

...Možno vás povzbudí niečo upraviť, tak aby ste mohli neskôr odškrtnúť viac štvorčekov. I keď nemusia byť odškrtnuté všetky, pretože to máte vyriešené inak.

Každá rodina má iné podmienky a priority. Neexistuje jedno univerzálne riešenie.

Ak si nie ste istí, nemusíte na to byť sami.

Je vhodné, niekedy aj nevyhnutné, poradiť sa s odborníkom na financie. Niekedy stačí jeden rozhovor, aby sa veci zjednodušili, usporiadali a priniesli zmenu k lepšiemu.

„Finančný pokoj nevzniká z náhody. Vzniká z premyslených rozhodnutí a malých krokov.“

## A - asekurácia (poistenie)

Máme chránený príjem aj majetok

- Výpadok príjmu finančne ustojíme
- Dlhy a bývanie sú zabezpečené
- Vážna choroba nás finančne nezruinuje (Máme zdroj na liečbu aj bežné výdavky aspoň na 1–2 roky.)
- Deti sú finančne chránené (Nečakaná situácia neohrozí ich stabilitu a budúcnosť.)
- Ak by sme spôsobili škodu alebo prišli o vlastný majetok, máme to z čoho nahradiť.
- Neplatíme nič zbytočne ani duplicitne

**MÝTUS:** ✗ Keď máme poistenie, sme krytí

**REALITA:** ✓ Bez pravidelnej kontroly môže byť poistenie podhodnotené, preplatené alebo nepokrývať najväčšie riziká



## I - investície 1 2 3

Chránime kúpnu silu peňazí a budujeme budúce príjmy

Chránime a budujeme majetok

- Na bežnom účte nemáme viac peňazí, než potrebujeme na bežné fungovanie a krátkodobú rezervu.
- Máme približne 12 mesačných výdavkov uložených bezpečne a dostupne tak, aby čo najviac tlmili infláciu.
- Budujeme si strednodobú stabilizačnú zložku (3–5 rokov výdavkov) na väčšie ciele, zmeny alebo istotu.
- Zvyšné peniaze investujeme dlhodobo (10+ rokov) do rastových aktív s potenciálom vyššieho výnosu.
- Rozumieme princípu zloženého úročenia a nechávame peniaze pracovať čo najdlhšie.
- Investujeme pravidelne a systematicky — nie podľa emócií.

**MÝTUS:** ✗ Investovanie = hazard

**REALITA:** ✓ Neinvestovanie = postupná strata hodnoty peňazí

Zabezpečujeme si dôchodok – budúci vlastný príjem

- Vieme približne aký dôchodok môžeme očakávať od štátu ([www.socpoist.sk](http://www.socpoist.sk) máme aplikáciu soc. poisťovne)
  - Vieme, koľko môžeme očakávať z 2. a 3. piliera. (Pravidelne kontrolujeme výpisy / fondy v ktorých sú peniaze investované zodpovedajú nášmu veku a horizontu)
  - Budujeme investičný kapitál, ktorý nám bude vyplácať rentu a dorovná dôchodok na nami zvolenú úroveň.
  - Začali sme investovať včas – alebo ak nie, zvyšujeme pravidelnú investíciu.
- MÝTUS:** ✗ Dôchodok je problém staršieho veku  
**REALITA:** ✓ Najdrahšie rozhodnutie je čakať.  
Čím skôr začneme sporiť na dôchodok, tým menej musíme neskôr doháňať.



Budujeme deťom kapitál na štart do života

Pripravujeme im príležitosti, nie len darčeky.

- Máme stanovenú sumu a vek, v ktorom ju bude mať dieťa k dispozícii. (Cieľ pravidelne prehodnocujeme.)
- Zvolili sme nástroje podľa dĺžky sporenia
- Zvážili sme výhody sporenia na rodiča alebo na dieťa
- Sporenie využívame aj ako nástroj finančného vzdelávania.

(Deti postupne zapájame, vysvetľujeme im význam odkladania a investovania, učíme chápať, že kapitál vzniká časom, disciplínou a rozhodnutiami.)

**MÝTUS:** ✗ Stačí sporiaci účet v banke

**REALITA:** ✓ Dlhodobé investovanie býva efektívnejšie



## T - túžby (sny, radosti...)

Dovoľte si, jej časť alebo iné radosti si financujeme „z úrokov“

- Peniaze pracujú za nás a plnia nám túžby
- Vieme koľko potrebujeme mať investované, aby náš majetok financoval pravidelne naše túžby
- Máme vytvorený "dovolenkový" investičný účet.
- Pravidelne investujeme, aby sme dosiahli cieľový kapitál.
- Prvé roky výnosy nevyberáme, resp. sme nevyberali, aby sa reinvestovali.
- Vyberáme len výnos. (Keď kapitál dosiahne potrebnú výšku, každý rok vyberáme len úrok a istina bude ďalej pracovať na dovolenku v nasledujúcom roku.)

**MÝTUS:** ✗ Na radosti neostáva, ak nechceme minúť svoje zarobené peniaze, alebo si požičať – a platiť potom úroky banke.

**REALITA:** ✓ Výnosy – teda úroky, ktoré získavame z investícií môžu financovať zážitky



## Smart Money Talks



## AUDIT

**Asekurácia • Úspory • Dlhý •  
Investície • Túžby**



Tento letáčik nie je test. Nikto vás nebude hodnotiť. Je to len pozvanie zastaviť sa a získať viac istoty vo vlastných financiách.

**Ako na to?** Urobte si čaj alebo kávu. Doprajte si nerušený čas. Nemusíte prejsť všetko naraz. Každé oblasti môžete venovať samostatný čas.

**Dôležité je:**

Začať čo najskôr, neodkladajte to na „niekedy potom“.

Odložené veci sa zvyknú stratiť... aj s letáčikom 😊  
*Doprajte si čas, ale nie nekonečný.*

Niektoré otázky budú rýchle.

Pri iných si možno budete musieť dohľadať zmluvy, výpisy alebo si niečo prepočítať. Ak si nie ste istí odpoveďou, pokojne si ju označte a vráťte sa k nej.

**Čo je cieľ?** Nie rýchlosť. Nie dokonalosť.

Len postupná jasnosť vo svojich financiách.

A malými ale rozhodnými krokmi k väčšej istote a slobode.

Checklist vo vnútri má byť inšpiráciou.

Možno vás nasmeruje...

**U - úspory (rezerva)**

Máme finančnú rezervu - minimum pre pokojný spánok

- Máme rezervu vo výške 3-mesačných rodinných výdavkov.
- Rezerva je okamžite dostupná.
- Je oddelená od bežného účtu, nehrozí, že ju minieme na bežné výdavky
- Pravidelne ju kontrolujeme a aktualizujeme
- Cítíme istotu pri nečakaných výdavkoch

**MÝTUS:** ✗ Rezerva je luxus

**REALITA:** ✓ Je to základ finančnej stability



# GLOBAL MONEY WEEK

[www.globalmoneyweek.org](http://www.globalmoneyweek.org)



[www.dekina.pageride.sk](http://www.dekina.pageride.sk)

Tento materiál vznikol ako súčasť podpory finančnej gramotnosti rodín v rámci Medzinárodného týždňa peňazí 2026

**D - dlhy**

Úvery / hypotéky nemáme alebo máme nastavené rozumne

- Poznáme celkovú cenu úveru - istinu, koľko preplatíme na úrokoch pri aktuálnej sadzbe, všetky poplatky vrátane povinného poistenia (ak je podmienkou úveru)
- Splátky zvládneme aj pri zvýšení úroku
- Po zaplatení splátok nám zostáva priestor na rezervu a bežný život
- Sledujeme fixáciu a možnosti refinancovania
- Máme jasno, ako narábame s voľnými peniazmi (mimoriadne splátky vs. rezerva/investície)

**MÝTUS:** ✗ Splátku zvládame = úver je OK

**REALITA:** ✓ Dôležitá je dlhodobá stabilita a finančná flexibilita rodiny

