

Vyberte si sporenie podľa seba

Nasporené peniaze môžu zmierniť finančný dopad na rôzne životné situácie.

O tom, že je potrebné sporiť, teda vytvárať si vlastnú finančnú rezervu, niet pochýb. Väčšina slovenských občanov sporiť, aj keď sa výraz kríza v poslednom čase skloňovalo vo všetkých pádoch a rast nezamestnanosti znepokojoval hádam každého z nás.

Práve preto, že „krízy“ boli, sú a budú a to nielen v ekonomike štátov a podnikov, ale aj v našom osobnom živote, mali by sme sa vopred pripraviť. Nasporené peniaze, životné zabezpečenie môžu zmierniť finančný dopad na rôzne životné situácie. Každému človeku vyhovuje istý spôsob sporenia, rozhoduje sa preň na základe svojich skúseností (ale aj skúseností iných ľudí), možností a presvedčenia o výhodnosti sporiaceho programu. Závisí to aj od jeho veku a potrieb. Skúsme si prebrať niekoľko možností - každé sporenie má význam.



Sporiaci program cez životné poistenie a zabezpečenie je zrozumiteľný a prijateľný pre väčšinu (v prípade, že dostanú kvalitný klientsky servis pri uzatváraní zmlúv, ale aj následný servis). Pre mladých ľudí, rodiny s deťmi môže kvalitná životná poisťka s vhodnými pripoisteniami znamenať výbornú východiskovú pozíciu pri zabezpečení dostatočných finančných prostriedkov v dôchodku a pomoc pri negatívnych životných udalostiach (úrazy, trvalé následky úrazu, rizikové pripoistenie v prípade úverov a pod.), základ sporenia na vyššie vzdelanie detí (napr. pre talentované deti možnosť súkromných škôl či už športového alebo umeleckého zamerania, študijné pobyty v zahraničí). Čím skôr založia takéto sporenie, tým menšiu sumu je potrebné vkladať (napr. od 20 - 30 € na investičné sporenie). Program sporenia pre deti by mal umožňovať disponovanie s nasporenými finančnými prostriedkami.

V teréne sa stretávam s ľuďmi vyššieho stredného veku, ktorí na základe zlých skúseností či už osobných alebo zo svojho okolia, nechcú dlhodobý sporiaci program s povinnosťou platiť pravidelne poistné. Navyše, aby si nasporili zmysluplnú sumu napr. na dôchodok, museli by pravidelne vkladať oveľa vyššie sumy, samozrejme, podľa svojich možností a požiadaviek.

Pre nich sú vhodné kratšie sporiace programy s voliteľnými sumami, bez povinnosti pravidelných vkladov. Klient musí mať však jasný cieľ, čo mu má sporenie zabezpečiť a dodržať dohodnutú dobu sporenia.

Ak klient disponuje malými finančnými prostriedkami (voľnými peniazmi), v banke má možnosť uložiť si ich na vkladnú knižku alebo termínovaný účet, ktoré však majú veľmi malé zhodnocovanie. Ak nie je VIP klient, ktorý disponuje väčšou sumou, spravidla okolo 30 000 eur, nemá možnosť získať v banke osobného finančného poradcu, ktorý by vykonával správu jeho aktív.

Stavebné sporenie je dobrý základ v prípade, že klient vloží dostatočne veľkú sumu, aby získal plnú štátnu prémie a ak vkladá pravidelne dosiahne dobrú rentitu (výnosnosť). Má možnosť získať výhodný stavebný úver, stavebné sporiťelne posudzujú klienta pred schválením stavebného úveru z pohľadu schopnosti splácať úver a aj na základe jeho dovtedajšej disciplíny sporenia. Ak klient nechce stavebný úver a nechce dokladovať použitie nasporených peňazí, môže s nimi voľne disponovať po 6 rokoch sporenia.

Ďalšou možnosťou je sporenie prostredníctvom správcovských spoločností. Klient má možnosť vstúpiť do kolektívneho investovania v podielových fondoch aj s nižšou sumou peňazí. Podľa investičného programu ich delíme zväčša na konzervatívne, vyvážené a rastové. Kolektívne investovanie je nákup podielových jednotiek konkrétneho fondu podľa výberu klienta na vopred dohodnutú dobu investovania. Čím kratšie obdobie klient požaduje, tým sú preňho vhodnejšie konzervatívnejšie formy investovania, kde je veľmi nízka volatilita (výkyvy), ale tým aj nižšie výnosy. Na trhu sú programy investovania od 1 roku, takže minimálna doba investovania je 1 rok.

Dlhšie dohodnuté časové obdobia investovania sú jednorazové vklady na 3, 5, 7 a viac rokov alebo pravidelné vklady na obdobie od 5 rokov (od 20.-€ mesačne) umožňujú nákup rizikovejších, a teda ziskovejších

investičných nástrojov, ktoré potrebujú čas, aby sa priemerovoval ich výnos a prípadný pokles tak, aby v konečnom výsledku klient dosiahol požadované zhodnotenie. Vždy hovoríme o predpokladanom výnose, pretože peniaze „milujú“ čas, aby mohli „na seba zarobiť“. Keďže sa klient zmluvne dohodne na podmienkach investovania (suma, obdobie, poplatky), v prípade porušenia tejto dohody platí pokutu, o čom musí byť vopred informovaný. Takisto musia byť presne stanovené všetky poplatky súvisiace s touto zmluvou.

Správcovská spoločnosť, ktorá má vlastného obchodníka s cennými papiermi môže poskytnúť klientovi správu riadenia investície v rámci diverzifikácie (rozloženia) rizika, a tiež nadštandardné služby a starostlivosť. Len správne informovaný klient vie, čo môže od zvoleného programu očakávať. Minulé výnosy neznamujú automaticky výnosy budúce. Len správou investície sa dajú dosiahnuť dobré výsledky. Ak by sme vedeli presne, ako sa kapitálový trh a ekonomika budú vyvíjať, všetci investori by boli „milionármí“.

Možné je aj priame investovanie na pokyn investora (napr. akcie), kde sa však nevykonáva správa investície obchodníkom s cennými papiermi, ale klient (investor) sám dáva pokyn na nákup a predaj, a tým sám znáša riziko vlastných rozhodnutí. Takéto investovanie je vhodné pre klientov, ktorí majú aktívne skúsenosti s investíciami a sledovaním pohybu na burze a kapitálovom trhu. Pri akciách je predpokladaná dividenda (ročný výnos), ktorá však nie je zaručená, a predpokladaný rast v súvislosti so zhodnocovaním majetku, na ktorý bola akcia vydaná. O vyplácaní dividend a ich výške rozhoduje valné zhromaždenie akcionárov.

Dostatok informácií o odporúčaných investíciách umožní klientovi správny výber sporenia podľa jeho znalostí a možností.

Zdroj: Finweb.sk
URL: <http://finweb.hnonline.sk/c1-45236080-vyberte-si-sporenie-podla-seba>
Autor: Yvona Vajdová, 27.7.2010