

Utratiť zhodnotené peniaze na dovolenku či spotrebný tovar nie je rozumné

2.7.2026 - | Across Private Investments

Zatiaľ čo hlavným cieľom investovania u našich zostáva zabezpečenie sa na dôchodok, pre nezanedbateľnú časť Slovákov je to forma sporenia na väčší nákup. V reprezentatívnom prieskume verejnej mienky 2muse pre Across Private Investments to uviedla viac ako štvrtina opýtaných. Tento trend dominuje najmä u mladých do tridsať rokov a s týmto zámerom investujú skôr muži. Odborníci z Across Private Investments upozorňujú, že investovanie by malo slúžiť predovšetkým na dlhodobé budovanie majetku. Investovať s cieľom väčšieho nákupu môže byť vhodné, ak ide o vec, ktorá bude nadobúdať na hodnote a nie len o potrebu.

Pri investovaní je dôležité nielen to, koľko peňazí a ako dlho ich investor zhodnocuje, ale aj účel, na ktorý chce neskôr prostriedky použiť. Hoci väčšina investujúcich Slovákov sa chce týmto spôsobom predovšetkým zabezpečiť na dôchodok, **až 26 % opýtaných využíva svoje portfólio ako prostriedok nasporenia si na väčší nákup**. Vyplynulo to z reprezentatívneho prieskumu verejnej mienky 2muse pre Across Private Investments. Tento **trend ťahajú najmä mladí ľudia**. V kategórii **od 18 do 30 rokov** označilo investovanie ako formu sporenia až **38 % opýtaných**, čo predstavuje štatisticky významný nadpriemer, **no podobne zmýšľa aj 32 % mileniálov**. S pribúdajúcim vekom tento motív logicky klesá a u ľudí nad 56 rokov je to len 16 %. Zaujímavosťou je aj fakt, že na väčšie nákupy prostredníctvom investovania sa spoliehajú o niečo viac **muži (27 %)** než ženy (23 %). Odborníci sa pritom zhodujú, že **ak má investícia poslúžiť na financovanie väčšieho nákupu, nesmie ísť o pasívum**, teda vec, ktorá časom stráca hodnotu, ale o **aktívum**.

„Investovanie by malo slúžiť najmä na dlhodobé budovanie majetku a ochranu pred infláciou. Ak sa niekto rozhodne z výnosov z portfólia financovať nejaký nákup, mal by si najskôr položiť otázku, či bude mať tá vec o 5 rokov vyššiu hodnotu ako dnes. Ak je odpoveďou nie, peniaze by mali zostať zainvestované. Zmysel dáva takto si zafinancovať časť sumy potrebnej na kúpu nehnuteľnosti, rozbehnutie vlastného podnikania alebo investíciu do prémiového vzdelania, ktoré človeku zvýši kvalifikáciu na trhu práce. Peniaze sa presunú z jedného aktíva do iného, ktoré bude naďalej generovať hodnotu. Financovanie spotrebného tovaru, elektroniky, výletov či dovolení z investičných výnosov by však z hľadiska rozumného nakladania s financiami malo byť skôr tabu,“ hovorí Andrej Rajčány, Chief Investments Officer Across Private Investments.

Strategický prístup je kľúčom k úspechu

Ak sa však už investor rozhodne zhodnotiť peniaze pre budúci nákup, mal by postupovať podľa presnej stratégie. Prvým krokom je **určenie si časového horizontu, teda kedy približne chce s prostriedkami nakladať**. Podľa toho si treba voľiť **aj vhodný investičný nástroj**. Keď investor vloží peniaze napríklad do akciových fondov či ETF s tým, že ich o dva roky vyberie s cieľom utraťiť ich, nielenže popiera zmysel zloženého úročenia, ale podstupuje riziko. **Pokiaľ teda niekto svoju investíciu primárne vníma ako sporenie alebo chce len zhodnocovať rezervu, mal by voľiť fondy peňažného trhu**.

„Ak budete peniaze potrebovať o menej ako 3 až 5 rokov, na akciový trh radšej zabudnite. Akcie a indexové ETF sú najvhodnejšie pre horizont 5 a viac rokov. Čím dlhší horizont, tým je vyššia pravdepodobnosť, že vaše akciové indexové portfólio bude v zisku. Pri kratšom horizonte môže byť

trh v čase plánovaného nákupu práve v poklese a investor tak vyberie menej, než vložil. Vynútené tak uzavrie stratu. Zároveň, ak sa blíži čas vášho plánovaného nákupu, napríklad ak o rok plánujete kupovať nehnuteľnosť, začnite investície postupne odpredávať a presúvať do menej rizikových nástrojov, napríklad do fondov krátkodobých investícií a ochránite sa tak pred stratou v prípade prepadov,“ dodáva Dominik Hapl, portfólio manažér Across Private Investments.

Dôchodok by mal zostať nedotknutý

Odborníci zároveň odporúčajú **rozdeliť si financie**. Rozumné je mať **jeden úplne nedotknuteľný účet určený striktne na dôchodok** a dlhodobé budovanie majetku, pričom **pre ďalšie ciele je lepšie otvoriť si úplne separátne portfólio**. Týmto krokom sa dá zabrániť tomu, že investor v slabšej chvíli alebo pri impulzívnom rozhodnutí „vykradne“ svoje vlastné zabezpečenie na starobu.

<https://across.sk/utratis-zhodnotene-peniaze-na-dovolenku-ci-spotrebny-tovar-nie-je-rozumne>