

Rozumne hospodárte. Už po škole

INVESTOVANIE | Od mladosti až po starobu majú mladí rôzne možnosti, kam vložiť svoje peniaze a zhodnotiť ich.

Šetrite si v mladom veku, aspoň sedem percent z príjmu na starobu



Andrea Straková,
Partners Group Sk

Možno aj vy patríte medzi tých, ktorí pracovali alebo brigádovali už počas štúdia na strednej či vysokej škole. Ak je v súčasnosti váš príjem vyšší ako náklady na školu, je výhodné, ak si aspoň malú časť príjmu môžete odložiť. „Rovnako vhodný čas je obdobie, keď sa zamestnáte a žijete v domácnosti s rodičmi, pretože náklady na bývanie a stravu zvyčajne idú z rodičovskej peňaženky. Vtedy je najjednoduchšie časť príjmu odkladať, mladému človeku ešte stále zostáva dosť peňazí na to, aby si „užil“,“ odpovedá Andrea Straková, finančná sprostredkovateľka Partners Group Sk.

Hoci ste mladí, nezabúdajte ani na finančnú rezervu, ktorá by mala pokrývať 6-násobok vašich mesačných výdavkov. Tá je dôležitá v prípade, ak stratíte prácu, ochoriete, alebo vás

postihnú mimoriadne výdavky. „Peniaze by mali byť dostupné v priebehu pár dní a zhodnotenie by malo aspoň čiastočne pokrývať infláciu. Absolventom tesne po skončení vysokej školy stačí vhodne investovať zhruba sedem až desať percent príjmu. Môžete si takouto investíciou na pokrytie dôchodku zabezpečiť slušný životný štandard,“ upozorňuje finančná sprostredkovateľka. Ak vám to rozpočet umožňuje, je dobré začať pravidelne šetriť tzv. strednodobé prostriedky, teda peniaze, ktoré vám poslúžia napríklad na predčasné splatenie úveru či ako rezerva pre prípad, že stratíte prácu. A urobte na záver ešte zopár dobrých rád. Keď ste sa počas štúdia nevyhli pôžičke zo študentského pôžičkového fondu či inému úveru, skúste ho splatiť čím skôr a zbytočne sa nezadlžovať. Nepodceňujte ani poisťenie. V mladom veku, keď človek nemá iný majetok, potrebuje pokryť stratený príjem. A v neposlednom rade, keď potrebujete riešiť bývanie, vaša mesačná splátka by nemala byť vyššia ako tridsať percent z príjmu.

Mladí ľudia sú ochotnejší riskovať. Aj s investovaním do cenných papierov



Róbert Kopál,
Asociácia obchodníkov s cennými papiermi

Ste mladí a chcete investovať? Ponuka finančných produktov vám praje. Podľa Roberta Kopála, riaditeľa Asociácie obchodníkov s cennými papiermi, vek vo všeobecnosti uberá na miere rizika, ktorú je investor ochotný podstupovať. „Čiže to v praxi znamená, že kým mladší ľudia sú ochotní pri investovaní riskovať, tak staršia generácia uprednostňuje skôr investície s nižším rizikom.“ Trendy investovania sú podľa neho výrazne determinované aktuálnym ekonomickým vývojom. Ekonomika sa vo všeobecnosti vyvíja v istých časových cykloch a tie majú výrazný vplyv na investovanie predovšetkým zo strany individuálnych investorov. V jednoduchosti by sa to dalo charakterizovať tak, že drobní investori často podliehajú aktuálnej nálade na finančných trhoch, čo znamená,

že zvyknú na trh vstupovať, čiže nakupovať až v čase eufórie, a naopak, predávajú v časoch veľkých depresí, čiže presne opačne, ako by to bolo najvhodnejšie. Pritom pre bežného investora je dlhodobá najvhodnejšia stratégia prakticky úplne ignorovať krátkodobé a možno aj dlhodobé trendy. Stačí sa sústrediť na základný cieľ, ktorým je investovaním prekonať infláciu a tak nielen uchovať, ale aj zvýšiť hodnotu svojej investície. Pri dlhodobom investovaní do nástrojov kapitálového trhu, akými sú akcie či akciové podielové fondy, je šanca na takéto zhodnotenie najvyššia. Investovanie do akcií sa v porovnaní s inými alternatívami z dlhodobého pohľadu opláca najviac. „Dnes majú drobní investori na Slovensku ešte o jeden veľmi dobrý dôvod investovať práve do akcií, ktoré sú obchodované na verejných trhoch. Tým dôvodom je daňové zvýhodnenie, ktoré by ich mohlo motivovať k tomu, že investovanie do cenných papierov je vhodné, dokonca až nutné,“ uzatvára Kopál. Obzvlášť pre mladú a strednú generáciu investorov.

Sporiť na bývanie si môžete od mladosti. Cez stavebné sporenie



Radovan Slobodník,
Prvá stavebná sporiteľňa

Ste mladí a potrebujete si o pár rokov našetriť na nové bývanie, alebo renovovať váš starší byt či dom? Tak potom by ste nemali zanedbať ani stavebné sporenie. Ako prezrádza Radovan Slobodník, hovorca Prvej stavebnej sporiteľne, existuje mylná predstava, že najmä kvôli konzervativizmu a bezpečnosti využívajú systém stavebného sporenia predovšetkým starší klienti. Nie je to pravda. Príbližne 40 percent ich sporiteľov je do veku 30 rokov. „Podľa našich štatistík práve ľudia od 25 do 40 rokov, ktorí už majú malé deti alebo očakávajú ich narodenie, uzatvárajú predovšetkým zmluvy o stavebnom sporení s cieľom zabezpečiť si svoje samostatné lepšie a kvalitnejšie bývanie. Tí, ktorí deti už majú, uzatvárajú veľmi často zmluvy pre

ne. Práve táto veková kategória uzatvára zmluvy o stavebnom sporení a sporí relatívne krátky čas z dôvodu rýchleho čerpania úveru na financovanie svojho bývania,“ spresňuje Radovan Slobodník. Tiež využívajú najčastejšie ponuku medziúverov, ktoré im poskytujú okamžité disponovanie s potrebnou finančnou sumou, často aj bez predchádzajúceho sporenia a počiatočného vkladu.

Aj v prípade, ak máte len krátko po škole nízky nástupný plat, alebo vás zamestnali ako absolventa len na určitý čas, na to, aby ste získali plnú štátnu prémie, vám stačí vložiť na účet stavebného sporenia v tomto roku 1 327,80 eura. A s rastúcim platom v ďalších rokoch si môžete odložiť ešte viac na budúce bývanie, prípadne prejsť na mesačné vklady. Podľa Radovana Slobodníka majú aktuálne najviac klientov vo vekovej kategórii 31 až 40 rokov. „Priemerne si naši klienti dokážu ročne nasporiť 863 eur, najvyššie vklady majú Bratislavčania, až 1 244 eur.“ Zuzana Kullová