

PREČO NIE SÚ SLOVÁCI BOHATÍ?

KDE ROBLA CHÝBY?



10.9.2018

Životná úroveň Slovákov sa naozaj zvyšuje. Dokazuje to nielen rast životnej úrovne a údaje o domácnostiach, ale taktiež pozitívne vyjadrenia samotných Slovákov. Napriek tomu mnohí tvrdia, že im financie nestačia.

Aktuálny prieskum Nadácie PARTNERS a agentúry FOCUS, ale aj odborníci na financie však potvrdzujú, že máme skvelú príležitosť zbohatnúť a mať sa lepšie. Stačí málo.....

Sme finanční optimisti

Od minulého roka Slováci potvrdzujú, že sa majú lepšie. Viac ako tretina je so svojou životnou úrovňou spokojná. Viacerí očakávajú ďalšie zlepšenie. *„Životná úroveň Slovákov sa naozaj zvyšuje, čo dokazujú aj porovnania z prieskumov za ostatné roky. Postupne rastú reálne mzdy, úspory v bankách, ale aj spotreba obyvateľov. Okrem iného aj súčasný extrémne vysoký nárast úverov svedčí o tom, že ľudia majú pozitívne očakávania, že sa ich situácia minimálne nezmení a budú schopní aj v najbližších rokoch splácať svoje záväzky vyplývajúce z úverov,“* hodnotí oprávnený optimizmus Slovákov Maroš Ovčarik z Finančného kompasu.

Užívať si chceme dnes, nie zajtra

I napriek tomu, že podľa štatistík by sme sa mali mať finančne lepšie, Slováci tvrdia, že peňazí nemajú nazvyš. Prieskumy poukazujú na hlavnú príčinu, ktorou je náš nezdravý finančný životný štýl. „Užívame si súčasnosť a takmer neplánujeme, čo bude o niekoľko rokov. V našich finančných rozhodnutiach a prioritách rozmýšľame skôr krátkodobo, ako do ďalekej budúcnosti. Viac ako polovica Slovákov (53 %) nevidí zmysel v dlhodobom finančnom plánovaní, pretože človek nevie, čo bude o rok či dva a už vôbec nie o desať,“ vysvetľuje

finančné prístupy Slovákov, podľa aktuálneho prieskumu agentúry FOCUS*, Monika Remiašová z Nadácie PARTNERS. „Až 80 percent domácností, a to nezáleží na výške príjmu, mína zbytočne veľa na bežnú každomesačnú spotrebu. Takmer dve tretiny Slovákov (62 %) si pravidelne robia radosť drobnými vecami aj popri bežných nákupoch a polovica opýtaných si odkladá nejaké peniaze, iba ak zostanú.“

Nešetříme, žijeme na dlh

Sme rekordéri EÚ v zadlžovaní. Slovensko podľa OECD patrí ku krajinám EÚ, kde sa obyvatelia najrýchlejšie zadlžujú. Medziročný nárast úverov je dvojciferný a ako jediná krajina v EÚ zaznamenávame takýto nárast už niekoľko rokov. Potvrdzujú to aj prieskumy FOCUS pre Nadáciu PARTNERS. Takmer dve tretiny Slovákov (60 %) považujú za normálne zobrať si krátkodobý úver, alebo ísť do debetu na platobnej karte. Dokonca 46 % opýtaných tvrdí, že úvery a pôžičky vo výške 1 000 € sú úplne v poriadku.

Finančné zlozvyky a disciplína

Slováci majú veľký potenciál mať sa lepšie. Poznajú základné princípy, ako na to, chcú šetriť a myslieť aj na budúcnosť – robia to však nesprávne. „*Radi sa vyhovárame, držíme sa mnohých finančných zlozvykov, neplánujeme a máme slabú disciplínu,*“ spresňuje hlavné dôvody Andrea Straková, odborníčka na financie z PARTNERS GROUP SK a dodáva: „*sme schopní šetriť si, ale neodložíme si hneď, ako príde výplata. Myslíme najmä na krátkodobé finančné priority a veľmi málo na svoju budúcnosť. Aj tú vnímame viac ako budúcnosť svojich detí, nie svoju. To, čo nám stanovuje zákon, plníme a tak sa staráme skôr o auto, ako o zabezpečenie seba alebo svojho majetku. Nevieme využívať vhodné bankové alebo investičné produkty, a tak za zadlžujeme požíčianím si na veci, ktoré nevyhnutne nepotrebujeme a namiesto úveru na bývanie si radšej platíme nájom.*“

Prieskumy ukazujú na nezdravo vysoké finančné sebavedomie Slovákov, pričom finančná prax a starostlivosť o vlastné financie pokrivkávajú. Spoliehajú sa radšej na vlastný úsudok, prípadne na rady kamarátov. Vypýtať si radu od odborníkov sa však obávajú, pretože väčšina z nich si myslí, že finanční poradcovia sú drahí. Pritom sú zdarma.

Ako sa stať bohatým? Stačí málo...

Jednoducho. „*Plánujte, plánujte, plánujte.* Nemusíte si nič odriekať. Každý mesiac si rozdeľte svoj príjem správne podľa pravidla 10:20:30:40, nastavte si správne finančné návyky a buďte disciplinovaní,“ má jasnú radu Andrea Straková. „*Vaša rodinná kasa sa začne postupne naplňovať a vďaka plánom budete čoskoro lepšie bývať, viac si užívať, plniť si svoje sny a zabezpečíte lepšiu budúcnosť seba a svojim deťom.*“

UROBTE SI FINANČNÝ PLÁN. Rovnako, ako keď staviate dom.

- Základy musia byť pevné a vytvárajú istotu - zabezpečujú pred nepríjemnými životnými situáciami. Preto je ako prvé potrebné – vytvoriť si finančnú rezervu vo výške minimálne 6-násobku mesačného príjmu. Zabezpečte si majetok poistením domácnosti a nehnuteľnosti a taktiež sa zabezpečte pre prípad straty príjmu, ideálne poisteným invalidity a práceneschopnosti.
- Prvé poschodia domu by mali vytvárať tri „izby“ – zabezpečujú pohodlný život a spokojnú budúcnosť. Skoro ako v rozprávke O troch grošoch. Postarajte sa o svoje aktuálne bývanie, o svoju budúcnosť a budúcnosť svojich detí.
- Podkrovie - znásobuje bohatstvo – každý, kto vystaval dom až sem, má určité finančné zdroje, ktoré môže znásobovať – správnym investovaním.

Aktuálny prieskum jednoznačne potvrdzuje, že tí, ktorí majú finančný plán (11 % Slovákov), sa majú lepšie a majú lepšiu finančnú kondíciu. Tri štvrtiny z nich si tvoria finančnú rezervu, z toho 40 % má optimálny 6-násobok už vytvorený.

Rovnako tri štvrtiny poistili seba, stratu príjmu (74 %) a dom (76 %). Dve tretiny myslia na svoj dôchodok v II. a III. pilieri DSS, dokonca 19 % investuje vo fondoch. Až 94 % Slovákov šetrí svojim deťom do budúcnosti a 80 % tých, ktorí majú vlastný finančný plán, majú voľné prostriedky, ktoré naďalej zhodnocujú a investujú ich.

Zdroj: Partners Group SK

MÁME S MANŽELKOU
VELMI KOMPLIKOVANÝ
ROZPOČTOVÝ VZTAH

