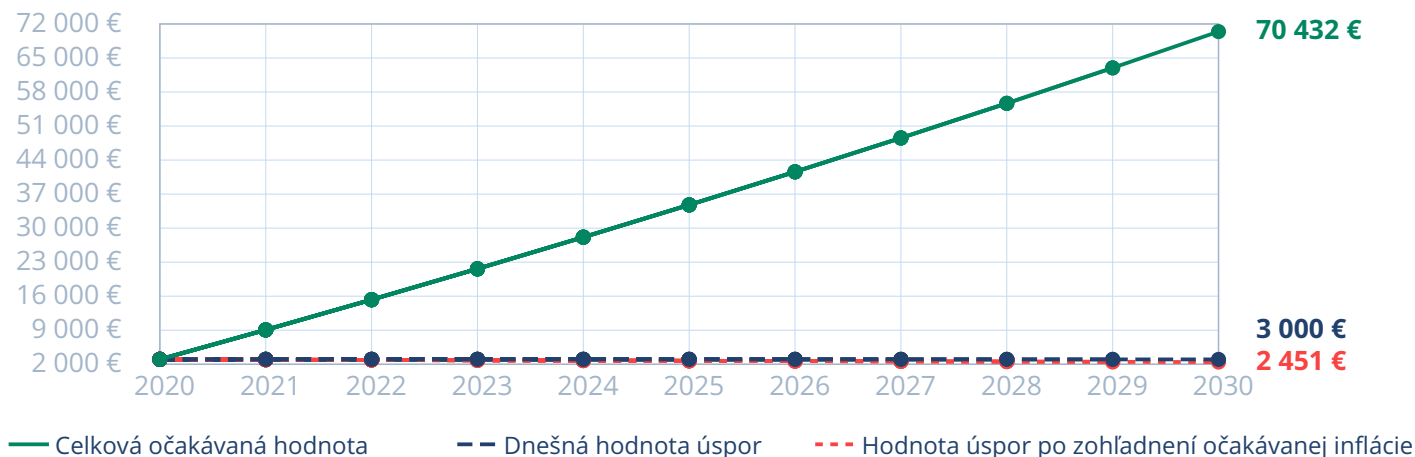


Finančný plán

03. 09. 2020

Vek	25 rokov	Úspory v SLSP	0 €
Mesačné čisté príjmy	1 600 €	Úspory mimo SLSP	3 000 €
Mesačne vám ostáva	500 €	Dôchodok II. pilier	Nie
Pravidelné sporenie	Nie	Dôchodok III. pilier	Nie

Vplyv inflácie a očakávaná hodnota



Úspory teraz: **3 000 €**

Optimálna rezerva Dostupné prostriedky Optimálna rezerva 4 800 €. 3 000 €	Jednorazové investície Časový horizont min. 3 roky Peniaze dostupné do 14 dní 0 €	Jednorazové poistenie Časový horizont od 5 rokov Peniaze viazané zmluvou 0 €	Rozdelenie úspor <ul style="list-style-type: none">100 % Rezerva0 % Poistenie0 % Investície0 % Nerozdelené
Mesačne vám ostáva: 500 €	Investičné sporenie Časový horizont min. 3 roky Peniaze dostupné do 14 dní 410 € 300 €	Pravidelné poistenie Časový horizont od 10 rokov Peniaze viazané zmluvou 65 €	Rozdelenie mesačného zostatku <ul style="list-style-type: none">15 % Rezerva13 % Poistenie60 % Investície12 % Dôchodok0 % Nerozdelené
Navyšovanie rezervy Dostupné prostriedky Vaša rezerva je dostatočná 10 € 75 €	Dôchodok III. pilier 15 € 60 €	Dôchodok II. pilier Odporúčame zriadiť II. pilier	

GRAF: Modelový príklad očakávanej hodnoty nezohľadňuje infláciu, pričom pri jeho výpočte boli použité odhadované ročné výnosy, a to vo výške 3 % pri investičných produktoch, 0,5 % pri investično-kapitálových poisťných produktoch a 0 % pri sporiacich produktoch, v časovom horizonte 10 rokov. Pri výpočte novej hodnoty úspor po zohľadnení inflácie bola použitá 2% ročná miera inflácie, ktorá je cieľovou mierou inflácie podľa ECB.

UPOZORNENIE: Informácie uvedené v tomto dokumente majú výlučne informatívny charakter. Slovenská sporiteľňa, a. s., neručí za správnosť a úplnosť týchto informácií. Informácie obsiahnuté v tomto dokumente sú určené výlučne pre potreby jeho adresáta a považované za dôverné, preto ich zverejnenie akejkoľvek tretej strane je možné len s predchádzajúcim súhlasom Slovenskej sporiteľne, a. s. Tento dokument nepredstavuje poskytnutie investičného poradenstva a nie je ani návrhom na uzatvorenie zmluvy zo strany Slovenskej sporiteľne, a. s. Použitie príklady možného vývoja hodnoty úspor a investícií v budúcnosti nie sú spoľahlivým ukazovateľom výkonnosti v budúcnosti. Slovenská sporiteľňa, a. s., žiadnym spôsobom nezaručuje dosiahnutie očakávaného zhodnotenia v budúcnosti. Použité očakávané miery zhodnotenia majú výlučne informatívny charakter a predstavujú hrubé výnosy nezohľadňujúce akékoľvek poplatky spojené s investovaním alebo uzatvorením poisťných zmlúv. Tento dokument sa považuje za záznam zo stretnutia podľa zákona o cenných papieroch. K stretnutiu došlo z podnetu Banky.

Optimálna rezerva

predstavuje rýchlo a ľahko dostupné prostriedky (t.j. peniaze na bežnom, sporiacom, terminovanom účte alebo vkladnej knižke, príp. v hotovosti), ktoré sú vám k dispozícii na nepredvídané udalosti. Odporúčaná rezerva je vo výške aspoň 3 mesačných plátov. Vytvorená rezerva je základným predpokladom pre úspešné investovanie.

Navyšovanie rezervy

je pravidelné sporenie na sporiacom účte nad rámec vášho aktuálneho sporenia, ak ešte nemáte vytvorenú optimálnu rezervu.

Jednorazové investície

investície do podielových fondov, dlhopisov alebo iných cenných papierov. Konkrétne investičné odporúčanie bude vypracované na základe vyplneného investičného dotazníka. Peniaze v investíciách sú vo väčšine prípadov rýchlo dostupné. Hodnota môže v čase stúpať alebo klesať.

Investičné sporenie

pravidelné investovanie do vybraných podielových fondov AM SLSP už od 20 eur mesačne až do 500 eur. Výhodou pravidelného investovania je priemerovanie ceny pri nákupe, čím sa minimalizuje neistota spojená s nesprávnym načasovaním nákupu. V SLSP investujete pravidelne **bez vstupných poplatkov**. Pravidelne investovať je vhodné na dlhšie časové obdobie a do dynamických fondov, napr. akciových.

Pravidelné alebo jednorazové poistenie

Poistenie Život je moderná flexibilná kombinácia kapitálového a investičného poistenia s poistením pre prípad smrti z akýchkoľvek príčin alebo dožitie sa konca poistnej doby. Produkt ponúka možnosť mimoriadnych vkladov a výberov už od 150 eur. Poistenie vám prináša poistnú ochranu počas celej doby, garantované poistné sumy + dodatočné zhodnotenie, mimoriadne výnosy z investičnej časti. Poistné plnenie je vyplatené oprávnenej osobe do 15 dní od ukončenia šetrenia poistnej udalosti.

Pohrebné poistenie - náklady spojené s pohrebom sú stále vyššou finančnou záťažou pre pozostalých. Ak jej chcete predísť, potom je Pohrebné poistenie tou správnou voľbou. Poistné platí klient len 10 rokov, poistený je však do momentu poistnej udalosti. Poistné plnenie, ktoré má byť na tieto účely použité, vyplatí poisťovňa rýchlo a bez dokladovania účelu použitia. Je to vhodná alternatíva v prípade, že si nemôžete uzavrieť životné poistenie (napr. z dôvodu zdravotného stavu), chcete však odbremeniť svojich blízkych.

Dôchodok

S II. pilierom si môžete zvýšiť životnú úroveň v penzijnom veku, preto všetkým klientom do 35 rokov odporúčame vstúpiť do II. piliera, ak tam ešte nevstúpili. II. pilier vás nič nestojí, len sa presmeruje časť vašich povinných odvodov dôchodkového poistenia zo Sociálnej poisťovne na Váš osobný dôchodkový účet. Prostriedky na osobnom dôchodkovom účte sú vašim vlastníctvom, a teda v prípade úmrtia sú vyplatené pozostalým. Ďalšie výhody II. piliera spočívajú v možnosti výberu investičnej stratégie, ktorá môže priniesť zaujímavé zhodnotenie a tým aj vyšší dôchodok v porovnaní s tým, čo by ste dostali od Sociálnej poisťovne.

III.pilier je doplnkové dôchodkové sporenie, ktoré je založené na báze dobrovoľnosti. V III. pilieri si môžete aktívne sám určovať výšku svojho príspevku a v mnohých prípadoch môžete využiť aj príspevok zamestnávateľa. Ďalšou výhodou III. piliera je úľava na dani z príjmov, v prípade pravidelných príspevkov 15 eur a viac, si môžete uplatniť daňovú úľavu v plnej výške 180 eur a na daniach tak ušetríte 34,20 eur.

Navyše v III. pilieri si môžete zvoliť fondy, v ktorých chcete svoje úspory zhodnocovať. Nasporené prostriedky sú vašim vlastníctvom a v prípade úmrtia sú vyplatené pozostalým alebo oprávnenej osobe.