

Realita v obálke: Štátny dôchodok sa stáva symbolom neistoty. Polovica obyvateľov Slovenska verí mýtu, že im na dôchodok stačí nasporiť 10 000 eur

Bratislava, 19. mája 2026 – Obyvatelia Slovenska dostávajú v týchto dňoch od Sociálnej poisťovne dôchodkové prognózy a ich predstavy o dôstojnej starobe narážajú na krutú realitu. Podľa prieskumu agentúry MindBridge pre spoločnosť Simplea si až 42 % ľudí spája starobu s nedostatkom peňazí. Napriek narastajúcim obavám z chudoby však v populácii prežíva nebezpečný mýtus – až polovica opýtaných sa domnieva, že na starobu si stačí nasporiť 10 000 eur. Odborníci varujú, že takáto suma nepokryje náklady ani na dva roky života a spoliehať sa len na prvé dva dôchodkové piliere je aj kvôli nepriaznivej demografickej situácii hazardom so životnou úrovňou.

Strach z finančného nedostatku ako dominantná emócia pred dôchodkom

Dôchodok ako obdobie pokoja a slobody vníma len 27 % obyvateľov Slovenska, pričom ide primárne o ľudí s najvyššími príjmami. Pre zvyšok populácie je synonymom obáv a skromnosti. Až pätina respondentov (22 %) je presvedčená, že väčšina súčasných dôchodcov už dnes žije v chudobe.

„Dôchodková prognóza, ktorú občania dostávajú, odhaľuje pravdu, ktorú sme dlho ignorovali. Štátny dôchodok už dávno nie je garantom istoty, ale len základným sociálnym minimom. Spoliehať sa výhradne na prvé dva piliere je pri súčasnej demografii hazardom so životnou úrovňou,“ hovorí **Ladislav Ďurana, obchodný riaditeľ spoločnosti Simplea.**

Finančný paradox: Chceme istotu, ale ignorujeme matematiku

Prieskum odhalil hlbokú priepasť medzi očakávaniami a realitou. Hoci u mladých ľudí (25 – 34 rokov) nároky na úspory presahujú 78 000 eur, medián populácie odhaduje potrebu úspor na kriticky nízkych 10 000 eur. *„Ľudia si začínajú uvedomovať, že život na dôchodku bude drahší, no ich plány sú stále nepostačujúce. Suma 10 000 eur je v kontexte inflácie a demografie*

alarmujúca. Bez profesionálneho finančného plánu hrozí slovenskej strednej triede po odchode do penzie prudký pád životnej úrovne,“ varuje **Ladislav Ďurana**.

Podľa Simplea je preto návšteva u finančného poradcu a vytvorenie dlhodobého finančného plánu rovnako dôležité ako preventívna lekárska prehliadka. Najrizikovejšou skupinou sú totiž ľudia s nižším vzdelaním – až 42 % z nich sa domnieva, že na dôchodok nepotrebujú žiadnu extra sumu.

Inšpirácia zo sveta: Keď akcie a sporenie nestačia

Slovenský prístup k úsporám zostáva konzervatívny. Podľa údajov Eurostatu drží takmer polovica Slovákov peniaze v hotovosti alebo na bežných účtoch, kde ich znehodnocuje inflácia. Naopak, úspešné svetové dôchodkové modely (napr. Kanada a Austrália) sa sústreďujú na reálne zhodnotenie prostredníctvom investícií do energetiky, infraštruktúry či inovatívnych firiem prostredníctvom Private Markets (investícií do privátnych, teda neverejných trhov). „Private Markets sú síce menej likvidné a nesú vyššie riziko, no práve táto ich charakteristika je dôvodom, prečo dokážu v dlhodobom horizonte prinášať vyššie zhodnotenie, než je priemer na verejných akciových trhoch. Preto sú najlepším investičným nástrojom predovšetkým pre dlhodobé penzijné peniaze. Zároveň otvárajú prístup k exkluzívnym investičným príležitostiam, ktoré bežne nie sú dostupné na burze,“ hovorí **Peter Borkovec, zakladateľ českej finančnej skupiny Partners**, ktorá je materskou firmou spoločnosti Simplea. Zároveň upozorňuje, že v Dánsku, Holandsku, Švajčiarsku, Kanade či USA predstavuje penzijný kapitál 140 až 200 % HDP, v strednej Európe len 8 % HDP (ČR).

Riešením je súkromná renta

Podľa odborníkov nie je riešením opustiť štátny systém, ale začať sa na dôchodok pripravovať čo najskôr aj individuálne. Ľudia v produktívnom veku by si mali dlhodobo odkladať približne 20 % svojho príjmu do investícií s dynamickou stratégiou. Kľúčové je čo najviac využiť efekt zloženého úročenia, a preto začať investovať čo najskôr – ideálne už od prvej výplaty, pokojne aj s menšou sumou (napríklad 20 eur mesačne). S rastúcim príjmom následne investovanú čiastku postupne navyšovať.

Pri vytváraní správne diverzifikovaného portfólia sa oplatí obrátiť na finančného odborníka. „Pri príprave na dôchodok je veľmi dôležité mať dobre vyskladané investičné portfólio so správne nastavenou investičnou stratégiou. Jeho súčasťou by mali byť aj dynamické akciové fondy. V ideálnom prípade spolu s investíciami do Private Markets, ktoré v ČR ponúka napríklad investičná platforma Aspire11 a ktoré by sme radi priniesli aj našim klientom na Slovensku,“ dodáva Ladislav Ďurana.

Otázka dnes už nestojí tak, či sa o dôchodkoch rozprávať, ale ako rýchlo dokáže Slovensko zareagovať na ekonomickú realitu. Bez zásadnej zmeny prístupu hrozí veľkej časti populácie staroba v chudobe.

O SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, S. R. O.

Simplea vstúpila na slovenský trh v roku 2021. Je súčasťou českej finančnej skupiny Partners, ktorej obrat presiahol v roku 2025 8 miliárd českých korún (≈325 miliónov eur). Do skupiny patrí finančno-poradenská spoločnosť Partners Financial Services, ktorá je najväčšou spoločnosťou zaoberajúcou sa finančným plánovaním a sprostredkovaním v Českej republike. Do skupiny patrí, okrem slovenskej poradenskej spoločnosti Simplea Financial Services, Simplea poisťovňa, penzijná spoločnosť Rentea, Partners investičná spoločnosť, realitné fondy Trigea a Merity a vydavateľstvo NextPage. V roku 2024 spustila skupina Partners prvú poradenskú Partners Banku a expandovala do Rumunska. Počet klientov spoločnosti Simplea Financial Services v roku 2025 presiahol 23 000. Stará sa o nich viac ako 200 konzultantov. Okrem poradenských kancelárií prevádzkuje 25 franšízových pobočiek Simplea Point. Objem investičných prostriedkov, ktoré Simplea spravuje pre svojich klientov, dosiahol 120 miliónov eur a naďalej rastie.

Kontakt pre médiá

Lenka Bubelínyová

Account Manager

simplea@arthurmedia.sk