



SwissLife
Select

Šikovný návod

*Ako sa stať
milionárom*

**Začnite
investovať
teraz**

Vitajte v klube milionárov!



”

**Gratulujeme,
spravili ste prvý krok
do sveta ľudí so sedemcifernou
hodnotou majetku.**

Ak očakávate rady ako zbohatnúť za noc, asi vás sklameme.
Zaručene rýchle ani zázračné riešenia neexistujú.

Veľa sa síce hovorí o mladých boháčoch, ktorým vyšiel geniálny
biznis alebo stávka na riskantnú investíciu. V týchto príbehoch sa
však vynecháva jeden podstatný faktor, ktorý k ich úspechu výrazne
prispel. A tým je šťastie alebo náhoda. O čom sa nehovorí,
sú milióny ďalších, ktorým takáto stávka nevyšla a prišli o všetko.

**Existuje oveľa istejšia cesta k budovaniu majetku,
a tou vás Swiss Life Select Slovensko vďaka 165-ročnej tradícii
vo finančných službách a švajčiarskemu know-how
dokáže sprevádzať.**

”

PaedDr. František Dragúň
Predseda predstavenstva a generálny riaditeľ
Swiss Life Select Slovensko, a. s.





Priemerný vek milionárov

Len jedno percento amerických milionárov je vo veku do 35 rokov.

Aj to ilustruje, ako málo funguje recept na rýchle zbohatnutie.

Priemerný vek milionárov v USA je 62 rokov a až 38 percent boháčov má viac ako 65 rokov.¹ Dôvod je veľmi jednoduchý:

**Väčšina ľudí sa stane milionármi
pravidelným a celoživotným investovaním.**

Teda dlhodobou a rozumnou prácou s vlastnými financiami.

*Patríme k prvej generácii na Slovensku,
ktorá má rovnaké možnosti.
Tak prečo ich nevyužiť?*



Príklad Warrena Buffetta

Tento prístup ilustruje aj príbeh Warrena Buffetta, asi najznámejšieho investora. Jeho majetok má hodnotu 112 miliárd dolárov.

Pýtali sme sa ho. Nechce si nikoho adoptovať. :)

Viac ako 99 percent z tejto sumy tvoria výnosy, ktoré zarobil po oslave päťdesiatky. Prvé akcie si kúpil, keď mal iba 11 rokov a svoj prvý milión dosiahol v tridsiatke. Ak by svoje portfólio vypredal v 52 rokoch, zinkasoval by úctyhodných 376 miliónov dolárov. Nikdy by sa však nestal miliardárom.



46 miliárd stratených príležitostí

Úspory Slovákov neustále rastú. Aktuálne majú v bankách podľa Národnej banky Slovenska zhruba 46 miliárd eur.²

Áno, aj tie na vašom účte.

Ide o peniaze, ktoré vinou rastúcich cien len strácajú kúpnu silu a netvoria dodatočný majetok ani možný pravidelný príjem ich majiteľom do budúcnosti. Ide o obrovskú stratenú príležitosť, ktorou sa ľudia pripravujú o spokojný život podľa vlastných predstáv vo finančnej istote.

**Veríme, že nasledujúce strany vás presvedčia, že
najlepší čas začať investovať, bol pred 20 rokmi.
A druhý najlepší čas je práve dnes.**



Cesta k miliónu

**V tomto eBooku nájdete viacero príkladov,
ako sa investovaním k miliónu časom dopracovať.**

Nejde o univerzálny návod, ktorý bude fungovať každému, pretože máme rozdielnu životnú situáciu a finančné možnosti.

Ak chcete spoznať svoju vlastnú cestu, dohodnite si bezplatnú a nezáväznú konzultáciu s našimi investičnými specialistami, ktorí vám dokážu vytvoriť individuálne riešenia podľa vašich predstáv.

*Za pokec nič nedáte,
a zistíte svoje možnosti.*



1) Výsledky štúdie analytickej spoločnosti Spectrem Group. <https://spectrem.com>

2) <https://nbs.sk/dokumenty/9e5d7952-1e01-447b-9d04-b271c0b2d43f/stiahnut?force=true>

Prečo Swiss Life Select Slovensko?

**Naším poslaním je
pomáhať ľuďom žiť život
podľa vlastných predstáv
vo finančnej istote.**

A to sa nám vďaka silnému zázemiu darí naplňať.

Tradícia 165 rokov

Sme súčasťou švajčiarskeho finančného koncernu Swiss Life, ktorý má 165-ročnú tradíciu. Spoločnosť patrí do top 20 najväčších firiem vo Švajčiarsku.

Globálna ratingová agentúra Standard & Poor's potvrdila 7. septembra 2021 pre Swiss Life Holding Ltd. rating finančnej sily na úrovni A- so stabilným výhľadom.³

Starostlivosť o 267 miliárd eur

Spoločnosť Swiss Life spravuje privátnym aj inštitucionálnym klientom prostredníctvom divízie Swiss Life Asset Managers viac ako 267 miliárd eur.

Správcovská spoločnosť je najväčším privátnym vlastníkom nehnuteľností vo Švajčiarsku a popredným realitným investorom v Európe. Zo zdieľaných skúseností v rámci skupiny môžu profitovať aj vaše investície.

Know-how zo 150 krajín sveta

Kľúčovými trhmi pre Swiss Life sú Švajčiarsko, Nemecko, Francúzsko. Silné zastúpenie má aj v Luxembursku, Veľkej Británii, Rakúsku, Českej republike a od roku 2020 je značka aj na Slovensku.

Prostredníctvom divízie Swiss Life International a spoločnosti Swiss Life Global Solutions však ponúka služby vo viac ako 150 krajinách sveta.

Svetoví správcovia

Investičné portfóliá Swiss Life Select Slovensko sú postavené na nástrojoch a know-how najväčších správcov majetku sveta, ako sú BlackRock, Fidelity Investments, Allianz, Amundi a Invesco.

Vďaka širokej ponuke indexových aj klasických podielových fondov a aktívne manažovaných portfólií vytvárame vysoko individualizované riešenia retailovým, prémiovým aj privátnym klientom.

Najnovšie trendy

V správe majetku zohľadňujeme aj trendy ako je starnutie populácie, digitalizácia, automatizácia a robotizácia a inovácie v oblasti zdravotnej starostlivosti.

Kľúčovým faktorom pri skladbe portfólií je aj dôraz na trvalú udržateľnosť a spoločenskú zodpovednosť firiem, do ktorých klienti investujú.



Skôr ako vykročíte na cestu k miliónu,
mali by ste si zodpovedať dôležitú otázku:

Pracujete pre peniaze alebo aj *peniaze* *pracujú pre vás?*



Bohatí ľudia bohatnú *a nie je to náhoda.*

Áno, aj oni pracujú pre peniaze. Ale oveľa dôležitejšie je, že
aj **peniaze pracujú pre nich.**

*Tajomstvo bohatých odhalené!
Viac na nasledujúcej strane.*



Prečo bohatí ľudia *bohatnú?*

**Trávime priveľa času zarábaním peňazí
a primálo rozhodovaním sa ako s nimi naložiť.**

**Prvým krokom k vlastnému miliónu
je preto finančné plánovanie
a správne nastavenie priorít.**

Luxus vyhľadávajú ako posledný

Bohatí ľudia si luxus doprajú spravidla až z výnosov, ktoré im prinášajú investície. Na rozdiel od strednej vrstvy a chudobných, ktorí sú ochotní zadlžiť sa, aby si kúpili drahé veci ako prvé. **Preto prvým krokom je prestať bezhlavo míňať a zadlžovať sa** na to, aby ste spravili dojem na svoje okolie. Luxusné veci a drahé pôžičky vás oberajú o možnosť investovať a tvoriť si majetok, ktorý vás do budúcnosti dokáže spoľahlivo finančne zabezpečiť.

Pri plánovaní osobných financií sú práve výdavky rovnako dôležité ako príjmy. Ak vám nezostáva z výplaty na konci mesiaca nič a nemáte aktuálne priestor zvýšiť svoje príjmy, potom je čas pozrieť sa na vaše výdavky a prehodnotiť, ktoré z nich sú nevyhnuté, a bez ktorých by ste sa dokázali zaobiť.

Nespoliehajú sa na náhodu

Dúfať v dedičstvo po zabudnutom strýkovi z Ameriky alebo čakať na hlavnú výhru v lotérii nie je to, na čom by väčšina bohatých ľudí zbohatla. **Oni nečakajú na príležitosť, ale vytvoria si ju.**

Či už tým, že začnú podnikáť alebo systematicky investujú.

Samotné investovanie má v tomto smere niekoľko nesporných výhod.

Nižšie vstupné náklady – investovať do fondov sa dnes dá už od 10 eur mesačne.

Menšia časová náročnosť – správne nastavené riešenie si vyžaduje len minimálnu pozornosť, lebo nie je potrebné ho často meniť. Človek tak môže investovať aj popri zamestnaní.

Nižšie riziko – investícia do fondov reprezentuje investíciu do stoviek až tisícok spoločností z rôznych regiónov a ekonomických sektorov.

Flexibilita – peniaze má človek kedykoľvek k dispozícii.

Kupujú aktíva, nie pasíva

Moderátor: „Čo spravíte s výhrou?“

Súťažiaci: „Kúpim si drahé auto.“

Takto zvyčajne prebieha rozhovor v rôznych lotériách, v ktorých ľudia vyhrávajú peniaze. Luxusné auto však má aj luxusnú cenu servisu a drahé zákonné či havarijné poistenie. Šťastie v hre teda výhercovi ponúkne dodatočné náklady, ktoré si nemôže dovoliť, a je na tom horšie ako predtým, lebo financie minul na takzvané pasívum.

Teda hocičo, čo mu vytvára nové výdavky a je záťažou navyše pre rodinný rozpočet.

Bohatí ľudia bohatnú, lebo kupujú takzvané aktíva. Majetok, ktorý im prináša dodatočný príjem. Ak si napríklad kúpia auto, tak ho využijú na podnikanie. Ak zafinancujú nehnuteľnosť, tak počítajú s jej prenájmom a vhodným predajom v budúcnosti. Inými slovami, nemiňajú, ale v pravom slova zmysle investujú.

Pracujú na sebe

Nedostatok peňazí a chudoba nie je to isté. Aj bohatý človek môže mať nedostatok peňazí.

Ale pri správnom nastavení priorít a finančnom plánovaní je nedostatok peňazí dočasná vec. No platí to aj naopak. Chudoba dobehne človeka, ktorý práve zdedil alebo vyhral milióny, ale nesprávnymi rozhodnutiami a impulzívnymi nákupmi všetko minul.

Bohatí ľudia na sebe pracujú. Vzdelávajú sa. Hľadajú investičné príležitosti a sú otvorení možnostiam ako svoje príjmy zvýšiť. Pritom sa to netýka len podnikateľov. Aj zamestnanci si dokážu zvyšovať kvalifikáciu a následne požiadať zamestnávateľa o povýšenie a vyšší príjem. A z času na čas aj zmeniť zamestnávateľa, ak ich ten súčasný nie je ochotný adekvátne ohodnotiť.

Nechajú si poradiť

Kvalitný daňový poradca môže stať niekoľko stoviek eur na hodinu. Najmä pri podnikateľoch však môžu byť jeho služby dobrou investíciou. Pritom nehovoríme o bežnom účtovníkovi. Ale o licencovanom členovi Slovenskej komory daňových poradcov. Správne využitie daňových úľav v investovaní môže rovnako vo výslednom zhodnotení znamenať veľký rozdiel. O to viac, ak sa okrem podielových fondov rozhodnete nakupovať napríklad investičné nehnuteľnosti.

Rovnakým benefitom môžu byť služby profesionálneho investičného špecialistu.

Kvalitné portfólio nie je len súbor jednotlivých fondov. Vytvára celok, ktorý vyvažuje vzťah medzi výnosom a kolísavosťou investície. Bohatí ľudia sa práve takýmito profesionálmi často obklopujú a nechajú si poradiť.



Čo by ste mali vedieť o akciovom investovaní?

Investovanie si ľudia často zamieňajú s hazardom, pri ktorom investor riskuje stratu všetkých peňazí.

**Rozumná forma investovania je však
skôr dlhodobým podnikaním.**



Akciový investor je vlastník

Pri podnikaní zakladáte firmu, ktorú vlastníte a riadite. Pri investovaní kupujete akcie akciovej spoločnosti, stávate sa jej spoluvlastníkom, ale riadi ju profesionálny manažment, ktorý sa akcionárom zodpovedá. Ak investujete do fondu, kupujete s podielmi fondu rovno balík akcií, ktoré má fond v portfóliu. Už za 10 eur tak môžete spoluvlastniť malú časť stoviek až tisícok firiem po celom svete. *...ako podnikanie bez starostí.*

Za vašou investíciou je reálna hodnota technológií, patentov, ľudského kapitálu, budov a iného majetku. Tak ako pri bežnom podnikaní, aj v prípade investovania inkasujete podiel na zisku - dividendu. Len v prípade fondov akumulačných tried (*označenie acc v názve*) sa nevypláca na účet, ale sa priamo reinvestuje a následne sa pozitívne pretaví do hodnoty podielu daného fondu.



Kolísanie hodnoty je normálne

Z dlhodobého hľadiska o cene akcií, a teda hodnote vašej investície, rozhodujú hospodárske výsledky spoločností. Manažment sa zodpovedá akcionárom a dozornej rade za to, aby dlhodobo rástli a ich spoločnosť sa rozvíjala. Preto **akcie z dlhodobého hľadiska rastú**. Z krátkodobého hľadiska však môže cena akcií výrazne kolísať, pretože o nej rozhoduje momentálna nálada na trhu.

*Pomôžte aj magnézium :),
ale v čase prepádov je rada odborníka nadovšetko.*

Keď zavládne panika, vlna výpredajov môže zasiahnuť aj firmy, ktorým sa darí a nezaznamenali žiadny pokles tržieb. Takéto kolísanie ceny je normálne a pri rozumnej investícii do globálne zameraných fondov svetových správcov sa ním investor nemusí vôbec zaoberať. Z tohto pohľadu investície do jednotlivých akcií alebo konkrétnych sektorov či regiónu bývajú rizikovejšie a ich hodnota aj viac kolíše.

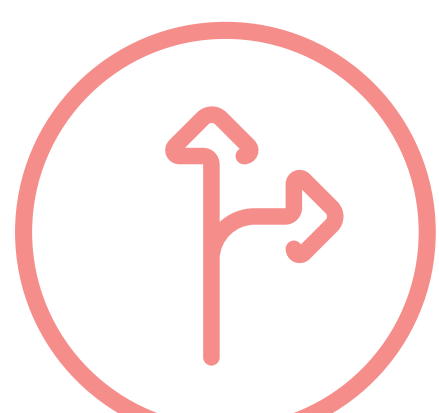


Ideálny investičný horizont je navždy

Úspešní podnikatelia sa podnikaním živia väčšinou až do dôchodku. Potom prichádzajú k rozhodnutiu, či firmu prenechajú ďalšej generácii alebo ju predajú. Rovnako by človek mal uvažovať aj o akciovej investícii, aj keď sa pri fondoch štandardne hovorí o investičných horizontoch minimálne päť až 10 rokov.

Práve investičný horizont „navždy“ prináša najväčší benefit z akciového portfólia, pretože sa výraznejšie prejaví **efekt zloženého úročenia** a sledovanie výkyvov hodnoty investície stratí zmysel. Pri väčšom objeme investície sa stáva zaujímavým aj **výplata pravidelnej dividendy**. Investor tak môže dostávať pravidelné podiely na ziskoch bez toho, aby siahol na investíciu samotnú.

Neinvestujte, bezstarostne podnikajte.



Rozloženie investície je kľúčové

*Prísľub vysokých výnosov bez rizika
je vždy dobrým dôvodom na útek.*

Aj keď sú dlhodobé výnosy akciových investícií lákavé, mali by ste pri výbere investície vždy zohľadniť aj svoj vzťah k riziku. Veľakrát sa potvrdzuje, že investori neustáli prepady hodnoty a radšej investíciu predali so stratou. Ak nemáte dostatok skúseností a nie ste si istý ako zareagujete na prepád hodnoty o pätinu, či dokonca polovicu, **mali by ste investíciu doplniť aj o bezpečnejšie dlhopisové a realitné investície**.

Zároveň, prosím, nezabúdajte ani na finančnú rezervu vo výške troch až šiestich mesačných príjmov domácnosti, pri ktorej nie je dôležité zhodnotenie, ale rýchla dostupnosť. Tak budete mať istotu, že nebudete musieť siahnuť na akciové investície v čase, keď to práve nebude výhodné. Vhodné nastavenie investície je úlohou pre profesionálneho investičného špecialistu.



Cieľom je finančná nezávislosť

Finančná nezávislosť je stav, keď človek nechodí do práce preto, že musí, ale preto, že chce. Má priestor venovať sa koníčkovi a cestovaniu. Nie je pod tlakom kvôli zárobkom, lebo dostáva pasívny príjem z investície. Pasívny preto, že pre neho už nemusí nič urobiť. Vytvárajú mu ho investované peniaze.

A milión eur na to nie je podmienkou. Už 150-tisíc eur pri konzervatívnom úročení tri percentá ročne dokáže vytvoriť doživotný príjem 4 500 eur ročne, čo je 375 eur mesačne. A to je lízingová splátka za auto nižšej strednej triedy.

Za rovnakých podmienok dokáže 400-tisíc eur tvoriť 1 000 eur mesačne, bez toho, aby sa niekedy minuli. A to je splátka 220-tisícovej hypotéky, ktorá sa spláca sama.

*Hypotéka, ktorá sa spláca sama?
To znie dobre...*

Milión úročený tromi percentami ponúka príjem 30 000 ročne, alebo 2 500 mesačne – len tak.



Ideme na to: *Reálne výsledky investovania*

Ak ste si už niekedy nechali vypracovať ponuku na investovanie, určite to poznáte. Do výpočtu musí poradca zadať predpokladané zhodnotenie investície. A to je čas, kedy by ste mali spozornieť.

Tí odvážnejší zadávajú priemer na úrovni sedem až osem percent ročne. Opatrnejší sa uspokojia s piatimi či šiestimi percentami. V oboch prípadoch tieto očakávania nie sú mimo reality, keď vychádzame z historických výnosov aj očakávaní na najbližšie obdobie.

Prípady, kedy skôr vyhráva marketing ako zdravé trhové odhady, sú očakávania dlhodobého výnosu nad 10 percent ročne. My sme pri výpočtoch na ďalších stranách zvolili iný prístup.



Skutočný pohľad do minulosti

Nevychádzame zo žiadnych predpokladaných zhodnotení. Pozreli sme sa do minulosti na reálne výsledky akciových indexov. Radi by sme vám ukázali hlavne princíp a isté zákonitosti akciového investovania. A keďže euro nemá dostatočnú históriu, ukážeme si ich na dolárovom investovaní do amerických akciových indexov.

Len upozorňujeme, že stále ide o pohľad do minulosti a ten nie je nikdy zárukou budúcich výnosov. No vieme vám zaručiť, že na ceste za miliónom to bez akciového investovania zrejme nepôjde.

**Teraz si predstavte, že ste sa stali vďaka investovaniu
dolárovým miliónárom.**

V prvom rade gratulujeme!

Ako dlho vám to trvalo a koľko ste si museli odkladať?

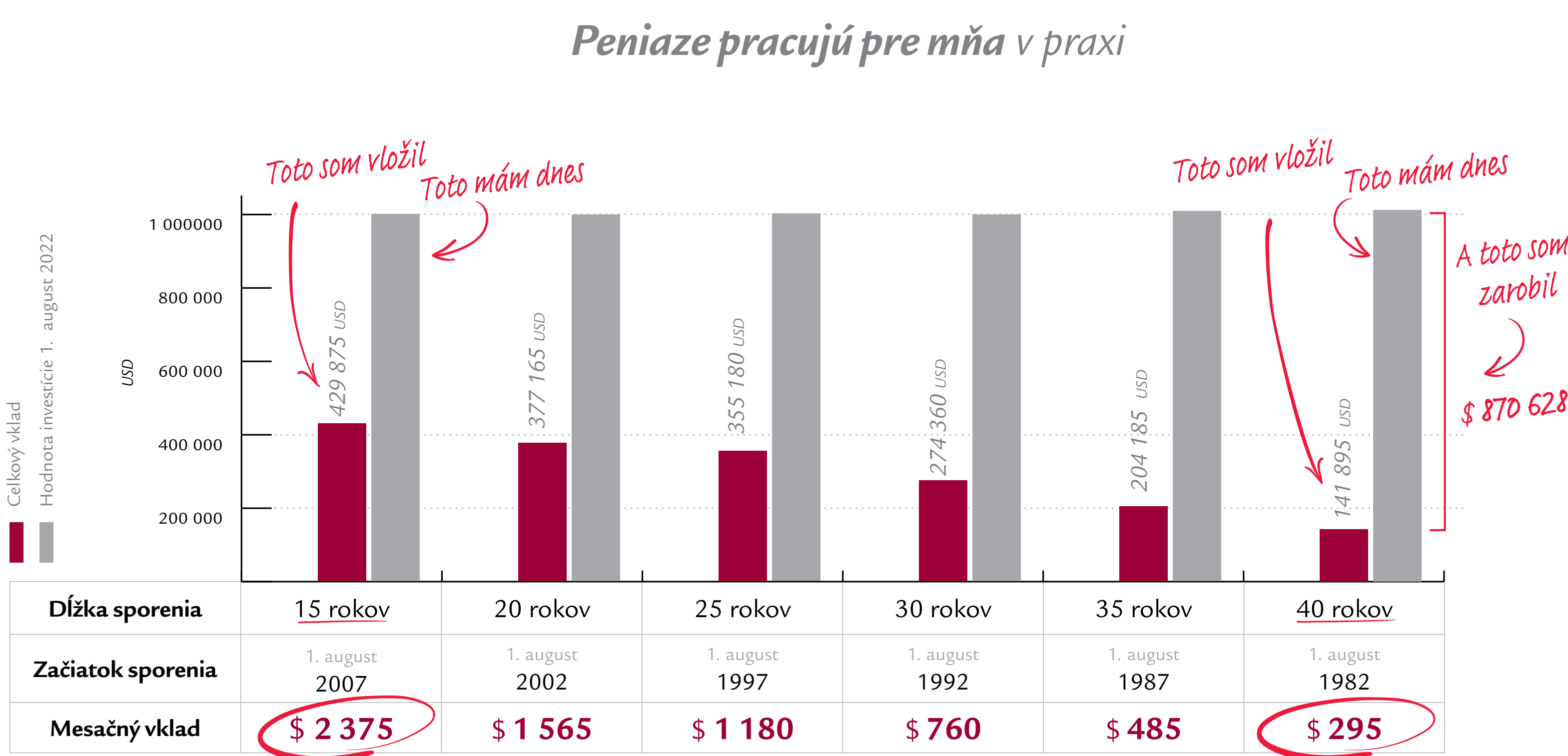
VAROVANIE!
Ďalšie strany obsahujú grafy.



Investovaním k prvému miliónu

Dost bolo teórie. Dnes máte na účte jeden milión dolárov vďaka investovaniu do hlavného amerického akciového indexu S&P 500, ktorý reprezentuje 500 najväčších firiem z USA. Ako ste sa k nemu dostali?

Ako sme už spomínali, pri výpočtoch využívame milión v dolároch, americké akcie a samotný dolár, pretože euro má príliš krátku históriu, aby sme dokázali relevantne prepočítať efekt pravidelného investovania.



Váhanie je extrémne drahé

Ak ste začali investovať pred 15 rokmi, museli ste do S&P 500 priebežne navkladať takmer 430-tisíc dolárov na to, aby ste dnes mali sedemcifernú sumu. Pri pravidelnej investícii počas 40 rokov vám stačilo necelých 142-tisíc.

Z grafu je teda zrejmé, **prečo je dôležité začať investovať čím skôr.**

Každý stratený rok sa počíta a v konečnom zúčtovaní môže znamenať stratu v desiatkach či stovkách tisíc eur.

Je výška mesačnej investície z príkladov príliš vysoká?

Pochopiteľne. Milión dolárov nie je málo peňazí. Ale nezúfajte. Stále existujú spôsoby, ako ste sa k nemu mohli dopracovať, tak aby to zodpovedalo viac vašim možnostiam. Prvou z nich je pridať viac rizika do investície, pretože vyššie riziko spravidla znamená vyšší potenciálny výnos.

A čo to spraví s našimi prepočtami?

Hneď sa k tomu dostaneme.

No ešte predtým, ako sa pozrieme na riskantnejšie investície, ponúkneme vám väčší detail toho, ako je možné z necelých 142-tisíc urobiť v priebehu rokov milión (40-ročné pravidelné investovanie z vyššie uvedenej tabuľky).

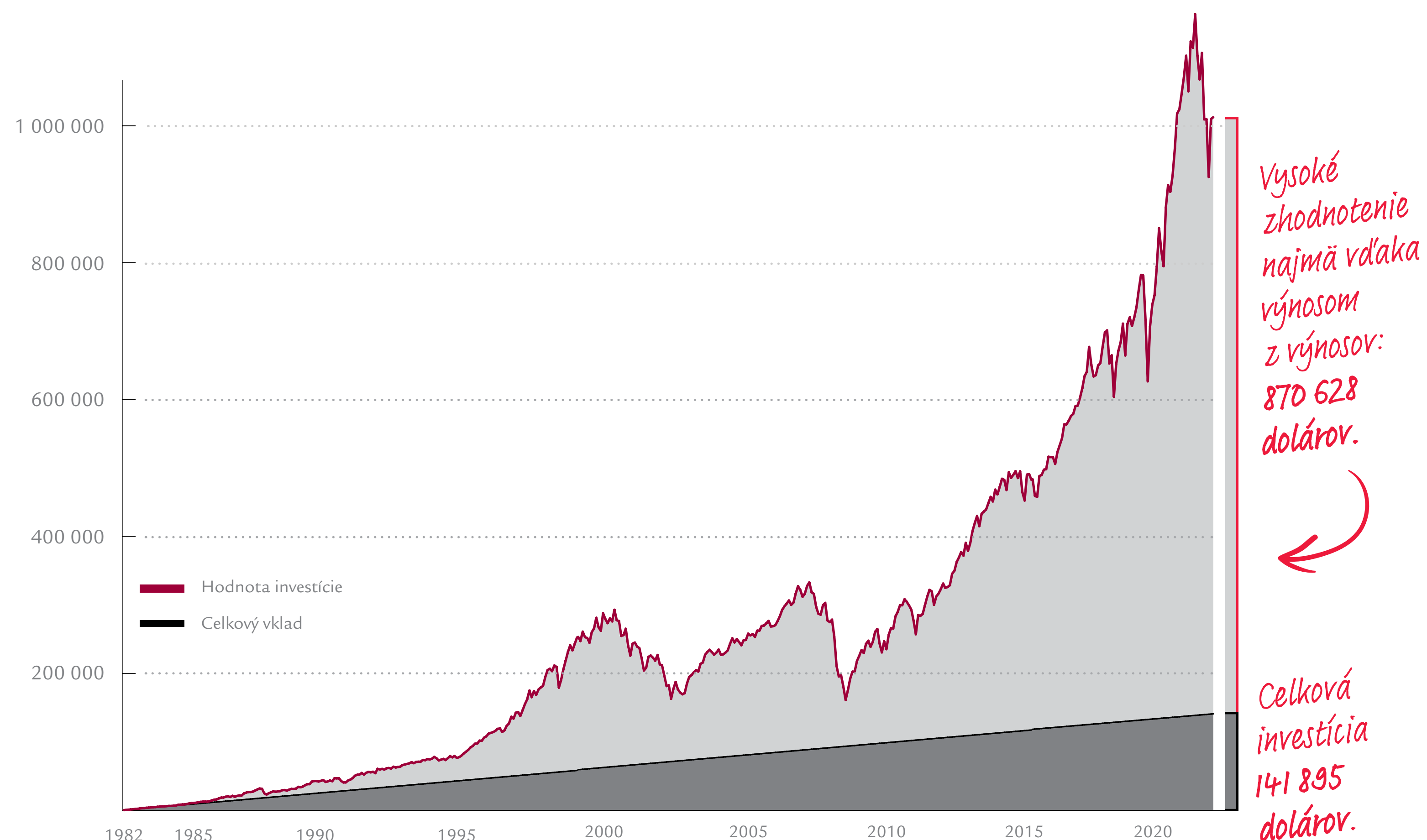


Zložené úročenie: *Efekt snehovej gule*

V dlhodobom horizonte sa výnosy na pôvodnú investíciu nabaľujú ako mokrý sneh a dávajú stále väčší význam vete:
Peniaze pracujú pre vás.

Celé kúzlo spočíva v tom, že investor nezarába len na pôvodne investovaných peniazoch. Postupom času sa pridávajú aj stále významnejšie výnosy z výnosov.

Výsledok 40-ročnej pravidelnej investície 295 dolárov do amerického akciového indexu S&P 500



Krízy a recesie - v dlhodobom horizonte strácajú svoju strašidelnosť

Všimnite si, prosím, prepady v časoch recesií a kríz.
Prasknutie technologickej bubliny v rokoch 2000 - 2002 a prepad o viac ako 40 percent.
Veľká finančná kríza v rokoch 2007 - 2009 s poklesom zhruba o polovicu.
Pandémia koronavírusu 2020 a strata viac ako tretiny hodnoty v priebehu týždňov.
A nakoniec výpredaje zo začiatku roka 2022 pre obavy z vysokej inflácie a novej recesie.
Desivé, však? A teraz si ich pozrite v kontexte toho, čo ste do investície vložili.
Lepšie?

Už sme spomínali, že kolísanie hodnoty investície je normálne. **Striedanie expanzie s recesiou je v ekonomickom cykle prirodzené.** A Spojené štáty zaznamenali od roku 1857 spolu 34 recesií, ktoré trvali od dvoch mesiacov do piatich rokov. Posledných šesť recesií od roku 1980 odznelo v priemere za necelých 10 mesiacov.

Z dlhodobého hľadiska stráca krátkodobé kolísanie svoju strašidelnosť.
Profituje ten, kto nepodlieha panike, ale tvrdohlavo investuje ďalej.
Prípadne dokupuje významnejšie prepady. Nakoniec, efekt snehovej gule zloženého úročenia vyhráva a investor sa kolísaním hodnoty od istého okamihu vôbec nemusí zaoberať.

A teraz sa vráťme k sľúbeným alternatívam:

*Ako sa k miliónu dostať
aj s nižšou pravidelnou investíciou.*

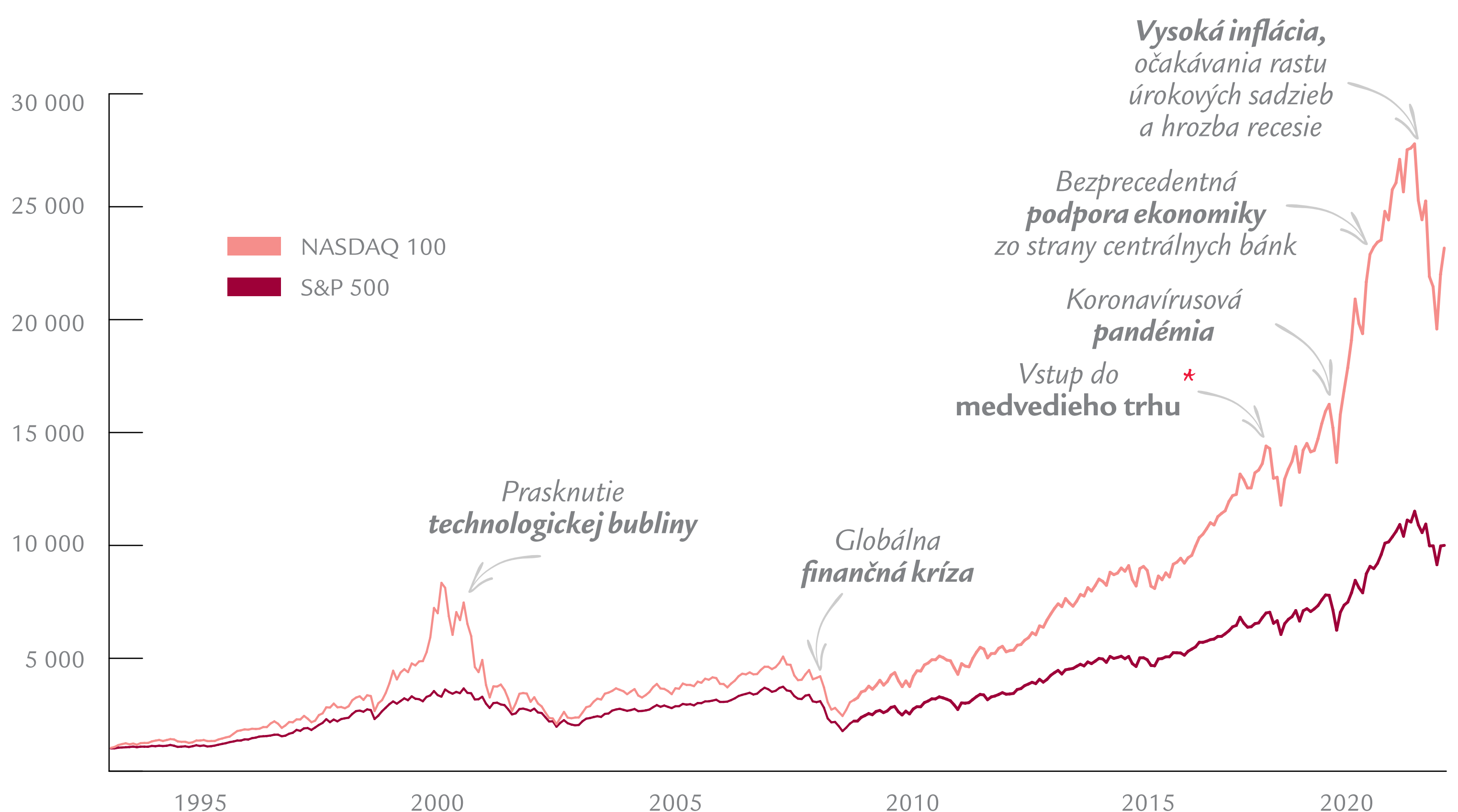


Ako sa vyššie riziko môže prejavíť na výnose

Ak si z hlavného amerického akciového indexu vyberieme sektor technológií, kolísanie investície nám výrazne vzrastie. Pomôže to na ceste za miliónom za menej peňazí?

Zistíme porovnaním S&P 500 s technologickým indexom NASDAQ 100.

Vývoj hypotetickej jednorazovej investície 1 000 USD
do S&P 500 a do NASDAQ 100 pred 30 rokmi



* Pri akciách sa o medvedom trhu najčastejšie hovorí, keď akcie klesnú o 20 percent z pôvodne dosiahnutého vrcholu.

Za 30 rokov zarobil technologický index až 2,3-krát viac.

Vzťah vyššieho rizika a vyššej výkonnosti sa v tomto prípade potvrdil.

Čo to spravilo s našou cestou k miliónu dolárov? Dozviete sa na ďalšej strane.

S rizikom opatrne

Tak **hurá všetky peniaze do NASDAQ 100**? Radšej opatrne. Index reprezentuje typicky rastové akcie, ktorým sa zvyčajne nedarí v čase recesie. Zameriavať sa príliš úzko sektorovo alebo regionálne sa nemusí vždy vyplatiť. História ukazuje, že niektoré sektory alebo regióny, ktoré zasiahne kríza, sa nemusia spamätať roky. Preto je lepšie uprednostniť radšej globálne, široko rozložené portfólio.

Iné alternatívy?

Zaujímavou alternatívou môže byť tematické investovanie do megatrendov. **Megatrendy** sú faktory, ktoré budú náš svet ovplyvňovať najbližšie dekády. Ide napríklad o digitalizáciu, automatizáciu a robotizáciu či starnutie populácie. Keďže sú tieto trendy prakticky nezastaviteľné, vytvárajú zaujímavú investičnú príležitosť do budúcnosti. Ale pre ich rizikovosť by mali byť opäť len doplnkom širšieho globálneho portfólia.

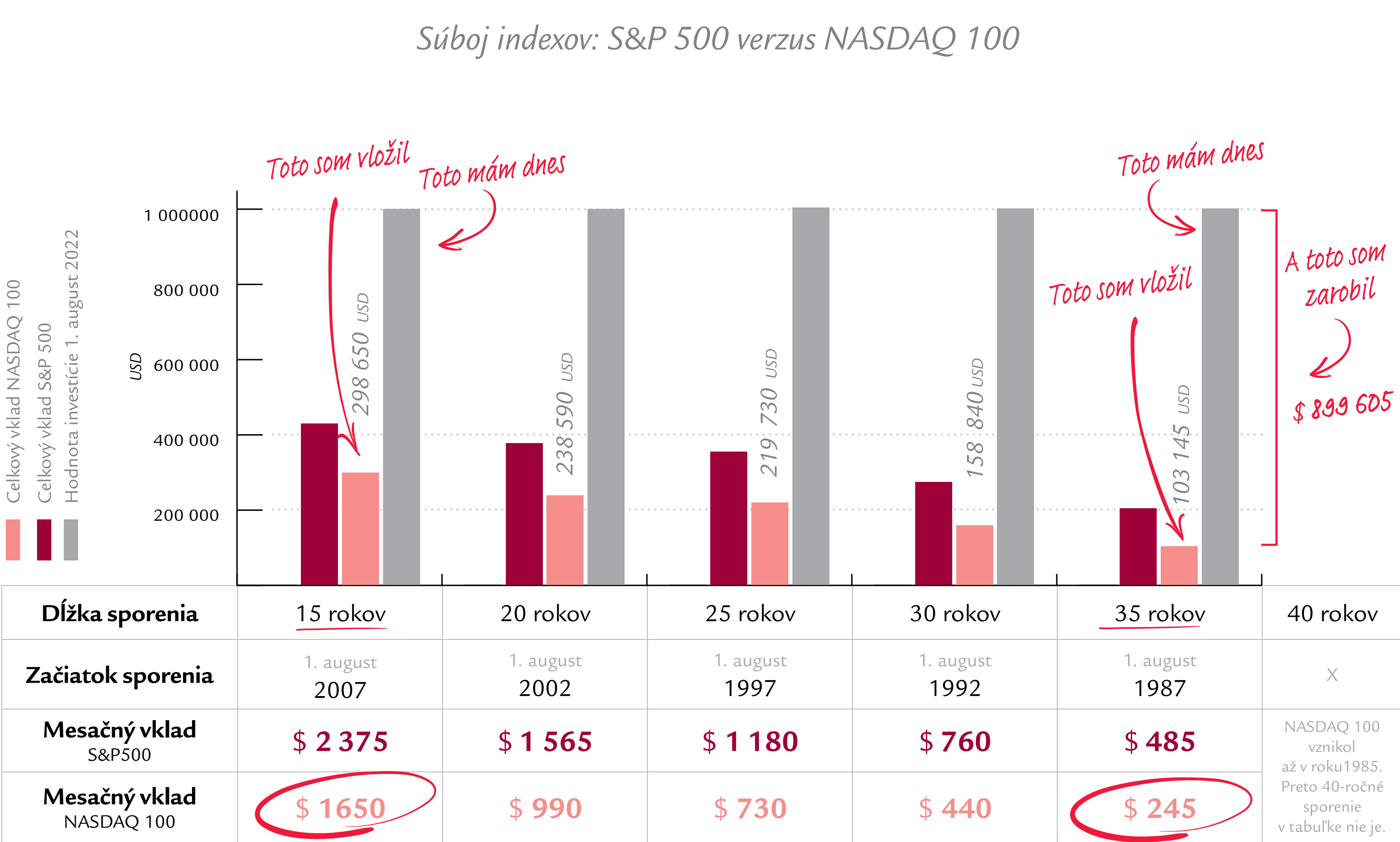
A čo kryptomeny?

Kryptomeny nemajú žiadnu vnútornú hodnotu, nevyplácajú dividendy a ich cenu dokáže významne ovplyvniť relatívne malá skupina vlastníkov. V tomto prípade **hovoríme o špekulácii**, nie investícii. Môžu byť súčasťou portfólia, ale nemali by presiahnuť podiel päť percent.



Môj prvý milión z technologických akcií

Vyššia výkonnosť indexu NASDAQ 100 sa prejavila aj pri našom investovaní. Mesačný vklad potrebný na získanie sedemciferej sumy v porovnaní s pravidelným investovaním do S&P 500 výrazne klesol.



Viac rizika nie je nič pre vás?

To je pochopiteľné. K výsledku vedie dlhá cesta a pri rizikových nástrojoch aj pomerne trnistá. NASDAQ 100 sa len v prvej polovici roka 2022 prepadol zhruba o tretinu.

Vidieť vo finále prepad hodnoty na investičnom účte zhruba o 300-tisíc v priebehu niekoľkých mesiacov - to naozaj nie je pre každého. Našťastie, pomer rizika a výnosu sa dá vždy nastaviť individuálne tak, aby vyhovoval vašim očakávaniam, znalostiam a skúsenostiam.

Je aj iná cesta, ako nasporiť milión rýchlejšie?

Samozrejme.

Ďalšie tipy vám ponúkame na nasledujúcej strane.



Ďalšie spôsoby ako sa dostať k miliónu skôr

Okrem zvýšenia rizika samotnej investície (*čo nie vždy je dobrý nápad*), **existuje aj viacero ďalších ciest k naplneniu vášho cieľa.** Tu je pár príkladov.

Navyšovanie vkladu

Vždy môžete začať s nižšou sumou pravidelného vkladu a každý rok ju zvyšovať napríklad o päť percent. Alebo o rovnaké percento, ktorým vám zamestnávateľ zvyšuje váš príjem. Ak nezvyšuje, možno by ste sa mali poobzerať po lepšom zamestnávateľovi.

Prvotná investícia

Dostali ste financie ako svadobný dar? Zdedili ste pár tisíc? Alebo vám nasporili rodičia štartovací kapitál do dospelosti? Výborne. Máte náskok, ktorý môžete zúročiť hneď na začiatku a dostať sa k miliónu skôr.

Mimoriadne príspevky

Dostávate trinásty plat? Prípadne pravidelné odmeny? Alebo si z firmy vyplácate dividendy? Skvelé. To vám popri sporení vytvára priestor aj na mimoriadne príspevky a skracuje čas potrebný na dosiahnutie vášho cieľa.

Dokupovanie prepádov

Index S&P 500 sa za posledné štyri dekády prepadol počas každého roka v priemere o 14 %. Napriek tomu v 32 rokoch zo 42 skončil v pluse. Každý prepád je príležitosťou lacnejšie doinvestovať a z dlhodobého hľadiska zarobiť viac.

Kombinácia viacerých

Existuje nespočetné množstvo spôsobov, ako sa dostať k vášmu cieľu.

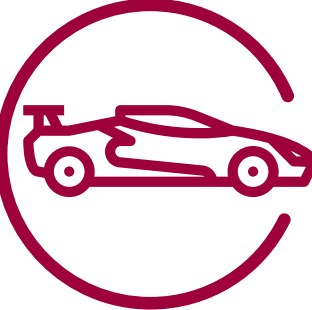
Práve kombinácia cieľa, po ktorom túžite, a toho, čo vám najviac vyhovuje na ceste k jeho dosiahnutiu, je základom nášho individuálneho investičného poradenstva.



Sme tu pre vás: Nech sú vaše sny *akékoľvek*

Investovanie je pre každého. Aj pre vás.
Bez ohľadu na to, či po milióny túžite alebo nie.
Podstatné je len začať čo najskôr.

Plniť si môžete aj malé sny. A rozumnou prácou s peniazmi dosiahnete svoje ciele skôr ako odkladaním peňazí na bežný účet a lacnejšie ako so spotrebným úverom.

				
	lepšie bývanie	svadba snov	cesta okolo sveta	rýchle auto
Koľko potrebujete na splnenie sna?	20 000 €	25 000 €	40 000 €	60 000 €
Koľko si dokážete mesačne odkladať?	150 €	150 €	250 €	350 €
Koľko už máte na svoj sen odložených?	2 000 €	5 000 €	5 000 €	5 000 €

Investovaním si sen môžete splniť o	7 rokov a 3 mesiace	7 rokov a 3 mesiace	7 rokov a 11 mesiacov	8 rokov a 10 mesiacov
Sporením na bežnom účte si sen splníte o	10 rokov	11 rokov a 2 mesiace	11 rokov a 9 mesiacov	13 rokov a 2 mesiace

				
	budúcnosť detí	helikoptéra	rodinný dom	Iný sen
Koľko potrebujete na splnenie sna?	80 000 €	150 000 €	250 000 €	10 000 €
Koľko si dokážete mesačne odkladať?	150 €	800 €	600 €	50 €
Koľko už máte na svoj sen odložených?	4 000 €	10 000 €	20 000 €	0 €

Investovaním si sen môžete splniť o	18 rokov a 3 mesiace	9 rokov a 7 mesiacov	15 rokov a 2 mesiace	11 rokov a 1 mesiac
Sporením na bežnom účte si sen splníte o	42 rokov a 3 mesiace	14 rokov a 7 mesiacov	32 rokov	16 rokov a 9 mesiacov

výnosy z investície v praxi

výnosy z investície v praxi

Dôležité upozornenie:
Ide o indikatívne výpočty s predpokladaným zhodnotením investície vo výške sedem percent ročne v porovnaní s bežným účtom, ktorý je úročený nulovou úrokovou sadzbou. Príklady majú ilustrovať princíp zloženého úročenia. Výnos investície nie je garantovaný. Investovanie je spojené s rizikom a nie je garantovaná návratnosť vlozenej sumy.



Povedzte nám o vašich snoch

**Je jedno, či sa odhodláte vydať za presným miliónom,
alebo vám pre život podľa vlastných predstáv
stačí aj nižšia suma.**

Radi vám na tejto ceste pomôžeme.
Vyskúšajte bezplatnú a nezáväznú konzultáciu.

Dohodnite si stretnutie teraz

s vaším investičným špecialistom Swiss Life Select

alebo na Klientskom centre Swiss Life Select na:



[+421 901 737 104](tel:+421901737104)



klientskecentrum@swisslifeselect.sk



Právne upozornenia

Informácie obsiahnuté v tomto dokumente predstavujú marketingové oznámenie Swiss Life Select Slovensko, a. s. (ďalej len SLSS), sú platné ku dňu ich zverejnenia a môžu sa v čase zmeniť. Tieto informácie boli zostavené a spracované zo strany SLSS a vychádzajú zo zdrojov, ktoré SLSS považuje za spoľahlivé. Slúžia len na informačné účely, nepredstavujú akúkoľvek ponuku uzavrieť zmluvu týkajúcu sa akéhokoľvek finančného nástroja v nich uvedeného s osobou, ktorá odpovie na tieto informácie. Taktiež nie sú podkladom na uzatvorenie inej zmluvy, ani sa na ne nemožno odvolávať v súvislosti s dojednaním akéhokoľvek záväzku, nemožno sa na ne spoliehať ako na úplné vysvetlenie všetkých rizík spojených s investovaním do finančných nástrojov v nich uvedených. Nepredstavujú osobné investičné poradenstvo ani investičné odporúčanie, ktoré by dostatočne zohľadňovalo individuálnu situáciu investora, najmä v zmysle jeho finančnej situácie či investičného cieľa.

Možnosti investovania prezentované v tomto dokumente nemusia byť primerané alebo vhodné pre niektorých konkrétnych potenciálnych investorov. SLSS nenesie zodpovednosť za prípadné straty, ktoré vzniknú ich nesprávnou interpretáciou a zlým investičným rozhodnutím. Investície do fondov v sebe nesú riziko kolísania hodnoty investovanej sumy a výnosov z nej a nie je zaručená návratnosť pôvodne investovanej sumy. Výnosy z cenných papierov alebo iných investičných nástrojov dosahované v minulosti nie sú zárukou budúcich výnosov.

O týchto a ďalších prípadných rizikách spojených s investovaním do konkrétnych nástrojov sa môžete dozvedieť viac v zmluvnej dokumentácii SLSS a jednotlivých správcovských spoločností. Príjmy z predaja cenných papierov a dividendové príjmy z cenných papierov môžu podliehať daňovej povinnosti podľa zákona o dani z príjmov č. 595/2003 Z. z. v platnom znení. Zdanenie výnosov nie je v indikatívnych príkladoch v tomto dokumente zohľadnené.

V čase vytvorenia tohto dokumentu sú príjmy z predaja cenných papierov prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu alebo na obdobnom zahraničnom regulovanom trhu od dane z príjmov oslobodené, a to po uplynutí jedného roka od ich nadobudnutia, ak doba medzi ich prijatím na regulovaný trh alebo obdobný zahraničný regulovaný trh a predajom presiahne jeden rok. Legislatíva sa môže v čase meniť. Preto otázky týkajúce sa správneho zdaňovania výnosov z investovania odporúčame konzultovať s licencovaným daňovým poradcom.

Indikatívne výpočty v tomto dokumente vysvetľujú princípy investovania na príkladoch investovania do vybraných akciových indexov. V skutočnosti do samotných indexov nie je možné investovať. Investor môže nakúpiť podiely indexových fondov, ktoré daný akciový index kopírujú. Poplatky, ktoré sa s investíciou môžu spájať, nie sú v príkladoch zohľadnené.

Tento dokument je vlastníctvom spoločnosti Swiss Life Select Slovensko, a. s. Akékoľvek kopírovanie, rozmnožovanie, zverejňovanie, distribúciu celého dokumentu alebo jeho časti je podmienené súhlasom spoločnosti.

*Pomáhame ľuďom žiť život
podľa vlastných predstáv*

*Swiss Life Select Slovensko, a. s.
Mlynské Nivy 49/II. 16920
821 09 Bratislava
T +421 232 118 760
E-mail: slovensko@swisslifeselect.sk
www.swisslifeselect.sk*