

Novinky v oblasti životného poistenia prinášajú variabilitu a transparentnosť

Výsledky štúdie o životnom poistení od spoločnosti Market Vision Slovakia

Bratislava, 3.11.2011 – Podľa aktuálnej štúdie spoločnosti Market Vision Slovakia je pri výbere životného poistenia rozhodujúca transparentnosť poskytovaných informácií a pokročilé možnosti nastavenia poistenia podľa potrieb klienta. Štúdia ďalej preukázala, že hlavnou výhodou, ktorú prinášajú najnovšie poisťné produkty, je predovšetkým variabilita výberu investičných fondov, pripoistení a širšia ponuka bonusov.

Prieskumná spoločnosť Market Vision Slovakia prostredníctvom nástrojov mystery shoppingu zrealizovala rozsiahlu štúdiu v oblasti životného poistenia. Cieľom bolo porovnanie vybraných produktov investičného životného poistenia - Dynamik+ (Generali Slovensko), Global Invest (Metlife Amslico), Profi Invest (Aegon), Partner Invest Plus (AXA) a ING Smart (ING Životná poisťovňa). Snahou spoločnosti Market Vision Slovakia bolo zistiť, aké zmeny pre klienta prinášajú novšie produkty oproti tým, ktoré sú v ponuke poisťovní už dlhšie a aké sú trendy v oblasti inovácií produktov životného poistenia.

Jedným z dôležitých faktorov pri výbere životného poistenia je dostupnosť a transparentnosť poskytovaných informácií. Vo viacerých prípadoch však mystery shopperi narazili na problémy pri ich zisťovaní. Bežnou praxou je nekompletnosť informácií zverejnených na internetových stránkach či neinformovanosť pracovníkov na kontaktných centrách poisťovní. Nebola zriedkavá ani rozporuplnosť informácií získaných z viacerých zdrojov. Zo sledovaných poisťovní bol najotvorenejší prístup zaznamenaný zo strany ING Životnej poisťovne, ktorá väčšinu informácií zverejňuje aj na internete, prípadne ich klientovi podrobne vysvetlí aj na infolinke alebo cez email.

Pre klienta je veľmi dôležitá aj variabilita poisťných produktov. Keďže počas svojho života prechádza rôznymi udalosťami a situáciami, je dôležité, aby sa mu dlhodobý produkt, akým životné poistenie určite je, vedel za každých okolností prispôbiť. Okrem možnosti bežných zmien ponúkajú niektoré spoločnosti aj možnosť výberu z viacerých variantov poisťného plnenia v prípade smrti, možnosť pripoistiť si viac osôb v rámci jednej zmluvy či možnosť výberu investičných fondov. Práve ponuka investičných fondov sa v poslednom období výrazne rozšírila. Pre tých, ktorí preferujú pri investovaní vopred známy, garantovaný výnos a chcú investovať bez rizika, sú ideálnou voľbou „garantované fondy“. Zo sledovaných produktov túto možnosť ponúka poistenie Dynamik+ od Generali Slovensko a taktiež aj produkt ING Smart od spoločnosti ING Životná poisťovňa. Veľkú výhodu predstavujú pre klienta aktívne riadené stratégie, pri ktorých formu investovania poisťovňa sama prispôbuje situácii klienta, alebo situácii na trhu. Túto možnosť ponúkajú dva z piatich produktov zahrnutých do štúdie – Profi Invest od poisťovne Aegon a ING Smart od poisťovne ING.

Viaceré poisťovne začali k produktom životného poistenia ponúkať rôzne bonusy. Mimoriadne zaujímavé pre klienta môžu byť bonusy v podobe pripoistenia zdarma (Aegon, ING Životná poisťovňa), zľavy na ďalšie produkty poisťovne (Generali Slovensko), vernostný bonus, bonus za bezškodový priebeh (ING Životná poisťovňa) či bonus pri určitom ročnom poistnom (Amslico). V súčasnej neprehľadnej ponuke poisťných produktov práve šanca získať niečo navyše môže ovplyvniť finálny výber životného poistenia zo strany klienta.

Tabuľka – Porovnanie poisťných produktov (k 15.9.2011)

Spoločnosť	Aegon	AXA	Generali Slovensko	ING	Metlife Amslico
Produkt	Profi Invest (Partners Group)	Partner Invest Plus (Partners Group)	Dynamik+	ING Smart	Global Invest
Rozpätie veku poisteného	16 - 75 rokov	0 - 75 rokov	15 - 70 rokov	0 - 75 rokov	0 - 100 rokov
Počet variantov poisťného plnenia pre prípad smrti	1 variant	1 variant	1 variant	4 varianty s možnosťou zmeny variantu plnenia aj v priebehu poistenia	2 varianty
Rozpätie poisťných súm za hlavné poistenie	350 € - 135 000 €	bez obmedzenia	330 € - 85 000 €	400 € - 200 000 €	3 000 € - 10-násobok hrubého ročného príjmu
Počet pripoistení	16	15	16	14	19
Cena pripoistenia smrti následkom úrazu a trvalých následkov úraz (obidve na poisťnú sumu 1000 €)	0.385 € / mesiac	0.330 € / mesiac	0.370 € / mesiac	0.390 € / mesiac	0.396 € / mesiac
Počet uvedených úrazov pre pripoistenie trvalých následkov úrazu*	183	271	nezistené	394	103
Ponuka fondov a stratégií	8 investičných stratégií, z toho 2 aktívne riadené, možnosť čiastočnej vlastnej kombinácie	12 fondov, 3 predvolené stratégie, vlastná kombinácia	3 predvolené stratégie, GaranT fond, 2 garantované fondy, čiastočná vlastná kombinácia	12 fondov, garantovaný fond, 6 predvolených stratégií, z toho 3 aktívne riadené, vlastná kombinácia	7 fondov bez možnosti kombinácie
Bonusy	Pripoistenie Zvýšená ochrana pri autonehode zdarma	3 investičné nástroje (Zamykanie výnosov, Stop-loss, Realokácia)	Zľava na ďalšie produkty poisťovne	Vernostný bonus; bonus za bezškodový priebeh až do výšky 50%; zľava 10% na dve detské pripoistenia; 4. pripoistenie zdarma pri zvolení 3 úrazových pripoistení	Bonusový systém s pripísaním 1% až 5% navyše na investičný účet pri ročnom poistnom nad 750€

* Poznámka: Počet úrazov je zistený na základe poisťných podmienok pre daný produkt, alebo pripoistenie. Pri produkte ING Smart je podľa informácií v poisťných podmienkach vyplácané poisťné plnenie aj pri úrazoch, ktoré nie sú uvedené v zozname úrazov, percento poškodenia v takomto prípade určí lekár.

Pre ďalšie informácie, prosím, kontaktujte: Market Vision Slovakia, s.r.o.