nutnost rychle omezit výdaje nebo hledat jiné zdroje financí. Právě proto dává smysl kombinovat finanční rezervu s nástroji, které dokážou pomoci zvládnout vážnější životní situace.

Jakou roli v tom hraje kvalitní finanční poradenství?



TISKOVÁ ZPRÁVA

Velmi důležitou. V praxi často vidíme, že lidé mají jednotlivé finanční produkty nastavené spíše nahodile. Někdy mají více pojištění, které se částečně překrývají, jindy naopak nemají pokrytá základní rizika. Úkolem poradce by mělo být podívat se na finanční situaci klienta komplexně a nastavit systém, který bude dávat smysl dlouhodobě. To znamená vytvořit rezervu, zvolit vhodnou investiční strategii a zároveň zajistit ochranu proti událostem, které mohou výrazně ovlivnit finanční stabilitu domácnosti.

Často se také mluví o tom, že lidé řeší finance až ve chvíli, kdy nastane problém. Platí to i u pojištění?

Ano, poměrně často. Pojištění je typický nástroj ochrany, takže jeho význam se nejvíce projeví ve chvíli, kdy nastane nepříjemná životní situace. Zkušenost ale ukazuje, že je mnohem výhodnější řešit finanční ochranu v předstihu. Člověk má více času vše promyslet a nastavit tak, aby ochrana odpovídala jeho životní situaci.

Z praxe zároveň víme, že klienti někdy bývají zklamáni z výše pojistného plnění, přestože byli dříve finančním poradcem upozorněni, že jejich nastavení není dostatečné. U majetkového pojištění se dá situace obvykle relativně snadno na následující období upravit. U životního pojištění je ale prostor pro změny omezenější, zejména pokud se mezitím zhorší zdravotní stav. O to důležitější je nastavit ochranu včas.

Existuje podle vás rozdíl v přístupu k pojištění mezi mladšími a staršími generacemi?

Rozdíl je poměrně výrazný. Mladší lidé často rizika podceňují a mají pocit, že se jim nemůže nic stát, takže pojištění odkládají. Starší generace má naopak častěji negativní zkušenost se zdravotními komplikacemi nebo výpadkem příjmů a význam finanční ochrany si více uvědomuje. Zároveň platí, že v mladším věku je pojištění výrazně dostupnější a rozdíly v ceně se pohybují v řádu stovek i tisíců korun měsíčně. To je silný argument pro to začít včas a ochranu si postupně upravovat podle životní situace.

Mění se podle vás přístup lidí k finanční ochraně v posledních letech, například po zkušenosti s pandemií nebo vysokou inflací?

Určitý posun je vidět. Poslední roky připomněly, jak rychle mohou ekonomické nebo zdravotní události ovlivnit finanční stabilitu domácností. Lidé proto více řeší rezervy a dlouhodobé finanční plánování. Zároveň je ale důležité připomenout roli pojištění. To má primárně krýt a zmírnit finanční dopady nepříjemných situací. Neřeší emoce spojené se ztrátou zdraví nebo majetku, ale pomáhá zajistit, aby se k nim nepřidaly i ztráty finanční. V tomto smyslu jde o určitou „cenu za klidný spánek“.



TISKOVÁ ZPRÁVA

Informace o ČPPS:

ČPP Servis je dceřinou společností České podnikatelské pojišťovny, a.s., Vienna Insurance Group. ČPP Servis v posledních měsících výrazně rozšiřuje portfolio nabízených služeb. Kromě pojištění od mateřské ČPP ve větší míře nabízí i další finanční produkty, jako jsou hypotéky, investiční produkty či doplňkové penzijní spoření.

Kontakt pro média:

Jakub Černý, PRAM Consulting, jakub.cerny@pram.cz, +420 734 267 198, www.pram.cz