

## Deň finančnej gramotnosti: Investovanie vyžaduje skúsenosť

### Obyvatelia Slovenska sa chcú zabezpečiť na dôchodok. Niekedy však naletia podvodníkom

Bratislava, 6. septembra 2024 – Väčšina obyvateľov Slovenska si podľa výsledkov prieskumu uvedomuje dôležitosť šetrenia peňazí na dôchodok. V porovnaní s minulým rokom stúpol záujem klientov o najefektívnejšiu formu zabezpečenia dôchodku, teda o zhodnocovanie ušetrených financií prostredníctvom investovania. So zvýšeným záujmom sa však zintenzívnili aj pokusy zlákať ľudí na investovanie do dlhopisov zle zabezpečených firiem alebo do tzv. unikátnych investičných príležitostí. Investičný analytik finančno-poradenskej spoločnosti SIMPLEA upozorňuje na riziko investovania do neoverených, resp. neefektívnych finančných nástrojov. Záujemcom o investovanie odporúča osobné stretnutie s certifikovaným finančným poradcom.

Väčšina domácností na Slovensku má zdravý pohľad na vytváranie finančnej rezervy a úspor a až 83 % ľudí považuje za správne odkladať si na dôchodok. Vyplýva to z reprezentatívneho výskumu, ktorý pre spoločnosť SIMPLEA zrealizovala spoločnosť MindBridge Consulting. „Na druhej strane však 39 % z respondentov s nižším stupňom dosiahnutého vzdelania deklarovalo, že na dôchodok nie je potrebné sporiť si. Takýto postoj zastávali aj opýtaní s najnižším príjmom v domácnosti. Tieto dve skupiny sa spoliehajú na štát. Zo skupiny, ktorá sa na dôchodok pripravuje a sporí si, využíva najefektívnejší spôsob ako si pripraviť finančnú rezervu – teda investovanie do podielových fondov – len 16 % opýtaných,“ uviedol na margo výsledkov prieskumu, ktorý takto pred rokom mapoval názory populácie na Slovensku vo veku 18 – 65 rokov na reprezentatívnej vzorke 1 000 respondentov, **riaditeľ spoločnosti SIMPLEA Tibor Boťánek**.

Za posledný rok stúpol na Slovensku záujem o zhodnocovanie úspor prostredníctvom investovania. So zvýšeným záujmom však došlo aj k zintenzívneniu ponúk „unikátnych“ investičných príležitostí prostredníctvom dravých komunikačných stratégií vrátane telemarketingu. Neskúsení investori sa tak v niektorých prípadoch nechali zlákať príslubom vysokého zhodnotenia – niekedy vyššieho ako 20 %. „Ak vám niekto sľubuje takto vysoké zhodnotenie, treba sa mať na pozore. Môže totiž ísť o hazard s vlastnými úsporami. Takéto prísluby typicky indikujú podvod, prehnaný optimizmus alebo neskúsenosť poskytovateľa investícií,“ upozorňuje **Adrián Šajánek, investičný analytik finančno-**

**poradenskej spoločnosti SIMPLEA.** Podľa jeho slov sa v poslednom období stupňuje tlak podvodníkov a tzv. odborníkov, ktorí veria, že investíciám rozumejú aj bez dlhoročných skúseností lepšie, než celý finančný trh. „Klientov kontaktujú telefonicky alebo emailom, ponúkajú im tzv. unikátne investičné príležitosti a sľubujú im prehnane vysoké výnosy z investovania napríklad do známych svetových spoločností. V takýchto prípadoch však ide o riskantné investovanie tzv. stávkou na jedného koňa a celý úspech investície závisí od toho, ako bude daná spoločnosť hospodáriť a či bude jej podnikanie úspešné. Naopak – skúsený finančný poradca pripraví klientovi podľa jeho životnej situácie a finančných možností správne diverzifikované investičné portfólio, ktoré mu zabezpečí stabilný a efektívny dlhodobý výnos,“ zdôrazňuje **investičný analytik A. Šajánek.** Podľa jeho slov môže byť pre neskúseného investora náročné rozoznať podvodníka od kvalifikovaného finančného poradcu. Na začiatku investovania preto odporúča neinvestovať cez email či telefón, ale zvoliť radšej osobné stretnutie s finančným poradcom, ktorý svoju kvalifikáciu preukáže certifikátom Národnej banky Slovenska, históriou fungovania v odbore investícií a dôveryhodnou spoločnosťou, ktorá za poradcom stojí.

### Sedem rád investičného analytika

1. Investovať odporúčam iba voľné prostriedky, ktoré nebudete potrebovať v krátkodobom horizonte. Peniaze, ktoré potrebujete využiť v priebehu pol roka radšej neinvestujte, majte ich k dispozícii na sporiacom účte. Ak si chcete sporiť na bývanie alebo na dôchodok, investičný horizont by mal byť dlhodobý.
2. Pri skladaní vášho investičného portfólia využite rady a pomoc certifikovaného a skúseného finančného poradcu, ktorý vám pomôže investovať podľa vašich potrieb, s minimalizovaným rizikom a s primeraným výnosom.
3. Dôkladne si overte osobu/spoločnosť, ktorá vám investíciu ponúka. Overte si skúsenosti, vypýtajte si certifikáty NBS, opýtajte sa na zadlženosť, na ziskovosť, resp. stratovosť spoločnosti a pod. Register certifikovaných finančných poradcov nájdete na stránke Národnej banky Slovensku. Vyhľadávať v ňom môžete napríklad [tu](#).
4. Správna investícia sa nezaobíde bez dostatočnej dokumentácie a informácii. Osoba, ktorá vám investíciu ponúka, by mala byť schopná zodpovedať na všetky vaše otázky a zároveň aktívne poskytnúť informácie o investícii a spoločnosti, ktorá ju poskytuje.
5. Investujte hlavne do štandardných fondov dôveryhodných spoločností, napríklad do akciových alebo dlhopisových fondov. Ich investičnú stratégiu totiž riadia odborníci.

6. Zhodnotte, či je ponúkaný výnos reálny a porovnajte ho s inými klasickejšími formami investovania ako sú napríklad podielové fondy alebo trhové indexy. Ponúkaná investícia by sa prakticky nikdy nemala blížiti k dvojnásobku akciového podielového fondu či indexu S&P 500.
7. Pri správnom investovaní je dôležité diverzifikovať. Svoje peniaze rozložte do portfólia viacerých investícií, čím rozložíte riziko. Ak by sa aj jednému fondu nedarilo, vďaka diverzifikácii môžete dosiahnuť slušný výnos.

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

Simplea je súčasťou českej finančnej skupiny Partners, ktorá je od roku 2009 najväčšou spoločnosťou zaoberajúcou sa finančným plánovaním a sprostredkovaním v Českej republike. Jej tím je tvorený 3 000 finančnými profesionálmi, obsluhujúcimi viac ako šesťstotisíc klientov. Skupina v Českej republike prevádzkuje 175 franšízových poradenských pobočiek, vlastnú životnú poisťovňu Simplea, investičnú spoločnosť Partners IS, realitný fond Trigea a dôchodkovú spoločnosť Rentea. Na Slovensku Simplea pôsobí prostredníctvom siete licencovaných finančných sprostredkovateľov a kamenných franšízových pobočiek Simplea Point. Mediálnu divíziu skupiny na Slovensku zastupuje Next Page Media, prevádzkujúca napríklad server peniaze.sk.

#### **Kontakt pre médiá:**

**Lenka Bubelínyová**

Account Manager

0948 463 906

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