



Plus News

TOP news

Predstavenie centrály Plus+

Eventy - tvorcovia všetkých akcií, konferencií a podujatí celej spoločnosti...

Mať, či nemať... Poistenie „Storno dovolenky“

Prečo zvážiť poistenie „storno dovolenky“?

News

Ľudský poradca, robo-poradca alebo radšej na vlastnú päsť ?

Jeden z najväčších správcov aktív na svete, Vanguard, uskutočnil v roku 2021 veľmi zaujímavú štúdiu...

Životné minimum od 1.7.2024 a jeho dopady na dôchodky

Index spotrebiteľských cien za nízkopríjmové domácnosti sa v apríli 2024 medziročne zvýšil o 1,9 %...

II. a III. pilier v číslach

#vzdyviacnoviniek





Mať, či nemať... Poistenie „Storno dovolenky“

86 400... je počet sekúnd, ktoré okolo nás pretečú počas každého dňa, pričom každá z nich, dokáže zásadne ovplyvniť tie nasledujúce... S nárastom počtu slnečných dní, začínajú niektorí z nás zvažovať, ako stráviť dni plánované dni oddychu - dovolenky, do ktorej destinácie vycestovať, či s kým ich rozhodneme stráviť.

*Uzavretia bežného komerčného poistenia, ktorého primárnou úlohou je krytie liečebných nákladov v zahraničí, prípadne zvážiť i poistenie storna objednanej služby, medzi verejnosťou skôr známe ako poistenie „**storno dovolenky**“.*

Poistenie STORNO OBJENANEJ SLUŽBY

Jedná sa o poistný produkt, ktorého úlohou je spätné získanie náhrady za poplatky, ktoré musíte uhradiť cestovnej kancelárii, prepravnej spoločnosti, či inému subjektu na trhu, za predpokladu, že existuje objektívny dôvod, zahrnutý vo Všeobecných poistných podmienkach poisťovne, na nevyužitie objednanej služby.

Na trhu sa stretávame s rôznym nastavením poistného krytia v podaní jednotlivých poisťovní. Spoločnými menovateľmi predmetného krytia by sme vedeli rozdeliť do dvoch oblastí:

1. VSTUP DO POISTENIA je priamo závislé od dátumu zakúpenia zájazdu, či zaplattenia jeho prvej zálohy za pobyt, či letenku. Niektoré poisťovne na trhu umožňujú vstup do poistenia len po dobu 48 hodín od vykonania úhrady, iné bez ohľadu na jeho zakúpenie uplatňujú 10 či 15 dňovú čakaciu dobu od vzniku poistnej zmluvy, kým začne platiť poistné krytie v zmysle poistnej zmluvy.

2. ROZSAH POISTNÉHO KRYTIA definuje, pri akých prípadoch Vám poisťovňa preplatí náklady vzniknuté so zrušením plánovaného alebo už realizovaného pobytu.

Choroba, zdravotné obmedzenie, smrť poistného, či blízkej osoby, ktoré v čase uzavretia poistnej zmluvy nebolo známe, že bude dôvod na nevystavenie. Jedná sa o prípady zdravotných obmedzení priamo poistného alebo blízkej osoby (partnerky, dieťaťa,...).

Individuálnou skupinou sú chronicky chorí pacienti, kde je vyžadovaný minimálne stabilizovaný zdravotný stav 12 mesiacov. Predmetnú skupinu **nekryjú automaticky** všetky poisťovne na trhu.

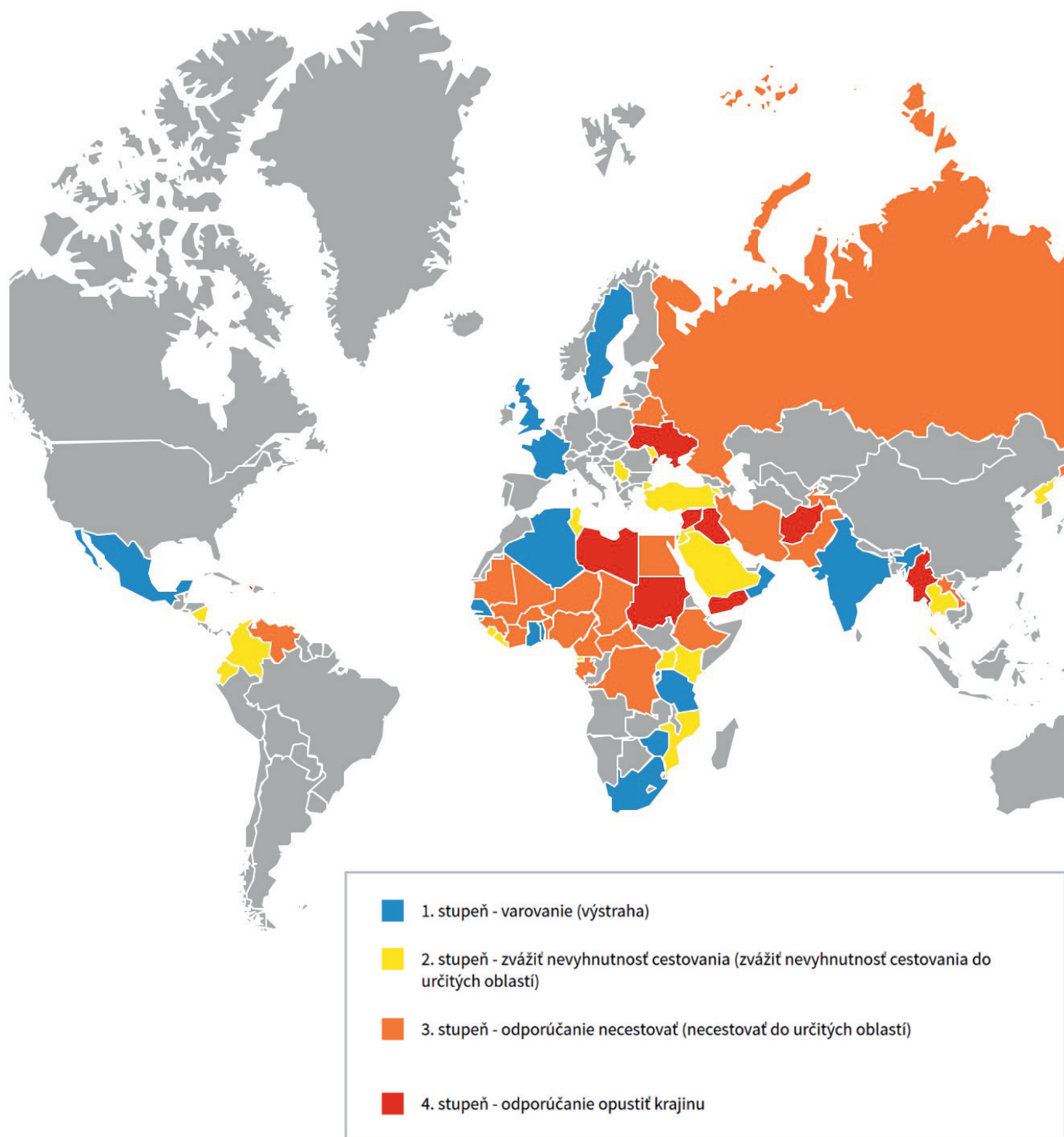
Tehotenstvo je v zmysle predmetného poistenia kryté, no musí byť splnená podmienka, že trvá v čase uzavretia poistnej zmluvy. V prípade ak sa rozhodne niekto dodatočne uzavrieť na predmetné riziko sa nebude vzťahovať poistné krytie.

Omeškanie odjazdu na letisko ak dôjde počas presunu na odlet, či odjazd dopravná nehoda, porucha, či len obyčajná zápcha. Poisťovňa Vám je schopná preplatiť vynaložené náklady na alternatívnu dopravu, maximálne do výšky poistnej sumy definovanej zmluve. Niektoré poisťovne umožňujú uzavrieť poistenie iba na toto konkrétne riziko, ak sa jedná o **krátkodobé cestovné poistenie** jednotlivca, či skupiny.

Strata zamestnania - za podmienky, že bola nezavinená (konkurz, bankrot, organizačné zmeny v spoločnosti,...), umožní plné využitie poistného krytia definované poisťovňou. Na iné prípady straty zamestnania sa predmetné krytie nevzťahuje.

Vojna, Terorizmus, Špeciálna operácia... na stránkach Ministerstva zahraničných vecí je možné nájsť aktualizovanú bezpečnostnú mapu sveta. Ak by krajina, kam cestuje získala 3. či 4. stupeň, je možné požiadať o poistné plnenie Vašu poisťovňu.

Mapa bezpečnostnej situácie vo svete 05/2024 (zdroj: MZV SR)



Podanie žiadosti o rozvod manželstva, aj táto situácia môže nastať, nakoľko niekedy nákup dovolenky je realizovaný aj s ročným predstihom. A to rozvodovosť krajínach EU nie je najnižšia.

Predčasný návrat z dovolenky môže byť spojená s úrazom, či ochorením, smrťou Vášho blízkeho, jedného z poistených, ochorením Vášho zástupcu v práci,... . Poistovňa Vám v tomto prípade preplatí len časť kompenzácie za nevyužitý pobyt a náklady na dopravu do vlasti.

Spoluúčasť v poistných zmluvách sa pohybuje v rozmedzí od 5% - 20% v závislosti od poistovne. V prípade, ak je evidentné, že zájazdu sa nemôžete zúčastniť, je potrebné v príslušnej cestovnej kancelárii zrušiť pobyt a súbežne nahlásiť, vzniknutú situáciu poistovní, kde máte platné poistné krytie.

Predmetné poistenie je možné uzavrieť:

Samostatne, pričom hlavné poistné krytie – napr. liečebné náklady, všeobecná zodpovednosť, ... si uzavriete u inej poistovne, ako je poistenie storno objednanej služby.

Súčasť krátkodobého poistenia, kde Vás jeden poistovateľ, bude kryť na Vami zvolené riziká, vo Vami zvolenom čase – konkrétnu dobu nap. 7-10-14 dní, za vopred stanovené poistné a spoluúčasť, ak by nastala poistná udalosť.

Súčasť celoročného poistenia, kde Vás jeden poistovateľ bude kryť na Vami zvolené riziká, vo Vami zvolenom čase – konkrétnu dobu = technický rok – 12 mesiacov od uzavretia zmluvy za vopred stanovené poistné a spoluúčasť, ak by nastala poistná udalosť.

Nevyspytateľnosť ľudského života, je veličinou, ktorú je potrebné zahrnúť do kalkulácie/plánovania i tak obľúbenej činnosti ako je dovolenka, obzvlášť, ak stojí niekoľko 100 Eur či až 1-2 mesačné príjmy jednotlivca.

Predmetné poistenie je možné využiť i v prípade realizácie služobnej cesty.



#vždyviac



Segment eventy

Tvorcovia všetkých akcií, konferencií a podujatí celej spoločnosti...



Katka Štráňavová

Pozícia: Manažér predstavenstva a Event manažér

Prečo Ťa práca baví: „Vytvárať priaznivé podmienky pre komunitu našich spolupracovníkov a klientov. Baviť ma organizovať pre nich zaslúžené odmeny a eventy, kde načerpajú energiu a inšpiráciu pre svoj ďalší rozvoj. Teší ma, keď je naša práca docenená a uznaná. Som rada, keď sa môžem podieľať na inováciách firmy a byť súčasťou niečoho veľkolepého.“

Oblíbená farba: Modrá a čierna.

Oblíbený nápoj (alko+nealko): Nemám konkrétny oblíbený nápoj, ale neodmietnem ísť si posediť na dobrú kávičku :)

Domáce zvieratko: Nemám, ale v budúcnosti určite mačka (maznáčik) a kone.

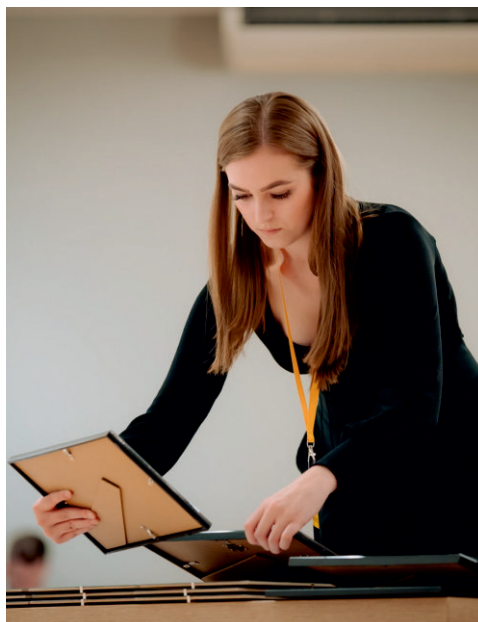
Záľuby mimo práce: Rada si oddýchnem pri čítaní, resp. študovaní kníh osobnostného rozvoja alebo počúvaním motivačných nahrávok a podcastov. Považujem to za neodlučiteľnú súčasť môjho života - vždy tam človek nájde niečo, čo mu dokáže pomôcť na jeho životnej ceste. Na „prevetranie hlavy“ trávim rada čas jazdou na koni. Zaujímam sa o históriu, rada sledujem dokumenty zaoberajúce sa týmto obsahom a rada navštevujem i zámocké prehliadky. Počas života chcem ešte spoznať množstvo krajín a miest, čiže v oblúbe mám aj cestovanie.

Zlé vlastnosti: Asi prísnosť - tí, čo so mnou pracujú, by určite povedali, že im nedám vydýchnuť pokiaľ to nebude hotové :D A určite som aj detailista, čo niektorým takisto „lezie na nervy.“

Dobré vlastnosti: Precíznosť, ambicióznosť, spoľahlivosť, zodpovednosť a zásadovosť.

Mám rád/rada: Mám rada veľa z toho, čo nám život ponúka. Najmä som rada za úprimných priateľov a ich podporu.

Nemám rád/rada: Vždy sa nájde niečo, čo sa nám páči viac, resp. máme radi a niečo, čo máme radi menej. Mali by sme sa však sústreďovať na veci, ktoré majú na nás pozitívny dopad. Najmä utekať preč od „toxických“ a falošných ľudí, pri tých nás nič dobré nečaká... :)



Pár viet o sebe, prípadne pár viet čo by sme mali o Tebe vedieť...

V oblasti financií a vzdelávania pôsobím 9. rok a prešla som si viacerými pozíciami v tejto oblasti. To mi umožnilo získať širokospektrálny záber a využiť tieto znalosti pre súčasnú pozíciu. Od založenia našej spoločnosti ma poháňa naša spoločná vízia a som rada, že som bola nápomocná od začiatku jej založenia, a tým som mohla podporiť chod spoločnosti. Som nesmierne vďačná za príležitosti a za prejavenu dôveru nie len od našich spolupracovníkov a klientov, ale najmä od vedenia spoločnosti, ktorí sú mi vzorom a stálymi učiteľmi. Verím, že meníme životy našich spolupracovníkov a klientov k lepšiemu. Taktiež verím, že sme silnou spoločnosťou a dokážeme toho ešte veľa zvládnuť.



Kristína Zátková

Pozícia: Asistent Event manažéra

Čo Ťa najviac baví v práci: Spoznávanie nových ľudí, nové kontakty.

Obľúbená farba: Bledomodrá.

Obľúbený nápoj (alko+nealko): Kubík multivitamín.

Domáce zvieratko: Nemám, ale mala som škrečka a bol to ten najmilovanejší tvor na svete.

Záľuby mimo práce: Rada si vo voľnom čase na seba navliekam žlté plastové vrece (viď foto).

Zlé vlastnosti: Ráno bývam mrzutá, lebo nemám rada ranné vstávanie, preto ďakujem všetkým ľuďom, že majú so mnou trpezlivosť :) inak som milá :D

Dobré vlastnosti: Som spravodlivá.

Mám rád/rada: Melón.

Nemám rád/rada: Zimu, lebo vtedy sa v obchodoch nedá kúpiť melón.

Pár viet o sebe, prípadne pár viet čo by sme mali o Tebe vedieť...

Nechcem písať o sebe, len by som všetkým chcela odkázať aby si našli chvíľku času a prečítali si verš: Matúš 6:33.



Ľudský poradca, robo-poradca alebo radšej na vlastnú päsť?

Jeden z najväčších správcov aktív na svete, Vanguard, uskutočnil v roku 2021 veľmi zaujímavú štúdiu. Na vzorke vyše 1 500 investorov skúmal, či investori uprednostňujú ľudského poradcu, robo-poradcu (aplikácia s prvkami AI, ktorá radí pri investovaní) alebo investovanie zoberú radšej do vlastných rúk.

Otázka ľudský poradca vs. robo-poradca je v súčasnosti naozaj zaujímavá, nakoľko sa intenzívne objavujú hlasy, že ľudským poradcom odzvonilo a časom budú nahradení robo-poradcami a umelou inteligenciou (AI).

Či je to pravda alebo nie sa snažila zistiť spomínaná štúdia. Autori sa zamerali na nasledovné oblasti:

- 1.** či sú moderné technológie (AI) naozaj hrozbou pre ľudských poradcov,
- 2.** merali akú hodnotu dokáže investorovi dať ľudský poradca a akú robo-poradca,
- 3.** čo uprednostňuje investor u ľudského poradcu a čo u robo-poradcu.

Záver, ku ktorým sa štúdia dopracovala sú v skutku veľmi zaujímavé a v mnohých pohľadoch prekvapujúce:

- 1.** Investori sú presvedčení o tom, že či už ľudskí poradcovia alebo robo-poradcovia im dokážu dať zaujímavu pridanú hodnotu a preto poradenstvo uprednostňujú pred investovaním na vlastnú päsť.

Existuje však rozdiel medzi ľudským a robo-poradcom. Podľa investorov ľudský poradca dokáže zvýšiť ročnú výkonnosť portfólia o **5%**, zatiaľ čo robo-poradca len o **3%**.

2. Investori, ktorí majú ľudských poradcov nie sú ochotní ich meniť za robo-poradcov.

Viac ako **90%** investorov, ktorí majú skúsenosť s ľudským poradcom chce zostať pri ľudskom poradcovi. Štúdia v tejto oblasti zároveň odhalila dôležitý fakt - až **88%** investorov používajúcich robo-poradcov zvažuje využiť služby ľudských poradcov v budúcnosti. Autori štúdie to vysvetľujú skutočnosťou, že veľká časť investorov využívajúca robo-poradcov sú mladí ľudia, ktorých investčné ciele na začiatku nie sú príliš komplikované. Časom, keď sa stanú komplexnejšie, počítajú skôr s ľudským poradcom ako s robo-poradcom.

3. Investori u ľudských poradcov preferujú emocionálnu podporu, zatiaľ čo u robo-poradcov ide skôr o manažment portfólia, diverzifikáciu či daňovú optimalizáciu.

Investori sú presvedčení o tom, že prínos ľudského poradcu pre dosiahnutie ich finančného cieľa je **16%**, zatiaľ čo u robo-poradcu je to **5%**. Iba **24%** investorov s ľudským poradcom by malo pokojný spánok, keby si svoje investície riadili sami. Naopak, až **80%** investorov má pokojný spánok len keď sa spoliehajú na svojho ľudského poradcu. Čiže ľudský poradca dokáže navýšiť pokoj v duši investorov až o **56%**. Pri robo-poradcovi je navyšenie pokoja v duši len na úrovni **12%**.

4. Preferencia výberu ľudského poradcu alebo robo-poradcu nie je závislá od veku alebo majetku investora.

Inak povedané, štúdia nepreukázala štatisticky významné rozdiely v tom, ako si investori vyberajú typ investičného poradenstva.

5. Všeobecná spokojnosť investorov s ľudským poradcom je 84% a s robo-poradcom 77%.

Podme si teraz zhrnúť, aké závery a dopady má táto štúdia pre finančných mentorov:

1. investori nepreferujú investovanie na vlastnú päsť,
2. ľudský poradcovia jednoznačne nepatria a ani tak skoro nebudú patriť do starého železa pretože investori sú im verní,

3. skôr naopak, čím sú investičné ciele investorov komplexnejšie (vekom investora) uprednostňuje sa skôr ľudský poradca pred robo-poradcom - toto je priestor pre nové možnosti ľudských poradcov na poli robo-poradcov,
4. nie je dôležité odlišovať investorov z pohľadu veku a bohatstva nakoľko ich preferencie čo sa týka výberu poradcu sú rovnaké, čo zjednodušuje prácu ľudského poradcu nakoľko nie je potrebné riešiť odlišné prístupy k investorom,
5. ľudský poradca hrá hlavnú rolu predovšetkým v oblasti finančného mentoringu a psychológie investovania, čiže v práci s človekom a jeho emóciami,
6. robo-poradca zasa v oblasti práce s portfóliom a daňami, čo pre ľudského poradcu znamená, že práve v týchto oblastiach je priestor pre automatizáciu a úsporu času, ktorý môže efektívnejšie využiť vo finančnom mentoringu.

Na záver čo od nás, finančných mentorov očakávajú naši klienti (investori): 10 najviac a najmenej dôležitejších interakcií (z 42 interakcií), ktoré od ľudského poradcu očakávajú investori:

Poradca	Poradie	Oblasť	Preferencia
Človek	1	Pocit, že klientové ciele sú pochopené	220
	2	Vytvorenie vzťahu s klientom	218
	3	Starostlivosť o klienta v jeho najlepšom záujme	204
	4	Vytvoriť u klienta pocit, že je počúvaný a pochopený	185
	5	Empatia ku klientovej osobnej situácii a potrebám	181
	6	Uistenie sa, že klient dobre pochopil finančný plán a ciele	169
	7	Dať klientovi dôveru v rady, ktoré dostáva	158
	8	Koučovať klienta, čo má robiť pri investovaní (vrátane dôchodku)	151
	9	Podpora klienta pri výkyvoch trhu a zložitých životných situáciách	149
	10	Aktívny prístup ku klientovi - ozývať sa mu	140
Automat	33	Informovanie klienta o dianí na trhoch a čo to pre neho znamená	54
	34	Overovanie rozhodnutí v priebehu času	53
	35	Navrhnuť pre klienta najvhodnejšie fondy (vrátane dôchodku)	51
	36	Efektívne riadiť zisky a dane	49
	37	Motivácia klienta akumulovať peniaze na dôchodok	47
	38	Poskytovať klientovi spoľahlivé a presné informácie	43
	39	Zohľadniť rôzne scenáre podľa trhových podmienok	37
	40	Zabrániť prehliadnutiu dôležitých informácií	32
	41	Diverzifikovanie investície	32
	42	Zjednodušenie procesu investovania	23

Stĺpec **Preferencia** sa vyhodnocuje nasledovne: Zoberme relatívne porovnanie dvoch interakcií napríklad číslo 2 „Vytvorenie vzťahu s klientom“ a číslo 41 „Diverzifikovanie investície“. Ich preferencie sú 218 a 32. Znamená to, že investori 6,8 krát viac ($218/32=6,8$) preferujú Vytvorenie vzťahu pred Diverzifikáciou. Pozor, neznamená to, že diverzifikácia nie je dôležitá, len v očiach bežného investora je to technikália, ktorá sa dá automatizovať.

Z tabuľky vyplýva nasledovné:

1. pomáha finančným mentorom sústrediť sa na pre investora dôležité interakcie na úkor tých, menej dôležitých,
2. nestrácať príliš veľa času interakciami, ktoré sa dajú zautomatizovať a pre investora ich môže zabezpečovať systém, resp. umelá inteligencia (AI),
3. preferencie jednotlivých interakcií jednoznačne ukazujú, na čo by sa v prvom rade mal finančný mentor zamerať - **NA POKOJNÝ SPÁNOK SVOJHO KLIENTA.**

Vždy viac, PRIATELIA!

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



II a III. PILIER v číslach

II. PILIER

Odplata za správu všetkých dôchodkových fondov je maximálne 0,425% priemernej ročnej čistej hodnoty v dôchodkovom fonde v roku 2024.

Údaje o dôchodkových fondoch k 24.05.2024

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	0,041994 €	1 946 056 585,45 €	0,299%	0,394%	2,397%	-0,670%	0,261%	1,233%
KOOPERATIVA, d.s.s., a.s.	KOOPERATIVA dlhopisový garantovaný, d.f.	22.03.2005	0,046387 €	341 646 431,23 €	-2,176%	-0,397%	2,046%	-0,487%	0,823%	1,760%
NN d.s.s., a.s.	Solid - Dlhopisový garantovaný d.f.	22.03.2005	0,042971 €	985 947 098,11 €	1,142%	0,682%	4,321%	-0,543%	0,195%	1,355%
UNIQA d.s.s., a.s.	Dlhopisový garantovaný d.f.	22.03.2005	0,040489 €	1 313 465 660,20 €	-0,126%	0,156%	-2,191%	-0,956%	-0,112%	1,041%
VUB Generali d.s.s., a.s.	KLASIK, dlhopisový garantovaný d.f.	22.03.2005	0,046140 €	1 081 528 176,67 €	0,961%	0,650%	4,484%	-0,104%	0,779%	1,731%
				5 668 643 951,66 €						
Negarantované dôchodkové fondy										
Allianz - Slovenská d.s.s., a.s.	PROGRES indexový negarantovaný d.f.	22.03.2005	0,090043 €	2 212 340 763,05 €	11,575%	4,083%	23,645%	10,292%	8,388%	5,339%
KOOPERATIVA, d.s.s., a.s.	KOOPERATIVA ESG indexový negarantovaný d.f.	18.04.2012	0,087584 €	341 864 733,16 €	9,439%	3,396%	21,976%	8,514%	7,150%	8,344%
NN d.s.s., a.s.	Harmonia - Zmiešaný negarantovaný d.f.	22.03.2005	0,056530 €	121 471 922,03 €	6,421%	3,552%	15,299%	3,781%	3,749%	2,814%
NN d.s.s., a.s.	Dynamika - Akciový negarantovaný d.f.	22.03.2005	0,066468 €	414 701 849,41 €	9,501%	4,770%	20,247%	6,013%	5,469%	3,685%
NN d.s.s., a.s.	Respekt - Akciový negarantovaný ESG d.f.	13.04.2012	0,076852 €	253 727 976,49 €	11,370%	4,205%	21,892%	6,660%	4,939%	7,172%
NN d.s.s., a.s.	Index Global - Indexový negarantovaný d.f.	24.04.2012	0,108334 €	1 818 419 778,03 €	11,626%	3,973%	24,298%	11,218%	9,996%	10,278%
UNIQA d.s.s., a.s.	Akciový negarantovaný d.f.	22.03.2005	0,060243 €	265 041 207,29 €	6,546%	2,844%	13,989%	4,877%	4,487%	3,155%
UNIQA d.s.s., a.s.	Indexový negarantovaný i.d.f.	10.04.2012	0,111411 €	2 226 009 525,27 €	11,359%	3,942%	23,474%	11,344%	10,059%	10,499%
VUB Generali d.s.s., a.s.	SMART, zelený inovatívny negarantovaný d.f.	22.03.2005	0,063006 €	77 911 488,05 €	8,654%	3,615%	17,773%	4,571%	4,290%	3,397%
VUB Generali d.s.s., a.s.	PROFIT, akciový negarantovaný d.f.	22.03.2005	0,075820 €	204 938 177,41 €	9,898%	4,170%	20,322%	7,550%	6,274%	4,399%
VUB Generali d.s.s., a.s.	INDEX, indexový negarantovaný d.f.	02.04.2012	0,108874 €	1 684 493 596,16 €	11,642%	4,027%	24,597%	11,741%	10,316%	10,270%
				9 620 921 016,35 €						
Hodnota majetku sporiteľov v druhom pilieri k 24.05.2024				15 289 564 968,01 €						

Odplata za správu všetkých dôchodkových fondov je maximálne vo výške 0,425 % priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde v roku 2024

* aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky sa určuje ako podiel čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a počtu všetkých dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných dôchodkových účtoch všetkých sporiteľov DF v deň výpočtu

Zdroj: ADSS

III. PILIER

Doplnkové dôchodkové sporenie je živý a dynamický finančný ekosystém, ktorý aktuálne predstavuje majetok viac ako 3,7 miliardy eur*. V apríli 2024 aktuálny počet účastníkov v treťom pilieri presiahol miliónovú hranicu.

Do tretieho piliera vstupujú najmä ľudia vo veku od 25 do 40 rokov.

Počet účastníkov v systéme doplnkového dôchodkového sporenia rastie v ostatných rokoch čoraz vyšším tempom. V uplynulých piatich rokoch tak pribudlo 200-tisíc účastníkov, čo predstavuje takmer štvrtinu tretieho piliera. V roku 2024 zaznamenávajú doplnkové dôchodkové spoločnosti mesačne priemerne osemtisíc až deväťtisíc nových zmlúv.

Viac ako 38-tisíc účastníkov v treťom pilieri aktuálne poberá dôchodkové dávky, pričom od roku 2006

vyplatili správcovia úspor **takmer dve miliardy eur**. Systém doplnkového dôchodkového sporenia takto napĺňa svoj účel už 28 rokov na Slovensku.

Hodnota spravovaného majetku v treťom pilieri k 10. 5. 2024 presahuje **3,7 miliardy eur***. V päťročnom porovnaní, keď objem majetku v roku 2018 siahla na métu dve miliardy eur, sa aktuálna hodnota úspor zvýšila o 85 percent. Okrem excelentného zhodnotenia v ostatnom roku prispieva k vyšším úsporám klientov aj postupné znižovanie odplaty za správu majetku v príspevkových doplnkových fondoch. Odplata za správu majetku v roku 2024 je maximálne len 1,05 percenta z priemernej čistej hodnoty majetku vo fonde.

Nezastupiteľnú úlohu v doplnkovom dôchodkovom sporení majú zamestnávateľia. „Dobrou správou pre tretí pilier aj zamestnancov je fakt, že príspevky zamestnávateľov na doplnkové dôchodkové sporenie neustále rastú,“ uvádza Asociácia DDS.

Aktuálne viac ako trom štvrtinám účastníkov v treťom pilieri, ktorí si v roku 2024 platia príspevky, prispieva aj zamestnávateľ. Ich priemerný príspevok je tak spolu 63 eur mesačne. Suma 63 eur je vyššia ako mesačný príspevok do druhého piliera z priemernej mzdy, čo zvyšuje váhu dobrovoľného sporenia na celkovom dôchodkovom zabezpečení. Súčasné zníženie podielu kapitalizačného piliera a nepriaznivá demografická situácia na Slovensku tak budú význam doplnkového dôchodkového sporenia v dôchodkovom systéme stále zvyšovať.

Dlhodobá stabilita a spoľahlivosť systému, výhody sporenia, príspevky od zamestnávateľov, daňové a odvodové úľavy pozicionujú tretí pilier ako jeden z kľúčových faktorov kvality života na dôchodku. Dôvera milióna účastníkov je zaväzujúca pre doplnkové dôchodkové spoločnosti, pre zamestnávateľov a v neposlednom rade aj pre štát.

Údaje o doplnkových dôchodkových fondoch 24.05.2024

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.	0,048867 €	409 634 420,74 €	6,20%	-1,29%	2,22%	3,29%	11,86%	16,11%	3,42%
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.	0,043129 €	427 462 081,18 €	2,60%	-0,62%	0,96%	1,84%	6,31%	8,57%	0,61%
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	Comfort life 2060 príspevkový d.d.f.	0,042882 €	56 728 000,92 €	9,03%	-1,73%	2,84%	4,41%	15,45%	20,63%	3,49%
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.	0,049590 €	212 336 170,04 €	8,56%	-1,77%	2,87%	4,37%	14,73%	19,98%	4,16%
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.	0,035804 €	70 510 041,18 €	1,78%	-0,42%	0,60%	1,26%	4,45%	6,67%	0,59%
NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.	Konzervatívny príspevkový d.d.f.	0,037512 €	150 850 354,86 €	0,24%	-0,18%	0,40%	0,65%	3,70%	6,33%	-1,83%
NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.	Rastový príspevkový d.d.f.	0,059839 €	276 166 529,58 €	8,20%	-0,50%	2,69%	3,80%	12,81%	19,45%	3,72%
NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.	Vyvážený príspevkový d.d.f.	0,043124 €	698 111 508,75 €	4,87%	-0,42%	1,69%	2,75%	9,10%	12,86%	0,49%
NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.	Indexový príspevkový d.d.f.	0,049828 €	313 614 136,73 €	10,26%	-0,20%	3,30%	3,83%	13,94%	21,97%	6,04%
STABILITA, d.d.s., a.s.	Stabilita konzervatívny príspevkový d.d.f.	0,034913 €	813 856,84 €	1,14%	0,08%	1,09%	1,05%	3,57%	5,45%	
STABILITA, d.d.s., a.s.	Stabilita vyvážený príspevkový d.d.f.	0,044384 €	356 300 703,69 €	3,62%	-0,24%	1,77%	1,84%	7,33%	10,74%	1,06%
STABILITA, d.d.s., a.s.	Stabilita akciový príspevkový d.d.f.	0,051174 €	66 606 934,45 €	7,08%	-0,32%	2,54%	3,07%	11,02%	16,48%	4,74%
STABILITA, d.d.s., a.s.	Stabilita indexový príspevkový d.d.f.	0,054295 €	23 378 178,03 €	9,92%	-0,03%	3,54%	3,47%	14,53%	22,80%	5,39%
UNIQA d.d.s., a.s.	Príspevkový d.d.f.	0,043123 €	260 414 006,23 €	2,61%	-0,14%	0,97%	1,23%	4,92%	7,15%	-0,04%
UNIQA d.d.s., a.s.	Globálny akciový d.d.f.	0,060127 €	174 113 853,92 €	5,62%	-0,08%	1,74%	2,13%	8,55%	12,29%	2,94%
UNIQA d.d.s., a.s.	Indexový globálny d.d.f.	0,051908 €	120 587 683,98 €	8,73%	-0,02%	2,92%	2,76%	12,64%	18,98%	5,90%

3 617 628 461,12 €

Výplatné doplnkové dôchodkové fondy

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	Dôchodkový výplatný d.d.f.	0,035798 €	53 692 015,55 €	1,09%	-0,01%	0,39%	0,87%	2,07%	3,89%	-0,07%
NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.	Dôchodkový výplatný d.d.f.	0,035918 €	59 785 642,01 €	0,05%	-0,16%	0,14%	0,35%	2,01%	3,67%	-2,97%
STABILITA, d.d.s., a.s.	Stabilita výplatný d.d.f.	0,038421 €	43 397 414,57 €	0,03%	-0,17%	0,23%	0,37%	2,52%	4,50%	-1,97%
UNIQA d.d.s., a.s.	Výplatný d.d.f.	0,031648 €	19 429 618,60 €	1,29%	0,03%	0,32%	0,89%	2,28%	4,01%	-2,09%

176 304 690,73 €

Hodnota majetku sporiteľov v treťom pilieri k 24.05.2024

3 793 933 151,85 €

* DJ NBS k 31.12.2023

#vždyviac



Životné minimum

od 1.7.2024 a jeho dopady na dôchodky

Čo je životné minimum?

Dňa 14. mája 2024 Štatistický úrad SR zverejnil informáciu, podľa ktorej sa index spotrebiteľských cien za **nízkoprijemové domácnosti** v apríli 2024 medziročne zvýšil o **1,9 %**.

Podľa § 5 ods. 1 až 3 zákona č. 601/2003 Z. z. o životnom minime sa sumy životného minima upravujú vždy k 1. júlu bežného kalendárneho roka. A to tak, že sumy platné k 30. júnu bežného roka sa vynásobia koeficientom rastu životných nákladov nízkoprijemových domácností zisteným Štatistickým úradom Slovenskej republiky za rozhodujúce obdobie.

Rozhodujúce obdobie je obdobie od apríla predchádzajúceho kalendárneho roka do apríla bežného kalendárneho roka.

Výsledné sumy sa **zaokrúhľujú** na eurocenty nahor.

Životné minimum platné od 1.7.2023 do 30.6.2024:

- plnoletá fyzická osoba: 268,88 €,
- ďalšia spoločne posudzovaná plnoletá fyzická osoba: 187,57 €,
- dieťa: 122,77 €.

Nové sumy životného minima 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 €.

DOPADY ZVÝŠENIA SUMY ŽIVOTNÉHO MINIMA

Nárok na predčasný starobný dôchodok od 1.7.2024

Poistenec má nárok na predčasný starobný dôchodok vtedy, ak suma novopriznaného predčasného starobného dôchodku dosiahne najmenej **438,40 €** (1,6-násobok životného minima 273,99 €).

Zvýšenie minimálneho dôchodku od 1.1. 2025

Počas roka 2025 tak budú sumy minimálnych dôchodkov naviazané na sumu životného minima, ktorá je platná k 1. januáru 2025.

Minimálne dôchodky tak budú **počas roka 2025** naviazané na sumu **273,99 €**.

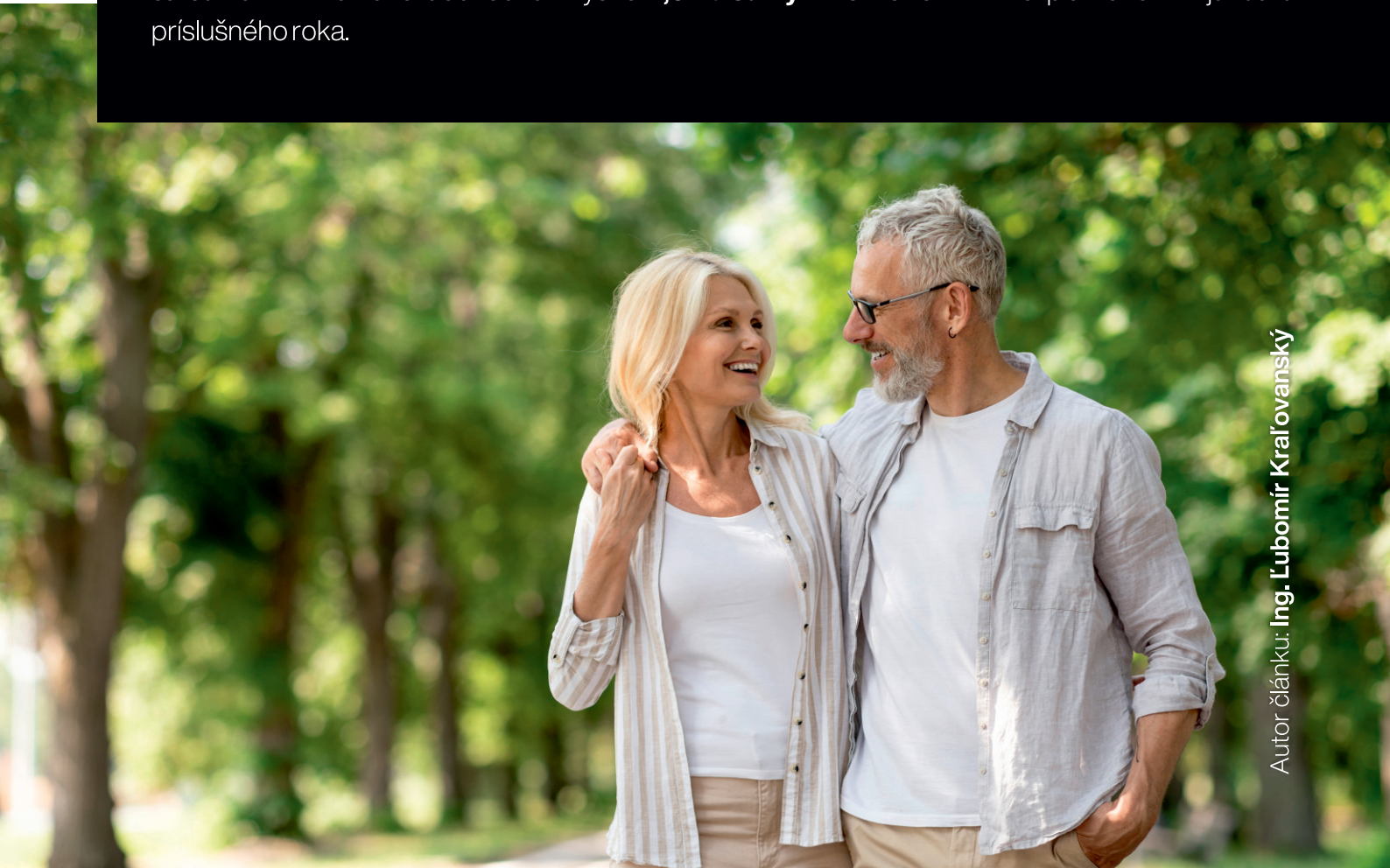
Minimálny dôchodok po 30 rokoch tzv. kvalifikovaného obdobia bude **397,30 €** (145 % sumy životného minima).

Za každý ďalší rok kvalifikovaného obdobia dôchodkového poistenia od 31. do 39. roku kvalifikovaného obdobia dôchodkového poistenia sa suma minimálneho dôchodku **zvýši o 2,5 % sumy životného minima** platného k 1. januáru príslušného roka.

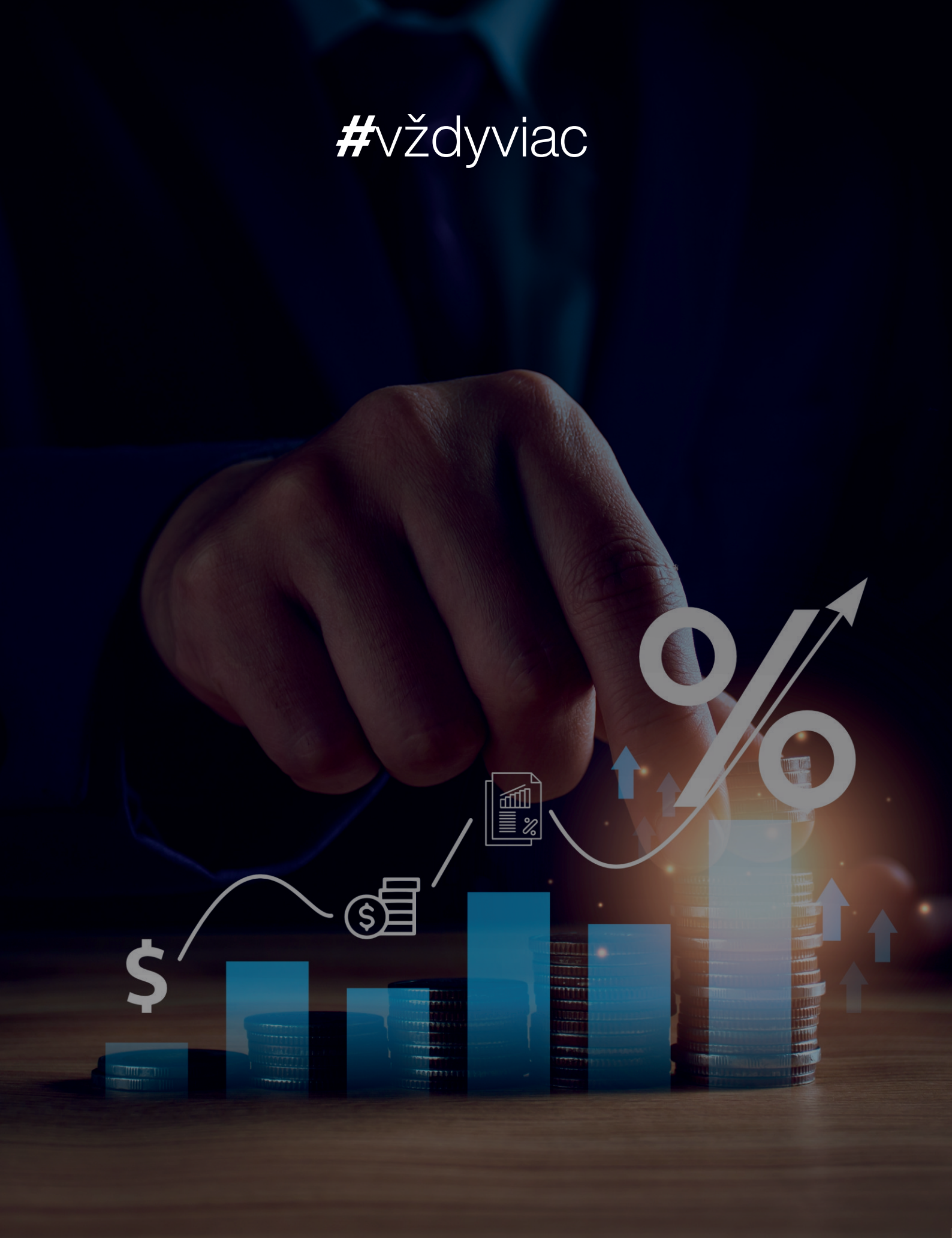
Za každý ďalší rok kvalifikovaného obdobia dôchodkového poistenia od 40. do 49. roku sa suma minimálneho dôchodku zvýši **o 3 % sumy životného minima** platného k 1. januáru príslušného roka.

Za každý ďalší rok kvalifikovaného obdobia dôchodkového poistenia od 50. do 59. roku sa suma minimálneho dôchodku zvýši **o 5 % sumy životného minima** platného k 1. januáru príslušného roka.

Za každý ďalší rok obdobia dôchodkového poistenia od 60. roku obdobia dôchodkového poistenia sa suma minimálneho dôchodku zvýši **o 7,5 % sumy životného minima** platného k 1. januáru príslušného roka.



#vždyviac



Profi+ portfóliá

Produkt	Mena	1 rok	3 roky	5 rokov	10 rokov	Dátum aktualizácie
iPlus ETF	EUR	18,38 %	8,31 %	11,19 %	9,36 %	05.06.2024
iPlus Mix ETF/1RF	EUR	11,11 %	6,61 %	7,78 %	6,70 %	05.06.2024
iPlus 1RF	EUR	3,84 %	4,91 %	4,36 %	4,04 %	05.06.2024
Gold	EUR	20,16 %	11,78 %	12,88 %	9,02 %	05.06.2024
Kombinácia ETF/1RF/Gold	EUR	14,13 %	8,33 %	9,48 %	7,47 %	05.06.2024
Silver	EUR	30,78 %	7,75 %	16,56 %	7,46 %	05.06.2024
CryptoPlus BTC	USD	167,11 %	25,60 %	55,73 %	59,79 %	05.06.2024
ProfPlus 5	USD, EUR	18,33 %	3,57 %	10,51 %	8,37 %	05.06.2024
ProfiPlus ESG/SRI	USD, EUR	14,99 %	3,35 %	10,09 %	7,76 %	05.06.2024

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

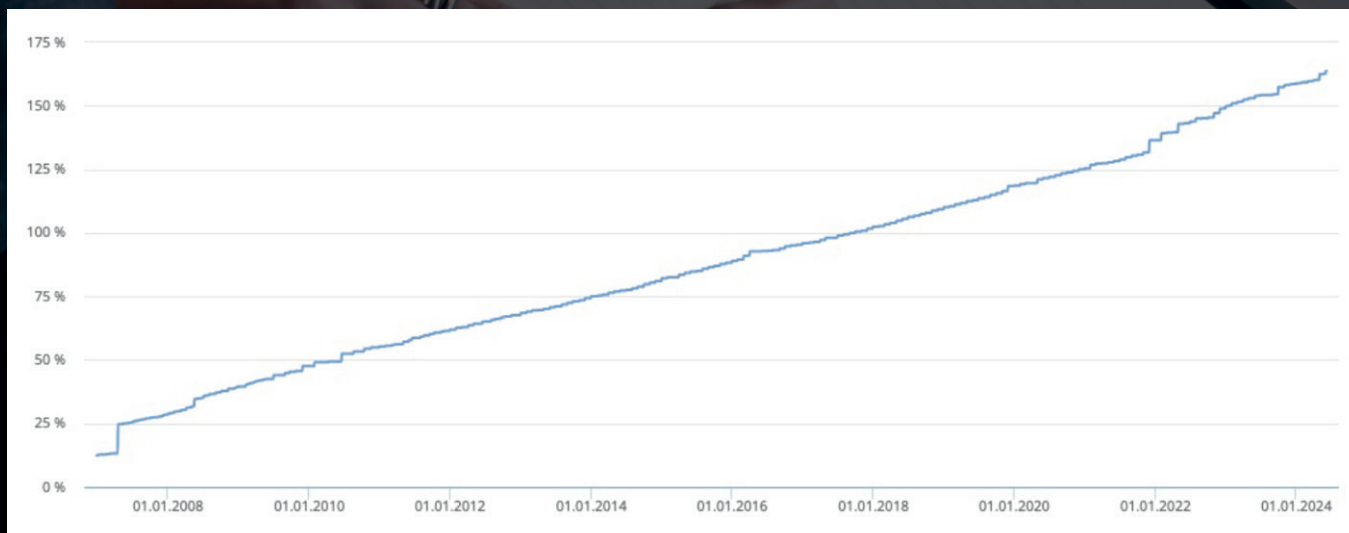
Pre konzervatívnejších investorov sme k rizikovejšiemu iPlus ETF primiešali podiel Prvého realitného fondu. Týmto spôsobom sme k široko diverzifikovaným akciovým ETF pridali nízkorizikovú zložku, ktorá stabilizuje a ochraňuje výnos.

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.

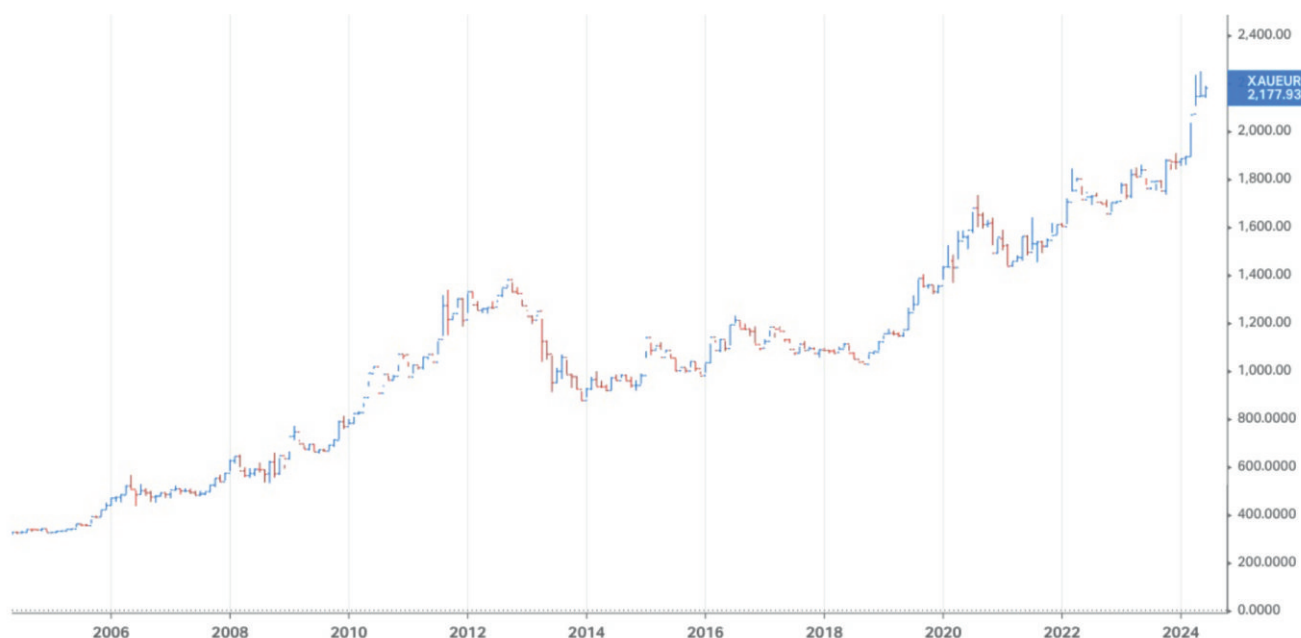
Viac semináre: **Investície I a Investície II**



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**

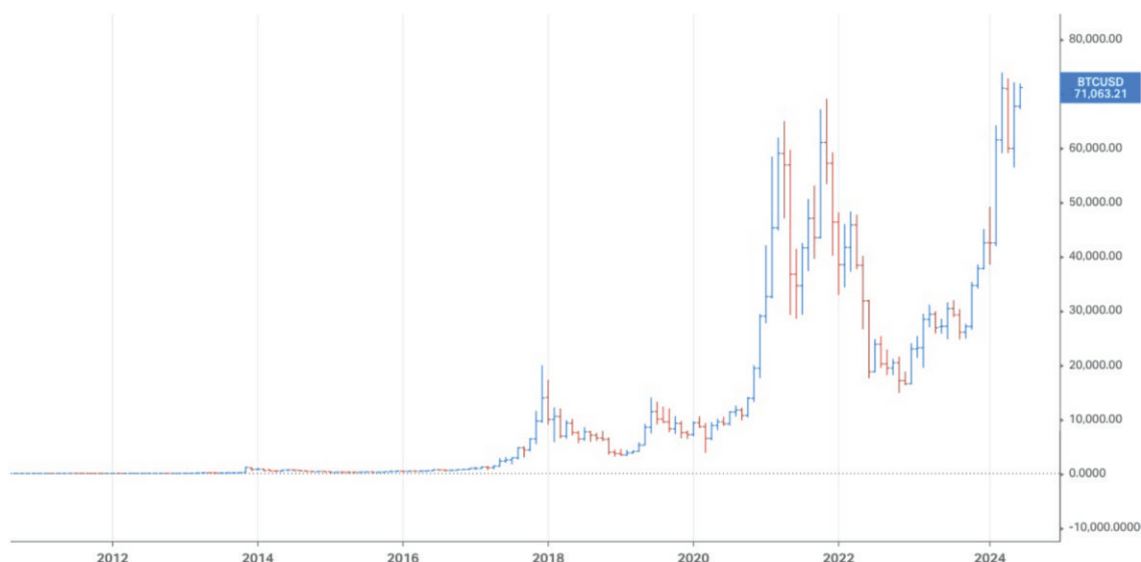


Profi+ portfóliá

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 zažiarite na titulke ako inšpirácia pre ostatných.

Vždyviac.sk



#Vždyviacinfo



#vždyviacnoviniek

@vzdyviac.sk

