

INVESTOVANIE

Po prečítaní tohto e-booku

Rozhľad z 0 na 100





Investovanie vs. sporenie

Väčšina ľudí si ešte stále pod pojmom sporenie predstaví v prvom rade ponožku, keramické prasiatko, prípadne vkladnú knižku alebo termínovaný vklad.

Keď už ale počujú pojem investovanie, predstavia si burzu alebo nákup podielov.

Sporenie evokuje v Slovákoch niečo bezpečnejšie, z investovania má naopak mnoho ľudí strach. Ten však často pramení z nedostatku informácii, z akéhosi neznáma.

Medzi klasickým sporením a investovaním je predsa len rozdiel

Klasické sporenie



Investovanie

Zhromažďovanie finančných prostriedkov.

Najčastejšou a zároveň nie najšťastnejšou formou je bezúročné sporenie alebo sporenie len s veľmi nízkym, no garantovaným výnosom.

Kedysi niektorým z vás zakladali starí rodičia vkladné knižky. Neskôr ste peniaze vkladali na bežné účty a termínované vklady.

Tieto produkty však nedosahujú ani výnos, ktorý by pokryl infláciu.

Investovanie znamená nákup niečoho, čo sa odbornejšie nazýva aktíva. Tie môžeme chápať rôzne – môže ísť o cenné papiere (najčastejšie akcie alebo dlhopisy), nehnuteľnosti (byty, domy či pozemky), cenné kovy (zlato, striebro) a v neposlednom rade populárne kryptomeny.

Pri investovaní vaše peniaze zhodnotíte vďaka vyšším výnosom.

Investovanie so sebou prináša isté riziko. Preto sa prv než začnete, poraďte so skúseným odborníkom.



Tolko spomínaná inflácia

Čo to vlastne je?

Inflácia je prirodzená súčasť trhovej ekonomiky. O inflácii hovoríme vtedy, keď dochádza k všeobecnému rastu cien tovarov a služieb, nielen k rastu cien jednotlivých položiek.

To znamená, že za jedno euro si dnes viete kúpiť menej ako včera. Inými slovami, inflácia znižuje hodnotu vašich peňazí v čase.

Pokiaľ váš plat nerastie aspoň o infláciu, tak kúpna sila vašich peňazí je nižšia a môžete si dovoliť menej. To isté platí aj pre vaše úspory. Pokiaľ nie sú úročené a nezarábajú ani tolko, aby to pokrylo infláciu, tak ich hodnota klesá.

Aj preto je vhodné uložiť svoje peniaze na investičný produkt, ktorý prekabáti infláciu.



Pravidelné investovanie do fondov je jedným z najdostupnejších spôsobov.



Investovať môžete už od pár eur mesačne



Investovať môžete pravidelne alebo jednorazovo



V prípade potreby môžete pravidelný vklad vynechať



Viaceré spoločnosti ponúkajú čiastočný alebo úplný výber bez poplatku



Nie je investovanie ako investovanie

Existujú produkty, ktoré s investovaním majú spoločný len názov. V princípe síce ide o investovanie, ale kvôli vysokým všemožným poplatkom a zdaneniu výnosu sú neefektívne. Princíp môže byť rovnaký, no výnos sa môže výrazne líšiť.

Hovoríme najmä o **investičnom životnom poistení**.

Áno, skupujete podielové jednotky, ktoré vám na konci investičného obdobia budú vyplatené aktuálnou hodnotou. No žiaľ, počas celého obdobia sa s vami vezie aj poisťovňa, ktorá hrá úlohu sprostredkovateľa vašej investície. Preto **niektoré poplatky platíte hneď dvakrát**. Správcovskej spoločnosti, ale aj sprostredkovateľskej spoločnosti. No a príjem z investičného poistenia sa na rozdiel od ETF fondov **zdaňuje ako kapitálový majetok**.

Podľa našich výpočtov je **rozdiel vo výnose** medzi investičným životným poistením a priamym investovaním do ETF fondov **približne 40 %**.

Napadlo by vám zájsť do poisťovne a žiadať o úver?

Prečo vám teda napadne v poisťovni investovať?

Čo ak už vlastníte produkt
investičného životného poistenia?



Poradte sa
s nezávislým odborníkom.



Skontroluje vašu zmluvu.



**Ukáže vám vhodnejšiu
formu investovania.**





Iná cesta - iný výsledok



Ja si už sporím v banke a navyše mám investíciu v životnom poistení. Žiadnu ďalšiu investíciu nepotrebujem.

*Ukážem vám, čo robia vaše peniaze,
keď ich investujete nevhodne.*



Investovať budeme 50 € po dobu 15 rokov.

Celkový vklad teda v každom príklade predstavuje **9 000 €**.

(Pri výpočtoch vychádzame z priemerných výnosov daných produktov a viacerých inštitúcií.)

V BANKE

na sporiacom účte s priemerným výnosom 1 %

Po odpočítaní poplatkov za vedenie účtu bude na sporiacom účte výsledná suma **9 082 €**.

V POISŤOVNI CEZ INVESTIČNÉ ŽIVOTNÉ POISTENIE na investičnom účte s výnosom 4 %

Po odpočítaní poplatkov pre poisťovňu, správcovskú spoločnosť a odpočítaní dane z výnosu bude na investičnom účte **9 513 €**.

V INVESTIČNEJ SPOLOČNOSTI CEZ PRIAME INVESTOVANIE na investičnom účte s výnosom 8 %

Aj vďaka tomu, že výnosy z ETF fondov sú oslobodené od dane, po odpočítaní poplatkov bude na investičnom účte výsledná suma **16 729 €**.



Aký investor ste vy?

Chcete začať investovať. Nie ste žiadny vlk z Wall Street a máte len základné informácie o investovaní. Vyčleníte si **100 € mesačne** s cieľom použiť peniaze v horizonte **10 rokov**.

Po **5 rokoch** ale nastane výraznejší **pokles** výkonnosti fondov.
Ako zareagujete?



ODVÁŽNY

Nezľaknete sa, naopak, v poklese trhov vidíte príležitosť. K pravidelnému sporeniu preto pridáte aj mimoriadny vklad vo výške 1000 €.

REALISTA

Ste si vedomý výkyvov, nenarušíte stabilné a pravidelné sporenie ani v období poklesov. Nič sa pre vás nemení. Držíte sa vášho plánu.



OPATRŇÝ



Rozhodnete sa prerušiť ďalšie pravidelné vklady zo strachu, že stratíte viac peňazí. No nevyberiete zainvestované peniaze. Ak zaevidujete nárast výkonnosti fondov, vrátite sa k pravidelným vkladom.

STRESS MAN

Pri veľkých poklesoch sa z obavy o svoje peniaze rozhodnete okamžite skončiť s investovaním. Aktuálnu hodnotu investičného účtu teda vyberiete aj napriek dočasnej strate.





Ako to dopadlo?

A ako to dopadlo u rôznych typov investorov? Na konci investičného horizontu po 10 rokoch hodnota ich účtov odzrkadľuje ich rozhodnutia v čase krízy...

Hodnota investičného účtu

Odvážny	20 352 €	vdďaka mimoriadnemu vkladu
Realista	18 416 €	vdďaka pokračovaniu v investovaní
Opatrný	13 276 €	kvôli dočasnému prerušeniu vkladov počas krízy a po opätovnom vrátení k investovaniu
Stress man	6 891 €	kvôli predčasnému ukončeniu po 5 rokoch

Ako sa zachovať správne?

Pri investovaní **nepodľahnite emóciám a strachu**, že prídete o svoje peniaze.

Svoje financie zhodnotí len ten, kto chce investovať dlhodobo, pravidelne a vo svojom rozhodnutí vytrvá, až kým nedosiahne svoje investičné ciele.

Trhy, a teda aj výkonnosť fondov je premenlivá. Raz rastie, inokedy klesá. Práve preto je s investovaním vždy spojené isté riziko. Vždy je to niečo za niečo – musíme prijať riziko, pretože bez neho nie je možný zisk.



Zelenáč alebo začínajúci investor

Investovanie je príležitosťou znásobiť svoje úspory, ak nepodľahnete nástrahám impulzívneho jednania. **A má svoje pravidlá.**



DEFINOVANIE INVESTIČNÝCH CIEĽOV

Na začiatku je dôležité povedať si, prečo chcete investovať a kedy svoje peniaze budete chcieť použiť. Stanovte si teda cieľ.

Krátkodobé ciele môžu zahŕňať kúpu auta, plánovanie drahšej dovolenky, ...

Strednodobé ciele môžu byť napríklad finančná pomoc pre vaše ratolesti na štúdium, rozsiahlejšia rekonštrukcia bytu, domu, ...

Dlhodobé investovanie je spojené napríklad s rezervou na dôchodok, kúpou nehnuteľnosti alebo možnosťou predčasného splatenia hypotéky.



ZÍSKANIE DOSTATOČNÝCH INFORMÁCIÍ

Nenechajte sa nálákať na prvú reklamu, ktorá vám sľubuje abnormálne vysoké zisky za krátke obdobie. Je potrebné poznať históriu a dôveryhodnosť spoločnosti, ktorej zveríte peniaze. Preverte si, či má spoločnosť licenciu od NBS a je ňou regulovaná. Rovnako dôležité je poznať všetky poplatky a možnosti výberu peňazí. Ideálny spôsob ako sa zorientovať na trhu, je obrátiť sa na skúseného odborníka.



STABILITA A ROVNOVÁHA

Pri investovaní je dôležité cítiť sa komfortne, nie sklúčene pri každej mesačnej platbe. Preto investujte len toľko, koľko si môžete dovoliť. Na začiatku si zvolte rozumnú čiastku a časom svoje vklady môžete zvyšovať. Rovnako môžete realizovať aj mimoriadne vklady.



DIVERZIFIKÁCIA

Jednoducho povedané - nevsadte len na jedného koňa. Rozloženie vašich investícií do rôznych aktív a odvetví pomáha znižovať riziko. Diverzifikácia vám umožňuje potenciálne ťažiť z výkonnosti rôznych sektorov a minimalizuje vplyv výkyvov jednotlivých investícií.

Ako zvládnuť riziká



Riziká investovania



KAPITÁLOVÉ RIZIKO

Jednoducho povedané, riziko straty všetkých investovaných peňazí. Je to riziko, pri ktorom vaša investícia stratí hodnotu natoľko, že kapitál v nej uložený už nemá žiadnu hodnotu.



RIZIKO VOLATILITY

Viete, čo je to volatilita? Tento pojem vyjadruje prirodzené kolísanie, čiže vzostupy a pády hodnoty danej investície. Čím sú tieto pohyby výraznejšie, tým sú investície rizikovejšie. Ak sa chcete vysokému riziku vyhnúť, zamerajte sa na nákup indexových alebo ETF fondov, ktorých volatilita býva spravidla nižšia.



TRHOVÉ RIZIKO

Trhové riziko je riziko straty, ktoré sa môže udiť v dôsledku zmien na trhu alebo aj celkovo v ekonomike. Toto riziko nie je možné úplne eliminovať, ale je možné ho znížiť vďaka diverzifikácii.



RIZIKO INFLÁCIE

O tomto riziku hovoríme, ak sa kúpna sila investícií zníži v dôsledku inflácie. Výborný spôsob udržateľnosti kúpnej sily ponúka napríklad investovanie do zlata, pri ktorom sa priemerný výnos historicky pohybuje nad úrovňou inflácie.



RIZIKO LIKVIDITY

Predstavuje riziko, že investíciu nebudete môcť predať v čase alebo za cenu, ktorú chcete. Tento typ rizika je častejší pri menej likvidných investíciách ako sú napríklad nehnuteľnosti. Napríklad dom na lazoch sa z dôvodu nižšieho dopytu a počtu záujemcov predá ťažšie ako byt v centre Bratislavy.

Ak chcete riziká minimalizovať, kľúčové je správne nastavenie investičnej stratégie a diverzifikácia investícií.





Ako to robiť správne

Krízy ovplyvňujú myslenie ľudí

V čase koronakrízy si mnohí ľudia začali viac uvedomovať, že o svoj príjem môžu prísť zo dňa na deň. Výpadok príjmu môže trvať aj niekoľko mesiacov. Pokiaľ nemáte vytvorenú finančnú rezervu, môže pre vás predstavovať problém udržať si životnú úroveň.

S krízami sa stretávate aj v bežnom živote. Môžete mať nalomené zdravie, no uzdravíte sa. Môžete mať krízu vo vzťahu a zaženiete ju. Môžete vyhorieť v práci alebo v osobnom živote, ale nakoniec to vyriešite. **Tieto negatívnejšie obdobia sú dočasné.**

Historicky všetky krízy ovplyvnili aj akciové trhy. Straty počas krízy môžu predstavovať aj niekoľko desiatok percent, no ak sa pozrieme do histórie, tak každý prepad na akciových trhoch bol **dočasný**.

Rozdiel medzi úspešným investorom a investorom, ktorý čelí strate, je v racionálnom myslení a v tom, že nepodlieha panike.

Správny investor počas toho ako akciové trhy klesajú nakupuje a naopak, pri raste akciových trhov svoje podiely drží alebo odpredáva.

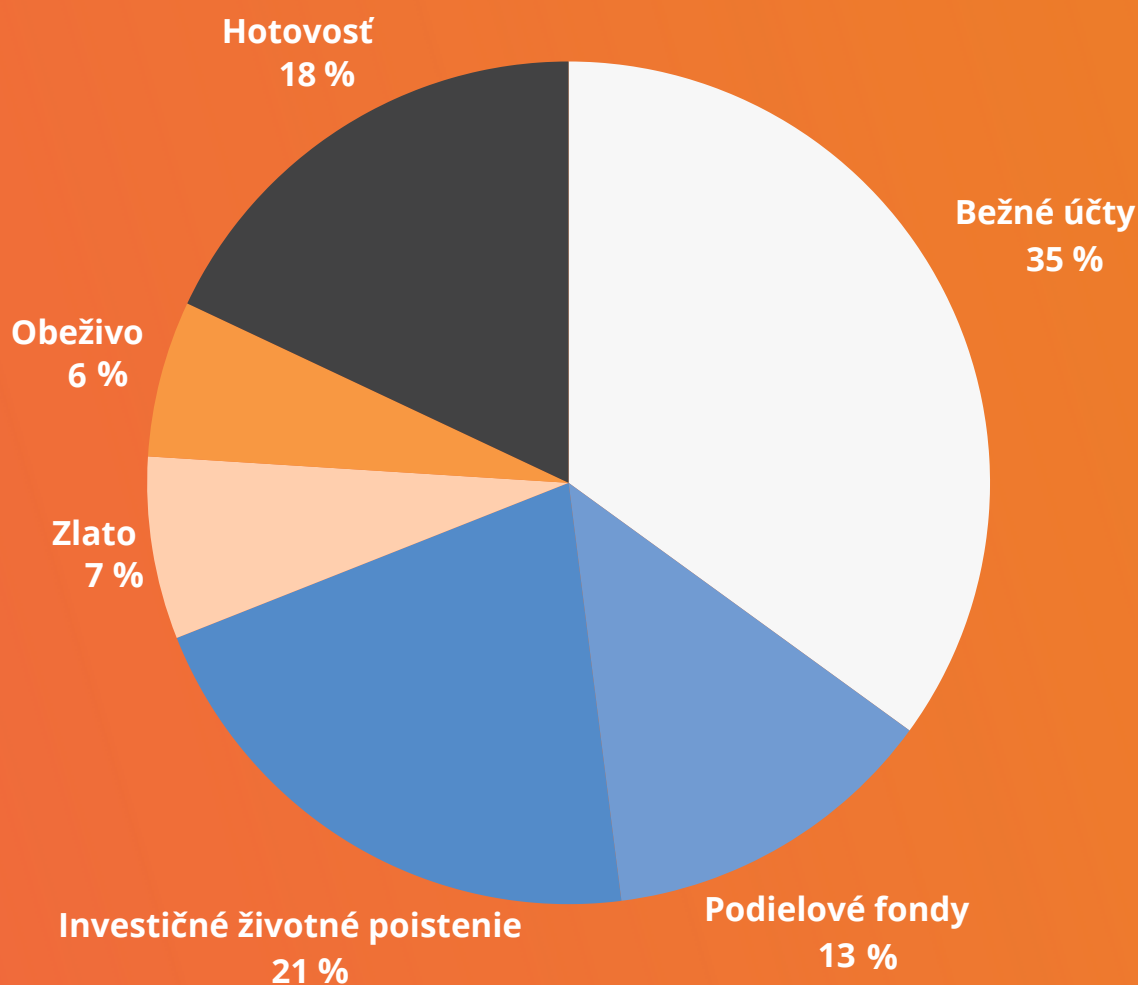




Ktorý kúsok koláčika jete vy?

Slováci príležitosti na trhu využívajú stále málo.
Prípadne investujú neefektívnym spôsobom.

Rozloženie finančných aktív Slovákov



Na Slovensku však 40 miliárd eur stále len tak leží na bežných účtoch.

Ako ste na tom vy? Každý Slovák by mal zvážiť, či potrebuje mať takú vysokú hotovosť na bežnom účte. Veľakrát by dospel k tomu, že nie. Potom sa treba rozumne rozhodnúť, čo s tým ďalej.

NETREBA ČAKAŤ NA VHODNÚ PRÍLEŽITOSŤ.

AJ KRÍZU MÔŽETE VNÍMAŤ AKO PRÍLEŽITOSŤ.



Ako dlho?

Obdobie, počas ktorého chceme investovať peniaze, sa odbornejšie nazýva **investičný horizont**.

Investičný horizont je občas nesprávne uchopený. Napriek tomu, že si viete jasne stanoviť cieľ a čas, kedy by ste chceli mať peniaze k dispozícii, stane sa, že investičný horizont odhadnete zle. Ak je nastavený nesprávne, ľahko sa môže stať, že bude nesprávne nastavená aj investičná stratégia.

Príklad

Chcete investovať s cieľom **prilepšiť si na dôchodok**. Ak vám do dôchodku ostáva **10 rokov**, nastavíte si horizont logicky na túto dobu. Budete však po uplynutí tohto obdobia potrebovať celú zhodnotenú čiastku naraz? V prípade, že chcete cestovať okolo sveta alebo si kúpiť rekreačný dom, tak to zmysel má. No v prípade, že bol váš cieľ prilepšiť si k dôchodku nejakou pravidelnou čiastkou, bolo by možno lepšie **zvážiť dlhší investičný horizont**, iné rozdelenie portfólia, a tým pádom aj **docieliť vyšší výnos**.

Čas hrá vo váš prospech

Zložené úročenie je druh úročenia, pri ktorom sa neúročí len istina (čiže vaše vklady), ale aj úroky z predchádzajúceho obdobia. Úrok z predchádzajúceho obdobia je znova investovaný a zvyšuje tak základ na úročenie v ďalšom období. **V podstate dochádza k úročeniu úrokov.**

Efekt zloženého úročenia sa síce nedostaví okamžite, ale v dlhodobom časovom horizonte 15 či 20 rokov je jeho sila enormná.

Zložené úročenie predstavuje najčastejšiu formu úročenia v bankách.

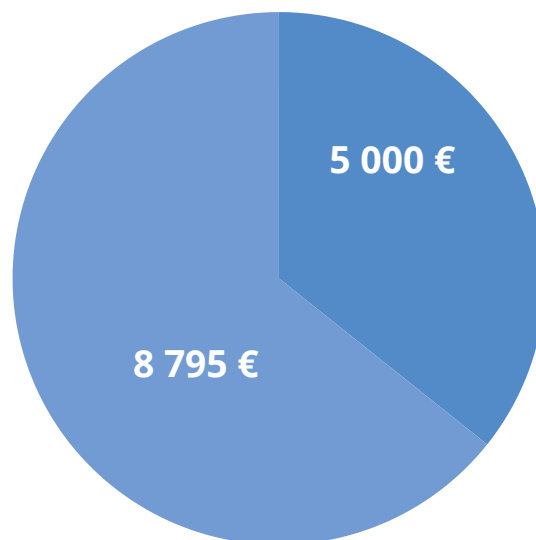


Je to naozaj také dôležité?

Ukážme si, ako funguje **zložené úročenie** na jednoduchom príklade, kedy urobíte len jednorazový vklad bez nutnosti ďalších pravidelných vkladov.

Jednorazový vklad: 5 000 €
Počet nasledujúcich vkladov: 0 €
Úrok (zhodnotenie): 8 %
Doba trvania investovania: 15 rokov
Správcovský poplatok: 1 %

Hodnota investičného účtu: 13 795 €



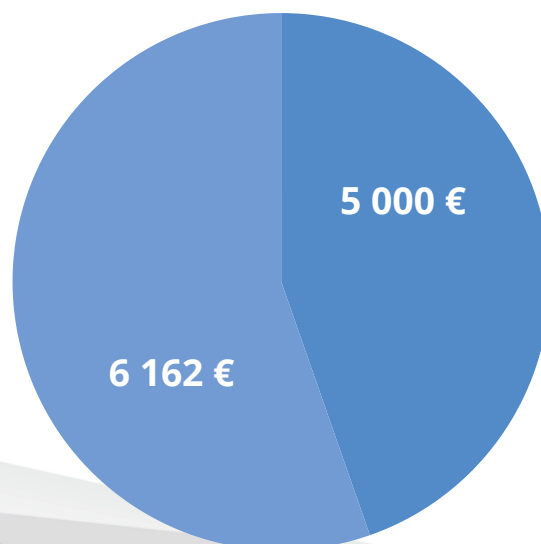
Len tým, že ste investíciu držali po dobu 15 rokov, vaše aktíva sa **výrazne zhodnotili**, aj vďaka zloženému úročeniu.

Rozdiel v poplatku môže mať veľký dopad na výsledok...

Na tomto istom príklade si ukážeme, akú silu môžu mať **vyššie poplatky** a aký rozdiel môže byť na konci investičného obdobia.

Jednorazový vklad: 5 000 €
Počet nasledujúcich vkladov: 0 €
Úrok (zhodnotenie): 8 %
Doba trvania investovania: 15 rokov
Správcovský poplatok: 2,5 %

Hodnota investičného účtu: 11 162 €





Tik - tak, tik - tak

KRÁTKKE PENIAZE

Krátkodobé ciele s horizontom cca od 2 do 5 rokov vyžadujú konzervatívne produkty, napríklad dlhopisové portfóliá. Prinesú vám síce nižšie výnosy, avšak máte istotu, že práve v čase, keď budete peniaze potrebovať, nestratia na hodnote kvôli nepriaznivej situácii na trhoch.



STREDNÉ PENIAZE

Na strednodobé ciele s horizontom 5 – 10 rokov je dobré zvoliť rizikovejšie portfólio, napr. zmiešané alebo realitné fondy. Môžete tak dosiahnuť vyššie výnosy ako pri čisto konzervatívnych fondoch, pričom vám nehrozí veľké riziko, že prídete o časť vkladov.



DLHÉ PENIAZE

Dlhodobé ciele s horizontom viac ako 10 rokov sú ideálne na rizikové portfólio ako sú akciové, alebo indexové fondy. 10 a viac rokov je dostatočne dlhé obdobie na to, aby sa aj prípadné výkyvy na trhu ustálili a aby ste nasporené prostriedky vybrali so ziskom.





Bu-bu-bu...?

Garancia?



★★★★★
GUARANTEE

Dane a smrť...

V investičnom jazyku „garancia výnosu“ neexistuje. Všetko je len predpoklad toho, aké budú priemerné výnosy na základe histórie a aktuálnej situácie na trhu.

No s najväčšou pravdepodobnosťou do praveku nesmerujeme.

Peniaze vložené na účet banky

Ľudia vklad do banky bežne vnímajú tak, že si uložili hotovosť a táto hotovosť ostáva ich majetkom. Pravda je taká, že z právneho hľadiska klient, ktorý si vložil peniaze na svoj bežný účet, požičal banke svoje peniaze. Jeho peniaze sa stali majetkom banky a tá mu ich teraz dlhuje. Samozrejme za to, že mu ich banka vráti, ručí štát. Ľudia teda nevlastnia peniaze uložené v banke, ale len pohľadávku voči banke.

Zostatok na vašom bežnom účte vyjadruje sumu, koľko vám banka dlhuje, a nie koľko peňazí máte bezpečne uložených v banke. Napriek tomu ste nikdy nezapochybovali o garancii týchto prostriedkov.

Pri investovaní nemáte istotu ako v banke?

Výnos vo fondoch síce nie je istý, avšak majiteľom nasporených peňazí, teda zakúpených podielov, ste stále vy.

Garancia vkladov v banke vám síce garantuje návratnosť vkladu do určitej sumy, ale samotný Fond ochrany vkladov ani zďaleka nedisponuje toľkými peniazmi, koľko by musel vrátiť sporiteľom v bankách. Z čoho vám teda vyplatí váš vklad?

Banka navyše podstupuje riziko poskytovaním úverov. Podielový fond úvery poskytovať nemôže, teda nehrozí riziko návratnosti poskytnutých prostriedkov tretej osobe.



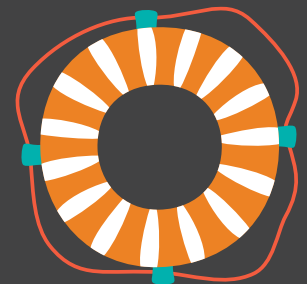
Ochrana investora predsa len existuje...

Ak investujete cez správcovskú spoločnosť, tá je povinná držať vaše peniaze na oddelených účtoch. Vaše nakúpené akcie alebo fondy vlastníte vy. Aj keby správcovská spoločnosť skrachovala, vašu investíciu preberie iná správcovská spoločnosť a vy investujete ďalej. Preto je dôležité, aby spoločnosť bola **pod dohľadom a reguláciou NBS**.

Ďalším ochranným nástrojom je aj **GARANČNÝ FOND**.

Tento fond chráni vaše vklady do výšky **50 000 €**.

Vklady sú **chránené** pred **spreneverou**, teda ak by správcovská spoločnosť chcela siahnuť na vaše peniaze. Rovnako sú chránené pred **nedostupnosťou finančných prostriedkov**.



Garančné fondy fungujú na základe systému **poistenia**. Investičné spoločnosti platia príspevky do garančného fondu, ktorý potom tieto prostriedky používa na kompenzáciu investorov v prípade, že došlo k neoprávnenému prevzatiu alebo stratám investorov z rôznych dôvodov. Napríklad kvôli neschopnosti investičnej spoločnosti splniť svoje záväzky, v prípade **konkurzu** alebo **insolventnosti**.

Garančný fond môže poskytovať ochranu pre rôzne druhy aktív ako sú peniaze na bežných účtoch, depozitá, akcie, dlhopisy a iné.

Pozor:

Nejde o ochranu vkladov v prípade poklesu alebo straty hodnoty investícií. To je už definované ako investičné riziko, ktoré znáša investor, teda vy.

Kto má garančný fond?

Každý subjekt, ktorý má oprávnenie a licenciu udelenú od NBS na vykonávanie investičných služieb.



Riziko?

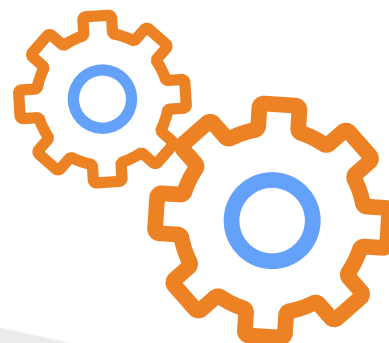
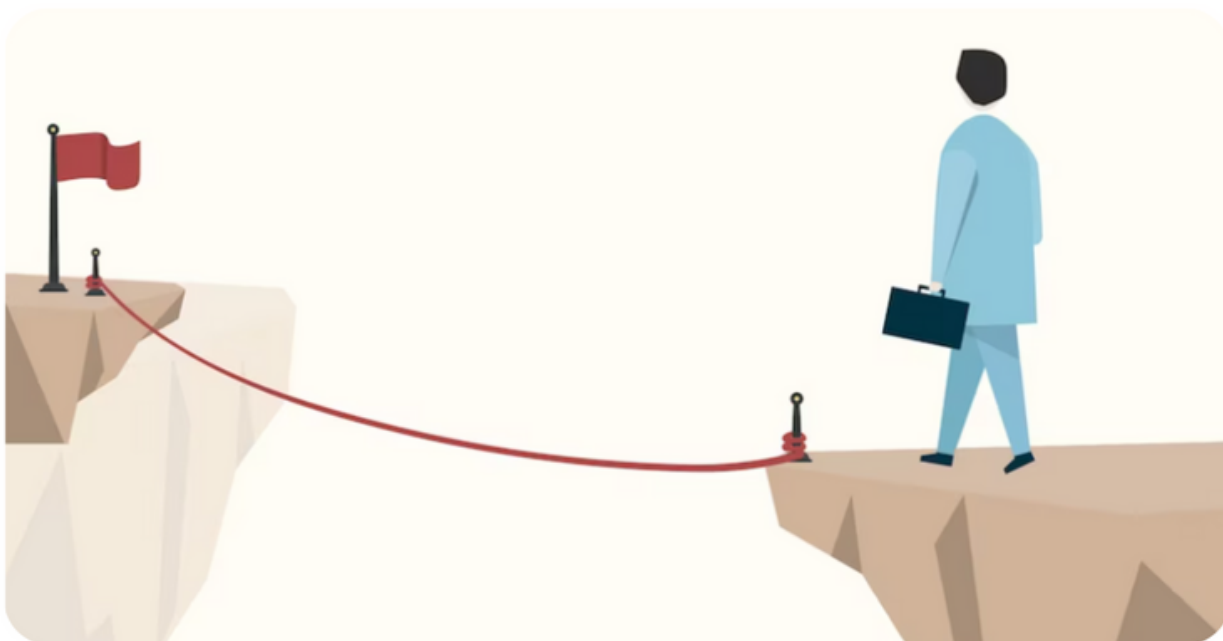
Čo je vlastne to riziko...

Rizikom je aj cesta domov z práce, pretože vás môže zraziť neskúsený nepozorný vodič. Riziko je letieť na dovolenku lietadlom počas búrky. Riziko je zaplatiť online za tovar alebo službu, poskytnúť osobné informácie webovým stránkam, ...

Dennodenne sa vystavujeme riziku, keď si zapálime cigaretu, keď sa stresujeme, keď máme krátke a nekvalitné spánky.

Takže áno, existuje aj riziko pri investovaní.

To sa však dá **minimalizovať správnym nastavením portfólia.**





Bol raz jeden život...



Keď ste boli dieťaťom, svet bol gombička. Rodičia vám zaplatili všetky vaše potreby, koníčky, túžby. Nerozmýšľali ste nad tým, koľko čo stojí. Jednoducho ste niečo chceli, požiadali ste o to rodičov a v tom lepšom prípade ste to aj dostali.



Koniec vreckového a prvé brigády počas štúdia vám začali otvárať oči. Zrazu ste museli začať zvažovať, či si kúpite tie super imidžové tenisky alebo s partiou pôjdete na dvojdnový výlet. Ale o nejakom existenčnom probléme asi zatiaľ hovoriť nemôžeme.



Prvé dospelácke problémy. Prvý podnájom, krátka dovolenka s novou láskou a aj prvé šeky. Na večeru párky alebo špagety. Ale bolo vám fajn. Slobodný a bez záväzkov. Žili ste v prítomnosti.



Rodina a hypotéka vás donútila rozmýšľať nad tým, že už nie ste zodpovedný len sami za seba. Viac ako inokedy ste pocítili potrebu istoty a zabezpečenia.





A žili šťastne s dobrým dôchodkom



Snaha o kariérny rast, lepšiu výplatu. Šetrenie peňazí na rezervu. Poistenie pre rodinu. Prvé obavy z dôchodku. Toto boli vaše problémy a začali ste investovať.

Uvedomujete si hodnotu nielen peňazí, ale aj času. Môžete si dovoliť mať koníčky a spomaliť. Môžete byť pokojnejší a bez stresu, čo aj v budúcnosti dosiahnete vďaka zhodnocovaniu aktív.



Môžete ísť k moru, na lyžovačku, poznávací zájazd, predčasný dôchodok... Keďže ste správne a disciplinovane investovali, začali ste žať svoj úspech.

Obdobie dôchodku, ktorého ste sa na začiatku tak báli. Popri neustálom zdražovaní a inflácii ste si dokázali zabezpečiť krásnu a dôstojnú starobu. Podarilo sa vám to a vaša životná úroveň sa neznížila.



A občas si spomeniete na toho fajn makléra, ktorý vám pomohol investovať a spravovať vaše financie.



Čo láka vás?

Predčasné splatenie hypotéky

S hypotékou sa môžete cítiť v akejsi neslobode. Núti vás zamýšľať sa nad tými dlhými rokmi, počas ktorých ju budete musieť ešte splácať.

Pri pomyslení na dlhodobejšiu chorobu vás ako prvé napadne, že si PN-ku nemôžete dovoliť kvôli záväzkom v banke. No a na dovolenke sa zamyslíte nad tým, či nebolo predsa len vhodnejšie a užitočnejšie peniaze odložiť na horšie časy a splátky.

Pravdepodobne vám to napadá práve z dôvodu, že si netvoríte finančnú rezervu alebo ju tvoríte neefektívne. **Predčasné splatenie hypotéky sa vám javí ako nemožné.**

Dá sa to... A ako na to? Ktorý spôsob je výhodnejší?

VKLADANIE MIMORIADNYCH SPLÁTOK

Vďaka mimoriadnej splátke ušetríte na úrokoch, keďže si ňou znížite aj celkovú dlžnú sumu (istinu), z ktorej sa úroky vypočítavajú.

Výška hypotéky

100 000 €

Splatnosť 30 rokov

Úrok 3 %

Ak by ste sa hypotéky chceli zbaviť **o 15 rokov skôr**, okrem vašich pravidelných splátok musíte ešte na mimoriadne splátky vkladať **262 €** mesačne.

ZHODNOTENIE ÚSPOR - INVESTOVANIE

Nepotrebuje byť jadrový fyzik, aby ste si zráтали 2+2.

Chcete sa zbaviť niečoho, za čo platíte 3 % ročne. Rozumnejšie je teda investovať s výnosom 7 %. Investíciu necháte pracovať a hypotéku splatíte naraz.

Ak by ste teda rovnakú sumu **262 € investovali**, hypotéku takisto splatíte **o 15 rokov skôr**, ale na investičnom účte vám ešte **ostane 22 680 €**.



Chcete sa mať na dôchodku dobre?

O koľko peňazí prídete, ak sa spoľahnete na dôchodok od štátu?

V roku 2015 priemerný starobný dôchodok dosahoval 47 % priemernej mzdy, v každom nasledujúcom roku to bolo menej a menej. V roku 2022 už priemerný dôchodok predstavoval len 42 % priemerného platu.

Myslíte si, že vám to bude stačiť?

Je na čase s tým niečo robiť.

Základom je mať minimálne II. pilier. Ten vás aspoň z časti ochráni pred demografickou krízou, pre ktorú štát v budúcnosti nemusí mať dostatok peňazí na to, aby finančné prostriedky z I. piliera udržal v dostatočnej výške na vyplácanie dôchodkov pre každého sporiteľa.

To ale žiaľ nestačí. Zodpovedným prístupom k dosiahnutiu lepšieho dôchodku je pravidelné investovanie.

Priemerný zárobok 1000 €, odpracovaných 30 rokov

Nemáte II. ani III. pilier 
Neinvestujete 

Máte II. aj III. pilier 
Investujete 100 € po dobu 20 rokov 

Váš orientačný dôchodok
479 €

Váš orientačný dôchodok
1041 €



479 €

II. pilier + 78 €

III. pilier + 134 €

Renta + 350 €

(Renta z investovania
je rozrátaná na
obdobie 20 rokov.)



Skvelý štart
pre deti

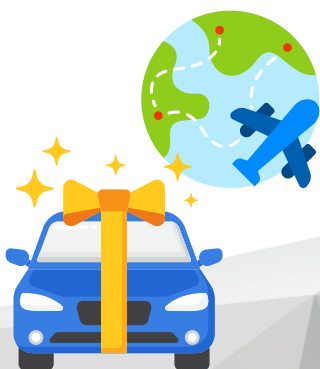
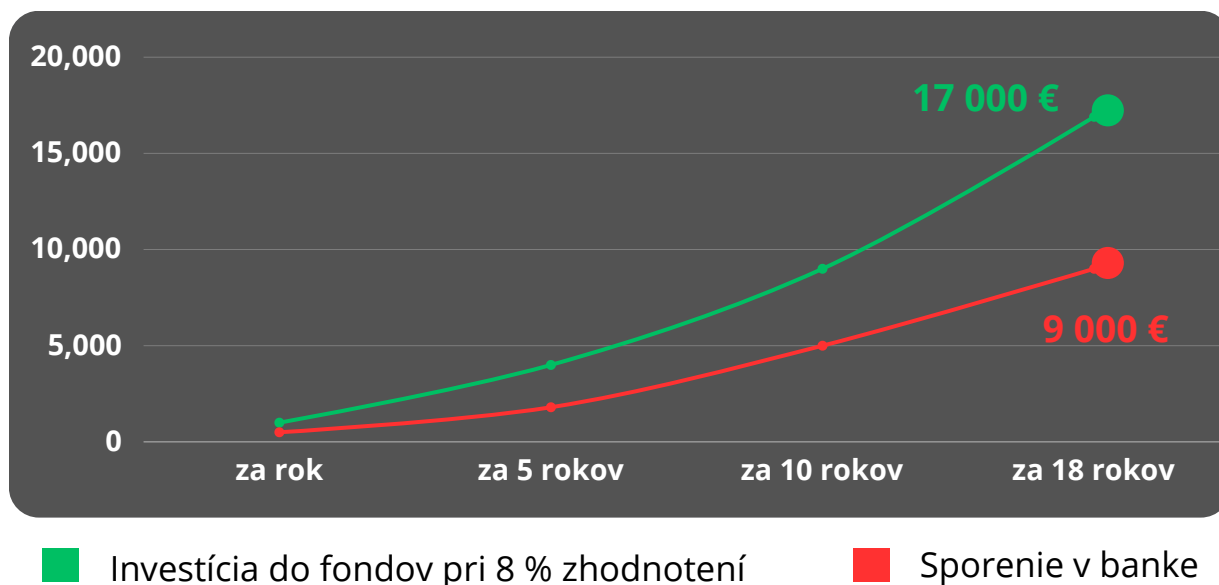
Sporenie pre deti

Každý rodič chce pre svoje dieťa len **to najlepšie**. Snaží sa mu počas celého života všemožne **pomáhať a podporovať ho**. No jedného dňa sa stane dospelým. Bude chcieť študovať, kúpiť si auto, byť, cestovať alebo mať veľkú svadbu. A vy mu budete chcieť uľahčiť **štart do života**.

V týchto situáciách pomôže **finančná rezerva**, ktorú dieťaťu vytvoríte počas jeho detstva a dospievania vďaka investovaniu.

Voľte tú správnu formu. Pri neefektívnom spôsobe môže byť rozdiel na konci investovania obrovský.

SPORENIE VS. INVESTOVANIE 40 € MESAČNE NA 18 ROKOV



Do čoho môžem vlastne investovať?



Možnosti



Investičné fondy

Investičné fondy sú zhromaždené finančné prostriedky od rôznych investorov, ktoré sú potom spravované profesionálnymi správcami fondov. Tieto fondy môžu investovať do rôznych aktív, ako sú **akcie, dlhopisy** a iné.



Nehnuteľnosti

Investovanie do nehnuteľností zahŕňa nákup a držanie **domov, bytov**, komerčných budov a pozemkov s cieľom získať príjem z nájomného alebo zhodnotiť cenu nehnuteľnosti. Tu však potrebujete vysoký počiatočný kapitál alebo je potrebné financovať nehnuteľnosť úverom. To však predlžuje dobu, kým vám táto investícia začne vynášať zisk.



Komodity

Investovanie do komodít ako je napríklad **zlato, striebro, ropa** alebo obilie, je spôsob, ako získať výhody z kolísavých cien týchto surovín na svetových trhoch.



Kryptomeny

Kryptomeny ako napríklad Bitcoin, sú **digitálne aktíva**, na ktorých môžete získať, ak ich hodnota rastie. Je však dôležité uvedomiť si, že kryptomeny sú veľmi rizikové a ich hodnota môže výrazne kolísať.



Devízový trh

Je to trh, na ktorom sa obchodujú rôzne **cudzie meny**. Investor môže dosiahnuť zisk prostredníctvom špekulácií o pohybe menových kurzov.



Jedna z obľúbených možností ETF a podielových fondov

Indexové fondy

Majú niekoľko **výhod** oproti aktívne spravovaným fondom.

Investovanie do indexových fondov je pomerne jednoduché a prístupné aj pre začiatočníkov. Nemusíte sa zaoberať aktívnym výberom jednotlivých investícií, pretože indexové fondy sa snažia replikovať výkon určitého indexu. Index odráža to, ako sa darí segmentu alebo trhu.

Indexové fondy majú **transparentnú štruktúru**, ktorá investorom umožňuje sledovať a pochopiť, z čoho sa skladá ich portfólio. Väčšina indexových fondov pravidelne zverejňuje informácie o svojom portfóliu, čo umožňuje investorom mať prehľad o tom, do čoho presne investujú. Tieto fondy zahŕňajú rôzne aktíva ako sú akcie, dlhopisy a komodity. Investovaním do indexových fondov môžete dosiahnuť **lepšiu diverzifikáciu svojho portfólia**, čo **znižuje riziko** spojené s investovaním do jednotlivých aktív.

Nižšie poplatky

Indexové fondy majú zvyčajne nižšie poplatky ako aktívne spravované fondy. Je to preto, že indexové fondy sa snažia replikovať výkon určitého indexu, čo nevyžaduje aktívne vyberanie jednotlivých investícií a správu portfólia.

Výhodou **indexových ETF fondov** je, že pri dodržaní minimálne jedného roku investovania **zo svojho zisku neplatíte žiadnu daň**. ETF fondy sú oslobodené od zdanenia, pretože spadajú do kategórie verejne obchodovateľných cenných papierov.





Dôveruj, ale preveruj

Pri investovaní do fondov je dôležité myslieť na niekoľko aspektov, ktoré súvisia s bezpečnosťou. Na čo sa zamerať pri výbere vhodnej spoločnosti? Preskúmajte možnosti s vaším maklérom, ktorý má bohaté skúsenosti

Hlavnými faktormi, na ktoré by ste sa mali zamerať, sú:

Regulácia a dohľad:

Dôležité je, či je fond regulovaný a pod dohľadom NBS. Regulované fondy sú povinné dodržiavať určité pravidlá a predpisy, ktoré investorom poskytujú ochranu.

Správca fondu:

Preskúmajte si reputáciu a skúsenosti správcu fondu. Správca by mal mať dobrú povesť a dlhodobú úspešnú históriu správy fondov.

Diverzifikácia aktív:

Pomáha minimalizovať riziko tým, že fond investuje do viacerých aktív, sektorov alebo geografických oblastí.

Transparentnosť:

Skontrolujte, ako transparentný je fond a ako ľahko môžete získať informácie o jeho stratégii, investíciách a výkone. Fond by mal byť schopný poskytnúť aktuálne a relevantné informácie investorom.

História výkonnosti:

Skúmajte históriu výkonnosti fondu a analyzujte jeho výsledky v rôznych obdobiach. To vám pomôže posúdiť, ako efektívne sa fond vyvíja a aké sú jeho potenciálne výnosy a riziká.

Dokumenty a podmienky:

Dôkladne si preštudujte dokumenty a podmienky fondu, vrátane prospektu a pravidiel fondu. Tieto dokumenty poskytujú dôležité informácie o investičnej stratégii, rizikách a podmienkach výplaty.



Už kedysi dávno vedeli...

Chammurapiho zákonník

V tomto období sú zaznamenané poznatky o investovaní, obmedzené na poľnohospodárstvo a pôdu.

Bola to však výsada mocenskej elity.

1 700 p.n.l.

Gréci

Rozvoj partnerstva a obchodu v Stredozemnom mori.

Kapitáni lodí ponúkli časť svojich ziskov tým, ktorí zdieľali riziko ich plavieb.

800 - 300 p.n.l.

Rím

Rímske mestá investovali do vojakov, ktorým priznali majetok, ako finančnú stabilitu na konci služby. Ide o prvý záznam o istej forme dôchodkového zabezpečenia.

500 - 400 p.n.l.

Obchod narastal

Stával sa sofistikovanejším. Vznikli centrá obchodu a kultúry.

Ľudia mali možnosť investovať do vlády, cechov a obchodných skupín.

1 000 - 1 200 n.l.

Renesancia

Vzostup veľtrhov a vznik podvojného účtovníctva.

Bol to začiatok rozvoja moderného finančníctva.

V roku 1397 vznikla prvá banka. V tom čase vďaka investovaniu do zámorských ciest a bankovníctva Jacob Fugger tak zbohatol, že si od neho požičiavali králi.

1 200 - 1 500 n.l.



Už kedysi dávno vedeli...

Vznikli prvé akciové spoločnosti

To bola kľúčová udalosť. V roku 1602 napríklad 1143 investorov zo strednej triedy tak zbohatlo, že si mohli kúpiť 6 menších domov Amsterdame.

Prvé verejné trhy

Spájali investorov a príležitosti. Vznikli prvé cenné papiere.

Abraham van Ketwich, otec investičných fondov

Založil fond „V jednote je sila“ a viacerým malým investorom umožnil rozložiť riziko s cieľom dosiahnuť čo najvyšší zisk s čo najnižším rizikom.

Prvá veľká hospodárska kríza

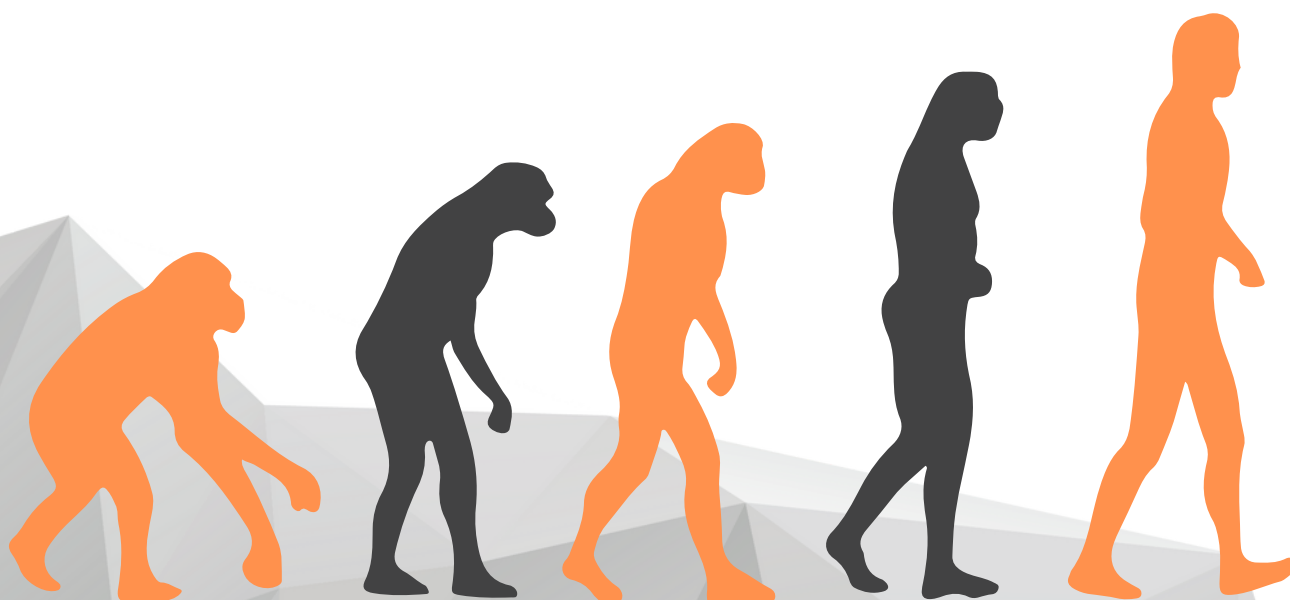
Nastal historicky prvý panický predaj investorov s obrovskými stratami. Len tí, ktorí zotrvali a ponechali si svoje investície, dosiahli zisk až 80 %.

1555 - 1602 p.n.l.

1600 - 1787 n.l.

1774 n.l.

1929 n.l.



**NIEKTO DNES SEDÍ V TIENI, PRETOŽE
PRED ROKMI ZASADIL STROM.**

Warren Buffett



**Držíme ti miesto
na investičnej lavičke...**



V prípade akýchkoľvek otázok nás kontaktujte



0800 60 10 60



kontakt@fingo.sk



www.fingo.sk