

## Rozhovor s Romanom Fusekom, riaditeľom odboru ochrany finančných spotrebiteľov: Poistenie úveru na bývanie

12. 4. 2018; TV TA3; 5 minút o vašich financiách; 21.20; Daniel Horňák

Daniel Horňák, moderátor:

"Poistenie úveru na bývanie pomáha ochrániť klientov pred neočakávanými problémami so splátkami hypoték. Stačí však nepozornosť a takéto poistenie vám nepomôže. Stačí zle porozumieť poistným podmienkam, alebo zle zadať vstupné údaje pri uzatvorení poistenia. Viac sa budeme o poistení úveru na bývanie rozprávať s Romanom Fusekom, riaditeľom odboru ochrany finančných spotrebiteľov **Národnej banky Slovenska**. Dobrý deň."

Roman Fusek, riaditeľ odboru ochrany finančných spotrebiteľov **NBS**:

"Dobrý deň."

Daniel Horňák:

"Pán Fusek, na úvod, keby ste povedali, aký je význam poistenia úveru na bývanie, pred čím má človeka ochrániť?"

Roman Fusek:

"V prípade, ak si chcete zobrať úver na bývanie, alebo hypotéku, ktorú budete splácať dvadsať, tridsať rokov, a neviete predvídať samozrejme, čo sa vám v živote môže stať, je rozumné pouvažovať nad tým, či sa poistíte pre nejaké životné udalosti. A na to slúži práve táto poisťka."

Daniel Horňák:

"Ako konkrétne v danej situácii toto poistenie pomôže? Môže... k tomu, že vlastne preplatí všetky nasledujúce splátky po nejakej udalosti?"

Roman Fusek:

"Áno. Tie najdôležitejšie životné udalosti, ktorým sa nikto z nás nechce dostať a snažíme sa im vyhýbať, sú samozrejme strata zamestnania, nejaká dlhodobšia strata zamestnania, prípadne dlhšia PN-ka, nejaká kritická choroba, alebo nebudaj smrť, pre takéto životné udalosti sa práve táto poisťka berie. Slúži hlavne na to, že v prípade, ak v tom čase nemáme schopnosť jednotlivé splátky svojho úveru zaplatiť, tak ich zaplatí za vás poisťovňa, prípadne zaplatí potom celý úver."

Daniel Horňák:

"To zaplatenie môže trvať niekoľko mesiacov, ale aj niekoľko rokov v niektorých prípadoch?"

Roman Fusek:

"Áno. Samozrejme, pokiaľ nastala tá situácia, na ktorú sa poisťujete, a stále trvá, tak to môže trvať aj niekoľko rokov."

Daniel Horňák:

"Klient si uzavrie v dobrej viere toto poistenie, potom príde k nejakej tragickej udalosti, nešťastnej, ale to plnenie sa nemusí stať. Chcem sa spýtať, na čo si teda dať pozor pri uzatváraní tohto poistenia z pohľadu rôznych obmedzení, výnimiek, nastavení poistných podmienok?"

Roman Fusek:

"Úplne kľúčové je, kľúčový pre každého klienta je čas, keď tú zmluvu uzatvára. Pri tomto druhu poisťky, keďže sa poisťuje v podstate život, alebo zdravie toho klienta, každá poisťovňa prostredníctvom **banky**, ktoré ponúkajú tieto poisťky, dáva klientovi vyplniť dotazník, ktorý sa týka jeho zdravia, jeho predchádzajúcich chorôb, prípadne liekov, ktoré berie. Tento dotazník je veľmi dôležitý, aby bol vyplnený správne a v celosti, to znamená, že každý klient, ktorý tento dotazník vyplní, by ho mal vyplniť pravdivo, a nemal by nič zamlčať. V prípade, ak v tom dotazníku je napríklad kolonka, ktorá vám neumožňuje nejakým spôsobom doplniť, alebo vyplniť chorobu, ktorú máte, alebo lieky, ktoré ste užívali, tak ich radšej dopíšete aj rukou do toho dotazníka tak, aby poisťovňa nebola v budúcnosti prekvapená tým, koho poistila."

Daniel Horňák:

"Čiže hrozí pri takejto nezrovnalosti medzi tými vstupnými údajmi a následne nejakou udalosťou, že človek nemusí dostať teda to poistné plnenie?"

Roman Fusek:

"Áno, to je práve tá kritická situácia pri tomto poistení, pretože v prípade, ak klient platí niekoľko rokov poistné, a očakáva, že v prípade, ak sa mu niečo stane, tak dostane z poisťovne vyplatené peniaze, resp. za neho poisťovňa bude platiť splátky úveru, zrazu zistí, že v dotazníku nenapísal nič, čo napísal mať, a poisťovňa pri práve v čase, kedy by mala plniť za toho klienta, bude preverovať to, že či ten dotazník bol, alebo nebol pravdivo vyplnený, no ak nebol pravdivo vyplnený, tak poisťovňa naozaj môže odmietnuť celé plnenie."

Daniel Horňák:

"Mal by nad týmto poistením uvažovať každý klient, ktorý si berie úver na bývanie, alebo v niektorých prípadoch to môže byť duplicitné a nie je to úplne na mieste a výhodné uzatvárať takého poistenie?"

Roman Fusek:

"Toto poistenie je vlastne poistenie života a zdravia, a teda vlastne schopnosti riadne plniť tie splátky úveru, to znamená, že ak máte nejakú inú životnú poistku už uzatvorenú, ktorá vám umožňuje, ktorá vám v prípade choroby, alebo nejakej inej nečakanej udalosti prinesie nejaké peniaze, nejaké poistné plnenie, tak v takom prípade by ste možno uzatvárali v prípade poistenia schopnosti splácať duplicitnú poistku, takže to je prvá okolnosť, ktorú je potrebné zvážiť, no a druhá okolnosť je vlastne cena a výkon vždycky, je potrebné zvážiť cenu a výkon, to znamená, koľko za tú poistku zaplatíte a čo vám prinesie. To znamená, musíte si zvážiť to, na aké poistné udalosti sa chcete poistiť, teda na aké tie neočakávané, nepríjemné životné situácie, či to bude, povedzme, len nejaká práceneschopnosť, alebo to bude aj strata zamestnania, prípadne smrť, a od toho sa odvíja potom cena poistky."

Daniel Horňák:

"Aká je teda v priemere cena tejto poistky? Môžu **banky** vyžadovať túto poistku, alebo podmieňovať iné produkty, úrokové sadzby na hypotékach práve uzatvorením poistky?"

Roman Fusek:

"**Banky** spravidla v rámci marketingu ponúkajú v prípade, ak si klient takúto poistku cez nich uzavrie, nejakú zľavu z ceny úveru, resp. zľavu z úrokovej sadzby takéhoto úveru na bývanie. Tam si musí potom klient vyhodnotiť, či je pre neho výhodnejšie splácať tú vyššiu sadzbu, alebo splácať nižšiu sadzbu aj s poistením schopnosti splácať. Pokiaľ ide o čísla, táto poistka môže robiť 3 až 10 percent z mesačnej splátky úveru pre klienta, čiže nie je to úplne lacná záležitosť, na druhej strane poistujete si isté riziká, čiže je to na každom klientovi, ako si to vyhodnotí."

Daniel Horňák:

"Pán Fusek, ja vám veľmi pekne ďakujem za zaujímavé, užitočné informácie. Dovidenia."

Roman Fusek:

"Prosím. Pekný deň."