

## Päť novoročných predsavzatí pre finančné zdravie

Bratislava, 17. januára 2024 – Podľa prieskumov až tretina ľudí využije čas na začiatku roka na to, aby si dala novoročné predsavzatia. Tie ľuďom pomáhajú zaviesť si lepšie návyky, ktoré im potom umožnia zlepšiť fyzickú, psychickú, emocionálnu, spoločenskú a dokonca aj finančnú situáciu. Zatiaľ čo v oblasti zdravia, životného štýlu i vzťahov väčšinou vyhladáme pomoc odborníkov, terapeutov či trénerov, v oblasti finančného zdravia často na plnenie finančných novoročných predsavzatí rezignujeme, pretože nemáme dostatok informácií, skúseností a vytrvalosti.

„Finančné novoročné predsavzatia sú rovnako dôležité ako predsavzatia z oblasti zdravého životného štýlu a vzťahov. Dobrá finančná kondícia nám totiž umožňuje sústrediť sa na to, na čom nám najviac záleží. Preto je dobré napísať si spolu s ostatnými novoročnými predsavzatiami aj finančné predsavzatia, aby sme sa mohli počas roka skontrolovať, či sa nám ich darí plniť,“ hovorí **Jana Počarovská, finančná expertka zo spoločnosti Simplea**. Podľa jej názoru by mohol zoznam finančných novoročných predsavzatí môže vyzeráť napríklad takto:

### 1. Urobím si poriadok vo financiách a začnem plánovať

„Prvým krokom je mať o svojej finančnej situácii reálne informácie. Potrebujete vedieť nielen to, koľko zarábate, ale aj to, kam zarobené peniaze idú? Na bežnú spotrebu? Na hypotéku či lízing? Občas na dovolenku? To nazývame my, finanční poradcovia, finančná analýza,“ vysvetľuje J. Počarovská. Ak sa na ňu necítite alebo sa obávate, že by ste na niečo zabudli, obráťte sa na skúseného finančného poradcu. Pomôže vám jednak s analýzou vašich doterajších financií, a zároveň aj s plánovaním vášho finančného zdravia.

### 2. Začnem šetriť a vytvorím si železnú rezervu

Základom finančného zdravia je zlaté pravidlo 10 – 20 – 30 – 40. Podľa tohto pravidla by 40 % nášho čistého príjmu malo pokrývať bežnú spotrebu domácnosti, maximálne 30 % z príjmov majú tvoriť splátky všetkých úverov, hypotéky, leasing a podobne. „Až tretinu príjmov by sme si teda mali odkladať ako finančnú rezervu, z toho 20 % na dlhší horizont vrátane dôchodku a 10 % na krátkodobom sporení, aby sme ich mali ľahko dostupné pre prípad potreby,“ zdôrazňuje finančná expertka.

Na čo vlastne potrebujeme finančnú rezervu? „Krátkodobá rezerva nám pomôže, keď sa pokazí auto, práčka alebo ochorie niektorý člen rodiny a potrebujeme zostať doma. Naším klientom odporúčame, aby si hneď po výplate odložili časť príjmu bokom – napríklad na sporiaci účet – a aby sa týchto peňazí nedotýkali. Krátkodobá rezerva by mala predstavovať šesť mesačných príjmov domácnosti. Prvým cieľom každej

domácnosti by malo byť vytvorenie si takejto rezervy. Až potom, čo si domácnosť vytvorí dostatočnú krátkodobú rezervu, by mala míňať peniaze na veci ako dovolenka či zariadenie domácnosti. A – ak z rezervy odčerpáte, nezabudnite ju pri prvej novej príležitosti opäť doplniť,“ upozorňuje J. Počarovská.

### 3. Ochránim svoj príjem dlhodobo

Finančná rezerva na dlhší horizont sa odborné nazýva dlhodobé aktíva a má dva základné piliere. „Každý by sa mal chrániť pred následkami dlhodobého výpadku príjmov. Špeciálne žitelia rodín by na to mali myslieť. Žiaľ, strata zamestnania, ťažká choroba či dopravná nehoda sa nevyhýbajú ani mladším ľuďom a takéto neprijemné udalosti mávajú veľmi zásadný dopad aj na finančnú situáciu domácnosti. Preto každému odporúčam vhodné životné poistenie, ktoré môže zmierniť dopady takýchto situácií na životnú úroveň vás a vašich najbližších,“ hovorí J. Počarovská. Druhým pilierom je sporenie na dôchodok. „Kým sme mladí, na dôchodkom zvyčajne nemyslíme, ale mali by sme. Väčšina dnešných tridsiatnikov či štyridsiatikov si bude chcieť aj na dôchodku zachovať svoj životný štandard, mať možnosť kúpiť si auto či ísť na zahraničnú dovolenku. A na to si treba odkladať už dnes. Každých 20 eur, ktoré si budete odteraz pravidelne odkladať, vám môže zvýšiť kvalitu vášho života na dôchodku. Sila peňazí totiž nie je výlučne v ich množstve, ale aj v čase. Čím skôr začnete, tým viac nasporíte,“ zdôrazňuje Počarovská.

### 4. Upracem si úvery

Človek môže ušetriť aj vďaka konsolidácii úverov. V tomto prípade je vyhľadanie pomoci finančného poradcu naozaj odporúčané. „V mnohých prípadoch naši klienti konsolidáciou úverov ušetrili stovky eur mesačne. Tie mohli, bez akokoľvek obmedzovania aktuálne nastavených výdavkov, smerovať do tvorby krátkodobej alebo dlhodobej finančnej rezervy,“ hovorí J. Počarovská.

Expertka pripomína, že je potrebné myslieť aj na výnosnosť finančnej rezervy. Ak by totižto ušporené peniaze zostali iba na bežnom účte alebo doma v obálke, ich hodnota by kvôli inflácii postupne klesala. „Zvolenie vhodného finančného nástroja, do ktorého budete investovať odložené peniaze, je dôležité z pohľadu ich zhodnotenia. Napríklad pre financie, ktoré ste si vyčlenili na prilepenie k dôchodku o 20 rokov, sú ideálne indexové fondy. Na kratší čas sú vhodné zmiešané, dlhopisové alebo realitné fondy,“ vysvetľuje J. Počarovská.

### 5. Zaktualizujem svoje poisťky

Dôležitým krokom pri novoročnom ozdravovaní financií je aj revízia životnej poisťky. Tú by mal mať každý, kto prináša do rodiny príjem, má nejaký typ úveru či pôžičky alebo od koho sú závislé iné osoby. „Na životné poisťky je dobré pozeráť sa individuálne, nakoľko v ich prípade sú zásadné viaceré premenné – napr. životná situácia, zdravotný stav, vek a pod. Rozhodne nikomu neodporúča, aby si sám vyklikal životnú poisťku na internete. Rozhodne je lepšie stretnúť sa s profesionálom, s ktorým sa dokážete ľudsky a zároveň odborne pozrieť na svoju životnú situáciu a zvážiť, čo by bolo per vás najlepšie. Ľuďom vo vyššom veku, od ktorých

*príjmu už nie sú závislé ich deti, sa oplatí viac investovať do dôchodkového sporenia a nemusia zbytočne veľa platiť za životnú poisťku. V prípade mladých, resp. čerstvých absolventov škôl, je to presne naopak. Vyššiu životnú poisťku by mal zvážiť človek, ktorý pracuje v život ohrozujúcom prostredí či nebezpečnom povolaní. Naopak – ľudia, ktorí pracujú napr. v kancelárii, nepotrebnú životnú poisťku navyšovať,“* hovorí finančná expertka.

Posledným zásadným krokom, ktorý by mal človek urobiť, aby vykročil do lepšieho finančného roku, je revízia neživotných poistení. Zamerať sa treba najmä na poistenie nehnuteľnosti a automobilu. „*V prípade nehnuteľnosti si treba dať pozor na to, aby sa poistná suma rovnala reálnej cene nehnuteľnosti. Najmä keď si uvedomíte, že rozdiel v poistnom je naozaj minimálny. Žiaľ, domy a byty na Slovensku často nie sú poistené alebo sú tzv. podpoistené – teda poistené na nižšiu, než reálnu hodnotu. Ak sa potom niečo stane, poisťka nepokryje ani menšiu časť nákladov prípadnej renovácie či zabezpečenia nového bývania v rovnakom štandarde,“* upozorňuje J. Počarovská.

#### **O SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, S. R. O.**

Simplea je súčasťou českej finančnej skupiny Partners, ktorej obrat v roku 2023 prekročil 4,1 miliardy českých korún. Materská spoločnosť Partners je od roku 2009 najväčšou spoločnosťou zaoberajúcou sa finančným plánovaním a sprostredkovaním v Českej republike. Jej tím tvorí 2 400 finančných profesionálov, ktorí obsluhujú viac ako 600 000 klientov. Skupina v Českej republike prevádzkuje 170 franšízových poradenských pobočiek, vlastnú životnú poisťovňu Simplea, investičnú spoločnosť Partners IS, realitné fondy Trigea a Merity a dôchodkovú spoločnosť Rentea a vlastní Partners Banku.

Na Slovensku pôsobí Simplea prostredníctvom siete 320 licencovaných finančných sprostredkovateľov a 18 kamenných franšízových pobočiek Simplea Point. V roku 2023 rástla medziročne o 28 % na odhadovaných 90 mil. Kč.

#### **Kontakty pre médiá:**

##### **Andrej Tomašec**

PR Manager

+421 948 876 084

[simplea@arthurmedia.sk](mailto:simplea@arthurmedia.sk)

##### **Tereza Píchalová**

Hovorkyňa Partners

+420 603 173 254

[tereza.pichalova@partners.cz](mailto:tereza.pichalova@partners.cz)