

SPORENIE A INVESTOVANIE

Pracovný list

Pri sporení a investovaní ide o narábanie s financiami, výsledkom čoho má byť ich väčšie množstvo v budúcnosti. Prístup je však úplne odlišný a prirodzene aj výsledok, ktorý dosiahneme rozdielnymi cestami. Mnoho ľudí si tieto prístupy pletie, čo vedie obvykle k sklamaniu a „neočakávaným“ výsledkom. Hlavným rozdielom pri sporení a investovaní je v ciele, ktorý chceme dosiahnuť. **Pri investovaní** je želané, aby financie priniesli **zhodnotenie**. To znamená, aby prostriedky vložené do niektorého z investičných nástrojov po zvolenom časovom horizonte priniesli ďalší kapitál, teda tvorili zisk. Cieľom **sporenia** je odkladaním si zo súčasného množstva financií **zhromaždiť do budúca väčšiu sumu**.



Úlohy:

1. Označte správnu odpoveď:

1. Aký je hlavný rozdiel medzi sporením a investovaním?
 - Hlavný rozdiel je miera rizika straty nasporených peňazí. Pri investovaní je výnos časom spravidla vyšší, ale nie je dopredu známy ani garantovaný
 - Investovanie mi prinesie s istotou vyšší výnos ako sporenie a nikdy nemôžem stratiť investované peniaze
 - Sporiť môžem postupne len po malých sumách a investovať je možné len väčšiu sumu jednorazovo
2. Ktorý z týchto produktov je najmenej vhodný na konzervatívne sporenie?
 - Bežný účet
 - Zmiešaný podielový fond
 - Termínovaný vklad
3. Čo je najlepšie spraviť s už nasporenou finančnou rezervou?
 - Investovať ju do podielových fondov
 - Vybrať ju ako hotovosť a uložiť doma
 - Naďalej ju držať na bezpečnom, napríklad termínovanom alebo sporiacom účte
4. Ktorý termínovaný vklad je výhodnejší za predpokladu zloženého úročenia?
 - Vklad, na ktorom sa úrok pripisuje ročne
 - Vklad, na ktorom sa úrok pripisuje mesačne

„Tento projekt sa realizuje vďaka podpore z Európskeho sociálneho fondu a Európskeho fondu regionálneho rozvoja v rámci Operačného programu Ľudské zdroje.“



EURÓPSKA ÚNIA
Európsky sociálny fond
Európsky fond
regionálneho rozvoja



OPERAČNÝ PROGRAM
ĽUDSKÉ ZDROJE



MINISTERSTVO
ŠKOLSTVA, VEDY,
VÝSKUMU A ŠPORTU
SLOVENSKEJ REPUBLIKY

- Nie je tam rozdiel
- 5. Ktorý finančný produkt je najvhodnejší na vytváranie finančnej rezervy?
 - Akciové podielové fondy
 - Depozitné sporiace produkty s vyšším úrokom ako na bežnom účte a možnosťou predčasného výberu
 - Bežný účet
- 6. Akú sumu by si mal človek pri ideálnom scenári odkladať na budúcnosť?
 - Minimálne 10 % z príjmu
 - Maximálne 10 % z príjmu
 - Minimálne tretinu z príjmu
- 7. Ktorý z uvedených produktov je najvhodnejší na pravidelné dlhodobé investovanie?
 - Termínovaný vklad na 2 roky s úrokom 2% ročne
 - Sporiaci účet bez viazanosti k bežnému účtu
 - Pravidelné mesačné investovanie do fondov
- 8. Čo tvorí takzvaný investičný trojuholník?
 - Výnos, riziko, likvidita
 - Akcia, riziko, výnos
 - Majetok, výnos, likvidita
- 9. Čo znamená diverzifikácia pri investovaní?
 - Rozdelenie investovanej sumy medzi členov rodiny, aby bola prípadná strata na osobu nižšia
 - Investovanie požičaných peňazí
 - Rozdelenie investície medzi viaceré, odlišné investičné nástroje, regióny a inštitúcie
- 10. Čo znamená zložené úročenie pri sporení?
 - K nasporenej sume sa vždy na konci úrokového obdobia pripočítajú úroky, ktoré sa v nasledujúcom období tiež úročia
 - Pri zloženom úročení sa úročí len nasporená suma a úrok sa pripíše až pri zrušení sporenia
 - Zložené úročenie pri sporiacich produktoch nie je možné
- 11. Od čoho závisí výber vhodnej investície?
 - Rozhodujúca je suma peňazí, ktorú chce investor investovať. Je rozdiel, ak má v úmysle investovať tisíc alebo stotisíc eur
 - Výber by mal zohľadňovať viacero faktorov, najmä finančných cieľov, dĺžku investičného horizontu a individuálny vzťah k riziku
 - Snahou každého investora by malo byť hľadanie takej investície, ktorá mu dokáže zabezpečiť maximálny výnos

„Tento projekt sa realizuje vďaka podpore z Európskeho sociálneho fondu a Európskeho fondu regionálneho rozvoja v rámci Operačného programu Ľudské zdroje.“

2. K daným výrazom priradte správnu definíciu:

1. Investičné portfólio
 2. Investičný horizont
 3. Finančné aktíva
 4. Zložené úročenie
- A. Hotovosť, bankové vklady, zmenky, akcie, dlhopisy, podielové fondy, fondy obchodované na burze (ETF), deriváty, investičné certifikáty a pod.
 - B. Úročenie, pri ktorom sa na rozdiel od jednoduchého úročenia pri jeho výpočte ráta okrem investovanej sumy aj s úrokmi, teda výnosmi za predchádzajúce obdobie. Investor získava prípadný výnos nielen z toho, čo pôvodne investoval, ale aj z doteraz pripísaných úrokov. Získané výnosy sú teda znovu investované.
 - C. Súbor finančných investícií, ako sú akcie, dlhopisy, komodity, hotovosť a bankové vklady vrátane uzavretých fondov a fondov obchodovaných na burze (ETF). V určitých prípadoch môže obsahovať širokú škálu aktív vrátane nehnuteľností, umenia a súkromných investícií.
 - D. Je časové obdobie, počas ktorého investor očakáva, že bude držať investíciu, kým nebude potrebovať peniaze späť. Je to v podstate celkový čas investovania.

Výraz	1.	2.	3.	4.
Definícia				

3. Jedno zo základných pravidiel investovania znie: „Neodkladaj vajíčka do jedného košíčka“. Objasnite, čo to znamená.

Starnutie neobchádza nikoho a väčšinou ani nástup do dôchodku. Dnes však už nezávisí len od štátu, pre ktorý človek celý život pracuje a platí dane či odvody, ako sa mu v dôchodkových časoch bude žiť. Z veľkej časti to už dnes závisí aj od samotného človeka, teda budúceho dôchodcu.



„Tento projekt sa realizuje vďaka podpore z Európskeho sociálneho fondu a Európskeho fondu regionálneho rozvoja v rámci Operačného programu Ľudské zdroje.“

Úlohy:

1. Označte správnu odpoveď:

- Účelom starobného dôchodkového sporenia je:
 - spolu s dôchodkovým poistením zabezpečiť príjem sporiteľovi v starobe a pozostalým pre prípad smrti
 - platenie príspevkov na starobné dôchodkové sporenie
 - zhromažďovanie finančných prostriedkov za účelom ich zhodnotenia a následného prevedenia do Sociálnej poisťovne po priznaní nároku na vyplácanie jednotlivých foriem dôchodkov uvedených v zákone
- Sporiteľom podľa zákona o starobnom dôchodkovom sporení je:
 - fyzická osoba, ktorá dosiahla dôchodkový vek
 - fyzická osoba, ktorá má uzatvorenú zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení zapísanú v registri zmlúv
 - fyzická osoba, ktorá dovŕšila 18 rokov
 - fyzická osoba, ktorá má uzatvorenú pracovnú zmluvu a nepretržite pracuje
- Dobrovoľné príspevky na starobné dôchodkové sporenie za zamestnanca odvádza:
 - Sociálna poisťovňa
 - nikto, nakoľko dobrovoľné príspevky na starobné dôchodkové sporenie nie sú prípustné
 - jeho zamestnávateľ, ak sa na tom so zamestnancom dohodol
- V systéme dôchodkového zabezpečenia v SR sa zvykne starobné dôchodkové sporenie označovať ako:
 - III. pilier dôchodkového zabezpečenia
 - I. pilier dôchodkového zabezpečenia
 - II. pilier dôchodkového zabezpečenia
- Ak budeš dôchodkovo poistený v I. pilieri, dôchodok ti bude vyplácaný:
 - z dôchodkovej správcovskej spoločnosti
 - zo Sociálnej poisťovne
 - zo zdravotnej poisťovne
- I. dôchodkový pilier je:
 - povinný
 - nepovinný
 - povinný len pre občanov nad 35 rokov





EURÓPSKA ÚNIA
Európsky sociálny fond
Európsky fond
regionálneho rozvoja



OPERAČNÝ PROGRAM
ĽUDSKÉ ZDROJE



MINISTERSTVO
ŠKOLSTVA, VEDY,
VÝSKUMU A ŠPORTU
SLOVENSKEJ REPUBLIKY

7. Základný systém dôchodkového sporenia v SR predstavuje:
- I. a II. pilier
 - II. a III. pilier
 - I. a III. Pilier
8. Časť odvodov presunie Sociálna poisťovňa na osobný dôchodkový účet podľa výberu sporiteľa. O ktorom pilieri to platí?
- I. pilieri
 - II. pilieri
 - III. pilieri
9. V II. pilieri spravuje investície:
- Sociálna poisťovňa
 - Dôchodková správcovská spoločnosť
 - Doplnková dôchodková spoločnosť
10. Účastníkom doplnkového dôchodkového sporenia je
- zamestnanec alebo fyzická osoba nad 18 rokov, ktorý/á uzatvoril/a účastnícku zmluvu
 - zamestnanec, zamestnávateľ a doplnková dôchodková spoločnosť
 - zamestnanec a vybrané právnické osoby
11. Účelom doplnkového dôchodkového sporenia je umožniť
- účastníkovi získať doplnkový dôchodkový príjem v starobe
 - účastníkovi získať vyšší dôchodok od sociálnej poisťovne
 - účastníkovi získať doplnkový príjem počas produktívneho obdobia
12. Ak budeš dôchodkovo poistený v II. pilieri, dôchodok ti bude vyplácaný:
- z dôchodkovej správcovskej spoločnosti a zo Sociálnej poisťovne
 - zo Sociálnej poisťovne
 - z dôchodkovej správcovskej spoločnosti

„Tento projekt sa realizuje vďaka podpore z Európskeho sociálneho fondu a Európskeho fondu regionálneho rozvoja v rámci Operačného programu Ľudské zdroje.“