



AKÝ VPLYV MAJÚ INFLÁCIA A RAST ÚROKOVÝCH SADZIEB NA MOJE PENIAZE?

Inflácia je všeobecný nárast cenovej hladiny tovarov a služieb v určitom časovom období. Jednoducho povedané, dnes si za rovnaké množstvo peňazí môžete kúpiť menej ako včera.

Na kontrolu inflácie centrálné banky zvyšujú úrokové sadzby, ktoré účtujú komerčným bankám za úvery. Komerčné banky potom tieto vyššie sadzby prenášajú na svojich klientov.

To znamená, že inflácia môže ovplyvniť:

- vaše úvery,
- vaše úspory,
- vaše finančné investície,
- vaše dôchodky*,
- vaše poistenie,
- všetky ostatné finančné produkty, ktoré máte.

* V tomto informačnom prehľade sa pojem „dôchodky“ nevzťahuje na štátne dôchodkové systémy.



Aký vplyv majú inflácia a rastúce úrokové sadzby na moje súčasné a budúce pôžičky a úspory?

Keď sa zvýšia úrokové sadzby, náklady na požičané peniaze sú vyššie: pri nových úveroch môžete platiť vyššie úrokové sadzby a potenciálne si budete môcť požičať menej ako predtým. Vplyv na vaše existujúce úvery sa môže líšiť aj v závislosti od toho, či máte úver s fixnou alebo variabilnou úrokovou sadzbou. Možno očakávate, že vaše úspory budú rásť vďaka úrokovým platbám, ktoré vám banka vypláca na sporiace účty. Za tieto úspory si však budete môcť kúpiť viac ako predtým len vtedy, ak bude reálna úroková sadzba kladná. [Podrobnejšie informácie nájdete v odvetvovom informačnom prehľade.](#)



Aký je vplyv inflácie na moje súčasné a budúce finančné investície?

Vo svojej investičnej stratégii by ste mali zohľadniť infláciu. Inflácia znižuje reálne výnosy z finančných investícií a znižuje vašu kúpnu silu. Inými slovami, vaše investície môžu mať nižšiu hodnotu, keď ich budete potrebovať použiť. Inflácia môže mať na rôzne druhy finančných nástrojov rôzny vplyv. [Podrobnejšie informácie nájdete v odvetvovom informačnom prehľade.](#)



Aký vplyv má inflácia na moje dôchodky a poistenie?

Inflácia môže ovplyvniť vaše náklady na poistenie (poistné), vaše poistné krytie a plnenia. Riziko inflácie bude prítomné počas celého dôchodku. Bez ohľadu na to, ako dlho ste prispievali, vaše dôchodkové úspory sa nemusia prispôbiť miere inflácie. [Podrobnejšie informácie nájdete v odvetvovom informačnom prehľade.](#)



Päť kľúčových krokov, ktoré treba mať na pamäti pri hospodárení s vašimi financiami v situácii inflácie a rastúcich úrokových sadzieb



1

Urobte si prehľad o tom, koľko a na čo míňate

Inflácia zvyšuje životné náklady. Preto je dobré skontrolovať, či si potrebujete upraviť výdavky. Urobte to pred prijatím každého finančného rozhodnutia. Pomôže vám to lepšie pochopiť a naplánovať svoje financie a efektívne využívať svoje príjmy. Tu je niekoľko tipov na zostavenie jednoduchého rozpočtu:

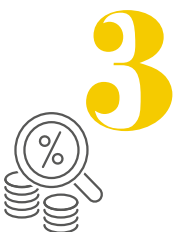
- Uveďte všetky svoje mesačné/ročné príjmy a výdavky a skontrolujte výpisy z bankových účtov a výpisy z debetných/kreditných kariet za uplynulé mesiace. Mnohé webové sídla a aplikácie ponúkajú nástroje na zostavenie rozpočtu, ktoré vám pomôžu vytvoriť si rozpočet. Môžete takisto požiadať o pomoc svoju banku alebo finančného poradcu.
- Nezabudnite zahrnúť príležitostné výdavky (napr. ak potrebujete opraviť automobil) a vytvoriť si finančnú rezervu na nepredvídateľné výdavky (napr. na výmenu pokazeného domáceho spotrebiča).



2

Stanovte si priority výdavkov a naplánujte si rozpočet

Keď poznáte všetky svoje príjmy a výdavky, môžete zistiť svoj zostatok a posúdiť, či dokážete zaplatiť všetky svoje výdavky a zostane vám dostatok prostriedkov na vytváranie úspor. Pri plánovaní rozpočtu si najskôr stanovte svoje finančné priority: hypotéka/nájomné, plyn/elektrina, jedlo, účty atď. Potom si overte, ako môžete platiť zvyšné výdavky (napr. pomocou dostupnejších alternatív) a ako ich môžete znížiť, ak je to potrebné a možné. Vždy si najprv naplánujte rozpočet na svoje priority a až potom plánujte zvyšok svojich príjmov. Ak je to možné, používajte na pevné výdavky automatické platby. Vždy sa usilujte míňať menej, ako zarábate.



3

Venujte pozornosť rôznym poplatkom

Mnohé finančné produkty, ako sú kreditné karty, bankové účty a produkty životného poistenia, sú spoplatnené. Vždy si overte, či je možné poplatky znížiť alebo sa im vyhnúť. Niektoré sú však nevyhnutné.

Vždy sa napríklad informujte vo svojej banke o rôznych dostupných poplatkoch a presných poplatkoch, ktoré sa vzťahujú na váš bankový účet.

Ak máte nejaké finančné investície, napríklad podielové fondy (napr. podniky kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov [UCITS(PKIPCP)]), vždy porovnajte náklady a zistite, či nie sú k dispozícii lacnejšie alternatívy.



4

Požiadajte o radu pri úprave svojho finančného plánu

Možno vás zaujíma, ako spravovať svoje financie v čase vysokej inflácie. Mohli by ste zvážiť, že sa obrátite na autorizovaného finančného poradcu. Pomôže vám prijímať informovanejšie rozhodnutia, napríklad vyhodnotiť potrebu aktualizácie vášho profilu a prehodnotiť vhodnosť vašich investícií alebo sa v prípade, že chcete predčasne ukončiť svoje životné poistenie, uistiť, že nebudete platiť nadmerné sankčné poplatky.

Ak máte problémy so splácaním úveru, čo najskôr sa obráťte na svoju banku alebo veriteľa, aby ste našli riešenie a prípadne využili poradenské služby v oblasti dlhov. Môžete sa tak vyhnúť plateniu pokút za oneskorené platby a predísť nedoplatkom a zabaveniu. Môže to takisto zabezpečiť, aby ste nemuseli čeliť obmedzeniam pri získavaní nového úveru.



5

Uvedomte si, že úrokové sadzby centrálnej banky vás môžu ovplyvniť

Centrálne banky často zvyšujú úrokové sadzby, aby bojovali proti vysokej inflácii. Ak máte úver s variabilnou úrokovou sadzbou, zvýšia sa vám úroky, ktoré musíte zaplatiť. Sledujte aktuálne oznámenia centrálnych bánk. Pripravíte sa tak na prípadné zmeny v splácaní úveru.



Čo znamenajú vysoká inflácia a rastúce úrokové sadzby pre nové úvery?

Vysoká inflácia a rastúce úrokové sadzby môžu viesť k tomu, že nové úvery budú drahšie a menej dostupné.

Pri vysokej inflácii dochádza k výraznému nárastu cien tovarov a služieb. Centrálné banky zvyčajne zvyšujú svoje úrokové sadzby, aby bojovali proti inflácii, a to ovplyvňuje úrokové sadzby, ktoré si komerčné banky účtujú za vaše úvery.

To znamená, že musíte opatrnejšie hospodáriť s peniazmi a vyhýbať sa pôžičkám, ktoré by mohli príliš zaťažiť váš rozpočet. Uistite sa, že budete mať vždy dostatok peňazí na zaplatenie splátok úveru.

Ak si napríklad chcete kúpiť niečo veľké, napríklad automobil, bude vás to stáť viac, pretože ceny automobilov budú vyššie. A ak potrebujete úver na financovanie svojho automobilu, budete si musieť vziať vyšší úver a platiť zaň vyššie úroky. Rovnako môžete mať väčšie ťažkosti pri získavaní úveru od banky a jej splácaní.



Aký je vplyv vysokej inflácie a rastúcich úrokových sadzieb na úvery s fixnou alebo variabilnou úrokovou sadzbou?

Vysoká inflácia a rastúce úrokové sadzby vám zdrazia úvery s variabilnou úrokovou sadzbou.

Vplyv vysokej inflácie a rastúcich úrokových sadzieb na splátkové úvery, ako sú hypotéky, úvery na kúpu automobilu a osobné úvery, sa môže líšiť v závislosti od typu úrokovej sadzby: **fixnej alebo variabilnej.**

Ak máte úver s fixnou úrokovou sadzbou, znamená to, že ste sa s bankou dohodli na stabilnej úrokovej sadzbe na určité obdobie. Keď sa úrokové sadzby na trhu zvýšia, úroková sadzba vášho úveru zostane rovnaká a splátky sa vám nezvýšia.

Ak máte úver s variabilnou úrokovou sadzbou, úroková sadzba vášho úveru sa bude zvyšovať alebo znižovať podľa úrokových sadzieb na trhu. Keď je inflácia vysoká, úrokové sadzby bánk sa môžu zvýšiť. V dôsledku toho sa zvýši aj úroková sadzba vášho úveru a budete platiť vyššie splátky.



Čo znamenajú inflácia a rastúce úrokové sadzby pre moje úspory?

Inflácia môže byť pre vaše úspory dobrá, venujte však pozornosť reálnej úrokovej sadzbe

Ak si peniaze sporíte v hotovosti, nebude ich objem ani rásť, ani sa znižovať. V čase vysokej inflácie však vaša kúpna sila klesá. To znamená, že si za svoje peniaze nebudete môcť kúpiť toľko ako predtým, pretože tovar je čoraz drahší.

Naopak, ak si peniaze ukladáte na sporiaci účet, v zásade môžete očakávať, že vaše úspory budú rásť, pretože sa predpokladá, že vám banka bude na sporiaci účet vyplácať vyššie úroky. Prínosy akéhokoľvek zvýšenia úrokových sadzieb v kontexte vysokej inflácie však nemusia nevyhnutne znamenať, že úroky, ktoré vám banka vyplatí z vašich úspor, budú vysoké. Nezabudnite, že výška kompenzácie je často nižšia ako miera inflácie, takže **reálna úroková sadzba nemusí byť vždy kladná.**



Štyri kroky, ktoré môžete podniknúť, aby ste sa vyrovnali s vplyvom inflácie a rastúcich úrokových sadzieb na vaše úvery a úspory



1

Vždy porovnávajte úrokové sadzby

Porovnajte úvery podľa ročnej percentuálnej miery nákladov (RPMN). Ide o ročnú sadzbu účtovanú za úver. Zohľadňujú sa v nej všetky poplatky a ďalšie dodatočné náklady.

Pre aktívnu správu svojich úspor sledujte úrokové sadzby svojich úspor a porovnajte si niekoľko ponúkaných možností.



2

Kontrola na ochranu vkladateľa

Skontrolujte, či sú vaše úspory uložené v banke, ktorá má povolenie v EÚ, pretože tak môžete v prípade zlyhania banky využiť ochranu vkladateľa až do výšky 100 000 EUR na osobu.



3

Posúďte výhody a nevýhody úverov s fixnými a variabilnými úrokovými sadzbami, aby ste si pri čerpaní nového úveru vybrali tú najlepšiu možnosť

ÚVERY S FIXNOU ÚROKOVOU SADZBOU

- Úver s fixnou úrokovou sadzbou bude s najväčšou pravdepodobnosťou drahší a k tejto úrokovej sadzbe môžete byť viazaní na dlhé obdobie. Ak sa však úrokové sadzby na trhu zvýšia, vaše mesačné splátky úveru zostanú rovnaké.
- Dobré je, že ak trhové úrokové sadzby klesnú, máte možnosť podmienky svojho úveru znovu prerokovať alebo ho previesť do inej banky alebo k inému poskytovateľovi úveru a získať tak výhodnejšie podmienky čerpania a splácania. Len pripomíname, že na to, aby ste mohli podmienky svojho úveru znovu prerokovať, potrebujete súhlas banky a okrem iných výdavkov budete možno musieť zaplatiť aj poplatok navyše.

ÚVERY S VARIABILNOU ÚROKOVOU SADZBOU

- Ak si chcete vziať úver s variabilnou úrokovou sadzbou, dôkladne zväzte, ako by prípadné zvýšenie úrokových sadzieb mohlo ovplyvniť vaše mesačné splátky v budúcnosti.
- Opýtajte sa svojej banky alebo poskytovateľa úveru, ako by sa zmenili vaše mesačné splátky, ak by sa zvýšili úrokové sadzby (napr. úroková sadzba by sa zvýšila z 2 % na 3 %). Mohli by ste si tieto platby dovoliť?



4

Venujte osobitnú pozornosť rizikám nadmernej zadlženosti

V situácii vysokej inflácie zväzte predtým, než si vezmete úver, vplyv splácania dlhu na váš mesačný/ročný rozpočet, ako aj to, či je potrebné znížiť iné výdavky (ak je to možné). Overte si svoju schopnosť splácať dlh, nepožičiavajte si príliš veľa a berte si len také úvery, ktoré dokážete splácať.

Ak si myslíte, že budete mať problémy so splácaním úverov, obráťte sa čo najskôr na svoju banku alebo poskytovateľa úveru a hľadajte riešenia. To vám môže ušetriť penále za oneskorené platby a predídete budúcim obmedzeniam pri získavaní nového úveru.

FINANČNÉ INVESTÍCIE



Čo pre mňa ako investora znamená inflácia?

Vo svojej investičnej stratégii by ste mali zohľadniť infláciu.

Inflácia znižuje reálne výnosy z finančných investícií a znižuje vašu kúpnu silu.

Inflácia a rast úrokových sadzieb môžu mať rôzne účinky na rôzne druhy finančných nástrojov:

Napríklad: Finančný nástroj X má pred infláciou nominálny výnos 3 %. Ak je inflácia 5 %: reálny výnos je záporný (-2 %) a kúpna sila investovaného kapitálu klesne o 2 %.



AKCIE

Vplyv inflácie a rastu úrokových sadzieb na akciový trh nie je jednoznačný.

Všeobecné zvýšenie cien tovarov a služieb môže ovplyvniť zisky firiem, a tým pozitívne alebo negatívne ovplyvniť cenu ich akcií na trhu. Pre retailových investorov to nie je ľahko predvídateľné, keďže inflácia nebude mať rovnaký vplyv na ceny akcií všetkých firiem.



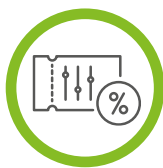
FINANČNÉ NÁSTROJE S FIXNÝMI KUPÓNOVÝMI SADZBAMI

Môžete mať finančné nástroje s fixnými kupónovými sadzbami. Túto formu majú najmä mnohé štátne alebo podnikové dlhopisy. Dostávate:

- pravidelnú fixnú platbu do dátumu splatnosti nástroja (kupón) a
- splatenie počiatočnej investície (nominálnej hodnoty) pri splatnosti.

Na tieto investície má vplyv inflácia. Pri splatnosti bude vyplatená počas inflačných cyklov rovnaká suma, ale kúpna sila tejto sumy sa zníži. Inými slovami, za rovnakú sumu si v čase inflácie kúpite menej.

Napríklad: Povedzme, že výnos z trojročného dlhopisu predstavuje každý rok 1 000 EUR. Inflácia znamená, že v treťom roku si za 1 000 EUR kúpite menej ako v prvom a druhom roku.



FINANČNÉ NÁSTROJE S VARIABILNÝMI KUPÓNOVÝMI SADZBAMI

Môžete mať finančné nástroje s variabilnými kupónovými sadzbami, napríklad dlhopisy s variabilnou úrokovou sadzbou. Dostávate:

- pravidelnú variabilnú platbu až do dátumu splatnosti nástroja (kupón) a
- splatenie počiatočnej investície (nominálnej hodnoty) pri splatnosti.

Hodnota pravidelného kupónu je premenlivá a závisí od rôznych faktorov (napríklad môže byť viazaná na trhové úrokové sadzby, infláciu atď.).

Inflácia má vplyv na splátku počiatočnej investície prijatú pri splatnosti, ktorá bude počas inflačných cyklov rovnaká, ale kúpna sila tejto sumy sa zníži. Pravidelný kupón bude kolísať a môže byť schopný vyvážiť účinok (alebo časť účinku) inflácie. Nie vždy však platí, že zmeny sadzieb kupónov budú odrážať aktuálnu úroveň úrokových sadzieb, ani že budú kompenzovať mieru inflácie.



PODIELOVÉ FONDY

Investovanie do podielových fondov umožňuje prístup k portfóliu zloženému z viacerých finančných nástrojov. Vplyv inflácie a rastu úrokových sadzieb na podielové fondy závisí od druhu fondu a zloženia jeho investičného portfólia: druhov tried aktív, odvetvia činnosti atď.



Tri kroky, ktoré môžete podniknúť, aby ste sa vyrovnali s vplyvom inflácie a rastúcich úrokových sadzieb na vaše finančné investície

1

Venujte pozornosť skutočnému výnosu vašich finančných investícií



Pri porovnávaní investičných príležitostí alebo analýze potenciálnych rizík a výhod finančného nástroja:

- vždy zvažte riziko inflácie a jej možný vplyv na reálnu hodnotu a reálny výnos z investície,
- nezabúdajte, že riziko inflácie musíte prirátavať navyše k bežným nákladom na investovanie do finančných produktov, ako sú vstupné a výstupné poplatky, transakčné náklady atď. Porovnajte si náklady na svoje finančné investície a overte si, či nie sú k dispozícii lacnejšie alternatívy.

Overte si informácie o nákladoch a čistých reálnych výnosoch (po odpočítaní celkových nákladov + inflácie) alebo sa opýtajte svojho finančného poradcu.

2

Zvažte diverzifikáciu svojich investícií



Vždy majte na pamäti základné zásady investovania:

- udržiavanie dobre diverzifikovaného portfólia,
- zabezpečenie súladu investícií s vašimi cieľmi.

Diverzifikácia druhov nástrojov, do ktorých sa investuje, v rámci portfólia môže priniesť dostatočne vysoký výnos, aby sa vyvážil vplyv inflácie.

Vyvážené portfóliá, zahŕňajúce fondy, akcie a dlhopisy, môžu pomôcť zabezpečiť sa proti riziku inflácie:

- akcie sú v porovnaní s dlhopismi vystavené vyšším rizikám a premenlivosti, zvyčajne však poskytujú vyššie očakávané výnosy a účinky inflácie nie sú jednoznačné, ako sme už vysvetlili,
- inflácia a následné zvyšovanie úrokových sadzieb môžu mať priamy vplyv na dlhopisy, ich cena je však menej nestála ako cena akcií,
- investovanie do podielových fondov, ako sú napríklad podniky kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov [UCITS (PKIPCP)] môže pomôcť diverzifikovať vaše portfólio. Tieto nástroje nielen eliminujú potrebu výberu jednotlivých akcií alebo dlhopisov, ale ponúkajú aj expozíciu voči rôznym hlavným triedam aktív a hospodárskym odvetviam v závislosti od zloženia ich investičného portfólia.

3

Požiadajte o radu, ako prispôbiť svoje investície



Finančný sprostredkovateľ, poradca a poskytovateľ investičnej služby vám môže pomôcť prijímať informovanejšie rozhodnutia.

Ak máte ako investor pochybnosti o tom, aký vplyv môže mať inflácia na vaše finančné investície, poraďte sa s autorizovaným poskytovateľom investičného poradenstva. V období inflácie sa môžete obrátiť na takéhoto poradcu, ktorý posúdi potrebu aktualizácie vášho profilu a prehodnotí vhodnosť vašich investícií.

POISTENIE/DÔCHODKY



Čo znamená inflácia pre moje poistenie a súkromný dôchodok*?

Inflácia môže ovplyvniť vašu finančnú situáciu a znížiť vašu kúpnu silu teraz aj v dlhodobom horizonte.



Pred prijatím dôležitých rozhodnutí, týkajúcich sa vašich poistných a súkromných dôchodkových produktov (napr.: dočasné zastavenie platenia príspevkov na dôchodok alebo na produkt životného poistenia s pravidelným poistným, neobnovenie poistného produktu alebo predčasné ukončenie investičného produktu založeného na poistení), si nájdite čas na zváženie svojich možností, pretože aj tieto rozhodnutia môžu ovplyvniť vašu finančnú situáciu v súčasnosti aj v budúcnosti.

Predtým, ako sa rozhodnete, je dôležité mať prehľad o poistných zmluvách, ktoré máte, a o tom, na čo sa vzťahujú. Majte na pamäti, že cena poistného produktu nemusí byť nevyhnutne najdôležitejším faktorom.

Zvážte možnosť vyhľadať pomoc/poradenstvo. Vyhľadanie poradenstva o poistnom produkte vám môže pomôcť zvážiť vaše súčasné a budúce potreby a potenciálne dôsledky rozhodnutia (napr. penále za predčasné ukončenie investície, nedostatočné poistné krytie pre vašu domácnosť/automobil).



Ako môže inflácia ovplyvniť moje životné poistenie alebo súkromný dôchodok?

Inflácia môže znamenať, že vaše investície sú pre vás menej výnosné.



Môže to viesť k tomu, že v súčasnosti alebo v budúcnosti budete mať nižší disponibilný príjem na základe výnosov z vašich investícií a zo súkromného dôchodku.

Napríklad, keď odídete z práce alebo do dôchodku, suma, ktorú ste si nasporili do dôchodkového fondu, sa bez ohľadu na to, ako dlho ste prispievali, nemusí prispôbiť miere inflácie: vaša kúpna sila by sa tak mohla znížiť.

Ak sa z dôvodu vašich bezprostredných finančných potrieb rozhodnete predčasne ukončiť svoje životné poistenie alebo dočasne prestanete platiť pravidelné poistné alebo sporenie, môže sa stať, že budete musieť zaplatiť penále a na dôchodku alebo neskôr v živote môžete mať nižší príjem alebo úspory.



Ak vlastním produkty neživotného poistenia, ako je poistenie domácnosti alebo automobilu, ako môže inflácia ovplyvniť tieto produkty?



Inflácia môže ovplyvniť vaše náklady na poistenie (poistné), vaše krytie a plnenie, ktoré dostanete v prípade úspešného uplatnenia poistného nároku.

Napríklad z roka na rok sa môže poistné za váš automobil výrazne zvýšiť, a to najmä v dôsledku nárastu nákladov na opravu automobilu.

V niektorých prípadoch by inflácia mohla mať priamy vplyv na to, či je náhrada škody krytá poistnou zmluvou dostatočná pre vaše potreby. Ako príklad si vezmime poistenie domácnosti. Po poistnej udalosti sa môže stať, že plnenie z vášho poistenia nebude stačiť na pokrytie nákladov na materiál na opravu alebo prestavbu celého domu alebo jeho časti.

* Poznámka: V tomto informačnom prehľade nie sú zahrnuté štátne dôchodky. Súkromný dôchodok sa vzťahuje na dôchodkové poistenie zamestnancov a iné osobné dôchodky.



Tri kroky, ktoré môžete podniknúť, aby ste sa vyrovnali s vplyvom inflácie a rastúcich úrokových sadzieb na vaše poistné produkty a súkromné dôchodky

1



Pri všetkých druhoch poistných produktov a súkromných dôchodkov sa vyhnite unáhleným rozhodnutiam

Dávajte si pozor, aby obdobie rastúcich cien nemalo vplyv na vaše rozhodnutia o uzatváraní základných poistných produktov, ako je napríklad poistenie domácnosti. Niekedy môže dôsledok toho, že tak neurobíte, viesť k riskantnejším výsledkom, než by ste mohli predpokladať:

Neporovnávajte preto len ceny, ale aj poistné krytie. Nájdite si správnu poistnú zmluvu zodpovedajúcu vašim potrebám.

Majte na pamäti, že pred prijatím dôležitého rozhodnutia o svojich poistných produktoch by ste mohli zvážiť, že požiadate o radu finančného agenta, sprostredkovateľa či poradcu.

Súkromné dôchodky majú dlhodobý horizont. Majte na pamäti, že menej úspor teraz, aby ste mali vyšší okamžitý príjem, znamená nižší dôchodok v budúcnosti, ktorý nemusí zodpovedať vašim dôchodkovým potrebám.

2



V prípade produktov životného poistenia a súkromných dôchodkov si zvolte dlhodobú perspektívu

Nemali by ste prihliadať len na krátkodobý vplyv vysokej inflácie, ale brať do úvahy, že z dlhodobého hľadiska sa situácia zmení.

Je dôležité mať na pamäti, že životné poistenie, ktoré je investičným produktom založeným na poistení, sa zvyčajne kupuje s perspektívou investovania na strednodobé až dlhodobé obdobie.

- Neprijímajte unáhlené rozhodnutia len na základe aktuálnej miery inflácie.
- Hodnota niektorých investícií môže v priebehu času kolísať v dôsledku častých zmien na finančných trhoch.
- Majte na pamäti, že v budúcnosti sa hodnota oproti dnešnej zmení.

Ak sa obrátite na finančného agenta či poradcu so žiadosťou o radu, majte na pamäti tieto skutočnosti:

- Finančný agent či poradca je zo zákona povinný vždy konať čestne, spravodlivo a profesionálne s ohľadom na vaše najlepšie záujmy.
- Finančný agent či poradca by vám mal pomôcť pri informovanom rozhodovaní o kúpe životného poistenia alebo investovaní ďalších peňazí do už existujúceho poistenia.
- Ak sa už blížite k dôchodkovému veku a zvažujete kúpu doživotného dôchodku (anuity), môžete zvážiť aj dôchodok viazaný na infláciu, ktorý ochráni váš dôchodok pred infláciou. Tento produkt môže mať na začiatku oveľa nižšiu sadzbu, ale pomôže vám vyhnúť sa riziku inflácie v budúcnosti.
- Ak vám odporúča investovať do rôznych druhov aktív, aby ste dosiahli vyššie výnosy a prekonali vysokú infláciu, opýtajte sa svojho finančného agenta či poradcu na druh poplatkov, ktoré musíte platiť, a na riziká.

3



Prispôbte svoje krytie pre produkty neživotného poistenia

Ak potrebujete ušetriť peniaze, namiesto toho, aby ste sa rozhodli neobnoviť existujúcu poistnú zmluvu, môžete zvážiť, že:

- si vyberiete len najnutnejšie krytie,
- zvýšite výšku spoluúčasti (ide o sumu, ktorú sa zaväzujete zaplatiť na úhradu celkových nákladov na poistný nárok),
- overíte si, či už nie ste poistení v súvislosti s tým istým rizikom v rámci inej poistnej zmluvy (vrátane kreditných kariet).

Porozhliadnite sa po trhu a porovnajte ponuky od rôznych poisťovní, ale pozor, aby ste sa nerozhodovali len na základe ceny; skontrolujte ponúkané druhy krytia.