 **G Y M N Á Z  I U  M P Ú C H O V**

 **Ul. 1. mája 905, 020 15 PÚCHOV**

**FINANČNÁ GRAMOTNOSŤ**

Učebné texty a úlohy

Učebný text zostavil Mgr. Miroslav Klučka v rámci projektu Finančná gramotnosť v praxi finančne podporeného Ministerstvo školstva, vedy, výskumu a športu Slovenskej republiky v roku 2015

Obsah

[1. ZÁKLADNÉ POJMY 4](#_Toc437881164)

[2. ČLOVEK VO SFÉRE PEŇAZÍ 5](#_Toc437881165)

[3. FINANČNÁ ZODPOVEDNOSŤ A PRIJÍMANIE ROZHODNUTÍ 11](#_Toc437881166)

[3.1 Zodpovednosť za osobné finančné rozhodnutia 11](#_Toc437881167)

[3.2 Zdroje finančných informácií 12](#_Toc437881168)

[3.3 Základné typy bankových produktov 19](#_Toc437881169)

[3.4 Získavanie finančných informácií 21](#_Toc437881170)

[3.5 Komunikácia s finančnými inštitúciami 22](#_Toc437881171)

[3.6 Finančné poradenstvo a daňový poradca 26](#_Toc437881172)

[3.7 Korupcia, podvody, nezrovnalosti 27](#_Toc437881173)

[3.8 Ochrana spotrebiteľov 37](#_Toc437881174)

[3.9 Ochrana finančných záujmov EÚ 41](#_Toc437881175)

[4. ZABEZPEČENIE PEŇAZÍ PRE USPOKOJOVANIE ŽIVOTNÝCH POTRIEB 45](#_Toc437881176)

[4.1 Osobné, rodinné, spoločenské potreby 45](#_Toc437881177)

[4.1.1 Rodinný rozpočet 45](#_Toc437881178)

[4.1.2 Finančná prosperita 47](#_Toc437881185)

[4.2 Tvorba finančnej rezervy 48](#_Toc437881186)

[4.3 Investovanie voľných finančných prostriedkov 51](#_Toc437881191)

[4.4 Zdroje osobných príjmov 52](#_Toc437881192)

[4.5 Hrubá a čistá mzda 53](#_Toc437881194)

[4.6 Vplyv inflácie na hodnotu peňazí 58](#_Toc437881199)

[4.7 Štátny príspevok k finančným produktom 58](#_Toc437881200)

[4.8 Dôchodkové zabezpečenie 61](#_Toc437881201)

[5. PLÁNOVANIE A HOSPODÁRENIE S PENIAZMI 63](#_Toc437881203)

[5.1 Osobný finančný plán 63](#_Toc437881204)

[5.2 Deficit osobného rozpočtu 64](#_Toc437881205)

[5.3 Metódy platenia 65](#_Toc437881206)

[5.3.1 Platby bežným bankovým prevodom 66](#_Toc437881207)

[5.3.2 Moderné spôsoby platenia 66](#_Toc437881208)

[5. 3.3 Platenie cez internet 69](#_Toc437881209)

[5.3.4 Platenie pomocou bankových kariet 70](#_Toc437881210)

[5.3.5 Platby SEPA 71](#_Toc437881211)

[5.4 Spotrebiteľské zručnosti 73](#_Toc437881213)

[5.5 Daňový a odvodový systém 78](#_Toc437881222)

[5.5.1 Dane a odvody 78](#_Toc437881223)

[5.5.2 Daňová sústava v SR, štátny rozpočet 79](#_Toc437881224)

[5.5.3 Zamestnanecké požitky (benefity) 82](#_Toc437881225)

[5.6 Darcovstvo a filantropia 84](#_Toc437881226)

[6. ÚVER A DLH 87](#_Toc437881227)

[6.1 Druhy úverov 87](#_Toc437881228)

[6.2 Ročná percentuálna miera nákladov (RPMN) 97](#_Toc437881261)

[6.3 Jednoduché úrokovanie 99](#_Toc437881262)

[6.4 Zložené úrokovanie 103](#_Toc437881263)

[6.5 Deficit zdrojov, zadĺženie 106](#_Toc437881264)

[6.6 Ako splácať dlhy 108](#_Toc437881265)

[7. SPORENIE A INVESTOVANIE 111](#_Toc437881266)

[7.1 Zhodnocovanie svojich financií 111](#_Toc437881267)

[7.2 Investičné alternatívy 116](#_Toc437881268)

[7.3 Pravidlá investovania 125](#_Toc437881269)

[7.4 Regulácia a dohľad nad finančnými trhmi 127](#_Toc437881270)

[8. RIADENIE RIZIKA A POISTENIE 133](#_Toc437881271)

[8.1 Riziko a poistenie 133](#_Toc437881272)

[8.1.1 Poistné riziko 133](#_Toc437881273)

[8.1.2 Oceňovanie poistného rizika 133](#_Toc437881274)

[8.1.3 Poistenie 135](#_Toc437881275)

[8.2 Verejné zdravotné poistenie 135](#_Toc437881276)

[8.3 Sociálne poistenie 138](#_Toc437881282)

[8.3.1 Dôchodkové poistenie 138](#_Toc437881283)

[8.4 Komerčné poistenie 143](#_Toc437881289)

[8.4.1 Povinné zmluvné poistenie 143](#_Toc437881290)

[8.4.2 Poistenie nehnuteľností 144](#_Toc437881292)

[8.4.3 Životné poistenie 145](#_Toc437881294)

[ZOZNAM BIBLIOGRAFICKÝCH ZDROJOV 150](#_Toc437881309)

[PRÍLOHY 151](#_Toc437881310)

[Príloha č. 1 151](#_Toc437881311)

[**Odvody zamestnanca od 01.01.2015** 151](#_Toc437881312)

[Príloha č. 2 152](#_Toc437881313)

[**Test finančnej gramotnosti** 152](#_Toc437881314)

# 1. ZÁKLADNÉ POJMY

**Finančná gramotnosť** je súbor znalostí, ktoré človeku umožňujú porozumieť [financiám](https://sk.wikipedia.org/wiki/Financie_%28finan%C4%8Dn%C3%A9_vz%C5%A5ahy%29) a správne s nimi zachádzať v rôznych životných situáciách. Štandard súboru znalostí sa v rôznych krajinách od seba odlišuje. Finančná gramotnosť nemá stanovenú pevnú hranicu, podľa ktorej možno určiť, či je človek [gramotný](https://sk.wikipedia.org/wiki/Gramotnos%C5%A5) alebo nie. Podstatná je miera skutočnej (nie subjektívne vnímanej) finančnej gramotnosti človeka.

Finančná gramotnosť je schopnosť využívať poznatky, zručnosti a skúsenosti na efektívne riadenie vlastných finančných zdrojov s cieľom zaistiť celoživotné finančné zabezpečenie seba a svojej budúcnosti.

Finančná gramotnosť nie je absolútnym stavom, je to kontinuum schopností, ktoré sú podmienené premennými ako vek, rodina, kultúra či miesto bydliska. Finančná gramotnosť je označením pre stav neustáleho vývoja, ktorý umožňuje každému jednotlivcovi efektívne reagovať na nové osobné udalosti a neustále meniace sa ekonomické prostredie.

# 2. ČLOVEK VO SFÉRE PEŇAZÍ

**Peniaze** sú súčasťou každodenného života. Ľudia k nim majú rozdielny vzťah, niektorí ich zatracujú, pre iných sú najvyššou hodnotou. Nech je to akokoľvek, peniaze zohrávajú v živote každého dôležitú úlohu. Sú prostriedkom životných potrieb, istôt, aj na plnenie snov.

Koľko človek potrebuje?, a koľko je pre život dosť, nie je jednoznačná odpoveď. Každý potrebuje iné množstvo peňazí a každý im prisudzuje iné miesto v živote. Človek si najčastejšie získava peniaze prácou za ktorú dostáva **mzdu**. Sú aj iné možnosti a príležitosti, ako možno získať peniaze, ale nie sú také obvyklé ako každodenná práca. Prácu považujeme za základnú podmienku existencie ľudského života. **Prácu** môžeme definovať ako cieľavedomú a účelovú činnosť ľudí zameranú na produkciu statkov. Je zdrojom pre výrobný proces vďaka samotnej existencii ľudí a ich schopnosti a ochote pracovať. Od ich fyzických a psychických vlastností a schopností závisí jednak množstvo ako aj kvalita vykonanej práce.

Práca poskytuje človeku:

- zárobok ν možnosť realizácie ν pestrosť života

- sociálne kontakty

- je súčasťou jeho osobnej identity.

Cieľom a podstatou ekonomickej činnosti ľudí je vyrábať statky a služby svojou výrobnou činnosťou. Ľudia vyrábajú preto, aby uspokojili svoje potreby. **Potreba** je uvedomelý alebo neuvedomelý nedostatok, a práve ona je prvotným podnetom ekonomickej činnosti. Predpokladom uspokojovania väčšiny ľudských potrieb je výroba statkov a služieb. Výroba je procesom uvedomenej premeny predmetov a síl prírody na statky a služby potrebné pre človeka. Pod **statkom** rozumieme každú užitočnú vec, ktorá uspokojuje ľudské potreby.

**Mena** je peňažná sústava platná v určitom štáte upravená právnym poriadkom. **Menová politika** je súčasť hospodárskej politiky štátu, ktorá sa zameriava predovšetkým na využívanie funkcie peňazí. Peniaze sú všetko, čo slúži ako výmenný prostriedok alebo platidlo. Predstavujú univerzálny tovar, ktorý slúži predovšetkým na vyjadrovanie cien tovarov, na ich kúpu a predaj a na realizáciu rozličných platieb. Peniaze ako peňažný tovar majú úžitkovú hodnotu, ale aj schopnosť uspokojovať isté ľudské potreby.

Vstup Slovenska do EÚ priniesol do oblasti bankovníctva dôležité zmeny v postavení bánk a ich podnikaní. Neoddeliteľnou súčasťou nášho každodenného života sa stali **bankové produkty** obchodných bánk. Niektorí majú osobné skúsenosti s využitím bežného účtu či platobnej karty, iných zaujíma výhodné zhodnotenie vkladov alebo možnosť čerpania úverov.

ÚLOHA BÁNK V TRHOVEJ EKONOMIKE

V hospodárstve existuje mnoho subjektov, ktoré disponujú voľnými peniazmi, no na druhej strane existuje mnoho subjektov, ktoré peniaze hľadajú. Občania si časť príjmov odkladajú ako úspory, niektorí si svoje niektoré potreby uspokojujú čerpaním úverov. Podnikateľské subjekty si vytvárajú rezervu na výplatu miezd a úhradu záväzkov, no potrebujú peniaze aj na financovanie investičných projektov. V prípade deficitu je nútený si peniaze požičať. Majiteľ peňazí sa stáva finančným investorom – **veriteľom**. Snaží sa nielen o bezpečné uloženie peňazí, ale najmä o ich **zhodnotenie** – získanie úroku alebo iného výnosu. To znamená, že po uplynutí určitého obdobia chce disponovať väčším obnosom ako na začiatku. Predá peniaze subjektu, ktorý nemá dostatočný vlastný kapitál, (ktorý ich potrebuje) – **dlžníkovi**.

Vzťah medzi dlžníkom a veriteľom môže byť:

- *bezprostredný* – priamy

- *sprostredkovaný* – nepriamy – prostredníctvom finančného sprostredkovateľa.

Najvýznamnejšiu a historicky najstaršiu skupinu finančných sprostredkovateľov tvoria **banky**. Banka sústreďuje dočasne voľné peňažné prostriedky od vkladateľov a poskytujú ich vo forme úveru iným subjektom. Banka platí úrok vkladateľovi a vyberá úrok od dlžníka.

Základnú funkciu bánk môžeme vymedziť ako sprostredkovanie pohybu peňažných prostriedkov medzi rôznymi subjektmi v ekonomike.

BANKOVÁ SÚSTAVA

V určitej krajine pôsobí zvyčajne väčší či menší počet bánk, ktoré spolu vytvárajú **bankovú sústavu**. Pod bankovou sústavou rozumieme súhrn bánk pôsobiacich na území daného štátu. Bankový systém v SR je založený na dvojstupňovom princípe:

1. prvý stupeň tvorí **centrálna banka** (emisná, ústredná, ceduľová)

2. druhý stupeň tvoria všetky ostatné banky – **obchodné banky**

V dvojstupňovom systéme je centrálne bankovníctvo oddelene od komerčného. Oba stupne sú však navzájom veľmi úzko prepojené. Postavenie centrálnej banky a jej úlohy sa zásadne odlišujú od postavenia a činnosti obchodných bank.

Centrálna banka je nezastupiteľná v troch oblastiach:

1. vo vydávaní bankoviek a mincí

2. v určovaní menovej politiky

3. v regulácii činnosti ostatných bánk.

Centrálna banka predstavuje banku bank a banku štátu.

BANKA BANK

Centrálna banka uzatvára a vykonáva s bankami všetky druhy bankových obchodov. To znamená, že banky si ukladajú v centrálnej banke svoje depozitá – vklady alebo od nej čerpajú úvery. Centrálna banka zásobuje obchodné banky obeživom pre potreby hotovostného peňažného obehu. Sťahuje z obehu poškodené peniaze a nahrádza ich novými. Cez účty, ktoré majú banky vedené v CB, zabezpečuje medzinárodný platobný styk. Ako banka štátu vedie príjmové a výdavkové účty štátneho rozpočtu a účty štátnych rozpočtových organizácií.

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA ( NBS)

**NBS je od 1. 1. 1993 centrálnou bankou SR.** Jej základné úlohy a postavenie určuje zákon č. 566/1992 Zb. o NBS a výrazne novelizovaný zákon 149/2001 Z.z. Podľa tohto zákona sa zaraďuje NBS ako nezávislá centrálna banka.

ORGÁNY A ORGANIZÁCIA NBS

NBS je právnickou osobou so sídlom v Bratislave, nezapisuje sa do obchodného registra. Národnú banku Slovenska tvoria:

a) ústredie so sídlom v Bratislave

b) pobočky (Bratislava, Banská Bystrica, Košice)

c) účelové organizačné zložky Banková rada

Najvyšším riadiacim orgánom NBS je **banková rada**. Banková rada určuje:

a) menovú politiku a nástroje na jej uskutočňovanie

b) rozhoduje o menových opatreniach NBS

Členské zloženie bankovej rady je nasledovné:

Banková rada:

- guvernér

- 2 viceguvernéri

- 2 vrchní riaditelia

- 3 ďalší členovia

OBCHODNÉ BANKY

Zákon o bankách upravuje niektoré vzťahy súvisiace so vznikom , s organizáciou, riadením, podnikaním a so zánikom bánk so sídlom na území SR a niektoré vzťahy súvisiace s pôsobením zahraničných bánk na území SR.

Podľa zákona sa definuje banka ako právnická osoba so sídlom v SR, založená ako akciová spoločnosť, ktorá:

- prijíma vklady

 - poskytuje úvery

 - má na výkon týchto činností udelené bankové povolenie.

DRUHY BANKOVÝCH ČINNOSTÍ

Obchodné banky vykonávajú nasledovné činnosti:

a) *pasívne bankové činnosti* – sú transakcie, pri ktorých obchodná banka prijíma od svojich klientov peňažné prostriedky – **vklady**.

Obchodná banka sa pri vkladových operáciách stáva dlžníkom a platí svojmu vkladateľovi úrok ako náhradu za požičané peňažné prostriedky.

b) *aktívne bankové činnosti* – pri týchto činnostiach banka poskytuje svojim klientom dočasne úver za určitú náhradu – **úrok**.

c) *ďalšie činnosti* – ktoré môžu vykonávať banky okrem prijímania vkladov a poskytovania úverov, ak ich majú uvedené v bankovom povolení:

- platobný styk a zúčtovanie

- poskytovanie investičných služieb pre klientov

- správu pohľadávok a cenných papierov klienta

- finančný lízing - poskytovanie záruk

- vydávanie cenných papierov

- finančné sprostredkovanie

- uloženie cenných papierov

- prenájom bezpečnostných schránok

- hypotekárne obchody, a iné .

Pre lepšie pochopenie štandardu finančnej gramotnosti je potrebné poznať *Slovník základných pojmov:*

**Finančná gramotnosť** - je schopnosť používať poznatky a zručnosti na efektívne riadenie vlastných finančných zdrojov s cieľom zaistiť si celoživotné finančné zabezpečenie.

**Finančný trh** - je systém trhových vzťahov, finančných inštitúcií, nástrojov a operácií, ktoré sprostredkúvajú pohyb dočasne voľných peňažných prostriedkov medzi jeho účastníkmi (veriteľmi a dlžníkmi).

**Banka** - je finančná inštitúcia, ktorá prijíma vklady a poskytuje úvery.

**Dlžník** - z platného záväzku je dlžník povinný niečo dať, konať, niečoho sa zdržať alebo niečo trpieť a veriteľ je oprávnený to od neho požadovať.

**Veriteľ** - je jedna zo zmluvných strán úverového vzťahu, väčšinou je to banka, ktorá poskytla klientovi – dlžníkovi na stanovenú dobu peňažné prostriedky.

**Bežný účet** – je základný bankový produkt, prostredníctvom ktorého môže klient vykonávať každodenné bankové operácie. Medzi základné operácie patrí vklad, výber a prevod peňazí na iný účet, trvalé príkazy a inkasá.

**Bankový prevod** – je najčastejšia forma presunu peňazí medzi dvoma účtami. Ide o formu bezhotovostného platobného styku, ktorý uskutočňuje banka na základe príkazu osoby oprávnenej nakladať s účtom.

**Disponibilný zostatok** – suma peňazí na bežnom účte, ktorou môže klient disponovať, teda ktorú môže použiť na výbery, vklady a prevody. Disponibilný zostatok zahŕňa aj povolené prečerpanie na účte – povolený debet.

**Fond ochrany vkladov** – je zo zákona poverený zabezpečovaním a výkonom činností, súvisiacich s ochrannou vkladov fyzických osôb a zákonom vymedzených právnických osôb, uložených v bankách a pobočkách zahraničných bánk, ktoré sú účastníkmi systému ochrany vkladov v Slovenskej republike, a to sú najmä:

- sústreďovanie finančných prostriedkov od bánk a pobočiek zahraničných bánk do Fondu ochrany vkladov a nakladanie s týmito finančnými príspevkami,

- poskytovanie náhrad za nedostupné vklady v bankách a pobočkách zahraničných bánk, v rozsahu a za podmienok ustanovených zákonom o ochrane vkladov a všeobecnými podmienkami vyplácania náhrad za zákonom chránené nedostupné bankové vklady. Účastníkmi systému ochrany vkladov v SR, podľa zákona o ochrane vkladov, sú banky a pobočky zahraničných bánk na celom jej území. Od 1. novembra 2008 sa poskytuje jednému vkladateľovi náhrada za nedostupný vklad, chránený podľa zákona 118/1996 Z.z. o ochrane v kladov v znení neskorších predpisov v plnej výške, tzn. bez limitu

**Inflácia** – postupné znehodnotenie peňazí, ktorého najčastejším prejavom je celkové zvýšenie cenovej hladiny tovarov a služieb v ekonomike. Opakom je menej bežná **deflácia**. Rast obeživa v miere v miere presahujúcej množstvo tovaru a služieb na trhu.

**Istina** – je požičaná suma peňazí, z ktorej banka počíta výšku úrokov, a ktorá sa splácaním znižuje.

**Úrok** – je cena peňazí za ich poskytnutie na vopred dohodnuté obdobie. Pri vkladoch je to suma, ktorú platí banka klientovi, pri úveroch je to suma, ktorú platí klient banke.

**Úroková sadzba** – je cena peňazí (úverov a vkladov) vyjadrená v percentách, daná ako pomer úroku a vkladu.

**p. a. (per annum)** – je skratka používaná v súvislosti s úrokovou sadzbou pri úveroch a vkladoch a znamená „ za rok“ . Napríklad: pri vkladoch úroková sadzba označená ako 5% p.a. znamená, že za rok na vklade získate 5% z vložených peňazí.

**Rýchle pôžičky** – sú to vysoko úročené krátkodobé pôžičky, poskytované špecifickými podnikmi (nebankové subjekty), ktoré prispôsobujú cyklus ich splácania výplatným dňom dlžníka Túto prax v niektorých štátoch zakazuje zákon.

**Úver** – je produkt, pri ktorom banka poskytne na isté , vopred určené obdobie, určenú sumu peňazí a klient sa zaviaže poskytnuté prostriedky vrátiť a zaplatiť úrok.

**Vkladná knižka** - je základný vkladový produkt bánk. Ide o formu cenného papiera, ktorý potvrdzuje, že banka prijala od majiteľa peniaze – vklad.

**Zisk** – kladný rozdiel medzi celkovými výnosmi (príjmami) a celkovými nákladmi (výdavkami) podniku alebo investície.

# 3. FINANČNÁ ZODPOVEDNOSŤ A PRIJÍMANIE ROZHODNUTÍ

## 3.1 Zodpovednosť za osobné finančné rozhodnutia

Na prijatie rozhodnutia je potrebné rozumieť predovšetkým svojím osobným financiám, pod ktorými rozumieme súhrn všetkých príjmov, ľahko speňažiteľných hodnôt majetku finančného spotrebiteľa (jednotlivca alebo rodiny), či už pravidelných alebo nepravidelných, resp. či získaných za protihodnotu (práca) alebo za určitý finančný náklad (napríklad pôžička, kde finančný spotrebiteľ platí úrok). Príjmy osobných financií môžu byť získané aj bezodplatne, a to napríklad dedením alebo darovaním.

*Čo by ste mali vedieť pred plánovaním svojich osobných financií:*

 rozpočet osobných financií závisí od očakávaných príjmov a výdavkov, vrátane sporenia. Pomáha ľuďom lepšie sa orientovať vo vlastných financiách

 základným výstupom finančného plánovania je **osobný finančný plán**, ktorý by mal zahŕňať:

- *finančné ciele*

Určite si svoje:

- krátkodobé ciele (napr. kúpa novej chladničky),

- strednodobé ciele (napr. kúpa nového auta)

- dlhodobé ciele (napr. kúpa bytu alebo rodinného domu)

- *záznamy o príjmoch a výdavkoch*

Zosumarizujte si svoje výdavky a príjmy, aby ste si boli schopný vyčísliť, koľko prostriedkov vám zostane na naplnenie stanovených cieľov.

- *sporiaci a úverový plán*

Rozhodnite sa, koľko rokov budete sporiť a koľko rokov splácať dlh, prostredníctvom ktorého zaplatíte vaše stanovené ciele.

- *poistný plán*

Zabezpečte svoje príjmy, ale najmä svoju rodinu pred neočakávanými udalosťami.

- *rozpočet*

Pripravte si stručný rozpočet a riaďte sa ním.

*Odporúčania a rady:*

- buďte si vedomý, koľko získate príjmov mesačne alebo za iné pravidelné obdobie a aké sú vaše pravidelné výdavky

- robte si váš rozpočet na papier, nepotrebujete žiadny výpočtový vzorec ani počítač

- ak je suma príjmov jednotlivca (rodiny) > ako suma výdavkov, vzniká **prebytok**  zdrojov.

Prebytok je následne možné použiť buď na financovanie spotreby alebo na investičné účely (zhodnotenie do budúcna)

- ak je suma príjmov jednotlivca (rodiny) < ako suma výdavkov, vzniká **deficit**  zdrojov. Deficit zdrojov je vždy potrebné z niečoho pokryť (financovať). Buď odstrániť/znížiť nepravidelné a špecifické výdavky (podľa možností aj fixné náklady), alebo financovať deficit formou cudzích zdrojov (pôžička, úver, lízing, iné....), čo však so sebou prináša dodatočné náklady (úrok, poplatky).

*Príklad:*

***Finančný cieľ:*** *Do jedného roka by ste si radi kúpili auto formou lízingu. Predpokladaná obstarávacia cena formou lízingu je 12 000 eur. Máte úspory 2 000 eur. Lízingová spoločnosť vám dala prísľub na 8 000 eur.*

***Záznam o príjmoch a výdavkoch:*** *Príjmy spolu 900 eur, výdavky 700 eur, zostatok 200 eur.*

***Sporiaci a úverový plán:***

*- za 10 mesiacov si dokážete našetriť chýbajúcich 2 000 eur*

*- treba zvážiť, kde budete prostriedky hromadiť, t.j. správne investovať prostriedky. Môžete využiť jednu z foriem vkladových produktov, kde vložíte vaše úspory vo výške 2 000 eur a mesačne naň budete vkladať ďalších 200 eur po dobu 10 mesiacov*

*- následne si zoberiete lízing vo výške 8 000 eur na 48 mesiacov s mesačnou splátkou 166 eur*

***Poistný plán:*** *Pre prípad nehody alebo havárie je v lízingovej splátke zahrnutá aj havarijná a zákonná poistka, to znamená že v prípade tejto udalosti, poisťovňa hradí všetky náklady s tým spojené.*

***Rozpočet:*** *Na nasledovné mesiace si viete určiť koľko a za čo míňať a na najbližšie štyri roky máte stanovený peňažný tok.*

## 3.2 Zdroje finančných informácií

**Finančné inštitúcie**

Hlavným poslaním finančnej inštitúcie je sprostredkúvanie finančných transakcií medzi dlžníkmi a veriteľmi; v tomto zmysle možno teda finančnú inštitúciu chápať ako finančného sprostredkovateľa.

Základné úlohy finančných inštitúcií:

- tvorba zisku

- zhromažďovať úspory obyvateľstva a voľné peňažné prostriedky podnikov

- investovať získané peňažné prostriedky na finančných trhoch, poskytovať úvery

- uskutočňovať zúčtovanie platieb, hotovostný a bezhotovostný platobný styk

- chrániť a zabezpečovať subjekty trhu pred rizikami.

Medzi dôležité inštitúcie finančného trhu patria:

1. **banky** - sú finančné inštitúcie, ktoré prijímajú vklady a poskytujú úvery. Okrem toho vykonávajú ďalšie činnosti. Na výkon všetkých týchto činností majú Národnou bankou Slovenska udelené bankové povolenie.,

2. **sporiteľne** - predstavujú druh úverového ústavu, ktorého hlavným poslaním je prijímanie úsporných vkladov na vkladné knižky alebo sporiteľničné listy. Sústreďovanie drobných úspor umožňuje ich premenu na kapitál. Pokiaľ sú organizované ako štátne alebo verejné ústavy, poskytuje záruku za vklady orgán, ktorý ich založil (zakladateľ).,

3. **dôchodkové správcovské spoločnosti (DSS)** – sú akciové spoločnosti so sídlom na území Slovenskej republiky, ktorých predmetom činnosti je vytváranie a správa dôchodkových fondov na vykonávanie starobného dôchodkového sporenia, a to na základe povolenia na vznik a činnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti udeleného Národnou bankou Slovenska, predstavujú II. pilier,

4. **doplnkové dôchodkové spoločnosti (DDS)** – sú akciové spoločnosti so sídlom na území Slovenskej republiky, ktorých predmetom činnosti je vytváranie a správa doplnkových dôchodkových fondov na účel vykonávania doplnkového dôchodkového sporenia, a to na základe povolenia na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti udeleného Národnou bankou Slovenska, predstavujú III. pilier,

5. **obchodníci s cennými papiermi** - sú v širšom slova zmysle všetci, ktorí obchodujú s cennými papiermi, v užšom zmysle akciová spoločnosť so sídlom na území Slovenskej republiky, ktorej predmetom činnosti je poskytovanie jednej alebo viacerých investičných služieb klientom alebo výkon jednej alebo viacerých investičných činností na základe povolenia na poskytovanie investičných služieb udeleného Národnou bankou Slovenska,

7. **poisťovne** - sú právne (podnikateľské) subjekty, ktoré majú oprávnenie vykonávať poisťovaciu činnosť. Môžu byť špecializované na realizáciu niektorého druhu poistenia, niektorých skupín poistených, na niektoré riziká, alebo sú univerzálnymi poisťovňami,

8. **investičné správcovské spoločnosti** - sú akciové spoločnosti založené na účel podnikania so sídlom na území Slovenskej republiky. Predmetom ich činnosti je vytváranie a spravovanie podielových fondov na základe povolenia na vznik a činnosť správcovskej spoločnosti udeleného Národnou bankou Slovenska;

9. **finančná správa Slovenskej republiky** - www.financnasprava.sk

Na internetových stránkach vybraných komerčných bánk je možné zistiť, aké formy elektronického bankovníctva poskytujú.

*Elektronické bankovníctvo* je jeden z najmodernejších bankových produktov, ktorý umožňuje klientom banky uskutočňovať určité druhy bankových operácií priamo zo svojho počítača. Elektronické bankovníctvo sa stalo novým a efektívnym spôsobom komunikácie klienta s bankou bez toho, aby klient musel navštíviť banku. Pomocou elektronického bankovníctva má klient svoje finančné prostriedky vždy po ruke a to 24 hodín denne.

Pod pojmom elektronické bankovníctvo sa skrýva široká paleta služieb:

- Telebanking (nazýva sa aj ako phonebanking),

- GSM banking,

- Mailbanking,

- SMS banking,

- Internet banking,

- WAP banking,

- Home banking,

- ePay,

- Platby platobnou kartou cez internet.

**Internet banking**

- komunikácia klienta s bankou prebieha formou internetu, z ľubovoľného počítača, ktorý je pripojený na internet,

- nonstop prístup k bankovým účtom (informácie o pohyboch na účte, zadávanie trvalých príkazov, platieb na inkaso, atď.),

- zriadenie tejto služby je väčšinou bezplatné a je ponúkané ako služba k bežným účtom,

- jednoduchý prístup, po zadaní www adresy Vašej banky a zadaní užívateľského mena, hesla a PIN kódu sa klient dostane na špeciálne zabezpečené stránky banky,

- všetky úkony sa vykonávajú s autorizačným kľúčom, ktorý zaisťuje bezpečnosť proti

prípadnému zneužitiu, niekde sa jedná o GRID kartu, či EOK - elektronický osobný kľúč alebo SMS notifikáciu.

Cez Internet Banking je možná správa financií, a to najmä:

- prevody finančných prostriedkov,

- inkasá,

- trvalé príkazy,

- termínované vklady a pod.

Cez Internet je možné realizovať aj tieto činnosti:

- poistenie,

- spravovanie účtu v DSS,

- operácie s Obchodníkmi s cennými papiermi a pod.

**Bankové a nebankové inštitúcie**

**Banka,** resp. banková inštitúcia je inštitúcia, ktorá sa špecializuje na „obchod peňazí“, čiže na zhromažďovanie voľných finančných prostriedkov (prijímanie vkladov a pod.), poskytovanie úverov a prípadne sprostredkovanie ďalších bankových operácií, obchodov a transakcií (výkon inkasa, prevod peňazí, poskytovanie rôznych služieb a pod.) Zmyslom jej činnosti je realizácia bankového zisku.

Alebo inými slovami povedané banka resp. banková inštitúcia je právnická osoba so sídlom na území Slovenskej republiky založená ako akciová spoločnosť, ktorá:

a) prijíma vklady

b) poskytuje úvery vrátane faktoringu a forfaitingu a ktorá má na výkon činností Národnou bankou Slovenska udelené, tzv. bankové povolenie.

Banka môže okrem týchto činností vykonávať aj ďalšie bankové činnosti, ak ich má uvedené v bankovom povolení.

Základom je banková sústava, v ktorej existuje:

- jedna centrálna banka – Národná banka Slovenska

- množstvo komerčných bánk.

**Národná banka Slovenska** je centrálnou bankou Slovenska. Vznikla 1. januára 1993. Je nezávislou inštitúciou, ktorej základnou funkciou je udržiavanie cenovej stability. Za tým účelom:

- určuje menovú politiku,

- vydáva bankovky a mince,

- riadi, koordinuje a zabezpečuje peňažný obeh, platobný styk a zúčtovávanie dát platobného styku v rozsahu ustanovenom týmto zákonom a osobitným zákonom a stará sa o ich plynulosť a hospodárnosť,

- vykonáva ďalšie činnosti podľa zákona o Národnej banke Slovenska a osobitných zákonov.

Vykonáva tiež dohľad nad finančným trhom a iné činnosti.

**Komerčné banky** – sú orientované na dosahovanie zisku. Základná definícia vymedzuje komerčnú banku ako inštitúciu, ktorá prijíma peňažné vklady od vkladateľov, vypláca vkladateľom na ich požiadanie peniaze naspäť alebo ich prevádza na iné účty a voľné peňažné prostriedky požičiava vhodným zákazníkom alebo inými slovami povedané komerčná banka v širšom zmysle predstavuje univerzálnu banku, ktorá vykonáva všetky podstatné bankové operácie a v užšom zmysle je bankou špecializujúcou sa na určité bankové činnosti napr. na obchodné a priemyselné organizácie, pre ktoré uskutočňuje bežné bankové operácie.

**Nebankové inštitúcie** – sú podnikateľské subjekty ponúkajúce rýchle a krátkodobé pôžičky za účelom dosiahnutia zisku. RPMN - ročná percentuálna miera nákladov zväčša presahuje RPMN pri bankových produktoch.

Rozhodnutia spojené s investovaním, resp. požičaním si finančných prostriedkov treba vopred naplánovať a pre správne rozhodnutie je potrebné zvážiť všetky možnosti. Každý finančný spotrebiteľ sa rozhoduje podľa svojich potrieb. Volí rôzne produkty či už na zhodnocovanie voľných finančných zdrojov alebo na zadlžovanie sa. V súvislosti s finančnými rozhodnutiami spotrebiteľov vo vzťahu k bankovým subjektom sa dá všeobecne povedať, že bankové subjekty používajú striktne stanovené pravidlá a majú zadefinované podmienky poskytovania pri všetkých produktoch. Na rozdiel od nebankových subjektov, ktoré ponúkajú svoje produkty zväčša za menej prísnych pravidiel ako banky a ktoré nie sú vždy pre spotrebiteľa vhodné. Akékoľvek finančné rozhodnutie ovplyvní spotrebiteľa na zbytok jeho života, resp. jeho rodiny. Môže mať pozitívne, ale aj negatívne dopady. Medzi pozitívne dopady patrí napríklad výhodné investovanie, medzi negatívne dopady patrí napríklad nadmerné zadlžovanie, resp. predĺženie.

Banka na výkon svojich činností má udelené bankové povolenie.

*Služby banky* sa zvyčajne delia na:

- osobné financie

- pre podnikateľov a firmy

Medzi poskytované služby banky patria predovšetkým:

a) *prijímanie vkladov* - zverenie peňažných prostriedkov, ktoré predstavujú záväzok voči vkladateľovi na ich výplatu,

b) *poskytovanie úverov* - dočasné poskytnutie peňažných prostriedkov v akejkoľvek forme vrátane faktoringu a forfajtingu

c) *poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie,*

d) *poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb*;

ide najmä o:

1. obchodovanie s finančnými nástrojmi peňažného trhu v eurách a v cudzej mene, so zlatom vrátane zmenárenskej činnosti - medzibankové depozitá, cenné papiere splatné do jedného roka, termínové obchody do jedného roka s cennými papiermi splatnými do jedného roka a cennými papiermi splatnými nad jeden rok, iné deriváty a ich výnosy peňažné prostriedky v cudzej mene,

2. obchodovanie s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v eurách a v cudzej mene - akcie, dočasné listy, podielové listy a iné cenné papiere prijaté na trh burzy cenných papierov s dobou splatnosti nad jeden rok a ich výnosy,

3. obchodovanie s mincami z drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, zberateľskými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí,

e) *správa pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva,*

f) *finančný lízing* - prenájom vecí za dohodnuté nájomné na dobu určitú, platené spravidla v pravidelných splátkach, s cieľom prevodu tejto veci do vlastníctva nájomcovi,

g) *poskytovanie záruk,*

h) *otváranie a potvrdzovanie akreditívov,*

i) *poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,*

j) *vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie*

*súvisiacich služieb,*

k) *finančné sprostredkovanie* - sprostredkovanie finančných nástrojov peňažného trhu na medzibankovom trhu, vykonávanie činností vo vzťahu k vlastným finančným službám

l) *uloženie vecí,*

m) *prenájom bezpečnostných schránok,*

n) *poskytovanie bankových informácií,*

o) *osobitné hypotekárne obchody,*

p) *funkciu depozitára,*

r) *spracovávanie bankoviek a mincí,*

s) *vydávanie a správa elektronických peňazí.*

Základným **bankovým produktom** je bankový produkt obsahujúci tieto bankové služby súvisiace s bežným účtom:

 zriadenie, vedenie a zrušenie bežného účtu vedeného v mene euro,

 vykonávanie týchto platobných operácií:

- vklad finančných prostriedkov v hotovosti v mene euro na bežný účet,

- výber finančných prostriedkov v hotovosti v mene euro z bežného účtu,

- bezhotovostné prevody finančných prostriedkov z bežného účtu alebo na bežný účet v mene euro

- úhradou vrátane trvalého príkazu na úhradu,

- inkasom vrátane trvalého príkazu na inkaso,

 vydanie medzinárodnej debetnej platobnej karty.

Každá banka si za svoje služby účtuje **poplatky**, ktoré sú uvedené v aktuálnom cenníku poskytovaných služieb.

Služby banky vrátane bežných účtov a balíky služieb je možné on line porovnať, napr. cez internet.

**Elektropeňažné inštitúcie**

Inštitúcia elektronického peňažníctva alebo **elektronicko-peňažná inštitúcia** je právnická osoba, ktorej bola udelená licencia na vydávanie elektronických peňazí. Elektronické peniaze predstavujú peňažnú hodnotu v elektronickej forme, ktorá predstavuje peňažný záväzok vydavateľa a ktorá je uchovávaná na platobnom prostriedku elektronických peňazí. Inštitúcie elektronického peňažníctva plnia rôzne funkcie, napríklad: distribuujú elektronické peniaze vrátane predaja alebo opätovného predaja produktov elektronického peňažníctva verejnosti, čo slúži ako prostriedok distribúcie elektronických peňazí zákazníkom alebo zámeny elektronických peňazí na žiadosť zákazníkov, alebo dopĺňania zákazníckych produktov elektronického peňažníctva prostredníctvom fyzických alebo právnických osôb v ich mene, v súlade s požiadavkami príslušných obchodných modelov.

Inštitúcie elektronického peňažníctva ďalej vydávajú a spravujú platobné prostriedky vo forme elektronických peňazí;

Inštitúcie elektronického peňažníctva sú okrem vydávania elektronických peňazí oprávnené vykonávať akúkoľvek z týchto činností:

 poskytovanie platobných služieb,

 poskytovanie úverov súvisiacich s platobnými službami,

 poskytovanie prevádzkových služieb a s nimi úzko súvisiacich pomocných služieb, pokiaľ ide o vydávanie elektronických peňazí alebo poskytovane platobných služieb,

 prevádzkovanie platobných systémov,

 obchodné činnosti iné ako vydávanie elektronických peňazí

Inštitúcie elektronického peňažníctva neprijímajú od verejnosti vklady alebo iné splatné prostriedky.

Peňažné prostriedky prijaté inštitúciou elektronického peňažníctva od majiteľa elektronických peňazí sa bezodkladne vymenia za elektronické peniaze.

V súčasnosti na území Slovenskej republiky nepôsobia inštitúcie elektronických peňazí a ani pobočky zahraničných inštitúcií elektronických peňazí, oprávnené vykonávať činnosť na základe povolenia, udeleného Národnou bankou Slovenska.

Avšak do zoznamu inštitúcií elektronických peňazí poskytujúcich služby na území SR na cezhraničnej báze patria napríklad:

*Google Payment Limited*

*PayWizard PLC*

##

## 3.3 Základné typy bankových produktov

 Platobné karty

 Vklady a sporenie

 Úvery

**Platobné karty** - pohodlný a bezpečný nástroj na bezhotovostné prevody peňažných prostriedkov, ktorá umožňuje svojim držiteľom platiť za tovar v obchodoch, reštauráciách, hoteloch, na čerpacích staniciach a dokonca i na internete. Navyše umožňuje vyberať hotovosť z bankomatov nepretržite 24 hodín denne, v banke alebo vo vybraných zmenárňach a iných finančných inštitúciách.

Podľa funkčnosti a spôsobu zúčtovania môžeme rozdeliť platobné karty na:

1) *Karty debetné* - umožňujú okamžitý prístup k vlastným peniazom na bežnom účte. Debetná platobná karta môže byť vydaná len k bežnému účtu, nemôže teda existovať bez bežného účtu. Pri platbe debetnou kartou v obchode alebo pri výbere z bankomatu používa klient banky vždy iba vlastné peniaze. Najviac môže vybrať peniaze do výšky disponibilného zostatku.

2) *Karty kreditné* (úverová karta) - predstavujú úverový produkt, ktorý umožňuje klientovi čerpať úver, do bankou schválenej výšky úverového limitu. Kreditná karta umožňuje, podobne ako debetná platobná karta, uskutočňovať platby a výbery hotovosti. Na rozdiel od debetnej platobnej karty, klient nemusí mať v banke bežný účet. Majiteľ kreditnej karty môže čerpať úver počas istého obdobia (väčšinou 30 až 50 dní) bezúročne. Po uplynutí bezúročného obdobia musí klient zaplatiť minimálnu splátku (od 5 do 10 % z vyčerpanej sumy) a zostatok úverového limitu môže použiť v ďalšom období.

**Vklady a sporenie** - predstavujú pre ľudí formu vyčlenenia časti príjmu na použitie v budúcnosti.

Úspory predstavujú zdroj finančnej hotovosti v prípade núdze a sú určené na plnenie krátkodobých cieľov a potrieb ľudí. Svoje peniaze ľudia môžu vkladať na bežné účty ako aj na sporiace účty:

***Bežný účet*** *-* predstavuje základný finančný nástroj, ktorý zabezpečuje:

- správu vašich financií,

- hospodárenie a manipuláciu s finančnými prostriedkami cez vašu banku,

- výber hotovosti v bankomatoch alebo na pobočkách vašej banky v SR alebo v zahraničí,

- platby platobnou kartou u obchodníka alebo platby za tovar cez internet,

- úhrady bezhotovostným prevodom na bežný účet príjemcu platby, cezhraničným prevodom,

trvalým platobným príkazom alebo hromadným platobným príkazom, ale napríklad aj

príkazom inkaso,

- nepretržitý prístup k vaším peniazom 24 hodín denne prostredníctvom platobnej karty alebo

Internet Bankingu,

- zmluva musí mať písomnú formu.

***Sporenie*** - možno rozdeliť na predlehotné a polehotné:

- pri *predlehotnom* sa čiastka ukladá na začiatku obdobia, ktorá je úročená úrokovou mierou

- pri *polehotnom* sa čiastka ukladá na konci každého obdobia sporenia.

Existujú rôzne druhy sporenia, ktoré ponúkajú banky, napríklad:

- sporenie na vkladných knižkách,

- sporenie na sporiacich účtoch,

- sporenie na termínovaných vkladoch,

- sporenie formou stavebného sporenia.

**Úvery** - predstavujú poskytnutie finančných prostriedkov jednou osobou (veriteľom) druhej osobe (dlžníkovi), pričom dlžník sa zaväzuje v dohodnutej dobe prijaté prostriedky veriteľovi vrátiť a zaplatiť aj úroky z požičaných peňazí. Splátka úveru sa tak spravidla skladá z istiny a úroku.

Úvery možno rozdeliť:

- *Povolené prečerpanie* je úverový produkt, ktorý banka môže poskytnúť klientovi spolu s bežným účtom. Banka klientovi umožňuje ísť do „mínusu". Ide v podstate o predschválený úver, ktorého veľkosť sa odvíja od výšky príjmu poukazovaného na účet. Povolené prečerpanie musí byť medzi klientom a bankou uvedené a dohodnuté v zmluve

- *Kreditná karta* (definícia viď. vyššie)

- *Spotrebiteľský úver* predstavuje špecifické typy úveru v zmysle zákona o spotrebiteľských úveroch. Spotrebiteľským úverom je každý úver, poskytnutý na viac ako 3 mesiace, v rozpätí od 200 do 20 000 eur, ktorého účelom nie je zabezpečenie bývania a je splácaný viac ako 4 splátkami. Najčastejšími úvermi, ktoré sa riadia podľa tohto zákona, sú spotrebiteľské úvery od bánk, kreditné karty, lízing, úvery a pôžičky splátkových spoločností.

- *Hypotekárny úver* je úver s lehotou splatnosti najmenej 4 roky a najviac 30 rokov. Je zabezpečený záložným právom k tuzemskej nehnuteľnosti, financovaný prostredníctvom vydávania a predaja hypotekárnych záložných listov hypotekárnou bankou, ktoré poskytuje hypotekárna banka na zákonom stanovené účely. Môže byť poskytnutý maximálne do výšky 70 % hodnoty založenej nehnuteľnosti. Klient si v prípade hypotekárneho úveru môže uplatniť nárok na štátnu podporu, ak ju štát poskytuje.

- *Americká hypotéka* je úverový produkt zabezpečený nehnuteľnosťou, ktorý sa môže na rozdiel od hypotekárneho úveru použiť na akýkoľvek účel. Výhodou oproti spotrebiteľským úverom je nižšia úroková sadzba.

- *Stavebný úver/medziúver.*

Stavebný úver je špecifický typ úveru, poskytovaný stavebnými sporiteľňami, určený najmä na účely zabezpečenia bývania. Samotnému poskytnutiu úveru predchádza fáza sporenia, ktoré je zvýhodnené štátnou prémiou.

Medziúver je špecifický úverový produkt, poskytovaný len stavebnými sporiteľňami, ktorý slúži na preklenutie časového obdobia do pridelenia cieľovej sumy, uvedenej v zmluve o stavebnom sporení.

Niektoré druhy úverov sú podporované štátom formou štátnej podpory, napr.:

- štátna podpora hypotekárnych úverov,

- štátny fond rozvoja bývania.

## 3.4 Získavanie finančných informácií

Získavanie informácií z internetových portálov vrátane investičných internetových portálov:

**Internetové portály** sú populárne. Mnoho užívateľov má svoje obľúbené portály, ktoré navštevujú so železnou pravidelnosťou. Keďže predstavujú vstupnú bránu k množstvu informácií, ktoré sú inak roztrúsené po webe, zjednocujú prístup k aktuálnym údajom z určitej oblasti. Internetové stránky známe pod pojmom internetový portál predstavujú pre väčšinu ľudí rozsiahly a komplexný web poskytujúci množstvo informácií pod jednou strechou. V skutočnosti existuje viacero druhov a typov internetových portálov slúžiacich rôznym potrebám rôznych užívateľov. Ako sa môžeme dočítať na Wikipedii, webový portál je internetová stránka, ktorá funguje ako prístupový bod k informáciám na internete.

Internetové portály môžeme ďalej rozčleniť na dve základné skupiny:

- *Všeobecné portály* (tiež známe ako horizontálne)

- *Špecializované portály* (tiež známe ako vertikálne)

Všeobecné portály poskytujú široké spektrum informácií a pokrývajú mnoho odvetví a kategórií. Dobrými príkladmi sú svetové portály ako Yahoo!, Google, AOL alebo AltaVista, spomedzi domácich môžeme uviesť Zoznam, Centrum alebo Azet.

Špecializované portály sa zameriavajú na špecifickú skupinu informácií a predstavujú vstupnú bránu k zdrojom z tejto vybranej kategórie. Ponúkajú prístup k aktuálnym správam, novinkám a digitálnym publikáciám vo svojej oblasti vrátane investičných internetových portálov, napríklad:

 www.bbsk-invest.sk

 www.bsse.sk

 www.cdcp.sk

 www.ass.sk.

Zoznam obchodníkov s CP je možné nájsť na www.nbs.sk alebo [www.aocp.sk](http://www.aocp.sk)

## 3.5 Komunikácia s finančnými inštitúciami

V prípade akýchkoľvek problémov je potrebné komunikovať s finančnou inštitúciou o finančne významných záležitostiach klienta. Tým je možné predchádzať rôznym nedorozumeniam a konfliktom. A to aj v prípade výberu istého finančného produktu, resp. už daného v minulosti vrátane splácania pôžičky či podpisu zmluvy a pod. Treba zvážiť a porovnať viacero ponúk a nehanbiť sa obrátiť na konkrétnu finančnú inštitúciu, aby ste sa vedeli správne rozhodnúť, resp. využiť služby finančných poradcov či sprostredkovateľov.

Existujú rôzne formy komunikácie:

1. *Komunikácia prostredníctvom internetu*

Ak chcete mať nepretržitý prístup k svojím peňažným prostriedkom z prostredia svojho domova a chcete mať ľahkú kontrolu nad svojimi platbami a jednoznačnú komunikáciu s bankou, jednou z možností je využívať službu, tzv. **Internet banking**.

1. *Komunikácia prostredníctvom klienta v banke*

Úhrady a iné transakcie je možné riešiť bankovým prevodom. Ide o tzv. bezhotovostný platový styk, resp. hotovostný platobný styk, ktorý prebieha na základe príkazu klienta v banke (tzv. platobný príkaz).

1. *Telebanking*
* komunikácia klienta s bankou prebieha formou telefónneho spojenia, ide o nonstop a

bezplatný prístup po prihlásení sa cez identifikačný kód,

* telefonický rozhovor môže prebiehať dvoma spôsobmi:

- komunikáciou s automatickým telefónnym hlasovým systémom,

- prostredníctvom komunikácie s telefónnym bankárom,

* cez automatickú hlasovú službu môžete:

- získať informácie o produktoch (termínované vklady, podielové fondy) a aktuálnych

zostatkoch na Vašich bežných účtoch,

- vykonávať úhrady či zadávať trvalé platobné príkazy,

* na to, aby ste mohli túto službu využívať, musíte mať k dispozícii telefón s tónovou voľbou.
1. *SMS banking*

 komunikácia klienta s bankou prebieha formou mobilného telefónu cez funkciu SMS,

 banka Vám vystaví autentizačný kalkulátor. Tento Vám generuje kód, ktorý vkladáte do štruktúr SMS správy podľa predloženej predlohy,

 forma a predloha SMS má pre každý úkon inú štruktúru, ktorú by ste si mali zapamätať,

 nevýhodou je zložitá štruktúra SMS správ, pri ktorej si je treba dávať pozor, aby ste sa nepomýlili.

1. *WAP banking*

 jedná sa o podobnú funkciu ako internet banking,

 komunikácia klienta s bankou prebieha prostredníctvom mobilného telefónu vybaveného technológiou WAP (Wirless Application Protocol),

 pomocou mobilného telefónu a prehliadača sa dostanete na zabezpečené WAP stránky banky,

 po zadaní autorizačného kľúča môžete zadávať napr. príkazy k úhrade, môžete zisťovať zostatok a pohyby na účte, zriaďovať termínované vklady alebo zisťovať aktuálne kurzy mien,

1. *Home banking*

- komunikácia klienta s bankou prebieha formou internetu,

- na počítači, ktorý je pripojený na internet, musí byť nainštalovaný software dodaný bankou,

- táto forma komunikácie cez internet je bezpečnejšia ako internet banking, keďže spravujete

svoj bankový účet cez osobný počítač, ku ktorému máte prístup iba Vy,

- nevýhoda tohto spojenia s Vašou bankou je v tom, že potrebujete inštalovať software, potrebný na pripojenie sa na Váš bankový účet a navyše nemáte k svojmu účtu pohodlný prístup z ľubovoľného miesta.

Finančné inštitúcie odporúčajú **komunikovať**. Vyriešiť sa dá všetko, alebo takmer všetko. Základným predpokladom je snažiť sa o kontakt. Snahou finančnej inštitúcie je s klientom sa dohodnúť. Ak klient úver nespláca, je od prvej nezaplatenej splátky kontaktovaný písomne aj telefonicky. Snahou je dohodnúť zaplatenie omeškaných splátok. V prípade, že sa klient nedá kontaktovať, resp. svoje sľuby opakovane nedodrží a dostane sa do omeškania s viacerými splátkami (pasívna komunikácia), nasleduje vymáhanie pohľadávok "tvrdšími metódami", čo znamená využitie všetkých práv vyplývajúcich zo zmluvnej dokumentácie. Postup je vo veľkej miere ovplyvnený tým, či je zo strany klienta seriózny záujem situáciu riešiť. Sú prípady, kedy klient dobrovoľne predá svoju nehnuteľnosť a svoj dlh vyrovná (aktívna komunikácia). Sú však aj prípady, kedy finančná inštitúcia je nútená viesť exekúciu alebo realizovať záložné právo. Pokiaľ si klient nájde kupca na svoju nehnuteľnosť sám, finančná inštitúcia mu vyjde v ústrety, v snahe riešiť danú situáciu. Keď je klient seriózny a komunikuje, vždy sa dajú dohodnúť podmienky, vedúce k riešeniu situácie, ktorá nastala. Dohodne sa napríklad odklad splátok na nejaké obdobie, a termín kedy musí klient svoj dlh vyrovnať. V niektorých prípadoch postačí, napr. predĺženie lehoty splatnosti, kedy klient rozloží splácanie na dlhšie obdobie a má tak nižšie splátky. Každá finančná inštitúcia si zakladá na individuálnom prístupe.

Medzi najčastejšie príčiny platobnej neschopnosti klienta, ktoré majú dlhodobejší charakter, je napríklad strata zamestnania a zdravotné dôvody. Finančná inštitúcia pri riešení nesplácanej pohľadávky berie do úvahy jednoznačne aktívny, resp. pasívny prístup klienta pri riešení svojej platobnej neschopnosti. V každom prípade je dôležitý najmä kontakt a komunikácia.

*Príklad aktívnej komunikácie klienta:*

*V tomto roku mi končí 5-ročná fixácia na hypotekárny úver v banke. Zaujímalo by ma preto:*

*- dá banka vedieť klientovi v dostatočnom predstihu, že mu končí fixácia?*

*- ak áno, navrhne hneď aj novú výšku úrokovej sadzby na ďalšie 5-ročné obdobie?*

*- aký vplyv na stanovenie výšky úroku ma výška štátnej prémie ?*

*- možno namietať bankou navrhnutú výšku úrokov a vyjednať si výhodnejší úrok? Čo hovorí v prospech klienta (napr. úverová história?)*

*- je možné 5-ročnú fixáciu úroku zmeniť pri "výročí" na ročnú fixáciu? ak áno, za akých*

*podmienok?*

**Internetová stránka finančnej správy a spôsob hľadania informácií:**

- *www.financnasprava.sk* a členenie informácií potrebných pre fyzickú osobu a právnickú

osobu – časti Občania, Podnikatelia a organizácie, Daňoví a colní špecialisti a možnosť

komunikácie s verejnosťou.

Spôsob aktívnej a pasívnej komunikácie s finančnou správou:

- *aktívna komunikácia:* vysvetliť elektronickú komunikáciu s FS; kto je povinný elektronicky komunikovať; Spôsoby elektronickej komunikácie: so ZEP alebo na základe dohody s FS; komunikáčné kanály pri elektronickej komunikácii: Portál FS, eDane win, e Dane java;

Aktívna komunikácia = podávanie všetkých dokumentov finančnej správe elektronicky prostredníctvom portálu finančnej správy. Poukázať na povinnosť tejto aktívnej elektronickej komunikácie, ktorá vyplýva fyzickým a právnickým osobám zo zákona. Túto povinnosť má:

a) Daňovník, ktorý je platiteľom DPH

b) Daňový poradca, ktorý zastupuje daňovníka pri správe daní

c) Advokát, ktorý zastupuje daňovníka pri správe daní

d) Iný zástupca, ktorý zastupuje daňovníka pri správe daní

Elektronická komunikácia s FS je zabezpečovaná 2 spôsobmi, a to buď cez zaručený elektronický podpis, alebo na základe dohody o elektronickom doručovaní uzatvorenej medzi daňovníkom a FS.

- *pasívna komunikácia:* poukázať na možnosť podávania dopytov v oblasti daní; znalostná databáza – knowledgebases; Live agent, live agent chat; tlačové správy pre médiá; Každá fyzická a právnická osoba, ktorá presne nepozná svoje zákonné daňové povinnosti, alebo neovláda daňové zákony, môže sa informovať na plnenie si týchto povinností na FR SR buď telefonicky cez kontaktné centrum FS, alebo podaním dopytu, a to buď poštou alebo elektronicky cez aplikáciu Live-agent, ktorá je k dispozícii na webovej stránke FS. FS zabezpečuje aj online-chat s verejnosťou. Databáza všetkých daňových informácií je k dispozícii verejnosti aj na internetovej stránke FS v časti Pomoc, kde si môže každý vyhľadať potrebné informácie ku všetkým druhom daní.Uviesť kompetencie FS pri poskytovaní informácií verejnosti a rozdiel oproti poskytovaniu daňového poradenstva, ktoré je náplňou práce daňových poradcov.

Finančná správa zabezpečuje poskytovanie informácií verejnosti, ktoré vyplývajú z právnych predpisov. Teda iba informuje verejnosť o platných právnych predpisoch a o povinnostiach z nich vyplývajúcich.

Daňoví poradcovia v rámci svojej činnosti poskytujú daňové poradenstvo, t.j. dopad jednotlivých účtovných operácií na výšku daní, navrhujú rôzne varianty riešenia pri uzatváraní odberateľsko-dodávateľských vzťahov s cieľom minimalizovať výšku daní, ako aj vykonávajú za daňovníka praktické úkony, ako napr. vypĺňajú daňové priznania, vypočítavajú výšku daní a pod.

**Komunikácia s finančnou správou**

**Daňový nedoplatok** je dlžná suma dane po lehote splatnosti. Ak napr. daň z príjmov je splatná 31. 3. a daňovník túto daň v zákonom stanovenej lehote nezaplatí, od 1.4. vzniká daňový nedoplatok. Daňový úrad tento daňový nedoplatok vymáha exekučným konaním. Za účelom predchádzania daňových exekúcií sa daňovníkom odporúča priebežne sa informovať o vzniku daňových nedoplatkoch na príslušnom daňovom úrade.

Lehoty na podanie daňových priznaní sú presne stanovené v jednotlivých zákonoch.

- lehota na podanie daňového priznania k dani z príjmov je 31.3.

- lehota na podanie daňového priznania k DPH je do 25. dňa každého kalendárneho mesiaca, ak je daňovník mesačným platiteľom DPH

- lehota na podanie daňového priznania k dani z motorových vozidiel je do 31.1.

Odvolanie proti rozhodnutiu správcu dane sa podáva do 15 dní odo dňa doručenia rozhodnutia.

Sankcie za nesplnenie si daňových povinností a nezaplatenia dane:

Správca dane ukladá pokuty a vyrubuje úrok z omeškania.

Pokuta sa ukladá, ak:

- daňovník nepodá daňové priznanie v zákonom stanovenej lehote,

- daňovník si nesplní svoju registračnú alebo oznamovaciu povinnosť v zákonom stanovenej lehote,

- v iných prípadoch porušenia zákona nepeňažnej povahy stanovených zákonom.

Úrok z omeškania správca dane vyrubí, ak:

- daňovník nezaplatí daň v zákonom stanovenej lehote,

- daňovník nezaplatí preddavok na daň v zákonom stanovenej lehote,

- daňovník nezaplatí splátku dane v lehote stanovenej rozhodnutím správcu dane.

Povinnosť FS je dodržiavať daňové tajomstvo, poskytovanie údajov tretím osobám len v zákonom stanovených prípadoch.

## 3.6 Finančné poradenstvo a daňový poradca

**Finančný poradca** - osoba poskytujúca klientovi konzultačnú a poradenskú činnosť na základe nestrannej analýzy širšieho počtu produktov, dostupných na finančnom trhu. Finančný poradca musí mať na vykonávanie činnosti povolenie udelené Národnou bankou Slovenska.

**Finančné poradenstvo** je poskytovanie:

- odborných finančných odporúčaní,

- navrhovanie osobných finančných plánov,

- uzatváranie alebo zmena zmlúv o poskytnutí finančných služieb na žiadosť klienta v mene klienta, a na jeho účet.

Finančný poradca - je osoba, ktorá vykonáva finančné poradenstvo na základe písomnej zmluvy o poskytnutí finančného poradenstva uzavretej s klientom:

- finančný poradca účtuje odmenu za svoje služby priamo klientovi. Jej výšku určí na základe rozsahu poskytovaných služieb.

- na výkon svojej činnosti potrebuje povolenie NBS, ktoré je vám povinný na požiadanie predložiť

- platí, že finančný poradca nemôže vykonávať finančné sprostredkovanie. V prípade porušenia tohto zákazu môže finančný poradca stratiť povolenie na vykonávanie činnosti.

Hlavný rozdiel medzi finančným agentom a finančným poradcom je teda v tom, že finančný poradca uzatvára zmluvu priamo s klientom a ten mu za odborné služby platí, zatiaľ čo finančný agent uzatvára zmluvu s finančnou inštitúciou a tá mu platí za sprostredkovanie služby klientovi.

**Daňový poradca** poskytuje daňové poradenstvo fyzickým osobám a právnickým osobám.

**Daňové poradenstvo** je podnikanie, ktorého predmetom je poskytovanie poradenských služieb vo veciach daní, odvodov a poplatkov.

Zahŕňa:

a) poradenstvo pri zisťovaní základu dane a dane a pri plánovaní daní,

b) poskytovanie stanovísk a vysvetlení pre klientov k aplikácii právnych predpisov v oblasti daní.

Oprávnenie vykonávať daňové poradenstvo vzniká fyzickej osobe dňom zápisu alebo registrácie do zoznamu. K tomuto dňu vydá komora daňovému poradcovi osvedčenie na výkon daňového poradenstva. Daňový poradca vykonáva daňové poradenstvo na základe uzatvorenej zmluvy s klientom. Daňový poradca vykonáva svoju činnosť za odmenu dohodnutú v zmluve a má právo požiadať svojho klienta o poskytnutie primeraného preddavku.

## 3.7 Korupcia, podvody, nezrovnalosti

Pojem **korupcia** nie je v slovenskom právnom poriadku presne definovaný prostredníctvom jednej definície, ktorá by vystihovala spoločné znaky všetkých rozličných foriem korupčného správania.

Vo všeobecnosti sa korupciou rozumejú protispoločenské a protiprávne javy vo verejnom aj súkromnom sektore, ktoré sú v oblasti trestného práva charakterizované najmä ako prijímanie úplatku, podplácanie a nepriama korupcia.

Môže ísť aj o akékoľvek iné správanie osôb (voči osobám), ktorým sú zverené kompetencie vo verejnom alebo súkromnom sektore, ktoré odporuje povinnostiam vyplývajúcich z ich postavenia a smeruje k získaniu nenáležitých výhod. Ide o také správanie sa, výsledkom ktorého je na jednej strane „spokojnosť“ nad poskytnutím nejakej neoprávnenej výhody a na strane druhej poškodzovanie verejných záujmov a verejnosti, teda „nespokojnosť“ ostatných.

Negatívne dopady korupcie – korupcia ohrozuje právny štát, demokraciu a ľudské práva, podkopáva dobrú vládu, slušnosť a sociálnu spravodlivosť. Ekonomicky je nákladná - likviduje zdravú ekonomiku, má za následok zvyšovanie cien, štátneho dlhu, znižovanie kvality tovarov, neefektívnosť trhu. Korupcia celkovo vedie k morálnemu, kultúrnemu a hospodárskemu úpadku krajiny, je prekážkou rozvoja, bráni rovnosti šancí a spôsobuje anarchiu a spoločenský rozvrat. Je deštruktívnym javom v spoločnosti, ktorý vedie k nezákonnému obohacovaniu sa osôb a k ľahostajnosti verejnosti voči platným pravidlám.

**Akýkoľvek prejav korupcie je na Slovensku trestným činom.**

*Korupcia a úplatkárstvo* – pojem korupcia je širší ako pojem úplatkárstvo. Pod **úplatkom** rozumieme vec alebo iné plnenie majetkovej či nemajetkovej povahy, na ktoré nie je právny nárok (§ 131 ods. 3 Trestného zákona). Úplatok musí byť prijatý, žiadaný, sľúbený alebo poskytnutý v súvislosti s niektorým konkrétnym činom, ktorý patrí medzi trestné činy korupcie. Za úplatok sa očakáva konanie porušujúce právne povinnosti konajúceho subjektu. Úplatok je neoprávnená výhoda, spočívajúca v priamom majetkovom prospechu, finančnom alebo materiálnom, môže ísť aj o výhodu iného druhu alebo protislužbu, ktorú dostáva podplácaný alebo s jeho súhlasom iná osoba. Úplatkom nie je plnenie (na ktoré nie je právny nárok), za ktoré sa neočakáva konanie spočívajúce v porušovaní právnych povinností.

Korupcia „v malom“, t.j. v kontakte občana s akýmikoľvek osobami, ktoré môžu o niečom rozhodovať, je rovnako závažná ako korupcia „vo veľkom“. Ide o zneužitie postavenia pri obstarávaní vecí všeobecného záujmu , čo je činnosť, ktorá súvisí s plnením úloh, ktoré sa týkajú vecí všeobecného záujmu, teda nielen rozhodovania orgánov verejnej moci, ale aj inej činnosti pri uspokojovaní záujmov občanov a právnických osôb v oblasti materiálnych, sociálnych, kultúrnych a iných potrieb.

*Formy úplatkov* – úplatkom môže byť vec hnuteľná (napr. peniaze, auto, šperk) alebo vec nehnuteľná ( napr. pozemok, byt, nebytový priestor); plnenie majetkovej povahy (napr. oprava domu, prenajatie bytu za zvýhodnenú cenu); plnenie nemajetkovej povahy (napr. prednostné vybavenie pasu alebo vodičského preukazu). Hodnota veci alebo plnenia majetkovej povahy vyjadriteľná v peniazoch nie jez hľadiska naplnenia znakov základnej skutkovej podstaty trestného činu rozhodujúca. Už len samotný fakt, že niekto žiada, resp. prijme neoprávnenú výhodu za výkon svojich povinností, je porušením povinnosti. Aj obyčajné ponúknutie, či sľúbenie úplatku ako aj jeho požiadanie je protispoločenským správaním ktoré ustanovenia o korupcii postihujú.

*Prijímanie úplatku* – (§ 328 až 331 Trestného zákona) znamená žiadať, dať si sľúbiť, či prijať určité plnenie majetkovej alebo nemajetkovej povahy, na ktoré by inak podplácaná osoba nemala nárok za to, aby podplácajúcej osobe poskytla určité výhody, spočívajúce v porušení svojich povinností vyplývajúcich zo zamestnania, povolania, funkcie alebo postavenia. Ide o tzv. pasívnu korupciu, osoba sa necháva podplácať.

*Príklad:*

*a) Člen komisie pre vyhodnotenie verejného obstarávania si žiada luxusnú dovolenku od jedného zo súťažiteľov, ak jeho ponuku bude hodnotiť ako víťaznú.*

*b) Sudca opakovane prevzal úplatky za skoré ukončenie občiansko-právneho konania, čím spáchal trestný čin prijímania úplatku a zneužívanie právomoci verejného činiteľa.*

*c) Lekár ortopedického oddelenia v nemocnici opakovane požadoval od pacientov úplatky v rôznych sumách za vykonanie operácie, čím sa dopustil trestného činu prijímania úplatku,*

*Podplácanie* – (§ 332 až 335 Trestného zákona) znamená sľúbiť, ponúknuť alebo poskytnúť určité plnenie majetkovej alebo nemajetkovej povahy zo strany podplácajúcej osoby, na ktoré by inak podplácaná osoba nemala nárok za to, aby podplácajúcej osobe poskytla určité výhody, spočívajúce v porušení svojich povinností vyplývajúcich zo zamestnania, povolania, funkcie alebo postavenia. Ide o tzv. aktívnu korupciu, osoba podpláca.

*Príklad:*

*Štatutár stavebnej firmy sľúbi predsedovi výberovej komisie, že ak bude mestský projekt rekonštrukcie parku pridelený jeho firme, táto následne predsedovi výberovej komisie za tretinovú cenu zrekonštruuje dom.*

*Nepriama korupcia* – (§ 336 Trestného zákona) je založená na prijímaní úplatku osobou, ktorá má ďalej svojim vplyvom pôsobiť na iného, aby ten poskytol podplácajúcej osobe určité výhody, spočívajúce v porušení svojich povinností vyplývajúcich zo zamestnania, povolania, funkcie alebo postavenia alebo na podplácaní takejto, na iného pôsobiacej osoby.

*Príklad:*

*a) Brat starostu si nechá sľúbiť opravu auta zadarmo, ak zariadi, že starosta nechá do predmetného servisu zaviesť plynovú prípojku;*

*b) Rodičia dieťaťa, ktoré súrne potrebuje operáciu, ponúkne peniaze známemu, aby ten presvedčil primára chirurgie, aby ich dieťa operoval prednostne.*

*Volebná korupcia* - (§ 336a Trestného zákona) je založená na ponúknutí alebo sľúbení úplatku (priamo alebo cez sprostredkovateľa) tomu, kto má právo voliť, zúčastniť sa na referende alebo na ľudovom hlasovaní o odvolaní prezidenta Slovenskej republiky, ako aj na žiadaní, prijatí alebo prísľubu úplatku osobou (priamo alebo cez sprostredkovateľa) , ktorá má právo voliť, zúčastniť sa na referende alebo na ľudovom hlasovaní o odvolaní prezidenta Slovenskej republiky, aby volil alebo hlasoval určitým spôsobom; nevolil alebo nehlasoval určitým spôsobom; nevolil alebo nehlasoval vôbec alebo sa nezúčastnil volieb, na referende alebo na ľudovom hlasovaní o odvolaní prezidenta Slovenskej republiky. Aj obyčajné ponúknutie, či sľúbenie úplatku ako aj jeho požiadanie je protispoločenským správaním ktoré dané ustanovenie o volebnej korupcii postihuje.

*Príklad:*

*a) Zástupcovia politickej strany si kupujú voličské hlasy - dar alebo službu (napr. aj „volebný guláš“) podmieňujú volením ich kandidáta.*

*b) Dve osoby obvinili z trestného činu volebnej korupcie – miestny vajda a jedna žena z okresu Dunajská Streda si pýtali finančnú hotovosť od členky politickej strany SaS za zabezpečenie volebných hlasov. Jeden hlas mal stáť 4 eurá.*

*Pokiaľ niekto formou akejkoľvek odmeny vyzýva inú osobu, či osoby, k voľbám bez toho aby bližšie špecifikoval akým spôsobom má voliť, sa nepovažuje za trestný čin volebnej korupcie.*

**Finančné podvody**

Internet umožňuje nakupovať jednoducho z pohodlia domova, v akomkoľvek čase. Môžete si dokonca jednoducho objednávať tovar aj zo zahraničia, zaplatiť dovolenku a pod. Tovar si obzriete aj vyberiete priamo na internete a môžete si ho nechať doviezť rovno domov. Za tovar z internetu zaplatíte častokrát menej, ako v bežnom obchode. Avšak nakupovanie cez internet má aj svoje nevýhody. Tovar si nemôžete dopredu pozrieť ani vyskúšať, niekedy musíte čakať aj niekoľko týždňov na jeho doručenie. Výhodné ponuky môžu byť také lákavé, že neodoláte a objednáte si viac, než skutočne potrebujete a dokážete zaplatiť. Je možné ešte ľahšie podľahnú marketingovým stratégiám. Môže sa však stať aj to, že sa stanete obeťou podvodu. Pri on-line nakupovaní zadávate vaše osobné údaje, ktoré môžu byť zneužité. Nespoľahliví predajcovia vám zašlú tovar alebo poskytnú službu, ktoré vôbec nezodpovedajú tomu, čo ste si vybrali na stránke a odmietajú uznať vašu reklamáciu. V najhoršom prípade za tovar alebo službu síce zaplatíte, ale nikdy sa ich nedočkáte.

*Príklad:*

*Dvaja mladí ľudia sa rozhodli ísť na nejaký čas pracovať a študovať do Anglicka. Už dopredu si hľadali byt na prenájom. Cez internet si vyhliadli vyhovujúci byt, vymenili si viacero emailov s majiteľkou. Tá si však vyžiadala zloženie zálohy poštovým prevodom na bankový účet. Následne si peniaze vyzdvihla a odvtedy sa neozvala.*

* A preto si vyberajte spoľahlivého a overeného dodávateľa, prečítajte si referencie o ňom na internete.
* Skontrolujte, či internetový obchod uvádza kompletné kontaktné údaje, preštudujte si dodacie podmienky a reklamačný poriadok predajcu. Nenechajte sa nalákať na podozrivo výhodné ponuky, v skutočnosti nie je nič zadarmo.

Vo svete pôsobia viaceré skupiny zameriavajúce sa na **kartové podvody**. Najčastejším typom je tzv. *skimming*, ktorý spočíva v skopírovaní údajov z platobnej karty a ich následne použitie na výrobu inej karty resp. výber hotovosti, platbu alebo platbu cez internet. Kopírovacie zariadenia vyzerajú totožne s originál terminálmi a nie je možné ich na prvý pohľad rozpoznať.Podvody s bankomatovými kartami majú medzinárodný rozsah.

*Príklad:*

*Dvaja ľudia sa dali nahovoriť na založenie bankových účtov na Slovensku. V bankách slovenskí bezdomovci tvrdili, že idú pracovať do zahraničia a že budú dostávať výplatu na účet. Zároveň požiadali o vydanie medzinárodnej platobnej karty. Tú však obratom predali. Noví držitelia kariet potom „nakupovali“ za tovar, za ktorý nezaplatili, pretože na účtoch nastrčených „bielych koní“ boli minimálne sumy. Kým banky na to prišli, podvodníci spôsobili vysoké škody.*

**Pranie špinavých peňazí**

**„Pranie špinavých peňazí“**  nie je nič iné ako kúzelnícky kúsok. Je to magický trik, ako vytvoriť bohatstvo. Zo všetkého ľudského snaženia má snáď najbližšie k alchýmii. Je životnou nutnosťou priekupníkov narkotík, podvodníkov, pašerákov, únoscov, obchodníkov so zbraňami, teroristov, vydieračov a neplatičov daní. “Pranie špinavých peňazí je dôsledkov páchania inej, spravidla organizovanej a veľmi rôznorodej trestnej činnosti na ktorú bezprostredne nadväzuje, počnúc obchodom s drogami, cez prostitúciu, podvody, krádeže, lúpeže, falšovanie peňazí, obchodovanie so zbraňami či ľuďmi, pašovanie umeleckých diel a pod. Aby sa takto získané peniaze mohli užívať je potrebné ich v prvom rade zlegalizovať, aby sa zakryl ich zdroj a pôvod v trestnej činnosti. Treba zdôrazniť, že legalizácia príjmov z trestnej činnosti je jednak dôsledkom páchania trestnej činnosti, a zároveň je sama trestným činom.

Najznámejšou metódou prania špinavých peňazí a tiež jednou z najstarších je vkladanie špinavej hotovosti do banky. Spôsobov je niekoľko, napr. prostredníctvom menších vkladov do viacerých bánk, tzv. **smurfing**, čím sa znižuje riziko, že banka vklad zaregistruje ako podozrivý. Transakcia sa jednoducho rozloží na niekoľko častí, z ktorých sa každá môže zaradiť buď pod požiadavky povinnej identifikácie, alebo pod požiadavky povinného oznamovania. Nasleduje niekoľko ďalších prevodov a transakcií medzi takýmito účtami a výsledkom sú legálne peniaze, pretože ich pôvod v trestnejčinnosti už nie je možné vystopovať. Pri tejto metóde sa využívajú sa aj možnosti trezorov, bezpečnostných schránok, a celá škála finančných transakcií a bankových produktov, ktoré sa zneužívajú na „pranie“, ako obchody s pôžičkami, zmenkami, šekmi, inými cennými papiermi a pod.

V posledných rokoch zločincom situáciu výrazne uľahčili aj on-line transakcie, ktoré sú dnes bežným bankovým produktom, ktorý síce uľahčuje a zrýchľuje finančné operácie, ale zároveň uľahčuje a zrýchľuje i pranie špinavých peňazí prostredníctvom bánk. Populárne medzi práčmi sú aj nebankové inštitúcie, ktoré nemajú také striktné oznamovacie povinnosti ako banky a nepodliehajú bankovému dohľadu, lebo nespĺňajú kritériá potrebné k činnosti banky. Najčastejšie sa zaoberajú obchodom s drahými kovmi a drahokamami, poskytovaním zmenárenských služieb, prevádzkovaním cestovných kancelárií, za ktoré maskujú ilegálne aktivity, ktoré sú označované za tieňové bankovníctvo.

Rozšírená a v posledných rokoch stále „populárnejšia“ je aj metóda **pašovania hotovosti,** resp. bezhotovostné prevody do, tzv. *daňových rajov* (Offshore centier), známe sú napríklad Monako, Kajmanské ostrovy, Bermudy...

Veľmi rozšírená je aj metóda, ktorá využíva **nefinančné inštitúcie**. Ide o podniky s vysokým podielom hotovosti na tržbách ako bary, reštaurácie, herne, kasína či obchody so šatstvom. Tržby sa umelo navyšujú o peniaze pochádzajúce z trestnej činnosti. Veľmi rýchlo sa peniaze, ktoré boli získané, napr. podvodom, stanú legálnymi, hoci reštaurácia či obchod zíva prázdnotou.

Pranie špinavých peňazí prostredníctvom predčasne ukončených a vyplatených životných poistiek, či poistných podvodov, kedy sa nelegálne peniaze hoci znížené o „nevyhnutné náklady“ dostanú do legálnej ekonomiky prostredníctvom vyplateného poistného plnenia. Využívané sú aj úverové inštitúcie či investičné spoločnosti, realitné kancelárie, právny zástupcovia a daňový poradcovia a v neposlednom rade obchodné spoločnosti, hlavne tie, ktorých predmetom činnosti sú sprostredkovateľské služby.

Čo sú to **nezrovnalosti**?

Zjednodušene je možné povedať, že ide o zistené a odhalené porušenia pravidiel a zákonov pri čerpaní finančných prostriedkov z fondov EÚ, ako aj o protiprávnu činnosť, týkajúcu sa príjmovej stránky, resp. napĺňania rozpočtu EÚ. Ide o konanie subjektu čerpajúceho finančné prostriedky Európskej únie takým spôsobom, že by mohlo dôjsť alebo dochádza k neoprávnenému použitiu takýchto prostriedkov a k porušeniu práva Slovenskej republiky alebo Európskej únie. Patrí sem aj podozrenie z podvodu v súvislosti s neoprávneným použitím finančných prostriedkov Európskej únie. Taktiež sem patria podvody na strane príjmov rozpočtu EÚ (napr. nezaplatenie cla, podvody na DPH, falšovanie meny Euro, falšovanie tovarov)

Definícia nezrovnalosti podľa Nariadenia Rady (ES, Euratom) č. 2988/1995 z 18. decembra 1995 o ochrane finančných záujmov Európskych spoločenstiev: Nezrovnalosť je akékoľvek porušenie ustanovenia práva spoločenstva vyplývajúce z konania alebo opomenutia hospodárskeho subjektu, dôsledkom čoho je alebo by bolo poškodenie všeobecného rozpočtu spoločenstiev alebo rozpočtov nimi spravovaných, buď zmenšením, alebo stratou výnosov plynúcich z vlastných zdrojov vyberaných priamo v mene spoločenstiev alebo neoprávnenou výdajovou položkou.

Ako sa nahlasujú nezrovnalosti?

V zmysle právnych predpisov EÚ sú členské štáty povinné nahlásiť podozrenie z podvodu a iné zistené nezrovnalosti s dosahom na finančné záujmy EÚ v tých oblastiach, v ktorých členské štáty plnia rozpočet EÚ, a v oblasti výberu tradičných vlastných zdrojov EÚ. Vzťahuje sa to najmä na dva hlavné výdavkové sektory, a to poľnohospodárstvo a politiku súdržnosti. Všetky nezrovnalosti presahujúce 10 000 EUR z prostriedkov EÚ a podozrenia z podvodu v sume nad 10 000 EUR sa však nahlasujú Komisii.

V Slovenskej republike je v zmysle právnych predpisov EÚ vytvorená štruktúra pre nahlasovanie nezrovnalostí. Za podávanie hlásení o nezrovnalostiach Európskej komisii v prípade príslušných fondov a ostatných finančných nástrojov EÚ zodpovedá odbor OCKÚ OLAF sekcie kontroly a boja proti korupcii Úradu vlády SR.

**Finančná správa SR** zodpovedá za odhaľovanie nezrovnalostí a podvodov v oblasti tradičných vlastných zdrojov. Nezrovnalosti a podvody týkajúce sa tradičných vlastných zdrojov sa nahlasujú Európskej komisii prostredníctvom systému OWNRES.Úlohou OCKÚ OLAF v rámci svojej činnosti je prijímanie, evidencia a monitorovanie všetkých zistených a odhalených porušení pravidiel pri čerpaní finančných prostriedkov z fondov Európskej únie, tzv. nezrovnalostí. V rámci tejto činnosti spolupracuje so sieťovými partnermi siete AFCOS. OCKÚ OLAF všetky nezrovnalosti zasielané relevantnými orgánmi (napr. MF SR, Pôdohospodárska platobná agentúra) analyzuje. Štvrťročne nahlasuje úradu OLAF cez internetový systém Komisie pre nahlasovanie nezrovnalostí – IMS tie nezrovnalosti, ktorých finančný dopad na rozpočet EÚ je nad 10 000 EUR. OCKÚ OLAF vypracováva a na svojej webovej stránke zverejňuje pravidelne aktualizovaný Národný zoznam nezrovnalostí. Ide o zoznam všetkých nezrovnalostí, ktoré majú vplyv na výkaz výdavkov EÚ a nezrovnalosti, v ktorých je vedené trestné konanie, vzniknutých pri čerpaní pomoci zo štrukturálnych fondov (ŠF), Kohézneho fondu (KF) a Európsky fond pre rybné hospodárstvo (EFF) v programovom období 2004-2006, 2007-2013 (momentálne sa začalo nové programové obdobie 2014-2020), nahlásených OCKÚ OLAF.

Programové obdobie – ide o obdobie na ktoré sú alokované finančné prostriedky EÚ (ide o 7-ročné obdobie).

Poznámka: V období 2007 – 2013 bolo alokovaných pre SR 11 mld. EUR.

Trestné činy (TČ), týkajúce sa ochrany finančných záujmov EÚ

TČ poškodzovania finančných záujmov Európskych spoločenstiev - § 261 až 263 Trestného zákona.

*Príklady:*

*1. Uchádzač o zamestnanie v úmysle získať finančné prostriedky pre svoju potrebu predložil písomnú žiadosť o poskytnutie príspevku na prevádzkovanie a vykonávanie samostatnej zárobkovej činnosti (SZČ) a po jej posúdení bola medzi Úradom práce, sociálnych vecí a rodiny (ÚPSVaR) a uchádzačom podpísaná Dohoda o poskytnutí nenávratného finančného príspevku (NFP) zo štátneho rozpočtu a z fondu EÚ.*

*Príspevok nebol použitý v zmysle podnikateľského plánu a žiadosti na úhradu nákladov súvisiacich so samostatnou zárobkovou činnosťou osôb (SZČO), ale pre vlastnú potrebu. Činnosť v mieste bydliska nevykonával, nepoužil príspevok na úhradu odvodov a ani nevrátil príspevok ÚPSVaR, čím takto spôsobil ÚPSVaR škodu.*

*2. Osoba ako konateľ spoločnosti s r. o. uzavrel s ÚPSVaR dohodu o poskytnutí NFP na zriadenie chránenej dielne vo výške 96 564,40 EUR. Následne mu bolo v rámci žiadostí o platbu (ŽoP) uhradených 55 663,09 Euro. Následnou finančnou kontrolou Úradom PSVaR bolo zistené, že chránené pracovisko nevykonáva predmet podnikateľskej činnosti, čím neboli splnené podmienky Zmluvy o NFP. Po odstúpení od Zmluvy o NFP zo strany Úradu PSVaR príspevok protiprávne zadržal a nevrátil.*

*3. Osoba nezačala SZČ vykonávať, poskytnutý príspevok nebol použitý na určený účel, ale pre vlastnú potrebu. Trest: 2 mes., podmienečne 2 mes.*

*4. Osoba pôdu deklarovanú v žiadostiach o platbu na projekt vôbec neobhospodarovala a Pôdohospodárskej platobnej agentúre predložila nesprávne faktúry. Peňažný trest: 1200,-EUR*

*5. Osoba nezačala vykonávať SZČ podľa predloženého podnikateľského zámeru, Trest: 10 mes. – podm. 1 rok*

**Trestný čin** poškodzovania finančných záujmov Európskych spoločenstiev je spravidla spáchaný v súbehu s iným trestným činom, najčastejšie subvenčným podvodom, pretože finančné prostriedky sú poskytované v percentuálnom pomere zo zdrojov EÚ a štátneho rozpočtu SR, ktorých poskytnutie alebo použitie je viazané na podmienky stanovené všeobecne záväzným právnym predpisom, ktoré nespĺňajú, alebo tým, že ho uvedú do omylu v otázke splnenia týchto podmienok.

Subvenčný podvod (lebo ide aj o finančné prostriedky zo štátneho rozpočtu, ktoré sú poskytované v percentuálnom pomere) - § 225 Trestného zákona TČ machinácie pri verejnom obstarávaní a verejnej dražbe - § 266 až 268 Trestného zákona.

Kto v súvislosti s verejným obstarávaním alebo verejnou dražbou v úmysle spôsobiť inému škodu alebo zadovážiť sebe alebo inému prospech koná v rozpore so všeobecne záväzným právnym predpisom o verejnom obstarávaní alebo verejnej dražbe alebo dojedná niektorému súťažiteľovi alebo účastníkovi verejnej dražby prednosť alebo výhodnejšie podmienky na úkor iných súťažiteľov alebo účastníkov verejnej dražby, potrestá sa odňatím slobody na šesť mesiacov až tri roky. Pri závažnejších prípadoch môže ísť o sadzbu až do 12 rokov.

*Príklad:*

*1. Osoby, vystupujúce ako zástupcovia obstarávateľa, odborne spôsobilé osoby a ďalšie osoby v obciach XY, v rámci realizácie 2 projektov pre uvedené obce manipulovali s verejným obstarávaním tak, že ich vypracovali so spätnými dátumami bez riadneho zverejnenia výzvy, zabezpečili podanie cenových ponúk so spätnými dátumami od uchádzačov tak, aby víťazom jednotlivých obstarávaní sa stala vopred určená spoločnosť.*

**TČ podvodu** - § 221 Trestného zákona

Trest odňatia slobody podľa rozsahu škody, spôsobu konania, motívu a iných okolností je 2 až 15 rokov.

*Príklady:*

*1. Osoba pozastavila výkon SZČ, časť poskytnutého príspevku nepoužila na určený účel, ale pre vlastnú potrebu, Peňažný trest: 300 EUR*

*2. Fyzická osoba nemala v úmysle vykonávať SZČ, poskytnutý príspevok nepoužila na určený účel, ale pre vlastnú potrebu, trest: 4 mes. - podm.18 mes.,*

*3. Osoba nevykonávala žiadne práce v zmysle uzatvorenej dohody a finančný príspevok použila na súkromné účely, trest: 12 mes. - podm. 2 roky*

*4. Osoba nepoužila fin. príspevok v súlade so žiadosťou a predloženým podnikateľským zámerom. Nevrátila úradu finančný príspevok, trest: 1 rok - podm. 2 roky*

**TČ korupcie** - § 328 až 336 Trestného zákona – iba v súvislosti s prostriedkami EÚ

*Príklady:*

*1. Kontrolór Pôdohospodárskej platobnej agentúry (PPA) žiadal od konateľa spoločnosti úplatok 500 EUR, že vykoná kontrolu čerpania a použitia NFP v realizovanom projekte z prostriedkov EÚ v prospech tejto spoločnosti, Trest: 3 roky - podmienečne 4 roky, peňažný trest 4 000 €.*

*2. Osoby konajúce v prospech spoločnosti s r. o., ponúkali úplatok v bližšie nezistenej výške osobám konajúcim v mene vyhlasovateľa verejného obstarávania obce XY; 2 osoby súčasne žiadali od uchádzačov v týchto verejných obstarávaniach úplatky v bližšie nezistenej výške za to, že zo svojej pozície zabezpečia, aby sa ich spoločnosti stali víťazmi týchto súťaži.*

*3. Osoba žiadala úplatky za vybavenie schválenia žiadosti o NFP od viacerých žiadateľov vo výške 20 - 30% zo schváleného NFP, vyhotovoval fiktívne zmluvy o spolupráci a poradenstve, išlo o nepriamu korupciu. peňažný trest 8 000,00 EUR.*

**Sprenevera** - § 213 Trestného zákona

Trest odňatia slobody podľa rozsahu spôsobenej škody, spôsobu konania, motívu a iných okolností je 2 –až 15 rokov.

*Príklady:*

*1. Nevykonával SZČ po dobu 2 rokov. Nepoužil finančný príspevok v súlade so zmluvou. Nevrátil úradu finančný. príspevok v stanovenej lehote po zrušení živnostenského oprávnenia. Podnikanie predčasne ukončil a zvyšnú časť príspevku použil na iné účely. trest: 6 mesiacov. - podmienečne.18 mesiacov.*

*2. Osoba použila príspevok na iné účely ako je úhrada nákladov súvisiacich so SZČ v CHD/CHP občana uvedených v podnikateľskom zámere, predkladala fiktívne faktúry, Trest: 8 mesiacov.. - podm.18 mesiacov, dohoda o vine a treste.*

*3. Subjekt použil iba časť poskytnutého príspevku oprávnene, zvyšnú časť použil neoprávnene, nakoľko nezdokladoval jeho oprávnené využitie, trest: povinná práca 150 hod., dohoda o vine a treste*

Ďalšími trestnými činmi, pri ktorých môže dôjsť k poškodeniu finančných záujmov EÚ sú:

- **Zneužitie účasti na hospodárskej súťaži** - § 250 Trestného zákona

- **TČ zneužívania informácií v obchodnom styku** - § 265 Trestného zákona

- **TČ legalizácie príjmu z trestnej činnosti** - § 233 až 234 Trestného zákona

- **TČ založenia, zosnovania a podporovania zločineckej skupiny** - § 296 Trestného zákona

- **TČ zneužívania právomoci verejného činiteľa** – § 326 Trestného zákona

Ak sa pri výkone kontrol príslušných inštitúcií (ministerstvá, sekcia kontroly a boja proti korupcii Úradu vlády SR, Úrad pre verejné obstarávanie, Najvyšší kontrolný úrad SR, vyššie územné celky a pod.), prípadne pri nahlásení podozrenia z poškodenia finančných záujmov EÚ občanmi SR zistí podozrenie z trestného činu, všetky súvisiace dokumenty sú postúpené orgánom činným v trestnom konaní (menovite Národnej protikorupčnej jednotke Národnej kriminálnej agentúry (NAKA) Prezídia policajného zboru).

**Podvod** podľa článku 1 ods. 1 Dohovoru o ochrane finančných záujmov Európskych spoločenstiev vypracovaného na základe článku K.3 Zmluvy o Európskej únii (ďalej len „Dohovor“) je vymedzený takto:

a) podvod v oblasti výdavkov rozpočtu EÚ znamená každý úmyselný čin alebo opomenutie týkajúce sa:

- používania alebo predkladania nepravých, nesprávnych alebo neúplných výkazov alebo dokumentov, ktoré majú za následok spreneveru alebo nezákonné zadržiavanie finančných prostriedkov zo všeobecného rozpočtu Európskych spoločenstiev alebo rozpočtov spravovaných Európskymi spoločenstvami alebo v ich mene, neuverejnenia informácií v rozpore s konkrétnou povinnosťou s rovnakým účinkom ako je uvedené vyššie,

- sprenevery týchto finančných prostriedkov na iné účely než účely, na ktoré boli tieto prostriedky pôvodne poskytnuté

b) podvod v oblasti príjmov ako každý úmyselný čin alebo opomenutie týkajúce sa:

- používania alebo predkladania nepravých, nesprávnych alebo neúplných výkazov alebo dokumentov, ktoré majú za následok spreneveru alebo nezákonný úbytok zdrojov zo všeobecného rozpočtu Európskych spoločenstiev alebo rozpočtov spravovaných Európskymi spoločenstvami alebo v ich mene,

- nezverejnenia informácií v rozpore s konkrétnou povinnosťou s rovnakým účinkom ako je uvedené vyššie,

- sprenevery právoplatne nadobudnutého zisku s rovnakým účinkom ako je uvedené vyššie.

Podozrenie z podvodu – je nezrovnalosť, ktorá vyvolá začatie správneho alebo súdneho konania na vnútroštátnej úrovni s cieľom zistiť existenciu úmyselného správania, najmä podvodu, ako sa uvádza v článku 1 ods. 1 písm. a) Dohovoru.

**Postup oznámenia korupcie**

Každý občan má podľa Trestného zákona povinnosť oznamovať korupciu. Ustanovenie § 340 ods.1 Trestného zákona upravuje trestnú zodpovednosť za neoznámenie trestného činu. Podmienkou je, aby sa občan hodnoverným spôsobom dozvedel o tom, že bol spáchaný niektorý z trestných činov korupcie. V súčasnosti je trestné nielen neoznámenie trestného činu korupcie, ale aj jeho neprekazenie. Ustanovenie § 341 Trestného zákona ukladá povinnosť prekaziť spáchanie alebo dokončenie trestného činu korupcie osobne alebo prostredníctvom inej spôsobilej osoby alebo príslušného orgánu, ak sa osoba hodnoverným spôsobom dozvedela, že iný pripravuje alebo pácha trestný čin korupcie. Prekaziť trestný čin korupcie možno aj jeho včasným oznámením orgánom činným v trestnom konaní.

Trestné stíhanie korupcie vykonávajú výlučne orgány činné v trestnom konaní (policajt a prokurátor) a súdy. Občania preto nemôžu podávať priamo na páchateľov obžalobu, ale oznámia polícii alebo prokuratúre svoje podozrenia na spáchanie niektorého z trestných činov korupcie. Nahlásiť korupciu je možné aj na „antikorupčné linky“, napr. na ministerstvá, Úrad vlády SR, prokuratúru. Občan tak môže urobiť ústnou alebo písomnou formou na ktoromkoľvek útvare polície alebo na prokuratúre:

- Pri ústnom oznámení musí príslušný pracovník spísať zápisnicu, ktorú občan podpíše.

- Písomné oznámenie nemá presne určenú formu. Stačí pravdivo a čo najpresnejšie opísať skutok, vrátane označenia páchateľa, ak je oznamovateľovi známy, a ďalších svedkov.

K podaniu tiež môžu občania pripojiť rôzne listinné dôkazy (ich fotokópie), audio alebo videokazety nahrávkami a pod. Takéto podanie možno nazvať „Podnet na začatie trestného konania“ alebo „Oznámenie o skutočnostiach nasvedčujúcich tomu, že bol spáchaný trestný čin“. Oznamovateľ trestného činu v podaní uvedie aj svoje identifikačné údaje (meno, adresu trvalého pobytu, číslo telefónu a pod.) pre prípad, že by ho chceli vyšetrujúce organy ešte vypočuť. Ak však ma obavy, že by bol oznámením jeho totožnosti ohrozený jeho život alebo zdravie, nemusia sa jeho údaje v spise uvádzať. O tom, či sú tieto obavy opodstatnené, rozhodne prokurátor. Ak z oznámenia vyplývajú aj nejaké konkrétne poznatky, je polícia povinná vybavovať aj anonymné podania.

*Príklady z bežného života:*

*- Ak idem niečo vybavovať na úrad, či do podobného prostredia a na základe skúsenosti alebo z počutia mám obavu, že by som sa mohol stretnúť s korupciou, zoberiem si so sebou na vybavovanie nejakého známeho, pretože väčšina ľudí stratí chuť na korupciu, ak je prítomný svedok.*

*- To iste platí aj naopak, ak očakávam ako zamestnanec úradu stretnutie s ľuďmi náchylnými na korupciu, priberiem do rozhovoru s nimi kolegu (pravidlo „4 očí“), alebo si kolegu zavolám až počas rozhovoru, ak mám dojem, že sa rozhovor vyvíja nepriaznivým smerom.*

Čo ak mi niekto ponúkne úplatok alebo ho odo mňa začne žiadať?

*Príklad:*

*- Ešte v zárodku, kedy nie je úplne zrejmé, o čo „korupčníkovi“ ide, rázne preruším rozhovor a odídem;*

*- Alebo si ho pokojne vypočujem, v žiadnom prípade mu nič nesľúbim, dohodnem si s ním ďalšie stretnutie a následne skontaktujem príslušné policajné orgány, ktoré ma pri ďalšom stretnutí vybavia potrebnou policajnou technikou i praktickými radami. Zo zásady nič nepodnikám na vlastnú päsť, hlavne sa nesnažím nikoho nahrávať, pretože takto získané dôkazy by mohli byť nezákonné a následne v trestnom konaní neprípustné ;*

*- pošlem „korupčníka“ preč bez toho, aby som mu niečo sľuboval a neurobím nič pre jeho odhalenie, pretože sa mi do toho nechce a myslím si, že by som mu aj tak nič nedokázal.*

*Toto je nesprávny názor, pretože okrem toho, že ním chtiac-nechtiac podporujem postoj „nič ma nezaujíma, nech sa svet okolo mňa zrúti“, dopúšťam sa tým zároveň trestného činu neoznámenia (pripadne neprekazenia) korupcie.*

http://bojprotikorupcii.vlada.gov.sk

Úrad vlády SR, sekcia kontroly a boja proti korupcii presadzuje štátnu politiku v oblasti boja proti korupcii a vykonáva funkciu koordinátora aktivít súvisiacich s bojom proti korupcii. SKBPK plní aj funkciu koordinačného úradu boja proti podvodom (tzv. **AFCOS** - Anti-Fraud Coordination Service). Zároveň plní úlohy súvisiace s kontrolou a ochranou finančných záujmov Európskej únie v Slovenskej republike. Slovenská republika ako členská krajina Európskej únie, Rady Európy, ako aj Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj „OECD“ sa zaviazala eliminovať korupčné správanie i prejavy korupcie vo všetkých oblastiach spoločenského života, čo prezentovala prijatím viacerých medzinárodnoprávnych záväzkov a v nadväznosti na ne prijatím kľúčových dokumentov, ktorých realizáciou sa snaží predchádzať a zamedzovať šíreniu korupcie.

http://www.minv.sk/?NPKJ

**Národná protikorupčná jednotka** pôsobí v rámci národnej kriminálnej agentúry Prezídia Policajného zboru Ministerstva vnútra SR. Plní dôležité úlohy na úseku odhaľovania a vyšetrovania trestných činov korupcie vymedzených v ôsmej hlave osobitnej časti Trestného zákona, ktoré predstavujú hrozbu pre stabilitu právneho štátu a riadne fungovanie demokratických inštitúcií, nachádzajúcich svoj negatívny a neakceptovateľný odraz na trhovej ekonomike, ako aj v sociálnej a hospodárskej progresii. Národná protikorupčná jednotka zároveň vyvíja účinné odhaľovacie, objasňovacie a vyšetrovacie aktivity proti páchaniu trestných činov poškodzovania finančných záujmov Európskych spoločenstiev podľa § 261 až 263 Trestného zákona a niektorých vybraných trestných činov proti majetku podľa štvrtej hlavy osobitnej časti Trestného zákona (napríklad trestné činy porušovania povinnosti pri správe cudzieho majetku podľa § 237 Trestného zákona a trestné činy páchané v súvislosti s konkurzným a vyrovnávacím konaním podľa § 241 až 243 Trestného zákona), ako aj vybraných trestných činov hospodárskych podľa piatej hlavy osobitnej časti Trestného zákona, zdôrazňujúc najmä trestný čin machinácie pri verejnom obstarávaní a verejnej dražbe podľa § 266 Trestného zákona.

## 3.8 Ochrana spotrebiteľov

**Reklamácia:**

Ak si kúpim výrobok (výrobkom môže byť všetko od potravín, cez hračky až po oblečenie a pod.) a na tomto výrobku sa objavia chyby (vady), môžem ho vrátiť. Ak sa dá chyba opraviť, predávajúci ju čo najskôr opraví a výrobok mi vráti späť. Ak by šlo o neopraviteľnú chybu, predávajúci mi musí vrátiť peniaze, alebo vymeniť vec za novú a bezchybnú.

Nebezpečný výrobok: výrobok môžem vrátiť aj vtedy, keď zistím, že je pre mňa nebezpečný. Predávajúci mi je povinný vrátiť peniaze. Ak stratím doklad o kúpe, môžem výrobok vrátiť priamo výrobcovi alebo dovozcovi.

**Základné práva spotrebiteľov:**

1.) Ako spotrebiteľ mám právo byť poučený, vzdelaný a informovaný. Keď chcem, aby mi predávajúci ukázal ako funguje nejaký výrobok (napríklad autíčko na ovládanie), môžem ho o to požiadať a on je povinný mi vyhovieť.

2.) Predávajúci mi musí vydať doklad o kúpe (bloček).

3.) Keď výrobok nefunguje ako má, alebo ak sú na ňom chyby (vady), môžem ho reklamovať.

4.) Mám právo na ochranu svojho zdravia a bezpečnosti.

VYBRANÉ PRÁVA A POVINNOSTI PODĽA ZÁKONA O OCHRANE SPOTREBITEĽA:

1.) *Aby sa spotrebiteľ vedel správne rozhodnúť či nejakú vec alebo službu kúpiť alebo nie, má právo byť informovaný.*

Toto právo zahŕňa:

- informácie o vlastnostiach výrobku alebo charaktere služby; informácie o tom, ako výrobok použiť, zmontovať, udržiavať a skladovať; ako aj informáciu o prípadnom nebezpečenstve, ktoré môže vzniknúť z nesprávneho použitia; údaje o výrobcovi (alebo aj o dovozcovi a dodávateľovi); údaje o miere alebo množstve; údaje o cene; právo, aby bol výrobok spotrebiteľovi predvedený, ak to jeho povaha umožňuje atď.

Ak je to potrebné, predávajúci je povinný priložiť k výrobku aj návod (čo je bežné napríklad pri elektronike). Ak sa vyššie uvedené informácie poskytujú písomne, musia byť v slovenskom jazyku. To však nevylučuje, aby boli informácie okrem slovenčiny poskytnuté aj v iných jazykoch, alebo prostredníctvom piktogramov či iných symbolov.

Dôležitou spomedzi uvedených informácií je cena. Predávajúci je povinný zreteľne označiť výrobok aj službu cenou alebo cenu inak vhodne sprístupniť. Musí dbať na to, aby neuviedol spotrebiteľa do omylu ohľadne ceny, najmä na to, aby uviedol cenu správne a úplne. Rovnako je dôležitá prezentácia ceny, forma jej komunikácie, umiestnenia v predajni a pod. V prípade tovarov, ktoré je možné deliť na menšie jednotky, napr. minerálka predávaná vo fľaši, je predávajúci povinný uvádzať aj jednotkovú cenu za mernú jednotku tovaru, napr. cena za liter vody. Dôvodom je, aby spotrebiteľ mal možnosť ľahko porovnať cenu pre rôzne veľké balenia.

2.) *Predávajúci je povinný vydať spotrebiteľovi doklad o kúpe.*

3.) *Spotrebiteľ má právo na výrobky a služby v bežnej kvalite.*

4.) *Keď si spotrebiteľ výrobok kúpi a objavia sa na ňom chyby (vady), má právo výrobok reklamovať.*

Postup spotrebiteľa pri reklamácii:

Keď sa na výrobku objavia chyby a spotrebiteľ chce uplatniť svoje právo na reklamáciu, výrobok nemá ďalej používať, aby sa vada nezhoršovala, príp. aby nedošlo k ďalším vadám, ale je potrebné si toto právo čo najskôr uplatniť. Výrobok môže byť reklamovaný v ktorejkoľvek prevádzkarni predávajúceho, kde je prijatie reklamácie možné. Zamestnanec, poverený vybavovaním reklamácií (ktorý musí byť v prevádzkarni prítomný) musí spotrebiteľa poučiť o jeho právach.

Práva pri reklamácii možno rozdeliť, podľa toho, či sa dá vada výrobku odstrániť alebo nie:

*Odstrániteľné vady:*

Ak ide o odstrániteľnú vadu, teda vadu, ktorá sa dá opraviť, má spotrebiteľ právo, aby bola vada bezplatne, včas a riadne odstránená. Namiesto odstránenia vady však môže spotrebiteľ žiadať aj výmenu veci, ak tým nespôsobí predávajúcemu neprimerané náklady. Tiež je dobré vedieť, že predávajúci môže vždy namiesto odstránenia vady vymeniť vec za bezchybnú, ak tým spotrebiteľovi nespôsobí neprimerané ťažkosti.

Ak sa tá istá vada vyskytuje opakovane, alebo ak je na výrobku naraz väčší počet vád, tak spotrebiteľ môže žiadať výmenu veci alebo vrátenie peňazí (ak žiada vrátenie peňazí, odstupuje tým v podstate od zmluvy).

Pre úplnosť uvádzame, že vrátiť alebo vymeniť tovar kúpený v kamennej predajni, ktorý nemá žiadne vady nie je zákonné právo spotrebiteľa. Niektorí predávajúci to umožňujú, avšak tí, ktorí to neumožnia, neporušujú žiadne právne predpisy.

*Neodstrániteľné vady:*

Ak je vada neodstrániteľná a vec pre túto vadu nemôže spotrebiteľ riadne užívať, môže žiadaťvýmenu veci alebo vrátenie peňazí. Rozhodnutie je na spotrebiteľovi a predávajúci ho nemôže nútiť, aby namiesto týchto svojich práv využil napr. poukážku na ďalší nákup.

Ak je vada neodstrániteľná, ale nebráni riadnemu užívaniu veci, má spotrebiteľ právo na zľavu.

Keď sa spotrebiteľ rozhodne, ktoré z týchto práv uplatní, predávajúci na základe tohto rozhodnutia určí spôsob vybavenia reklamácie. Vybavenie reklamácie nesmie trvať dlhšie ako 30 dní. Ak reklamácia nebude vybavená v tejto dobe, spotrebiteľ má právo na výmenu veci alebo na odstúpenie od zmluvy, teda na vrátenie peňazí.

*Odborné posúdenie výrobku:*

Odborným posúdením sa rozumie vyjadrenie znalca, tzv. skúšobne (autorizovaná, akreditovaná alebo notifikovaná osoba) alebo autorizovaného (značkového) servisu (tzv. určená osoba) o stave posudzovaného výrobku. Iba tieto osoby môžu posúdiť výrobok, nikto iný.

Zákon vyžaduje, aby predávajúci dal vyhotoviť odborný posudok reklamované výrobku, ak bola reklamácia uplatnená počas prvých 12 mesiacov od kúpy výrobku a predávajúci sa nestotožňuje s tvrdením a nárokom spotrebiteľa. Takúto reklamáciu môže predávajúci zamietnuť iba na základe odborného posúdenia.

Odborný posudok je tiež potrebný, ak predávajúci zamietol reklamáciu uplatnenú po 12 mesiacoch od kúpy výrobku. Takúto reklamáciu môže zamietnuť aj bez odborného posúdenia. Spotrebiteľ však môže na vlastné náklady dať si vyhotoviť odborný posudok a v prípade, ak sa odborným posudkom preukáže, že výrobok má výrobnú vadu, t.j. vadu, ktorú spotrebiteľ nespôsobil, môže spotrebiteľ znova uplatniť reklamáciu a predávajúci ju už nemôže zamietnuť.

Postup predávajúceho pri reklamácii:

Ako už bolo uvedené, predávajúci je povinný poučiť spotrebiteľa o jeho právach, na základe rozhodnutia spotrebiteľa určiť spôsob vybavenia reklamácie a reklamáciu vybaviť najneskôr do 30 dní. Okrem toho je však predávajúci predovšetkým povinný prijať reklamáciu a vydať spotrebiteľovi potvrdenie, že si reklamáciu uplatnil. Predávajúci totiž zodpovedá za vady, ktoré sa vyskytnú v tzv. záručnej dobe. Táto je vo všeobecnosti 24 mesiacov. Avšak existujú výnimky, napr. pri použitých veciach 12 mesiacov, pri stavbách 18 mesiacov a tiež platí, že predávajúci môže poskytnúť záruku nad rámec zákona, ktorá bude presahovať 24 mesiacov.

Ak predávajúci reklamáciu zamietne a tovar bol reklamovaný do 12 mesiacov od kúpy, je predávajúci povinný vydať spotrebiteľovi kópiu odborného posúdenia odôvodňujúceho zamietnutie reklamácie. Ak predávajúci reklamáciu zamietne a tovar bol reklamovaný po 12 mesiacoch od kúpy, v doklade o vybavení reklamácie musí byť uvedené, komu môže spotrebiteľ výrobok zaslať na odborné posúdenie. Ak sa odborným posúdením zistí opodstatnenosť reklamácie, spotrebiteľ ju môže znova uplatniť a predávajúci už nie je oprávnený reklamáciu zamietnuť. Predávajúci je tiež povinný vydať spotrebiteľovi doklad o vybavení reklamácie.

5.) *Právo na ochranu zdravia a bezpečnosti.*

Bezpečné výrobky a služby sú také, ktoré pre nás za bežných podmienok nepredstavujú nebezpečenstvo. Sú to výrobky, ktoré, keď používame takým spôsobom, ako to určil výrobca a na taký účel, na ktorý sú určené, nie sú pre nás nebezpečné. Naopak, ak sa používajú na iný účel alebo iným spôsobom, môžu byť nebezpečné. Naproti tomu, nebezpečný je taký výrobok, ktorý už pri riadnom používaní predstavuje pre užívateľa alebo jeho okolie nebezpečenstvo.

*Príklad:*

*Ako príklad môže poslúžiť žehlička. Ak s ňou spotrebiteľ iba žehlí, nepredstavuje žiadne nebezpečenstvo. Ak by chcel však spotrebiteľ pomocou nej ohriať vodu vo vani, mohla by spôsobiť veľmi vážne poranenia. Pokiaľ však pri žehlení funguje tak, ako má, ide o bezpečný výrobok. Nebezpečným výrobkom by bola žehlička napríklad vtedy, ak by mala zle izolovaný kábel, a preto by hrozilo riziko elektrického šoku.*

Ak spotrebiteľ zistí, že kúpil nebezpečný výrobok, môže ho vrátiť predávajúcemu a ten mu je povinný vrátiť peniaze. Ak už spotrebiteľ nemá doklad o kúpe tohto výrobku, vždy ho môže vrátiť výrobcovi alebo dovozcovi. Je dobré vedieť, že nebezpečné výrobky, ktoré odhalila SOI alebo kontrolné orgány z iných členských štátov EÚ sú zverejňované na webových stránkach SOI:

http://www.soi.sk/sk/Nebezpecne-vyrobky/Narodny-trh-SR.soi.

VYBRANÉ PRÁVA A POVINNOSTI PODĽA ZÁKONA Č.102/2014 Z. Z. O OCHRANE SPOTREBITEĽA PRI PREDAJI TOVARU ALEBO POSKYTOVANÍ SLUŽIEB NA ZÁKLADE ZMLUVY UZAVRETEJ NA DIAĽKU ALEBO ZMLUVY UZAVRETEJ MIMO PREVÁDZKOVÝCH PRIESTOROV PREDÁVAJÚCEHO A O ZMENE A DOPLNENÍ NIEKTORÝCH ZÁKONOV ( ďalej len „zákon o predaji na diaľku“).

Pri predaji na diaľku alebo mimo prevádzkových priestorov poskytuje osobitný zákon spotrebiteľom určité práva a predávajúcim určité povinnosti nad rámec zákona o ochrane spotrebiteľa. Dôvodom je, že pri takomto predaji si buď spotrebiteľ nemôže fyzicky prezrieť tovar, alebo ho pri jeho rozhodovaní sprevádza určitý moment prekvapenia (napríklad keď podomový predajca navštívi spotrebiteľa doma).

K týmto právam a povinnostiam patrí:

1.) *Spotrebiteľ má právo byť informovaný ešte pred uzavretím zmluvy.*

Toto právo zahŕňa:

informácie o vlastnostiach výrobku alebo charaktere služby; informácie o predávajúcom vrátane kontaktu na predávajúceho; údaje o cene a o všetkých poplatkoch a nákladoch; platobné podmienky a dodacie podmienky; informácie o možnostiach odstúpenia od zmluvy atď.Uvedené informácie mi musia byť poskytnuté aj na trvanlivom nosiči (e-mail, listina a pod.), a to najneskôr spolu s potvrdením o uzavretí zmluvy pri dodaním tovaru.

2.) *Ak spotrebiteľ nebol poučený o ďalších poplatkoch či iných nákladoch (napríklad poplatok za poštovné), nie je povinný tieto náklady a poplatky nad rámec ceny zaplatiť.*

3.) Aby sa predišlo, tzv. internetovým pasciam (keď si spotrebiteľ myslel, že sa len bezplatne registroval, no v skutočnosti sa napr. zaviazal platiť pravidelný mesačný poplatok), *musí byť tlačivo pred samotným odoslaním objednávky označené slovami „s povinnosťou platby“*. Ak takéto označenie chýba a následkom je, že o povinnosti platiť spotrebiteľ nevie, tak platiť nemusí.

4. ) *Ak si spotrebiteľ kúpu (na diaľku alebo mimo prevádzkových priestorov predávajúceho) rozmyslí, môže odstúpiť od zmluvy, a to aj bez uvedenia dôvodu.* Odstúpenie od zmluvy znamená, že kúpený tovar zašle spotrebiteľ predávajúcemu naspäť, najlepšie spolu s listom (alebo aj emailom), v ktorom mu oznámi, že odstupuje od zmluvy. Lehota je 14 dní. Ak však predávajúci nepoučí spotrebiteľa o tomto práve, lehota sa predĺži až na 12 mesiacov a 14 dní. Aby sa spotrebiteľovi od zmluvy odstupovalo jednoduchšie, predávajúci je povinný priložiť mu k zmluve formulár, ktorý spotrebiteľ len vypíše a zašle. Vzor formuláru je aj v prílohe zákona o predaji na diaľku.

Z práva na odstúpenie od zmluvy existujú výnimky (napr. ak by to nebolo vhodné z hygienických dôvodov, ak ide o rýchlo sa kaziaci tovar, periodickú tlač, knihy a pod.). Keď spotrebiteľ odstúpi od zmluvy, je povinný vrátiť predávajúcemu tovar do 14 dní. V rovnakej lehote je predávajúci povinný vrátiť spotrebiteľovi peniaze. Ak však tovar spotrebiteľ nevráti, predávajúci môže zadržať jeho platbu až do okamihu, keď tak spotrebiteľ urobí. Keď spotrebiteľ využije svoje právo na odstúpenie od zmluvy, predávajúci ho za to nemôže nijako trestať účtovaním poplatkov či pokút.

## 3.9 Ochrana finančných záujmov EÚ

Z rozpočtu Európskej únie je financovaných množstvo programov a projektov, ktorých cieľom je zlepšiť život občanov členských štátov a tretích krajín. Protiprávne vynaloženie prostriedkov Európskej únie alebo nezaplatenie daní, ciel a poplatkov, z ktorých sa financuje rozpočet Európskej únie, priamo poškodzuje európskych občanov a ohrozuje celý projekt európskej integrácie. Peniaze z fondov majú slúžiť na zvýšenie životnej úrovne v krajinách EÚ, nie na obohacovanie sa firiem a jednotlivcov. Finančné prostriedky v rámci rozpočtu EÚ je treba v členských štátoch chrániť a hospodárne ich vynakladať. Podvody súvisiace so zneužívaním eurofondov sú škodlivé pre spoločnosť ako takú, je potrebné dodržiavať etické princípy ako nepodvádzanie, neklamanie, nezneužívanie schválených príspevkov z fondov EÚ.

Školy tiež realizujú projekty z prostriedkov EÚ ich využívanie je potrebné **kontrolovať**. Uvedené kontroly vykonávajú na to príslušné inštitúcie, tzv. riadiace orgány a sprostredkovateľské orgány pod riadiacim orgánom (sú to jednotlivé ministerstvá), Úrad vlády SR, Úrad pre verejné obstarávanie, Najvyšší kontrolný úrad SR a vyššie územné celky.

V oblasti príjmov plní svoju funkciu **Finančná správa SR**. Orgány finančnej správy musia jednotne a koordinovane uplatňovať národné a komunitárne predpisy, vykonávať dohľad nad tovarom tak, aby ochránili finančné záujmy EÚ, zabezpečili ochranu a bezpečnosť obyvateľov a to tak, aby zároveň nebránili plynulému toku obchodných činnosti. Je nevyhnutné poznať riziká, ktorým musia colné orgány čeliť, ako aj mieru ich dosahu, len tak je možné predísť podvodu, alebo ho aspoň eliminovať.

**Čo je EÚ?**

**Európska únia (EÚ)** je integračné zoskupenie, ktoré od posledného rozšírenia v roku 2013 tvorí 28 členských štátov s celkovým počtom 503,7 miliónov obyvateľov (približne 8 % svetovej populácie). Hlavným cieľom Európskej únie je Európa s výrazným hospodárskym rastom, konkurencieschopnou ekonomikou a zlepšujúcou sa kvalitou životného prostredia. K ďalším cieľom patrí aj napríklad spolupráca v oblasti justície a vnútra, ktorá sa týka aj boja proti podvodom v súvislosti s ochranou finančných záujmov EÚ v členských štátoch EÚ.

*Zaujímavosť:* Plánuje sa zriadenie Úradu Európskeho prokurátora, ktorého hlavným cieľom bude vytvoriť jednotný systém vyšetrovania a stíhania trestných činov spojených s podvodmi proti finančným záujmom EÚ. Európska komisia (Generálne riaditeľstvo pre spravodlivosť), v spolupráci s OLAFom predložila návrh nariadenia Rady o zriadení Úradu európskej prokuratúry (EPPO) v júli 2013.

**Aký je rozdiel medzi ES a EÚ?**

**Európske spoločenstvo** (neoficiálna skratka ES; z angl.: European Community), do 1. novembra 1993 Európske hospodárske spoločenstvo (EHS; po angl.: European Economic Community), bolo pôvodne medzivládne hospodárske združenie založené roku 1957, ktoré sa neskôr postupne premenilo na nadnárodnú (supranacionálnu) organizáciu a ktoré bolo od roku 1967 súčasťou Európskych spoločenstiev a od 1. novembra 1993 aj Európskej únie. Európske spoločenstvá formálne vznikli v roku 1967 vytvorením spoločných orgánov pre tri spoločenstvá: Európske spoločenstvo pre uhlie a oceľ (ESUO), Európske hospodárske spoločenstvo (EHS) a Európske spoločenstvo pre atómovú energiu (Euratom). Na základe Lisabonskej zmluvy Európske spoločenstvo 30. novembra 2009 zaniklo a 1. decembra 2009 ho nahradila Európska únia ako jeho právny nástupca.Skratka ES môže znamenať buď Európske spoločenstvá alebo Európske spoločenstvo. Oficiálne, napríklad aj v úradnom vestníku, znamená len Európske spoločenstvá.

**Čo je rozpočet EÚ? Z čoho sa skladá rozpočet EÚ?**

Rozpočet Európskej únie sú prostriedky daňových poplatníkov, ktoré sa používajú pri realizácii politík schválených zákonodarcom Európskej únie (Európsky parlament). Rozpočet EÚ je tvorený vlastnými zdrojmi a ostatnými príjmami. Vlastné zdroje EÚ možno charakterizovať ako príjmy pridelené raz a navždy EÚ s cieľom financovania svojho rozpočtu a plynúce do tohto rozpočtu automaticky bez potreby akéhokoľvek dodatočného rozhodnutia národných orgánov.

Vlastné zdroje EÚ sú tvorené clom (tradičné vlastné zdroje), poľnohospodárskymi poplatkami, odvodmi z produkcie cukru, zdrojom založeným na dani z pridanej hodnoty (DPH) a zdrojom založeným na hrubom národnom dôchodku (HND). Podstatná časť rozpočtu EÚ je tvorená vlastnými zdrojmi, pričom malý podiel zabezpečujú ostatné príjmy (napr. dane a iné zrážky z platov zamestnancov, bankové úroky, príspevky z nečlenských krajín na určité programy spoločenstva a pod.).

http://ec.europa.eu/budget/figures/2014/2014\_en.cfm

**Čo je to štátny rozpočet/ prostriedky štátneho rozpočtu?**

**Štátny rozpočet (ŠR)** je bilancia príjmov a výdavkov štátu vyjadrujúca peňažné vzťahy spojené s plnením funkcií štátu; plán príjmov a výdavkov štátu za určité obdobie (spravidla kalendárny rok). Je to najdôležitejší finančný nástroj presadzovania štátnej hospodárskej politiky.V Slovenskej republike sa štátny rozpočet schvaľuje zákonom o štátnom rozpočte na príslušný rok.

Daňový poplatník je fyzická alebo právnická osoba, ktorej príjmy, majetok alebo činnosť podliehadani. Platcom dane je osoba zo zákona povinná daň vypočítať, vybrať alebo zraziť a v určitej lehote odniesť správcovi dane (napr. daňové úrady, mestá, obce).

**Čo sú finančné záujmy EÚ?**

Finančné záujmy Európskej únie zahŕňajú príjmy, výdavky a majetok v rámci rozpočtu Európskej únie, rozpočtov inštitúcií, orgánov, úradov a agentúr, ako aj rozpočtov, ktoré tieto subjekty riadia a monitorujú.

**Čo je to ochrana finančných záujmov EÚ?**

Ochrana finančných záujmov Európskej únie (skratka OFZ EÚ) je súbor opatrení zameraných na zabezpečenie efektívnosti a transparentnosti tvorby zdrojov všeobecného rozpočtu EÚ, efektívnosti, účelnosti, hospodárnosti a transparentnosti nakladania s prostriedkami tohto rozpočtu, rozpočtov ním spravovaných, ako aj nakladania s majetkom EÚ, jej inštitúcií a orgánov. Znamená prijímanie potrebných opatrení s cieľom zabezpečiť finančným záujmom Európskej únie rovnako dôslednú ochranu, akú Slovenská republika poskytuje svojim vlastným finančným záujmom. V praxi sa používa aj pojem boj proti podvodom v súvislosti s ochranou finančných záujmov EÚ. Finančné záujmy Európskej únie treba chrániť. Lebo sú to naše prostriedky, prostriedky daňových poplatníkov, nakoľko my všetci platíme dane. V prípade, že sa niekto dozvie o prípade zneužitia peňazí z fondov EÚ je potrebné nahlásiť takýto prípad, resp. naň upozorniť (napr. aj prostredníctvom rodičov a učiteľov).

*Zaujímavosť:* Touto problematikou sa zaoberá aj Slovenská informačná služba (SIS), ktorá je aj členom Riadiaceho výboru pre ochranu finančných záujmov EÚ v SR.

http://www.sis.gov.sk/pre-vas/sprava-o-cinnosti-2012.html

Fondy EÚ:

http://www.nsrr.sk/narodny-strategicky-referencny-ramec-2007-2013/

http://www.nsrr.sk/sk/programove-obdobie-2014---2020/

http://www.nsrr.sk/narodny-strategicky-referencny-ramec-2007-2013/

http://www.euroinfo.gov.sk/uvodna-stranka/

**Čo je to AFCOS?**

**AFCOS** - (Anti-Fraud Coordination Service) je koordinačný útvar pre boj proti podvodom, ktorého úlohou je uľahčovať účinnú spoluprácu a výmenu informácií, vrátane informácií operatívnej povahy, s OLAF-om. V Slovenskej republike funkciu tohto útvaru plnia organizačné zložky Úradu vlády SR, a to Sekcia kontroly a boja proti korupcii (SK BPK) a jej odbor Centrálny kontaktný útvar pre OLAF (OCKÚ OLAF).

**Čo je to sieť AFCOS? Kto sú sieťoví partneri?**

Sieť AFCOS - je štruktúra spolupracujúcich orgánov (partneri siete AFCOS) v členských štátoch EÚ, ktorej hlavným cieľom je vzájomne spolupracovať pri plnení úloh týkajúcich sa ochrany finančných záujmov EÚ a efektívne komunikovať s úradom OLAF Európskej komisie a s ostatnými členskými štátmi. Sieť AFCOS v SR tvoria orgány a inštitúcie prispievajúce do rozpočtu EÚ a tiež čerpajúce finančné prostriedky z rozpočtu EÚ, orgány zodpovedné za kontrolu finančných prostriedkov poskytnutých z rozpočtu EÚ, orgány zodpovedné za ochranu finančných záujmov EÚ. Túto sieť tvorí 11 ministerstiev (okrem MZV SR a MO SR), NKÚ SR, ÚVO, GP SR, SIS, NBS, FS SR, Bratislavský samosprávny kraj a ÚV SR.

# 4. ZABEZPEČENIE PEŇAZÍ PRE USPOKOJOVANIE ŽIVOTNÝCH POTRIEB

## 4.1 Osobné, rodinné, spoločenské potreby

### 4.1.1 Rodinný rozpočet

**Rodinný rozpočet** je plán finančného hospodárenia domácnosti, ktorý vedie k získaniu kontroly nad finančnou situáciou rodiny a ku zníženiu rizika zbytočných výdavkov a prípadného zadlžovania. Na základe toho je možné nájsť zdroje pre rezervy a úspory a tak sa pripraviť na nečakané výdavky.

Pri zostavovaní rodinného rozpočtu je dôležité:

 zosumarizovať si všetky svoje čisté príjmy

 zosumarizovať si všetky výdavky vrátane mimoriadnych platieb

 urobiť si rozdiel medzi príjmami a výdavkami

 aktualizovať a kontrolovať stav

Typy rozpočtov:

 Vyrovnaný………..príjmy = výdavky

 Schodkový………. príjmy < výdavky

 Prebytkový………. príjmy > výdavky

Riešenie prebytkového rozpočtu - ak príjmy prevyšujú výdavky, máte prebytok peňazí a tvoríte si:

 rezervu

 úspory

Riešenie schodkového rozpočtu - ak výdavky prevyšujú príjmy, máte nedostatok peňazí. Je potrebné riešiť ako tento nedostatok peňazí doplniť alebo ho znížiť:

 uskromniť sa a vylúčiť alebo znížiť výdavky

 zamyslieť sa ako si zvýšiť svoj príjem

 ak sa jedná o neočakávanú udalosť alebo významný výdavok, ktorý nemáte šancu riešiť z krátkodobého hľadiska znížením výdavkov alebo zvýšením príjmov, ale realizáciou tohto výdavku dosiahnete dlhodobú úsporu (finančnú alebo časovú), požiadajte finančnú inštitúciu o zdroje, čiže o úver

 zadlžujte sa iba v odôvodnených prípadoch alebo iba účelne,

 porozmýšľajte a znížte svoje výdavky. Rozdeľte ich na:

- nevyhnutné – nájomné, energie, strava, doprava,...

- vedľajšie (luxusné) – zábava, jedlo v reštaurácii a pod. Tieto sa snažte znížiť alebo úplne vyškrtnúť

 snažte sa nájsť rovnakú vec za menej peňazí

 nerozhadzujte peniaze bezúčelovo

 plaťte štvrťrok, polrok alebo rok dopredu

 väčší spotrebiteľský výdavok riešte namiesto jednorazovej úhrady formou splátok, t.j. zadlžte sa, ale účelne.

Aby váš rodinný rozpočet verne zobrazoval vašu finančnú situáciu, držte sa nasledovných krokov pri jeho tvorení:

**1 – zosumarizujte si všetky svoje čisté príjmy:**

* vytvorte si zoznam všetkých mesačných príjmov (miezd, prémií, dávok, atď. ...)
* ak niektorý z príjmov dostávate raz za dlhšie časové obdobie, je potrebné tento príjem prepočítať na mesačný príjem
* sčítajte tieto príjmy a zistíte príjmovú stránku rozpočtu, ktorá určuje vaše maximálne výdavky (v prípade, že nechcete žiť na dlh)

**2 – zosumarizujte si všetky výdavky:**

* vytvorte si zoznam všetkého, na čo bežne vynakladáte svoje prostriedky
* zamyslite sa nad všetkými pravidelnými mesačnými platbami. Pripravte si všetky predchádzajúce mesačné faktúry a inkasá
* pripravte si faktúry za nájomné, zamyslite sa nad výdavkami na nákupy potravín, platby za plyn, vodu, elektrinu, telefóny (pevná linka alebo mobilný operátori), internet, rozhlas, televíziu, auto, alebo iné výdavky na dopravu, bankové poplatky, splátky hypoték, spotrebiteľských úverov, vklady na pravidelné sporenie alebo poistenie
* zamyslite sa nad mimoriadnymi a nepravidelnými mesačnými platbami – výdavky na oblečenie, časopisy, knihy, výdavky na kultúru a spoločenské podujatia, rôzne služby (čistiarne, upratovanie), výdavky na stravovanie v reštaurácii a výdavky na oddych
* sčítajte všetky tieto položky a zistíte výdavkovú stránku rozpočtu

**3 – urobte si rozdiel medzi príjmami a výdavkami:**

* porovnajte príjmy a výdavky
* nezabúdajte na jedno základné pravidlo - „peniaze, ktoré do domácnosti prichádzajú (príjmy), musia byť vyššie alebo sa rovnať peniazom, ktoré z domácnosti odchádzajú (výdavky)“
* ak príjmy prevyšujú výdavky, máte prebytok peňazí a tvoríte si [rezervu](http://www.fininfo.sk/sk/zaujimam-sa-o/investovanie-mojich-volnych-financii/tvorba-financnej-rezervy) (úspory)
* ak výdavky prevyšujú príjmy, máte nedostatok peňazí. Je potrebné riešiť ako tento nedostatok peňazí doplniť alebo ho znížiť:
	+ uskromniť sa a vylúčiť alebo znížiť výdavky
	+ zamyslieť sa ako si zvýšiť svoj príjem
	+ ak sa jedná o neočakávanú udalosť alebo významný výdavok, ktorý nemáte šancu riešiť z krátkodobého hľadiska znížením výdavkov alebo zvýšením príjmov, ale realizáciou tohoto výdavku dosiahnete dlhodobú úsporu (finančnú alebo časovú), požiadajte finančnú inštitúciu o zdroje, čiže o úver

***Zadlžujte sa iba v odôvodnených prípadoch alebo iba účelne!***

**4 – prehodnoťte a prispôsobte výdavky:**

* porozmýšľajte a znížte svoje výdavky. Rozdeľte ich na:
	+ nevyhnutné – nájomné, energie, strava, doprava,...
	+ vedľajšie (luxusné) – zábava, jedlo v reštaurácii a pod. Tieto sa snažte znížiť alebo úplne vyškrtnúť
* snažte sa nájsť rovnakú vec za menej peňazí
* nerozhadzujte peniaze bezúčelovo
* plaťte štvrťrok, polrok alebo rok dopredu
* väčší spotrebiteľský výdavok riešte namiesto jednorazovej úhrady formou splátok, t.j. zadĺžte sa, ale účelne

**5 – ak ste si svoj rozpočet pripravili, snažte sa ho na pravidelnej báze aktualizovať a kontrolovať:**

* aktualizujte rozpočet, ktorý ste si pripravili
* pravidelne ho prehodnocujte a aktualizujte jeho jednotlivé položky
* porovnávajte plán s realitou, ak sa realita odlišuje od plánu, zamyslite sa, prečo je to tak

*Odporúčania a rady:*

* zamyslite sa, na čo najviac míňate svoje prostriedky a porovnávajte pravidelne, či vaše príjmy kryjú vaše potreby
* pripravte si mesačný rozpočet a pravidelne ho aktualizujte a porovnávajte ho so skutočnosťou
* v prípade potreby zadlžovania sa požičiavajte si finančné prostriedky účelne.

### 4.1.2 Finančná prosperita

Väčšina ľudí chce zarábať viac a viac peňazí bez stanovenia si konkrétnych parametrov, ako sú napríklad suma, akú chceme zarábať, časový horizont a pod..

K dosiahnutiu **finančnej prosperity** je dôležité si stanoviť konkrétne ciele a zmeniť svoje osobné finančné správanie.

Prosperita nemá vôbec nič spoločné s talentom, dokonca ani výška IQ nerozhoduje o tom, ako budeme prosperovať. Jediným nástrojom v začiatkoch na vytvorenie bohatstva je vytvorenie si programov prosperity a bohatstva vo svojom podvedomí.

K dosiahnutiu finančnej prosperity je dôležité si zodpovedať aj tieto základné otázky:

- Máte účet v banke?

- Platíte dane a odvody?

- Máte úver, alebo sporenie?

- Ste poistení?

- Sporíte v druhom, alebo v treťom pilieri?

- Investujete?

- Používate peniaze?

Vplyvy na naše finančné správanie sú nasledovné:

 Spôsob výchovy v detstve

 Vplyv finančných návykov a ich zmeny

 Príliš šetrní a prísni rodičia

 Viac míňate ako je reálna potreba

 Prinútiť sa viac sporiť, menej míňať

 Držať sa zásady opatrnosti pri sporení

 Rozmaznávanie, vplyv očakávaní a právo na luxusný život

 Dobročinnosť a investovanie

 Žiadne finančné vzdelávanie versuz finančne gramotný jedinec

 Učenie sa z vlastných chýb

 Diverzifikácia rizika

 Závislosť na iných ľuďoch

 Rozvod partnerov

 Finančná nezávislosť

 A ostatné vplyvy

Pokiaľ naše vedomie spolupracuje s podvedomím na finančných cieľoch, iba vtedy môžeme zbohatnúť a dosiahnuť finančnú prosperitu.

## 4.2 Tvorba finančnej rezervy

Vytvorenie **finančnej rezervy** je dôležité pre bezpečné fungovanie finančného spotrebiteľa. Finančná rezerva predstavuje peňažné prostriedky, ktoré máte k dispozícii pre prípad nečakanej nepriaznivej udalosti, ktorá môže nastať pri nasledovných životných situáciách:

* strata zamestnania
* dlhodobá pracovná neschopnosť v prípade úrazu
* neočakávané výdavky (napríklad oprava auta, rekonštrukcia obydlia)

Ak nastane jedna z vyššie uvedených situácií, finančná rezerva vám umožní prekonať toto nepriaznivé obdobie. Konkrétna suma vašej rezervy závisí od množstva faktorov, no tie najdôležitejšie faktory, ktoré musíte zohľadniť, sú:

* výška pravidelných mesačných výdavkov
* typ zamestnania, pracovná pozícia a vaše očakávania do budúcnosti
* obdobie, ktoré má finančná rezerva pokryť
* iné subjektívne faktory (váš zdravotný stav, rodinný stav a vek)

Vo všeobecnosti sa odporúča mať vytvorenú rezervu v takej výške, aby pokryla vaše výdavky na obdobie aspoň 6 mesiacov, ale prihliadnite na vyššie uvedené faktory.

*Príklad: Ak sú napríklad vaše mesačné výdaje 500 eur, vaša finančná rezerva by v ideálnom prípade mala predstavovať aspoň 3 000 eur.*

Najjednoduchšia cesta, ako si vytvoriť dostatočnú finančnú rezervu, je pravidelné odkladanie časti mesačného príjmu (napr. 1/10 príjmu) so snahou, aby jej výška neklesla pod vopred stanovenú sumu.

**Výber vkladových a investičných produktov:**

* pri tvorbe finančnej rezervy je potrebné sa zamyslieť aj nad tým, do akých produktov vložíte tieto peniaze
* nakoľko finančná rezerva slúži pre prípad neočakávaných výdavkov, resp. straty príjmu, je nutné nájsť rovnováhu medzi rýchlou dostupnosťou peňazí, t.j. likviditou a ich primeraným zhodnotením, t.j. výnosom
* v súčasnosti banky a iné finančné inštitúcie ponúkajú veľké množstvo produktov, ktoré umožňujú zhodnotenie peňažných prostriedkov s dostatočne rýchlou možnosťou výberu – **likviditou.**

**Čo je to likvidita?**

* vlastnosť aktíva/majetku, ktorá umožňuje vymeniť ho za hotovosť bez straty hodnoty
* pri investovaní je potrebné rozdeliť investície do produktov s rôznou likviditou
* napríklad v prípade bežného účtu sú peniaze k dispozícii kedykoľvek, v prípade termínovaného vkladu je likvidita daná dobou uloženia - viazanosti (spravidla niekoľko mesiacov)
* likvidita úzko súvisí s výnosom finančných produktov
	+ čím vyššia likvidita, tým menší výnos, a spravidla nižšie riziko
	+ čím vyšší výnos, tým nižšia likvidita a spravidla aj vyššie riziko
* výnos však primárne súvisí s rizikom
	+ výnos je priamo úmerný riziku, čiže väčšinou platí, že produkty s vysokým výnosom sú viac rizikové ako produkty s menším výnosom
	+ napríklad s investovaním do akcií je spojené vyššie riziko ako s peniazmi, ktoré vkladáme na sporiaci účet
* rozdelenie niektorých finančných nástrojov / produktov podľa likvidity, výnosu a rizika:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Produkt / investícia**  |  **Likvidita**  |  **Riziko**  |  **Výnosy**  |
| Bežný bankový účet |  vysoká |  nízke |  nízke |
| Akcie |  vysoká |  vysoké |  vysoké |
| Štátne dlhopisy |  vysoká |  nízke |  stredné |
| Futures kontrakty |  vysoká |  vysoké |  vysoké |
| Podielové fondy |  stredná |  stredné |  stredné |
| Korporátne dlhopisy |  stredná |  stredné |  stredné |
| Termínovaný vklad |  stredná |  nízke |  nízke |
| Nehnuteľnosti |  nízka |  nízke |  stredné |
| Umelecké diela |  nízka |  stredné |  stredné |

Uvedené rozdelenie je iba orientačné, pomer riziko – výnos - likvidita veľmi závisí aj od konkrétnej situácie.

**Čo sledovať pri rozhodovaní o investícii?**

* výnos, likvidita a riziko, objem investície a časový horizont sú dôležité faktory pri rozhodovaní sa o konkrétnej investícii
* musíte sa rozhodnúť, či zvoliť rizikovejšiu investíciu na úkor bezpečnosti alebo bezpečnú konzervatívnejšiu, ale s menším výnosom
* aby ste predišli výraznej strate finančných prostriedkov, ktoré tvoria vašu finančnú rezervu, investujte tieto prostriedky skôr do likvidnejších a menej rizikových investícií
* vo všeobecnosti sa oplatí rozdeliť si úspory a svoje voľné finančné prostriedky, ktoré tvoria finančnú rezervu podľa možnosti do finančných produktov tak, aby časť bola:
	+ dostupná okamžite (vysoká likvidita) – bežný účet
	+ dostupná v relatívne krátkej dobe – termínované vklady, sporiace účty
	+ určená pre dlhodobejšie investovanie – podielové fondy, akcie prípadne iné finančné nástroje

Pomer jednotlivých častí pochopiteľne závisí predovšetkým od vašich finančných možností a aktuálnej životnej situácie. Avšak snažte sa držať svoju rezervu.

*Príklad: Ako rozdeliť voľné prostriedky vám môže pomôcť aj nasledovná pomôcka (neberte ju však ako všeobecne platné pravidlo, ktorého je potrebné sa vždy presne držať):*

* ***rezerva*** *- minimálne 6 vašich mesačných výdavkov pripadá na hotovosť (bežný účet) a iné likvidné a málo rizikové aktíva / produkty (napr. sporiace a termínované účty)*
* ***investovanie*** *- voľné prostriedky znížené o rezervu môžete investovať v nasledujúcom pomere:*
* *odčítajte svoj vek od 100 a dostanete % podiel, ktorý majú predstavovať rizikové, no potenciálne výnosne finančné nástroje ako napr. akcie*
* *zvyšnú časť môžu tvoriť dlhopisy alebo iné finančné aktíva, ktoré nenesú také riziko ako akcie*
* *ak máte 45 rokov, vaše mesačné výdavky sú 500 eur a máte ušetrených 10 000 eur, tak podľa tohto pravidla:*
	+ *finančná rezerva v hotovosti alebo na sporiacom či termínovanom účte = 3 000 eur*
	+ *po vytvorení rezervy vám ostáva 7 000 eur na dlhodobé investovanie s cieľom zhodnotiť svoj finančný majetok*
	+ *100 - 45 = 55, to znamená, že zhruba polovicu (55%) investujete do akcií, podielových fondov = 3 850 eur*
	+ *dlhopisy = 3 150 eur*

***Odporúčania a rady:***

* ak máte záujem o investovanie a necítite sa bezpečne zorientovaný v oblasti, môžu vám pomôcť [pracovníci banky alebo finanční poradcovia](http://www.fininfo.sk/sk/financne-produkty/financne-sprostredkovanie-a-poradenstvo/financne-sprostredkovanie-a-financne-poradenstvo)
* rezervu v požadovanej výške držte v produktoch s nízkym rizikom a vysokou likviditou. Táto suma nemá slúžiť na investovanie s cieľom vysokých výnosov, ale na zabezpečenie sa proti neočakávaným negatívnym situáciám. Uložte ich napr. na:
	+ bežný alebo sporiaci účet
	+ krátkodobý termínovaný vklad
	+ prípadne cez banku alebo iného obchodníka s cennými papiermi kúpte štátne dlhopisy
* až keď máte zabezpečenú finančnú rezervu, investujte zvyšné voľné prostriedky do výnosnejších a rizikovejších produktov (podielové fondy, akcie, firemné dlhopisy, futures a pod.)
* ak vám niekto ponúka výnosnosť za rok (p.a.) v desiatkach percent, je na mieste opatrnosť. Najlepší investori v histórií dlhodobo nedosahovali výnosy vyššie ako 15% p.a., preto je vysoko pravdepodobné, že sa jedná o extrémne rizikovú investíciu, ak nie rovno o podvod.

## 4.3 Investovanie voľných finančných prostriedkov

Formy investovania voľných finančných prostriedkov, s ktorými sa najčastejšie môžeme stretnúť na finančnom trhu, sú rôzne. Aby sme boli schopný porovnávať tieto produkty, musíme si zadefinovať:

 na akú dlhú *dobu* sme ochotný svoje prostriedky viazať (čiže nemať k nim prístup)

 či chceme vkladať *jednorazovo* alebo *pravidelne*

 akú *sumu* chceme investovať

 aký je *účel* investovania

 aký *výnos* očakávame z tejto investície

 aké *riziko* sme ochotný podstúpiť

 aká je očakávaná miera *likvidity*  (tzn. premeny daného finančného produktu na hotovosť v prípade potreby)

**Výnos**, **riziko** a **likvidita** sú tri základné faktory, ktoré sú navzájom prepojené, čo znamená, že pri zmene jedného faktora dôjde k zmenám u ostatných dvoch faktorov.

Následne si vo finančnej inštitúcii zistíme:

 aký je približný ročný výnos je spojený z investíciou,

 aké poplatky budeme ročne platiť za vedenie investičného produktu,

 ako budeme obmedzovaný pri viazanosti vášho vkladu,

 úpravu výnosu o zrážkovú daň.

Uvedené údaje je vhodné si zapísať, napr. formou prehľadnej tabuľky, na základe ktorej je možné sa rozhodnúť, akú formu investovania budete preferovať. Investovanie predstavuje zhodnotenie vlastných financií. Jedná sa o činnosť, zameranú na rozloženie (umiestnenie) voľného kapitálu s cieľom jeho zhodnotenia. V porovnaní so sporením, finančný spotrebiteľ pri investovaní podstupuje väčšie riziko straty finančných prostriedkov. Pri investovaní je okrem iného potrebné sa rozhodnúť:

 či chcete investovať *kolektívne* (podielové fondy),

 alebo *individuálne* (cenné papiere).

Individuálne investovať je vhodnejšie pre skúsenejších finančných spotrebiteľov, keďže touto formou sa podstupujú vyššie riziká straty svojich peňazí.

Základné pravidlo investovania hovorí, že *výnos je priamo úmerný riziku* - t.j. čím vyššie riziko, tým by mal byť potenciálny výnos vyšší a naopak. Pre dosiahnutie vyšších výnosov je potrebné investovať do rizikovejších finančných nástrojov (akcie, komodity, cenné papiere okrem štátnych). S cieľom neprísť o celú investíciu je dôležité nájsť optimálny pomer medzi týmito dvoma faktormi (riziko a výnos). Pri rozhodovaní medzi dvomi aktívami s rovnakým výnosom je výhodnejšie vybrať si to aktívum, ktorého riziko je menšie. Ponuku na investovanie finančných prostriedkov je dobré si preveriť a v prípade pochybností si nechať poradiť, najlepšie od renomovaného finančného poradcu s licenciou NBS.

## 4.4 Zdroje osobných príjmov

Finančné plánovanie predstavuje reálnu potrebu každého človeka, ktorý má záujem efektívne riešiť základné životné situácie (vzdelanie, bývanie, zabezpečenie), ako aj skutočne napĺňať svoje ciele. Finančný plán predstavuje súlad medzi **príjmami** a **výdavkami** a vychádza z cieľov a potrieb konkrétneho človeka, alebo rodiny.

**Príjmy** sú všetky peniaze, ktoré do domácnosti v určitom období prídu. Existuje viacero spôsobov ako daný príjem finančný spotrebiteľ dosahuje:

1. prácou (ako zamestnanci) – pracovné *príjmy z pracovného pomeru*
2. podnikaním *– príjmy z podnikania*
3. prenájmom nehnuteľnosti (dom, byt, pôda) – *príjmy z prenájmu*
4. vlastníctvom cenných papierov (akcií, dlhopisov, podielových listov) – *príjmy z kapitálového majetku*
5. sociálnou podporou - *poberaním rodinných dávok a sociálnych dávok*
6. podporou v nezamestnanosti – *poberaním podpory v nezamestnanosti*
7. podporou pre zdravotne ťažké postihnutie – *poberaním invalidného dôchodku*
8. mimoriadnym príjmom - *prevzatím daru alebo predajom majetku*
9. príležitostným príjmom – *príjem z brigády, sezónnej práce, predaja plodín, atď.*

Pred počítaním svojho príjmu nezabudnite na rozdiel medzi hrubým a čistým príjmom. Suma, ktorú dostanete na účet, alebo vám je vyplatená v hotovosti, je **čistá mzda**. Táto suma je počítaná z **hrubej mzdy**, od ktorej sa odpočítavajú všetky zrážky vo forme odvodov a daní a pripočítava sa k nej daňový bonus na deti, ak ich máte.

Medzi **výdavky** zaraďujeme:

1. *fixné (základné, pravidelné) výdavky:*
	* výdavky na bývanie (nájomné, energie, opravy)
	* výdavky na stravu
	* výdavky na dopravu
	* výdavky na automobil (pohonné hmoty, opravy, poistenie) splátky úverov
	* výdavky na štúdium/vzdelávanie
	* poplatky za komunikáciu (mobilné telefóny, pevná linka, internet),
	* poplatky za lieky
	* poplatky za TV a rozhlas
	* sporenie
2. *špecifické výdavky:*
	* náklady na kozmetiku, oblečenie, návštevu divadla, kina a iných spoločenských udalostí
	* náklady na koníčky, športovanie, návštevu športových udalostí
3. *neočakávané/náhle výdavky:*
	* ochorenie, úraz, návšteva lekára, pokazený spotrebič, strata zamestnania, havária, požiar, tragédia v rodine, zničená úroda

***Odporúčania a rady:***

* buďte si vedomý, koľko získate príjmov mesačne alebo za iné pravidelné obdobie a aké sú vaše pravidelné výdavky
* robte si váš rozpočet na papier, nepotrebujete žiadny výpočtový vzorec ani počítač
* ak je suma príjmov jednotlivca (rodiny) > ako suma výdavkov, vzniká prebytok zdrojov. Prebytok je následne možné použiť buď na financovanie spotreby alebo na investičné účely (zhodnotenie do budúcna)
* ak je suma príjmov jednotlivca (rodiny) < ako suma výdavkov, vzniká deficit zdrojov. Deficit zdrojov je vždy potrebné z niečoho pokryť (financovať). Buď odstrániť/znížiť nepravidelné a špecifické výdavky (podľa možností aj fixné náklady), alebo financovať deficit formou cudzích zdrojov (pôžička, úver, lízing, iné....), čo však so sebou prináša dodatočné náklady (úrok, poplatky).

## 4.5 Hrubá a čistá mzda

**Rozdiely medzi hrubou a čistou mzdou**

Suma, ktorú dostane zamestnanec na účet alebo mu je vyplatená "na ruku", je **čistá** **mzda**. Táto suma je počítaná z **hrubej mzdy**, od ktorej sa odpočítavajú všetky zrážky vo forme odvodov a daní a pripočítava sa k nej daňový bonus na deti, ak ich zamestnanec má.

Pri dohadovaní výšky mzdy so zamestnávateľom sa vyjadrujte presne, akú mzdu máte na mysli a aké chcete mať mesačné príjmy, lebo rozdiely sú značné.

**Čo by ste ako zamestnanci mali vedieť:**

* zamestnanci môžu dosiahnuť zvýšenie platu dodatočným tréningom a zvyšovaním kvalifikácie
* inflácia redukuje kúpnu silu zarobených peňazí (znehodnocuje čisté príjmy => za rovnakú sumu si viete kúpiť menej tovaru, služieb)
* ľudia s vyšším vzdelaním vo všeobecnosti zarábajú viac ako je priemerný zárobok v hospodárstve
* výška mzdy závisí nielen od znalostí a schopností zamestnanca, ale aj od ponuky a dopytu na trhu práce

**Výplatná páska**

**Výplatná páska** informuje o tom, koľko z celkovej odmeny odvádzate štátu vo forme odvodov a daní. Podľa Zákonníka práce musia firmy a zamestnávatelia výplatnú pásku vyhotovovať písomne.

Na základe paragrafu 130 článok 5, Zákonníka práce:
Pri vyúčtovaní mzdy je zamestnávateľ povinný vydať zamestnancovi písomný doklad obsahujúci údaje o jednotlivých zložkách mzdy a o vykonaných zrážkach a o celkovej cene práce. Celkovú cenu práce tvorí mzda vrátane náhrady mzdy a náhrady za pracovnú pohotovosť a osobitne v členení preddavok poistného na zdravotné poistenie, poistné na nemocenské poistenie, poistné na starobné poistenie, poistné na invalidné poistenie, poistné na poistenie v nezamestnanosti, poistné na garančné poistenie, poistné na úrazové poistenie, poistné do rezervného fondu solidarity a príspevok na starobné dôchodkové sporenie, ktoré platí zamestnávateľ. Na žiadosť zamestnanca mu zamestnávateľ predloží na nahliadnutie doklady, na ktorých základe bola mzda vypočítaná.

**Ako správne čítať výplatnú pásku a o čom hovoria údaje na výplatnej páske?**

|  |  |
| --- | --- |
| **Údaj na výplatnej páske** | **Popis**  |
| PDS s.r.o. |   | Názov a právna forma spoločnosti, pre ktorú zamestnanec pracuje |
| **Peter EURÍK** |  | **Meno zamestnanca** |
| Osobné číslo: | 008 | údaj, pod ktorým je zamestnanec vedený na personálnom oddelení spoločnosti |
| Obdobie: | 09-2009 | Mesiac a rok, za ktorý je mzda vyplácaná |
| úväzok: | 37.5 | údaje o počte hodín v týždni, ktoré by mal zamestnanec odpracovať |
|   |   |   |
| Zdravotná poisťovňa: | Nová ZP | Zdravotná poisťovňa zamestnanca |
|   |   |   |
| Počet pracovných dní: | 17 | Počet pracovných dní v danom mesiaci |
| Počet odpracovaných dní: | 22 | Počet dní, ktoré strávil zamestnanec v práci |
| Počet neodpracovaných dní: | 5 | Počet dní, ktoré strávil zamestnanec na dovolenke, PN alebo dní voľna |
| Čerpaná dovolenka: | 5 | Počet dní na dovolenke |
| Zostatok dovolenky: | 17 | Počet zostávajúcich dní dovolenky. Tento počet je na začiatku roka 25 dní dovolenky (ak má zamestnanec odpracovaných viac ako 12 rokov, inak je tento počet 20 dní) plus nevyčerpaná dovolenka z predchádzajúceho roka mínus čerpané dni v danom roku |
| Dovolenkový priemer: | 7.15 | Počíta sa z priemernej mzdy za predchádzajúci štvrťrok (t.j. ako priemerná hodinová mzda za posledné 3 mesiace). Po odmenách sa priemerná hodinová mzda zvyšuje vplyvom vyplatených odmien |
| **Tarifná mzda:** | **1162.00** | **Mzda, ktorá je dohodnutá v pracovnej zmluve** |
| Základná mzda: | 897.90 | Tarifná mzda x počet odpracovaných dní, vydelené počtom pracovných dní v mesiaci  |
| Mesačná odmena: | 0 | Pohyblivá zložka mzdy, ktorú si môže zamestnanec so zamestnávateľom  dohodnúť nad úroveň pravidelnej mesačnej mzdy |
| Náhrada za dovolenku: | 268.10 | Náhrada mzdy za dni dovolenky, ktoré zamestnávateľ vypočíta násobením čerpaných hodín dovolenky s dovolenkovým priemerom |
| **Hrubá mzda:** | **1 166.00** | **Je to základná mzda plus pohyblivá zložka, plus mesačná odmena a náhrada za dovolenku** |
| Vymeriavací základ: 1) |   | Vymeriavacie náklady pre odvody poistného: |
| Zdravotné poistenie | 1 166.00 | Vymeriavací základ  je rovný hrubej mzde, pokiaľ nie je prevýšený maximálny VZ |
| Starobné poistenie | 1 166.00 | Vymeriavací základ  je rovný hrubej mzde, pokiaľ nie je prevýšený maximálny VZ |
| Nemocenské poistenie | 1 084.55 | Vymeriavací základ  je rovný hrubej mzde, pokiaľ nie je prevýšený maximálny VZ  |
| Invalidné poistenie | 1 166.00 | Vymeriavací základ  je rovný hrubej mzde, pokiaľ nie je prevýšený maximálny VZ |
| Poistenie v nezamestnanosti | 1 166.00 | Vymeriavací základ  je rovný hrubej mzde, pokiaľ nie je prevýšený maximálny VZ |
| úrazové poistenie | 1 166.00 | Vymeriavací základ  je rovný hrubej mzde, pokiaľ nie je prevýšený maximálny VZ |
| Garančné poistenie | 1 084.55 | Vymeriavací základ  je rovný hrubej mzde, pokiaľ nie je prevýšený maximálny VZ |
| Rezervný fond solidarity | 1 166.00 | Vymeriavací základ  je rovný hrubej mzde, pokiaľ nie je prevýšený maximálny VZ |
|   |   |   |
| Zdravotné poistenie - zamestnanec | 46.40 | Odvod zamestnanca do zdravotnej poisťovne rovný 4% z vymeriavacieho základu |
| Nemocenské poistenie - zamestnanec | 15.10 | Odvod zamestnanca do Sociálnej poisťovne rovný 1,4% z vymeriavacieho základu |
| Starobné poistenie - zamestnanec | 46.40 | Odvod zamestnanca do Sociálnej poisťovne rovný  4% z vymeriavacieho základu |
| Invalidné poistenie - zamestnanec | 34.90 | Odvod zamestnanca do Sociálnej poisťovne rovný 3% z vymeriavacieho základu |
| PvN - zamestnanec | 11.60 | Odvod zamestnanca do Sociálnej poisťovne rovný 1% z vymeriavacieho základu na poistenie v nezamestnanosti |
| **Spolu poistenie –** zamestnanec | **154.40** | **Súčet odvodov zamestnanca zaplatených do Sociálnej a zdravotnej poisťovni** |
| DDP – zamestnanec | 0 | Odvod zamestnanca do doplnkového dôchodkového poistenia (závisí od toho, či má zamestnanec zmluvu s DDS – doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou ) |
|   |   |   |
| Zdravotné poistenie – organizácia | 116.60 | Odvod zamestnávateľa do zdravotnej poisťovne rovný 10% z vymeriavacieho základu |
| Nemocenské poistenie - organizácia | 15.10 | Odvod zamestnávateľa do Sociálnej poisťovne rovný 1.4% z vymeriavacieho základu |
| Starobné poistenie - organizácia | 163.20 | Odvod zamestnávateľa do Sociálnej poisťovne rovný  14% z vymeriavacieho základu |
| Invalidné poistenie - organizácia | 34.90 | Odvod zamestnávateľa do Sociálnej poisťovne rovný 3% z vymeriavacieho základu |
| PvN - organizácia | 11.60 | Odvod zamestnávateľa do Sociálnej poisťovne rovný 1% z vymeriavacieho základu na poistenie v nezamestnanosti |
| úrazové poistenie –organizácia | 9.30 | Odvod zamestnávateľa do Sociálnej poisťovne rovný 0.8% z vymeriavacieho základu |
| Garančné poistenie – organizácia | 2.70 | Odvod zamestnávateľa do Sociálnej poisťovne rovný 0.25% z vymeriavacieho základu |
| Rezervný fond solidarity – organizácia | 55.30 | Odvod zamestnávateľa do Sociálnej poisťovne rovný 4.75% z vymeriavacieho základu |
| DDP – organizácia | 0 | Odvod zamestnávateľa do doplnkového dôchodkového poistenia, ak zamestnávateľ na toto poistenie prispieva (závisí od toho, či má zamestnanec zmluvu Z DDS – doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou |
|   |   |   |
| **Celková cena práce** | **1 574.70** | **Je suma hrubej mzdy a odvodov, ktoré hradí zamestnávateľ** |
| Čiastkový základ dane | 1 011.60 | Od hrubej mzdy odpočítané všetky odvody poistného plateného zamestnancom |
| Odpočítateľná položka | 335.47 | Časť mzdy oslobodenej od dane. Uplatníte si ju podpísaním vyhlásenia na zdanenie príjmu:- v januári  a vo februári 2009 zamestnávateľ odpočítal 286,27 eur- od marca 2009 je to 335,47 eurV roku 2009 činí odpočítateľná položka vo výške 4 025,70 eur |
|   |   |   |
| Zdaniteľný základ | 676.13 | Túto sumu dostanete, ak od čiastkového základu dane odpočítate odpočítateľnú položku |
|   |   |   |
| Daň mesačná zálohová: | 128.46 | Daň je 19% zo zdaniteľného základu |
| Daňový bonus: | 0 | Ak máte dieťa, na ktoré sa bonus vzťahuje, je štátna podpora vo forme úľav na dani. Bonus na dieťa je od januára do júna 19,32 eur. Od júla do konca roka je 20 eur. |
| Dane spolu: | 128.46 | Všetky dane, ktoré sú platené z príjmu do štátneho rozpočtu |
| **Čistá mzda:** | **883.14** | **Čistá mzda, ktorá je vypočítaná z hrubej mzdy po odpočítaní odvodov platených zamestnancov a odpočítaní dane zaplatenej štátu** |
|   |   |   |
| Stravné lístky: | 17.40 | Suma, ktorú si platíte za stravné lístky |
| **Mzda na účet:** | **865.74** | Posledný údaj na páske **- mzda, ktorá vám je vyplatená na váš účet od zamestnávateľa**  |

*Poznámka:*

**Odvody zamestnanca od 01.01.2015**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Poistenie | Sadzba v % | Minimálny vymeriavací základ v € | Maximálny vymeriavací základ v € | Minimálne odvody (minimálna suma poistného) v € | Maximálne odvody v € |
| Starobné | 4,00 % | 380,00 | 4 120,00 | 15,20 | 164,80 |
| Invalidné | 3,00 % | 380,00 | 4 120,00 | 11,40 | 123,60 |
| Nemocenské | 1,40% | 380,00 | 4 120,00 | 5,32 | 57,68 |
| V nezamestnanosti | 1,00 % | 380,00 | 4 120,00 | 3,80 | 41,20 |
| **Odvody do Sociálnej poisťovne** | **9,40 %** | **-** | **-** | **35,72** | **387,28** |
| **Odvody do zdravotnej poisťovne (zam. bez zdravotného postihnutia)** | **4,00 %** | **380,00\*\*** | **4 120,00** | **15,20\*\*** | **164,80** |
| **ODVODY DO ZDRAVOTNEJ A SOCIÁLNEJ POISŤOVNE SPOLU** | **13,40 %** | **-** | **-** | **50,92** | **552,08** |

*\*\* V prípade, že zamestnanec má nárok a uplatní si v danom mesiaci odpočítateľnú položku na zdravotné poistenie, vymeriavací základ bude pri hrubej mzde 380 eur nulový, čo znamená, že v takomto prípade sa preddavky na poistné na zdravotné poistenie neplatia (budú tiež nulové).*

*Poznámka: Ak by bola* [*zamestnancom osoba so zdravotným postihnutím*](https://www.podnikajte.sk/pravo-a-legislativa/c/1824/category/zakonne-povinnosti-podnikatela/article/zamestnavanie-osob-so-zdravotnym-postihnutim-2014.xhtml) *(41 % a viac), sadzba preddavkov do zdravotnej poisťovne by bola v polovičnej výške, t. j. 5 % za zamestnávateľa a 2 % za zamestnanca.*

***Odporúčania a rady:***

* dobre si prečítajte pracovnú zmluvu, resp. zmluvu so zamestnávateľom, firmou ohľadom pracovných podmienok a podmienok odmeňovania
* každý mesiac si skontrolujte súlad vyplatenej sumy s výplatnou páskou
* ak nie ste zamestnanec na trvalý pracovný pomer, ale napr. živnostník alebo SZČO => priebežne sledujte aktualizácie odvodového systému (zmeny v %)

## 4.6 Vplyv inflácie na hodnotu peňazí

**Inflácia** - znehodnotenie peňazí, ktorého najčastejším prejavom je celkové zvýšenie cenovej hladiny tovarov a služieb v ekonomike; opakom je menej bežná deflácia. Rast obeživa v miere presahujúcej množstvo tovaru a služieb na trhu. Podľa wikipédie inflácia (lat. = nadutie, nadúvanie) označuje v národnom hospodárstve všeobecný nárast cien ekonomických statkov, čo má za následok zníženie kúpnej sily peňazí. Inflácia v praxi je prejavom ekonomickej nerovnováhy a znamená, že napríklad za 1 euro sa pri zvýšenej inflácii dá kúpiť menej ako v minulosti, euro má menšiu hodnotu ako predtým, jeho kúpna sila sa znížila.

Prispôsobovanie výšky príjmov (dôchodkov, miezd) výške inflácie sa nazýva **valorizácia**.

Opatreniami voči inflácii sú sledovanie stability cenovej úrovne a zriaďovanie centrálnych bánk, ako napríklad Európska centrálna banka alebo systémov ako Federal Reserve System. Inflácia je predmetom výskumu ekonómie, špeciálne makroekonomiky. Podáva dôležité informácie o tom ako sa ekonomika vyvíja.

Pojmom **dezinflácia** sa označuje znižovanie miery inflácie. **Reflácia** označuje stav, ktorý nastane po deflácii, keď sa ceny vracajú na pôvodnú úroveň. **Hyperinflácia** je vysoká inflácia, ktorá je spôsobená hlavne stratou dôvery v menu.

Vysoká inflácia mení prerozdelenie príjmov, zapríčiňuje neistotu a vedie k ekonomickým deformáciám. Inflácia nie je len niečo zlé. Tri výhody inflácie sú:

- príjmy štátu z tvorby peňazí, tzv. razobné,

- možnosť použiť negatívne reálne úrokové sadzby ako ekonomicko-politický inštrument a

- skutočnosť, že inflácia a peňažná ilúzia môžu uľahčiť proces valorizácie.

**Miera inflácie** (inflation rate) - miera rastu alebo poklesu cenovej hladiny v danom roku v porovnaní s predchádzajúcim rokom. Na výpočet sa najčastejšie používa index spotrebiteľských cien (CPI -consumer price index). Je vytváraný na základe nákladov na kôš tovarov a služieb spotrebovávaných domácnosťou.

## 4.7 Štátny príspevok k finančným produktom

Niektoré druhy úverov sú podporované štátom formou **štátnej podpory**, ako napríklad:

- štátna podpora spotrebných úverov,

- štátna podpora hypotekárnych úverov,

- štátny fond rozvoja bývania.

***1. Štátna podpora spotrebných úverov***

*Mladomanželský úver*  – Je to úver, na získanie ktorého prvou podmienkou je uzavretie manželstva. Obaja manželia na úverovej zmluve budú vystupovať ako jeden dlžník.

Samotná podpora pre mladomanželov:

 je podporovaná štátom – štátnym príspevkom,

 zvýhodnenie (zníženie) úrokovej sadzby o 4,5% p. a., pričom štát zaplatí 3% a banka 1,5% p. a..

Podmienky získania štátnej podpory – mladomanželského úveru:

 výška pôžičky bude najviac 10 000 eur,

 obaja mladomanželia musia mať maximálne 35 rokov v čase žiadosti o úver,

 manželstvo môže trvať najviac dva roky ku dňu podania žiadosti,

 ich spoločný príjem nesmie prekročiť 2,6-násobok priemernej mesačnej mzdy za predchádzajúci kalendárny štvrťrok,

Mladomanželia budú môcť požiadať o štátnu podporu mladomanželského úveru prostredníctvom banky, kde si budú vybavovať spotrebný úver.

***2. Štátna podpora hypotekárnych úverov***

Štátnym príspevkom sa rozumie percento, o ktoré štát znižuje výšku úrokovej sadzby určenú v zmluve o hypotekárnom úvere. Štátny príspevok sa určuje na jednotlivé kalendárne roky zákonom o štátnom rozpočte na príslušný rok a v tom roku platí pre všetky zmluvy o hypotekárnom úvere.

*Príspevok pre mladých*

Štátny príspevok pre mladých sa poskytne poberateľom, ktorí spĺňajú nasledovné zákonné podmienky (v prípade manželov musia spĺňať podmienky obaja):

 fyzická osoba vo veku od 18 do 35 rokov,

 ku dňu podania žiadosti o hypotekárny úver má priemerný mesačný príjem vypočítaný z príjmu za kalendárny rok predchádzajúci kalendárnemu roku, v ktorom bola podaná žiadosť o hypotekárny úver, najviac vo výške 1,3 násobku priemernej mesačnej nominálnej mzdy zamestnanca v národnom hospodárstve Slovenskej republiky, ak sú mladými poberateľmi manželia, ich priemerný mesačný príjem spolu nesmie presiahnuť 2,6 násobok priemernej mesačnej nominálnej mzdy zamestnanca v národnom hospodárstve Slovenskej republiky,

 účel úveru je špecifikovaný ako kúpa, výstavba, rekonštrukcia bytu alebo domu na území SR, prípadne u manželov nadobudnutie do bezpodielového spoluvlastníctva,

 úver do výšky 50 000 eur, pri vyššom úvere sa štátna podpora poskytne len do tejto sumy.

V prípade, že žiadateľ spĺňa hore uvedené podmienky, má nárok na štátnu podporu - príspevok pre mladých (ak on požiadal):

 Banka sa zaväzuje príjemcovi štátneho príspevku pre mladých po dobu 5 rokov od poskytnutia a začatia úročenia hypotekárneho úveru:

- znížiť úrokovú sadzbu určenú v zmluve o hypotekárnom úvere v rovnakej výške, ako sa určí štátny príspevok pre mladých, najviac však o 1%,

- umožní odložiť splátky istiny hypotekárneho úveru,

- umožní mimoriadnu splátku hypotekárneho úveru bez poplatku,

 Štát sa zaväzuje príjemcovi štátneho príspevku pre mladých po dobu 5 rokov:

- znížiť úrokovú sadzbu určenú v zmluve o hypotekárnom úvere vo výške, ako sa určí štátny príspevok pre mladých zákonom o štátnom rozpočte pre daný rok.

*Štátna podpora hypotekárnych úverov*

Podľa zákona má každá fyzická osoba čerpajúca hypotekárny úver určený na zabezpečenie bývania a spĺňajúca zákonom stanovené podmienky, nárok na štátny príspevok (ak nepoberá štátny príspevok pre mladých), ktorý sa podobne ako štátny príspevok pre mladých určuje každoročne zákonom o štátnom rozpočte.

***3. Štátny fond rozvoja bývania***

Zameriava sa na financovanie štátnej bytovej politiky pri rozširovaní a zveľaďovaní bytového fondu. Podporu zo štátneho fondu rozvoja bývania možno použiť na tieto účely:

a.) obstaranie bytu,

1. výstavbou bytu, nadstavbou bytu, vstavbou, prístavbou, prípadne prestavbou nebytového priestoru v bytovom dome, rodinnom dome alebo polyfunkčnom dome,

2. kúpou bytu v bytovom dome alebo v polyfunkčnom dome,

b.) obstaranie nájomného bytu,

1. výstavbou nájomného bytu, nájomného bytu získaného nadstavbou, vstavbou, prístavbou, prípadne prestavbou nebytového priestoru v bytovom dome, rodinnom dome alebo polyfunkčnom dome,

2. kúpou nájomného bytu v bytovom dome alebo v polyfunkčnom dome,

c.) obnovu bytovej budovy,

1. modernizáciou alebo rekonštrukciou,

2. odstránením systémovej poruchy bytového domu,

3. stavebnými úpravami existujúceho bytového domu alebo jeho samostatne užívanej časti alebo rodinného domu, ako je zásah do tepelnej ochrany zateplením a výmenou pôvodných otvorových výplní bytového domu alebo rodinného domu.

Žiadateľom podpory môže byť:

 fyzická osoba, ktorá je občanom členského štátu Európskej únie,

 ktorá má na území Slovenskej republike trvalý pobyt,

 dovŕšila vek 18 rokov,

 má príjem z podnikania alebo zo závislej činnosti.

Forma a výška podpory:

 podpora sa poskytuje vo forme úveru,

 s lehotou splatnosti najviac na 40 rokov,

 v rozsahu najviac 80 % obstarávacej ceny.

Podmienky a postup pri poskytovaní podpory:

 žiadateľ musí preukázať schopnosť platiť splátky istiny úveru a úroky z úveru v dohodnutej výške a v dohodnutých lehotách a

 zabezpečiť záväzky vyplývajúce z úveru,

 fond poskytuje podporu na základe zmluvy

- žiadateľ predkladá písomnú žiadosť fondu prostredníctvom obce alebo obvodného úradu v sídle kraja podľa miesta stavby.

- žiadosť musí obsahovať identifikačné údaje žiadateľa,

- účel a požadovanú výšku podpory,

- údaje o stavbe,

- preukázanie schopnosti platenia splátok istiny požadovaného úveru a úrokov z požadovaného úveru,

- návrh na zabezpečenie záväzkov.

## 4.8 Dôchodkové zabezpečenie

Každý jednotlivec by mal začať myslieť na finančné zabezpečenie na starobu už od začiatku aktívneho veku. Sporiť na dôchodok po päťdesiatke je neskoro, začnite preto nad tým uvažovať čím skôr, najneskôr však od tridsiateho roku života.

**Súčasný dôchodkový systém na Slovensku je založený na troch pilieroch:**

**I. pilier** => je povinnou časťou dôchodkového systému. Je povinný pre všetky fyzické osoby, ktorým vzniká povinnosť byť dôchodkovo poistenými. Reprezentuje ho Sociálna poisťovňa, ktorá vyzbierané finančné prostriedky používa na výplatu dôchodkov pre súčasných dôchodcov. Tento pilier sa označuje aj ako priebežný dôchodkový pilier. Pre ďalšie informácie, [treba pozrieť I. pilier](http://10.1.80.90/sk/financne-produkty/zabezpecenie-sa-na-dochodok/i-pilier).

Fungovanie I. piliera upravuje [zákon č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení](http://www.zakonypreludi.sk/zz/2003-461).

**II. pilier** => je postavený na princípe dobrovoľnosti. Predstavuje starobné dôchodkové sporenie v dôchodkových správcovských spoločnostiach („DSS“). Platenie príspevkov do II. Piliera je možné iba vtedy, ak sú uhrádzané odvody na dôchodkové poistenie do I. piliera. Tento pilier sa označuje aj ako kapitalizačný dôchodkový pilier. Pre ďalšie informácie, [treba pozrieť II. pilier](http://10.1.80.90/sk/financne-produkty/zabezpecenie-sa-na-dochodok/ii-pilier).

Fungovanie II. piliera upravuje [zákon č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov.](http://www.zakonypreludi.sk/zz/2004-43)

Ak má finančný spotrebiteľ záujem si zachovať životný štandard dosiahnutý v aktívnom veku aj počas dôchodku, je na mieste otázka, ako to dosiahnuť. Okrem povinných zákonom stanovených foriem sporenia na dôchodok, jednou z možností je v súčasnosti doplnkové dôchodkové sporenie, alebo tzv. III. pilier.

**III. pilier** => je založený na princípe zhromažďovania finančných prostriedkov účastníkov a vo väčšine prípadov aj od ich zamestnávateľov na osobných dôchodkových účtoch a hospodárení s týmito príspevkami. Predstavuje možnosť získať ďalší doplnkový príjem. Je postavený na princípe dobrovoľnosti. Označuje sa ako doplnkové dôchodkové sporenie v doplnkových dôchodkových sporiteľniach („DDS“). Pre ďalšie informácie, [treba pozrieť III. pilier](http://10.1.80.90/sk/financne-produkty/zabezpecenie-sa-na-dochodok/iii-pilier).

Fungovanie III. piliera upravuje [zákon č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov.](http://www.zakonypreludi.sk/zz/2004-650)

# 5. PLÁNOVANIE A HOSPODÁRENIE S PENIAZMI

## 5.1 Osobný finančný plán

**Osobný finančný plán** je základným výstupom finančného plánovania. Mal by zahŕňať:

- finančné ciele:

*- krátkodobé ciele* (napr. kúpa novej chladničky)

*- strednodobé ciele* (napr. kúpa nového auta)

*- dlhodobé ciele* (napr. kúpa bytu alebo rodinného domu)

- záznamy o príjmoch a výdavkoch:

zosumarizovanie svojich výdavkov a príjmov, aby ste si boli schopní vyčísliť, koľko prostriedkov vám zostane na naplnenie stanovených cieľov.

- sporiaci a úverový plán:

rozhodnutie, koľko rokov budete sporiť a koľko rokov splácať dlh, prostredníctvom ktorého zaplatíte vaše stanovené ciele.

- poistný plán:

zabezpečenie svojich príjmov, ale najmä svojej rodiny pred neočakávanými udalosťami.

- rozpočet:

príprava stručného rozpočtu a riadenie sa ním.

***Odporúčania a rady:***

- buďte si vedomý, koľko získate príjmov mesačne alebo za iné pravidelné obdobie a aké sú vaše pravidelné výdavky

- robte si váš rozpočet na papier, nepotrebujete žiadny výpočtový vzorec ani počítač

- ak je suma príjmov jednotlivca (rodiny) > ako suma výdavkov, vzniká prebytok zdrojov. Prebytok je následne možné použiť buď na financovanie spotreby alebo na investičné účely (zhodnotenie do budúcna)

- ak je suma príjmov jednotlivca (rodiny) < ako suma výdavkov, vzniká deficit zdrojov. Deficit zdrojov je vždy potrebné z niečoho pokryť (financovať). Buď odstrániť/znížiť nepravidelné a špecifické výdavky (podľa možností aj fixné náklady), alebo financovať deficit formou cudzích zdrojov (pôžička, úver, lízing, iné....), čo však so sebou prináša dodatočné náklady (úrok, poplatky).

##  5.2 Deficit osobného rozpočtu

Jednoduchá definícia **deficitu** predstavuje prevahu výdavkov nad príjmami, často označovaný ako schodok, nedostatok alebo záporný rozdiel. Inak povedané, ak je suma príjmov jednotlivca, resp. rodiny nižšia ako suma výdavkov, vzniká deficit zdrojov. Buďte si vedomý, koľko získate príjmov mesačne alebo za iné pravidelné obdobie a aké sú vaše pravidelné výdavky.

Deficit zdrojov je vždy potrebné z niečoho pokryť (financovať). Spôsoby sú rôzne, napr.:

 odstrániť/znížiť nepravidelné a špecifické výdavky (podľa možností aj fixné náklady),

 alebo financovať deficit formou cudzích zdrojov, čo však so sebou prináša dodatočné náklady vo forme úrokov a poplatkov.

Financovanie deficitu formou cudzích zdrojov je možné formou:

 pôžička,

 úver,

 leasing (lízing),

 splátkový predaj,

 iné.

**Úver** predstavuje poskytnutie finančných prostriedkov jednou osobou (veriteľom) druhej osobe (dlžníkovi), pričom dlžník sa zaväzuje v dohodnutej dobe prijaté prostriedky veriteľovi vrátiť a zaplatiť aj úroky z požičaných peňazí. Splátka úveru sa tak spravidla skladá z istiny požičanej sumy,úroku a prípadne aj poplatkov. Pri výbere úveru je dôležité zvážiť predovšetkým celkovú sumu a aj časové hľadisko pri krytí deficitu finančných prostriedkov.

**Splátkový predaj** je financovanie nákupu na úver. Má spoločné rysy so spotrebným úverom a umožňuje nákup tovarov a služieb aj bez potrebnej hotovosti. Úver ponúka priamo predajca, no poskytuje ho splátková spoločnosť. Klient sa podpisom zmluvy zaväzuje splácať istinu úveru a úroky. Úrokové sadzby a RPMN sa pohybujú od 0 % až po desiatky percent a doba splácania až do 60 mesiacov. Ich výška závisí od akontácie prvej splátky, doby splácania a iných okolností.

Výhody splátkového predaja:

 kupujúci sa stáva vlastníkom tovaru alebo služby

 rýchlosť a jednoduchosť vybavenia financovania

 možnosť nulovej akontácie

Nevýhody splátkového predaja:

 potrebné potvrdenie o príjme pri vyšších sumách

 preplatenie kupovanej veci s výnimkou ponúk s nulovým navýšením (zväčša sa však platí spracovateľský poplatok)

Riziká:

 nutnosť reálne zvážiť finančné možnosti v prípade nepredvídateľnej situácie (napr. strata zamestnania)

 schopnosť pravidelne splácať mesačné splátky

 potreba porovnať viacero ponúk a možností financovania

 nedôslednosť pri podpise zmluvy a následné nevýhodné podmienky pre spotrebiteľa

 riziko sankcií pri neuhradení splátky

Podstatou **leasingu** je skutočnosť, že ako klient lízingovej spoločnosti využívate predmet lízingu po dobu trvania lízingovej zmluvy. Lízing je teda prenájom tovaru dlhodobej spotreby, ide napr. o (auto, stroje, zariadenia ...). Platíte pravidelné splátky, no tento predmet nie je vo vašom vlastníctve, ale vo vlastníctve lízingovej spoločnosti,

 po ukončení doby lízingu sa mení vlastníctvo predmetu lízingu v závislosti od druhu lízingu.

Spravidla sa vlastníkom stáva osoba, ktorá predmet lízingu užívala počas trvania lízingovej zmluvy.

Hlavné druhy lízingu:

 *finančný lízing*, resp. finančný prenájom (v niektorých zahraničných krajinách sa používa pojem kapitálový lízing),

 *operatívny lízing*, resp. operatívny prenájom,

Ako si vybrať medzi finančným a operatívnym lízingom?

Ak je zámerom obstaranie predmetu lízingu, spravidla zvolíme finančný lízing. Ak máte záujem iba užívať predmet lízingu, je vhodnejší operatívny lízing.

Dôležité:

 pred každým výberom spôsobu krytia deficitu si porovnajte viacero ponúk, aby ste sa vedeli správne rozhodovať

 v prípade zadlžovania myslite na to, že požičané prostriedky budete musieť vrátiť

 predtým, ako podpíšete nejakú zmluvu, dôkladne sa oboznámte s jej obsahom a nechajte si podrobne vysvetliť z nej vyplývajúce záväzky

 nepodpisujte zmluvy pod tlakom

 v prípade, že sa neviete správne rozhodnúť, využite, napr. služby finančných poradcov.

## 5.3 Metódy platenia

**Platobná metóda** predstavuje spôsob vyrovnania finančného záväzku, a to:

- bezhotovostne (platby bežným bankovým prevodom),

- platenie cez internet (internet banking),

- platenie pomocou bankových kariet (kreditnou kartou, debetnou kartou, charge kartou)

- hotovosťou,

- a iné.

### 5.3.1 Platby bežným bankovým prevodom

- *platobným príkazom na úhradu* - touto formou sa realizujú jednorázové platby rôzne veľkých súm

- *trvalým platobným príkazom na úhradu* - t.j. môžete požiadať svoju banku, aby vami definovanú výšku peňazí posielala pravidelne v stanovený deň tomu istému príjemcovi sumy

- *hromadným platobným príkazom na úhradu* - tento príkaz môžete využiť, ak chcete naraz urobiť niekoľko prevodov z daného účtu. Ak využijete túto formu úhrady, banka vám bude účtovať iba jeden poplatok a vy ušetríte

- *príkazom na inkaso* - využíva sa na pravidelné úhrady čiastok, ktoré nemusia mať rovnakú výšku (napr. úhrada za telefón)

- inkasná inštrukcia dáva právo určenej osobe alebo organizácii (napr. plynárne, elektrárne, mobilný operátor,...) požadovať stiahnutie istej finančnej čiastky z vášho účtu v jej prospech

- v banke si môžete nastaviť maximálny limit – t. j. zadefinovať maximálnu čiastku, ktorá sa môže v stanovených časových periódach (napr. mesačne) uhradiť konkrétnemu príjemcovi z vášho účtu

- pokiaľ platba, ktorú žiada zaplatiť príjemca, je väčšia ako vami zadaný inkasný limit, banka túto platbu zamietne a na účet príjemcu nepošle žiadnu čiastku

- inkasná platba bude vykonaná za predpokladu, že ste o tejto platbe vopred informovaný, t.j. máte písomnú alebo elektronickú informáciu o čiastke a dátume jej odčítania z vášho účtu

- predtým, ako zadáte inkasný príkaz, informujte vopred organizáciu, ktorej chcete platiť touto formou a vyplňte jej príkaz k inkasnej platbe

### 5.3.2 Moderné spôsoby platenia

**Elektronické bankovníctvo** je jeden z najmodernejších bankových produktov, ktorý umožňuje klientom banky uskutočňovať určité druhy bankových operácií priamo zo svojho počítača bez toho, aby klient musel navštíviť banku, pričom máte svoje finančné prostriedky 24 hodín denne k dispozícii.

Pod pojmom elektronické bankovníctvo sa skrýva široká paleta služieb:

 Telebanking (nazýva sa aj ako phonebanking),

 GSM banking,

 Mailbanking,

 SMS banking,

 Internet banking,

 WAP banking,

 Home banking,

 ePay,

 Platby platobnou kartou cez internet.

*Telebanking*

 komunikácia klienta s bankou prebieha formou telefónneho spojenia,

 ide o nonstop a bezplatný prístup po prihlásení sa cez identifikačný kód,

 telefonický rozhovor môže prebiehať dvoma spôsobmi:

- komunikáciou s automatickým telefónnym hlasovým systémom,

- prostredníctvom komunikácie s telefónnym bankárom,

 cez automatickú hlasovú službu môžete:

- získať informácie o produktoch a aktuálnych zostatkoch na Vašich bežných účtoch,

- vykonávať úhrady či zadávať trvalé platobné príkazy,

 na to, aby ste mohli túto službu využívať, musíte mať k dispozícii telefón s tónovou voľbou.

*GSM banking*

 bankovníctvo uskutočňované prostredníctvom mobilného telefónnu,

 banka do telefónnu nahrá vlastnú bankovú aplikáciu, ktorá sa zobrazí v menu telefónnu,

 prístup k tejto aplikácii je chránený bankovým PIN, ktorý sa nazýva BPIN,

 následne stačí listovať v menu aplikácie a vybrať niektorú zo základných služieb,

 informácie o Vami vybranej službe získate formou textovej spr ávy na mobilný telefón, alebo formou e-mailu do e-mailovej schránky, ktorá je predtým definovaná,

 všetky dáta sú šifrované a každý mobilný telefón je vybavený bezpečnostným čipom, ktorý v kombinácii s PIN kódom jednoznačne klienta identifikuje,

 bezpečnosť je zaručená aj viacerými prístupovými heslami.

*Mailbanking*

 využíva komunikáciu medzi bankou a klientom prostredníctvom internetu,

 cieľom je poskytnúť rýchle informácie o operáciách vykonaných na účte v elektronickej forme,

 na používanie je potrebné v banke uzavrieť zmluvu o využívaní príslušných služieb a uviesť emailovú adresu, na ktorú majú byť správy doručované,

 princíp služby spočíva vtom, že banka posiela informácie priamo na e-mailovú adresu klienta,

 na zaručenie bezpečnosti prenášaných správ sa používa niekoľko spôsobov v závislosti od požiadaviek klienta,

 banky poskytujú uvedenú službu väčšinou bezplatne.

*SMS banking*

 komunikácia klienta s bankou prebieha formou mobilného telefónu cez funkciu SMS,

 banka Vám vystaví autentizačný kalkulátor, ktorý generuje kód, ktorý vkladáte do štruktúr SMS správy podľa predloženej predlohy,

 forma a predloha SMS má pre každý úkon inú štruktúru, ktorú by ste si mali zapamätať,

 nevýhodou je zložitá štruktúra SMS správ, pri ktorej si je treba dávať pozor, aby ste sa nepomýlili.

*WAP banking*

 komunikácia klienta s bankou prebieha prostredníctvom mobilného telefónu vybaveného technológiou WAP (Wirless Application Protocol), jedná sa o podobnú funkciu ako internet banking,

 pomocou mobilného telefónu a prehliadača sa dostanete na zabezpečené WAP stránky banky,

 po zadaní autorizačného kľúča môžete zadávať rôzne príkazy

*Home banking*

 komunikácia klienta s bankou prebieha formou internetu,

 na počítači, ktorý je pripojený na internet, musí byť nainštalovaný software dodaný bankou,

 je bezpečnejšia ako internet banking, keďže spravujete svoj bankový účet cez Váš osobný počítač,

 nevýhoda je v tom, že je potrebné inštalovať software, potrebný na pripojenie sa na Váš bankový účet a navyše nemáte k svojmu účtu pohodlný prístup z ľubovoľného miesta

*ePay*

 po kliknutí, na ikonu e-Pay sa zobrazí už vyplnení platobný príkaz, ktorý stačí iba schváliť,

 táto služba umožňuje kupujúcemu platiť prostredníctvom služby Internet Banking,

 tovar si môžete objednať a zaplatiť z pohodlia Vášho domova,

 výhodou tejto platby je rýchlosť a jednoduchosť spracovania transakcie,

 po zadaní platby sa peniaze z účtu poukazujú na účet obchodníka,

 nemusíte si už dávať zasielať tovar na dobierku.

*Platby platobnou kartou cez internet*

 realizácia platby pomocou platobnej karty cez internet priamo prostredníctvom obchodníka (internetové portály) za tovary a služby,

 najriskantnejší spôsob platby, pričom pri zadávaní informácií si obchodník môže uložiť všetky údaje o vašej karte a prakticky nemáte kontrolu nad ich ďalším použitím,

 odporúčame Vám nastaviť si nízky limit platby kartou cez internet, aby v prípade zneužitia banka nedovolila vyššie platby .

### 5. 3.3 Platenie cez internet

- spotrebiteľ, využívajúci službu **Internet Banking** (ďalej v texte "IB"), môže z pohodlia svojho domova alebo kancelárie robiť väčšinu bankových operácií bez toho, aby osobne navštívil pobočku

- okrem času vám IB šetrí aj peniaze, pretože banka vám za transakcie bude účtovať menej, ako keby ste ich uskutočnili na pobočke. Pre banky to totiž znamená zníženie nákladov na počet a vybavenosť klasických pobočiek

- výrazný konkurenčný boj finančných inštitúcií o klienta spôsobil, že platby a príkazy zadávané cez IB sú často krát bezplatné (závisí to od každej finančnej inštitúcie samostatne)

- je možné uskutočňovať uvedené operácie:

*Pasívne operácie*

- informácie o zostatkoch na bežnom účte

- výpis z účtu

- história pohybov na účte podľa nastavených kritérií

- prehľad investície do investičných fondov spravovaných vašou bankou

- sledovanie platieb s platobnými bankovými kartami a mnoho iných funkcií

*Aktívne operácie*

- možnosť zadávať a rušiť platobné príkazy na úhradu a inkasné príkazy (vrátane trvalých príkazov) domáce i cezhraničné

- možnosť disponovať s termínovanými vkladmi, vrátane ich zrušenia

- možnosť uzavretie poistenia

- nastavenie limitov na výbery hotovosti, pre platby platobnými kartami a na platby cez internet

Vaše požiadavky sú posielané do banky a banka s vami komunikuje v reálnom čase. Všetky vaše požiadavky sa musia zobraziť na obrazovke počítača a je ich možnosť tlačiť alebo posielať emailom.

### 5.3.4 Platenie pomocou bankových kariet

*Debetná karta*

- je pevne naviazaná na bankový účet, umožňuje čerpať prostriedky do výšky disponibilného zostatku na bežnom účte

- platby či výbery touto kartou sú strhávané priamo z bežného účtu, ku ktorému bola táto karta vydaná

- karta môže mať domácu, ale aj medzinárodnú platnosť

- finančné prostriedky sa strhávajú z účtu ihneď, nemáte teda možnosť využiť tzv. bezúročné obdobie ako v prípade kreditnej karty

*Kreditná karta*

- je druh platobnej karty, ktorá má pridelený úverový limit poskytnutý bankou alebo nebankovou inštitúciou

- karta môže mať domácu, ale aj medzinárodnú platnosť

- výška úverového limitu závisí od bonity klienta, ktorému bola daná karta poskytnutá

- finančné prostriedky do výšky úverového limitu sú okamžite pripravené na čerpanie. V prípade, že použijete túto kartu pri platbe alebo na výber hotovosti, automaticky čerpáte pôžičku, ktorú je treba splácať

- každá inštitúcia, ktorá vydáva kreditnú kartu, ponúka držiteľom kariet určité bezúročné obdobie (spravidla 30 - 50 dní), počas ktorých čerpané prostriedky neúročí. V prípade, že splatíte pôžičku čerpanú kartou počas tohto obdobia, neplatíte žiaden úrok.

- vždy dbajte pri kreditnej karte na sledovanie stavu vášho účtu, kedy je splatný "úver", ktorý ste čerpali kreditnou kartou. Ak nechcete platiť vysoké úroky, resp. ak chcete plne využiť bezúročné obdobie a následne úver ihneď splatiť, nastavte si trvalý príkaz na inkaso k vášmu úverovému účtu

*Charge karty*

- je druh platobnej karty, ktorá má pridelený úverový limit

- držiteľ takejto karty môže vykonávať transakcie (čerpať úver) do výšky schváleného úverového limitu počas definovaného obdobia (zvyčajne počas 1 mesiaca)

- na konci účtovného obdobia (zvyčajne na konci kalendárneho mesiaca) je držiteľ karty povinný celý dlh splatiť naraz (a nie postupne ako v prípade kreditnej karty). Následne môže opäť čerpať svoj úverový limit

### 5.3.5 Platby SEPA

**SEPA - Single Euro Payments Area**

Je oblasť, v ktorej budú môcť spotrebitelia, podniky a ďalšie hospodárske subjekty realizovať a prijímať platby v eurách, či už v rámci jednej krajiny alebo medzi jednotlivými krajinami, za rovnakých základných podmienok, práv a povinností a bez ohľadu na to, kde sa nachádzajú (Jednotná oblasť platieb v eurách).

**Základné informácie:**

SEPA umožní zákazníkom realizovať bezhotovostné platby v eurách kdekoľvek v eurozóne, a to z jedného bankového účtu pomocou jedného súboru platobných nástrojov. Všetky malé platby v eurách sa tak stanú „domácimi“ a delenie na vnútroštátne a cezhraničné platby v rámci eurozóny tak zanikne.

SEPA platby budú vykonávané podľa rovnakých pravidiel, rovnakými vo všetkých SEPA krajinách (eurozóna plus Island, Nórsko, Lichtenštajnsko, Švajčiarsko, Monako).

**Vplyv na spotrebiteľov:**

* Spotrebiteľom už bude stačiť len jeden bankový účet. Z tohto účtu budú môcť realizovať úhrady a inkasá v eurách kdekoľvek v eurozóne rovnako jednoducho ako v prípade vnútroštátnych platieb.
* Používanie platobných kariet bude efektívnejšie, pretože spotrebitelia budú môcť hradiť všetky platby v eurách jednou kartou.
* Dlhodobým cieľom bankového sektora je dosiahnuť, aby sa platobné nástroje SEPA používali iba v elektronickej podobe. Platby sa tak budú dať jednoducho kombinovať so službami s pridanou hodnotou, t. j. službami, ktoré majú spotrebiteľom a podnikom zjednodušiť realizáciu platieb pred a po ich zúčtovaní. Medzi ne patrí elektronická fakturácia, zadávanie platobných príkazov cez mobilný telefón alebo internet, elektronické letenky a elektronické priraďovanie faktúr k platbám.

**Vplyv na obchodníkov:**

* Príjemcovia budú môcť spracovávať všetky kartové platby kompatibilné so SEPA, a to aj cezhranične. V prostredí SEPA si obchodníci na spracovanie kartových platieb budú môcť vybrať ktoréhokoľvek príjemcu v eurozóne.
* Platobné terminály (POS) budú v rámci eurózóny viac štandardizované. Vďaka tomu bude k dispozícii väčší výber poskytovateľov terminálov a obchodníci budú môcť pomocou jedného terminálu prijímať viac druhov kariet.

**Vplyv na podniky:**

* Všetky finančné transakcie v eurách budú môcť uskutočňovať centrálne z jedného bankového účtu pomocou platobných nástrojov SEPA. Spracovanie platieb bude jednoduchšie, pretože všetky prichádzajúce a odchádzajúce platby budú mať rovnaký formát. Podniky podnikajúce v celej eurozóne ušetria nielen náklady, ale aj čas.
* Služby s pridanou hodnotou, napr. elektronická fakturácia a elektronické priraďovanie faktúr k platbám, podnikom umožnia optimálnejšie spracovanie platieb.

**SEPA úhrady, SEPA inkasá a rámec pre SEPA platobné karty**

EPC vytvorila dve nové platobné schémy - SEPA úhrady a SEPA inkasá a zároveň definuje spoločný rámec pre platobné karty. Stanovený spoločný rámec definuje konkrétne spoločné požiadavky na karty, platobné terminály (POS) a bankomaty.

**SEPA úhrada**

SEPA úhrada predstavuje platbu v eurách v rámci SEPA priestoru s pripísaním na účet príjemcu najneskôr nasledujúci pracovný deň po prijatí platobného príkazu, pričom všetky bankové poplatky sú zdieľané medzi platiteľom a príjemcom.

***Základné znaky schémy SEPA úhrad:***

* Dostupnosť v rámci celej oblasti SEPA – dostupný sú všetci zákazníci,
* Celá suma sa pripisuje na účet príjemcu; hodnota platby nie je nijako obmedzená,
* Maximálna doba zúčtovania predstavuje tri pracovné dni,
* Na identifikáciu účtov sa používajú [kódy IBAN](http://www.nbs.sk/sk/platobne-systemy/sepa/iban) a [BIC](http://10.1.80.90/sk/eu-a-financny-trh/sepa/formy-cisla-uctov-a-identifikator-prijemcu).

**SEPA inkaso**

V súvislosti so SEPA inkasom platobný príkaz predkladá príjemca svojmu poskytovateľovi platobných služieb na základe predchádzajúceho súhlasu, ktorý bol daný platiteľom.

  Povinnou náležitosťou SEPA inkasných správ bude tiež [identifikátor príjemcu – CID](http://10.1.80.90/sk/eu-a-financny-trh/sepa/formy-cisla-uctov-a-identifikator-prijemcu), t. j. číslo, pridelené príjemcovi inkasa – právnickej alebo fyzickej osobe.

***Základné znaky schémy SEPA inkás:***

* Dostupnosť v rámci celej oblasti SEPA – inkasá je možné realizovať v prospech akéhokoľvek príjemcu,
* Schéma umožňuje opakované i jednorazové platby v eurách,
* Maximálna doba zúčtovania je päť pracovných dní v prípade jednorazovej platby, resp. prvej zo série opakovaných platieb, a dva pracovné dni pri nasledujúcich opakovaných platbách,
* Na identifikáciu účtov sa používajú [kódy IBAN](http://www.nbs.sk/sk/platobne-systemy/sepa/iban) a [BIC.](http://10.1.80.90/sk/eu-a-financny-trh/sepa/formy-cisla-uctov-a-identifikator-prijemcu)

**Platobné karty**

V oblasti platobných kariet pôjde najmä o vybavenie platobných kariet, POS terminálov a bankomatov EMV čipovou technológiou, ktorá prináša skvalitnenie služieb z hľadiska vyššej bezpečnosti. Základnou požiadavkou je, aby boli platobné karty všeobecne akceptované a použiteľné za rovnakých podmienok vo všetkých krajinách SEPA.

V prípade platobných kariet sa zmeny týkajú rovnako debetných ako kreditných kariet.

***Základné znaky SEPA platobných kariet:***

* Držitelia kariet budú môcť platiť jednou kartou v celej eurozóne,
* Držitelia kariet budú môcť platiť a obchodníci prijímať kartové platby v rámci eurozóny jednotným spôsobom,
* Spracovatelia kartových platieb si budú môcť navzájom konkurovať a ponúkať svoje služby v celej eurozóne.

## 5.4 Spotrebiteľské zručnosti

Cenu tovarov a služieb ovplyvňujú daň z pridanej hodnoty a spotrebné dane.

**Daň z pridanej hodnoty (**[**DPH**](https://www.inclick.sk/returns/redirect.php?goto=4170&pr=0.01&w_id=26420&tstamp=1449833847&pid=892&cd=3f6dfa17723015916ff57d65407a589f)**)** je daň, ktorej podliehajú tovary a služby. DPH platí každý konečný spotrebiteľ, ktorý si daný tovar alebo službu zakúpi. Daň z pridanej hodnoty upravuje zákon č. [222/2004 Z.z.](http://www.finance.sk/dane/zakony/dan-z-prijmu/) o **dani z pridanej hodnoty**. DPH sa vzťahuje na dodanie  tovaru alebo služby a na nadobudnutie tovaru alebo služby v tuzemsku (na Slovensku) z iného členského [štátu](https://www.inclick.sk/returns/redirect.php?goto=4138&pr=0.01&w_id=2&tstamp=1449833847&pid=892&cd=192f56caf28a6b16351c70c9488f9297).

- Základná sadzba dane na tovary a služby je **20%** zo základu dane.

*Príklad:*

*Nákup čokolády v obchode v hodnote 2,50 eura, z toho DPH predstavuje 0,42 eura.*

*Výpočet DPH = 2,50 x 20 : 120*

**- Znížená sadzba dane**  **10%** zo základu dane. Táto sadzba sa používa predovšetkým na antibiotiká, farmaceutické výrobky, knižky a ostatné tovary uvádzané [v prílohe zákona](http://www.finance.sk/dane/informacie/dph/dph-10-percent/) o dani z pridanej hodnoty.

**- Znížená sadzba dane**  **6 %** zo základu dane. 6 % - ná sadzba zvýhodňuje vlastnú produkciu  konkrétnych špecifikovaných druhov potravinárskych výrobkov, tzv. "[výrobkov z dvora](http://www.finance.sk/dane/informacie/dph/dph-6-percent/)".

**Registračná povinnosť**

Povinnosť podať daňovému úradu žiadosť o registráciu pre daň z pridanej hodnoty má zdaniteľná osoba, ktorá má na [Slovensku](https://www.inclick.sk/returns/redirect.php?goto=4138&pr=0.01&w_id=198&tstamp=1449833957&pid=892&cd=846f3aa63a1a5025ba17944188ba9189) miesto podnikania alebo bydlisko a **za 12** predchádzajúcich po sebe nasledujúcich kalendárnych mesiacoch dosiahla **obrat 49 790 €**.

Podať žiadosť o registráciu musí najneskôr do **20. dňa** v mesiaci, ktorý nasleduje po mesiaci, v ktorom bol dosiahnutý spomínaný obrat.

Ak podnikajú osoby spoločne na **základe zmluvy o združení alebo inej zmluvy** a dosiahnu celkový obrat 49 790 € sú povinné podať žiadosť o registráciu pre daň. Do celkového obratu sa **započítavajú obraty jednotlivých osôb a obrat z ich spoločného podnikania**. Žiadosť podávajú osoby jednotlivo. Ak zdaniteľná osoba, ktorá nie je platiteľom dane, uzavrie zmluvu o združení s platiteľom dane, je povinná podať žiadosť o registráciu pre daň najneskôr do desiatich dní odo dňa uzavretia tejto zmluvy.

Po podaní žiadosti o registráciu pre daň vydáva daňový úrad **osvedčenie o registrácii pre daň** a pridelí **identifikačné číslo pre daň** (IČ-DPH) najneskôr do 30 dní odo dňa doručenia žiadosti o registráciu pre daň. Dňom uvedeným v osvedčení o registrácii pre daň z pridanej hodnoty sa zdaniteľná osoba stáva platiteľom dane.

  **Dobrovoľný platca dane**: podnikateľský subjekt sa môže stať registrovaným platcom dane aj v prípade, že nedosiahne obrat 49 790 € - stačí len podať žiadosť na daňový úrad.

**Spotrebné dane**

Spotrebné dane predstavujú nepriame dane selektívneho charakteru, ktoré sa vzťahujú len na vybraný druh tovaru.

Konkrétne ide o:

1. [alkoholické nápoje](https://www.financnasprava.sk/sk/obcania/dane/spotrebne-dane/spotrebne-dane-obcania-alk), ktorými sú lieh, víno, medziprodukt a pivo,
2. [elektrinu, uhlie a zemný plyn](https://www.financnasprava.sk/sk/obcania/dane/spotrebne-dane/spotrebne-dane-obcania-ele),
3. [minerálny olej](https://www.financnasprava.sk/sk/obcania/dane/spotrebne-dane/spotrebne-dane-obacnia-min) (napr. motorová nafta, motorový benzín, mazací olej, vykurovací olej, LPG a ďalšie),
4. [tabakové výrobky](https://www.financnasprava.sk/sk/obcania/dane/spotrebne-dane/spotrebne-dane-obacaia-tabak) (cigareta, cigara, cigarka a tabak) a tabakovú surovinu (tabakový list rastliny druhu Nicotiana tabacum, tabakový zvyšok, tabaková fólia).

Spotrebné dane sú jednostupňovou daňou. Vyberajú sa na jednom stupni, a to v zásade pri vyskladnení vybraného druhu tovaru od výrobcu, pretože sa tovar stáva zdaniteľným už výrobou, alebo pri preprave alebo dovoze na územie Slovenskej republiky. Výnos zo spotrebných daní predstavuje nezanedbateľný príjem štátneho rozpočtu, ktorý závisí od konečnej spotreby vybraných druhov tovarov, ktorá je nepriamo regulovaná aj výškou daňového zaťaženia. Spotrebné dane nepatria medzi dane, ktoré by priamo postihovali fyzické osoby alebo právnické osoby. Postihujú ich však nepriamo, a to pri nákupe uvedených vybraných druhov tovarov, keďže spotrebná daň je započítaná do predajnej ceny tovaru.

Správu spotrebných daní vykonávajú **colné úrady**. Postup colných úradov pri správe spotrebných daní upravujú jednotlivé zákony o spotrebných daniach a tiež procesný zákon, ktorým je Daňový poriadok. V týchto právnych predpisoch je uvedené aké oprávnenia majú colné úrady pri správe spotrebných daní, ale aj aké práva a povinnosti majú daňové subjekty.

## Sadzba spotrebnej dane z alkoholických nápojov:

Sadzba spotrebnej dane z alkoholického nápoja je ustanovená vo výške **1 080 eur**.

### *Lieh*

Sadzba spotrebnej dane z alkoholického nápoja, ktorým je **lieh**, je na *hl a.*ustanovená takto:

* základná sadzba spotrebnej dane je **1 080 eur**,
* znížená sadzba spotrebnej dane je **540 eur**.

Znížená sadzba spotrebnej dane sa uplatní na lieh vyrobený v liehovarníckom závode na pestovateľské pálenie ovocia najviac na množstvo *43 l a.* z vyrobeného liehu pre jedného pestovateľa a jeho domácnosť na daňovom území za jedno výrobné obdobie za stanovených podmienok.

### Víno

Sadzba spotrebnej dane z alkoholického nápoja, ktorým je **víno**, je ustanovená na hektoliter takto:

* tiché víno **0 eur**,
* šumivé víno **79,65 eur**,
* šumivé víno s obsahom alkoholu nie viac ako 8,5 % objemu **54,16 eur**,
* tichý fermentovaný nápoj **0 eur**,
* šumivý fermentovaný nápoj **79,65 eur**.

### Medziprodukt

Sadzba spotrebnej dane z alkoholického nápoja, ktorým je **medziprodukt**, je na hektoliter ustanovená vo výške **84,24 eur**.

### Pivo

Sadzba spotrebnej dane z alkoholického nápoja, ktorým je **pivo**, je na hektoliter a na percento objemu skutočného obsahu alkoholu ustanovená takto:

* základná sadzba spotrebnej dane **3,587 eur**,
* znížená sadzba spotrebnej dane **2,652 eur**.

Znížená sadzba spotrebnej dane sa uplatní na pivo vyrobené malým samostatným pivovarom.

Znížená sadzba dane sa uplatní aj na pivo dodané na daňové územie z iného členského štátu, ak je preukázané potvrdením správcu dane tohto členského štátu, že pivo bolo vyrobené malým samostatným pivovarom podľa právnych predpisov tohto členského štátu.

## Sadzby spotrebných daní z tabakových výrobkov:

Sadzba spotrebnej dane na tabakovú surovinu je **71,11** eura/kg.

Sadzba spotrebnej dane z tabakových výrobkov s výnimkou cigariet je ustanovená takto:

* pre cigary, cigarky **77,37 eura**/ 1 000 ks,
* pre tabak  **71,11 eura**/ kg.

Sadzba spotrebnej dane **z cigariet** je ustanovená takto:

* kombinovaná sadzba spotrebnej dane – špecifická časť **59,50 eur**/1 000 ks a percentuálna časť **23 %** z ceny cigariet.

Minimálna sadzba spotrebnej dane z cigariet je **91 eur**/1 000 ks.

Minimálna sadzba spotrebnej dane z cigariet sa použije, ak výška dane pripadajúca na jeden kus cigarety vypočítaná podľa sadzby dane prepočítanej na kus cigarety spôsobom podľa § 5 ods. 7 zákona č. 106/2004 Z. z. nedosiahne minimálnu sadzbu spotrebnej dane, alebo ak výšku dane na cigarety nie je možné určiť podľa § 5 ods. 7 zákona č. 106/2004 Z. z.

Platnosť sadzby spotrebnej dane z cigariet sa na kontrolnej známke vyjadruje znakom, ktorým je veľké písmeno abecedy (bez diakritiky) v abecednom poradí.

## Sadzba spotrebnej dane z minerálneho oleja:

Sadzba spotrebnej dane z minerálneho oleja je ustanovená takto:

* motorový benzín v závislosti podľa druhu a podľa obsahu biogénnej látky
1. vo výške **550,52 eura**/ 1 000 l,
2. vo výške **514,50 eura**/ 1 000 l,
3. vo výške **597,49 eura**/ 1 000 l,
* stredný olej (napr. letecký benzín) vo výške  **481,31 eura**/ 1 000 l,
* plynový olej (motorová nafta) v závislosti podľa druhu a podľa obsahu biogénnej látky
1. vo výške **386,40 eura**/ 1 000 l,
2. vo výške **368 eura**/ 1 000 l,
* vykurovací olej vo výške  **111,50 eura**/ 1 000 kg,
* skvapalnené plynné uhľovodíky (LPG)
1. určené na použitie, ponúkané na použitie alebo použité ako pohonná látka vo výške  **182 eur**/ 1 000 kg,
2. určené na použitie, ponúkané na použitie alebo použité ako palivo vo výške  **0 eur**/ 1 000 kg,
* mazacie oleje a ostatné oleje (určené druhy, napr. motorové oleje, prevodové oleje, elektrické izolačné oleje a pod.) podľa kinematickej viskozity
1. do 10 mm2/s pri teplote 40 oC vrátane vo výške **100 eur**/1 000 kg,
2. nad 10 mm2/s pri teplote 40 oC vo výške **0 eur**/1 000 kg.

*Príklady výpočtu DPH a SD:*

*1) 0,7 l* ***fľaša vodky*** *40% 7,00 €*

*v tom DPH 1,17 €*

*SD 3,02 €*

*cena bez daní 2,81 €*

*2) 0,5 l* ***piva 10º*** *1,20 €*

*v tom DPH 0,20 €*

*SD 0,15 €*

*cena bez daní 0,85 €*

*3) 0,75 l* ***sektu*** *(tzv. šampanské): 4,50 €*

*v tom DPH 0,75 €*

*SD 0,60 €*

*cena bez daní 3,15 €*

Bežné víno patrí na Slovensku medzi tradičné poľnohospodárske produkty, preto má nulovú sadzbu dane – daň sa neplatí.

*4) Krabička bežných* ***cigariet*** *3,00 €*

*v tom DPH 0,50 €*

*SD 1,73 €*

*cena bez daní 0,77 €*

*5)****Tabak*** *do fajky (100 g) 26,00 €*

*v tom DPH 4,33 €*

*SD 7,11 €*

*cena bez daní 14,56 €*

## 5.5 Daňový a odvodový systém

### 5.5.1 Dane a odvody

**Daň** - je (v slovenskom práve) platba fyzických alebo právnických osôb, ktorá je vynútiteľná, nenávratná, spravidla neúčelová, zákonom určená a pravidelne sa opakujúca, a ktorú vyberá štát a orgány miestnej samosprávy v prospech verejných rozpočtov a účelových fondov na úhradu verejných výdavkov vo vopred určenej výške a s presne určeným termínom splatnosti.

Dane sa členia na:

 *priame:*

*- daň z príjmov* (fyzických osôb, právnických osôb) - platia sa na daňový úrad

*- miestne dane* (z nehnuteľnosti, za ubytovanie, z motorových vozidiel, za vjazd a zotrvanie motorového vozidla v historickej časti mesta, za psa, za užívanie verejného priestranstva, za predajné automaty, za nevýherné hracie prístroje, za jadrové zariadenie, miestny poplatok za komunálne odpady a drobné stavebné odpady) - platia sa na obecný (mestský) úrad

 *nepriame:*

- *DPH*

- *spotrebné dane* (z minerálneho oleja, z vína, z piva, z liehu, z tabakových výrobkov, z elektriny, uhlia a zemného plynu)

 *clá.*

**Odvody** – zákonom stanovené čistky z príjmu, ktoré plynú do verejných zdrojov do:

- Sociálnej poisťovne (zamestnávateľ, zamestnanec)

- Zdravotnej poisťovne (zamestnávateľ, zamestnanec)

Pred počítaním svojho príjmu nezabudnite na rozdiel medzi hrubým a čistým príjmom. Suma, ktorú dostanete na účet, alebo vám je vyplatená v hotovosti, je **čistá mzda**. Táto suma je počítaná z **hrubej mzdy**, od ktorej sa odpočítavajú všetky zrážky vo forme odvodov a daní a pripočítava sa k nej daňový bonus na deti, ak ich máte.

Platiť odvody sa vždy oplatí, aby ste mohli získať to, čo Vám zo zákona patrí, tzn. zdravotnú starostlivosť, dôchodok, sociálne dávky.

Poplatky – každý finančný produkt má isté poplatky.

***Odporúčania a rady:***

 plaťte včas dane, odvody a poplatky

 vypracujte si váš osobný finančný plán (príjmy - výdavky), aby ste videli, o akom

prebytku viete z krátkodobého alebo dlhodobého pohľadu rozmýšľať

 čím konzervatívnejšie produkty využívate, tým je výnos nižší, ale investícia bezpečnejšia

 čím rizikovejšie produkty využívate, tým je výnos vyšší, ale investícia viac riziková

 ak očakávate plánovaný výdavok, zvoľte likvidnejšie produkty (termínované účty,

podielové fondy, bežné a sporiace účty)

 najlikvidnejšie sú vždy peniaze na účte a najmenej likvidné finančné prostriedky

investované do nehnuteľností

 požiadajte finančnú inštitúciu alebo finančného poradcu o odporučenie pri výbere

správneho umiestnenia finančného prebytku

 nechajte si vysvetliť prípadné otázky dedenia/pokračovania v úsporách a v investícii v

prípade smrti alebo úrazu

 nepodpisujte zmluvu pod časovým tlakom.

### 5.5.2 Daňová sústava v SR, štátny rozpočet

**Štátny rozpočet** predstavuje:

 základnú súčasť rozpočtu verejnej správy

 bilanciu príjmov a výdavkov štátu

 centralizovaný peňažný fond, ktorý je vytváraný, rozdeľovaný a používaný predovšetkým s využitím nenávratného a neekvivalentného spôsobu rozdeľovania

 vyjadruje peňažne vzťahy spojené s plnením funkcií štátu;

 plán príjmov a výdavkov štátu,

 najdôležitejší finančný nástroj presadzovania štátnej hospodárskej politiky,

 zabezpečuje sa ním financovanie hlavných funkcií štátu v príslušnom rozpočtovom roku.

 základný operatívny program vlády vyjadrený v číslach,

 schválený vrcholným zákonodarným zborom,

 schvaľuje parlament zákonom o štátnom rozpočte,

 jeho základnou funkciou je redistribúcia národného dôchodku v súlade s plnením politických, ekonomických a sociálnych úloh štátu.

Štátny rozpočet ukazuje, aké plánované výdavky budú v konkrétnom roku vyžadovať jednotlivé vládne programy a aké príjmy môže vláda očakávať pri existujúcom daňovom systéme. Rozpočtové obdobie je jednoročné.

Štát využíva svoje rozpočtové prostriedky na:

 ovplyvňovanie investícií,

 urýchľovanie ekonomického rastu

 alebo stimulovanie rozvoja vybraných odvetví.

Zákonom o štátnom rozpočte sa schvaľuje najmä:

 výška príjmov štátneho rozpočtu,

 limit výdavkov štátneho rozpočtu,

 maximálna výška rozpočtovaného schodku

 alebo minimálna výška rozpočtovaného prebytku štátneho rozpočtu, ak nie sú príjmy a výdavky vyrovnané.

Štátny rozpočet tvoria najmä:

*1.Príjmy štátneho rozpočtu*

 Hlavným zdrojov príjmov štátneho rozpočtu sú dane od právnických a fyzických osôb, ktoré tvoria najvýznamnejšiu položku (okrem daní, ktoré sú príjmom rozpočtov obcí a vyšších územných celkov), príslušné prostriedky Európskej únie, poplatky, pokuty a iné sankcie.

Medzi *daňové príjmy* zaraďujeme:

**1) Daň** je povinná, zákonom stanovená platba nenávratného charakteru, ktorú ekonomické subjekty pravidelne odvádzajú do štátneho rozpočtu stanovenej výške a stanovenom termíne. Dane sú charakteristické:

- nenávratnosťou,

- neekvivalenciou,

- nedobrovoľnosťou

**2) Clo** je jednorazovo platená dávka pri prevoze tovaru cez hranice.

**3) Poplatky** sú platby, ktoré ekonomické subjekty hradia za výkony štátnych a miestnych orgánov, pričom sú charakteristické istou mierou protihodnoty.

**4) Poistné na sociálne zabezpečenie** predstavuje, napr. dôchodkové a zdravotné poistenie, príspevok na štátnu politiku zamestnanosti a iné.

*Nedaňové príjmy* štátu tvoria:

 Príjmy z podnikateľskej činnosti,

 Príjmy z prenájmu štátneho majetku,

 Prijaté sankčné platby,

 Prijaté úroky,

 Prijaté splátky pôžičiek,

 Prijaté peňažné dary,

 Výnosy z predaja cenných papierov,

 a iné.

*2.Výdavky štátneho rozpočtu*

Predstavujú najmä tieto výdavkové položky:

 transferové platby,

 vládne výdavky na nákup výrobkov a služieb.

 v členení podľa kapitol sú to najmä:

- výdavky štátnych rozpočtových organizácií zabezpečujúcich plnenie úloh štátu,

- výdavky na financovanie spoločných programov SR a EÚ,

- výdavky na úhradu nákladov preneseného výkonu štátnej správy územnej samospráve.

**Transferom** sa rozumejú také výdavky štátneho rozpočtu, za ktoré štátne orgány nedostanú od príjemcu žiadnu protihodnotu. Ide napríklad o :

- výplaty starobných, invalidných alebo vdovských dôchodkov,

- podpory v nezamestnanosti,

- sociálne dávky,

- rodinné prídavky,

- štipendiá

- iné druhy podpôr.

Rozdiel medzi daňami a transferovými platbami je označovaný pojmom *čisté dane*.

Výdavky na nákup výrobkov a služieb, teda štátne nákupy sú vynakladané na tržné transakcie. Zdrojom týchto výdavkov sú čisté dane. Ak ich rozsah nie je dostatočný, štátne nákupy sú realizované prostredníctvom:

- pôžičky,

- či emisie dodatočných peňažných prostriedkov.

*3.Prebytok štátneho rozpočtu alebo schodok štátneho rozpočtu*

- ak príjmy a výdavky nie sú vyrovnané.

### 5.5.3 Zamestnanecké požitky (benefity)

Sú to plnenia poskytnuté od zamestnávateľa v peňažnej aj v nepeňažnej forme pre vlastných zamestnancov alebo aj pre ich rodinných príslušníkov. Tieto požitky predstavujú príjem.

Zdaňované zamestnanecké požitky:

- odmeny vrátane odmien pri životných a pracovných jubileách

- poskytnuté vozidlo zamestnávateľa zamestnancovi na súkromné účely

- poskytnuté ubytovanie, resp. byt pre zamestnanca

- poskytnuté rekreačné, rekondičné pobyty, ktoré zamestnávateľ “dobrovoľne“ (t.j. nie povinne) poskytuje svojim zamestnancom a ich rodinným príslušníkom v zariadeniach, ktoré nie sú majetkom zamestnávateľa alebo zamestnávateľom prenajaté

- školné pre zamestnanca, deti zamestnanca – poskytnuté v predškolskom zariadení, vzdelávacom alebo telovýchovnom zariadení, ktoré nie je vlastníctvom zamestnávateľa alebo v prenájme zamestnávateľa

- úrok z pôžičky od zamestnávateľa pre zamestnanca – zdaňuje sa „iba“ zvýhodnenie t.j. úrok, ktorý nemusí platiť zamestnanec (napr.) banke (keď by si zobral pôžičku od banky)

- všetky cenové zvýhodnenia = zľavy z ceny výrobkov, služieb zamestnávateľa – napr. zľava na cestovnom zamestnanca (príp. rodinného príslušníka) dopravného podniku a pod.

Príklady nezdaňovaných (oslobodených) benefitov zamestnancov :

- rekreačné pobyty vo vlastných zariadeniach zamestnávateľa alebo v prenajatých zariadeniach

- náhrady príjmu pri práceneschopnosti aj príplatky k náhrade príjmu pri práceneschopnosti (zamestnancovi „povinne“ vyplatené zamestnávateľom)

- strava pre zamestnancov na pracovisku alebo stravovanie zamestnancov cez iné subjekty (poskytnuté stravovacie poukážky na nákup potravín, stravy)

- finančný príspevok na stravovanie pre zamestnanca, ktorý sa pre zdravotné dôvody nemôže stravovať vyššie uvedeným spôsobom

- nealkoholické nápoje na pracovisku

- pracovné prostriedky, pracovné a ochranné odevy (aj uniformy) aj príspevky na ich údržbu, poskytnuté zamestnancom aj žiakom odborných stredných škôl a odborných učilíšť

- cestovné náhrady a niektoré súvisiace výdavky zamestnanca, okrem vreckového pri zahraničných pracovných cestách

- použitie zdravotníckych zariadení, vzdelávacích, predškolských, telovýchovných alebo športových zariadení zamestnávateľa alebo ním prenajatých

- príspevky na doškoľovanie zamestnancov, ktoré súvisí s činnosťou zamestnávateľa

- vecné a peňažné dary pre príslušníkov Hasičského a záchranného zboru, zamestnancom a členom hasičských jednotiek a tiež aj fyzickým osobám pri záchrane života a majetku (pri požiaroch, živelných pohromách a udalostiach a pod.)

**Daň z príjmov z podnikania**

Príjmy z podnikania sa rozdeľujú podľa skutočnosti, na základe akého právneho podkladu daňovník vykonáva podnikateľskú činnosť. Ide o príjmy:

- z poľnohospodárskej výroby, lesného a vodného hospodárstva, kde patria príjmy, ktoré dosahuje samostatne hospodáriaci roľník, ktorý vykonáva činnosť na základe osvedčenia vydaného podľa zákona o súkromnom podnikaní občanov a príjmy spoločníkov pozemkových spoločenstiev bez právnej subjektivity

- príjmy zo živnosti, ktoré dosahuje daňovník vykonávajúci činnosť na základe živnostenského oprávnenia podľa zákona o živnostenskom podnikaní,

- príjmy z podnikania vykonávaného podľa osobitných predpisov, kde patria príjmy daňových poradcov, audítorov, exekútorov, súkromných lekárov, notárov a pod., čiže patria sem také druhy príjmov, ktoré sú dosahované činnosťou vykonávanou len na základe osobitných právnych predpisov,

- príjmy spoločníkov verejnej obchodnej spoločnosti a komplementárov komanditnej spoločnosti.

Daň sa vypočítava zo základu dane zníženého o nezdaniteľné časti základu dane. *Základ dane* = rozdiel medzi príjmami a daňovými výdavkami. Do daňových výdavkov možno zahrnúť iba výdavky, ktoré sú preukázané účtovnými dokladmi a súvisia s dosahovaním, zabezpečením a udržaním zdaniteľného príjmu z podnikania.

Do daňových výdavkov nemožno zahrňovať výdavky na osobnú potrebu daňovníka, ako napr. nákup oblečenia, hodiniek, šperkov, okuliarov, výdavky na plastickú chirurgiu, zuby a pod.

*Príklady ďalších príjmov, ktoré podliehajú zdaneniu:*

- Príjmy z inej samostatnej zárobkovej činnosti – lekár, zubár, umelec, maliar, spisovateľ, herec, športovec – priznávajú sa v daňovom priznaní fyzickej osoby

- Príjmy z kapitálového majetku – úroky z vkladov na vkladných knižkách, z vkladov na účte v banke, úroky a iné výnosy z poskytnutých úverov a pôžičiek – zdaňujú sa zrážkou, ktorú je povinný vykonať platiteľ pri výplate, poukázaní alebo pri pripísaní úhrady v prospech daňovníka. Zrážkou dane je daň vysporiadaná a preto tieto príjmy sa neuvádzajú v daňovom priznaní.

- Ostatné príjmy – napr. z predaja ovocia a zeleniny na trhu, z predaja bytu, z predaja cenných papierov, výhry, ktoré nie sú od dane oslobodené. Tieto príjmy sa priznávajú v daňovom priznaní.

**Daňové priznanie** k dani z príjmov je povinná podať každá fyzická osoba, ktorá v príslušnom zdaňovacom období dosiahla zdaniteľný príjem presahujúci 50 % sumy nezdaniteľnej časti základu dane na daňovníka, alebo ak vykazuje daňovú stratu. Za rok 2014 je povinná fyzická osoba podať daňové priznanie, ak jej zdaniteľný príjem v roku 2014 presiahol sumu 1 901,67 eura. Do zdaniteľného príjmu sa zahrňujú príjmy, ktoré nie sú od dane oslobodené.

Ak napr. daňovník dosiahne príjem z výhry do 350 eur, ktorá je oslobodená, potom sa tento príjem nezapočítava do stanovenej sumy 1 901,67 eura.

Daňové priznanie k dani z príjmov sa podáva do **31. marca** nasledujúceho kalendárneho roka za predchádzajúci kalendárny rok. Daňové priznanie za rok 2015 sa bude podávať do 31. marca 2016.

## 5.6 Darcovstvo a filantropia

Fyzická osoba, ktorá podáva daňové priznanie k dani z príjmov vyplní priamo v daňovom priznaní vyhlásenie o poukázaní **podielu zaplatenej dane**, kde uvedie sumu, ktorá bude prostredníctvom daňového úradu poukázaná prijímateľovi a údaje o prijímateľovi. Podiel zo zaplatenej dane je **2 %**, ak daňovník vykonával dobrovoľnícku činnosť, môže poukázať sumu do výšky 3 % zo zaplatenej dane. Vyplnené vyhlásenie sa podáva v lehote na podanie na podanie daňového priznania

Zamestnanec, ktorému zamestnávateľ vykonal ročné zúčtovanie preddavkov na daň z príjmov predkladá daňovému úradu vyhlásenie o poukázaní podielu zaplatenej dane osobitne, v ktorom uvedie sumu, ktorá bude prostredníctvom daňového úradu poukázaná prijímateľovi a údaje o prijímateľovi. Vyhlásenie je osobitným tlačivom.

Vyhlásenie a potvrdenie o zaplatení dane zamestnanec predkladá daňovému úradu do 30. apríla po skončení zdaňovacieho obdobia. U fyzických osôb je podiel zo zaplatenej dane najmenej 3 eurá. Daňovník môže poukázať podiel zo zaplatenej dane len jednému prijímateľovi.

Právnická osoba, ktorá podáva daňové priznanie k dani z príjmov právnickej osoby vyplní priamo v daňovom priznaní vyhlásenie o poukázaní podielu zaplatenej dane, kde uvedie sumu, ktorá bude prostredníctvom daňového úradu poukázaná prijímateľovi a údaje o prijímateľovi.

Ak v zdaňovacom období právnická osoba darovala finančné prostriedky najmenej vo výške 0,5 % zo zaplatenej dane daňovníkom, ktorí nie sú založení na podnikanie, podiel zo zaplatenej dane je 2 %, ak takýto dar neposkytla, podiel zo zaplatenej dane je 1,5 %. U právnických osôb je podiel zo zaplatenej dane najmenej 8 eur. Daňovník môže určiťjedného alebo viacerých prijímateľov s uvedením príslušných súm, každému však najmenej 8 eur.

Podiel zo zaplatenej dane možno poskytnúť prijímateľovi, ktorým je

- občianske združenie ,

- nadácia,

- neinvestičný fond,

- nezisková organizácia poskytujúca všeobecne prospešné služby,

- účelové zariadenia cirkvi a náboženskej spoločnosti,

- organizácia s medzinárodným prvkom,

- Slovenský Červený kríž,

- subjekty výskumu a vývoja,

- Fond rozvoja odborného vzdelávania a prípravy,

ktorých predmetom činnosti sú:

- ochrana a podpora zdravia; prevencia, liečba, resocializácia drogovo závislých v oblasti zdravotníctva a sociálnych služieb,

- podpora a rozvoj telesnej kultúry,

- poskytovanie sociálnej pomoci,

- zachovanie kultúrnych hodnôt,

- podpora vzdelávania,

- ochrana ľudských práv,

- ochrana a tvorba životného prostredia,

- veda a výskum,

- organizovanie a sprostredkovanie dobrovoľníckej činnosti.

Zoznam prijímateľov je verejný zoznam, ktorý zverejňuje Notárska komora SR. Zoznam prijímateľov je uvedený na internetovej stránke www.notar.sk. Aby prijímateľovi mohol byť poukázaný 2 %, resp. 3 % podiel zaplatenej dane, musí byť uvedený v tomto zozname.

Podiel zo zaplatenej dane nie je možné poskytnúť fyzickej osobe.

Daňovník - fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorí využijú inštitút o použití podielu zaplatenej dane na osobitné účely nemôžu mať do lehoty na podanie daňového priznania nedoplatok na dani, nemôže mať ani povolený odklad platenia dane a ani povolenie platenia dane v splátkach.

# 6. ÚVER A DLH

## 6.1 Druhy úverov

**Úver** predstavuje poskytnutie finančných prostriedkov jednou osobou (veriteľom) druhej osobe (dlžníkovi), pričom dlžník sa zaväzuje v dohodnutej dobe prijaté prostriedky veriteľovi vrátiť a zaplatiť aj úroky z požičaných peňazí. Splátka úveru sa tak spravidla skladá z istiny a úroku.

*Úvery možno rozdeliť nasledovne:*

1. [Povolené prečerpanie,](http://www.fininfo.sk/sk/financne-produkty/bankovnictvo/povolene-precerpanie)
2. [Kreditná karta,](http://www.fininfo.sk/sk/financne-produkty/bankovnictvo/kreditna-karta)
3. [Spotrebiteľský úver,](http://www.fininfo.sk/sk/financne-produkty/bankovnictvo/spotrebitelsky-uver)
4. [Hypotekárny úver,](http://www.fininfo.sk/sk/financne-produkty/bankovnictvo/hypotekarny-uver)
5. [Americká hypotéka,](http://www.fininfo.sk/sk/financne-produkty/bankovnictvo/americka-hypoteka)
6. [Stavebný úver/medziúver.](http://www.fininfo.sk/sk/financne-produkty/bankovnictvo/stavebny-uver-medziuver)

Niektoré druhy úverov sú podporované štátom formou **štátnej podpory**, kde najviac sú poskytované nasledovné štátne podpory:

1. [štátna podpora spotrebných úverov,](http://www.fininfo.sk/sk/financne-produkty/bankovnictvo/statna-podpora-spotrebnych-uverov)
2. [štátna podpora hypotekárnych úverov,](http://www.fininfo.sk/sk/financne-produkty/bankovnictvo/statna-podpora-hypotekarnych-uverov)
3. [štátny fond rozvoja bývania.](http://www.fininfo.sk/sk/financne-produkty/bankovnictvo/statny-fond-rozvoja-byvania)

# Povolené prečerpanie

**Povolené prečerpanie** **(kontokorentný úver)** je forma spotrebiteľského úveru, ktorý umožňuje spotrebiteľovi disponovať s peňažnými prostriedkami nad rámec aktuálneho zostatku jeho platobného účtu, ktorý má vedený u veriteľa. Povolené prečerpanie  banky poskytujú svojím klientom, na krátkodobé preklenutie nedostatku finančných zdrojov klienta. Čiže umožňujú ísť tzv. „do mínusu“.

## *Všeobecná charakteristika povoleného prečerpania:*

* jedná sa o bezúčelový úver (môžete ho použiť na nákup elektroniky, dovolenky, úpravy bytu,...),
* tento úver je Vám v podstate kedykoľvek k dispozícii - môžete ho čerpať vtedy, keď potrebujete, pričom úroky platíte len z aktuálnej vyčerpanej sumy,
* úver splácate automaticky svojimi vkladmi na osobný účet, na ktorom ste prečerpali finančné zdroje do výšky povoleného prečerpania,
* banka poskytuje peniaze do výšky úverového limitu (celkové množstvo peňazí, ktoré môžete čerpať zo svojho účtu, ak Váš zostatok na účte bude nulový),
- výška úveru je individuálna a závisí od výšky príjmov žiadateľa,
- spravidla dosahuje dvoj - až trojnásobok mesačných príjmov žiadateľa, resp. násobok priemernej výšky zostatku financií na účte za určité obdobie,
* relatívne pohodlné a nenáročné na vybavenie (v prípade, že už ste klientom banky a pravidelne Vám na účet prichádza pravidelný príjem, banka Vám zriadi povolené prečerpania na tomto účte automaticky),

**Kontokorentný úver je ponúkaný v dvoch podobách:**

***1. zaistený*** – ručenie je zabezpečené termínovaným vkladom v rovnakej čiastke (alebo vyššej) ako je úverový rámec,
***2. nezaistený*** – tu nemusí byť žiadne istenie,

## Náklady spojené s povoleným prečerpaním:

***Úroky:***

* úrok sa počíta z čerpanej čiastky a to až do doby kým je táto čiastka zaplatená,
* výšku úrokov stanovuje banka a v rôznych bankách môže byť rôzna.

***Poplatky:***

* poplatok za povolené čerpanie je spravidla už súčasťou balíka služieb, ktorý si klient platí,
* výška poplatku za balík služieb k bežnému účtu je rôzna a závisí odbanky a druhu balíka.
1. **Kreditná karta**

**Kreditná karta** patrí medzi úverové produkty, ktorá umožňuje klientovi čerpať úver do bankou schválenej výšky, tzv. úverového limitu. Umožňuje uskutočňovať platby a výbery v hotovosti.

* klient nemusí mať bežný účet,
* klient môže čerpať úver počas istého obdobia bezúročne,
* dĺžka bezúročného obdobia ovplyvňuje dátum splatnosti.

Po uplynutí bezúročného obdobia musí klient zaplatiť minimálnu splátku a zostatok úverového limitu môže použiť v ďalšom období.

Kreditná karta poskytuje krátkodobú pôžičku, kedykoľvek ju potrebujete s bezúčelovým využitím. V prípade nesplatenia v bezúročnom období majú však vysoké úrokové sadzby a sankcie.

# Spotrebiteľský úver

**Spotrebiteľským úverom** je dočasné poskytnutie peňažných prostriedkov na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere vo forme pôžičky, úveru, odloženej platby alebo obdobnej finančnej pomoci poskytnutej veriteľom (napr. banka alebo nebanková spoločnosť) spotrebiteľovi (ktorým podľa [zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov](http://www.zakonypreludi.sk/zz/2010-129) je fyzická osoba, ktorá nekoná v rámci predmetu svojho podnikania alebo povolania). Práva a povinnosti súvisiace s poskytovaním spotrebiteľského úveru sú stanovené v zmysle [zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov](http://www.zakonypreludi.sk/zz/2010-129).

### V závislosti od účelu rozlišujeme:

* **bezúčelový spotrebiteľský úver**, kde nemusíte dokladovať účel použitia finančných prostriedkov, záleží na klientovi na čo poskytnutí úver použije,
* **účelový spotrebiteľský úver**, kde dokladujete použitie prostriedkov, sú poskytnuté na konkrétny vopred stanovený účel, (úvery na auto, úvery na rekonštrukciu),

### V závislosti od typu výplaty rozlišujeme:

* **hotovostné úvery** – finančné prostriedky sú poskytnuté v hotovosti,
* **bezhotovostné úvery** – finančné prostriedky sú klientovi zaslané na jeho bankový účet,

### V závislosti podľa zaistenia rozlišujeme:

* **zaistené úvery** – banka vyžaduje istenie,
* **nezaistené úvery** – finančné inštitúcie ich veľmi málo poskytujú, skôr ich neposkytujú ak tak iba vybraným klientom,

### V závislosti od doby splatnosti:

* **krátkodobé úvery** – splatné do jedného roka,
* **strednodobé úvery** – splatné od 2 do 5 rokov,
* **dlhodobé úvery** – splatné 5 a viac rokov.

Ďalej sa spotrebiteľské úvery môžu deliť aj podľa iných hľadísk, ako napr. podľa spôsobu čerpania (jednorazové, postupné), podľa frekvencie splácania (mesačné, štvrťročné ...) a pod.

## *Náklady na spotrebiteľské bankové úvery:*

***Úroky:***

* výška úrokovej sadzby závisí od výšky ručenia alebo zabezpečenia, pričom platí - čím vyššie zabezpečenie, tým nižšia úroková sadzba,
* zvýhodnené sadzby sú poskytované aj pri účelových úveroch na kúpu automobilu a pod.

***Poplatky:***

* *poskytnutie spotrebiteľského úveru* - jednorázový poplatok alebo určité percento z požičanej sumy,
* *zmena zmluvných podmienok* - zmena splátok, doby splatnosti a pod.,
* *predčasné splatenie úveru* – na základe [zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov](http://www.zakonypreludi.sk/zz/2010-129), veriteľ nesmie účtovať klientovi za predčasné splatenie viac ako 1% výšky splateného spotrebiteľského úveru pred lehotou splatnosti, ak obdobie medzi splatením spotrebiteľského úveru pred lehotou splatnosti a dohodnutým dátumom ukončenia zmluvy o spotrebiteľskom úvere presahuje jeden rok. Ak toto obdobie nepresahuje jeden rok, výška náhrady nesmie presiahnuť 0,5 % výšky splateného spotrebiteľského úveru pred lehotou splatnosti.

**Veriteľovi sa zakazuje požadovať náhradu nákladov, ktoré mu vznikli v súvislosti so splatením spotrebiteľského úveru pred lehotou splatnosti, ak:**

a) k splateniu došlo na základe poistnej zmluvy, ktorá má zaručiť splatenie spotrebiteľského úveru,
b) ide o povolené prečerpanie,
c) takéto splatenie sa má uskutočniť v období, pre ktoré nie je úroková sadzba spotrebiteľského úveru fixná,
d) suma splátok splateného spotrebiteľského úveru pred dohodnutou lehotou splatnosti za obdobie predchádzajúcich po sebe idúcich 12 mesiacov vrátane naposledy vykonanej splátky nepresahuje 10 000 eur alebo
e) splatenie spotrebiteľského úveru pred dohodnutou lehotou splatnosti sa uskutoční v súvislosti s uplynutím fixácie úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru.

# Hypotekárny úver

* hypotekárny úver je v podmienkach SR presne vymedzený zákonom o bankách ([zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov](http://www.zakonypreludi.sk/zz/2001-483)),
* je to úver s lehotou splatnosti najmenej štyri roky a najviac 30 rokov, zabezpečený záložným právom k tuzemskej nehnuteľnosti, a to aj rozostavanej,
* môže byť poskytnutý iba na nasledovné účely:
- nadobudnutie tuzemskej nehnuteľnosti, alebo jej časti,
- výstavbu alebo zmenu dokončených stavieb,
- údržbu tuzemských nehnuteľností alebo
- splatenie už predtým poskytnutého úveru na vyššie uvedené účely, ktorý  je hypotekárnym úverom,
- splatenie poskytnutého úveru použitého na účely vyššie uvedené účely, ktorý nie je hypotekárnym úverom.
* Klient si môže uplatniť nárok na štátnu podporu, ak ju štát poskytuje a zároveň spĺňa zákonné podmienky. Prečítajte si viac informácií [o štátnej podpore hypotekárnych úverov](http://10.1.80.90/sk/financne-produkty/bankovnictvo/statna-podpora-hypotekarnych-uverov),
* banky poskytujúce hypotekárne úvery sú povinné zabezpečiť kontroly účelovosti použitia prostriedkov úveru,
* okrem toho banky musia vydávať špeciálne cenné papiere – hypotekárne záložné listy, ktorými financujú úver.

## *Náležitosti zmluvy o hypotekárnom úvere:*

Podľa [zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov](http://www.zakonypreludi.sk/zz/2001-483) musí zmluva o hypotekárnom úvere obsahovať:

* musí mať písomnú formu,
* identifikačné údaje o hypotekárnej banke a o klientovi:
1. meno, priezvisko, rodné číslo, ak je pridelené, dátum narodenia a adresa trvalého pobytu, ak ide o fyzickú osobu,
2. názov, identifikačné číslo, ak je pridelené, a adresa sídla alebo miesta podnikania, ak ide o právnickú osobu,
* sumu poskytnutého hypotekárneho úveru a lehotu jeho splatnosti, pravidlá splácania istiny a úrokov, výšku ročnej percentuálnej úrokovej sadzby a podrobné vymedzenie ostatných nákladov vyžadovaných od klienta,
* presné označenie tuzemskej nehnuteľnosti na ktorú sa poskytuje hypotekárny úver,
* podmienky závislé od objektívnych skutočností, pri ktorých splnení môže byť upravená výška ročnej percentuálnej úrokovej sadzby alebo iné náklady vyžadované od klienta,
* podrobné vymedzenie druhu, spôsobu a rozsahu zabezpečenia hypotekárnej banky zo zmluvy o hypotekárnom úvere,
* ostatné podmienky poskytnutia a splácania hypotekárneho úveru vyžadované podľa všeobecných podmienok hypotekárnej banky na poskytovanie hypotekárnych úverov,
* podmienky prípadného predčasného splatenia hypotekárneho úveru na podnet klienta,
* záväzok hypotekárnej banky, ak je klientom fyzická osoba, ktorá ku dňu podania žiadosti o hypotekárny úver dovŕšila 18 rokov a neprekročila 35 rokov veku, patrí za podmienok ustanovených zákonom o bankách príspevok pre mladých z prostriedkov štátneho rozpočtu. Ak sú mladými poberateľmi hypotekárneho úveru manželia alebo viacerí spoludlžníci, musí požiadavku na vek spĺňať každá z týchto osôb, že jej umožní odložiť splátky istiny hypotekárneho úveru alebo znížiť mesačnú splátku hypotekárneho úveru až na polovicu jej výšky na dobu 24 mesiacov, ak sa tomuto klientovi narodí dieťa a tento klient o to hypotekárnu banku písomne požiada v lehote do troch mesiacov po narodení dieťaťa a k žiadosti priloží aj rodný list dieťaťa,
* zmluva o hypotekárnom úvere môže obsahovať aj ďalšie náležitosti dohodnuté medzi hypotekárnou bankou a klientom.

## *Náklady spojené s hypotekárnym úverom:*

***Úroky:***

* pri podpise úverovej zmluvy sa žiadateľ zaväzuje načas splácať okrem istiny aj úroky. Úroková sadzba zvyčajne vychádza z aktuálnej situácie na finančných trhoch a z ohodnotenia vašej bonity interným ratingovým systémom banky (nie je k dispozícii klientovi),
* vo všeobecnosti platí, čím rizikovejší klient z pohľadu finančnej inštitúcie, tým vyššia je výsledná úroková sadzba (je však potrebné povedať, že výška úrokovej sadzby závisí aj od doby splatnosti úveru a využitia fixácie úrokovej sadzby),
* ak si klient zvolí pohyblivú úrokovú sadzbu, tá je spravidla nižšia ako fixná, ale môže sa počas doby trvania úveru meniť a tým aj výška splátok úveru v budúcnosti,
* práve proti zmene úrokovej sadzby sa môže klient „poistiť“ tým, že ju pri uzatváraní hypotéky zafixuje. Úrokovú sadzbu je možné zafixovať na rôzne dlhé obdobie, pričom žiadateľ má istotu nemennosti výšky splátok počas doby fixácie. Fixované úrokové sadzby sú obyčajne vyššie ako variabilné (nefixované) a ich výška zväčša rastie s dobou fixácie (platí, že ak v budúcnosti očakávam nárast úrokových sadzieb, je vhodné si zvoliť dlhšiu dobu fixácie, ak si naopak myslíte, že sadzby budú klesať, nie je dlhšia doba fixácie vhodná (ak chce spotrebiteľ mať istotu nemennosti výšky splátok na určité obdobie, napr. 5 rokov, je vhodné si zvoliť 5 ročnú fixáciu),
* pred zmenou úrokovej sadzby (sadzby na ďalšie obdobie si stanovuje banka interne) musí byť klient o zmene úrokovej sadzby bankou aspoň 2 mesiace pred uplynutím fixácie informovaný a spravidla má možnosť čiastočne alebo úplne úver vyplatiť bez sankcií.

***Poplatky:***

Významnou položkou sú poplatky spojené s úverom. Jednotlivé finančné inštitúcie sa v rámci konkurenčného boja mierne odlišujú a nasledovný zoznam je preto len ilustratívny. Pri porovnávaní ponúk jednotlivých bánk je potrebné zistiť výšku nasledovných poplatkov:

* ***poplatok za poskytnutie*** *úveru* – spravidla jednorazový,
* ***poplatky za* *čerpanie*** *úveru* – v závislosti od úverovej zmluvy, mimo povolené obdobie, býva pomerne vysoký,
* ***poplatky za zmenu zmluvných podmienok*** – napr. zmena výšky splátky, zmena splatnosti, atď. ... (pred každú banku individuálne),
* ***poplatok za*** *znalecký posudok*, niektoré banky preplácajú tento poplatok do určitej výšky,
* ***poplatok za vklad do katastra*** – v závislosti od toho, či sa jedná o štandardné konanie (30 dňová lehota) alebo zrýchlené (15 dňová lehota), poistenie založenej nehnuteľnosti – v závislosti od nehnuteľnosti,
* ***poistenie žiadateľa proti insolventnosti***,
* ***iné poplatky*** – je potrebné overiť si priamo u finančnej inštitúcie, ktorá úver poskytuje, či s úverom nie sú spojené aj iné, menej štandardné poplatky,

## *Možnosti splácania úveru:*

* splácanie úverov závisí na spôsobe ich čerpania,úver je možné čerpať postupne alebo jednorazovo,
* v prípade, že čerpáte úver postupne, splácate najskôr iba úrok z tej časti úveru, ktorú ste už vyčerpali a to až dovtedy, kým nevyčerpáte celý úver. Následne začínajú riadne splátky, najčastejšie v podobe anuitných splátok (pravidelné rovnaké sumy splátok, ktoré zahŕňajú istinu aj úrok),
* v súčasnosti banky umožňujú svojím klientom zvoliť si aj iné splácanie istiny úveru ako sú anuitné splátky. Jedná sa hlavne o degresívne alebo progresívne splácanie, to znamená, že veľkosť splátok je v čase buď klesajúca (degresívna) alebo rastúca (progresívna),
* degresívne splátky sú vhodnejšie pre staršie vekové skupiny, ktoré chcú väčšiu časť istiny splácať v blízkej budúcnosti a naopak progresívne splátky sú vhodnejšie pre mladších, kde sa predpokladá, že ich príjem bude časom rásť a budú si môcť dovoliť splácať viac.

 *Možnosť predčasného splatenia úveru:*

* v princípe už každá banka v Slovenskej republike umožňuje predčasne splatiť úver - či už časť alebo aj celý úver, ale každá má iné pravidlá. Preto je potrebné oboznámiť sa s možnosťami predčasného splatenia už pri podpise úverovej zmluvy,
* vo všeobecnosti však platí, že klient môže očakávať sankcie, ak sa rozhodne pre mimoriadne splatenie úveru mimo obdobia, kedy mu to banka povolí bez poplatku, alebo nad povolený rámec,
* po úplnom splatení úveru by banka mala vydať Vám alebo priamo sama zariadiť na katastri nehnuteľností potvrdenie (kvitanciu) o zániku úveru (toto potvrdenie kataster nehnuteľností požaduje, aby vymazal záložné právo banky z listu vlastníctva).

# Americká hypotéka

* jedná sa o dlhodobý bezúčelový úver zabezpečený nehnuteľnosťou, ktorý má vyššie úrokové sadzby ako pri hypotekárnom úvere,
* výška Americkej hypotéky je nižšia ako pri hypotekárnom úvere
- splatnosť úveru - môže byť aj kratšia ako zákonom stanovené 4 roky; prípadne dlhšia ako 30 rokov,
- nie je potrebné dokladovať účel použitia prostriedkov,
- maximálna výška úveru môže presiahnuť 70% hodnoty nehnuteľnosti (v prípade klasického hypotekárneho úveru to nie je možné),
- vďaka záložnému právu má takýto spotrebiteľský úver oveľa nižšie úročenie a hlavne dlhšiu dobu splatnosti, ako spotrebiteľský úver bez zriadenia záložného práva,
* nevýhodou však je, že na takéto spotrebiteľské úvery sa nevzťahuje štátny príspevok pre mladých,

## *Možnosti úveru a splácanine:*

* výška úveru závisí od hodnoty nehnuteľnosti a Vašej schopnosti splácať istinu úveru,
* splatnosť zväčša od 1 až 30 rokov,
* klient spláca najčastejšie anuitné splátky (rovnaká mesačná výška splátky, ktorá zahŕňa splátku istiny aj úrok, no je možné si dohodnúť aj iný spôsob splácania,
* úver máte možnosť predčasne splatiť, no mimo povoleného obdobia je potrebné počítať s poplatkom (určité percento z predčasne splatenej sumy istiny úveru).

Zostatok úveru Vám je povinná finančná inštitúcia na požiadanie predložiť.

## *Náklady na americkú hypotéku zabezpečenú nehnuteľnosťou:*

### *Úroky:*

* úroková sadzba zvyčajne vychádza z aktuálnej situácie na finančných trhoch a z ohodnotenia Vašej bonity interným ratingovým systémom banky (nie je k dispozícii klientovi),
* vo všeobecnosti platí, čím rizikovejší klient z pohľadu finančnej inštitúcie, tým vyššia je výsledná úroková sadzba (je však potrebné povedať, že výška úrokovej sadzby závisí aj od doby splatnosti úveru, hodnoty nehnuteľnosti a využitia fixácie úrokovej sadzby),
* ak si klient zvolí pohyblivú úrokovú sadzbu, tá je spravidla nižšia ako fixná, ale môže sa počas doby trvania úveru meniť a tým aj výška splátok úveru v budúcnosti,
* práve proti zmene úrokovej sadzby sa môže klient „poistiť“ tým, že ju pri uzatváraní hypotéky zafixuje. Úrokovú sadzbu je možné zafixovať na rôzne dlhé obdobie (od 1 do 10 rokov), pričom žiadateľ má istotu nemennosti výšky splátok počas doby fixácie. Fixované úrokové sadzby sú obyčajne vyššie ako variabilné (nefixované) a ich výška rastie s dobou fixácie (platí, že ak v budúcnosti očakávam nárast úrokových sadzieb, je vhodné si zvoliť dlhšiu dobu fixácie, ak si naopak myslíte, že sadzby budú klesať, nie je dlhšia doba fixácie vhodná. Ak chce spotrebiteľ mať istotu nemennosti výšky splátok na určité obdobie, napr. 5 rokov, je vhodné si zvoliť 5 ročnú fixáciu),
* pred zmenou úrokovej sadzby (sadzby na ďalšie obdobie si stanovuje banka interne) musí byť klient bankou informovaný a spravidla má možnosť čiastočne alebo úplne úver vyplatiť bez sankcií.

### *Poplatky:*

Jednotlivé finančné inštitúcie sa v rámci konkurenčného boja mierne odlišujú a nasledovný zoznam je preto len ilustratívny. Pri porovnávaní ponúk jednotlivých bánk je potrebné zistiť výšku nasledovných poplatkov:

* ***poplatok za poskytnutie*** *úveru* – spravidla jednorazový, určité percento z požadovanej sumy,
* ***poplatky za čerpanie úveru*** – v závislosti od úverovej zmluvy, mimo povolené obdobie, býva pomerne vysoký,
* ***poplatky za zmenu zmluvných podmienok*** – napr. zmena výšky splátky, zmena splatnosti, atď....,
* ***poplatok za* *znalecký posudok*** – niektoré banky preplácajú tento poplatok do určitej výšky,
* ***poplatok za vklad do katastra*** – v závislosti od toho, či sa jedná o štandardné konanie (30 dňová lehota) alebo zrýchlené (15 dňová lehota),
* ***poistenie založenej nehnuteľnosti*** - v závislosti od nehnuteľnosti,
* ***poistenie žiadateľa proti insolventnosti***,
* ***iné poplatky*** – je potrebné overiť si priamo u finančnej inštitúcie, ktorá úver poskytuje, či s úverom nie sú spojené aj iné, menej štandardné poplatky.

# Stavebný úver/medziúver

Je úver, ktorý je poskytnutý po skončení sporiacej fázy stavebného sporenia a po splnení určených podmienok sporiteľovi stavebného sporenia. Po skončení sporiacej fázy nasleduje úverová fáza, kedy má účastník sporenia nárok na úver.

Výška úveru sa vyráta ako rozdiel medzi cieľovou sumou a nasporenou sumou. Úroková sadzba sa odvíja od typu sporenia.

**Cieľová suma sa skladá:**

a) z vkladov od stavebného sporiteľa, alebo v prospech stavebného sporiteľa,
b) z úrokov,
c) zo štátnej prémie,
d) zo stavebného úveru,
e) z iných zdrojov.

### Medziúver

**Medziúver**, je úver, ktorý sa poskytuje pokiaľ účastník stavebného sporenia nenasporil dostatočne vysoký vklad požadovaný stavebnou sporiteľňou. Ide o preklenovací úver, ktorým sa preklenie obdobie, než sporiteľ splní všetky podmienky na poskytnutie úveru.
Možno ho získať aj ako nový klient stavebného sporenia bez predchádzajúceho sporenia a bez potreby vložiť vklad.

# Štátna podpora

# 1. Štátna podpora spotrebných úverov

**Mladomanželský úver** – Je to úver, na získanie ktorého prvou podmienkou je uzavretie manželstva. Obaja manželia na úverovej zmluve budú vystupovať ako jeden dlžník.

**Samotná podpora pre mladomanželov predstavuje:**

* je podporovaná štátom – štátnym príspevkom,
* zvýhodnenie (zníženie) úrokovej sadzby o 4,5% p. a., pričom štát zaplatí 3% a banka 1,5% p. a..

### Podmienky získania štátnej podpory – mladomanželského úveru:

* výška pôžičky bude najviac 10 000 eur,
* obaja mladomanželia musia mať maximálne 35 rokov v čase žiadosti o úver,
* manželstvo môže trvať najviac dva roky ku dňu podania žiadosti,
* ich spoločný príjem nesmie prekročiť 2,6-násobok priemernej mesačnej mzdy za predchádzajúci kalendárny štvrťrok,

# 2. Štátna podpora hypotekárnych úverov

Štátnym príspevkom sa rozumie percento, o ktoré štát znižuje výšku úrokovej sadzby určenú v zmluve o hypotekárnom úvere. Štátny príspevok sa určuje na jednotlivé kalendárne roky [zákonom o štátnom rozpočte](http://www.zakonypreludi.sk/zz/2014-385) na príslušný rok a v tom roku platí pre všetky zmluvy o hypotekárnom úvere.

## Príspevok pre mladých

### Štátny príspevok pre mladých sa poskytne poberateľom, ktorí spĺňajú nasledovné zákonné podmienky (v prípade manželov musia spĺňať podmienky obaja):

* fyzická osoba vo veku od 18 do 35 rokov,
* ku dňu podania žiadosti o hypotekárny úver má priemerný mesačný príjem vypočítaný z príjmu za kalendárny rok predchádzajúci kalendárnemu roku, v ktorom bola podaná žiadosť o hypotekárny úver, najviac vo výške 1,3 násobku priemernej mesačnej nominálnej mzdy zamestnanca v národnom hospodárstve Slovenskej republiky, ak sú mladými poberateľmi manželia, ich priemerný mesačný príjem spolu nesmie presiahnuť 2,6 násobok priemernej mesačnej nominálnej mzdy zamestnanca v národnom hospodárstve Slovenskej republiky,
* účel úveru je špecifikovaný ako kúpa, výstavba, rekonštrukcia bytu alebo domu na území SR, prípadne u manželov nadobudnutie do bezpodielového spoluvlastníctva,
* úver do výšky 50 000 eur, pri vyššom úvere sa štátna podpora poskytne len do tejto sumy.

**V prípade, že žiadateľ spĺňa hore uvedené podmienky, má nárok na štátnu podporu - príspevok pre mladých (ak on požiadal):**

* Banka sa zaväzuje príjemcovi štátneho príspevku pre mladých po dobu 5 rokov od poskytnutia a začatia úročenia hypotekárneho úveru:
- znížiť úrokovú sadzbu určenú v zmluve o hypotekárnom úvere v rovnakej výške, ako sa určí štátny príspevok pre mladých, najviac však o 1%,
- umožní odložiť splátky istiny hypotekárneho úveru,
- umožní mimoriadnu splátku hypotekárneho úveru bez poplatku,
* Štát sa zaväzuje príjemcovi štátneho príspevku pre mladých po dobu 5 rokov:
- znížiť úrokovú sadzbu určenú v zmluve o hypotekárnom úvere vo výške, ako sa určí štátny príspevok pre mladých [zákonom o štátnom rozpočte](http://www.zakonypreludi.sk/zz/2014-385) pre daný rok.

  Podľa zákona má každá fyzická osoba čerpajúca hypotekárny úver určený na zabezpečenie bývania a spĺňajúca zákonom stanovené podmienky, nárok na štátny príspevok (ak nepoberá štátny príspevok pre mladých), ktorý sa podobne ako štátny príspevok pre mladých určuje každoročne [zákonom o štátnom rozpočte](http://www.zakonypreludi.sk/zz/2014-385).

# 3. Štátny fond rozvoja bývania

Zameriava sa na financovanie štátnej bytovej politiky pri rozširovaní a zveľaďovaní bytového fondu.

### Podporu zo štátneho fondu rozvoja bývania možno použiť na tieto účely:

a.) ***obstaranie bytu,***     1. výstavbou bytu, nadstavbou bytu, vstavbou, prístavbou, prípadne prestavbou nebytového priestoru v bytovom dome, rodinnom dome alebo polyfunkčnom dome,
     2. kúpou bytu v bytovom dome alebo v polyfunkčnom dome,

b.) ***obstaranie nájomného bytu,***    1. výstavbou nájomného bytu, nájomného bytu získaného nadstavbou, vstavbou, prístavbou, prípadne prestavbou nebytového priestoru v bytovom dome, rodinnom dome alebo polyfunkčnom dome,
     2. kúpou nájomného bytu v bytovom dome alebo v polyfunkčnom dome,

c.) ***obnovu bytovej budovy,***     1. modernizáciou alebo rekonštrukciou,
     2. odstránením systémovej poruchy bytového domu,
     3. stavebnými úpravami existujúceho bytového domu alebo jeho samostatne užívanej časti alebo rodinného domu, ako je zásah do tepelnej ochrany zateplením a   výmenou pôvodných otvorových výplní bytového domu alebo rodinného domu.

### Žiadateľom podpory môže byť:

* fyzická osoba, ktorá je občanom členského štátu Európskej únie,
* ktorá má na území Slovenskej republike trvalý pobyt,
* dovŕšila vek 18 rokov,
* má príjem z podnikania alebo zo závislej činnosti.

### Forma a výška podpory:

* podpora sa poskytuje vo forme úveru,
* s lehotou splatnosti najviac na 40 rokov,
* v rozsahu najviac 80 % obstarávacej ceny.

### Podmienky a postup pri poskytovaní podpory:

* žiadateľ musí preukázať schopnosť platiť splátky istiny úveru a úroky z úveru v dohodnutej výške a v dohodnutých lehotách a
* zabezpečiť záväzky vyplývajúce z úveru,
* fond poskytuje podporu na základe zmluvy.

- žiadateľ predkladá písomnú žiadosť fondu prostredníctvom obce alebo obvodného úradu v sídle kraja podľa miesta stavby,
- žiadosť musí obsahovať identifikačné údaje žiadateľa,
- účel a požadovanú výšku podpory,
- údaje o stavbe,
- preukázanie schopnosti platenia splátok istiny požadovaného úveru a úrokov z požadovaného úveru,
- návrh na zabezpečenie záväzkov.

## 6.2 Ročná percentuálna miera nákladov (RPMN)

V prípade, že chcete financovať predmet dlhodobej spotreby, ktorý je finančne náročný alebo potrebujete iba prefinancovať krátkodobý deficit medzi vašimi príjmami a výdavkami, môžete sa obrátiť na bankové alebo nebankové finančné inštitúcie so žiadosťou o **úver**.Vzhľadom na skutočnosť, že o úver často žiada finančný spotrebiteľ v situácii, kedy dané prostriedky súrne potrebuje, nevenuje veľa času porovnaniu produktov jednotlivých finančných inštitúcií či detailnému štúdiu zmluvných podmienok. Navyše nie je jednoduché odhadnúť skutočné náklady na úver vzhľadom na to, že sa ukrývajú nielen v úrokovej sadzbe, deklarovanej danou finančnou inštitúciou, ale i v rozličných poplatkoch spojených s úverom. Z tohto dôvodu bol na ochranu spotrebiteľa v rámci Európskej únie zavedený pojem RPMN - tzv. ročná percentuálna miera nákladov.

**Ročná percentuálna miera nákladov (RPMN)** - predstavuje celkové náklady spojené s úverom (napr. spotrebiteľským) alebo pôžičkou. RPMN je číslo vyjadrené v percentách, ktoré spotrebiteľovi umožňuje jednoduché porovnanie spotrebiteľských úverov a pôžičiek v predzmluvnej fáze. Do výpočtu sa zahŕňajú nielen výška úrokovej sadzby, ale aj poplatky, ktoré sú spojené s úverom alebo pôžičkou. Pre spotrebiteľa je najvýhodnejším úverom alebo pôžičkou tá, ktorá má najnižšiu hodnotu RPMN (pri rovnakej sume úveru a dobe, na ktorú je poskytnutý).

*Príklad:*

*Pre bezúčelový úver vo výške 2 000 eur s počtom splátok 24 a s fixnou mesačnou platbou 130 eur, t. j. priemerná úroková sadzba (47% p.a.) pri poplatku za poskytnutie 40 eur je RPMN vo výške 62% p.a.*

 spotrebiteľovi umožňuje jednoduché porovnanie spotrebiteľských úverov a pôžičiek s rovnakou splatnosťou a v rovnakej výške

 pre spotrebiteľa je najvýhodnejším úverom alebo pôžičkou tá, ktorá ma najnižšiu hodnotu RPMN pri rovnakých vstupných dátach (suma úveru a doba, na ktorú je poskytnutá)

*Príklad:*

*Porovnaním bezúčelového bankového úveru na sumu 2 000 eur so splatnosťou 24 mesiacov s RPMN 13,5% p.a. a bezúčelovej pôžičky nebankovej inštitúcie na sumu 2 000 eur so splatnosťou 24 mesiacov s RPMN 62% p.a. je zrejmé, že bezúčelový bankový úver je pre vás výhodnejší.*

 RPMN musí byť vyjadrená vo forme ročného percentuálneho podielu z hodnoty poskytnutého úveru

 RPMN musí byť vyjadrená v % a vypočítaná zákonným spôsobom, preto inštitúcie nemôžu cez tento ukazovateľ zavádzať finančného spotrebiteľa

 RPMN musí byť zverejnené na prístupnom a viditeľnom mieste a na miestach, kde sa ponúka úver. Zároveň musí byť súčasťou zmlúv o spotrebiteľskom úvere

 RPMN je uvedené v zmluve - vo väčšine prípadov v obchodných podmienkach úverovej zmluvy alebo zmluvy o pôžičke.

V prípade, ak RPMN nie je uvedená v zmluve, považuje sa takto poskytnutá pôžička alebo úver za bezúročný a bezodplatný, t.j. splácate len požičanú sumu bez zvýšenia o úroky a poplatky. Zákon pripúšťa aj zmluvu bez udania RPMN, ak ju „nemožno určiť“ a niektoré bankové a nebankové inštitúcie túto možnosť využívajú. Spotrebiteľ však v takomto prípade musí byť pred uzavretím zmluvy informovaný o:

 úverovom limite

 nákladoch spotrebiteľa spojených so spotrebiteľským úverom

 spôsobe výpočtu ročnej percentuálnej miery nákladov

 podmienkach, za ktorých môže byť zmluva zmenená

 spôsobe a termíne skončenia zmluvného vzťahu

RPMN zahŕňa:

 výšku úrokovej sadzby určenú v perchtách, napr. 15% p.a.

 poplatky, ktoré sú spojené s úverom alebo pôžičkou, ktoré sú zvyčajne:o jednorazové, ktoré sa platia na začiatku úverového vzťahu (poplatok za poskytnutie úveru, administratívny poplatok, poplatok za posúdenie žiadosti o úver). Tento poplatok závisí od konkrétnej inštitúcie, ktorá úver poskytla; väčšinou sa pohybuje vo výške 13 eur až 20 eur ročne o pravidelné, ktoré sa platia spolu so splátkou úveru v mesačnej/štvrťročnej periodicite (poplatok za úverový účet a pod.)

Výpočet RPMN by nemal obsahovať:

 sankcie v prípade nesplácania úveru

 poplatky, ktoré ste povinný zaplatiť pri kúpe tovaru, ktorý týmto úverom financujete

 poplatky za prevod peňažných prostriedkov súvisiacich so splácaním úveru

 poplatky za udržiavanie účtu, ktorý bol zriadený na prijímanie vašich platieb

 poplatky za poistenie alebo záruky

***Odporúčania a rady:***

 RPMN musí banka alebo splátková spoločnosť poskytnúť spotrebiteľovi už pri písomnej ponuke úveru alebo pôžičky prostredníctvom predzmluvného formulára

 RPMN je použiteľná na porovnávanie úverov alebo pôžičiek s rovnakou dobou splatnosti a s rovnakou výškou spotrebiteľského úveru

 cenovo najvýhodnejší je ten úver, ktorý má najnižšiu hodnotu RPMN, pričom vaše rozhodnutie môže byť aj iné na základe parametrov, ktoré sa do výpočtu RPMN nezahŕňajú

 ak nájdete finančnú inštitúciu, ktorá vám ponúka produkt s vyššou RPMN, ale zároveň vám umožňuje splatiť úver kedykoľvek a bez poplatku, tak ak máte záujem úver predčasne splatiť, môžete rozhodnúť aj pre tento úver

 nechajte si vypracovať písomné ponuky úveru u viacerých finančných inštitúcií, pričom ak niečomu nerozumiete, pýtajte sa priamo pracovníka inštitúcie, ktorý vám úver ponúka

 RPMN musí byť uvedená v zmluve o spotrebiteľskom úvere, pýtajte sa preto na jeho umiestnenie v zmluve

 ak RPMN nie je uvedená v zmluve, môžete považovať daný úver za bezúročný a teda neplatíte úroky ani poplatky spojené s takýmto úverom

 zisťovať podmienky úveru až potom, keď je už zmluva podpísaná, je neskoro.

## 6.3 Jednoduché úrokovanie

 **Základné pojmy:**

**1. Úrok – ú** = cena, ktorú dlžník zaplatí veriteľovi za požičanie peňazí. Je to percentová časť.

**2. Úroková miera – p =** výška úroku v percentách za určité úrokovacie obdobie. Určuje sa ako počet percent z požičanej sumy.

**3.** **Úroková sadzba =** úroková miera vyjadrená v desatinných číslach

**4.** **Úrokové obdobie** = doba, na ktorú sú požičané financie. Rozlišujeme niekoľko úrokových období:

* ročné úrokové obdobie - *per annum* - používa sa skratka **p.a**.
* polročné úrokové obdobie *- per semestre* - **p.s.**
* štvrťročné úrokové obdobie - *per quartale* - **p.q**.
* mesačné úrokové obdobie - *per mensem* - **p.m**.
* týždenné úrokové obdobie - *per septimanam* - **p.sept**.
* denné úrokové obdobie - *per diem* - **p.d.**

Najčastejšie sa používa skratka **p.a.** V mesačnom úrokovom období sa počíta s 30 denným mesiacom a ročné úrokové obdobie má 360 dní, resp. 365 dní.

**5. Kapitál – istina – k** = množstvo peňazí, ktoré veriteľ požičal dlžníkovi. Percentový základ.

**6.** **Úrokovací čas** = čas, v ktorom má dlžník k dispozícií veriteľove peniaze.

**Jednoduché úrokovanie**

Úrok sa počíta vždy z pôvodnej istiny. Používa sa ak je úrokovací čas kratší alebo sa rovná úrokovaciemu obdobiu.

  V jednoduchom úrokovaní sa používajú nasledujúce vzorce berúc do úvahy rôzne úrokovacie obdobie:

 1. **Výpočet úroku – ú:**

Úrok môžeme počítať za určité obdobie - roky, mesiace či dni.

***- r -*** roky **ú = k.p.r/100**

**- *m -*** mesiace **ú = k.p.m/1 200**

***- d -*** dni **ú = k.p.d/36 000,** resp. **ú = k.p.d/36 500**

1. ***Výpočet kapitálu – k:***

***- r -*** roky **k = 100 . ú / p . r**

- ***m -*** mesiace **k = 1 200 . ú / p . m**

- ***d -*** dni **k = 36 000 . ú / p . d** resp. **k = 36 500 . ú / p . d**

 3. ***Výpočet úrokovej miery – p:***

***- r -*** roky **p = 100 . ú / k . r**

- ***m -*** mesiace **p = 1 200 . ú / k . m**

***- d -*** dni **p = 36 000 . ú / k . d** resp. **p = 36 500 . ú / k . d**

4. ***Výpočet úrokovacieho času – r, m, d:***

***- r -*** roky **r = 100 . ú / k . p**

- ***m -*** mesiace **m = 1 200 . ú / k . p**

- ***d -*** dni **d = 36 000 . ú / k . p** resp. **d = 36 500 . ú / k . p**

*Príklady:*

*Pr. 1.* *Vypočítaj 5,2% úrok z 32 120 eur s ročnou úrokovou mierou za obdobie:*

1. *3 roky*
2. *5 mesiacov*
3. *125 dní ( rok – 360dní)*
4. *125 dní ( rok – 365dní)*

*Riešenie:*

*p = 5,2%*

*k = 32 120 eur*

*a) r = 3 b) m = 5 c) d = 125 d) d = 125*

*ú = ?*

*a) ú = k.p.r/100*

*ú = 32120 . 5,2 . 3 / 100*

*ú = 501072 / 100*

***ú = 5010,72 €***

*b ) ú = k.p.m/1 200*

*ú = 32120 . 5,2 . 5 / 1200*

*ú = 835120 / 1200*

***ú = 695,93 €***

*c) ú = k.p.d/36 000*

*ú = 32120 . 5,2 . 125 / 36000*

*ú = 20878000 / 36000*

***ú = 579,94 €***

*d) ú = k.p.d/36 500*

*ú = 32120 . 5,2 . 125 / 36500*

*ú = 20878000 / 36500*

***ú = 572 €***

*Pr. 2.**Pri ktorej úrokovej miere p.a. vynesie istina 120 000 € úrok 2800 € za 7 mesiacov?*

k = 120 000 €

ú = 2800 €

m = 7

p = ?%

p = 1 200 . ú / k . m

p = 1200 . 2800 / 120000 . 7

p = 3360000/ 840000

**p = 4 %**

*Pr. 3.**Za koľko dní vynesie istina 64000 € pri úrokovej miere 2% p.a. úrok 960 €, ak rátame, že rok má 360dní?*

*k = 64 000€*

*p= 2%*

*ú = 960 €*

*d = ?*

***d = 36 000 . ú / k . p***

*d = 36 000 . 960 / 64 000 . 2*

*d = 34 560 000 / 128 000*

***d = 270***

*Pr. 4.**Akú* *výšku má vklad, ktorý pri úrokovej miere 3,75% p.a. vzrastie za jeden rok o 25 %.*

*p= 3,75%*

*r = 1*

*ú = 25 €*

*k = ?*

***k = 100 . ú / p . r***

*k = 100 . 25 / 3,75 . 1*

***k*** *= 666,66.... € =* ***666,67 €***

## 6.4 Zložené úrokovanie

**Zložené úrokovanie** je také úročenie, pri ktorom sa úroky pripočítajú už k dosiahnutému kapitálu, s ktorým sa spolu ďalej úročí.

  Pri zloženom úročení, pri štandarde 30E/360 platí pre kapitál *Km* na konci *m*-tého úrokovacieho obdobia nasledujúci vzťah:



kde:

* *K0*⟹ počiatočný kapitál
* *i* ⟹ ročná úroková miera v tvare desatinného čísla
* *k* ⟹ zdaňovací koeficient *k = (100 – d)/100; d*⟹ daň z úroku vyjadrená v %
* *t* ⟹ počet dní úrokovacieho obdobia
* *m* ⟹ počet úrokovacích období

**Daň z úroku** je na Slovensku v súčasnosti **19%.**

  Celkový úrok po zdanení – *um´* – na konci *m-*tého úrokovacieho obdobia vypočítame ako rozdiel výsledného a počiatočného kapitálu:

*um´ = Km – K0*

*teda:*



*Príklad 1:*

*Andrej si na začiatku roka založil vkladnú knižku, na ktorú uložil 400€. Koľko eur Andrej dostal od banky po dvoch rokoch, ak úroková miera bola po celú dobu rovnaká – 1,9% a banka úročila vždy na konci každého polroka? Banka používa zložené úrokovanie.*

*Riešenie:*

K0 = 400

i = 0,019

t = 180 (1 Polrok = 180 dní, podľa štandardu 30E/360)

m = 4 (2 roky = 4 polroky = 4 úročenia)

k = 0,81

 K4 = ?



*Po dvoch rokoch dostal Andrej od banky približne* ***412 €.***

*Príklad 2:*

*Pani Kováčiková uložila na termínovaný vklad na 1 mesiac s revolvingom 3 000€. Vklad bol osem krát obnovený. Na konci deviateho mesačného obdobia bol vklad vyplatený; úročený bol 1x mesačne, prvý krát mesiac od založenia. Úroková miera bola po celú dobu 2,45%. Vypočítajte celkový úrok z vkladu po zdanení v prípade, že pani Kováčiková úroky nevyberala. (Z úroku banka štátu odvedie 19%, zvyšok vyplatí klientke.)*

*Riešenie:*

K0 = 3 000

i = 0,0245

k = 0,81

t = 30

m = 9

 um´ = ?



***u9´ = 44,95***

*Celkový úrok z vkladu po zdanení je* ***44,95 €.***

*Príklad 3:*

*Pán Sárka chce kúpiť v autobazári jazdené auto, ale nemá dostatok hotovosti. Banka mu ponúkla úver na pol roka, s úrokovou mierou 11,2%. Banka úročí 1x mesačne, prvýkrát mesiac od poskytnutia úveru. Používa zložené úrokovanie a požičiava iba sumu zaokrúhlenú na celé stovky. Do akej ceny si môže pán Sárka vybrať auto, ak po polroku bude mať k dispozícii na zaplatenie úveru 4 500€?*

*Riešenie:*

K6 = 4 500€

i = 0,112

t = 30

m = 6

k = 1

K0 = ?



***K0 = 4256,03 €***

*Pán Sárka si môže v autobazári vybrať auto do* ***4200 €.***

*Príklad 4:*

*Roman si požičal od kolegu 800 €, s úrokovou mierou 12%. Kolega používa zložené úrokovanie, úročí 1x mesačne. Chce, aby Roman splatil dlh skôr, ako presiahne 1000€. O koľko mesiacov to bude?*

*Riešenie:*

K0 = 800, Km = 1000

i = 0,12

t = 30

k = 1

m = ?



1,25 = 1,01m

log1,011,25 = m

**m = 22**

*Romanov dlh presiahne 1000 € po* ***22*** *mesiacoch.*

## 6.5 Deficit zdrojov, zadĺženie

Jednoduchá definícia **deficitu** predstavuje prevahu výdavkov nad príjmami, často označovaný ako schodok, nedostatok alebo záporný rozdiel. Inak povedané, ak je suma príjmov jednotlivca, resp. rodiny nižšia ako suma výdavkov, vzniká deficit zdrojov. Buďte si vedomý, koľko získate príjmov mesačne alebo za iné pravidelné obdobie a aké sú vaše pravidelné výdavky.

Deficit zdrojov je vždy potrebné z niečoho pokryť (financovať). Spôsoby sú rôzne, napr.:

 odstrániť/znížiť nepravidelné a špecifické výdavky (podľa možností aj fixné náklady),

 alebo financovať deficit formou cudzích zdrojov, čo však so sebou prináša dodatočné náklady vo forme úrokov a poplatkov.

Financovanie deficitu formou cudzích zdrojov je možné formou:

 pôžička,

 úver,

 leasing (lízing),

 splátkový predaj,

 iné.

**Úver** predstavuje poskytnutie finančných prostriedkov jednou osobou (veriteľom) druhej osobe (dlžníkovi), pričom dlžník sa zaväzuje v dohodnutej dobe prijaté prostriedky veriteľovi vrátiť a zaplatiť aj úroky z požičaných peňazí. Splátka úveru sa tak spravidla skladá z istiny požičanej sumy,úroku a prípadne aj poplatkov. Pri výbere úveru je dôležité zvážiť predovšetkým celkovú sumu a aj časové hľadisko pri krytí deficitu finančných prostriedkov.

**Splátkový predaj** je financovanie nákupu na úver. Má spoločné rysy so spotrebným úverom a umožňuje nákup tovarov a služieb aj bez potrebnej hotovosti. Úver ponúka priamo predajca, no poskytuje ho splátková spoločnosť. Klient sa podpisom zmluvy zaväzuje splácať istinu úveru a úroky. Úrokové sadzby a RPMN sa pohybujú od 0 % až po desiatky percent a doba splácania až do 60 mesiacov. Ich výška závisí od akontácie prvej splátky, doby splácania a iných okolností.

*Výhody splátkového predaja:*

 kupujúci sa stáva vlastníkom tovaru alebo služby

 rýchlosť a jednoduchosť vybavenia financovania

 možnosť nulovej akontácie

*Nevýhody splátkového predaja:*

 potrebné potvrdenie o príjme pri vyšších sumách

 preplatenie kupovanej veci s výnimkou ponúk s nulovým navýšením (zväčša sa však platí spracovateľský poplatok)

*Riziká:*

 nutnosť reálne zvážiť finančné možnosti v prípade nepredvídateľnej situácie (napr. strata zamestnania)

 schopnosť pravidelne splácať mesačné splátky

 potreba porovnať viacero ponúk a možností financovania

 nedôslednosť pri podpise zmluvy a následné nevýhodné podmienky pre spotrebiteľa

 riziko sankcií pri neuhradení splátky

Podstatou **leasingu** je skutočnosť, že ako klient lízingovej spoločnosti využívate predmet lízingu po dobu trvania lízingovej zmluvy. Lízing je teda prenájom tovaru dlhodobej spotreby, ide napr. o (auto, stroje, zariadenia ...). Platíte pravidelné splátky, no tento predmet nie je vo vašom vlastníctve, ale vo vlastníctve lízingovej spoločnosti,

 po ukončení doby lízingu sa mení vlastníctvo predmetu lízingu v závislosti od druhu lízingu.

Spravidla sa vlastníkom stáva osoba, ktorá predmet lízingu užívala počas trvania lízingovej zmluvy.

*Hlavné druhy lízingu:*

 *finančný lízing*, resp. finančný prenájom (v niektorých zahraničných krajinách sa používa pojem kapitálový lízing),

 *operatívny lízing*, resp. operatívny prenájom,

*Ako si vybrať medzi finančným a operatívnym lízingom?*

- Ak je zámerom obstaranie predmetu lízingu, spravidla zvolíme finančný lízing. Ak máte záujem iba užívať predmet lízingu, je vhodnejší operatívny lízing.

***Dôležité:***

 pred každým výberom spôsobu krytia deficitu si porovnajte viacero ponúk, aby ste sa vedeli správne rozhodovať

 v prípade zadlžovania myslite na to, že požičané prostriedky budete musieť vrátiť

 predtým, ako podpíšete nejakú zmluvu, dôkladne sa oboznámte s jej obsahom a nechajte si podrobne vysvetliť z nej vyplývajúce záväzky

 nepodpisujte zmluvy pod tlakom

 v prípade, že sa neviete správne rozhodnúť, využite, napr. služby finančných poradcov.

## 6.6 Ako splácať dlhy

Odpoveď na otázku, ako sa zbaviť **dlhov**, resp. ako splácať dlhy nebýva vždy jednoduchá. Veriteľ zvyčajne trvá na vymáhaní pohľadávky. Dôležité je dodržiavať uvedené zásady:

*Platí zásada č.1:*

Ak sa chcete zbaviť dlhov je potrebné zvážiť najvýhodnejší spôsob splácania dlhu.

*Platí zásada č.2:*

Pôžičky sa musí dlžník naučiť splácať tak, aby to bolo pre neho čo najvýhodnejšie, pretože nie každé posielanie peňazí na účet veriteľa znižuje Váš dlh rovnakým spôsobom.

*Platí zásada č.3:*

Nedostať sa do kolotoča pôžičiek a dlhov, ktorý nastáva ak sa dlžník dostane do situácie, že sa jeho pôžičky navýšia do takej miery, že už len pokrýva starú pôžičku novou.

*Platí zásada č.4:*

Vyvarovať sa zbavovania dlhov formou čerpania úveru od nebankovej spoločnosti, pretože sú často nevýhodné vzhľadom na vysoký zmluvný úrok.

*Platí zásada č.5:*

Vytvoriť si zálohu minimálne na tri mesiace dopredu. Záloha je potrebná pre nepredvídané okolnosti, ktoré prichádzajú často nečakane. Nie každý dlžník je však schopný si vytvoriť zálohu do budúcnosti.

*Platí zásada č.6:*

Urobiť všetko pre to, aby ste uhradil svoje súčasné dlhy.

*Platí zásada č.7:*

Vytvorenie si plánu ako sa zbaviť dlhov, ktorý musí byť zvolený správne a ktorý funguje od začiatku. Pokiaľ splácate svoj dlh veriteľovi a už ste sa dostali do omeškania je veľmi dôležité posielať peniaze v čo najskoršom termíne.

*Platí zásada č.8:*

Docieliť, aby dlžníkovi bolo umožnené postupné splácanie dlhu formou splátok. Výška splátok by mala byť taká, aby dlžník splátky zvládal splácať. Veľa dlžníkov má dlh často u viac ako 3 veriteľov naraz. Úroky bývajú obyčajne nevýhodné a vysoké (najmä ak si dlžník požičal od nebankovej spoločnosti).

*Platí zásada č.9:*

Základným kľúčom ako sa zbaviť dlhov je spojiť všetky dlhy do jedného s výhodným úrokom. Obyčajne najvýhodnejší úrok je v prípade hypotekárnych úverov (ktorý sa pohybuje vo výške 4-5 % ročne).

*Platí zásada č.10:*

Možnosť dlh si rozložiť aj na viac rokov, čím sa zníži celková výška splátky. Týmto spôsobom sa výrazne znížia mesačné splátky a dlžník bude schopný dlh splácať. Pri správnom optimalizovaní dlhov do jedného, dokonca nemusíte dlh preplatiť, hoci by ste ho splácali aj vyšší počet rokov.

*Platí zásada č.11:*

Každý dlžník má svoje dlhy riešiť v čo najskoršom termíne, pretože dlhy môžu veritelia vymáhať súdnou a exekučnou cestou. Potom to už je len krok k tomu, aby dlžník prišiel o strechu nad hlavou. S veriteľom je najlepšie sa dohodnúť. Nie vždy je to však možné a veriteľ nielenže nepočúva žiadosti dlžníka o splátkový kalendár, ale ani nemieni s dlžníkom komunikovať.

*Platí zásada č.12:*

Veriteľovi je potrebné ukázať, že ste na dlh nezabudli a chcete ho splácať.

*Platí zásada č.13*

V prípade, ak dlžník vlastní nehnuteľnosť, uvažovať aj nad prípadným predajom . Pokiaľ je na nehnuteľnosti zriadených niekoľko exekučných záložných práv, nehnuteľnosť nie je možné len tak jednoducho predať. Najskôr je potrebné uhradiť všetky exekúcie, ktoré bránia predaju.

*Platí zásada č.14:*

Prenechať oddlženie na odborníkov.

**Ako vracať dlhy­­?**

*Príklad 1: Úver v banke – predčasné splatenie*

*Pani XY si vzala v banke úver v sume 3.300 €. Splatiť ho má za 12 mesiacov, pričom výška mesačnej splátky je 286,68 €. Pravidelne desať mesiacov pôžičku spláca, potom vyhrá v lotérii a chce sa dlhu zbaviť. Zostáva jej vyplatiť ešte dve splátky v sume 573,36 €. Po 10 mesiacoch je istina úveru 567,20 €. Za predčasné splatenie si banka vyúčtuje najviac 0,5 % zo zostatkovej istiny, čo je 2,84 €. Pani XY by tak vyplatila banke o 3,32 € menej ako pri pôvodných mesačných splátkach.*

*Príklad 2: Lízing*

*Pán AB si kúpil auto cez lízingovú spoločnosť. Úver v sume 10.950 € si vzal na štyri roky. Viac ako tri roky pravidelne každý mesiac lízing spláca. Potom mu brat vráti peniaze, takže pán AB môže vyplatiť svoje dlhy. V lízingovej spoločnosti mu zostáva zaplatiť posledných 2.500 €. Ak by mu do konca splatnosti zostával menej ako rok, zaplatí už len 0,5 % zo zostatku 2.500 €. Pán AB by tak vyplatil lízingovej spoločnosti navyše len 12,5 € a ušetril by tak 87,5 €. Ak by mu do konca splatnosti zostával viac ako rok, môže si finančná inštitúcia od neho vypýtať najviac jedno percento zo zost atku. Ak by bol v sume 2.500 €, zaplatí navyše 25 €.*

*Príklad 3: Stavebné sporenie*

*V sporiteľni je splatenie stavebného úveru bez ohľadu na dĺžku splácania a nesplateného zostatku bezplatné. Na stavebný úver má klient nárok po sporení najmenej 24 mesiacov.Ak klient nemá ešte nárok na stavebný úver, má možnosť požiadať o medziúver. Za jeho predčasné splatenie sa platí poplatok napr. vo výške od 1 % z poskytnutého už vyplateného medziúveru až po 9 % z tejto sumy. V štádiu medziúveru klient nespláca istinu, len platí úroky a až keď má nárok na stavebný úver, časť medziúveru sa jednorazovo splatí nasporenou sumou a zvyšok klient spláca už vo forme stavebného úveru, ktorého predčasné splatenie je bezplatné.*

*Príklad 4: Refinancovanie*

*Pani AB si pred piatimi rokmi zobrala úver v banke č.1 vo výške 50.000,-€ s dobou splatnosti 30 rokov, s úrokovou sadzbou 5,50%, pričom výška mesačnej splátky bola 283,89€. Celkove by za úver vrátane úrokov zaplatila 102.202,02€. Po 5 rokoch splácania úveru sa rozhodla kontaktovať banku č.2, ktorá prebrala všetky potrebné informácie a do 48 hodín zadarmo vypracovala ponuku ako ušetriť na mesačných splátkach. Nové parametre ponuky boli takéto: zostatok istiny bol už len 46.230,30€, takže výška nového úveru predstavovala 46.230,30€ s zvyšnou dobou splatnosti 25 rokov a vyjednanou výškou úrokovej sadzby 3,29%, pričom výška mesačnej splátky by bola 226,27€. Pani AB by tak vyplatila o 57,63€ menej ako pri pôvodnej banke č.1 a celkove by usporila po dobu 25 rokov 17.288,61 €.*

# 7. SPORENIE A INVESTOVANIE

## 7.1 Zhodnocovanie svojich financií

Základná charakteristika **sporenia**:

 pravidelné odkladanie finančných čiastok za účelom dosiahnutia určitej sumy peňazí

 sporenie pre vás znamená zisk, ak sa uložené peniaze zhodnocujú nad úroveň inflácie

 predpokladom pre investovanie je predovšetkým finančne zodpovedné správanie sa jednotlivca vo vzťahu k plánovaniu a plneniu svojich finančných cieľov formou vlastných rozhodnutí spojených so sporením, pretože sporenie je základným predpokladom pre investovanie

Základná charakteristika **investovania:**

 investovanie je proces, kedy obmedzujeme súčasnú spotrebu na úkor budúceho výnosu (teraz neminiem nasporené peniaze, ale vložím ich do vybraného finančného produktu, ktorý keď predám o určitý čas, tak až potom využijem kúpnu silu investovaných peňazí)

 výnos z investície je vlastne prémiou za to, že sme odložili súčasnú spotrebu, je odmenou za čakanie

***Odporúčania a rady:***

 pre správny výber investície si vypracujte váš osobný finančný plán (príjmy - výdavky), aby ste videli koľko viete pohodlne investovať

 pri investovaní sa nikdy neponáhľajte

 stanovte si do čoho by ste chceli investovať

 investície sa navzájom líšia potenciálnou mierou výnosu, likvidity a stupňom rizika

 vždy si jasne povedzte, koľko ste ochotní prerobiť v prípade investície do rizikovejších aktív

 informácie o investičných príležitostiach získate priamo v bankách, poisťovniach, investičných spoločnostiach alebo u sprostredkovateľov

 pýtajte si vždy zrozumiteľné informácie a jednoduché prospekty

 neočakávajte rýchle závratné zisky a buďte pri investovaní trpezlivý

 všeobecne platí, že čím neistejšia je budúca hodnota aktív, tým vyššia je miera návratnosti

 diverzifikácia znižuje riziko prostredníctvom rozloženia aktív do niekoľkých druhov investícií a priemyselných sektorov

*Príklad:*

*Rozhodli ste sa, že mesačne vyčleníte zo svojho rodinného rozpočtu na budúcnosť svojho dieťaťa 200 eur. Aby ste svojmu dieťaťu zabezpečili jednak kapitál a jednak zabezpečenie, rozhodli ste sa, že 150 eur budete investovať formou sporiaceho alebo investičného produktu a zvyšných 50 eur budete mesačne uhrádzať na účet poisťovne, kde ste pre svoje dieťa vybrali jednu z foriem poistenia. Formou sporiacich produktov nepodstupujete výrazné riziko, keďže vklady sú chránené a máte garantované vyplatenie toho, čo ste investovali. Ak sa však rozhodnete pre investovanie do investičných produktov, napr. do podielových fondov, máte svoje prostriedky zhodnocované väčšou mierou ako na sporiacich produktoch a podstupujete vyššie riziko. Je na každom z vás, akú formu zhodnocovania kapitálu si vyberiete*.

**Sporenie** - predstavuje proces vyčleňovania časti príjmu na použitie v budúcnosti. Úspory sú zdrojom okamžitej hotovosti v prípadoch núdze a zároveň sú určené na plnenie krátkodobých cieľov a investovanie.

Klient banky na svoje účty vkladá jednorazovo alebo pravidelne určité finančné zdroje úročené úrokovou sadzbou, ktorá závisí od výšky vkladu a doby viazanosti. Jedná sa o najkonzervatívnejšiu formu kumulovania kapitálu, pričom finančné prostriedky sú chránené Fondom ochrany vkladov najviac však do výšky 100 000 EUR.

*Základná charakteristika* ***sporenia****:*

 pravidelné odkladanie finančných čiastok za účelom dosiahnutia určitej sumy peňazí

 sporenie pre vás znamená zisk, ak sa uložené peniaze zhodnocujú nad úroveň inflácie

*Základné produkty:*

 sporiace účty

 termínované vklady

 garantovaný vklad

 stavebné sporenie

*Výhody a nevýhody:*

 najkonzervatívnejšia forma kumulovania kapitálu

 vopred známy výnos

 finančné prostriedky sú chránené Fondom ochrany vkladov

 nevýhodou je, že tieto prostriedky sú na dohodnuté obdobie viazané

**Investovanie** - predstavuje činnosť, ktorá je zameraná na rozloženie (umiestnenie) voľného kapitálu, s cieľom jeho zhodnotenia. Najčastejšie ide o nákup cenných papierov, ako sú akcie, dlhopisy, podielové listy a nehnuteľnosti, za účelom dosiahnutia zisku po istom čase. S investovaním je spojené riziko straty, preto je potrebné analyzovať a rozložiť riziko (minimalizovať ho), vyhodnotiť výšku možného výnosu (investičná stratégia) a stanoviť trvanie investície (investičný horizont).

Klient investuje svoje voľné zdroje buď do podielových fondov alebo ako skúsenejší investor do cenných papierov s cieľom napr. zabezpečiť svojmu dieťaťu kapitál na rozbeh do budúcnosti, ktorý sa ale počas doby, na ktorú ste sa rozhodli investovať, môže zhodnocovať vyššou mierou ako to je pri sporiacich produktoch.

*Základné charakteristiky* ***investovania****:*

 možné zhodnotenie investície výrazne nad úroveň inflácie

 rôzna variabilita investičných produktov, každý si nájde svoj produkt, do ktorého by rád investoval.

Výnos a miera rizika závisia od výberu konkrétneho typu investície (čím konzervatívnejšia investícia, tým menšie riziko, ale aj nižší výnos). Pri investovaní treba počítať s poplatkami, ktoré sumárne znižujú výnos.

Dlhodobejšie formy investovania (podielové fondy, investície do cenných papierov, investičné životné a kapitálové poistenie) poskytujú väčšiu škálu výberu produktov ako krátkodobé formy investovania.

*Základné produkty:*

 kolektívne investovanie alebo inak povedané investovanie do podielových fondov

 individuálne investovanie alebo inak povedané investovanie do cenných papierov

*Výhody a nevýhody:*

 investované prostriedky sú zväčša rýchlo likvidné

 možný očakávaný výnos je vyšší ako pri sporiacich produktoch, avšak tento výnos podlieha aj väčšiemu riziku

 je potrebná vyššia znalosť produktov, do ktorých máte záujem investovať

***Odporúčania a rady:***

 vypracujte si váš osobný finančný plán (príjmy - výdavky), aby ste videli, koľko viete zo svojho prebytku odkladať buď formou sporenia resp. investovania

 čím konzervatívnejšie produkty využívate, tým je výnos nižší a bezpečnejší

 čím rizikovejšie produkty využívate, tým je výnos vyšší

 požiadajte finančnú inštitúciu alebo finančného poradcu o odporučenie pri výbere správneho umiestnenia finančného prebytku

 dobre si prečítajte zmluvu (predmet, úroky, predčasné vyplatenie, iné)

 nechajte si vysvetliť prípadné otázky dedenia alebo pokračovania v úsporách v prípade smrti alebo úrazu

 nepodpisujte zmluvu pod časovým tlakom.

Každý finančný spotrebiteľ sa rozhoduje podľa svojich potrieb v každej fáze svojho života odlišne. Volí rôzne produkty či už na zhodnocovanie voľných finančných zdrojov alebo na zadlžovanie sa.

Existujú štyri základné skupiny v životnom cykle človeka:

*1. mladý a slobodný človek:*

* počas štúdia*

- nízky príjem, pokiaľ ste podporovaný rodičmi

- počas voľného času a prázdnin si zarábate financie na rôznych brigádach

- na to, aby ste robili závažnejšie finančné rozhodnutia, nemáte dostatok voľných zdrojov

- **typické finančné produkty:** študentský bežný účet, študentské pôžičky

* po štúdiu prvé zamestnanie*

- príjem, ktorý dosiahnete, sa väčšinou vyrovná vaším výdavkom

- zaoberáte sa financovaním krátkodobých potrieb ako: kúpa auta, cestovanie, platenie nájomného, kúpa iných spotrebných vecí a vaše koníčky.

- **typické finančné produkty:**  bežný účet, elektronické bankovníctvo, spotrebiteľský úver, lízing, splátkový predaj.

*2. bezdetný pár alebo manželský pár s deťmi:*

 *bezdetný pár*

- spoločný príjem prevyšuje spotrebu

- dokážete vytvárať úspory a mesačne si odkladať väčšie sumy peňazí

- rozmýšľate o kúpe lepšieho auta

- začínate uvažovať o kúpe bytu alebo výstavbe rodinného domu

- zariaďujete si domácnosť

- chodíte na spoločné dovolenky

- **typické finančné produkty:** stavebné sporenie, úver na bývanie, lízing, splátkový predaj,

produkt financujúci dovolenku

* manželský pár s deťmi*

- príjem, ktorý dosahujete, je už vyšší, ale zvýšil sa počet členov rodiny, ktorí zatiaľ žiaden príjem nemajú

- v prípade, že nemáte vlastné bývanie, uvažujete si ho zaobstarať

- rozmýšľate o kúpe väčšieho rodinného auta

- nakupujete deťom rôzne hračky, oblečenie, študijné pomôcky

- snažíte sa deťom zabezpečiť budúcnosť a postarať sa o ich vzdelanie

- začínate uvažovať o zabezpečení vašej rodiny v prípade neočakávaných udalostí a uzatvárate rôzne poistné zmluvy

- máte viacero úverov, ktoré treba splácať, a ktoré treba vedieť riadiť

- **typické finančné produkty:** úver na bývanie, lízing, splátkový predaj, spotrebiteľský úver, kapitálové životné poistenie, investičné životné poistenie, produkt na zabezpečenie vzdelávania detí

*3. aktívny vek po osamostatnení detí:*

 vaše deti sa osamostatnili, začínajú zarábať a netreba ich už ďalej finančne podporovať

 väčšinou máte za sebou splatenú väčšiu časť úverov

 vaše príjmy sú oveľa vyššie ako výdavky, začínajú sa vám vytvárať značné úspory

 začínate investovať do podielových fondov alebo do cenných papierov

 začínate uvažovať, ako sa zabezpečiť na dôchodok

 viacej cestujete do zahraničia a trávite viac času na dovolenkách

 **typické finančné produkty:** termínované vklady, garantovaný vklad, podielové fondy, cenné papiere, dôchodkové sporenie II. pilier, dôchodkové sporenie III. pilier, platobné príkazy a formy úhrad v zahraničí

*4. dôchodok:*

 vaše príjmy sa značne znížili, poberáte dôchodok

 začínate čerpať svoje prostriedky z osobných dôchodkových účtov

 v prípade, že máte nahromadený majetok, rozmýšľate, ako ho rozdelíte medzi deti - zaoberáte sa dedením a závetom

 časť vašich výdavkov smeruje na zdravie a lieky

 **typické finančné produkty:** dôchodkové sporenie II. pilier, dôchodkové sporenie III.pilier,finančné poradenstvo

***Odporúčania a rady:***

 pred každým výberom finančného produktu si porovnajte viacero ponúk, aby ste sa vedeli správne rozhodovať

 v prípade zadlžovania sa myslite na to, že požičané prostriedky budete musieť vrátiť

 predtým, ako podpíšete nejakú zmluvu, dôkladne sa oboznámte s jej obsahom a nechajte si podrobne vysvetliť z nej vyplývajúce záväzky

 nepodpisujte zmluvy pod tlakom

 v prípade, že sa neviete správne rozhodnúť, využite služby finančných poradcov či sprostredkovateľov

## 7.2 Investičné alternatívy

**1. Kúpa nehnuteľnosti**

Na príklade kúpy nehnuteľnosti - bytu je možné vysvetliť hodnotu investície. Realitný trh je ovplyvňovaný celým radom faktorov, ktorých intenzita sa v čase mení. Dôležité je poznať mieru vplyvu týchto faktorov, medzi ktoré predovšetkým patria:

 ponuka nehnuteľností určených na predaj

 dopyt a rastúca ochota obstarať si bývanie,

 relatívne dobre dostupné úverové zdroje.

V minulosti rastúci dopyt po bývaní spôsobil pomerne dynamický rast cien nehnuteľností na bývanie.

Neskôr aj v dôsledku vonkajších a vnútorných vplyvov došlo postupne k stagnácii na realitnom trhu a k poklesu cien nehnuteľností spôsobenej finančnou krízou.

Medzi ostatné faktory vplývajúce na cenu nehnuteľností patria aj:

 lokalita

 poloha bytu

 úroveň vybavenia bytu vrátane napr. stavu okien, podláh, zateplenia, balkón, garáž

 cena nehnuteľnosti

 amortizácia bytu

 mesačné náklady na energie,

 novostavba alebo existujúca stavba,

 jedná sa o prvého majiteľa bytu alebo ďalších

 sprostredkovanie cez realitnú kanceláriu alebo individuálne

 dopravná dostupnosť, vybavenosť a infraštruktúra

Cenu bytu ovplyvňuje celý rad faktorov, ale všeobecne platí, že ak dopyt prevyšuje ponuku, tak cena investície do kúpy nehnuteľnosti – bytu rastie, čo platí aj naopak.

Príklad faktorov vplývajúcich na nominálny rast cien nehnuteľnosti na strane dopytu:

 narastajúca dostupnosť úverov

 nízke úrokové sadzby

 migrácia obyvateľstva do väčších miest

 rast miezd

 miera nezamestnanosti

 demografický vývoj

Príklad faktorov vplývajúcich na nominálny rast cien nehnuteľnosti na strane ponuky:

 nedostatok stavebných pozemkov

 komplikovaný proces výstavby

 počet novostavieb a ich cena

*Na jednoduchom príklade možno vysvetliť ako sa môže hodnota investície meniť:*

*Pán Miroslav si plánoval kúpiť byt v hlavnom meste, avšak nakoľko býval v menšom meste potreboval najprv predať byt tam. Za predaný byt zinkasoval 50 000,- EUR. Na kúpu bytu vo väčšom meste potreboval úver. Len pre porovnanie:*

* V prvom prípade, ak by získané prostriedky chcel investovať do kúpy staršieho bytu, ktorý by ho v porovnaní s novostavbou vyšiel lacnejšie, by musel zobrať do úvahy aj dodatočné náklady na prestavbu a rekonštrukciu, čo by ho vo finálne mohlo vyjsť drahšie ako kúpa novostavby. Takisto aj náklady spojené s bývaním by ho vychádzali drahšie ako pri novostavbe. Časom by však zistil, že mu do starého bytu zateká a že má aj ďaleko do obchodu. A tak po zvážení všetkých pre a proti sa rozhodol byt predať. Avšak záujemcov vzhľadom na cenu bolo minimálne, a tí čo aj prišli neboli spokojný s prestavbou. Nakoniec bol časom prinútený s cenou bytu ísť dole a to do takej miery, že by bol stratový. Cenu investície ovplyvnil celý rad faktorov, ktoré mali za dopad, že zlú investíciu by musel predať pod cenu.*

* V druhom prípade, ak by získané prostriedky chcel investovať do kúpy novostavby, ktorý by ho v porovnaní so staršou stavbou vyšlo drahšie, by nemusel zobrať do úvahy žiadne dodatočné náklady na prestavbu a rekonštrukciu. Takisto aj náklady spojené s bývaním by ho vychádzali lacnejšie ako pri staršej stavbe. Utvrdil sa v tom, že mu novostavba maximálne vyhovuje avšak má ďaleko do obchodu. A tak po zvážení všetkých pre a proti sa rozhodol byt predať. Keďže sa jednalo o novostavbu, tak o byt bol veľký záujem, a tak nakoniec cenu bytu mierne navýšil a predal a to do takej miery, že by bol nestratový resp. ziskový. Cenu investície ovplyvnil celý rad faktorov, ktoré mali za dopad, že dobrú investíciu by vedel predať nad pôvodnú cenu.*

**2. Akcie**

**Akcia** je druh cenného papiera, s ktorým sú spojené práva jeho majiteľa (akcionára) podieľať sa na riadení, zisku a likvidačnom zostatku akciovej spoločnosti.

V teórii aj podľa zákona má akcia trojakú definíciu:

 cenný papier vyjadrujúci podiel na základnom imaní

 časť základného imania vyjadrujúca výšku vkladu akcionára do základného imania

 vyjadrenie súhrnu práv a povinností akcionára (najmä povinnosť vkladu, právo na účasť na riadení, právo na podiel na zisku, právo na likvidačný zostatok)

Skutočnou hodnotou akcie je jej **kurz na burze cenných papierov**. Výška kurzu je ovplyvnená predovšetkým:

o dosahovanými, resp. očakávanými hospodárskymi výsledkami spoločnosti,

o vývojom priemyslového odvetvia,

o stavom ekonomiky štátu, v ktorom spoločnosť vyvíja svoju činnosť,

o objem produkcie firmy,

o vývoj tržného podielu firmy,

o schopnosť manažmentu firmy

o pozitívnou či negatívnou správou o danej akciovej spoločnosti

**Kurz** sa vytvára na základe:

 *ponuky a dopytu po akciách*danej akciovej spoločnosti na burze cenných papierov,

 kurz nezostáva stabilný, tzn. môže sa výrazne meniť v priebehu jedného obchodného dňa, ba v priebehu niekoľkých hodín či minút.

Nasledujúce **vybrané faktory ovplyvňujú hodnotu investície**, ktoré sa prejavia buď na raste alebo na poklese danej akcie:

**Kurz vzrastie, keď?**

 Rastie zisk firmy

 Rastie obrat firmy

 Firma prevedie úspešnú reštrukturalizáciu

 Vzrastie základné imanie spoločnosti

 Rastie dividenda na akciu

 Vyjde iná pozitívna správa o firme

 Rastie produkcia odvetvia

 Rastie zamestnanosť

 Rastie miera investícií v ekonomike

 Panuje stabilné politické prostredie

 Klesnú úrokové sadzby

 Je na trhu previs dopytu

**Kurz klesne, keď?**

 Poklesne zisk firmy

 Poklesne obrat firmy

 Manažment chybne rozhodne

 Klesá vyplácaná dividenda

 Stane sa havária, požiar, atd. ?

 Vyjde iná negatívna správa o firme

 Poklesne produkcia odvetvia

 Zaznamenáme významné politické chyby

 Zvýšia sa úrokové sadzby

 Rastú ceny

 Na trhu je previs ponuky

**3. Obchodovanie na vlastný a cudzí účet**

**Obchodovanie na vlastný účet** je obchodovanie s vlastným majetkom, ktorého výsledkom je uzavretie obchodov s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi; obchodovaním na vlastný účet nie je spravovanie vlastného majetku.

 **dealeri** (obchodovanie s cenným papierom svojím menom na vlastný účet):

- spájajú predávajúcich s kupujúcimi,

- kótujú ceny stanovených cenných papierov na báze nákupnej a predajnej ceny (bid/ask),

 zisk dosahujú na základe rozpätia (spreadu) medzi nákupnou a predajnou cenou,

- uskutočňujú obchody vo vlastnom mene na vlastný i cudzí účet.

**Obchodovanie na cudzí účet** znamená, že obchodník vstupuje do zmluvných vzťahov s tretími osobami vo svojom mene alebo v mene klienta, kde práva, povinnosti, výnosy, resp. straty alebo riziká znáša klient.

 **broker** (obchodovanie s cenným papierom svojím menom na príkaz a na účet svojich zákazníkov):

- uskutočňuje obchody vo vlastnom mene na cudzí účet

- zisk vo forme provízie (brokerage),

- sprostredkovateľ medzi kupujúcimi a predávajúcimi, pričom na trhu vystupuje ako ich agent,

 je zainteresovaný na objeme obchodov,

- nepodstupuje trhové riziko, pretože nedrží zásobu cenných papierov,

- podstupuje riziko poklesu objemu sprostredkovateľských obchodov a straty kľúčových klientov,

 **maklér**

- zastupuje brokerskú firmu pri jednaní s klientom,

- všeobecné označenie pre obchodníka s cennými papiermi

- značná časť jeho príjmov závisí od objemu sprostredkovateľských obchodov.

**4. Podielové fondy**

Typ investície, ktorá umožňuje rýchly a jednoduchý prístup k finančným prostriedkom predstavuje **otvorený podielový fond**, pri ktorom sa stretávame s pojmom *kolektívne investovanie*. To znamená, že ako jednotlivec neinvestujete samostatne do cenných papierov alebo iných investičných nástrojov, ale vyberiete si konkrétny typ fondu, do ktorého vložíte finančné prostriedky, ktoré chcete investovať. Následne daný fond investuje vaše peniaze do cenných papierov, komodít, nehnuteľností, derivátov, alebo iných nástrojov, do ktorých má povolené vložiť finančné prostriedky. Vy sa tak stávate spolu s ostatnými investormi fondu spoločným vlastníkom majetku podielového fondu, ktorého podielové listy môžete kedykoľvek a v akomkoľvek množstve od investičnej spoločnosti nakúpiť, ale zároveň ich môžete aj kedykoľvek odpredať spätne.

*Výhody investovania do otvorených podielových fondov:*

 ***možné vyššie výnosy*** *-* peniaze uložené do podielových fondov dlhodobo vynášajú viac ako bankové vklady a nezáleží na výške vkladu,

 ***vysoká likvidita*** *-* peniaze môžete kedykoľvek vybrať bez výpovednej lehoty a bez transakčných poplatkov v čo najkratšom termíne,

 ***rozloženie rizika*** *–* portfólio fondu je vytvárané rôznymi cennými papiermi od rôznych spoločností tak, aby pokles hodnoty jedného cenného papieru bol vyvážený rastom hodnoty iného. Hodnota vašej investície preto nekolíše ako pri priamom nákupe akcií alebo dlhopisov,

 ***profesionálna správa*** *-* kvalifikovanými odborníci v oblasti finančných trhov**,**

 ***dostupnosť a jednoduchosť***

 ***veľký výber*** *-* výber podľa toho, na akú dlhú dobu chcete peniaze uložiť, aký vysoký výnos by ste chceli dosiahnuť a aké veľké investičné riziko ste ochotný zniesť,

 ***dostatok informácií***

 ***nové investičné možnosti -*** podielové fondy umožňujú využívať aj také investície, ktoré by jednotlivcom za iných okolností zostali nedostupné, napr. štátne pokladničné poukážky,

 ***nižšie transakčné náklady -*** podielové fondy nakupujú cenné papiere vo väčšom množstve naraz, a preto platia nižšie poplatky ako jednotliví investori.

**5. Bežný účet**

**Bežný účet** je základný bankový produkt, prostredníctvom ktorého môže klient vykonávať každodenné bankové operácie. Medzi základné operácie patrí vklad, výber a prevod peňazí na iný účet. Štandardnými službami spojenými s bežným účtom sú trvalé príkazy a inkasá. Za vedenie bežného účtu si obyčajne banka účtuje poplatok.

*Nevýhoda:*

 nevýhodný, resp. veľmi nízky úrok.

**6. Sporiaci účet**

**Sporiaci účet** je krátkodobý vkladový produkt, kombinácia terminovaného vkladu a bežného účtu. Na jednej strane poskytuje vyššie úročenie, podobne ako termínované vklady, na strane druhej peniaze na účte nie sú viazané, podobne ako na bežnom účte.

*Výhody* sú:

 peniaze vždy poruke

 výhodný úrok

 možnosť extra vkladov

**7. Termínovaný vklad**

**Termínovaný vklad** je produkt bánk, ktorý umožňuje zhodnotiť peniaze klienta, počas pevne stanoveného obdobia. Ide o produkt, ktorý je vhodný pre ľudí, ktorí si plánujú vložiť určitú sumu peňazí na vopred stanovenú dobu. Termínovaný vklad môže byť buď:

 jednorázový

 automaticky obnovovaný.

Úroky sa pri termínovaných vkladoch pripisujú k vkladu:

 pravidelne v určitých intervaloch,

 alebo ich banka môže prevádzať na bežný účet, ktoré sa ďalej úročia čím vkladateľ získava aj úroky z úrokov.

Z pohľadu lehoty viazanosti (fixácie úrokovej sadzby) poznáme:

 krátkodobé s lehotou viazanosti od niekoľkých dní do 1 roka,

 strednodobé s lehotou viazanosti vyššou ako 1 rok,

 dlhodobé termínované vklady s lehotou viazanosti dlhšou ako 5 rokov.

Úročenie termínovaných vkladov závisí od:

 lehoty viazanosti vkladu,

 výšky vloženej sumy.

Čím je dlhšia viazanosť a čím vyššia je vložená suma, tým je úročenie vkladu vyššie. Lehoty viazanosti si klient zvolí pri zriaďovaní vkladu. Najčastejšie banky ponúkajú termínované vklady na 1,3,6,9 mesiacov a potom 1 až 5 rokov.

Predčasné výbery z termínovaného vkladu pred uplynutím lehoty viazanosti sú zväčša spoplatňované. Tieto poplatky sú vo forme časti zarobených úrokov, prípadne niektoré banky strhnú aj celý úrok.

**8. Finančné trhy, burzy**

**Finančný trh (v širšom zmysle)** alebo **peňažný trh (v širšom zmysle)** je mechanizmus a súbor inštitúcií a transakcií, ktorým(i) sa stretávajú ponuka a dopyt po voľných finančných prostriedkoch (a spravidla aj drahých kovoch), ktoré sú úsporami niektorých ekonomických subjektov.

Úlohou finančného trhu: premiestňovať finančné prostriedky od subjektov, ktoré majú prebytok finančných prostriedkov /veriteľov, investorov/ k subjektom, ktoré majú nedostatok finančných prostriedkov /dlžníkom, veriteľom/.

Funkcie finančného trhu:

 *akumulačná funkcia –* ide o sústreďovanie dočasne voľných peňažných prostriedkov zo všetkých zdrojov,

 *alokačná funkcia –* umiestnenie peňažných prostriedkov tak, aby boli čo najviac zhodnotené,

 *prerozdeľovacia funkcia –* ide o sprostredkovanie zmeny držby /vlastníckych práv/ finančných nástrojov a zabezpečenie likvidity cenných papierov,

 *selektívna funkcia –* zabezpečuje rovnováhu medzi úsporami a investíciami, čo znamená, že urýchľuje zánik neperspektívnych subjektov a podporuje rozvoj životaschopných subjektov.

Finančný trh možno členiť z viacerých hľadísk:

1. z časového hľadiska:

* peňažný trh –* trh s krátkodobými finančnými nástrojmi,

* kapitálový trh –* trh so strednodobými a dlhodobými finančnými nástrojmi

2. z hľadiska opakovanosti obchodovania s cennými papiermi:

* primárny trh - obchoduje sa na ňom s novými cennými*

* sekundárny trh –* je to trh starých cenných papierov, obchoduje sa na ňom už s emitovanými cennými papiermi

3. z vecného /predmetového hľadiska:

 *peňažný trh* (v užšom zmysle) **=** trh krátkodobých peňazí

 *kapitálový trh* **=** trh dlhodobých peňazí, finančný trh v užšom zmysle

 *devízový trh*

 *trh zlata a drahých kovov*

 *poistný trh*

**Kapitálový trh** alebo **trh dlhodobých peňazí** alebo **finančný trh (v užšom zmysle)** je mechanizmus a súbor inštitúcií a transakcií, ktorým(i) sa stretávajú ponuka a dopyt po stredno- a dlhodobom peňažnom kapitále.

4. z hľadiska opakovanosti obchodovania s cennými papiermi:

 *primárny trh -* obchoduje sa na ňom s novými cennými papiermi

 *sekundárny trh* **-** je to trh starých cenných papierov, obchoduje sa na ňom už s emitovanými cennými papiermi.

5. z hľadiska organizovanosti:

 *organizovaný*

 *neorganizovaný –* bankovou formou, burzovou formou

6. z hľadiska účastníkov na finančnom trhu, resp. inštitúcií:

 *bankový trh*

 *medzibankový trh*

 *mimobankový trh*

 *burzový trh*

 *mimoburzový trh*

7. z teritoriálneho hľadiska:

 *národný trh*

 *medzinárodný trh*

**Burza** je osobitný druh organizovaného trhu, na ktorom predávajúci, kupujúci a spravidla aj sprostredkovatelia (tzv. brokeri, makléri, dealeri, a pod.) uskutočňujú obchody istých zastupiteľných objektov (cenných papierov, tovarov, devíz, valút, poistiek, služieb a pod.) alebo práv na tieto objekty, pričom:

 tieto objekty obchodu musia byť na obchodovanie na burze pripustené („kótované“)

 tieto objekty obchodu nie sú na tomto organizovanom trhu fyzicky k dispozícii (alebo dokonca ešte ani neexistujú)

 tento organizovaný trh sa koná pravidelne na určitom mieste a v určitom čase

 podmienky tohto organizovaného trhu sú štandardizované

 tento organizovaný trh je pod štátnym alebo medzinárodným dohľadom.

Na burze sa sústreďuje dopyt a ponuka po obchodovanom objekte, a to je nakoniec aj účel burzy. V slovenskej zákonnej definícii (Zákon o burze cenných papierov, Zákon o komoditnej burze) pojem **burza cenných papierov** zahŕňa všetky finančné nástroje, teda okrem cenných papierov a nástrojov peňažného trhu aj všetky deriváty, pričom komoditné deriváty sú zahrnuté aj v pojme komoditná burza.

**Najznámejšie burzy na svete:**

 *NYSE - New York Stock Exchange* - burza cenných papierov

 *TSE - Tokyo Stock Exchange* - burza cenných papierov

 *LSE - London Stock Exchange* - burza cenných papierov

 *NASDAQ* - burza zameraná na obchod s technológiami

 *FSE - Frankfurt Stock Exchange* - Frankfurtská burza, v srdci eurozóny.

**Na Slovensku existuje:**

 *BSSE/BCPB* - Burza cenných papierov v Bratislave

 *KBB* - Komoditná burza Bratislava

**Nástroje kapitálového trhu** sú najmä:

 dlhopisy,

 akcie,

 hypotekárne záložné listy,

 podielové listy

**Dlhopis –** je cenný papier vydávaný dlžníkom (emitentom), ktorým môže byť štát, banka, podnik, mesto, alebo aj fyzická osoba, ktorá je zapísaná v obchodnom registri. Dlžník (emitent) sa zaväzuje vyplatiť požičané peniaze podľa vopred stanovených pravidiel vo vopred stanovenom čase a navyše vyplatiť aj úrok. Dlhopis sa označuje aj pojmom obligácia (napr. komunálne obligácie, zamestnanecké obligácie).

**Akcia** - je druh cenného papiera, s ktorým sú spojené práva jeho majiteľa (akcionára) podieľať sa na riadení, zisku a likvidačnom zostatku akciovej spoločnosti tak, ako to určuje Obchodný zákonník a stanovy akciovej spoločnosti, jej definícia znie:

 cenný papier vyjadrujúci podiel na základnom imaní

 časť základného imania vyjadrujúca výšku vkladu akcionára do základného imania

 vyjadrenie súhrnu práv a povinností akcionára (najmä povinnosť vkladu, právo na účasť na riadení, právo na podiel na zisku, právo na likvidačný zostatok)

Náležitosti akcie sú uvedené v Zákone o cenných papieroch a prípadne stanovách danej spoločnosti.

**Komodita (commodity) -** v užšom (častejšom) zmysle: vzájomne zastupiteľné hmotné predmety obchodu (najmä suroviny a materiály), najmä obchodované na organizovaných trhoch (napr. burzách) a/alebo vôbec svetových trhoch. V širšom zmysle:

 hmotné predmety obchodu (najmä medzinárodného obchodu),

 v medzinárodných tovarových dohodách, inak často nepresne: tovar.

**Obchodník s cennými papiermi (CP)**:

 každý, kto obchoduje s cennými papiermi

 akciová spoločnosť so sídlom na území SR, ktorej predmetom činnosti je poskytovanie jednej alebo viacerých investičných služieb klientom alebo výkon jednej alebo viacerých investičných činností na základe povolenia na poskytovanie investičných služieb udeleného Národnou bankou Slovenska

*Investičné služby a investičné činnosti* sú:

 prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov,

 vykonanie pokynu klienta na jeho účet,

 obchodovanie na vlastný účet,

 riadenie portfólia,

 investičné poradenstvo,

 upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku,

 umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku,

 organizovanie mnohostranného obchodného systému.

Obchodník s CP plní pri vydávaní cenných papierov najmä nasledovné úlohy:

· poskytuje emitentovi základné poradenstvo o možnostiach vydania cenných papierov,

· navrhuje vhodný spôsob financovania,

· realizuje due dilligence,

· vykonáva úlohy manažéra emisie,

· podieľa sa na príprave prospektu a emisných podmienok,

· zverejňuje emisné podmienky,

· zverejňuje prospekt,

· preberá čiastočné alebo úplné garancie za upísanie emisie,

· vytvára a riadi konzorcium upisovateľov,

· rozpredáva emisiu,

· uskutočňuje PR aktivity,

· registruje emisiu v Centrálnom depozitárovi CP,

· uvádza cenné papiere na Burze CP v Bratislave (BCPB) vrátane účasti na analytickom rozhovore s Výborom pre kótovanie BCPB

. zabezpečuje podporu kurzu po uvedení emisie na burzu CP

. aktivity manažéra po prijatí emisie na BCPB, t.zn.:

. splátky kupónov,

. určovanie úrokovej sadzby

. operácie súvisiace s postupným znižovaním objemu emisie

. pri akciách výplata dividend

. pri dlhopisoch splatenie CP.

**Klientom** obchodníka s cennými papiermi sa rozumie fyzická alebo právnická osoba, ktorej obchodník s cenným papiermi poskytuje investičnú alebo vedľajšiu službu.

## 7.3 Pravidlá investovania

Základné pravidlo investovania hovorí, že *výnos je priamo úmerný riziku* - t.j. čím vyššie riziko, tým by mal byť potenciálny výnos vyšší a naopak. Aby ste dosahovali väčšie výnosy, musíte investovať do rizikovejších finančných nástrojov (akcie, komodity, cenné papiere okrem štátnych). S cieľom neprísť o celú vašu investíciu je dôležité nájsť optimálny pomer medzí týmito dvoma faktormi (riziko a výnos). Pri rozhodovaní medzi dvomi aktívami s rovnakým výnosom si vyberte to aktívum, ktorého riziko je menšie, tzn. že je potrebná **diverzifikácia**, čo všeobecne znamená rozloženie peňažných prostriedkov do viacerých finančných nástrojov. Cieľom je zníženie rizika spojeného s investíciou v porovnaní s vložením všetkých peňažných prostriedkov len do jediného finančného nástroja.

Pri investovaní do podielových fondov sa stretávame s pojmom kolektívne investovanie. To znamená, že ako jednotlivec neinvestujete samostatne do cenných papierov alebo iných investičných nástrojov, ale vyberiete si konkrétny typ fondu, do ktorého vložíte finančné prostriedky, ktoré chcete investovať. Následne daný fond investuje vaše peniaze do cenných papierov, komodít, nehnuteľností, derivátov, alebo iných nástrojov, do ktorých má povolené vložiť finančné prostriedky. Vy sa tak stávate spolu s ostatnými investormi fondu spoločným vlastníkom majetku podielového fondu. Správca fondu investuje do diverzifikovaného portfólia cenných papierov, akými sú napr. akcie, dlhopisy alebo nástroje peňažného trhu. Podielový fond je založený na účely zhodnotenia majetku podielnikov formou investovania na finančných trhoch. Majetkové práva podielnikov sú reprezentované podielovými listami.

*Výhody investovania do podielových fondov:*

 finančné prostriedky spravujú odborníci na investovanie, so skúsenosťami na finančných trhoch

 diverzifikácia investovaných prostriedkov

 aktívne riadenie rizika a výnosu vo fonde

*Nevýhody investovanie do podielových fondov:*

 viacero poplatkov spojených s investovaním

 neviete ovplyvniť, do čoho presne bude fond investovať, viete si len vybrať druh aktív (peňažne, dlhopisové, akciové, realitné fondy)

 neviete dopredu, aký bude výnos, na rozdiel od termínovaných vkladov.

 **Akcia** - dáva majiteľovi právo na majetkový podiel v spoločnosti a takisto podiel na zisku v podobe *dividend*, ak ich firma vypláca:

- dividenda je výnos z akcie a štandardne sa uvádza v nominálnej hodnote na jednu akciu (napríklad 20 centov na jeden kus akcie)

- dividenda môže byť vyplácaná aj niekoľkokrát do roka

- dividendy nepodliehajú zdaneniu

- akcia je vo všeobecnosti vysoko riziková investícia, ktorej hodnota sa môže v priebehu jedného dňa zmeniť o niekoľko percent (nahor aj nadol)

- dosiahnutý výnos na akcii predstavuje rozdiel medzi cenou, za ktorú sme akciu kúpili (podlieha dani z príjmov vo výške 19%) a cenou, za ktorú sme ju predali plus vyplatené dividendy (nezdaňuje sa)

 **Podielový list** - dáva majiteľovi podiel na majetku v podielovom fonde a právo podieľať sa na výnose v podielovom fonde:

- výnos na podielovom liste predstavuje rozdiel medzi cenou, za ktorú sme tento podielový list kúpili a cenou, za ktorú sme ho predali

- výnosy z podielových fondov podliehajú dani z príjmov, pri vyberaní peňazí z fondu vám správcovská spoločnosť strhne túto daň

- rizikovosť investície do podielového fondu, ako i výnosy z podielového listu závisia od typu aktív, do ktorých podielový fond investuje. Vo všeobecnosti investície do podielových fondov sú menej rizikové ako investície do akcií (a to aj v prípade, že sa jedná o podielový fond, ktorý investuje do akcií, nakoľko sú investície vo fonde rozložené (hovoríme, že sú diverzifikované, t.j. má nižší stupeň rizikovosti ako akcia)

 **Dlhopis** - je forma pôžičky, ktorú investor poskytuje firme (alebo inému subjektu – napr. štátu, finančnej inštitúcii,…), ktorá sa zaväzuje ho splatiť vo vopred dohodnutom termíne (rozdiel voči úveru je aj v tom, že úver sa zväčša platí v pravidelných splátkach, zatiaľ čo emitent CP platí pravidelne iba úrok a istinu zaplatí na konci splatnosti dlhopisu):

- dlhopisy väčšinou vyplácajú kupóny (okrem bezkupónových dlhopisov)

- riziko ale aj výnos pri dlhopisoch je spravidla nižšie ako u akcií

- v porovnaní s termínovanými vkladmi prinášajú dlhopisy zaujímavejšie výnosy, ale na investovanie je potrebných viac finančných prostriedkov (zvyčajne v tisícoch eur)

- *základné delenie dlhopisov* podľa typu kupónu:

 **s fixným kupónom** - výška výplat je vopred dohodnutá, v percentuálnom tvare z nominálu (napríklad 5% kupón). Štandardne sa fixný kupón vypláca raz ročne

 **s pohyblivým kupónom** - výška splátok sa časom mení, je naviazaná na medzibankové sadzby typu EURIBOR. Uvádza sa v tvare EURIBOR plus dohodnutá marža (napríklad 3 mesačný EURIBOR + 0,9%). Pohyblivý kupón sa vypláca štvrťročne, polročne alebo ročne

- ďalšie členenie dlhopisov je možné podľa typu emitenta, teda subjektu, ktorý dlhopis vydáva:

 **štátne** - vydávané štátmi, považované spravidla za bezpečnejšie dlhopisy ako napr. komunálne, bankové či korporátne

 **komunálne** - dlhopisy vydávané VÚC a mestami, stupeň rizika sa blíži k štátnym dlhopisom

 **bankové** - vydávané bankami

 **korporátne** - vydávané podnikmi

 **Hypotekárny záložný list - HZL**

- typ bankového dlhopisu, ktorý je krytý hypotekárnymi úvermi zabezpečenými záložným právom k nehnuteľnostiam. V prípade bankrotu banky prechádzajú tieto hypotéky k inej banke a sú použité na vyplatenie úrokov a nominálu HZL. Preto sú menej rizikové ako obyčajné bankové dlhopisy.

 **Pokladničná poukážka**

- má podobné charakteristiky ako dlhopis, ale kratšiu splatnosť

- väčšinou nevyplácajú kupóny, vyplatia len nominál na konci obdobia

- investor nakupuje pokladničné poukážky s istým diskontom voči nominálnej hodnote a jeho výnos predstavuje rozdiel medzi touto kúpnou cenou a nominálom, ktorý dostane pri splatnosti poukážky. Ak je nominál 1 000 eur a nákupná cena je 98,5% z nominálu, tak diskont je 1000 - 985 = 15 eur

- väčšinou pokladničné poukážky vydávajú len štáty. Zo spomínaných CP má štátna pokladničná poukážka najnižší stupeň rizika, lebo je garantovaná štátom.

## 7.4 Regulácia a dohľad nad finančnými trhmi

**Fond ochrany vkladov**

Je zo zákona poverený zabezpečovaním a výkonom činností, súvisiacich s ochranou vkladov fyzických osôb a zákonom vymedzených právnických osôb, uložených v bankách a pobočkách zahraničných bánk, ktoré sú účastníkmi systému ochrany vkladov v Slovenskej republike, a to sú najmä:

 sústreďovanie finančných príspevkov od bánk a pobočiek zahraničných bánk do Fondu ochrany vkladov a nakladanie s týmito finančnými príspevkami a

 poskytovanie náhrad za nedostupné vklady v bankách a v pobočkách zahraničných bánk, v rozsahu a za podmienok ustanovených zákonom o ochrane vkladov a všeobecnými podmienkami vyplácania náhrad za zákonom chránené nedostupné bankové vklady.

Účastníkmi systému ochrany vkladov v Slovenskej republike, podľa zákona o ochrane vkladov, sú banky a pobočky zahraničných bánk na celom jej území. Od 30. decembra 2010 sa poskytuje jednému vkladateľovi náhrada za nedostupné vklady v bankách v SR a v ďalších krajinách EÚ, chránené jednotne podľa zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v do výšky 100 000 EUR.

Napríklad vklady na bežných účtov spadajú pod Fond ochrany vkladov www.fovsr.sk, ktorý garantuje náhradu v plnej výške tohto vkladu, pokiaľ je banka, ktorá poskytla tento vklad účastníkom systému ochrany vkladov.

*Koho sa týka ochrana vkladov?*

 fyzických osôb

 nadácií, neinvestičných fondov, neziskových organizácií poskytujúcich všeobecne prospešné služby, občianskych združení, spoločenstiev vlastníkov bytov, alebo nebytových združení

 právnických osôb s výnimkou finančných inštitúcií, obchodných spoločností, ktoré musia mať účtovnú závierku overenú audítorom a štátnych inštitúcií

*Výška náhrad:*

 v prípade nedostupnosti vkladov zabezpečuje Fond ochrany vkladov ich náhradu v plnej výške, pričom chránené sú okrem všetkých vašich vkladov v danej banke aj úroky a iné majetkové výhody spojené s vkladmi

 výška samotnej náhrady závisí od vašich záväzkov voči danej banke, pretože tie sa takisto ako aj premlčané vklady odrátajú od súčtu vkladov a úrokov. Vyplatený je teda iba kladný rozdiel medzi vašimi pohľadávkami a záväzkami voči banke.

Pobočka zahraničnej banky je organizačná zložka zahraničnej banky umiestnená na území Slovenskej republiky, ktorá priamo vykonáva najmä bankové činnosti (prijímanie vkladov a poskytovanie úverov) a ktorá má na výkon týchto činností udelené bankové povolenie v štáte, v ktorom má sídlo zahraničná banka resp. domovským štátom. Všetky pobočky zahraničnej banky zriadené v Slovenskej republike zahraničnou bankou so sídlom v členskom štáte Európskej únie alebo inom zmluvnom štáte Európskeho hospodárskeho priestoru sa považujú z hľadiska oprávnenia vykonávať bankové činnosti za jednu pobočku danej zahraničnej banky.

Za dcérsku spoločnosť v zmysle dostupných ekonomických slovníkov možno vo všeobecnosti považovať takú filiálku resp. spoločnosť, ktorej väčšia časť spoločného kapitálu je v rukách inej spoločnosti, ktorá sa nazýva materská spoločnosť alebo inak povedané dcérskou spoločnosťou sa rozumie právnická osoba, nad ktorou je vykonávaná kontrola materskou spoločnosťou, a tiež akákoľvek dcérska spoločnosť dcérskej spoločnosti.

Pobočky zahraničných bánk na rozdiel od domácich bánk a dcérskych spoločností zahraničných bánk nemusia na Slovensku podľa centrálnej banky investovať žiadny vlastný kapitál.

Účastníkmi systému ochrany vkladov v Slovenskej republike sú banky, ako aj pobočky zahraničných bank. No pobočka nie je povinná byť zapojená do systému ochrany vkladov v SR. Aktuálne ani jedna pobočka zahraničnej banky nie je účastníkom systému ochrany vkladov v Slovenskej republike.

Vklady v bankách v SR a v ďalších krajinách EÚ sú chránené jednotne do výšky 100 000 EUR. Zároveň to znamená, že vklady v pobočkách zahraničných bánk vykonávajúcich činnosť na území SR sú chránené podľa pravidiel domovského systému ochrany vkladov v členskom štáte, na území ktorého má zahraničná banka svoje sídlo. Komplikáciu pre klientov môže predstavovať výplata nedostupných vkladov v prípade zlyhania banky, ktorá na Slovensku pôsobí formou pobočky. Pri pobočkách pôsobiacich na území SR môžu nastať v prípade vyplácania náhrad za nedostupné vklady prekážky najmä v súvislosti s prípadnou nutnosťou vycestovať do krajiny ústredia zahraničnej banky, komunikovať v lokálnom jazyku banky, resp. vyplácanie náhrad v príslušnej mene krajiny.

Rozdiel pri dohľade vo vzťahu k pobočke zahraničnej banky a k dcérskej spoločnosti je v tom, že Národná banka Slovenska (NBS) dohliada na činnosť dcérskej spoločnosti, avšak dohľad pobočkou sa riadi podľa pravidiel domovského systému dohľadu v členskom štáte, na území ktorého má sídlo zahraničná banka. Národná banka Slovenska môže vykonávať dohľad nad pobočkami bánk, ktoré pôsobia na území iného štátu, a nad dcérskou spoločnosťou banky, ktorá je bankou na území iného štátu, ak to pripúšťajú právne predpisy tohto štátu a dohoda uzavretá medzi NBS orgánmi dohľadu tohto štátu.

*Ochrana investorov:*

 systém ochrany vkladov v Slovenskej republike Vám poskytuje garanciu, že peňažné prostriedky, ktoré ste zverili bankám, prípadne sporiteľniam, ktoré sú zapojené do tohto systému, budú v prípade ich nedostupnosti nahradené, najviac však do výšky 100 000 eur,

 systém ochrany vkladov v SR sa týka tak vkladov v tuzemských bankách, ako aj v pobočkách zahraničných bánk na našom území zapojených do tohto systému,

 zapojenie tuzemských bánk v systéme je povinné a podstata spočíva v povinných príspevkoch všetkých bánk do Fondu ochrany vkladov (ďalej len „FOV),

 zahraničné banky a pobočky zahraničných bánk na našom území, nemusia byť vďaka výnimke zapojené do nášho systému ochrany vkladov, no ich ochranu zabezpečuje krajina, kde má príslušná banka sídlo,

 dajte si pozor pod akú ochranu vkladov patrí vaša banka v prípade, že je to iná krajina, zistite si do akej výšky sú chránené vklady tejto banky.

*Príklad: Vklady klientov mBank sú chránené podľa poľského systému ochrany vkladov. Nevýhodou je, že nemusia byť chránené v plnej výške, a môžu byť vyplatené aj v inej mene ako v EUR (napr. v prípade mBank poľský zlotý). Ale vždy do 100 000 EUR.*

Z ochrany vkladov sú vyňaté:

 vklady, ktoré nie sú vedené pre vkladateľa,

 vklady na doručiteľa a zostatok zrušeného vkladu na doručiteľa,

 podielové listy, vklad potvrdený cennými papiermi a iné cenné papiere a finančné nástroje, (verejne obchodovateľné cenné papiere a iné investičné nástroje ochraňuje Garančný fond investícií),

 dlhopisy, zmenky a šeky,

 pokiaľ nie sú splnené špecifické zákonné podmienky, tak aj notárske úschovy a spoločné vklady a samozrejme vklady, ktoré sú vlastným zdrojom financovania bánk.

FOV sa využije v prípade, ak banka nie je schopná vyplácať svoje vklady počas 48 hodín aj napriek tomu, že použila všetky svoje likvidné prostriedky. V takomto prípade musí banka oznámiť túto skutočnosť FOV a Národnej banke Slovenska (ďalej len „NBS“), ktorá vyhlási banku za neschopnú vyplácať vklady do 3 pracovných dní od doručenia oznámenia,

­ od tohto okamihu sú pozastavené všetky transakcie týkajúce sa existujúcich vkladov v danej banke (týka sa aj operácií cez platobné karty), transakcie ohľadom pohľadávok a záväzkov banky ako takej, ale aj uzatváranie nových zmlúv,

­ výnimku má len prijímanie splátok na úvery, ktoré už banka poskytla, tento stav trvá až do skončenia vyplácania náhrad.

*Výška náhrad:*

 v prípade nedostupnosti vkladov zabezpečuje FOV náhradu jednému vkladateľovi alebo inej oprávnenej osobe, najviac však do výšky 100 000 eur, pričom chránené sú okrem všetkých vašich vkladov v danej banke aj úroky a iné majetkové výhody spojené s vkladmi,

 výška samotnej náhrady závisí od záväzkov vkladateľa voči banke, pretože tie sa takisto, ako aj premlčané vklady, najmä nesplatené úvery, poplatky a iné záväzky ku dňu, keď sa vklady v banke stali nedostupné, odrátajú od súčtu vkladov a úrokov. Vyplatený je teda iba kladný rozdiel medzi vašimi pohľadávkami a záväzkami voči banke.

*Čas, spôsob a miesto:*

 vyplácania náhrad určuje FOV, pričom tieto informácie sa zverejnia okrem médií aj v samotnej banke,

 v bežných prípadoch sa vyplácanie náhrad deje jednorázovo, prostredníctvom určenej vyplácajúcej banky.

*Postup:*

 ak máte záujem o vyplatenie náhrad za nedostupný vklad, musíte postupovať podľa informácií zverejnených FOV,

 je potrebné preukázať svoju totožnosť a právo na výplatu vkladu,

 na potvrdenie práva na výplatu sú potrebné originály listín o vklade, ktoré vydala banka, sú nimi napríklad:

1. vkladná knižka,

2. preukazný lístok alebo zmluvy o založení účtu s výpisom z účtu,

3. vkladové listy na meno vydané bankou – avšak len tie neobchodovateľné,

4. súdne rozhodnutia a osvedčenia,

 samozrejme, že v prípade zastupovania vkladateľa, je potrebné odovzdať aj právoplatný doklad o práve na zastupovanie, overené splnomocnenie alebo notársky overený doklad, ktorý vám určil vlastníctvo k danému vkladu na základe dedičského konania,

 keď vkladateľ dostane za svoj nedostupný vklad v banke náhradu od FOV, jeho pohľadávka voči banke zanikne,

 ak ste presvedčený, že postup banky pri vyplácaní náhrad za vklady nebol správny, môžete sa obrátiť na samotný Fond ochrany vkladov - http://www.fovsr.sk/,

***Odporúčania a rady:***

 pri každom vkladovom produkte u akejkoľvek finančnej inštitúcie sa pýtajte, či spadá pod ochranu vkladov podľa zákona NR SR č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov,

 požadujte informácie o finančných produktoch od vašej finančnej inštitúcie, či daný produkt spadá do systému ochrany vkladov alebo nie.

**Národná banka Slovenska (NBS)** v súlade s § 1 ods. 3 písm. c) zákona č. 747/2004 Z. z.. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov vybavuje podania klientov súvisiace s poskytovaním finančných služieb alebo s inými obchodmi dohliadaných subjektov. **Národná banka Slovenska vykonáva od 10.6. 2013 funkciu jednotného kontaktného miesta na vybavovanie všetkých podaní finančných spotrebiteľov.**

Ak na vybavenie podania nebude vecne príslušná Národná banka Slovenska, postúpi podanie vecne príslušnému subjektu a o tejto skutočnosti bude NBS finančného spotrebiteľa informovať. Na zjednodušenie zasielania týchto podaní pripravila NBS elektronický formulár. Finanční spotrebitelia môžu však aj naďalej zasielať svoje podania v listinnej podobe na adresu:

Národná banka Slovenska

Oddelenie ochrany finančných spotrebiteľov

Imricha Karvaša 1

813 25 Bratislava

Námietky proti postupu poskytovateľov finančných služieb možno podať aj osobne, priamo v Národnej banke Slovenska. Listinná podoba formulára podania je k dispozícii v podateľni Národnej banky Slovenska.

**Činnosť jednotného kontaktného miesta vykonáva NBS prijímaním písomných podaní. Národná banka Slovenska neprijíma podania ústnou formou, ani neposkytuje právne poradenstvo pri sporoch s dohliadanými subjektmi. Národná banka Slovenska je nezávislý orgán dohľadu a nemá kompetenciu rozhodovať spory medzi dohliadanými subjektmi a ich klientmi.**

**Fond ochrany vkladov** je zo zákona poverený zabezpečovaním a výkonom činností, súvisiacich s ochranou vkladov fyzických osôb a zákonom vymedzených právnických osôb, uložených v bankách a pobočkách zahraničných bánk, ktoré sú účastníkmi systému ochrany vkladov v Slovenskej republike, a to sú najmä:

 sústreďovanie finančných príspevkov od bánk a pobočiek zahraničných bánk do Fondu ochrany vkladov a nakladanie s týmito finančnými príspevkami a

 poskytovanie náhrad za nedostupné vklady v bankách a v pobočkách zahraničných bánk, v rozsahu a za podmienok ustanovených zákonom o ochrane vkladov a všeobecnými podmienkami vyplácania náhrad za zákonom chránené nedostupné bankové vklady.

**Garančný fond investícií** (ďalej len „fond") je zriadený zákonom o cenných papieroch a investičných službách. Fond sústreďuje peňažné príspevky obchodníkov s cennými papiermi a pobočiek zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, správcovských spoločností a pobočiek zahraničných správcovských spoločností na poskytovanie náhrad za nedostupný klientsky majetok prijatý obchodníkom s cennými papiermi alebo zahraničným obchodníkom s cennými papiermi, správcovskou spoločnosťou alebo zahraničnou správcovskou spoločnosťou na vykonanie investičnej služby a nakladá s nadobudnutými peňažnými prostriedkami v súlade so zákonom o cenných papieroch.

Fond je právnická osoba a zapisuje sa do obchodného registra. Podrobnosti o činnosti fondu a o jeho organizácii upravujú stanovy fondu v súlade so zákonom o cenných papieroch. Dohľad nad činnosťou fondu vykonáva Národná banka Slovenska.

**Rada fondu** je najvyšším orgánom fondu. V právomoci rady fondu je okrem iného aj určenie výšky ročných príspevkov obchodníkov s cennými papiermi a lehotu splatnosti mimoriadnych príspevkov, schvaľovanie všeobecné podmienky vyplácania náhrad za nedostupný klientsky majetok u obchodníkov s cennými papiermi, tzn. fond slúži na výplatu náhrad za nedostupný klientsky majetok: klientov ─ obchodníkov s cennými papiermi, správcovských spoločností, vykonávajúcich správu individuálnych portfólií.

**Banková únia** je postavená na týchto troch základných pilieroch:

**I. Pilier: Jednotný mechanizmus dohľadu** (SSM – Single Supervisory Mechanism) - Mnohé banky rozvinuli svoje činnosti až za hranice a trhy národných štátov, pričom dohľad na národnej úrovni je nad nadnárodnými finančnými skupinami už neefektívny. Z tohto dôvodu bolo navrhnuté, aby boli viaceré právomoci v oblasti dohľadu presunuté z národných regulátorov na nadnárodnú úroveň, t. j. na Európsku centrálnu banku. Vytvorenie jednotného mechanizmu dohľadu, by tak malo vytvoriť záruky na dôslednejšie a efektívnejšie vykonávanie dohľadu, ktorý by mal prispieť k znižovaniu vysokého prepojenia medzi dlhmi štátov a bankami a minimalizovať tak možnosť vzniku systémovej bankovej krízy.

**II. Pilier: Jednotný rezolučný mechanizmus** (SRM Single Resolution Mechanism) - Súčasťou druhého základného prvku Integrovaného finančného rámca je vytvorenie Rezolučného rámca, ktorý je pomocou svojich nástrojov a opatrení hlavným predpokladom pre včasné riešenie krízovej situácie upadajúcej finančnej inštitúcie. Takýto mechanizmus by mal na jednej strane umožniť prijímanie nevyhnutných krokov v krátkom časovom rozmedzí v prípade problémov upadajúcich finančných inštitúcií a na strane druhej by mal napomáhať pri odstraňovaní prekážok v snahe zabezpečiť promptné vyriešenie krízovej situácie. Rezolučný mechanizmus by mal zároveň dopĺňať jednotný mechanizmus dohľadu s cieľom zabezpečiť istotu na finančných trhoch, v prípade upadajúcich finančných inštitúcií bez zbytočného odďaľovania a dodatočných nákladov.

Pred samotným prijatím a predstavením legislatívneho návrhu na vytvorenie jednotného mechanizmu na ozdravenie a záchranu bánk v krízových situáciách bolo potrebné vytvorenie sústavy, ktorá zabezpečí jednotné postupy správania pre finančné inštitúcie v problémoch a homogénne opatrenia členských štátov. Z tohto dôvodu bolo prvým stupňom vytvorenia druhého piliera bankovej únie predstavenie Smernice o krízovom manažmente BRRD (Bank recovery and resolution directive) a revidovanie pravidiel štátnej pomoci.

**III. Pilier: Jednotný rámec ochrany vkladov** - **DGS**

**Deposit Guarantee schemes** je posledný prvkom bankovej únie, pomocou ktorého je možné zabezpečiť vyššiu mieru dôveryhodnosti obyvateľstva k finančnému sektoru. Takýto rámec by do vnútroštátnych systémov ochrany vkladov pre banky pod európskym dohľadom mohol zaviesť európsky rozmer, čím by sa posilnila dôveryhodnosť existujúcich mechanizmov. Zároveň by takto nastavený rámec slúžil ako dôležitá záruka, že oprávnené vklady všetkých úverových inštitúcií sú dostatočne chránené čo by posilnilo dôveryhodnosť celého bankového systému v rámci Eurozóny a Európskej únie.

# 8. RIADENIE RIZIKA A POISTENIE

## 8.1 Riziko a poistenie

### 8.1.1 Poistné riziko

**Poistné riziko** (insurance risk) je nebezpečenstvo vzniku škody, o ktorej nevieme, kedy nastane, a dokonca ani to, či vôbec nastane. Ide o možnosť škody, ktorá má náhodnú povahu alebo hovoríme, že k nej dôjde s určitou pravdepodobnosťou.

Poistné riziko je hlavným predmetom obchodu poisťovne. Poisťovňa riziko preberá za úplatu (poistné) a ďalej ho *ceduje*, čiže postupuje iným poisťovniam v rámci spolupoistenia a zaisťovniam na [*zaistenie*](http://www.poistenie.sk/zaistovna).

Predaj poistných rizík prebieha v závislosti od povahy poistného produktu v balíkoch - *združenou formou*, napr. pri poistení domácnosti alebo stavebnicovým spôsobom, kedy si poistník vyberá len to, čo potrebuje, napr. poistenie motorového vozidla len proti krádeži. Sú 2 základné prístupy pri definovaní poistných rizík v poistných podmienkach:

* *poistenie proti menovaným rizikám* - poistné podmienky menujú len tie riziká (nebezpečenstvá), proti ktorým je poistený krytý, ostatné prípady škôd kryté nie sú;
* *poistenie proti všetkým rizikám* - poistenie kryje všetky riziká (nebezpečenstvá), okrem tých rizík, ktoré sú z poistenia vylúčené. V tomto prípade sú výluky dosť rozsiahle.

### 8.1.2 Oceňovanie poistného rizika

Odborní pracovníci, ktorí oceňujú riziko v poisťovni, sú [aktuári](http://www.poistenie.sk/aktuar) a upisovatelia (underwriteri). Oni riziko prijímajú do poistenia, stanovujú cenu poistenia, prípadné obmedzenia a výluky alebo odmietnu riziko prijať do poistenia, keď zistia, že je pre poisťovňu neprijateľné. Najčastejšie kritériá oceňovania rizika, ktoré sú predmetom skúmania:

* zdravotný stav pri životnom úrazovom, nemocenskom alebo zdravotnom poistení;
* pracovná činnosť a vykonávanie športov pri úrazovom poistení;
* požadovaná územná platnosť poistenia;
* poloha nehnuteľnosti, jej vek, technický stav, nosná konštrukcia a zabezpečenie proti požiaru;
* predmet činnosti podniku a zabezpečenie proti požiaru pri majetkovom poistení firiem;
* účtovné výkazy podniku pri zodpovednostnom poistení a finančných poisteniach;
* zabezpečenie hnuteľných vecí proti krádeži vlámaním;
* subjektívne riziko;
* a iné.

**Subjektívne riziko** sa skúma pri nadlimitnom alebo viacnásobnom poistení, kedy požadované poistné krytie prekračuje obvyklé výšky poistných súm. Poisťovňa posudzuje príjem klienta a jeho dlžoby (hypotéky, pôžičky), jeho zamestnanie, či poistné krytie je primerané vzhľadom k jeho poistným potrebám alebo či nie je dôvodný predpoklad, že poistenie je uzatvárané zo špekulatívnych dôvodov.

**Objektívne riziko** je charakterizované ako možnosť vzniku udalosti s výsledkom, ktorý je kvantifikovateľný. Kvantifikácia sa týka tak miery pravdepodobnosti výskytu straty, ako aj výšky tejto straty. Predpokladom pre kvantifikáciu je použitie štatistických metód pri analýze štatisticky významných súborov o relevantných udalostiach.

**Systematické riziká** vyplývajú z pôsobenia externých faktorov, ako sú napr. globálne ekonomické a sociálne vplyvy. Takéto riziká rovnakým spôsobom ovplyvňujú všetky fyzické i právnické osoby.

 **Nesystematické riziká** vyplývajú z udalostí, ktoré sú špecifické len pre danú skupinu nositeľov rizika. Napríklad konkurencia na danom trhu, technologické inovácie, inovácie výrobkov a pod.

Za **čisté riziko** je označované také riziko, ktoré môže priniesť výlučne len stratu. Takéto riziko nevytvára možnosť dosiahnutia zisku. Sú to napríklad riziká živelné, riziko krádeže, úrazu, úmrtie a pod.

**Špekulatívne riziká** môžu priniesť stratu, ale môžu priniesť aj zisk. Takýmto rizikom je napríklad riziko podnikania.

**Ovplyvniteľné riziká** sú tie riziká, ktoré je možné presne určiť a následne aktívne kontrolovať.

**Neovplyvniteľné riziká** je ťažko predvídať a nie je ich možné ani ovplyvniť. Do tejto skupiny sa zaraďujú napríklad živelné riziká.

Nie všetky riziká sa môžu stať predmetom poistenia. Vždy budú existovať riziká, ktoré s veľkou pravdepodobnosťou nebude možné nikdy poistiť, napríklad škody spôsobené v dôsledku vojnových udalostí, politických nepokojov, štrajkov, teroristických akcií, globálnych ohrození a pod. Ďalšie riziká sú nepoistiteľnými napríklad z hľadiska nedostatočného spĺňania kritérií náhodilosti alebo z hľadiska neakceptovania vysokej výšky poistného z dôvodu relatívne vysokého rizika. Všeobecne teda platí, že poistiteľnými rizikami sú predovšetkým **čisté riziká**.

### 8.1.3 Poistenie

**Poistenie** je efektívna forma tvorby a prerozdelenia peňažných fondov, ktorú vykonáva [poisťovňa](https://sk.wikipedia.org/wiki/Pois%C5%A5ov%C5%88a) na základe, tzv. [*poistných vzťahov*](https://sk.wikipedia.org/wiki/Poistn%C3%BD_vz%C5%A5ah). Poistenie je prostriedok, ktorým sa straty niekoľkých poistených rozložia na všetkých poistených. Poisťovňa a poistník uzatvárajú poistnú zmluvu, pričom poisťovňa preberá riziko a poistník platí poistné.

*Základné druhy poistenia:*

Poistenie sa delí na povinné a dobrovoľné poistenie. Medzi povinné poistenie patrí:

* [Zdravotné poistenie](https://sk.wikipedia.org/wiki/Zdravotn%C3%A9_poistenie)
* [Sociálne poistenie](https://sk.wikipedia.org/wiki/Soci%C3%A1lne_poistenie)
* [Dôchodkové poistenie](https://sk.wikipedia.org/wiki/D%C3%B4chodkov%C3%A9_poistenie) – jedna časť dôchodkového poistenia je dobrovoľná (III. pilier)

Všetky poisťovne na slovenskom poistnom trhu zastupuje [**Slovenská asociácia poisťovní**](https://sk.wikipedia.org/w/index.php?title=Slovensk%C3%A1_asoci%C3%A1cia_pois%C5%A5ovn%C3%AD&action=edit&redlink=1) **(SLASPO)**. Ako kontrolný orgán vystupuje [**Národná banka Slovenska**](https://sk.wikipedia.org/wiki/N%C3%A1rodn%C3%A1_banka_Slovenska) **(NBS)**.

## 8.2 Verejné zdravotné poistenie

**Verejné zdravotné poistenie** je na Slovensku druh [zdravotného poistenia](https://sk.wikipedia.org/wiki/Zdravotn%C3%A9_poistenie).

Riadi sa *Zákonom o zdravotnom poistení 580/2004 Z.z.* v platnom znení a *Zákonom č. 577/2004 Z. z. o rozsahu zdravotnej starostlivosti* uhrádzanej na základe verejného zdravotného poistenia a o úhradách za služby súvisiace s poskytovaním zdravotnej starostlivosti v platnom znení.

Delí sa na:

* **povinné verejné zdravotné poistenie**
* **dobrovoľné verejné zdravotné poistenie**

**1. Povinné verejné zdravotné poistenie**

Povinne verejne zdravotne poistená je fyzická osoba, ktorá *má trvalý pobyt* na území [Slovenskej republiky](https://sk.wikipedia.org/wiki/Slovensko). Táto podmienka neplatí:

* ak je zamestnaná v cudzine a je zdravotne poistená na území štátu, v ktorom vykonáva činnosť zamestnanca,
* ak je zamestnancom služobného úradu a dlhšie ako 6 mesiacov po sebe pôsobí zamestnanec v zahraničí,
* ak vykonáva samostatnú zárobkovú činnosť a je zdravotne poistená na území štátu, v ktorom vykonáva túto činnosť,
* ak sa dlhodobo zdržiava v zahraničí a tam je zdravotne poistená – dlhodobo na tieto účely sa rozumie viac ako 6 kalendárnych mesiacov po sebe nasledujúcich.

Povinne verejne zdravotne poistená je aj fyzická osoba, ktorá *nemá trvalý pobyt* na území [Slovenskej republiky](https://sk.wikipedia.org/wiki/Slovensko), ak nie je zdravotne poistená v inom členskom štáte [Európskej únie](https://sk.wikipedia.org/wiki/Eur%C3%B3pska_%C3%BAnia) alebo v zmluvnom štáte Dohody o [Európskom hospodárskom priestore](https://sk.wikipedia.org/wiki/Eur%C3%B3psky_hospod%C3%A1rsky_priestor) a vo [Švajčiarskej konfederácii](https://sk.wikipedia.org/wiki/%C5%A0vaj%C4%8Diarska_konfeder%C3%A1cia) (ďalej len *členský štát*) a:

* je zamestnaná u zamestnávateľa, ktorý má sídlo alebo stálu prevádzkareň na území [Slovenskej republiky](https://sk.wikipedia.org/wiki/Slovensko),
* je azylant,
* je študent z iného členského štátu alebo zahraničný študent študujúci na škole v [Slovenskej republiky](https://sk.wikipedia.org/wiki/Slovensko) na základe medzinárodnej zmluvy,
* je maloletý cudzinec, ktorý sa zdržiava na území [Slovenskej republiky](https://sk.wikipedia.org/wiki/Slovensko) bez zákonného zástupcu alebo fyzickej osoby zodpovednej za jeho výchovu a poskytuje sa mu starostlivosť v zariadení, v ktorom je umiestnený na základe rozhodnutia súdu,
* je cudzinec zaistený na území [Slovenskej republiky](https://sk.wikipedia.org/wiki/Slovensko),
* je vo väzbe alebo vo výkone trestu odňatia slobody.

**2. Dobrovoľné verejné zdravotné poistenie**

Dobrovoľne verejne zdravotne poistená môže byť fyzická osoba, ktorá má trvalý pobyt na území Slovenskej republiky, nie je povinne verejne zdravotne poistená (pozri vyššie) a nie je zdravotne poistená v inom členskom štáte.

### *Vznik poistenia*

Povinné verejné zdravotné poistenie osôb *s trvalým pobytom* vzniká:

* narodením
* získaním trvalého pobytu na území SR
* zánikom zdravotného poistenia na území štátu, v ktorom mal sídlo jej zamestnávateľ
* zánikom zdravotného poistenia počas pobytu v cudzine, ak bol poistenec služobne vyslaný
* zánikom SZČO v cudzine
* zánikom zdravotného poistenia v cudzine

Povinné verejné zdravotné poistenie osôb *bez trvalého pobytu* vzniká:

* zamestnanec cudzí štátny príslušník
* SZČO cudzí štátny príslušník
* azylant
* zahraničný študent
* maloletý cudzinec
* cudzinec zaistený, vo väzbe alebo vo výkone trestu odňatia slobody

Uvedené sa vzťahuje i na štátnych príslušníkov Slovenskej republiky, ak tu z rôznych dôvodov nemajú trvalý pobyt.

### Dobrovoľné verejné zdravotné poistenie vzniká dňom prihlásenia do poisťovne (komerčnej).

### *Zánik poistenia*

Povinné verejné zdravotné poistenie osôb *s trvalým pobytom* zaniká:

* vznikom zdravotného poistenia na území štátu, v ktorom má sídlo zamestnávateľ
* vznikom zdravotného poistenia počas pobytu v cudzine, ak bol poistenec vyslaný
* vznikom SZČO v cudzine
* vznikom zdravotného poistenia v cudzine
* zánikom trvalého pobytu na území SR
* smrťou alebo vyhlásením za mŕtveho

Povinné verejné zdravotné poistenie osôb *bez trvalého pobytu* zaniká:

* zánikom zamestnania u cudzieho štátneho príslušníka
* zánikom SZČO u cudzieho štátneho príslušníka
* zánikom udelenia azylu
* zánikom štúdia zahraničného študenta
* zánikom umiestnenia maloletého cudzinca
* zánikom zaistenia, väzby alebo výkonu trestu odňatia slobody cudzinca
* smrťou alebo vyhlásením za mŕtveho

Dobrovoľné verejné zdravotné poistenie zaniká dňom odhlásenia zo zdravotnej poisťovne.

**Zdravotná starostlivosť uhrádzaná poisťovňou:**

Na základe zmluvného poistenia so zdravotnou poisťovňou má [poistenec](https://sk.wikipedia.org/w/index.php?title=Poistenec&action=edit&redlink=1) právo na:

* preventívne prehliadky
* neodkladná zdravotná starostlivosť – náhla zmena zdravotného stavu bezprostredne ohrozujúca život (napr. pôrod)
* neodkladná preprava osoby do zdravotného zariadenia
* preprava osoby medzi zdravotnými zariadeniami
* diagnostické vyšetrenia

**Zdravotná starostlivosť neuhrádzaná poisťovňou:**

Zdravotná starostlivosť, ktorej výkon si platí sám [pacient](https://sk.wikipedia.org/wiki/Pacient):

* interupcia
* sterilizácia
* umelá oplodnenie
* testy na alkohol
* kozmetické operácie, pokiaľ to nie je zdravotná indikácia
* vyšetrenia pre administratívne dôvody.

## 8.3 Sociálne poistenie

**Sociálne poistenie** je hlavná časť [sociálneho zabezpečenia](https://sk.wikipedia.org/wiki/Soci%C3%A1lne_zabezpe%C4%8Denie). Na Slovensku je to povinné [verejnoprávne](https://sk.wikipedia.org/w/index.php?title=Verejnopr%C3%A1vny&action=edit&redlink=1) [poistenie](https://sk.wikipedia.org/wiki/Poistenie), založené na platení odvodov a poberaní dávok, napr. [dôchodkov](https://sk.wikipedia.org/wiki/D%C3%B4chodok), ktorého úlohou je ochrániť veľkú časť obyvateľstva pred rizikami v živote, ako aj zabezpečiť prerozdelenie príjmov v [národnom hospodárstve](https://sk.wikipedia.org/wiki/N%C3%A1rodn%C3%A9_hospod%C3%A1rstvo). [[1]](http://www.poistenie.sk/main.php?id_menu=5040&firmy_slovenska_flag=0)
Právne ho ustanovuje *Zákon o sociálnom poistení* č. 461/2003 Z. z.

*Druhy sociálneho poistenia:*

* [nemocenské poistenie](https://sk.wikipedia.org/wiki/Nemocensk%C3%A9_poistenie)
* [dôchodkové poistenie](https://sk.wikipedia.org/wiki/D%C3%B4chodkov%C3%A9_poistenie)
* [poistenie v nezamestnanosti](https://sk.wikipedia.org/wiki/Poistenie_v_nezamestnanosti)
* [garančné poistenie](https://sk.wikipedia.org/wiki/Garan%C4%8Dn%C3%A9_poistenie)
* [úrazové poistenie](https://sk.wikipedia.org/wiki/%C3%9Arazov%C3%A9_poistenie)

### 8.3.1 Dôchodkové poistenie

**Dôchodkové poistenie**

V rámci dôchodkového poistenia existujú ***dva podsystémy****:*

* **starobné poistenie**ako poistenie na zabezpečenie príjmu v starobe a pre prípad úmrtia,
* **invalidné poistenie**ako poistenie pre prípad poklesu schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť v dôsledku dlhodobo nepriaznivého zdravotného stavu poistenca a pre prípad úmrtia.

*Zo starobného poistenia sa poskytuje :*

* [starobný dôchodok](http://www.socpoist.sk/starobny-dochodok/1286s),
* [predčasný starobný dôchodok](http://www.socpoist.sk/predcasny-starobny-dochodok/1287s),
* [vdovský dôchodok](http://www.socpoist.sk/vdovsky-dochodok/1289s)a [vdovecký dôchodo](http://www.socpoist.sk/vdovecky-dochodok/1290s)k,
* [sirotský dôchodok](http://www.socpoist.sk/sirotsky-dochodok/1291s).

*Z invalidného poistenia sa poskytuje :*

* [invalidný dôchodok](http://www.socpoist.sk/invalidny-dochodok/1288s),
* [vdovský dôchodok](http://www.socpoist.sk/vdovsky-dochodok/1289s)a [vdovecký dôchodo](http://www.socpoist.sk/vdovecky-dochodok/1290s)k,
* [sirotský dôchodok](http://www.socpoist.sk/sirotsky-dochodok/1291s).

Dôchodkové poistenie predstavuje [prvý pilier dôchodkového systému](http://www.employment.gov.sk/sk/socialne-poistenie-dochodkove-sporenie/dochodkovy-system/i-pilier-dochodkove-poistenie/)Slovenskej

republiky.

**Dôchodkové poistenie** je na [Slovensku](https://sk.wikipedia.org/wiki/Slovensko) jedným z piatich typov [sociálneho poistenia](https://sk.wikipedia.org/wiki/Soci%C3%A1lne_poistenie), ktoré od [1. januára](https://sk.wikipedia.org/wiki/1._janu%C3%A1r) [2004](https://sk.wikipedia.org/wiki/2004) zaviedol *Zákon č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení v znení neskorších predpisov*. Pred [1. januárom](https://sk.wikipedia.org/wiki/1._janu%C3%A1r) [2004](https://sk.wikipedia.org/wiki/2004) existovalo tzv. [dôchodkové zabezpečenie](https://sk.wikipedia.org/w/index.php?title=D%C3%B4chodkov%C3%A9_zabezpe%C4%8Denie&action=edit&redlink=1) ako súčasť tzv. [sociálneho zabezpečenia](https://sk.wikipedia.org/wiki/Soci%C3%A1lne_zabezpe%C4%8Denie). Výška dosiahnutia dôchodkového veku na Slovensku je *62 rokov*.

*Inštitúcie*, ktoré sa zúčastňujú a sprostredkujú dôchodkové poistenie sú (od [1. januára](https://sk.wikipedia.org/wiki/1._janu%C3%A1r) [2005](https://sk.wikipedia.org/wiki/2005)):

* Sociálna poisťovňa – je súčasťou prvého piliera
* Dôchodkové správcovské spoločnosti (DSS) – sú súčasťou druhého piliera
* Doplnkové dôchodkové spoločnosti (DDS) – sú súčasťou tretieho piliera
* Komerčné poisťovne – sú súčasťou tretieho piliera

**I. pilier dôchodkového poistenia**

**Prvý pilier** je stanovený zákonom a je povinný pre všetkých zamestnancov, samostatne zárobkovo činné osoby, osoby v základnej, vojenskej a civilnej službe a pre osoby, ktoré sa celodenne starajú o dieťa do šiesteho roku života alebo o dieťa do osemnásteho roku života, ak ide o zdravotne postihnuté dieťa a ak dostáva dávku pri starostlivosti za opatrovanie (*Podľa zákona č. 195/1998 Z. z.*, ten je od roku [2008](https://sk.wikipedia.org/wiki/2008) novelizovaný a nahradený *Zákonom č. 448/2008 Z. z. o sociálnych službách*).

Dobrovoľnými účastníkmi sú osoby po šestnástom roku života, pokiaľ nepracujú, ďalej osoby, ktoré majú trvalý pobyt na území [Slovenskej republiky](https://sk.wikipedia.org/wiki/Slovensko) alebo majú povolenie k pobytu a osoby, ktoré sú evidované v sociálnom systéme inej krajiny.

### *Vymeriavací základ pre odvody do prvého piliera:*

Vymeriavací základ je určitá suma, z ktorej sa odvádzajú odvody do [sociálnej poisťovne](https://sk.wikipedia.org/w/index.php?title=Soci%C3%A1lna_pois%C5%A5ov%C5%88a&action=edit&redlink=1). Výška tejto sumy je rôzna:

* Vymeriavací základ zamestnanca je príjem zamestnanca za vykonanú prácu, ktorý podlieha dani z príjmov fyzických osôb podľa osobitného predpisu alebo je to príjem zamestnanca, ktorý nepodlieha dani z príjmu fyzických osôb preto, že tak ustanovujú predpisy o zamedzení dvojitého zdanenia, a podiel na zisku vyplatený obchodnou spoločnosťou alebo družstvom zamestnancovi.
* Vymeriavací základ zamestnávateľa je objem hrubých miezd, ktoré vyplatí svojim zamestnancom.
* Vymeriavací základ samostatne zárobkovo činnej osoby je polovica príjmu pripadajúca na jeden kalendárny mesiac výkonu podnikania a inej samostatnej zárobkovej činnosti (tzv. *pomerná časť príjmu*). Táto suma je znížená o výšku príspevkov zaplatených na doplnkové dôchodkové sporenie, životné poistenie a účelové sporenie pripadajúcej na jeden kalendárny mesiac.
* Vymeriavací základ dobrovoľne poistenej osoby je ňou určená suma; najmenej to musí byť suma vymeriavacieho základu z minimálnej mzdy.
* Vymeriavací základ štátu je 70 % z priemernej mesačnej mzdy. Štát prispieva za profesionálnych vojakov a za osoby, ktoré sa celodenne starajú o dieťa do šiesteho roku života.

Maximálna hranica vymeriavacieho základu pre platenie poistného na dôchodkové poistenie, poistenie v nezamestnanosti a poistného do rezervného fondu solidarity je päť-násobok priemernej mzdy; toto obmedzenie sa netýka dobrovoľne poistených osôb.

Do prvého pilera sa v súčasnosti (k 30. júnu 2009) prispieva sumou **9 %** z vymeriavacieho základu.

V rámci tohto dôchodkového poistenia existujú dva podsystémy:

* [starobné poistenie](https://sk.wikipedia.org/wiki/Starobn%C3%A9_poistenie)
* [invalidné poistenie](https://sk.wikipedia.org/wiki/Invalidn%C3%A9_poistenie)

**II. pilier dôchodkového poistenia**

**Druhý pilier dôchodkového poistenia** je taktiež presne stanovený zákonom. Dátum určujúci povinnosť vstupu bol [1. január](https://sk.wikipedia.org/wiki/1._janu%C3%A1r) [2005](https://sk.wikipedia.org/wiki/2005). Fyzická osoba, ktorá sa zamestnala po tomto dátume bola povinná vstúpiť do tohto systému. Osoby zamestnané pred týmto dátumom mohli dobrovoľne vstúpiť do druhého piliera dôchodkového poistenia, svoje rozhodnutie však museli učiniť do [30. júna](https://sk.wikipedia.org/wiki/30._j%C3%BAn) [2006](https://sk.wikipedia.org/wiki/2006). Výnimku tvorili zamestnanci, ktorým do odchodu do dôchodku zostávalo menej ako 10 rokov – tí sa mohli dobrovoľne rozhodnúť o vstúpení do tohto systému.

Po nekoľkých novelizáciach sa od [1. januára](https://sk.wikipedia.org/wiki/1._janu%C3%A1r) [2008](https://sk.wikipedia.org/wiki/2008) stal dobrovoľným pre všetky fyzické osoby, ktorí sa narodili po [31. decembri](https://sk.wikipedia.org/wiki/31._december) [1986](https://sk.wikipedia.org/wiki/1986). Mladí ľudia sa tak môžu rozhodnúť, či vstúpia do druhého piliera počas šiestich mesiacov od prvého zamestnania sa. Druhý pilier bol niekoľkokrát otvorený, čo znamená, že sporitelia mali možnosť vrátiť sa z dvojpilierového systému do výlučne priebežne financovaného dôchodkového systému spravovaného [Sociálnou poisťovňou](https://sk.wikipedia.org/w/index.php?title=Soci%C3%A1lna_pois%C5%A5ov%C5%88a&action=edit&redlink=1).

Z druhého piliera sú vynechaní policajti a profesionálni vojaci.

### Dôchodkové správcovské spoločnosti

Aby mohla dôchodková správcovská spoločnosť vykonávať svoju činnosť na území [Slovenskej republiky](https://sk.wikipedia.org/wiki/Slovensko) musí splniť niekoľko kritérií:

* musí mať povolenie dozorného orgánu, teda [Národnej banky Slovenska](https://sk.wikipedia.org/wiki/N%C3%A1rodn%C3%A1_banka)
* v názve spoločnosti musí figurovať *dôchodková správcovská spoločnosť, a. s.*
* do osemnástich mesiacov od svojho vzniku musí mať najmenej 50 000 sporiteľov
* základné imanie spoločnosti musí byť 9 958 000 EUR (300 miliónov SKK)
* musí vytvárať a spostredkovávať dôchodkové fondy, ktoré jej [Národná banka Slovenska](https://sk.wikipedia.org/wiki/N%C3%A1rodn%C3%A1_banka_Slovenska) povolila

Každá dôchodková správcovská spoločnosť má právo vyberať tzv. odplatu, čo je správny poplatok za vedenie a správu dôchodkového fondu, za vedenie osobného účtu sporiteľa a za zmenu dôchodkového fondu alebo prestup do inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti v rámci jedného roka.

Každá dôchodková správcovská spoločnosť musí mať povinne **depozitára**. Depozitár je banka, ktorá má na svoju činnosť povolenie od [Národnej banky Slovenska](https://sk.wikipedia.org/wiki/N%C3%A1rodn%C3%A1_banka). Depozitár vedie účet pre každý dôchodkový fond, ktorý daná dôchodková správcovská spoločnosť spravuje. Cez tento účet prechádzajú všetky príspevky na starobné dôchodkové sporenie a súčasne sa prostredníctvom neho investuje majetok. Úlohou depozitára je teda vykonávať pokyny dôchodkovej správcovskej spoločnosti, ktoré sa týkajú investovania majetku v danom dôchodkovom fonde. Depozitár môže zrealizovať len také pokyny dôchodkovej správcovskej spoločnosti, ktoré sú v súlade s príslušnými právnymi predpismi. Depozitár tiež kontroluje, či dôchodková správcovská spoločnosť správne stanovila poplatok za správu aktív.

Činnosť depozitára podlieha kontrole [Národnej banky Slovenska](https://sk.wikipedia.org/wiki/N%C3%A1rodn%C3%A1_banka). Tá vykonáva kontrolu každý deň a kontroluje ako dôchodková správcovská spoločnosť dodržiava pravidlá investovania, dodržiavanie zákonov a ostatných právnych predpisov a usmernení Národnej banky Slovenska. [Národná banka Slovenska](https://sk.wikipedia.org/wiki/N%C3%A1rodn%C3%A1_banka_Slovenska) môže uložiť depozitárovi rôzne sankcie, napríklad pokutu do výšky 663 878 EUR (20 miliónov SKK) alebo odobratie licencie. Zmena depozitára je možná len s povolením [Národnej banky Slovenska](https://sk.wikipedia.org/wiki/N%C3%A1rodn%C3%A1_banka).

Dôchodkové správcovské spoločnosti, ktoré majú povolenie [Národnej banky Slovenska](https://sk.wikipedia.org/wiki/N%C3%A1rodn%C3%A1_banka) vykonávať činnosť na území [Slovenskej republiky](https://sk.wikipedia.org/wiki/Slovensko), a ich depozitári sú:

|  |  |
| --- | --- |
| **Dôchodková správcovská spoločnosť** | **Depozitár (banka)** |
| Allianz-Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a. s. | Tatra banka, a. s. |
| ING dôchodková správcovská spoločnosť, a. s. | Ľudová banka, a. s. |
| VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a. s. | ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky |
| AEGON dôchodková správcovská spoločnosť, a. s. | UniCredit Bank Slovakia, a. s. |
| ČSOB dôchodková správcovská spoločnosť, a. s. | UniCredit Bank Slovakia, a. s. |
| AXA dôchodková správcovská spoločnosť, a. s. | UniCredit Bank Slovakia, a. s. |

### Dôchodkový fond

Existujú tri typy dôchodkových fondov, ktoré sa líšia spôsobom investovania, portfóliom a mierou rizika:

* *konzervatívny fond:*
	+ je najmenej rizikový a jeho cieľom je udržať hodnotu peňazí občana na jeho účte pred odchodom do dôchodku
	+ investovať môže len do [dlhopisov](https://sk.wikipedia.org/wiki/Dlhopis) a peňažných investícií; za čias [slovenskej koruny](https://sk.wikipedia.org/wiki/Slovensk%C3%A1_koruna) musel byť zabezpečený proti menovému riziku
* *vyvážený fond:*
	+ miera rizika je stredná, cieľom fondu je zabezpečiť stabilný výnos pri malom riziku
	+ 50 % majetku investuje do [akcií](https://sk.wikipedia.org/wiki/Akcia_%28cenn%C3%BD_papier%29) a zvyšok do [dlhopisov](https://sk.wikipedia.org/wiki/Dlhopis)
* *rastový fond:*
	+ najrizikovejší fond, jeho cieľom je čo najvyšší výnos, dosiahnuté výnosy sa môžu v čase výrazne meniť, môžu byť veľmi vysoké, ale aj nízke
	+ do [akcií](https://sk.wikipedia.org/wiki/Akcia_%28cenn%C3%BD_papier%29) investuje 80 % majetku a zvyšok do [dlhopisov](https://sk.wikipedia.org/wiki/Dlhopis)

### Dôchodková jednotka

Dôchodková jednotka vyjadruje hodnotu majetku na osobnom dôchodkovom účte. Na začiatku sporenia (teda v prvý deň) má hodnotu 0,033194 EUR (= 1 SKK). Po tomto dni sa určuje aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky. Tá sa určuje ako podiel čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a počtu všetkých dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných dôchodkových účtoch všetkých sporiteľov dôchodkového fondu v deň výpočtu. Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde je rozdiel medzi hodnotou dôchodkového fondu a jeho záväzkami.

Dôchodková správcovská spoločnosť musí každý deň aktualizovať hodnotu dôchodkovej jednotky v každom fonde, ktorý spravuje. Túto aktuálnu hodnotu musí zvarejňovať denne na svojej internetovej stránke a raz týždenne v periodickej tlači s celonárodnou pôsobnosťou.

**III. pilier dôchodkového poistenia**

V treťom pilieri dôchodkového poistenia ide o dobrovoľné sporenie v doplnkovej dôchodkovej poisťovni (sporiteľni). Doplnkové dôchodkové sporenie sa riadi *Zákonom o doplnkovom dôchodkovom sporení č. 650/2004 Z. z.*. Ide o dobrovoľnú formu dlhodobého sporenia. Každý sporiteľ si môže stanoviť sumu ktorú bude odvádzať zo svojej mzdy a istou čiastkou (až do výšky šiestich percent zo zúčtovanej mzdy zamestnanca) môže prispievať aj zamestnávateľ. Sporenie v treťom pilieri je daňovo zvýhodnené štátom. Tretí pilier je charakteristický svojou pružnosťou – sporiteľ si stanoví dĺžku sporenia, výšku príspevku. Je tu tiež garancia vložených peňazí, teda sporiteľ nepríde o svoje vložené financie.

Doplnková dôchodková sporiteľňa zhodnocuje vklady svojich klientov a zaväzuje sa vyplácať účastníkovi doplnkový dôchodok po splnení náležitých podmienok určených v zmluve. Nárok na doplnkový starobný dôchodok vzniká najskôr s dosiahnutím veku 50 rokov.

## 8.4 Komerčné poistenie

**Komerčné poistenie** patrí do súkromného sektora finančných služieb. Prevádzkujú a ponúkajú ho súkromné komerčné poisťovne zriadené podľa zákona.

Podobne ako sociálna poisťovňa vytvárajú komerčné poisťovne tzv. poistné fondy, s ktorými hospodária a slúžia im na výplatu poistných plnení v prípade nárokov klientov. Zmluvný vzťah medzi poisťovňou a klientom vzniká uzatvorením zmluvy.

Komerčné poistenie je možné v princípe rozdeliť na životné a neživotné. Najčastejšie využívanými komerčnými poisteniami sú poistenie pre prípad smrti, poistenie pre prípad úmrtia, poistenie trvalých následkov úrazu alebo choroby, poistenie práceneschopnosti, poistenie kritických chorôb, poistenie zodpovednosti (napr. povinné zmluvné poistenie), havarijné poistenie, poistenie domácnosti a poistenie nehnuteľnosti.

### 8.4.1 Povinné zmluvné poistenie

**Povinné zmluvné poistenie zodpovednosti za škodu motorových a prípojných vozidiel** (PZP vozidla) má povinnosť uzavrieť každý držiteľ alebo majiteľ vozidla, registrovaného na území Slovenskej republiky.

**Povinné zmluvné poistenie** zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorových vozidiel (**PZP**, **zákonné poistenie**) je finančná ochrana držiteľa alebo majiteľa motorového alebo prípojného vozidla pre prípad vznesenia nároku poškodeného na náhradu škody na zdraví, usmrtením, na majetku alebo ušlom zisku, spôsobenej poisteným vozidlom.

Poistné plnenie sa vždy vypláca priamo poškodenému, nikdy nie poistenému. **PZP vozidla** sa riadi [zákonom o povinnom zmluvnom poistení č. 381/2001](http://www.poistenie.sk/zakon-o-povinnom-zmluvnom-poisteni-zodpovednosti-za-skodu-sposobenu-prevadzkou-motorovych-vozidiel), ktorý bol od svojho schválenia už niekoľkokrát novelizovaný.

Poistený uzavrie poistnú zmluvu o [PZP](https://online.poistenie.sk/povinne-zmluvne-poistenie) s poisťovňou a platí poistné. Poistený - škodca spôsobí škodu inému - poškodenému. Poškodený vznesie nárok na náhradu škody voči poistenému. Poistený oznámi poistnú udalosť svojej poisťovni, ktorá zlikviduje poistnú udalosť. [Poisťovňa](http://www.poistenie.sk/poistovne-na-slovensku) vyplatí poistné plnenie priamo poškodenému.

**Povinné zmluvné poistenie zodpovednosti za škodu** spôsobenú prevádzkou motorových vozidiel, ľudovo nazývané zákonné poistenie, musí mať uzavreté každé vozidlo alebo prípojné vozidlo s evidenčným číslom a niektoré špeciálne vozidlá bez evidenčného čísla, ktoré sa pohybujú po cestných komunikáciách ako vysokozdvižné vozíky a rôzne poľnohospodárske stroje ([traktor](http://www.poistenie.sk/pzp-pre-traktor), kosačka, brány, sejačka a podobne) a stavebné stroje (bager, buldozér, valec, atď.).

*Napr. poľnohospodársky stroj bez evidenčného čísla pri práci na poli funguje ako pracovný stroj, pri presune po ceste po vlastnej osi už sa pohybuje ako účastník cestnej premávky, preto platné PZP je preň povinné. Vysokozdvižný vozík, ktorý sa premiestňuje po verejnej komunikácii, musí mať dojednané PZP zodpovednosti vozidla. V prípade, že nakladá alebo vykladá náklad do regálu alebo pristaveného kamiónu, považujeme ho za pracovný stroj a vzťahuje sa na túto činnosť výluka z krytia PZP. Keď behá po podnikových komunikáciách a neopustí areál závodu, hoci vezie (premiestňuje) náklad, vtedy tiež musí mať uzavreté PZP, čo vyplýva z vymedzenia kategórie vysokozdvižného vozíka ako motorového vozidla.*

**Povinné zmluvné poistenie** zodpovednosti vozidla – PZP je povinný uzavrieť držiteľ vozidla, zapísaný v Osvedčení o evidencii vozidla – technickom preukaze alebo vlastník vozidla alebo jeho prevádzkovateľ. V prípade leasingového prenájmu má povinnosť uzavretia poistnej zmluvy nájomca leasingu. Povinnosť uzavretia **PZP vozidla** vzniká dňom jeho zápisu do evidencie vozidiel. V praxi to funguje tak, že policajti, ktorí prihlasujú vozidlo, požadujú zároveň s inými dokladmi predloženie poistnej zmluvy alebo Potvrdenia o uzavretí PZP vozidla, tzv. bielej karty.

## Povinné zmluvné poistenie - rozsah poistného krytia v PZP

PZP sa vzťahuje na zodpovednosť poisteného za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla uvedeného v poistnej zmluve.  Poistený má právo, aby poisťovateľ za neho nahradil
poškodenému uplatnené preukázané nároky na náhradu:

1. škody na zdraví a nákladov pri usmrtení,
2. [škody vzniknutej poškodením, zničením, odcudzením alebo stratou veci](http://www.poistenie.sk/sposobil-som-dopravnu-nehodu-s-nasledkom-skody-na-cudzom-vozidle-alebo-inom-majetku-alebo-na-zdravi),
3. účelne vynaložených nákladov spojených s právnym zastúpením pri uplatňovaní nárokov
4. ušlého zisku

Poistený má z poistenia zodpovednosti tiež právo, aby poisťovateľ za neho nahradil uplatnené, preukázané a vyplatené náklady zdravotnej starostlivosti, nemocenské dávky, dávky nemocenského zabezpečenia, úrazové dávky, dávky úrazového zabezpečenia, dôchodkové dávky, dávky výsluhového zabezpečenia a dôchodky starobného dôchodkového sporenia.

### 8.4.2 Poistenie nehnuteľností

Obytné budovy sú **nehnuteľnosti**, určené na bývanie. Byt v bytovom dome, rodinný dom, rekreačná chata alebo chalupa.

Predmetom  **poistenia nehnuteľností**  môžu byť:
- rodinné domy alebo vily trvale obývané;
- rekreačné chaty a chalupy;
- bytové domy;
- bytové jednotky - byty vo vlastníctve;
- vedľajšie stavby - garáže, záhradné chatky, hospodárske budovy, ploty, oporné múry a podobne;
- príslušenstvo stavieb - studne, žumpy, septiky, domáce vodárne, bazény, strojné a elektronické zariadenia a podobne.

##

## Proti čomu sa poisťuje rodinný dom, byt alebo rekreačná chata?

Všetky poisťovne poisťujú obytné budovy združenou formou, kde taxatívne vymenované riziká sú poskladané v „balíčku“, v ktorom by nemali chýbať tieto zložky:

- [požiar, priamy úder blesku, výbuch, zrútenie lietadla alebo jeho častí](http://www.poistenie.sk/postup-pri-skode-na-majetku-zivelnou-udalostou-vytopenim-alebo-inym-poskodenim)
- voda z vodovodného potrubia
- víchrica, krupobitie (ľadovec)
- tiaž (ťarcha) snehu, lavína
- povodeň, záplava
- zosuv pôdy, zrútenie skál a zemín
- pád stromov, stožiarov a iných predmetov
- náraz vozidla, dym, aerodynamický tresk
- výbuch sopky, zemetrasenie
- [odcudzenie - krádež stavebných súčastí, vandalizmus](http://www.poistenie.sk/vlamali-sa-mi-do-bytu-domu-alebo-firmy)

Niektoré poisťovne poskytujú naviac nasledovné riziká:

- nepriamy úder blesku, prepätie – škody spôsobené zvýšeným napätím v elektrickej sieti, zvýšenou silou elektrického prúdu
- atmosférické zrážky – škoda spôsobená vniknutím zrážkovej vody na poistenú vec
- lom rúrok – pri prasknutí potrubia sa preplatí aj škoda vzniknutá na potrubí.

### 8.4.3 Životné poistenie

**Životné poistenie** je finančné zabezpečenie vhodné pre každého človeka, ktorý pracuje alebo má príjem a má záväzky voči svojej rodine alebo spláca pôžičky, prípadne si chce nasporiť peniaze na čokoľvek. Ide o dobrovoľné poistenie, ktoré kryje najmä smrť poisteného a v prípade variantu so sporením patrí do 3. piliera dôchodkového zabezpečenia.

Dobré dôvody pre uzavretie životného poistenia:

***Vytvorenie finančnej rezervy pre prípad plánovaných a neočakávaných udalostí:***

* sporenie na starobný dôchodok
* študijné náklady dieťaťa
* zabezpečenie vena pre deti
* obstaranie bytu alebo domu
* cestovanie
* kúpa automobilu
* založenie vlastnej firmy

***Finančné zabezpečenie rodiny***

Poistiť by sa mal najmä živiteľ rodiny, ktorý svojím príjmom finančne zabezpečuje svojim blízkym životné náklady (platenie účtov) a nech je akokoľvek nenahraditeľná jeho strata v prípade náhlej smrti, poistné plnenie poskytuje okamžitú finančnú kompenzáciu výpadku príjmu domácnosti.

***Zaistenie splatenia dlhov***

Životné poistenie zabezpečuje poisteného, zaťaženého hypotékou, stavebným úverom, spotrebným úverom, leasingom alebo inou pôžičkou v prípade smrti, invalidity, úrazu alebo práceneschopnosti.

***Pokrytie nákladov na liečenie***

Životným poistením môže byť zabezpečená úhrada za nadštandartnú lekársku starostlivosť, náhrada za výpadok príjmu v prípade diagnostikovania kritických chorôb ako je rakovina, srdcový infarkt, mozgová príhoda, zlyhanie obličiek a podobne.

##

## Poistná zmluva životného poistenia

Poistná zmluva životného poistenia má dlhodobý charakter a spravidla sa uzatvára na dobu 5 a viac rokov. Účastníkmi poistenia - zmluvnými stranami sú:

* ***Poisťovňa*** - domáca alebo zahraničná poisťovňa s licenciou na poskytovanie životného poistenia;
* ***Poistník*** - dospelá osoba, ktorá uzatvára poistnú zmluvu a má povinnosť platiť poistné;
* ***Poistený*** - dospelá osoba alebo dieťa, na ktoré sa poistenie vzťahuje;
* ***Oprávnená osoba*** - jedna alebo viac osôb, ktoré majú právo na poistné plnenie v prípade smrti poisteného.

##

## Druhy životného poistenia

Životné poistenie je možné uzavrieť ako:

* ***Poistenie pre prípad smrti***(Term) - [rizikové životné poistenie](https://www.poistenie.sk/zivotne-poistenie#Rizikové životné poistenie), kde celé poistné sa spotrebuje na poistné riziko, nič sa nesporí.
* ***Poistenie pre prípad dožitia***(Pure Endowment) - [kapitálové poistenie pre prípad dožitia](https://www.poistenie.sk/zivotne-poistenie#Kapitálové životné poistenie) alebo "čisté dožitie" nekryje riziko smrti, keď poistený zomrie, poisťovňa vyplatí len aktuálnu hodnotu poistenia alebo doteraz zaplatené poistné.
* ***Poistenie pre prípad smrti alebo dožitia***(Endowment) - zmiešané životné poistenie alebo [kapitálové životné poistenie pre prípad smrti alebo dožitia](https://www.poistenie.sk/zivotne-poistenie#Kapitálové životné poistenie) je kombináciou poistenia pre prípad smrti a dlhodobého sporenia so zaručenou technickou úrokovou sadzbou.
* [***Investičné životné poistenie***](https://www.poistenie.sk/zivotne-poistenie#Investičné životné poistenie) (Unit Linked) je kombináciou rizikového životného poistenia a investovania finančných prostriedkov do podielových fondov, pričom nie je zaručený ani výnos, ani hodnota investičného účtu.

##

## Rizikové životné poistenie

***Poistenie pre prípad smrti*** - rizikové životné poistenie zabezpečuje poisteného a jeho rodinu pre prípad smrti z akýchkoľvek príčin, a to následkom úrazu alebo choroby. Používa sa pri zaistení úveru alebo v prípade zabezpečenia rodiny, keď poistník nechce sporiť, chce byť len poistený. Poistné sa platí bežne (pravidelnými splátkami) alebo jednorazovo. Dojednáva sa s pevnou poistnou sumou alebo s klesajúcou poistnou sumou a jednoročnou kalkuláciou poistného (poistenie úveru). Podrobnejšie informácie nájdete na našej stránke [o rizikovom životnom poistení](http://www.poistenie.sk/rizikove-zivotne-poistenie).

##

## Kapitálové životné poistenie

Kapitálové životné poistenie je kombináciou životného poistenia a dlhodobého sporenia so zaručeným výnosom, tzv. technickou úrokovou sadzbou. Má dva základné varianty:

*Kapitálové poistenie pre prípad smrti alebo dožitia* je najrozšírenejším životným poistením, kedy dohodnutá poistná suma bude vyplatená v prípade smrti poisteného v priebehu poistnej doby alebo pri dožití konca poistenia.

*Kapitálové poistenie pre prípad dožitia* je iný typ kapitálového životného poistenia, kedy sa len sporí a poistený dostane na konci poistenia nasporenú sumu - kapitál. Peniaze môže použiť na čokoľvek. V prípade smrti poisteného v priebehu poistnej doby poisťovňa vyplatí hodnotu poistenia (poistnú rezervu) alebo doteraz zaplatené poistné.

Špeciálnym prípadom kapitálového životného poistenia je *dôchodkové poistenie*, pri ktorom sa poistné plnenie vypláca formou dôchodku, nie jednorazovo. Dôchodok môže byť vyplácaný doživotne alebo dočasne, počas dohodnutej doby, napr. 5 rokov alebo 15 rokov.

##

## Investičné životné poistenie

Investičné životné poistenie je kombináciou životného poistenia a dlhodobého investovania finančných prostriedkov do podielových fondov. Časť poistného sa spotrebuje na riziko a poplatky, druhá časť sa dohodnutým spôsobom investuje na základe zvoleného alokačného pomeru do jedného alebo viacerých podielových fondov. Výnos nie je garantovaný, ale pri rozumnom nastavení a manažovaní investície je možné dosiahnuť vyšší výnos ako pri kapitálovom životnom poistení. Nakúpené podielové jednotky je možné presúvať medzi jednotlivými fondami a tým dosahovať vyššie zisky. Investičné životné poistenie si vyžaduje zo strany klienta schopnosť akceptovať aj riziko prípadnej straty.

##

## Pripoistenia k životnému poisteniu

Životné poistenie kryje riziko smrti poisteného, prípadne mu zabezpečuje finančnú rezervu pri dožití konca poistenia. K jednotlivým typom a produktom životného poistenia si môže poistník vybrať niektoré z celého radu pripoistení. Pripoistenia sú úrazové, nemocenské, invalidné a zdravotné.

###

### Úrazové pripoistenia

* Pripoistenie smrti následkom úrazu - zvyšuje poistné krytie životného poistenia, zabezpečuje vyplatenie dodatočnej poistnej sumy v prípade smrti úrazom
* Pripoistenie trvalých následkov úrazu - v prípade, že úraz poisteného zanechá trvalé následky, poisťovňa prizná plnenie podľa oceňovacích tabuliek. Plnenie môže byť lineárne, kedy príslušnému percentu telesného poškodenia zodpovedá rovnaké percento plnenia alebo progresívne plnenie, pri ktorom poistné plnenie narastá so zvýšenou závažnosťou úrazu, a to až do 700% poistnej sumy.
* Pripoistenie denného odškodného počas doby nevyhnutného liečenia úrazu - za každý deň nevyhnutnej (primeranej) doby liečenia úrazu poisťovňa vyplatí denné odškodné.
* Pripoistenie denného odškodného pri pobyte v nemocnici následkom úrazu - v prípade, že si úraz vyžaduje hospitalizáciu, za každú polnoc strávenú v nemocnici poisťovňa vyplatí dohodnuté denné odškodné.
* Pripoistenie nákladov spojených s úrazom - poisťovňa preplatí zdravotnícky materiál, pomôcky, dopravné náklady súvisiace s liečbou úrazu.
* Pripoistenie bolestného po úraze - vypláca sa jednorazovo ako kompenzácia za úraz podľa bodovacej tabuľky, spravidla podľa diagnózy a času liečenia.

###

### Zdravotné a nemocenské pripoistenie

* Pripoistenie bolestného pri chirurgického zákroku - poisťovňa zaplatí jednorazové bolestné za vybrané operácie podľa oceňovacích tabuliek, uvedených v poistnej zmluve.
* Pripoistenie denného odškodného pri pobyte v nemocnici pri chorobe aj úraze - v prípade nevyhnutnej hospitalizácie zo zdravotných dôvodov má poistený nárok na dennú dávku odškodného, dohodnutú v poistnej zmluve.
* Pripoistenie ušlého zárobku pri pracovnej neschopnosti - v prípade práceneschopnosti (PN) vzniká nárok na dennú dávku od dohodnutého dňa PN, napr. od 15. dňa, 29. dňa a podobne. Čakacia doba od začiatku PN, počas ktorej sa neplní, sa nazýva karencia.
* Pripoistenie kritických chorôb - v prípade zistenia niektorej civilizačnej choroby (kritickej choroby, závažnej choroby) vzniká nárok na jednorazové odškodné. Kritické choroby, na ktoré sa poistenie vzťahuje, sú vymenované v poistnej zmluve, napr. srdcový infarkt, mozgová príhoda, zlyhanie obličiek, rakovina, slepota, atď. Poistné plnenie je podmienené tzv. dobou prežitia, napr. 30 dní. Keď poistený prežije dobu prežitia od dátumu zistenia kritickej choroby, na poistné plnenie z pripoistenia kritických chorôb vzniká nárok. Ak zomrie poistený počas stanovenej doby, poisťovňa vyplatí poistné plnenie "len" z hlavného životného poistenia, a to poistnú sumu pre prípad smrti.
* Pripoistenie kritických chorôb pre ženy - niektoré poisťovne ponúkajú pripoistenie ochorenia ženských pohlavných orgánov, tzv. nezhubných nádorov. Plnenie sa vypláca jednorazovo.
* Pripoistenie kritických chorôb pre mužov

###

### Pripoistenie invalidity

* Pripoistenie invalidného dôchodku - v prípade, že poistenému je v Sociálnej poisťovni priznaný plný invalidný dôchodok podľa predpisov o sociálnom zabezpečení, poisťovňa mu naviac vypláca súkromný invalidný dôchodok.
* Pripoistenie invalidného dôchodku z dôvodu úrazu - poisťovňa priznáva invalidný dôchodok v prípade, že invalidný dôchodok zo Sociálnej poisťovne bol priznaný z dôvodu úrazu.
* Pripoistenie oslobodenia od platenia poistného z dôvodu invalidity - poisťovňa oslobodí poistníka od platenia bežného poistného, ak on alebo poistený sa stane plne invalidný podľa predpisov o sociálnom zabezpečení.
* Pripoistenie oslobodenia od platenia poistného z dôvodu invalidity následkom úrazu - poisťovňa prizná oslobodenie od platenia bežného poistného, ak je poistenému Sociálnou poisťovňou priznaný invalidný dôchodok z dôvodu úrazu

###

### Pripoistenie nezamestnanosti

V prípade, že poistený má zamestnanie na plný úväzok, môže si v niektorých poisťovniach pripoistiť prípad, že stratí prácu. Poisťovňa mu v takom prípade platí mesačné odškodné vo zvolenej výške, čím je kompenzovaná strata jeho príjmu.

# ZOZNAM BIBLIOGRAFICKÝCH ZDROJOV

1. *Národný štandard finančnej gramotnosti.* Dostupné na:

<https://www.minedu.sk/data/att/6152.pdf>

1. *Odborné texty k Národnému štandardu finančnej gramotnosti.* Dostupné na:

<http://www.minedu.sk/data/att/6631.pdf>

1. <http://www.fininfo.sk>
2. <https://www.podnikajte.sk>
3. <https://www.slaspo.sk>
4. <https://www.poistenie.sk>
5. <https://sk.wikipedia.org/wiki>
6. [www.bbsk-invest.sk](http://www.bbsk-invest.sk)
7. <http://www.soi.sk>
8. [http://www.euroinfo.gov.sk](http://www.euroinfo.gov.sk/uvodna-stranka/)

# PRÍLOHY

## Príloha č. 1

**Odvody zamestnanca od 01.01.2015**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Poistenie | Sadzba v % | Minimálny vymeriavací základ v € | Maximálny vymeriavací základ v € | Minimálne odvody (minimálna suma poistného) v € | Maximálne odvody v € |
| Starobné | 4,00 % | 380,00 | 4 120,00 | 15,20 | 164,80 |
| Invalidné | 3,00 % | 380,00 | 4 120,00 | 11,40 | 123,60 |
| Nemocenské | 1,40% | 380,00 | 4 120,00 | 5,32 | 57,68 |
| V nezamestnanosti | 1,00 % | 380,00 | 4 120,00 | 3,80 | 41,20 |
| **Odvody do Sociálnej poisťovne** | **9,40 %** | **-** | **-** | **35,72** | **387,28** |
| **Odvody do zdravotnej poisťovne (zam. bez zdravotného postihnutia)** | **4,00 %** | **380,00\*\*** | **4 120,00** | **15,20\*\*** | **164,80** |
| **ODVODY DO ZDRAVOTNEJ A SOCIÁLNEJ POISŤOVNE SPOLU** | **13,40 %** | **-** | **-** | **50,92** | **552,08** |

*\*\* V prípade, že zamestnanec má nárok a uplatní si v danom mesiaci odpočítateľnú položku na zdravotné poistenie, vymeriavací základ bude pri hrubej mzde 380 eur nulový, čo znamená, že v takomto prípade sa preddavky na poistné na zdravotné poistenie neplatia (budú tiež nulové).*

*Poznámka: Ak by bola* [*zamestnancom osoba so zdravotným postihnutím*](https://www.podnikajte.sk/pravo-a-legislativa/c/1824/category/zakonne-povinnosti-podnikatela/article/zamestnavanie-osob-so-zdravotnym-postihnutim-2014.xhtml) *(41 % a viac), sadzba preddavkov do zdravotnej poisťovne by bola v polovičnej výške, t. j. 5 % za zamestnávateľa a 2 % za zamestnanca.*

## Príloha č. 2

**Test finančnej gramotnosti**

1. Ak vložíte do finančnej inštitúcie 1 000 EUR na dva roky s ročnou úrokovou sadzbou 10% p.a. a úroky sú pripisované k pôvodnému vkladu raz ročne, koľko budete mať na účte po uplynutí dvoch rokov? (Neuvažujte so zdaňovaním úrokov)

Na účte bude 1 100 EUR
Na účte bude 1 210 EUR
Na účte bude 1 200 EUR
Neviem
Iná suma

2. Ktorý z nasledovných dvoch bezúčelových bankových úverov je pre vás výhodnejší:
Bezúčelový úver A: Úver na sumu 2 000 EUR so splatnosťou 24 mesiacov a s RPMN 13,5% alebo
Bezúčelový úver B: Úver na sumu 2 000 EUR so splatnosťou 24 mesiacov a s RPMN 17,5%?

Bezúčelový úver A
Bezúčelový úver B
Oba úvery sú rovnako výhodné
Neviem

3. Ktorý ukazovateľ vám najviac hovorí o celkových nákladoch na úver?

Výška splátky
RPMN – ročná percentuálna miera nákladov
Úroková sadzba
Neviem
Žiaden z nich

4. V prípade, že máte na účte 500 EUR a banka vám poskytla povolené prečerpanie na bežnom účte 2 300 EUR a chcete uhradiť platbu, ktorej výška je 1 200 EUR, budete mať dostatok finančných prostriedkov na jej uhradenie?

Áno
Nie, bude mi chýbať 700 EUR
Neviem

5. Na bežný účet ste mali zadanú inkasnú platbu pre mobilného operátora. Ak inkasná platba nezbehla z dôvodu prevýšenia inkasného limitu alebo nedostatku peňazí na vašom účte, dostanete upomienku od dodávateľa a táto môže byť spojená s finančnou sankciou. Kto nesie zodpovednosť za vzniknutú škodu?

Iba banka
Banka spolu z majiteľom bežného účtu nerozdielne
Majiteľ bežného účtu
Neviem

6. Rozhodli ste sa investovať do finančného produktu, ktorý vám ponúkol nadpriemerný výnos oproti štandardným trhovým výnosom. Aké riziko s touto investíciou podstupujete?

Porovnateľné riziko so štandardným trhovým výnosom
Nižšie riziko
Vyššie riziko, s porovnaním štandardného výnosu
Neviem posúdiť z daných údajov

7. Ktorý z produktov lízingovej spoločnosti je pre vás výhodnejší pri kúpe automobilu v hodnote 10 000 EUR:
Lízing A: Akontácia 30%, s 36 splátkami vo výške jednej splátky 210 EUR
Lízing B: Akontácia 20%, s 36 splátkami vo výške jednej splátky 230 EUR

Lízing A
Lízing B
Oba lízingy sú rovnako výhodné
Neviem

8. Kreditná karta je platobná karta, ktorá:

je pevne naviazaná na bežný účet, a umožňuje čerpať prostriedky do výšky disponibilného zostatku na bežnom účte
má pridelený úverový limit poskytnutý bankou
je pevne naviazaná na bežný účet, s prideleným úverovým limitom
neviem odpovedať

9. Pri výbere hypotekárneho úveru vám banka ponúkla dve možnosti úrokových sadzieb - fixovanú na 5 rokov vo výške 6,12% p.a. a fixovanú na 3 roky vo výške 6,12% p.a.. Ak očakávate rast úrokových sadzieb, ktorá z dvoch možností je výhodnejšia?

Fixovaná na 3 roky
Fixovaná na 5 rokov
To je jedno, obe možnosti sú rovnako výhodné
Neviem posúdiť

10. Pri raste referenčných úrokových sadzieb cena dlhopisu zareaguje nasledovným spôsobom:

Nezmení sa
Bude rásť
Bude klesať
Neviem posúdiť