



Plus News

TOP news

Noví ambasádori

Na Výročnej konferencii sa okrem osláv päťročnice spoločnosti „prezliekali kabáty“. A veru nie hocijaké...

Päťoro finančného mentora

Dnes sme všetci bombardovaní „zaručenými“ investičnými návodmi a samozrejme tými jedinými správnymi radami investičných guruou. Všimli ste si, koľko expertov na investovanie sa objavilo v poslednom desaťročí?

News

II. a III. pilier v číslach

Aktuálne informácie o dôchodkoch

VELIČINY platné pre rok 2025

*Aké sú platné veličiny pre rok 2025?
Kto si prilepší a kto naopak pohorší?*

VÝROČNÁ KONFERENCIA

6.3.2025, Nosalowy Dwór Resort & Spa, Zakopane

Výročná konferencia konajúca sa v poľskom Zakopanom bola epická. Súčasťou bola oslava 5.výročia spoločnosti, kde sme mali možnosť zažiť množstvo pozitívnych emócií, nezabudnuteľných momentov a vstupy boli plné inšpirácie do biznisu.

Celým večerom nás sprevádzal moderátor Juraj Šoko Tabaček. Konferenciu odštartoval prezident spoločnosti Michal Krkoška, vyhodnotil rok 2024. Po ňom mala veľmi inšpiratívny vstup Branislava Gašpariková.

Súčasťou vyhodnotení boli aj výsledky obchodných partnerov NN, IBISINGOLD, IAD, U+. Ďalším spíkom bol Rasto Lukáč, Juraj Brezina a Ondrej Chatrnuch, ktorých inšpiratívne príbehy boli prínosom, pre všetkých účastníkov. Špeciálne poďakovanie od spoločnosti patrilo Lukášovi Paškovi za dlhodobú činnosť pre Akadémia+ a projekt Inovačné vzdelávanie, Petrovi Brodňanovi za dlhodobú pomoc pri rozvoji hodlingu Plus+ a tiež Jarke Kupkovej za dlhodobú pomoc pri rozvoji Profi+. Svoj priestor našli aj energický Zdeněk Koplík a nový štruktúrny riaditeľ Michal Sobol.

Pokračovali sme vstupom Miroslava Kožára, ktorý vyhodnotil súťaž Toskánko s produkrom iPlus s IAD a o Amsterdam s partnerom NN.

Ďalej nasledovalo pasovanie nových AMBASÁDOROV spoločnosti, ktorými sa stali Norbert Mičík a David Bajaniík, ktorí obidvaja mali skvelé vstupy plné nabitých emócií.

Na to sme si všetci spolu pripili na tieto vydarené roky a nasledovala AFTERPARTY, ktorú odštartoval moderátor Šoko so svojím skvelým standupom, nasledovala slovenská kapela NoName a následne na to Rytmus a v dobrej nálade sme pokračovali do rána bieleho.







Srdečne
gratulujeme
novým
AMBASÁDOROM



Dávid **BAJANÍK**

Norbert **MIČÍK**

#vždyviac





Pätoro finančného mentora

Dnes sme všetci bombardovaní „zaručenými“ investičnými návodmi a samozrejme tými jedinými správnymi radami investičných guruou. Všimli ste si, koľko expertov na investovanie sa objavilo v poslednom desaťročí?

Je to skutočnosť, ktorej sa musia prispôbiť nie len budúci investori ale aj samotní investiční sprostredkovatelia. Sprostredkovanie sa týmto posúva z roviny poradenstva do roviny kaučovania, kde je dôležité manažovať nie len peniaze klienta ale predovšetkým jeho emócie a častokrát skreslené očakávania.

Čo sa dnes očakáva od moderných finančných mentorov vo vzťahu ku klientom?

1. Naučte ich šetriť

V procese dlhodobého investovania je šetrenie defacto jediná vec, ktorú má investor úplne pod kontrolou. Buď šetrí alebo nie. Šetrenie je základom pre vytvorenie majetku a investovania. Nemožeš byť investorom, keď nemáš čo investovať. Bodka.

Ľudia často šetria na konkrétnu vec. V skutočnosti nie je potrebný žiadny konkrétny dôvod pre šetrenie. Stačí sa pozerať na šetrenie ako na ochranu pred nepredvídateľnými skutočnosťami, ktoré sa v živote každého z nás vyskytujú. Vždy je lepšie pristáť na mäkkom vankúši ako na tvrdej zemi.

Navyše našetrená rezerva poskytuje človeku flexibilitu, ktorá dáva priestor pre rozhodnutie sa a nie len pasívne prijímanie toho, čo prináša život. Šetrenie je rozdielom medzi príjmom a egom.

Človek nie je bohatý tým, čo zarobí, ale tým, čo neminie (Henry Ford).

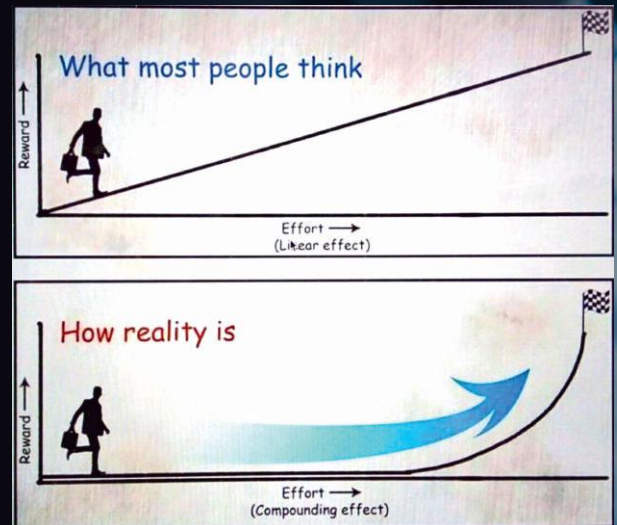
Cieľom je vytvoriť návyk pravidelne si odkladať a investovať.

2. Varujte ich pred lineárnou pascou

Proces dlhodobého investovania nie je lineárny, ale exponenciálny. Čo však čert nechcel, ľuďom je prirodzenejšie lineárne myslenie, pretože je to jednoduchšie, intuitívnejšie a ľahšie predstaviteľné. Exponenciálny rast je ťažšie predstaviteľný, na začiatku strašne spomalený a preto ho väčšina investorov trestuhodne podceňuje, resp. mu jednoducho nerozumie.

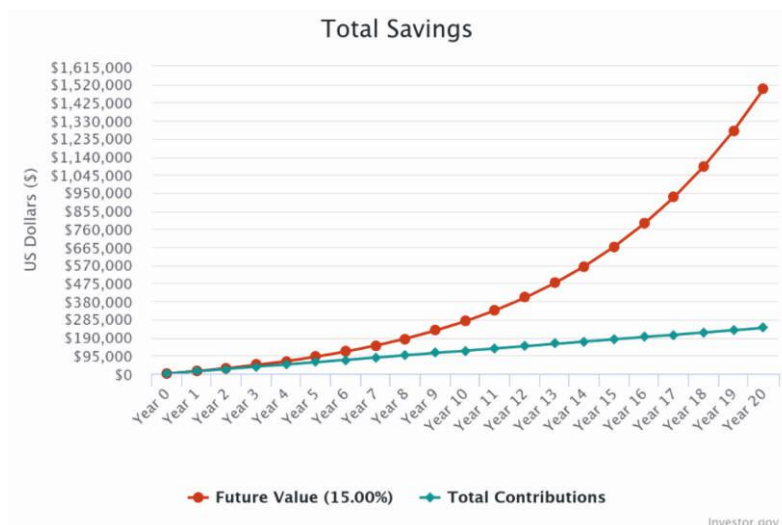
Exponenciálny rast sa totiž na začiatku maskuje za lineárny a nedomáham si investorom sa zdá akoby sa nič nedialo. Ich investícia sa zhodnocuje strašne pomaly a preto z nej vystúpia. Chytia sa do lineárnej pasce. Čo je horšie, nastúpia do inej investície, kde na nich opäť čaká lineárna pasca.

Takto sa zacykli vo vlastnej netrpezlivosti a skončia s presvedčením, že investovanie nefunguje a nulou na účte.



Dôležité je vydržať vo zvolenej investícii až do bodu zlomu (cca 5 až 6 rokov), kedy sa prekoná teritórium linárnej pasce a začne sa výrazne prejavovať exponenciálny rast.

Cieľom je pochopiť princíp dlhodobosti investície.



3. Ukážte im efekt snehovej gule

Príroda to zariadila fantasticky. Na dosiahnutie veľkých vecí, častokrát vôbec nepotrebuje ohromnú silu. Všetci dobre poznáme silu kvapky vody, ktorá dokáže tvarovať skaly. A vieme aj to, že jediné, čo kvapky vody potrebujú je čas, vytrvalosť a nabaľovanie. Postupne totiž spájajú svoju silu až vytvoria celé jaskyne.

Alebo si spomente keď ste ako deti stavali snehuliaka. Najskôr sa snehová guľa zväčšovala len veľmi pomaly, ale čím dlhšie ste ju kotúľali po snehu, tým rýchlejšie začala rásť.

Stačí drobná zmena a výsledok môže byť ohromný.

$$\begin{aligned} (1.00)^{365} &= 1.00 \\ (1.01)^{365} &= 37.7 \end{aligned}$$

Princíp nabaľovania je ďalším z princípov, ktoré fungujú vo svete investovania, a ktorý si mnoho investorov neuvedomuje. Hovorí sa tomu aj zložené úročenie alebo úroky z úrokov. A presne toto je tá postupná drobná zmena, ktorá na konci dňa prinesie investorovi ohromný výsledok.

Cieľom je vydržať pri zvolenej investícii a neprerušit' ju v nevhodnom momente.

4. Zakážte im hrať s jednou kartou

Súčasný svet je strašne rýchly a preto sa niet čo čudovať, že všetko očakávame hneď v tomto momente. Pri najhoršom v čo možno najkratšom čase. Tieto očakávania sa prenášajú aj do investícií, čo mnohých vedie k neprimeranému riziku, kde častokrát svoju investíciu vsadia na jednu kartu.

Samozrejme v danom čase tú najvýnosnejšiu. Takáto stratégia môže byť úspešná, ale len v rukách skúseného investora, ktorý vie presne čo robí, má dostatočné informácie a má dokonalé zvládnuté svoje vlastné emócie. Totiž, hra na jednu kartu je skôr špekulácia ako dlhodobá investícia. Avšak, koľkí zo začínajúcich investorov si môže dovoliť takúto špekuláciu? Skeptik by mohol povedať: každý, ale len raz!

Pre drvivú väčšinu investorov je zásadne lepšia stratégia diverzifikovaného („rozhádaného“) portfólia, kde sa jednotlivé aktíva navzájom dovažujú. Takto investorovi dlhodobo zabezpečujú nadpriemerný výnos, nízke a menej časté prepady a permanentnú likviditu.

Nezabúdajme, že nie len výnosy, ale aj počet a hĺbka prepádov rozhodujú o investičnom úspechu.

Cieľom je dlhodobo dosahovať dobrý výnos pri pokojnom spánku.

5. Dokážte im, že menej je viac

Je veľmi dôležité zvoliť si vhodnú investičnú stratégiu, ktorá maximálne odráža naturel investora a zároveň má maximálny potenciál dosiahnúť jeho ciele.

Čo je však častokrát zásadne podceňované je skutočnosť, že nemenej dôležité je následne túto starostlivo zvolenú stratégiu dlhodobo dodržať, maximálne ju len jemne korigovať.

Už spomínané uviaznutie v lineárnej pasci, nevhodné prerušenie procesu nabaľovania, či vsadenie všetkého na jednu kartu má vo väčšine prípadov devastačný účinok na investíciu investora. Preto je dôležité nebyť frajer, nehrať sa na investičného mága ale naopak, byť pokorný, emočne vyrovnaný a trpezlivý. Držte sa jednoduchého pravidla: vzrušený investor je netrpezlivý investor a netrpezlivý investor je porazený investor. Na trhoch totiž nevyhrávajú chytrí ale disciplinovaní.

Cieľm je byť disciplinovaný a konzistentný.



Funkcia finančného mentora je veľmi zodpovedná a zásadná. Rozhodnutia, usmernenia a odporúčania finančného mentora majú zásadny vplyv nie len na investíciu, ale aj samotný život investora. Je preto veľmi dôležité byť takpovediac po ruke investorovi počas celej doby investície, kaučovať ho a doslova ho za ruku priviesť až do cieľa.

V Pluske sú pre kvalitný finančný mentoring splnené všetky predpoklady. Vychovávame nie len špičkových finančných mentorov, ale zároveň vzdelávame aj samotných investorov, pre ktorých máme k dispozícii najlepšie produkty na trhu.

Vždy viac, PRIATELIA!

autor článku: **Ing. Ľuboš Gašparík, PhD.**

II a III. PILIER v číslach

II. PILIER

Za prvých desať mesiacov roku 2024 pribudlo v druhom pilieri vyše 110-tisíc sporiteľov, 15-tisíc dôchodcov si vybralo úspory alebo začalo zo systému poberať dôchodok. Na raste úspor má podiel najmä presun majetku sporiteľov do indexových fondov a pozoruhodná výkonnosť finančných trhov.

Majetok v druhom pilieri pred koncom roka 2024 **presiahol 17 miliárd eur**. V negarantovaných dôchodkových fondoch je alokovaných 70 percent objemu úspor (12 137 221 219 eur).

Od januára do októbra 2024 pribudlo v druhom pilieri viac ako 110-tisíc sporiteľov, z toho vyše polovice bolo pridelených na základe automatického vstupu. Takmer tretinu pridelených sporiteľov tvoria cudzinci, ktorí začali pracovať na Slovensku, ďalšia významná časť sú študenti vo veku 16 –18 rokov, ktorí vstúpili na trh práce, ak už pracovali na dohodu.

Od začiatku roka 2024 do októbra odišlo do dôchodku z druhého piliera približne 15-tisíc sporiteľov, pričom im **bolo vyplatených viac ako 210 miliónov eur**. Takmer 90 percent sporiteľov sa rozhoduje pre programový výber. Na výrazne stúpajúcej krivke výplat sa podieľajú najmä predčasné odchody do dôchodku. **Za rovnaké obdobie boli vyplatené dedičstvá vyše 20,1 milióna eur.**

Od začiatku roka 2024 dosiahli najvýkonnejšie indexové fondy v správe dôchodkových správcovských spoločností viac ako 20-percentné zhodnotenie, výkonnosť garantovaných fondov sa pohybuje v rozpätí 1 až 3 percentá. Poplatky za správu úspor predstavujú 0,425 percenta z objemu úspor ročne. V roku 2025 bude poplatok na úrovni 0,40%.

O rast úspor sa zaslúžili najmä výkonnosti indexových fondov, takže dôchodkové správcovské spoločnosti pripísali od januára do októbra 2024 na účty sporiteľom **zhodnotenie viacej ako 1,5 miliardy eur**. Objem príspevkov sporiteľov v tomto období bol takmer 930 miliónov eur.

Začiatkom roka 2023 malo približne 700-tisíc pasívnych sporiteľov majetok v garantovanom fonde ako dôsledok zákonného presunu. V súčasnosti majú mladší pasívni sporitelia už 60 percent majetku v indexovom fonde a smerujú tam aj nové príspevky. Starším pasívnym sporiteľom, čiže narodeným pred rokom 1969, idú do indexových fondov iba nové príspevky, takže tam majú 10 až 11 percent majetku. Sporitelia s víziou niekoľkých dekád sporenia na dôchodok vstupujú do indexových fondov.

Presun úspor do indexových fondov umožnil sporiteľom participovať na raste svetovej ekonomiky. Ročné zhodnotenie na akciových trhoch nad 20 percent sa nedá dosahovať v dlhodobom horizonte a nemôžeme očakávať, že taký vývoj je štandard. V každom prípade, rok 2024 signalizuje historické rekordy.

Za rok 2024 najlepšie zhodnotenie z dlhopisových fondov mal fond SOLID od NN vo výške 3,741%, druhý skončil KLASIK od VUB Generali vo výške 3,072%. Naopak najnižšie zhodnotenie mala Kooperatíva vo výške 0,554%.

Z negarantovaných fondov najlepšie zhodnotenie mali indexové fondy a to VUB Generali vo výške 25,825%, druhý bol fond spoločnosti NN so zhodnotením 25,522%. Z indexových mal najnižšie zhodnotenie fond Kooperatíva a to 21,854%.

Od vzniku najlepšie výnosy má indexový fond UNIQA a to 10,968% p.a., druhá je NN 10,782% p.a.. Z garantovaných fondov dlhodobo má najlepší výnos 1,790% p.a. Kooperatíva, na ňou nasleduje VUB Generali 1,775% p.a.

Bližšie porovnanie získate z tabuľky.

Údaje o dôchodkových fondoch k 10.01.2025

spoločnosť	dôchodkový fond	dátum vzniku	aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky *	čistá hodnota majetku (NAV)	zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde					
					od začiatku roka	3 mesiace	1 rok	5 rokov p.a	10 rokov p.a	od vzniku p.a.
Garantované dôchodkové fondy										
Allianz - Slovenská d.s.s., a.s.	GARANT dlhopisový garantovaný d.f.	22.03.2005	0,042586 €	1 576 416 029,11 €	-0,141%	-0,014%	1,924%	-0,517%	0,227%	1,265%
KOOPERATIVA, d.s.s., a.s.	KOOPERATIVA dlhopisový garantovaný, d.f.	22.03.2005	0,047182 €	286 601 328,21 €	-1,142%	-1,349%	0,554%	-0,665%	0,674%	1,790%
NN d.s.s., a.s.	Solid - Dlhopisový garantovaný d.f.	22.03.2005	0,044062 €	887 402 170,50 €	-0,127%	0,536%	3,741%	-0,108%	0,288%	1,439%
UNIQA d.s.s., a.s.	Dlhopisový garantovaný d.f.	22.03.2005	0,041223 €	1 101 157 141,04 €	-0,022%	0,507%	1,805%	-0,701%	-0,099%	1,099%
VUB Generali d.s.s., a.s.	KLASIK, dlhopisový garantovaný d.f.	22.03.2005	0,047039 €	954 873 843,92 €	-0,104%	-0,042%	3,072%	-0,028%	0,765%	1,775%
				4 806 450 512,78 €						
Negarantované dôchodkové fondy										
Allianz - Slovenská d.s.s., a.s.	PROGRES indexový negarantovaný d.f.	22.03.2005	0,101013 €	2 972 116 743,86 €	-0,347%	5,347%	24,977%	9,957%	8,873%	5,776%
KOOPERATIVA, d.s.s., a.s.	KOOPERATIVA ESG indexový negarantovaný d.f.	18.04.2012	0,096841 €	493 642 254,49 €	-0,708%	4,445%	21,854%	8,810%	8,372%	8,768%
NN d.s.s., a.s.	Harmónia - Zmiešaný negarantovaný d.f.	22.03.2005	0,059853 €	137 165 842,23 €	-0,055%	1,801%	13,231%	3,442%	3,894%	3,019%
NN d.s.s., a.s.	Dynamika - Akciový negarantovaný d.f.	22.03.2005	0,071236 €	461 193 966,82 €	0,065%	2,751%	17,708%	5,621%	5,464%	3,928%
NN d.s.s., a.s.	Rešpekt - Akciový negarantovaný ESG d.f.	13.04.2012	0,085212 €	293 289 140,38 €	-1,127%	3,472%	23,449%	6,337%	6,483%	7,672%
NN d.s.s., a.s.	Index Global - Indexový negarantovaný d.f.	24.04.2012	0,122134 €	2 343 334 007,65 €	-0,343%	5,725%	25,522%	10,972%	9,959%	10,782%
UNIQA d.s.s., a.s.	Akciový negarantovaný d.f.	22.03.2005	0,065555 €	284 464 178,78 €	-0,575%	3,585%	15,920%	5,394%	4,714%	3,493%
UNIQA d.s.s., a.s.	Indexový negarantovaný i.d.f.	10.04.2012	0,125273 €	2 806 939 394,00 €	-0,368%	5,558%	24,886%	11,008%	10,022%	10,968%
VUB Generali d.s.s., a.s.	SMART, zelený inovatívny negarantovaný d.f.	22.03.2005	0,070772 €	87 873 642,29 €	-0,144%	4,989%	22,162%	5,540%	4,771%	3,894%
VUB Generali d.s.s., a.s.	PROFIT, akciový negarantovaný d.f.	22.03.2005	0,083374 €	227 231 803,74 €	-0,418%	3,383%	20,778%	7,623%	6,563%	4,757%
VUB Generali d.s.s., a.s.	INDEX, indexový negarantovaný d.f.	02.04.2012	0,122936 €	2 188 137 225,17 €	-0,340%	5,680%	25,825%	11,467%	10,360%	10,785%
				12 295 388 199,41 €						
Hodnota majetku sporiteľov v druhom pilieri k 10.01.2025				17 101 838 712,19 €						

Zdroj: ADSS

III. PILIER

Hodnota dobrovoľných dôchodkových úspor v treťom pilieri na Slovensku prekročila hranicu 4 miliárd eur.

Od začiatku roka 2024 doplnkové dôchodkové úspory účastníkov sporenia vzrástli o viac ako jednu miliardu eur, čiže o viac ako 38 percent. Aktuálna hodnota úspor sa zvyšuje vďaka pravidelným príspevkom od účastníkov a ich zamestnávateľov a na výraznom raste má veľký podiel aj skvelé zhodnotenie príspevkových doplnkových dôchodkových fondov.

V roku 2024 sa najlepšie darí indexovým príspevkovým doplnkovým dôchodkovým fondom. Za posledný rok dosiahli zhodnotenie od 15 % do 20 %. Darí sa však aj ostatným doplnkovým dôchodkovým fondom, kde napríklad akciové príspevkové d.d.f. dosahujú zhodnotenie za jeden rok od 11% do 19%.

Nadalej kontinuálne rastie aj záujem o tretí pilier. V roku 2024 zaznamenávajú doplnkové dôchodkové spoločnosti mesačne priemerne osemtisíc nových účastníckych zmlúv. „Čoraz viac ľudí si totiž uvedomuje, že je

potrebné zabezpečiť si doplnkový príjem v starobe. Doplnkové dôchodkové sporenie je práve tou časťou dôchodku, ktorá pomôže prežiť dôchodok dôstojnejšie a na lepšej úrovni,“ hodnotí aktuálne dianie Martin Višňovský, prezident Asociácie doplnkových dôchodkových spoločností.

Pri vstupe do tretieho piliera majú najvyššie zastúpenie ľudia vo veku od 24 do 42 rokov, rastie však i podiel nových účastníkov vo veku od 19 do 23 rokov. To naznačuje, že i mladí vnímajú sporenie na dôchodok ako potrebnú investíciu a uvedomujú si, že čím skôr začnú sporiť, tým zaujímavejší dôchodok si dokážu zabezpečiť. A noví účastníci nad 42 rokov chápu, že ešte stále majú možnosť zhodnotiť svoje príspevky a prilepiť si na dôchodku. V roku 2024 dosahuje priemerný príspevok účastníka 23,73 eura a zamestnávateľa 40,51 eura.

Za prvých osem mesiacov roku 2024 doplnkové dôchodkové spoločnosti vyplatili klientom alebo ich pozostalým dávky v hodnote 160 miliónov eur.

* Objem majetku v správe DDS 4 043 497 373,34 eura ku dňu 27.9.2024, počet účastníkov 1015 825 k 31.8.2024

V roku 2024 najvyššie zhodnotenie mali už tradične indexové fondy. Rebríčku kraľuje Stabilita so zhodnotením 19,45%, v tesnom závесе je NN tatra sympatia 17,24%. V konzervatívnych fondoch sa najlepšie darilo UNIQE so zhodnotením 7,35%, druhá bola stabilita 5,77%.

Údaje o doplnkových dôchodkových fondoch 10.01.2025

spoločnosť	doplnkový dôchodkový fond	aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky	čistá hodnota majetku (NAV)	zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde						
				od začiatku roka*	1 týždeň	1 mesiac	3 mesiace	6 mesiacov	1 rok	3 roky p.a.
Príspevkové doplnkové dôchodkové fondy										
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.	0.049849 €	439 142 350,66 €	-1,25%	-1,29%	-4,27%	-2,20%	0,21%	9,03%	2,91%
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.	0.043915 €	436 173 660,61 €	-0,67%	-0,70%	-2,50%	-1,28%	1,04%	4,90%	0,84%
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	Comfort life 2060 príspevkový d.d.f.	0.043389 €	71 539 489,29 €	-1,49%	-1,50%	-5,33%	-2,98%	-0,60%	11,02%	2,35%
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.	0.050129 €	238 421 770,22 €	-1,53%	-1,53%	-5,47%	-3,09%	-0,64%	10,46%	3,03%
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.	0.036510 €	68 461 964,09 €	-0,58%	-0,62%	-2,24%	-0,98%	1,26%	3,95%	1,23%
NN Tatra - Sympatia, d.d.s., a.s.	Konzervatívny príspevkový d.d.f.	0.038687 €	154 121 592,46 €	-0,53%	-0,45%	-1,18%	0,20%	2,43%	4,06%	-0,84%
NN Tatra - Sympatia, d.d.s., a.s.	Rastový príspevkový d.d.f.	0.062587 €	307 348 143,69 €	-0,83%	-0,68%	-2,20%	0,29%	1,90%	13,87%	3,36%
NN Tatra - Sympatia, d.d.s., a.s.	Vyvážený príspevkový d.d.f.	0.045099 €	731 997 245,94 €	-0,58%	-0,50%	-1,60%	0,46%	2,72%	10,62%	1,06%
NN Tatra - Sympatia, d.d.s., a.s.	Indexový príspevkový d.d.f.	0.052746 €	390 601 631,50 €	-1,09%	-0,93%	-2,07%	1,16%	2,00%	17,24%	6,16%
STABILITA, d.d.s., a.s.	Stabilita konzervatívny príspevkový d.d.f.	0.036277 €	1 315 073,71 €	0,81%	-0,35%	-0,07%	1,53%	3,06%	5,77%	
STABILITA, d.d.s., a.s.	Stabilita vyvážený príspevkový d.d.f.	0.046710 €	374 327 293,81 €	-0,52%	-0,88%	-1,37%	1,29%	3,34%	9,37%	2,49%
STABILITA, d.d.s., a.s.	Stabilita akciový príspevkový d.d.f.	0.054064 €	74 274 862,13 €	-1,07%	-1,26%	-2,52%	0,85%	3,28%	13,38%	5,06%
STABILITA, d.d.s., a.s.	Stabilita indexový príspevkový d.d.f.	0.058931 €	30 984 567,82 €	-1,19%	-1,23%	-2,53%	2,37%	4,46%	19,45%	6,14%
UNIQA d.d.s., a.s.	Príspevkový d.d.f.	0.045020 €	275 180 091,20 €	-0,49%	-0,50%	-0,52%	1,07%	2,80%	7,35%	0,88%
UNIQA d.d.s., a.s.	Globálny akciový d.d.f.	0.064144 €	193 081 380,28 €	-0,48%	-0,76%	-1,40%	2,35%	4,25%	12,80%	3,39%
UNIQA d.d.s., a.s.	Indexový globálny d.d.f.	0.055849 €	149 917 955,73 €	-0,88%	-1,09%	-2,21%	2,54%	4,14%	16,91%	5,32%
3 936 889 073,14 €										
Výplatné doplnkové dôchodkové fondy										
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	Dôchodkový výplatný d.d.f.	0.036901 €	58 266 766,74 €	-0,05%	-0,06%	-0,08%	0,83%	2,52%	4,30%	1,13%
NN Tatra - Sympatia, d.d.s., a.s.	Dôchodkový výplatný d.d.f.	0.036931 €	65 019 835,06 €	-0,38%	-0,23%	-0,69%	0,27%	2,15%	3,29%	-1,79%
STABILITA, d.d.s., a.s.	Stabilita výplatný d.d.f.	0.039516 €	46 497 492,10 €	-0,38%	-0,21%	-0,92%	0,22%	2,15%	3,46%	-0,92%
UNIQA d.d.s., a.s.	Výplatný d.d.f.	0.032519 €	20 956 493,35 €	0,02%	-0,01%	0,11%	0,84%	2,16%	4,12%	-0,99%
190 740 587,25 €										
Hodnota majetku sporiteľov v treťom pilieri k 10.01.2025			4 127 629 660,39 €							

* DJ NBS k 31.12.2024



Autor článku: Ing. Ľubomír Kraľovanský

VELIČINY platné pre rok 2025

MINIMÁLNA MZDA A MINIMÁLNE MZDOVÉ NÁROKY

- 816 € za mesiac pre zamestnanca odmeňovaného mesačnou mzdou,
- 4,69 € za hodinu pre zamestnanca odmeňovaného hodinovou mzdou pri 40 h/t + dohody,
- 4,841 € za hodinu pre zamestnanca odmeňovaného hodinovou mzdou pri 38,75 h/t,
- 5,003 € za hodinu pre zamestnanca odmeňovaného hodinovou mzdou pri 37,50 h/t.

CESTOVNÉ NÁHRADY

Od 1. mája 2024 sú platné sumy základnej náhrady za používanie cestných motorových vozidiel pri pracovných cestách:

- 0,075 € jednotopové vozidlá a trojkolky,
- 0,265 € osobné cestné motorové vozidlá.

Od 1. septembra 2024 sú platné sumy stravného pri pracovných cestách:

- 8,30 € pre časové pásmo 5 až 12 hodín,
- 12,30 € pre časové pásmo nad 12 hodín až 18 hodín,
- 18,40 € pre časové pásmo nad 18 hodín.

STRAVOVANIE ZAMESTNANCOV (§ 152 ZP)

Príspevok zamestnávateľa na stravovanie (na teplé jedlo) je **55 % z ceny jedla**.

Od 1. septembra 2024:

- To je **najviac suma 4,57 €** (55 % z 8,30 €)
- je hodnota gastrolístka **najmenej 6,23 €** (75 % z 8,30 €). Z ceny gastrolístka musí byť príspevok zamestnávateľa najmenej 55 %.
- je príspevok zamestnávateľa na gastrolístok **najviac 4,57 €** (55 % z 8,30 €)
- je finančný príspevok zamestnávateľa na stravovanie najmenej 3,43 € a **najviac 4,57 €**.

NEZDANITEĽNÁ ČASŤ NA DAŇOVNÍKA

Nezdaniteľná časť na daňovníka (na mesiac) pri výpočte preddavkov na daň zamestnanca je **479,48 €**.

NEZDANITEĽNÁ ČASŤ NA MANŽELKU (MANŽELA)

Ak daňovník dosiahne základ dane do **48441,43 €** (176,8-násobok životného minima), tak nezdaniateľná časť na manželku je daná podľa vzorca:

5260,61€ - vlastný príjem manželky

... kde suma 5260,61€ = 19,2-násobok životného minima.

DAŇOVÝ BONUS NA DIEŤA

Sumy daňového bonusu (mesačne) na dieťa platné na rok 2025:

- **100 €** na dieťa vo veku **do 15 rokov**,
- **50 €** na dieťa vo veku **od 15 rokov do 18 rokov**.

Súčasne je daňový bonus najviac:

- **29 %** čiastkového základu dane pri 1 dieťati,
- **36 %** čiastkového základu dane pri 2 deťoch,
- **43 %** čiastkového základu dane pri 3 deťoch,
- **50 %** čiastkového základu dane pri 4 deťoch,
- **57 %** čiastkového základu dane pri 5 deťoch,
- **64 %** čiastkového základu dane pri 6 a viac deťoch.

SZČO - SOCIÁLNE POISTENIE

Povinne nemocensky a dôchodkovo poistená SZČO, ktorej príjem:

- zarok 2023 bol vyšší ako 7824 € (12 x 652 €).
- zarok 2024 bol vyšší ako 8580 € (12 x 715 €).

Minimálny vymeriavací základ počas roka 2025 je 715 €, minimálne poistné 237,02 € (spolu so zdravotným poistením je minimálne poistné mesačne 344,27 €).

SZČO A SAMOPLATITEĽ - ZDRAVOTNÉ POISTENIE

Minimálny vymeriavací základ počas roka 2025 je suma **715 €**.

Minimálny preddavok na zdravotné poistenie je mesačne **107,25 €**.

DÔCHODKOVÁ HODNOTA 2025

Dôchodková hodnota pre dôchodky priznané v roku 2025 je **18,7434 €** (medziročný nárast o 5,5 %).

VALORIZÁCIA DÔCHODKOV

Dôchodky (starobné, predčasné starobné, invalidné, pozostalostné) priznané pred 1. januárom 2025 sa k 1. januáru 2025 **zvýšia o 2,1 %**.

Dôchodky priznané počas roka 2025 sa zvýšia o rovnaké percento.

NÁROK NA PREDČASNÝ DÔCHODOK

Od 1.7.2024 do 30.6.2025 má poistenec nárok na predčasný starobný dôchodok vtedy, ak suma priznaného predčasného starobného dôchodku dosiahne najmenej **438,40 €** (1,6-násobok životného minima, ktoré je od 1.7.2024 suma 273,99 €).

PRÍSPEVOK DO II. PILIERA

→ 4,0%

REFERENČNÁ SUMA PRE PROGRAMOVÝ VÝBER Z II. PILIERA

→ 684,10 €

RODIČOVSKÝ DÔCHODOK

Od roku 2025 sa ruší, nahrádza ho možnosť venovania 2% zaplatenej dane podľa § 50aa ZDP.

DÔCHODKOVÝ VEK

Príloha č. 3a k zákonu č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení, ktorá je platná od 1.1.2021 (v tabuľke je uvedený dôchodkový vek):

Rok narodenia	Muž	Žena	Žena 1 dieťa	Žena 2 deti	Žena 3 alebo 4 deti	Žena 5 a viac detí
1962	63 rokov 4 mes.	63 rokov 4 mes.	62 rokov 10 mes.	62 rokov 4 mes.	61 rokov 10 mes.	61 rokov 7 mes.

MINIMÁLNE DÔCHODKY

Sumy minimálnych dôchodkov sú naviazané na sumu životného minima, ktorá platí k 1. januáru 2025, teda na sumu je po 30 rokoch získaného obdobia dôchodkového poistenia **397,30 €**.

NEZDANITEĽNÁ ČASŤ - PRÍSPEVKY NA DOPLNKOVÉ DÔCHODKOVÉ SPORENIE (III. pilier)

Nezdaniteľná časť je daná ako suma preukázateľne zaplatených príspevkov daňovníka na doplnkové dôchodkové sporenie a na celoeurópsky osobný dôchodkový produkt (PEPP), a to najviac do výšky **180 €**.

ŽIVOTNÉ MINIMUM

Životné minimum platné **od 1.7.2024 do 30.6.2025**

→ plnoletá fyzická osoba: **273,99 €**,→ ďalšia spoločne posudzovaná plnoletá fyzická osoba: **191,14 €**,→ dieťa: **125,11 €**.**DÁVKA V HMOTNEJ NÚDZI****84,90 €**, ak ide o jedinca.

Akadémia+ s.r.o.:

Vzdelávanie, ktoré otvára dvere k osobnej a profesijnej prosperite

Akadémia+ verí, že iba spoločne môžeme spraviť zo Slovenska lepšie miesto na život

Vedeli ste, že necelá **tretina Slovákov (31,4 %)** sa domnieva, že zadlžovaniu by malo predchádzať aj vzdelávanie od finančných inštitúcií, ktoré by naučili ľudí, ako sa správať pri financiách zodpovedne? Vypovedá to z prieskumu inkasnej spoločnosti **EOS KSI Slovensko**, ktorý realizovala **agentúra AKO** v máji 2024 na vzorke **1000** dospelých respondentov.



Práve preto sa spoločnosť **Akadémia+, s.r.o. zo Žiliny** zameriava na špecializované vzdelávanie pre jednotlivcov, firmy i školy. Jej cieľom je poskytovať účastníkom školení nástroje na dosiahnutie finančnej slobody a osobnostného rozvoja prostredníctvom praxe, skúseností a akreditovaných vzdelávacích programov od **MŠVVaŠ SR**.

Vzdelávanie v každej oblasti

Akadémia+ ľuďom pomáha dosiahnuť osobnú prosperitu, lepšie rozumieť svojim financiám a efektívnejšie viesť tím, organizácie. Dokonca sa rozhodla spojiť s pedagógmi Základných a Stredných škôl prostredníctvom programu inovačného vzdelávania s názvom **Vzdelávanie pre lepšiu budúcnosť**. Reaguje tak na výsledky prieskumu agentúry AKO z ktorých vyplýva, že „*takmer polovica Slovákov (48,7 %) považuje za prevenciu pred finančne nezodpovedným správaním výučbu finančnej gramotnosti na základných školách.*“

Programy a školenia vedú odborníci s praxou

Akadémia+, s.r.o. ponúka prístup k praktickému vzdelávaniu pod vedením **skúsených lektorov**, ktorí nielen že prinášajú teoretické znalosti, ale zároveň aj praktické skúsenosti, ktoré účastníci môžu okamžite aplikovať v reálnom živote.

Tím lektorov sa skladá z viac ako **30 odborníkov**, z ktorých desiatky majú skúsenosti s viac ako **400 odprednášanými hodinami**. Títo odborníci prispievajú k úspechu programov, ktoré sú dostupné po celom Slovensku – **v Bratislave, Košiciach, Michalovciach a hlavnom centre v Žiline**.

„Každý účastník školení dostáva praktické materiály, ktoré mu pomôžu uplatniť získané vedomosti. Po absolvovaní jednotlivých akadémií účastníci získajú aj certifikáty, ktoré sú hodnotným doplnkom k ich profesijnému životopisu,“ opisuje Ing. Michal Krkoška, garant vzdelávania.

Programy sú prispôbené tak, aby maximálne vyhovovali potrebám účastníkov, a to cez praktické školenia a workshopy, ktoré zabezpečujú reálne aplikovateľné zručnosti.

„Ak dokážeme ľudí dostať do otvoreného kritického stavu mysle, vieme budovať silné osobnosti budúcnosti, pretože budú vedieť, čo robia a prečo to robia,“ hovorí Mgr. Lukáš Paško, projektový manažér inovačného vzdelávania a dlhoročný metodik za vzdelávanie v spoločnosti.

Portfólio vzdelávacích programov

- ➔ **Základná a Nadstavbová akadémia** – Školenia, ktoré učia účastníkov, ako efektívne spravovať svoje financie, čítať zmluvy, investovať a vytvárať pasívny príjem.
- ➔ **Manažérska akadémia** – Praktické tréningy zamerané na osobnostný rozvoj a manažérske zručnosti. Ideálne pre manažérov, lídrov a tých, ktorí chcú byť vždy lepší.
- ➔ **Inovačné vzdelávanie pre pedagógov** – Akreditovaný program, ktorý pomáha učiteľom implementovať finančnú gramotnosť a moderné vzdelávacie metódy do školského systému.
- ➔ **Lektorská akadémia** – Program pre tých, ktorí sa chcú stať profesionálnymi lektormi alebo rečníkmi.



„Školenia od Akadémie+ mi doslova zmenili život. Vďaka Základnej a Nadstavbovej akadémii som dokázal ušetriť napríklad tým, že som spojil všetky zmluvy do jednej. Naučil som sa rozumieť investovaniu, čím si budujem rezervu, no a dnes mám svoj vlastný pasívny príjem,“ zdieľa svoju skúsenosť Jakub, absolvent akadémie.

Vízia spoločnosti je jednoduchá – budovať **komunitu vzdelaných, zodpovedných a úspešných ľudí**, ktorí sú schopní prevziať kontrolu nad svojimi financiami, rozvíjať svoju osobnosť a pomáhať ostatným.

Absolventi akadémie tiež hovoria o **zlepšení profesijného života**, väčšej finančnej slobode, lepšej pozícii na trhu práce, a to všetko len vďaka niekoľko mesačnému absolvovanému programu.

Ak sa rozhodnete pre vzdelávanie v Akadémii+, vyberiete si **nielen kvalitné školenie, ale aj cestu k osobnej prosperite**. Nezáleží na tom, či ste jednotlivec, spoločnosť, organizácia alebo škola.

Navštívte **webovú stránku Akadémie+** a pripojte sa k viac ako 23 000 ľuďom, ktorí sa v Akadémii preškolili.

Mgr. Veronika Tretinárová, manažérka vzdelávania



#vždyviac

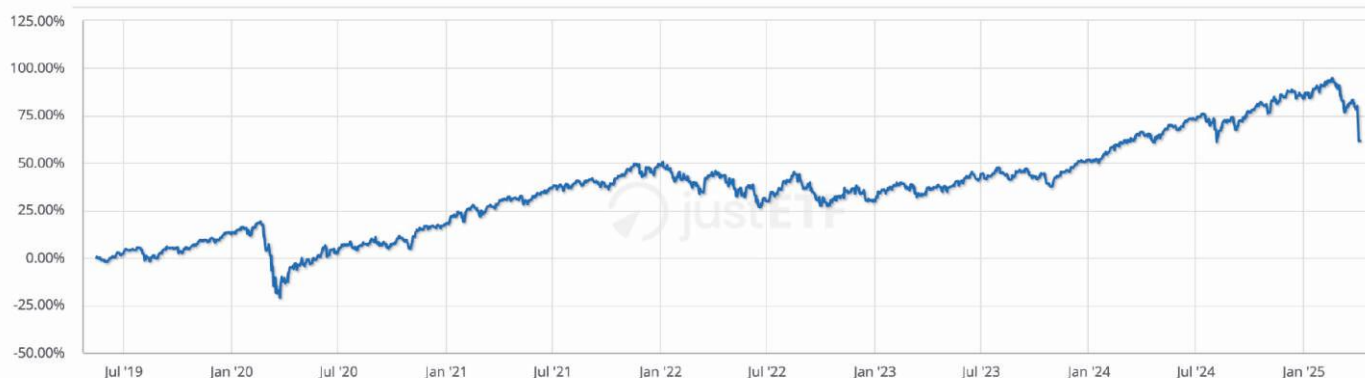
Profi+ portfóliá

Produkt	Mena	1 rok	3 roky	5 rokov	10 rokov	Dátum aktualizácie
iPlus ETF	EUR	-1,2 %	3,61 %	13,26 %	6,83 %	04.04.2025
iPlus Mix ETF/1RF	EUR	1,68 %	3,95 %	8,81 %	5,42 %	04.04.2025
iPlus 1RF	EUR	4,56 %	4,28 %	4,35 %	4,00 %	04.04.2025
Gold	EUR	29,01 %	16,31 %	12,69 %	9,65 %	04.04.2025
Kombinácia ETF/1RF/Gold	EUR	10,79 %	8,07 %	10,10 %	6,83 %	04.04.2025
Silver	EUR	9,91 %	7,49 %	14,91 %	6,12 %	04.04.2025
CryptoPlus BTC	USD	11,22 %	18,82 %	62,58 %	76,95 %	04.04.2025
ProfPlus 5	USD, EUR	-3,51 %	1,73 %	12,77 %	6,75 %	04.04.2025
ProfiPlus ESG/SRI	USD, EUR	-3,02 %	0,74 %	12,28 %	4,79 %	04.04.2025

iPlus

ETF portfólio produktu iPlus bolo navrhnuté doslova do každého počasia. Je široko diverzifikované geograficky, odvetvovo a aj z pohľadu poskytovateľa ETF.

Produkt je vhodný pre dlhodobé investovanie do balansovaného akciového portfólia.



Viac semináre: **Investície I** a **Investície II**

Profi+ portfóliá

iPlus Mix ETF/1RF

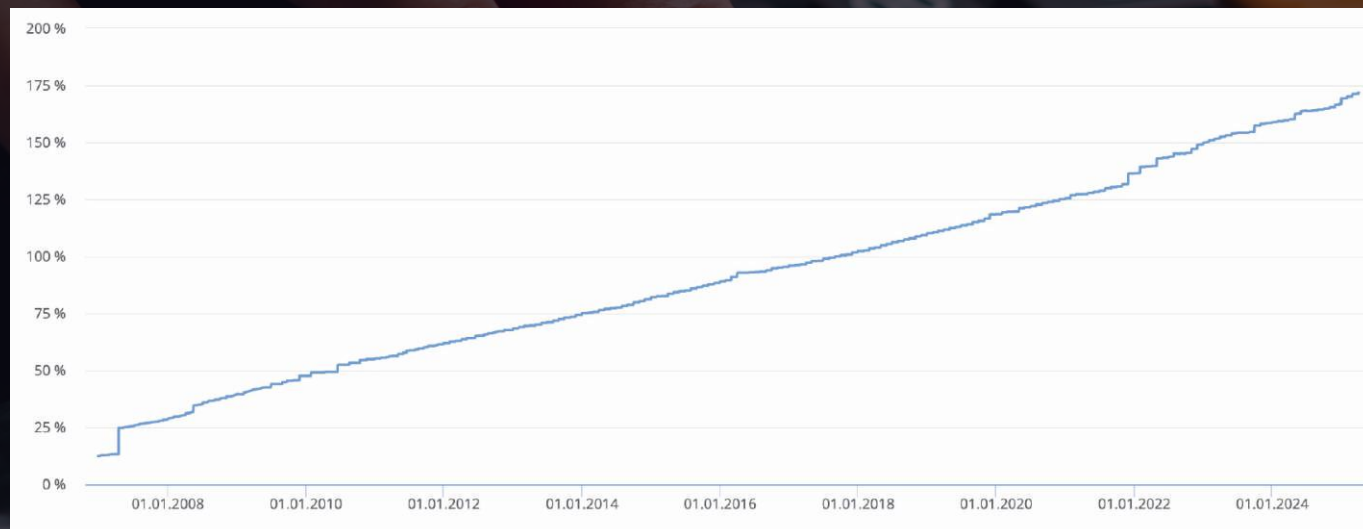
Pre konzervatívnejších investorov sme k rizikovejšiemu iPlus ETF primiešali podiel Prvého realitného fondu. Týmto spôsobom sme k široko diverzifikovaným akciovým ETF pridali nízkorizikovú zložku, ktorá stabilizuje a ochraňuje výnos.

Viac semináre: **Investície I a Investície II**

iPlus 1RF

Pre tvorbu rezervy je Prvý realitný fond jeden z najlepších produktov na slovenskom trhu. Jeho dlhodobý stabilný výnos ho však predurčuje aj pre širšie využitie napríklad ako stabilizátora rizikovejších portfólií.

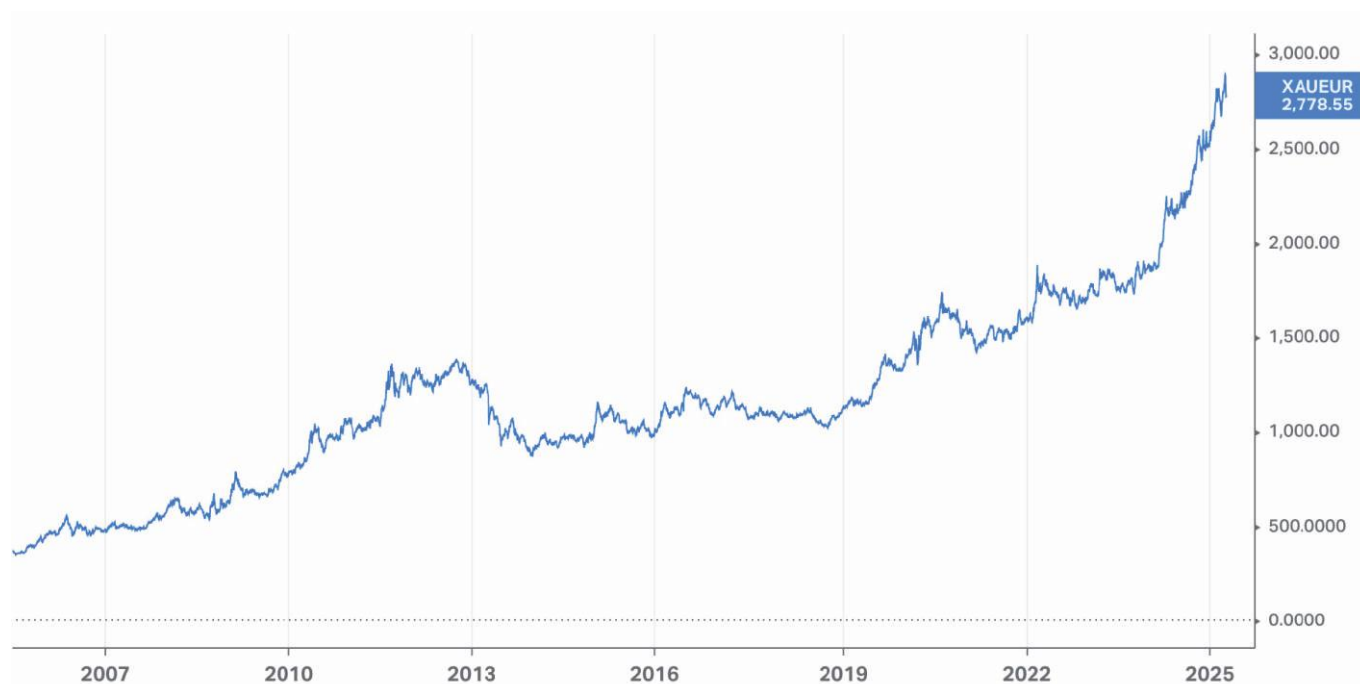
Viac semináre: **Investície I a Investície II**



Profi+ portfóliá

Gold

Zlato je tradičným uchovateľom hodnoty, poistkou voči neistým časom a po tisícročia sa používa ako pravé peniaze. Z týchto dôvodov má určite svoje miesto v portfóliu každého rozumného investora. Jedná sa samozrejme o fyzické zlato.



Viac semináre: **Zlato a História peňazí**

Kombinácia ETF / 1RF / Gold

Kombinácia je vyvážené portfólio pre dlhodobú investíciu pre každého investora do doslova každej situácie. Je navrhnuté a poskladané tak, aby sa jeho zložky navzájom dopĺňali a nenechali investora v akejkoľvek situácii “na holičkách”. ETF zabezpečujú výnos, 1RF stabilitu a Gold poistku, ktorá sa dokáže aj zaujímavo zhodnotiť.

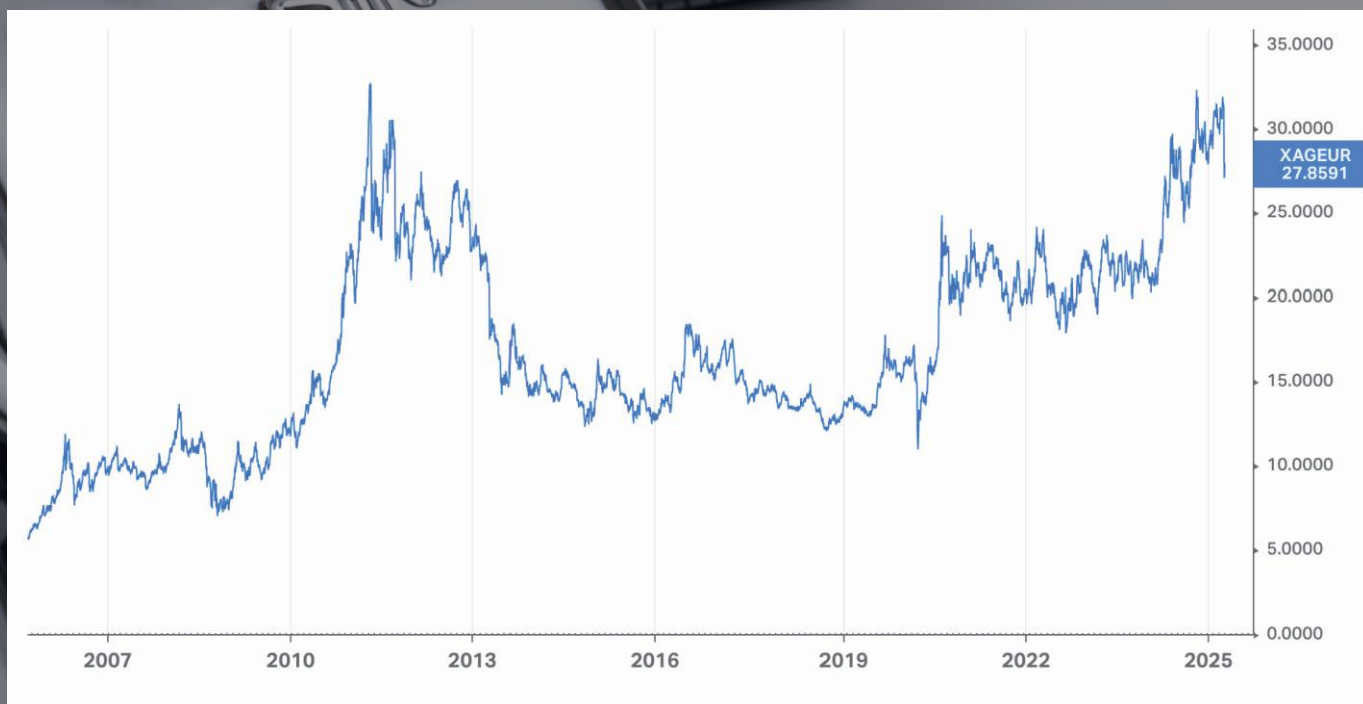
Viac semináre: **Investície I, Investície II, Zlato a Psychológia investovania**

Profi+ portfóliá

Silver

Striebro sa po tisícročia používalo ako pravé peniaze a dnes jeho význam ako monetárneho kovu opäť rastie. Má však aj obrovský potenciál v priemysle. Kto ho chce využiť nemal by váhať. Jedná sa samozrejme o fyzické striebro.

Viac semináre: **Striebro a História peňazí**

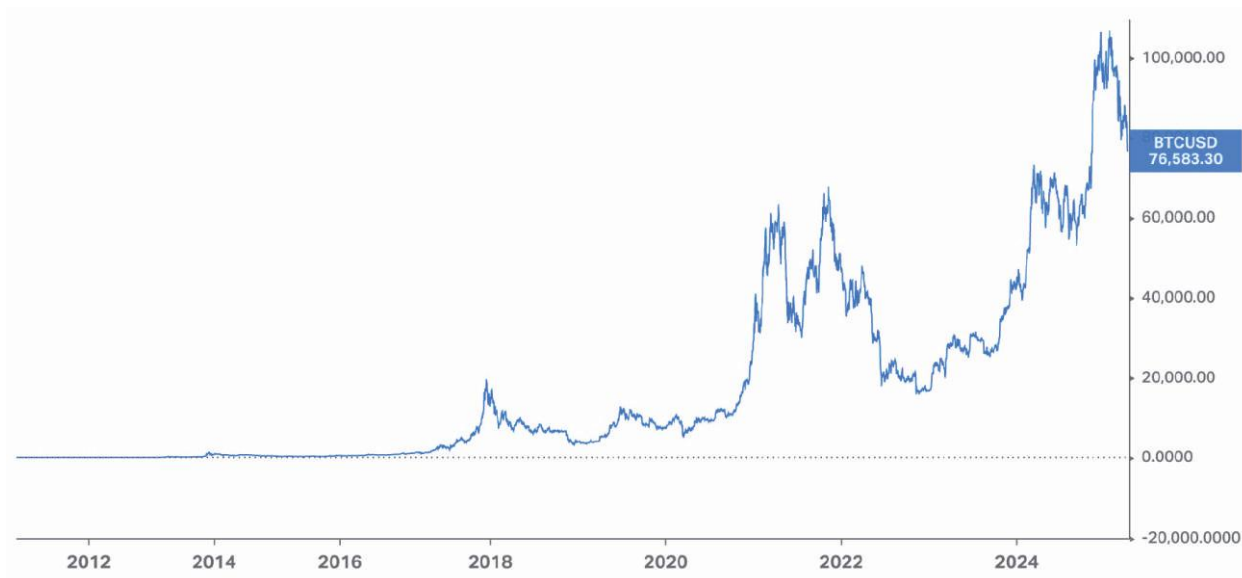


Profi+ portfóliá

CryptoPlus BTC

Viac semináre: **Kryptomeny**

Nová doba prináša nové možnosti a preto myslíme aj na investorov, ktorí chcú mať vo svojom portfóliu zastúpené aj cryptomeny. Jednoduchou a bezpečnou formou umožníme investorom sporiť si do crypta. Doslova stačí zadať trvalý príkaz v banke.



ProfiPlus 5

Tento produkt je postavený na pravidelnú a dlhodobú investíciu do široko diverzifikovaného akciového portfólia.

ProfiPlus ESG/SRI

Produkt je postavený pre pravidelnú a dlhodobú investíciu do široko diverzifikovaného akciového portfólia. Oslovuje investorov so sociálnym, ekologickým a férovým cítením.



Máte skúsenosti a informácie, ktoré sú nevyhnutne dôležité pre úspešný biznis? Podel'te sa s nimi na stránkach nového **Plus+** News a zažiar'te na titulke ako inšpirácia pre ostatných.

Vždyviac.sk



#Vždyviacinfo



#vždyviacnoviniek

@vzdyviac.sk

