

3 najväčšie chyby Slovákov pri príprave na dôchodok.

Ako sa im vyhnúť?



Obsah

- 1** Prečo štátny dôchodok už dávno nestačí?
- 2** Neviditeľný zlodej a koľko vlastne potrebujete?
- 3** Sila zloženého úročenia – Aký rozdiel spraví 50 €?
- 4** Prípadová štúdia a váš ďalší krok



Prečo štátny dôchodok už dávno nestačí?



Vitajte! Ak držíte v rukách (alebo na obrazovke) tento krátky e-book, znamená to, že vám vaša finančná budúcnosť nie je lahostajná. To je prvý a najdôležitejší krok. Ako investičný špecialista sa denne stretávam s ľuďmi, ktorí veria mýtom o dôchodku. Najnebezpečnejší z nich? "Štát sa o mňa postará."

→ **Pravda o štátnom dôchodku na Slovensku**

Demografická krivka neklame. Obyvateľstvo starne a pomer pracujúcich voči dôchodcom klesá. Kým dnes na jedného dôchodcu pracujú približne traja ľudia, o pár desaťročí to môže byť len jeden pracujúci na jedného dôchodcu.

→ **Čo to znamená pre vás?**

Súčasný priebežný systém (I. pilier) nie je udržateľný v podobe, v akej ho poznáme. Priemerný dôchodok aktuálne ledva pokrýva základné životné náklady. Spoliehať sa len na štát znamená riziko radikálneho prepadu životnej úrovne presne v čase, keď by ste si mali zaslúžene užívať jeseň života.

→ **Chyba č. 1: Pasívne čakanie na spasenie od štátu**

Mnoho Slovákov odkladá riešenie dôchodku na neskôr s tým, že "nejako bude". Tento pasívny prístup je najčastejšou chybou. Ak nezačnete tvoriť vlastný kapitál, riskujete, že na dôchodku budete odkázaní na pomoc rodiny alebo na veľmi obmedzený rozpočet.

„Vaša budúcnosť je vo vašich rukách. Štátny dôchodok by mal byť len príjemným bonusom, nie jediným zdrojom vašich financií.“

Neviditeľný zlodej a koľko vlastne potrebujete?



**Už teda vieme, že štát všetko nevyrieši. Nasleduje logická otázka:
"Koľko peňazí budem na dôchodku potrebovať?"**

→ Zlaté pravidlo a vaša cieľová suma

Odpoveď je vysoko individuálna, no existuje jednoduché pravidlo palca:

Mali by ste mať k dispozícii aspoň 70 % až 80 % svojho pred-dôchodkového príjmu, aby ste si udržali súčasný životný štandard.

Príklad: Ak dnes zarábate 1 500 € v čistom, na dôchodku by ste mali mať k dispozícii približne 1 100 € až 1 200 € mesačne. Ak by vám štát dal napríklad 600 €, zvyšných 500 € až 600 € musíte pokryť z vlastných úspor.

→ Chyba č. 2: Ignorovanie tichého zlodeja menom INFLÁCIA

Držite úspory na bežnom účte, v ponožke alebo v sporiacom produkte s nulovým úrokom? Práve prichádzate o peniaze.

Ako funguje inflácia? Inflácia je trvalý rast cien tovarov a služieb.

Predstavte si, že za 100 € si dnes kúpite plný nákupný košík. Ak je inflácia 3 % ročne, o rok vás ten istý nákup bude stáť 103 €. Vaše peniaze strácajú kúpnu silu. Ak peniaze nepracujú (nehodnocujú sa nad úroveň inflácie), reálne chudobniete.

Pri dlhodobom horizonte, akým je príprava na dôchodok (často 20, 30 či 40 rokov), je inflácia vašim najväčším nepriateľom, ak peniaze len "ležia", a vašim spojencom, ak peniaze správne investujete.

Sila zloženého úročenia – Aký rozdiel spraví 50 €?

Povedali sme si o hrozbe inflácie. Ako s ňou bojovať? Odpoveďou je investovanie a ôsmy div sveta – zložené úročenie

→ Zložené úročenie: Váš najlepší zamestnanec

Albert Einstein údajne označil zložené úročenie za najväčší vynález ľudstva. Jednoducho povedané, nezarábajú len vaše pôvodne vložené peniaze, ale aj úroky, ktoré tieto peniaze časom vygenerujú. Úroky sa nabaľujú ako snehová guľa.

→ Chyba č. 3: Podceňovanie malých súm a odkladanie štartu

Najčastejšia výhovorka: "Začnem investovať, keď budem zarábať viac." Omyl! Pri investovaní nie je najdôležitejšia výška sumy, ale **ČAS**.

Pozrime sa na silu 50 € mesačne (za predpokladu priemerného ročného zhodnotenia 7 %, napr. v indexových fondoch):

- **Začnete v 25 rokoch (sporíte 40 rokov):**
 - Vložíte: 24 000 €
 - **Výsledná suma: ~130 000 €** (Vyše 100 000 € ste zarobili vďaka zložitému úročeniu!)
- **Začnete v 45 rokoch (sporíte 20 rokov):**
 - Vložíte: 12 000 €
 - **Výsledná suma: ~26 000 €**



Vidíte ten rozdiel? Čas sú peniaze. Odkladanie štartu vás stojí desiatky tisíc eur na ušlom zisku.



Prípadová štúdia a váš ďalší krok

Podme si to zhrnúť na konkrétnych príkladoch z praxe. Porovnajme si dvoch Slovákov – Petra a Mareka.

→ Príklad z praxe: Peter vs. Marek

Peter (odkladal to): Peter si povedal, že na dôchodok je ešte skoro. V 45 rokoch si uvedomil, že nemá takmer nič. Začal tvrdo šoriť **300 € mesačne**. Do 65. roku života (za 20 rokov) vložil 72 000 €. Pri zhodnotení 7 % si nasporil približne **155 000 €**. Stálo ho to veľa úsilia a odriekania z mesačného rozpočtu.

Marek (začal s málom, ale zavčasu): Marek začal už v 25 rokoch s odkladaním **100 € mesačne**. Do 65. roku života (za 40 rokov) vložil 48 000 €. Pri rovnakom zhodnotení 7 % si vďaka dlhému času a zloženému úročeniu nasporil neuveriteľných **260 000 €**.

Výsledok: Marek vložil menej vlastných peňazí, investoval oveľa menšiu sumu mesačne, no na konci mal výrazne viac peňazí ako Peter. To je kúzlo času.

Váš akčný plán

Nebudte ako väčšina, ktorá spolieha na náhodu.
Vyhnite sa trom hlavným chybám:

1. Nespoliehajte sa len na štát.
2. Chráňte peniaze pred infláciou (investujte, nesporte pod vankúšom).
3. Nečakajte. Začnite investovať hneď, aj s menšími sumami.

Aký je váš ďalší krok? Položte si otázku: Kde budem finančne o 20 alebo 30 rokov, ak nič nezmením? Nenechajte svoju budúcnosť na náhodu. Rád vám pomôžem nastaviť stratégiu na mieru.

Kontaktujte ma pre bezplatnú konzultáciu a urobme prvý krok k vašej finančnej nezávislosti už dnes.

✉ investicie@bsg.sk

🌐 www.bsg.sk