

# Sporenie je pre vytrvalých

Májový prieskum agentúry Focus ukázal, že až tretina Slovákov nemá žiadnu finančnú rezervu. Ako však radia odborníci, je dobré si sporiť zhruba desatinu príjmu. Z pohľadu bánk ide o stabilný produkt. Pre klientov na Slovensku je sporenie najzákladnejší dôvod, prečo využívať služby bánk. **Aké sporenie sa dnes vypláca a čo nájdete v ponuke?**

autor - Radovan Žuffa





Sparenie je najmä otázka finančných možností každého jednotlivca. Inými slovami, koľko si kto môže dovoliť odkladať. Slováci už historicky patria medzi jedných z najlepšie sporiacich Európanov. Hoci nie s najlepšimi úrokmi.

**ZÁKLADOM JE REZERVA.** Banky odporúčajú niekoľko rád, ako sa k sporeniu stavať: Zvoľte si obdobie. Ujasnite si, na čo chcete peniaze použiť, podľa toho si viete určiť dobu viazanosti – je možná od niekoľkých dní až po mesiace či roky. Akým spôsobom sa rozhodne človek šetriť, závisí od viacerých faktorov. Okamžitá rezerva pre prípad nečakaných výdavkov by podľa odborníkov mala predstavovať výšku najmenej troch mesačných plátov. Základné pravidlo je dopredu si premyslieť, kedy a koľko peňazí budete v budúcnosti potrebovať. Ideálne je odkladať si peniaze alebo sporiť na konkrétny účel.

„Ľuďom vždy odporúčame rozkladať si svoje peniaze z hľadiska časového, ale aj produktového. Jednoducho povedané, rozložiť si svoje úspory do viacerých produktov. Napríklad pri sporiacom účte má

### » Na nasporenie trojmesačnej rezervy treba vytrvalo sporiť aj dva a pol roka

človek peniaze k dispozícii takmer okamžite. Na druhej strane, ak si plánuje peniaze zhodnocovať dlhodobo, výhodné sú pri tomto type sporenia termínované vklady či fondy,“ vysvetľuje Dana Škublová, riaditeľka odboru depozitov a platieb pre Retail a MicroSME v ČSOB banke. Dodáva, že ak to nie je možné, odporúča sa sporiť menej, ale na pravidelnom základe.

„Ak neviete povedať, kedy budete peniaze potrebovať, otvorte si radšej sporiaci účet, pri ktorom máte nasporené peniaze v krátkom čase k dispozícii,“ naznačuje. Podľa nej nie je úrok pri sporení vždy ten najdôležitejší faktor. Prioritnejšie v istom momente môžu byť možnosť predčasného výberu alebo výška poplatkov. Treba porovnávať nielen úrokovú sadzbu, ale aj

frekvenciu výpočtu a pripisovania úrokov – čím častejšie, tým lepšie.

D. Škublová odporúča odkladať si desať percent z mesačného príjmu a vytvoriť si prinajmenšom trojmesačnú rezervu pre prípad výpadku príjmu. To je verzia bánk, finanční poradcovia pre istotu hovoria o šesťmesačnej rezerve. Napríklad z príjmu tisíc eur predstavuje desať percent stovku. Pre nasporenie trojmesačnej rezervy tak treba vytrvalo šetriť presne

dva a pol roka. Ako túto dobu predbehnúť a sporiť viac či kratšie obdobie?

**DLHODOBÉ CIELE PRIORITOU.** „Základnou podmienkou na založenie sporenia je mať otvorený účet a poslať si naň prostriedky. Ak klient plánuje svoje prostriedky zhodnocovať dlhodobejšie, môže si založiť vklad, kde dostane 1,25-percentný úrok. V Zuno banke otvorenie, vedenie či zrušenie vkladu nespoplatňujeme.



Pri predčasnom výbere klientom vrátime všetko, čo si vložili. Sporiť na vklady umožňujeme v štyroch menách a klient si môže otvoriť celkovo až 50 vkladov. Úroky pripisujeme vždy na konci viazanosti," konkretizuje Lukáš Tomis, hovorca banky Zuno.

Dôležité je zdefinovať si účel sporenia a cieľovú sumu. Od toho sa odvíja, koľko si musíte pravidelne odkladať, aké dlhé obdobie a v neposlednom rade aký produkt na sporenie využijete. Na krátkodobé ciele (jeden až dva roky) je vhodné sporiť do konzervatívnych bankových produktov, pretože v krátkom horizonte je oproti dosiahnutému výnosu dôležitejšia stabilita nasporenej sumy.

Pri dlhodobých cieľoch je efektívnejšie sporenie do takých produktov, ktoré ponúkajú zaujímavejší výnos a možnosť

časných možnostiach možné aj prostredníctvom jedného fondu investovať do viacerých druhov aktív, hospodárskych sektorov a geografických oblastí, pričom daný fond môže vďaka aktívnemu riadeniu ochraňovať nasporenú sumu pred vyšším poklesom.

„Sporenie do podielových fondov je bez vstupných poplatkov. Pri jeho zriadení si klient vyberá účel, na ktorý chce sporiť, cieľovú sumu, ktorú si chce naň nasporiť (minimálne 900 eur) a s ohľadom na výšku zvolenej pravidelnej sporiacej platby (minimálne 15 eur) si určí aj obdobie, počas ktorého bude sporiť. Obdobie je minimálne päťročné, keďže sa zameriavame na sporenie na dôležité veci v živote, ako je sporenie pre dieťa, na bývanie či auto a našetrná suma musí byť čo najvyššia. Ak klient plánuje sporiť na dôchodok,

## » Základné pravidlo je dopredu si premyslieť, kedy a koľko peňazi budete v budúcnosti potrebovať

chrániť svoje úspory proti inflácii. V bankách sú to napríklad podielové fondy. „Cez podielové fondy sa úspory dostanú na finančné trhy, na ktorých sa v dlhom období dá získať atraktívny výnos. Pri pravidelnom sporení do podielových fondov je nezanedbateľnou výhodou efekt priemerovania nákupnej ceny, ktorý znižuje investičné riziko pri požadovanej úrovni zhodnotenia.

Ak klient plánuje sporiť na určitý účel dlhodobo, vhodné je zvoliť si sporiace programy, pri ktorých sa neplatí vstupný poplatok. Čo je najdôležitejšie, klient si splní svoje stanovené ciele, len ak bude disciplinovaný a bude si pravidelne sporiť," tvrdí Marína Masárová, hovorkyňa Tatra banky.

**INVESTOVAŤ ÚSPORY.** Dodáva, že sporenie môže byť aj o investovaní peňažných prostriedkov. Klient si tak pri garantovaných výnosoch môže ušetriť najmä čas, ak sa v období nízkych úrokových sadzieb rozhodne trebárs pre výnosnejšie podielové fondy. Aj keď v ostatných rokoch podielové fondy nijako neprekvapili a viaceré sú stále na nízkych úrokových úrovniach.

Napriek tomu je podľa Tatra banky pri sú-

môže si vybrať aj doplnkové dôchodkové sporenie, v ktorom môže zamestnancovi prispievať aj zamestnávateľ a ktoré prináša možnosť daňovej úľavy," konkretizuje M. Masárová.

**ROZDELIŤ SI RIZIKO.** Okrem iného banky klientom odporúčajú, aby portfólio svojich finančných prostriedkov rozkladali. Argumentujú, že je výhodné si otvoriť aj viac termínovaných vkladov. „V prípade nečakanej situácie potom stačí, keď zrušíte len jeden vklad a ostatné sa zhodnocujú aj naďalej. Taktiež odporúčame klientom, aby diverzifikovali svoje portfólio a rozkladali svoje finančné prostriedky do viacerých produktov, napríklad aj investičných, ktoré vedú priniesť zaujímavejší výnos ako klasické depozitné produkty, často aj v relatívne kratšom časovom období," menuje Zuzana Eliášová, hovorkyňa ČSOB banky. Niektoré banky, naopak, za najdôležitejší argument považujú čo najvyšší úrok. S päťpercentným úročením počas celej doby sporenia je napríklad na trhu Prima banka.


„Sporenie je vynikajúci spôsob, ako si postupne popri bežných výdavkoch vytvoríť železnú rezervu, a to vďaka tomu, že sporiť sa dá už od nízkej sumy. Ak pe-

## Nákupné hriechy

» Jedným z dôvodov, prečo nemá časť Slovákov v poslednom období prostriedky na sporenie, je aj ich nezodpovedné spotrebiteľské správanie. Nadácia Partners zosumariovala päť najväčších „nákupných hriechov“, dôvodov, pre ktoré často ľudia mŕňajú viac, ako je nevyhnutné.

» V prvom rade ide o spontánny neplánovaný nákup, keď človek podlieha lákaniu rôznych tovarov. Dalším pokušením je vplyv reklamy, ktorú si treba pustiť k telu len natoľko, aby sme získali lepší prehľad o produktoch a cenách. Treťou hriechom je priveľmi jednoduchý nákup na splátky, ktorý láka nakupovať bez hotovosti, čoho dôsledkom neraz býva neschopnosť splácať záväzky. Zlou voľbou býva často aj výmena funkčného produktu za nové, keď ľudia podliehajú túžbe vlastniť niečo modernejšie, hoci i pôvodná vec im stále celkom dobre slúži. Hriechom sú aj rôzne drahé špecializované služby, ktoré si môže človek urobiť svojpomocne, ako je napríklad vymaľovanie bytu.

» Odborník na financie Martin Gduľa ponúkol nedávno TASR niekoľko praktických rád, ako skrotiť výdavky. Prvoradým je podľa neho plánovanie a pravidelná kontrola financií a výdavkov, ďalej kritické otázky pri zvažovaní novej kúpy a vyberanie lacnejšieho tovaru z ponuky – napríklad cez internet. Odporúča kupovať tovary krátkodobej a strednodobej spotreby len za vlastné, teda nie na úver či splátky. Ďalšou radou je odkladať si ihneď z výplaty desať percent na sporiaci účet ako finančnú rezervu na nečakané udalosti. (im)

niaze necháte ležať na bežnom účte, veľmi ľahko sa môže stať, že ich miniete, aj keď ich v daný mesiac nevyhnutne nepotrebuje. Pravidelné sporenie dnes navyše dokáže ponúknuť výrazne lepší úrok ako na klasickom termínovanom vklade," tvrdí Eva Čonková, riaditeľka marketingu a komunikácie v Prima banke. Ako príklad uvádza sporenie k osobnému účtu, ktoré umožňuje sporiť od desať do sto eur. „K jednému osobnému účtu je možné zriadiť tri sporenia bez poplatkov," uzatvára E. Čonková. 

Prehľad aktuálnej ponuky sporiacich produktov uvádza Profit v tabuľkách na nasledujúcej strane