

7 RÁD

pre výber správnych
finančných produktov

POISTENIE PRIJÍMU A RODINY

POISTENIE MAJETKU

TVORBA REZERVY

FINANCOVANIE BÝVANIA A INÝCH ZÁMEROV

PRÍPRAVA NA DÔCHODOK

ŠTART DO ŽIVOTA PRE DETI

TVORBA A SPRÁVA KAPITÁLU

Financie sú sféra, ktorou sa v dnešnej dobe potrebuje zaoberať každý, kto chce ovplyvňovať vlastnú budúcnosť. Manažment osobných financií je uceleným know-how ako dlhodobo pracovať s finančnými produktami s cieľom ochrániť a budovať majetok klienta. Sme presvedčení, že dodržiavaním týchto 7 základných rád dokážete dosiahnuť stav finančnej istoty.

Adam Poráč



www.adamporac.sk



[Adam Poráč](#)



[Adam Poráč - finančný sprostredkovateľ](#)

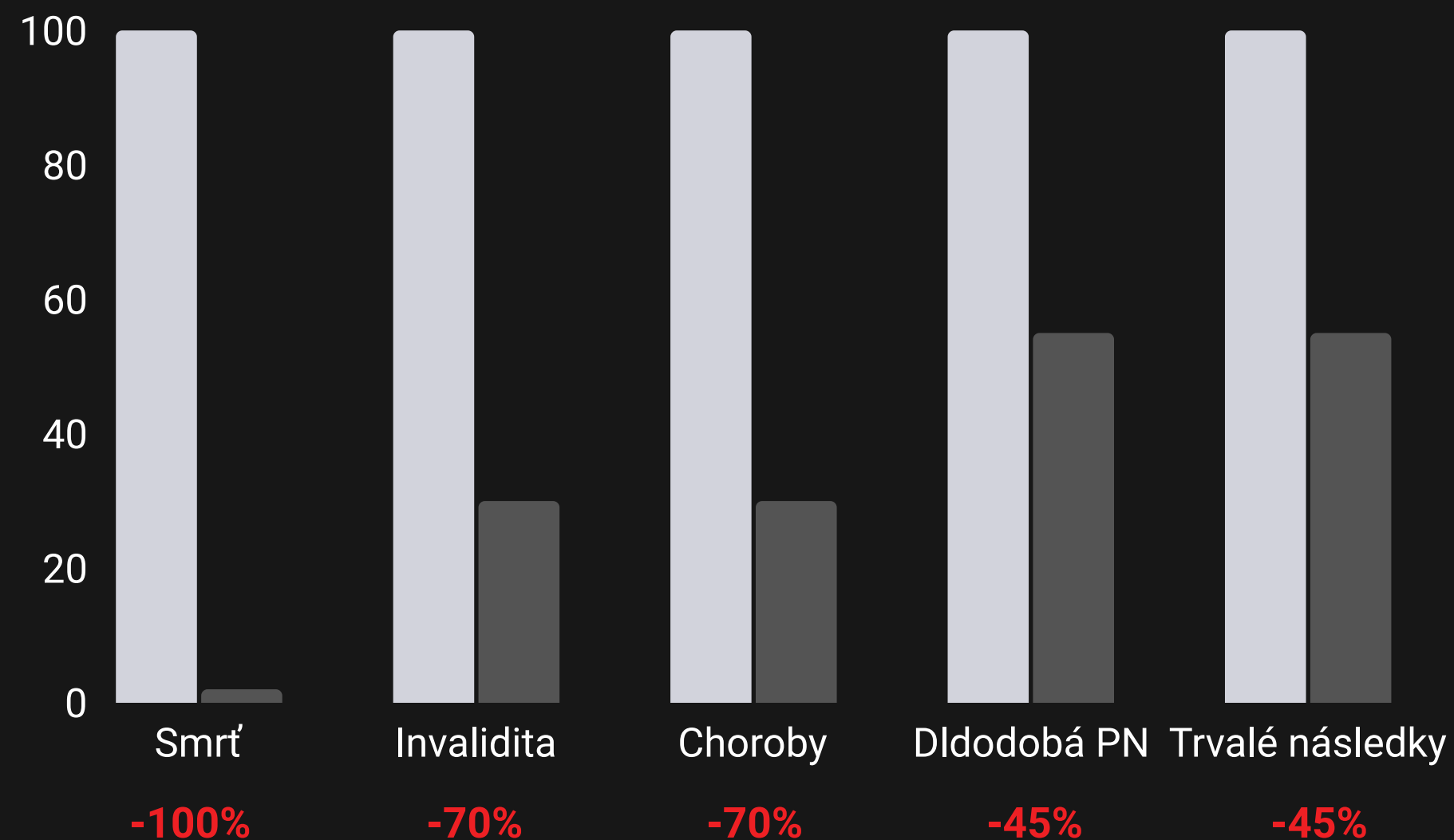


[@adamporac](#)



Každý z nás má schopnosť generovať príjem, je to jedna z najhodnotnejších schopností, ktoré máme. Ak by nastala udalosť, ktorú nemáme vo svojich rukách (vážny úraz, vážna choroba, alebo smrť) môžeme stratiť príjem, prípadne nám môže príjem výrazne klesnúť. Ak nastane takáto extrémna nepredvídateľná udalosť, dramaticky to ovplyvňuje náš životný štandard, ale aj akékoľvek plány vo vzťahu k budovaniu majetku. Aby sme vedeli zabezpečiť seba a našu rodinu pred niečím, čo nevieme ovplyvniť, je dôležité využívať správne nastavené rizikové životné poistenie.

POKLES PRÍJMU PRI NAJVÁŽNEJŠÍCH RIZIKÁCH



Celý život pracujeme na to, aby sme nadobudli majetok. Môže nastať externá udalosť, ktorú neviem ovplyvniť (požiar bytu/domu, vytopí nás sused, pokazí sa nám vozidlo). Na ceste budovania majetku sa tak môžeme ocitnúť v situácii, kedy sa vrátíme späť niekoľko rokov, prípadne aj desiatky rokov. V najhorších prípadoch sa tieto udalosti riešia formou zbierok.

Aby sme sa nedostali do situácie, kedy by sme tieto nečakané výdavky museli riešiť použitím našich úspor, prípadne prostredníctvom nevýhodných spotrebných úverov, je dôležité využívať správne nastavenie poistenia nehnuteľnosti aj domácnosti so zodpovednosťou za škodu. Tiež je dôležité využívať správne nastavené povinné zmluvné poistenie. Za zváženie stojí využitie havarijného poistenia vozidla. Nezabúdajme ani na cestovné poistenie, ideálne celoročné.



POISTENIE MAJETKU NA SLOVENSKU

**Podľa štatistiky Slovenskej asociácie
poisťovní sa za rok 2019 bolo v
poisťovniach nahlásených 104 221
poistných udalostí v Poistení majetkových
škôd. Takmer dve tretiny nehnuteľností na
Slovensku pritom nie je poistených!**

36%

nehnuteľností je
poistených
(2019)

104 k

poistných udalostí
bolo nahlásených
(2019)

Ak nastane akákoľvek iná udalosť, ktorú nevieme poistiť (strata zamestnania, nedarí sa nám v podnikaní, iné neočakávané výdavky) tvorí rezerva kapitál na to, aby sme z neho mohli čerpať. Pre pokojný spánok je ideálne mať rezervu vo výške 3-6 mesačných príjmov (resp. výdavkov). Okrem dostatku času na prekonanie nepriaznivého obdobia v živote môže rezerva v čase prepadov na akciovom trhu slúžiť aj ako kapitál na mimoriadne vklady pri tvorbe dlhodobého majetku (napríklad na dôchodok).



7 z 10 ľudí zažilo problém s chýbajúcou rezervou

NÁSTROJ NA VYTVORENIE REZERVY

Investícia do podielových fondov so strednodobým investičným horizontom

Vytvorenie rezervy na 3-6 mesiacov	
Finančný cieľ	3 600€
Mesačný vklad	50€
Investičný horizont	5-6 rokov
Zhodnotenie	3-4% p.a.

Z dlhodobého hľadiska sú na trhu stále nízke úrokové sadzby. Ak sa kvalifikujeme na získanie hypotéky je ideálne takýto úver použiť na financovanie vlastnej, prípadne investičnej nehnuteľnosti. Ak správne pracujeme s dlhom, vieme si zabezpečiť vlastné bývanie, prípadne investičnou nehnuteľnosťou navyšovať náš majetok. Pri hypotékach pre mladých nezabúdajme na uplatnenie daňového bonusu.

Úvery nevybavujeme individuálne na pobočke banky, využívajme službu finančného sprostredkovateľa/ky. Získavame tak prehľad ponúk všetkých bánk na trhu, vedomosť, kde je možné si uplatniť zľavu z úrokovej sadzby a do budúcnosti informácie o možnom refinancovaní prípadne reštarte hypotéky.



VÝHODY SPOLUPRÁCE S NAMI



Pohodlie

Šetríme váš čas a energiu.
Nemusíte obiehať banky a inštitúcie.



Administratíva

Všetkú administratívu a komunikáciu s finančnými inštitúciami vybavíme za vás.



Všetko na jednom mieste

Služby riešime komplexne: od hypotéky, cez sporenie až po dôchodok.



Právne kroky

V prípade sporu s finančnou inštitúciou vyriešime právne poradenstvo.



Porovnanie ponúk

Porovnáme vám rôzne ponuky a vyjednáme čo najvýhodnejšie podmienky.



Pravidelná aktualizácia

Finančné služby vám naši produktoví špecialisti pravidelne aktualizujú.

Druhý pilier je zaujímavý štátny benefit. Z vlastného vrečka nič nestojí, odkladáme peniaze na vlastný dôchodkový účet. Voľme čo najvyššie zastúpenie indexových fondov, správny výber fondu nám zabezpečí o desiatky tisíc eur vyššiu hodnotu investícií na dôchodku.

V prípade, že náš zamestnávateľ poskytuje príspevky na tretí pilier, tento benefit rozhodne využime. Aj v tomto prípade voľme čo najvyššie zastúpenie indexových fondov.

Nespoliehajme sa však iba na 2. a 3. pilier, pre zachovanie životného štandardu na dôchodku, si pripravujeme úspory na dôchodok individuálnym investovaním.



I.

I. pilier

Sociálna poisťovňa (štát)

Dôchodok je povinný zo zákona, no v súčasnosti nepostačuje pokrývať potreby starnúceho obyvateľstva.

II.

II. pilier

Dôchodková správcovská spoločnosť
Benefit od štátu. Vlastný súkromný účet, reálne zhodnotenie v investičných fondoch, peniaze prístupné až pri odchode do dôchodku, dedičnosť.

III.

III. pilier

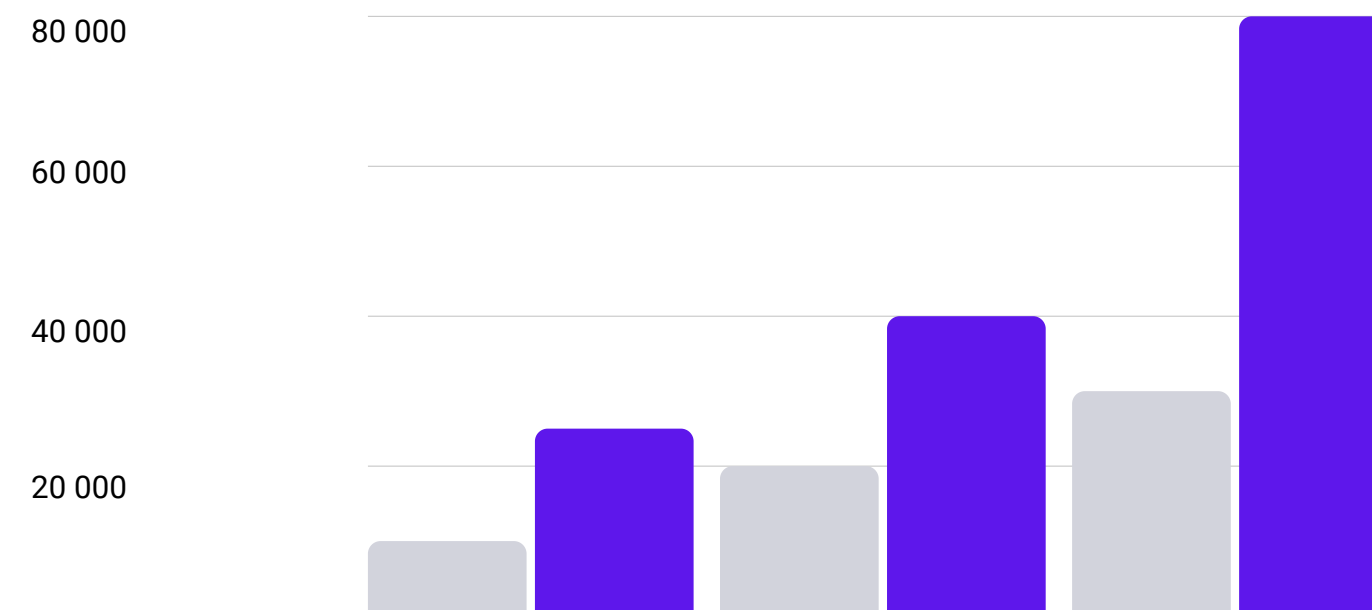
Doplňkové dôchodkové sporenie
Benefit od zamestnávateľa. Daňový bonus do sumy ročného vkladu (zníži vyrátanú daň max. o 180 €).

Životná etapa od narodenia dieťaťa až po osamostatnenie so sebou nesie výdavky. Mesačným investovaním z vlastných zdrojov spolu s prídavkom na dieťa od štátu sa môžeme na tieto výdavky v budúcnosti lepšie pripraviť. Prípadne vieme túto sumu deťom poskytnúť ako príspevok na štart do samostatného života.



INVESTOVANIE NA 25 ROKOV

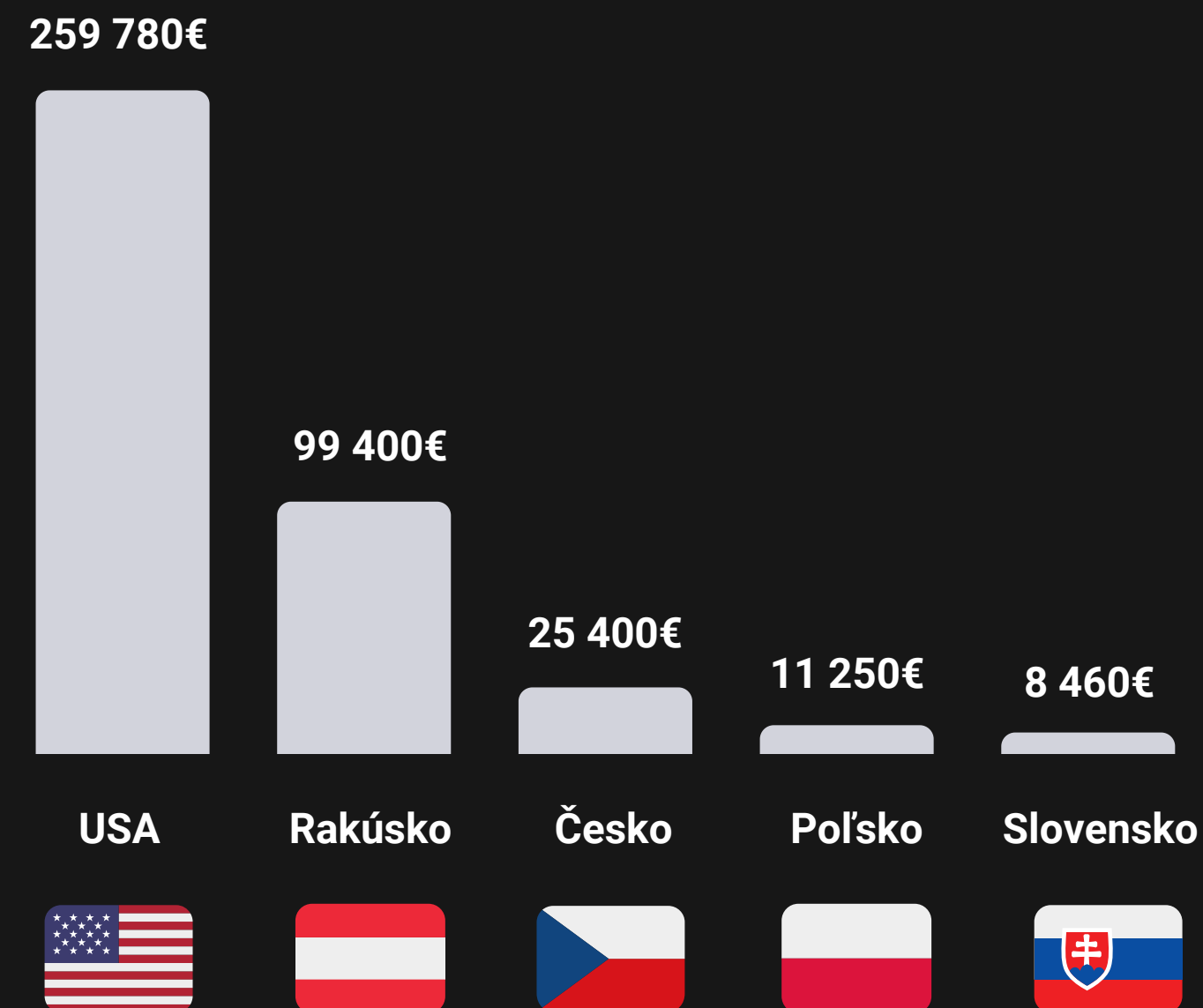
Účel: štúdium - štart do života



Mesačný vklad	30€	50€	100€
Finančný cieľ	25 000€	40 000€	80 000€
Vklad spolu	9 000€	15 000€	30 000€
Investičný horizont	25 rokov	25 rokov	25 rokov
Zhodnotenie	7% p.a.	7% p.a.	7% p.a.
Investičný nástroj	Podielové fondy s investíciami do akcií a indexov	Podielové fondy s investíciami do akcií a indexov	Podielové fondy s investíciami do akcií a indexov

Ak nám zvýšili peniaze v rozpočte, bolo by chybou nechať ich ležať na účte, aby strácali hodnotu infláciou. Peniaze vedia pracovať pre nás. Snažme sa zvoliť investičné nástroje, ktoré majú potenciál poraziť infláciu pri dodržaní stanoveného časového horizontu. Ideálnym nástrojom môžu byť indexové ETF fondy. Môžeme investovať už menšie sumy (naraz do stoviek spoločností), dôležitá je však pravidelnosť. Z dôvodu vysokých priebežných poplatkov sa vyhnite investovaniu cez banky.

HODNOTA FINANČNÉHO MAJETKU NA OBYVATEĽA



SPOLUPRÁCA

Ak Ťa zaujíma svet financií, sme otvorení vysvetliť Ti, ako funguje podnikanie v oblasti finančného sprostredkovania. Poskytujeme možnosť vyskúšať si túto profesiu na vlastnej koži.

Radi Ťa privítame, ak spĺňaš tieto požiadavky:

- Si charakterný/á, cieľavedomý/á, zodpovedný/á a rozhodný/á
- Rád komunikuješ a ideš do akcie
- Si ochotný/á investovať svoj čas do niečoho nového, si vytrvalý/á
- Si ochotný/á plniť úlohy podľa zadania
- Nerobí ti problém vzdelávať sa a pracovať na sebe
- Chceš byť pánom svojho času a byť platený/á podľa výsledkov



Veríme, že Vám tieto rady pomôžu pri nastavení vašich financií, prípadne pri kontrole vašich existujúcich zmlúv.
V prípade akýchkoľvek otázok sa na nás obráťte.

Adam Poráč

adamporac@prosight.sk

+421 914 150 492

Office Poprad: INTES, Námestie sv. Egídia 41/95 ➤

◀ **Office Bratislava: BC Tehelné pole, Trnavská cesta 27/B**



[Adam Poráč](#)



www.adamporac.sk



[Adam Poráč - finančný
sprostredkovateľ](#)



[@adamporac](#)

