

Investovanie pre lepšiu budúcnosť

5 tipov ako spraviť
viac pre vaše
úspory



01

02

03

04

05



A hand is shown dropping a coin into a piggy bank. The piggy bank is white and has a smiling face. The background is a soft-focus image of a hand holding a coin.

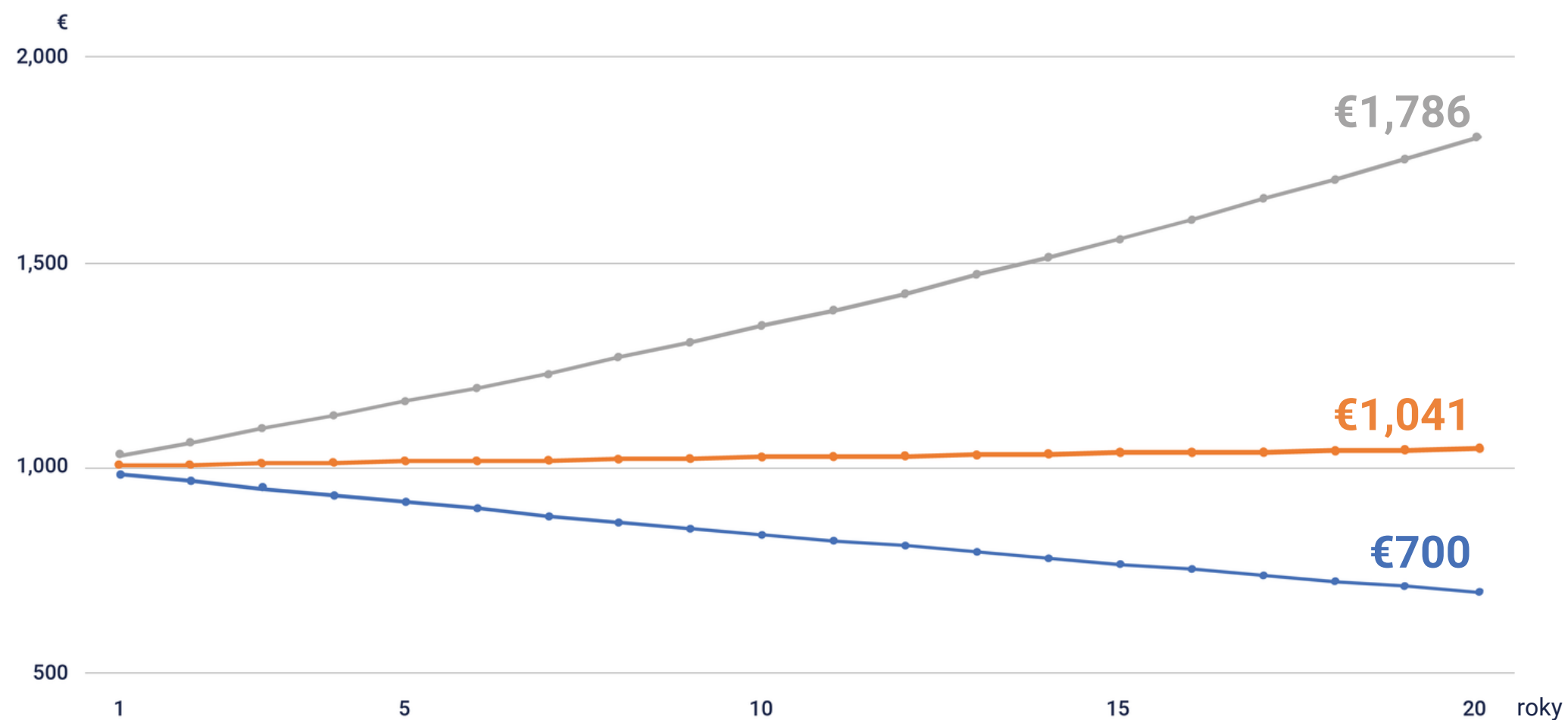
Sporenie je...
odkladanie peňazí
bokom

A glass jar filled with coins has a small plant growing out of the top. The jar is surrounded by stacks of coins. The background is a soft-focus image of a hand holding a coin.

Investovanie je...
nechať vaše peniaze
pracovať a rásť

Úspory ležiace na bežnom účte v súčasnosti strácajú hodnotu.

Presunutím úspor do investičných produktov môžete poraziť infláciu



- Nominálna hodnota 1 000 € vedená na bankovom účte 20 rokov za predpokladu ročného nominálneho výnosu 0,20%
- Kúpna sila 1 000 € vedená na bankovom účte 20 rokov za predpokladu ročného nominálneho výnosu 0,20% a 2% miery inflácie
- Kúpna sila 1 000 € investovaná po dobu 20 rokov za predpokladu ročného nominálneho výnosu 5% a 2% miery inflácie

- 1 000 € na bežnom účte dnes generuje úrok okolo 2 € (0,2 %) za rok
- Ak by ste nechali 1 000 € na tomto účte, po 20 rokoch by ste mohli vybrať 1 041 €, ale ich reálna hodnota by bola iba 700 € kvôli inflácii
- Inflácia spôsobuje, že vaše peniaze majú z roka na rok menšiu hodnotu
- Ale investovanie 1 000 € na 20 rokov do investičného produktu s reálnym výnosom 3 % (očisteným o infláciu) by vám prinieslo 1 786 € v dnešných cenách. Pozrite sa!

**Investovanie sa môže
zdať náročné, ale nie je
také komplikované alebo
rizikové, ako by ste si
mysleli**

Investorom sa môže stať
ktokoľvek, stačí dodržať pár
jednoduchých tipov

**Pozrime
sa, ako
na to**





TIP #
01

Stanovte si rozpočet

TIP #
02

Začnite investovať tak skoro, ako je to možné, klúdne aj malé sumy

TIP #
03

Naučte sa, ako zvážiť riziko

TIP #
04

Nedávajte všetky vajíčka do jedného košíka

TIP #
05

Začnite

TIP #

01

Stanovte si rozpočet

Začnite tým, že si spočítate, koľko si dokážete sporiť, ideálne mesačne



TIP #

01

Stanovte si
rozpočet

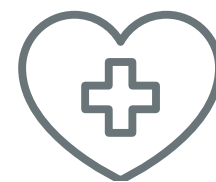
Zohľadnite:

- **Príjem:** plat
- **Nevyhnutné výdavky**, ako nájomné/hypotéka, plyn a elektrina, jedlo, poistka, starostlivosť o deti, akékoľvek platby, ktoré je ťažké zmeniť
- **Výdavky, ktoré nie sú nevyhnutné**, ako voľný čas, dovolenka, oblečenie, zábava, ktoré sa dajú ľahšie zmeniť

Príjem – výdavky = potenciálne úspory

Kým si stanovíte sumu na investovanie, má zmysel si uvedomiť **3 typy úspor**:

#1
Rezerva



*Bezpečne uložené a jednoducho dostupné pre nepredvídateľné udalosti, ako strata zamestnania nevyhnutné opravy v domácnosti
+/- 3 až 6 násobok mesačného platu*

#2
Orientované na ciele



Na financovanie životných udalostí a cieľov, ako bývanie, vzdelanie dieťaťa, auto, dovolenka snov

#3
Dôchodok



Navýšenie budúceho štátneho dôchodku, ktorý bude nižší ako dnes

Sú to práve vaše úspory orientované na ciele, ktoré môžete investovať, aby vaše peniaze pracovali

TIP #

02

Začnite investovať tak skoro, ako je to možné, klúdne aj malé sumy

*“Dnes niekto sedí v tieni, pretože ktosi kedysi
dávno zasadil strom”*

-Warren Buffet-



TIP #

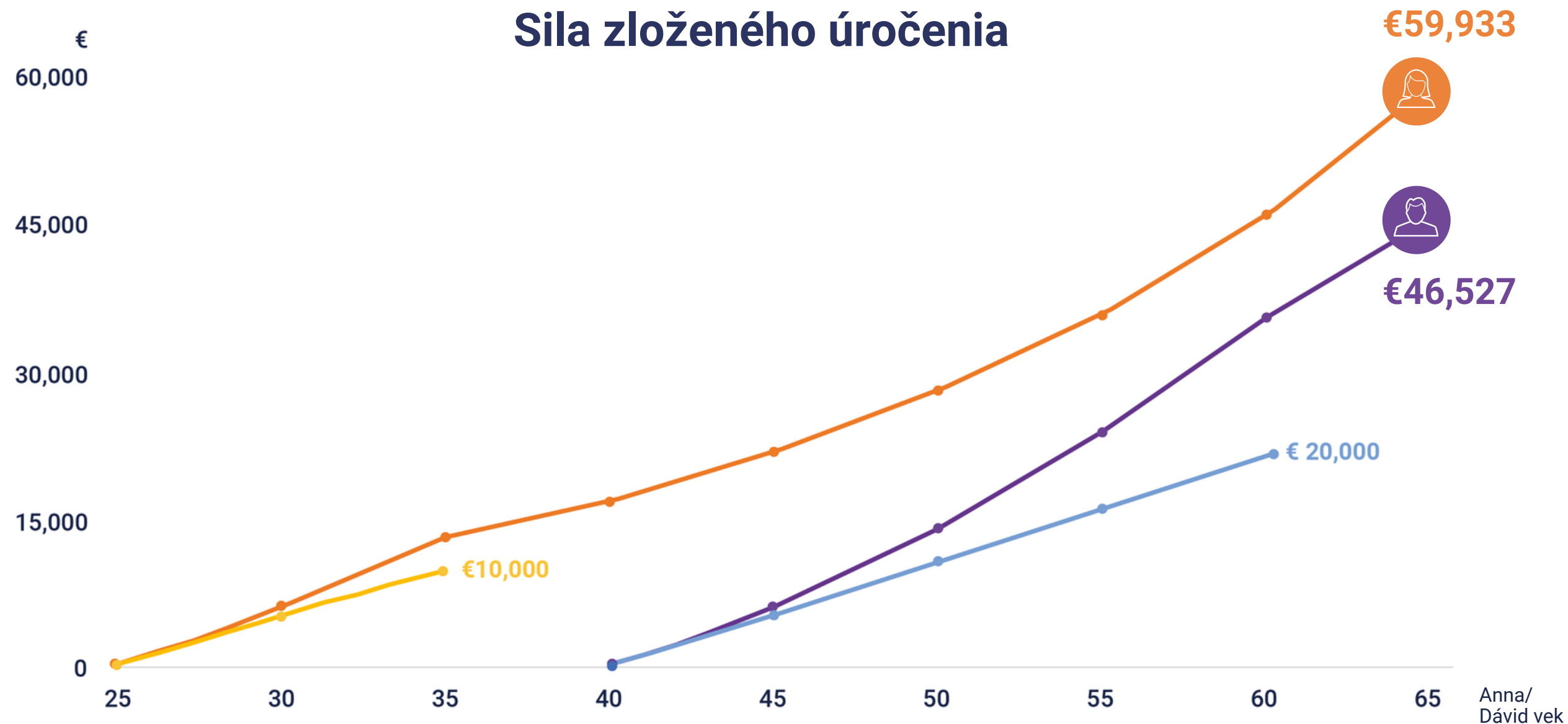
02

Začnite
investovať tak
skoro, ako je to
možné, klúdna
aj malé sumy

Začať s investovaním dostatočne skoro a investovať pravidelne sú kľúčom k tomu, aby vaše peniaze dlhodobo rástli

- Čím skôr začnete, tým viac môžete zarobiť
- **Čas je dôležitejší pre rast vašich peňazí ako suma, ktorú investujete, vďaka sile zloženého úročenia**
- Zložené úročenie znamená, že zarábate peniaze dvakrát: na investovanej sume, ako aj na úroku, ktorý táto suma generuje
- Keď začnete skoro, umožní vám to lepšie porozumieť finančným trhom a investičným produktom
- Môžete si vybrať aj investičné produkty, ktoré majú pozitívny vplyv na spoločnosť a/alebo životné prostredie
- Ak ste ešte nezačali s investovaním, netrápajte sa: nikdy nie je neskoro začať

Sila zloženého úročenia



Za predpokladu priemernej nominálnej návratnosti investície 5% ročne



— Vývoj Anninho majetku
— Vývoj Anninej celkovej investície



— Vývoj Davidovho majetku
— Vývoj Davidovej celkovej investície

Podľa štúdie publikovanej Credit Suisse Research Institute v spolupráci s London Business School, generácia "Baby Boomer" benefitovala z analizovaného výnosu (očisteného o infláciu) 6,4 % na zmiešanom portfóliu (70 % akcie, 30 % dlhopisy). Očakáva sa, že reálna miera návratnosti takéhoto portfólia v nasledujúcich desaťročiach klesne na približne 3 % alebo nominálne okolo 5 %.



ANNA

- Investuje 1 000 € každý rok počas 10-ročného obdobia
- začína vo veku 25 rokov
- končí so sumou 59 933 € vo veku 65 rokov



DÁVID

- Investuje 1 000 € každý rok počas 20-ročného obdobia
- začína vo veku 40 rokov
- končí so sumou 46 527 € vo veku 65 rokov

Anna začne skôr, celkovo investuje menej, ale zarobí viac ako Dávid.

TIP #

03

Naučte sa, ako zvážiť riziko

“Najväčším rizikom je neprijať žiadne riziko ”

-Mark Zuckerberg-



TIP #

03

Naučte sa, ako
zvážiť riziko

Je dôležité dodržať niekoľko princípov...

- **Čím dlhší je investičný horizont, tým viac rizika môžete prijať.** Ak ste mladý a investujete na dôchodok, môžete prijať viac rizika
- **Vyvážte svoje investície medzi dynamickými (vysoký výnos) a konzervatívnymi (nízky výnos),** ak si chcete kúpiť dom v kratšom horizonte, napríklad o 5 rokov
- **Počas poklesov na finančných trhoch zachovajte chladnú hlavu.** Skúsenosti ukazujú, že sa oplatí udržať nervy na uzde a počkať, kým sa trh odrazí k rastu
- **NEPOKÚŠAJTE SA** predpovedať pohyby na akciovom trhu
- Namiesto **toho sa sústreďte na dlhodobé investičné stratégie**

TIP #

04

**Nedávajte všetky
vajíčka do jedného
košíka**



TIP #

04

Nedávajte
všetky vajíčka
do jedného
košíka

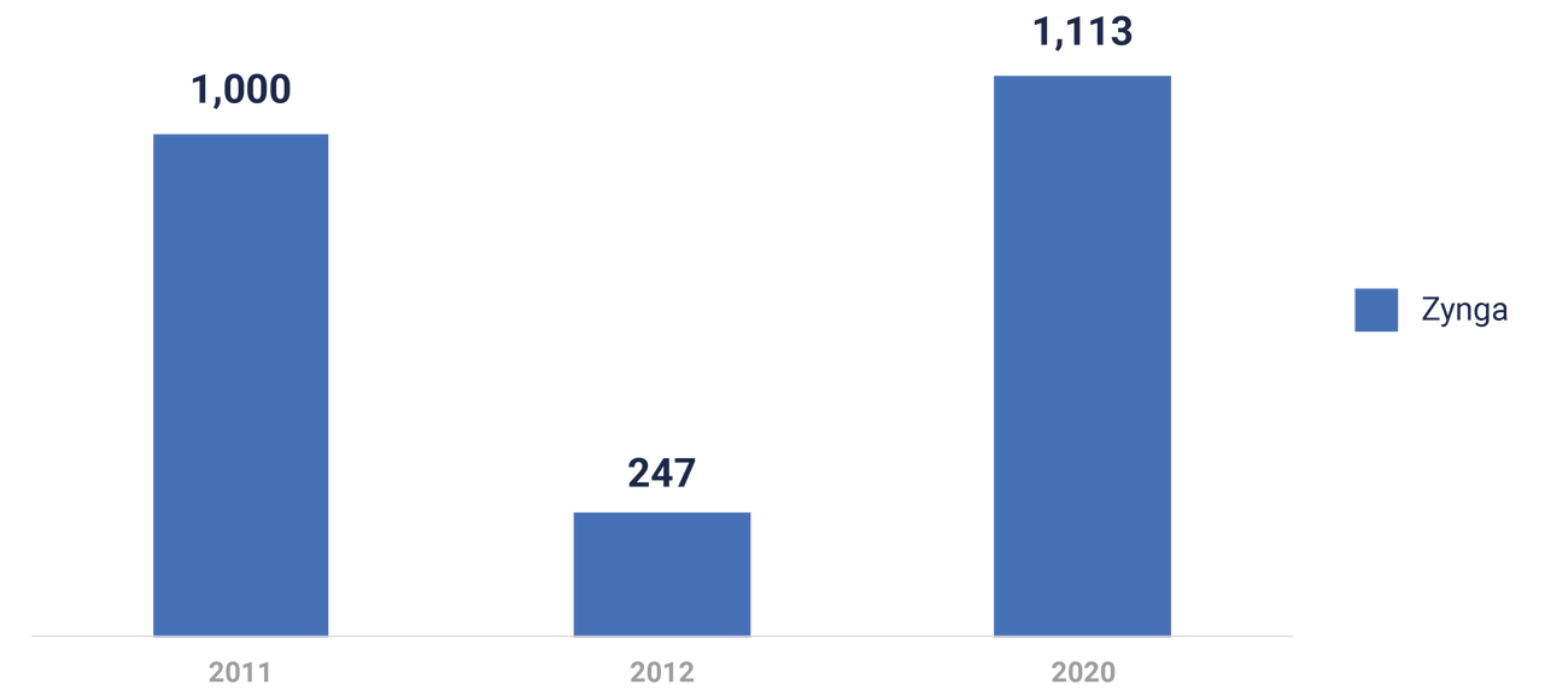
- **Rozložte riziko** využitím viacerých typov investícií
- **Diverzifikujte vaše investície** medzi rôzne produkty, spoločnosti, sektory, krajiny ...
- **Premýšľajte o investícii do podielového fondu**, kludne aj s menšou sumou
- **Podielové fondy** zbierajú peniaze od tisícok investorov a investujú ich do finančných nástrojov, ktoré pre vás rozkladajú riziko. Sú **spravované investičnými špecialistami**, ktorých prácou je zhodnocovať vaše peniaze



Sila diverzifikácie

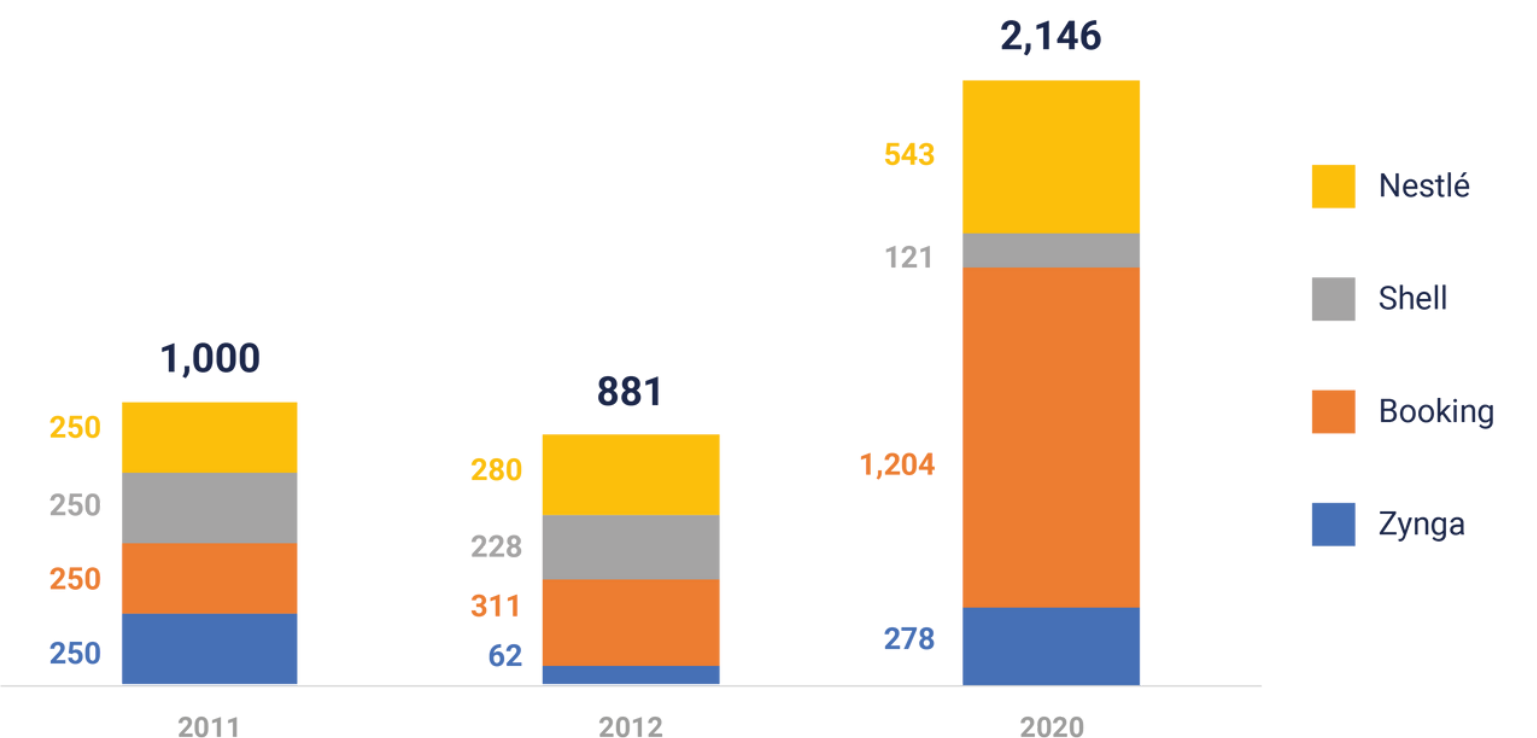
- Napríklad, ľudia, ktorí investovali 1 000 € do akcií spoločnosti Zynga v decembri 2011, skončili na konci roka 2012 s hodnotou 247 €, takže s poklesom 75 %
- Tí, ktorí diverzifikovali ich investície do akcií štyroch spoločností (napr. Zynga, Nestlé, Shell, Booking.com) zaznamenali pokles iba 12 %
- Do konca roka 2020 bola hodnota akcií Zynga o 11 % vyššie ako v roku 2011, ale diverzifikované portfólio vygenerovalo celkový výnos na úrovni 115 %, napriek obrovskému poklesu hodnoty akcií Shell

Nediverzifikované portfólio
(v EUR na konci roka)



vs

Diverzifikované portfólio
(v EUR na konci roka)



TIP #

05

Začnite

TIP #

05

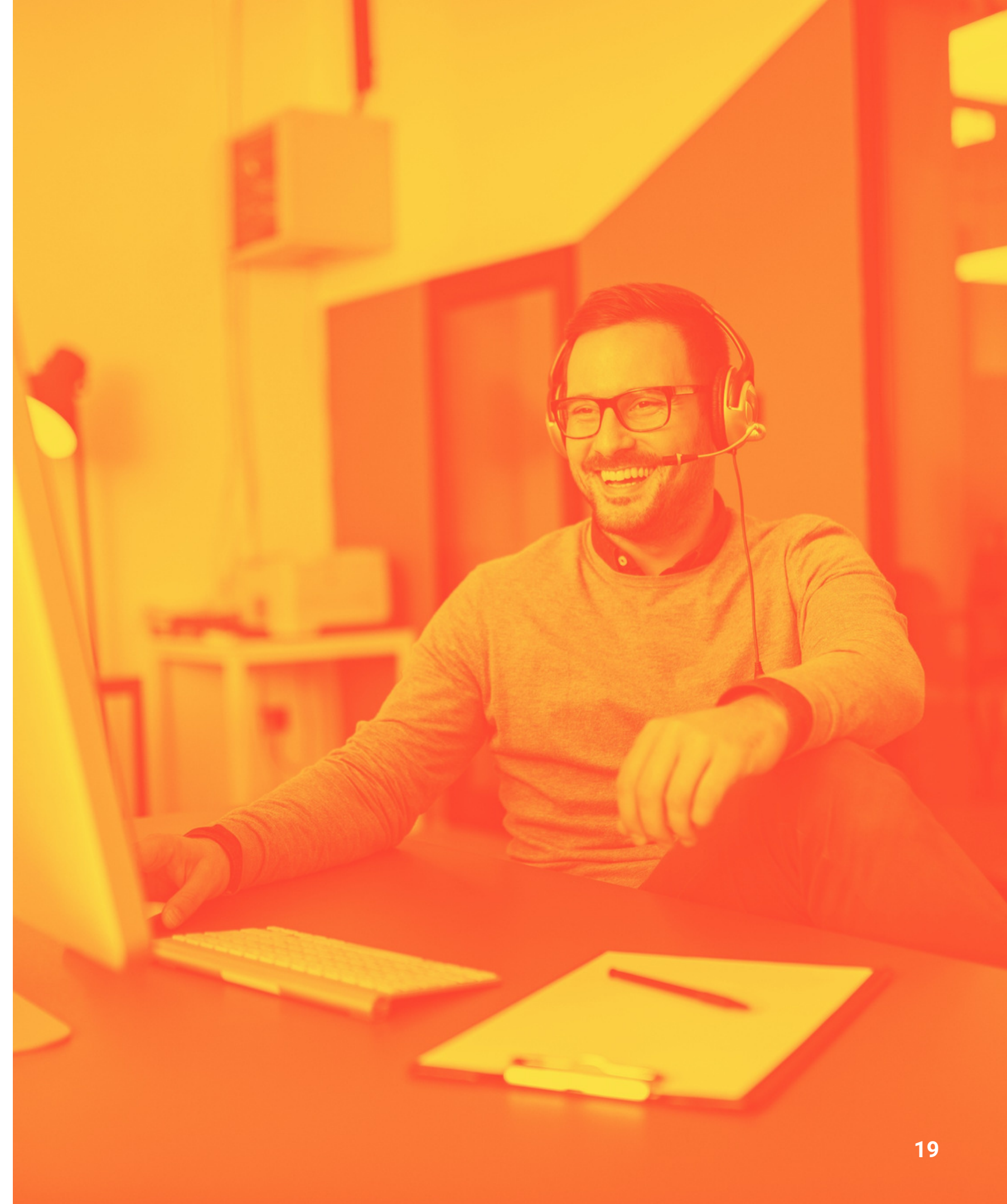
Začnite

Keď ste sa rozhodli, **koľko** budete investovať a **koľko rizika** ste ochotní zniesť, máte rôzne možnosti, ako začať:


- **Navštívte miestnu banku (banky) alebo finančného sprostredkovateľa,** alebo ich webové stránky
- **Vyhľadajte finančného poradcu** na osobnú diskusiu (vaša finančná situácia, ciele, výkonnosť rôznych investičných produktov, atď.)
- **Otvorte si účet cez online investičnú platformu.** Ponúkajú nástroje na nákup a predaj akcií, dlhopisov a fondov a môžu ponúkať digitálne poradenstvo
- Vyhľadajte si **známych investičných/finančných expertov** na sociálnych médiách alebo podcastoch
- **Pripravte** sa dôkladne na každé stretnutie **a veľa sa pýtajte**

Dôležité otázky pred investovaním...

- **Ciele:** Zodpovedá táto investícia mojim finančným alebo udržateľným/etickým cieľom?
- **Riziko:** Koľko by som mohol stratiť?
- **Výnos:** Akú mal tento produkt výkonnosť v minulosti?
- **Náklady:** Aké sú náklady na kúpu, držanie alebo predaj investičného produktu?
- **Čas:** Koľko bude trvať vyplatenie peňazí, ak by som potreboval vybrať moje peniaze?
- **Informácie:** Kde môžem získať viac informácií o tejto investícii?
- **Alternatívy:** Aké iné investície mi môžete ponúknuť?





 **Tak a teraz je to na vás!**
Možno vás prekvapí, že investovanie vôbec nie je zložité. A je to skvelý pocit, keď uvidíte, ako vaše peniaze začínajú rásť.



Užitočné linky

- [Škola investovania - 5penazi](#)
- [Inflácia \(ENG\)](#)
- [Zložený úrok \(ENG\)](#)
- [Diverzifikácia \(ENG\)](#)
- [UCITS / Európske podielové fondy \(ENG\)](#)
- [Investičné kluby \(ENG\)](#)

Pôvodná anglická verzia:



Slovenská verzia:



KONTAKT

info@efama.org - www.efama.org

Október 2021