

Investovanie cez banku: Aká je ponuka a čo si o nej myslia finančníci?

4.12.2024 - Mário Špilberger | Positive

Od akcií po ETF fondy aj v bankách

Každá banka svojim **klientom ponúka iné** investičné príležitosti. „UniCredit prišla s **unikátnym investičným konceptom** Onemarkets Fund, prostredníctvom ktorého prepája **najväčších svetových investičných správcov financií**, ako sú Amundi, Allianz Global Investors, BlackRock, JPMorgan, Fidelity, PICTET alebo PIMCO. Vďaka tomu má **klient prístup k prvotriednym** investičným produktom na jednom mieste,“ približuje hovorkyňa UniCredit Bank Zuzana Ďudáková.

„V Slovenskej sporiteľni ponúkame **rozmanité možnosti investovania**, vrátane investovania do akcií, ktorých máme **v ponuke cez 500**. Zároveň máme širokú ponuku aj v oblasti ETF a **podielových fondov**, kde máme aktuálne **cez 60 ETF a 60 podielových fondov**,“ vysvetľuje hovorkyňa Slovenskej sporiteľne Marta Cesnaková.

Záujemcov o investovanie do cenných papierov zase môže zaujať Fio banka. „Naším klientom ponúkame obchodovanie s cennými papiermi **elektronicky prostredníctvom aplikácie e-Broker**, telefonicky, prípadne sa s nami môžu poradiť či zadať pokyn aj osobne **v našich kamenných pobočkách**,“ opisuje možnosti Jakub Heřmánek z Fio banky.

Tatra banka klientom ponúka podielové fondy, ktoré spravuje **sesterská spoločnosť** Tatra Asset Management. Má aj **ďalší investičný produkt**. „Naše investičné sporenie je **úplne flexibilné**. Klient s ním vie investovať pravidelne akúkoľvek sumu **do ľubovoľného podielového fondu**. Do Investičného sporenia je možné kedykoľvek poslať **mimoriadnu platbu v ľubovoľnej výške**,“ oboznamuje s podmienkami hovorkyňa Tatra banky Simona Miklošovičová.

„Naša banka ponúka **investičné poradenstvo** a službu Investplan vybranej skupine klientov a **od budúceho roka** ho budeme poskytovať **všetkým našim klientom**,“ uvádza PR manažér VÚB banky Dominik Miša.

Názory analytikov a investičných špecialistov

Jednou zo základných poučiek v oblasti finančnej gramotnosti je **diverzifikovaná** investičná stratégia, teda investovanie do **rôznych segmentov ekonomiky** či finančných nástrojov. To podľa odborníka na financie **chýba pri investovaní cez banku**.

„Banky totiž v drvivej väčšine ponúkajú **podielové fondy len jednej** správcovskej spoločnosti, aj to často vo forme **preddefinovaných balíkov**. Takéto riešenie však nikdy nedokáže nahradiť **individuálne nastavenú investičnú stratégiu**. Navyše **bankám niekedy chýbajú** v ponuke nástroje s nižším zdanením a poplatkami, ako sú napríklad ETF fondy,“ myslí si finančný analytik OVB Allfinanz Slovensko Marián Búlik.

„**V banke je potrebné držať len** finančnú rezervu vo výške niekoľkomesačných výdavkov, a to na bežnom alebo sporiacom účte, kde sú okamžite dostupné **bez akejkoľvek viazanosti**. Všetky ostatné úspory by sme mali investovať na finančných trhoch, čo je **jediný bežný spôsob**, ako dlhodobo výnosom prekonávať infláciu a zarobiť k tomu **zaujímavý výnos navyše**,“ dodáva M. Búlik.

Výhodou bánk je podľa analytika Swisslife Select Slovensko fakt, že klienti **oznamujú svoj záujem** o investovanie, že banky vidia **zostatok na účtoch** a okrem toho **ťažia z dôvery obyvateľov**. Majú však podľa neho **obmedzenú ponuku značiek a investičných stratégií**.

„Je to spôsobené tým, že nebudú **podporovať konkurenčné** finančné inštitúcie a zároveň pobočkový bankár potrebuje **poznať** nielen investičné, ale **všetky ponúkané produkty** aj s procesmi ich uzavretia či zmien. Banky majú pomerne **jednoduché** investičné produkty, čo je dobré na predaj, ale **nemúsi byť dobré na výnosy**,“ hovorí Pavel Škriniar a dodáva, že **klient by mal ponuku od bankára prekonzultovať** s finančným agentom.

Spotrebiteľ by sa mal **pri výbere investičného nástroja** a sprostredkovateľa pozrieť aj na to, aké sú **vstupné a priebežné poplatky**. „Za pohodlie pri investovaní v bezpečnom prostredí bánk **platia Slováci často viac**, než si uvedomujú. Vysoké poplatky a časté **využívanie podielových fondov** bez možnosti uplatnenia časového testu, môžu **znižovať výnosy investorov o tisíce eur**. Oveľa efektívnejším riešením môže byť investovanie **prostredníctvom osvedčených online** investičných platforiem, ktoré ponúkajú **nízkonákladové ETF portfóliá**,“ odkazuje marketingový manažér online investičnej platformy Portu Július Bartók.

<https://www.finreport.sk/banky-a-poistovne/investovanie-cez-banku-aka-je-ponuka-a-co-si-o-nej-mysli-a-financnici>