

Odložte si peniaze na polročné výdavky

Dobrym sporením môžete získať viac a ešte aj ušetriť.

Máte nejaké voľné peniaze a uvažujete, kde ich práve teraz vložiť? Nie vždy v praxi platí, že na sporenie si môžu odkladať tí nadpriemerne zarábajúci.

Najväčšou chybou pri šetrení financií je neinvestovať. Ak necháte peniaze na úroku pod hranicou inflácie, určite o ne prichádzate. Čím dlhšie budete pravidelne sporiť, tým je to pre vás výhodnejšie.



Ako sporiť v domácnostiach s rôznymi príjmami

A. Príjem do 330 eur (nižšie príjmy)

- u ľudí s nižšími príjmami je takmer istota, že budú peniaze aktuálne potrebovať a nemôžu si dovoliť veľké straty
- pri sporení majú na výber konzervatívne možnosti: bežný účet, vkladné knižky, termínovaný vklad, stavebné sporenie, podielové fondy zamerané na kvalitné štátne dlhopisy bez menového rizika, pravidelné investovanie aj do miere rizikovejších aktív s malými sumami (napríklad 30 eur mesačne)

B. Príjem do 830 eur (stredne vysoké príjmy)

- najčastejšími typmi investícií u strednej vrstvy obyvateľov sú bežné a termínované účty v bankách, vlastné nehnuteľnosti na bývanie a podielové fondy
- viacerí skúšajú aj individuálne investície do akcií, zahraničných mien (Forex) alebo do komodít napríklad cez internet

C. Príjem viac ako 960 eur (vyššie príjmy)

- hlavnou požiadavkou „bohatších“ ľudí pri investíciách je „ochrana kapitálu“ (zhodnotiť peniaze pri čo najnižšom riziku, o niečo viac ako je inflácia, alebo aké sú bežné podmienky v bankách)
- druhým pravidlom je diverzifikácia, to znamená, že riziko, ktoré podstupujú, rozkladajú medzi rôzne formy investícií
- podľa prieskumu spoločnosti Capgemini/Merrill Lynch bohatí ľudia investujú do platieh hlavných typov investícií: akcie a akciové fondy, dlhopisy a cenné papiere s pevným príjmom, hotovosť, bežné účty a termínované vklady, nehnuteľnosti, alternatívne investície (hedgeové fondy, komodity, umenie ...)

Zdroj: Miroslav Ovičák, Country Manager skupiny Pioneer Investments v SR
Infografika: IFA, ilustračná snímka: Shutterstock

Najskôr sporte krátkodobu

Dostatočné úspory majú podľa Vladimíra Trnku, obchodného riaditeľa finančno-poradenskej spoločnosti Salve Finance, vytvorené ľudia, ktorí sú naučení odkladať si niečo bokom. "Určite sú úspory vyššie u tých, ktorí viac zarábajú. Veľakrát však majú dostatočne veľké úspory aj ľudia, ktorí zarábajú priemerne, ba až podpriemerne." Základným pravidlom pri šetrení nie je však výška príjmu, ako by sa na prvý pohľad zdalo. Najpodstatnejším faktom je rozdiel medzi príjmami a výdavkami. Aj investor, ktorý má vysoký príjem, nemusí mať zákonite veľkú sumu, ktorá je voľná na sporenie. Samozrejme, je dôležité vybrať si vhodný sporiaci produkt.

Na to, aby na seba zarobil a súčasne aby ste boli spokojní s výsledkom, treba sporiť minimálne päť rokov. "Banka je vhodná na uloženie peňazí na krátke obdobie v priemere do jedného roka. Ak chceme však nechať peniaze pracovať dlhšie a hľadáme lepšie zhodnotenie, musíme opustiť "vody" bánk. Musíme ísť na kapitálové trhy alebo trhy s komoditami," tvrdí Trnka. Človek nie je bohatý alebo chudobný podľa toho, aký vysoký príjem má, ale podľa toho, koľko peňazí mu zostane v deň výplaty. Základom je samotná tvorba finančnej rezervy, ktorá by mala byť minimálne vo výške 6-tich mesačných výdavkov daného človeka, respektíve rodiny. "Táto rezerva predstavuje krátkodobé peniaze. Keď už takúto rezervu vytvorenú máte, potom sa môžete zamerať na tvorbu strednodobých a aj dlhodobých peňazí."

Dostupnosť peňazí a sporenie

Finančnú rezervu je vhodné držať, na takom účte, kde budete mať k dispozícii peniaze kedykoľvek a súčasne sa úročia vyšším úrokom ako na bežnom bankovom účte. Vhodné je si 10 percent príjmov odkladať a tak si budovať kapitál, ktorý si môžete odkladať hoci aj na sporenie. Nespoliehajte sa veľmi na to, že pri menšej sume peňazí je zbytočné odkladať si niečo bokom a čakať, kým budete mať našetrené viac. Odborníci však radia - ani pri menšej sume nečakajte. Na začiatku sa pýtajte na poplatky, či už pri vkladoch (vstupné poplatky) alebo výberoch peňazí (výstupné poplatky). Netreba zabúdať ani na zrážkovú daň 19 percent z výnosu, ktorá vám takmer o pätinu zníži výnosnosť z investície."

Zvažujte výhodnosť ponúk

Pre krátkodobé sporenie senior consultant odporúča využiť taký peňažný fond, ktorý má nulový vstupný a výstupný poplatok s minimálnym správcovským poplatkom, nulovým menovým rizikom, krátkou duráciou a je spravovaný zahraničnou správcovskou spoločnosťou (kvôli zrážkovej dani), navyše s aktívnym internet bankingom (kvôli zjednodušenému narábaniu). "Pre strednodobé peniaze je vhodné napríklad stavebné sporenie. Pri správnom nastavení tohto produktu môžete ročne dosahovať čistý výnos okolo 5,6 percenta ročne. Na dlhodobé šetrenie je výhodné zvoliť pravidelné investovanie do kvalitných fondov s vyššou volatilitou spravovaných významnými celosvetovými správcami. Lebo v porovnaní s bankami, ak chcete mať napríklad na klasickom bankovom produkte vyšší úrok, musíte si peniaze "zaviazať" na dlhšie obdobie. To však už potom samotná podstata rezervy stráca význam, pretože rezerva je vtedy rezervou, keď máte k nej kedykoľvek prístup.

Na čom ešte ušetríte?

Keď dodržíte základnú postupnosť - rezervy, strednodobé a dlhodobé peniaze, zaujímavým doplnkom do portfólia by mohla byť kúpa kvalitných štátnych či korporátnych dlhopisov, investícia do fondov zameraných na komodity, ako sú zlato, meď, ropa, hliník. "Na dlhší časový horizont môžu byť zaujímavé globálne akcie či akcie firiem na rozvíjajúcich sa trhoch - je v tom potenciál. Taktiež investícia do nehnuteľnosti nie je nikdy na zahodenie." Dôležité je mať rozložené aktíva do rôznych oblastí a šetriť dostatočne dlhý čas. Medzi najdôležitejšie potreby, ktoré bude každý z nás musieť vyriešiť, patria dôchodok, bývanie a štúdium detí.

Zdroj: Hnonline.sk

URL: <http://hnonline.sk/ekonomika/c1-45027510-odlozte-si-peniaze-na-polrocne-vydavky>

Autor: Zuzana Kullová, .20.7.2010