akadémia Plus



Plus News

TOP news

Pravidlo 72

Chceli by ste vedieť približne za aký dlhý čas dokážete zdvojnásobiť svoje investované peniaze?

Ako výhodne vybrať peniaze z s.r.o.

Majitelia sa často zamýšľajú nad tým, ako dostať čo najvýhodnejšie peniaze z s. r. o. na svoju súkromnú spotrebu...

News

II. a III. pilier v číslach

Detská autosedačka vs. poistná udalosť

Povinnosť používania detskej sedačky pre naše ratolesti predpisuje zákon č. 554/2006 Z.z. o povinnom používaní bezpečnostných pásov a detských zadržiavacích zariadení vo vozidlách.

#vždyviac**noviniek**



II a III. PILIER v číslach

II. PILIER

Údaje o dôchodkových fondoch k 30.08.2024

spoločnosť	dôchodkový fond	dátum vzniku	aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky *	čistá hodnota majetku (NAV)	zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde					
					od začiatku roka	3 mesiace	1 rok	5 rokov p.a	10 rokov p.a	od vzniku p.a.
Garantované dôchodkové fondy										
Allianz - Slovenská d.s.s., a.s.	GARANT dlhopisový garantovaný d.f.	22.03.2005	0,042449 €	1 782 965 084,62 €	1,385%	1,088%	2,997%	-0,688%	0,265%	1,272%
KOOPERATIVA, d.s.s., a.s.	KOOPERATIVA dlhopisový garantovaný, d.f.	22.03.2005	0,047766 €	319 680 481,20 €	0,732%	3,448%	4,172%	-1,011%	0,944%	1,888%
NN d.s.s., a.s.	Solid – Dlhopisový garantovaný d.f.	22.03.2005	0,043583 €	950 063 655,88 €	2,582%	1,377%	4,825%	-0,471%	0,240%	1,409%
UNIQA d.s.s., a.s.	Dlhopisový garantovaný d.d.f.	22.03.2005	0,040867 €	1 220 564 652,50 €	0,807%	0,889%	-0,434%	-0,994%	-0,105%	1,075%
VÚB Generali d.s.s., a.s.	KLASIK, dlhopisový garantovaný d.f.	22.03.2005	0,046774 €	1 027 654 148,11 €	2,348%	1,381%	4,790%	-0,091%	0,808%	1,778%
				5 300 928 022,31 €						
Negarantované dôchodkové fondy										
Allianz - Slovenská d.s.s., a.s.	PROGRES indexový negarantovaný d.f.	22.03.2005	0,092865 €	2 498 673 382,43 €	15,071%	4,094%	21,346%	10,301%	8,252%	5,430%
KOOPERATIVA, d.s.s., a.s.	KOOPERATIVA ESG indexový negarantovaný d.f.	18.04.2012	0,088467 €	395 896 836,91 €	10,542%	2,430%	16,929%	7,878%	7,239%	8,243%
NN d.s.s., a.s.	Harmónia – Zmiešaný negarantovaný d.f.	22.03.2005	0,057910 €	128 504 064,10 €	9,019%	3,041%	14,474%	3,153%	3,807%	2,902%
NN d.s.s., a.s.	Dynamika – Akciový negarantovaný d.f.	22.03.2005	0,068022 €	432 217 329,43 €	12,061%	3,186%	17,920%	5,465%	5,411%	3,757%
NN d.s.s., a.s.	Rešpekt – Akciový negar[illegible]G d.f.	13.04.2012	0,079159 €	267 115 281,24 €	14,713%	4,195%	18,631%	6,753%	5,386%	
NN d.s.s., a.s.	Index Global – Indexový negarantovaný d.f.	24.04.2012	0,112094 €	2 000 794 818,82 €	15,500%	4,380%	21,548%	11,123%	9,761%	
UNIQA d.s.s., a.s.	Akciový negarantovaný d.f.	22.03.2005	0,061932 €	270 982 092,29 €	9,533%	3,318%	13,630%	4,944%	4,483%	
UNIQA d.s.s., a.s.	Indexový neqarantovaný i.d.f.	10.04.2012	0,114849 €	2 418 888 577,71 €	14,795%	3,979%	20,557%	11,158%	9,808%	
VÚB Generali d.s.s., a.s.	SMART, zelený inovatívny negarantovaný d.f.	22.03.2005	0,065289 €	81 018 872,78 €	12,591%	4,451%	18,608%	4,733%	4,290%	
VÚB Generali d.s.s., a.s.	PROFIT, akciový negarantovaný d.f.	22.03.2005	0,078477 €	212 756 811,51 €	13,750%	4,374%	18,777%	7,481%	6,288%	
VÚB Generali d.s.s., a.s.	INDEX, indexový negarantovaný d.f.	02.04.2012	0,112433 €	1 853 663 919,94 €	15,291%	4,173%	21,466%	11,585%	10,044%	
				10 560 511 987,16 €						
Hodnota majetku sporiteľov v druhom pilieri k 30.08.2024				**15 861 440 009,47 €**						

Odplata za správu všetkých dôchodkových fondov je maximálne vo výške 0,425 % priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde v roku 2024

* aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky sa určuje ako podiel čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a počtu všetkých dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných dôchodkových účtoch všetkých sporiteľov DF v deň výpočtu

Zdroj: ADSS

III. PILIER

Údaje o doplnkových dôchodkových fondoch 30.08.2024

spoločnosť	doplnkový dôchodkový fond	aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky	čistá hodnota majetku (NAV)	zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde						
				od začiatku roka*	1 týždeň	1 mesiac	3 mesiace	6 mesiacov	1 rok	3 roky p.a.
Príspevkové doplnkové dôchodkové fondy										
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.	0,049913 €	427 239 386,30 €	8,48%	-0,14%	1,27%	3,04%	4,46%	13,85%	2,99%
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.	0,044097 €	436 702 060,74 €	4,90%	-0,20%	0,83%	2,56%	3,64%	9,58%	0,83%
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	Comfort life 2060 príspevkový d.d.f.	0,043509 €	63 632 799,12 €	10,62%	-0,12%	1,30%	2,60%	4,49%	15,91%	2,61%
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.	0,050292 €	225 074 755,95 €	10,09%	-0,12%	1,20%	2,56%	4,49%	15,19%	3,28%
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.	0,036570 €	70 331 329,81 €	3,96%	-0,16%	0,96%	2,35%	3,03%	7,92%	1,13%
NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.	Konzervatívny príspevkový d.d.f.	0,038325 €	153 160 929,88 €	2,41%	-0,08%	0,59%	2,26%	2,84%	6,93%	-1,48%
NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.	Rastový príspevkový d.d.f.	0,061325 €	290 735 294,16 €	10,89%	0,08%	1,84%	3,46%	6,18%	17,12%	3,00
NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.	Vyvážený príspevkový d.d.f.	0,044227 €	715 419 561,03 €	7,55%	0,03%	1,28%	3,04%	5,23%	12,97%	0,32
NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.	Indexový príspevkový d.d.f.	0,050864 €	342 717 127,09 €	12,55%	0,49%	1,95%	3,23%	5,29%	17,33%	5,16
STABILITA, d.d.s., a.s.	Stabilita konzervatívny príspevkový d.d.f.	0,035461 €	965 122,15 €	2,72%	0,08%	0,47%	1,82%	2,58%	5,89%	
STABILITA, d.d.s., a.s.	Stabilita vyvážený príspevkový d.d.f.	0,045484 €	362 979 763,71 €	6,19%	0,29%	1,19%	3,00%	4,06%	10,52%	1,33
STABILITA, d.d.s., a.s.	Stabilita akciový príspevkový d.d.f.	0,052587 €	69 781 507,58 €	10,04%	0,35%	1,36%	3,60%	5,55%	14,45%	4,41
STABILITA, d.d.s., a.s.	Stabilita indexový príspevkový d.d.f.	0,055912 €	26 041 665,87 €	13,20%	0,30%	1,69%	3,97%	6,12%	18,62%	4,57
UNIQA d.d.s., a.s.	Príspevkový d.d.f.	0,044070 €	254 446 932,84 €	4,86%	0,15%	0,78%	2,51%	3,25%	7,69%	0,09
UNIQA d.d.s., a.s.	Globálny akciový d.d.f.	0,061394 €	180 710 360,52 €	7,84%	0,33%	0,80%	2,65%	4,05%	11,48%	2,16
UNIQA d.d.s., a.s.	Indexový globálny d.d.f.	0,053101 €	143 634 419,27 €	11,23%	0,40%	1,41%	3,23%	4,73%	15,60%	4,07
			3 763 573 016,02 €							
Výplatné doplnkové dôchodkové fondy										
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	Dôchodkový výplatný d.d.f.	0,036353 €	56 628 576,60 €	2,66%	0,06%	0,50%	1,51%	2,40%	4,54%	0,41
NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.	Dôchodkový výplatný d.d.f.	0,036611 €	63 609 692,62 €	1,98%	-0,03%	0,54%	1,91%	2,29%	4,92%	-2,58
STABILITA, d.d.s., a.s.	Stabilita výplatný d.d.f.	0,039145 €	46 347 610,72 €	1,92%	-0,08%	0,47%	1,93%	2,39%	5,64%	-1,62
UNIQA d.d.s., a.s.	Výplatný d.d.f.	0,032073 €	20 629 858,51 €	2,65%	0,06%	0,40%	1,27%	2,20%	4,47%	-1,89
			187 215 738,45 €							
Hodnota majetku sporiteľov v treťom pilieri k 30.08.2024			**3 950 788 754,47 €**							

* DJ NBS k 31.12.2023

Zdroj: ADSS

Autor článku: **Ing. Ľubomír Kraľovanský**

#vždyviac





Najmä v menších spoločnostiach s ručením obme

vybrať peniaze z s.r.o.

najvýhodnejší

Ak poberáte odmenu na základe mandátnej zmluvy, hlavné odlišnosti oproti zamestnaniu sú:

- odpadajú povinnosti zamestnávateľa ako napríklad evidencia pracovného času, poskytovanie dovolenky, príspevku na stravovanie, tvorba sociálneho fondu, povinnosti týkajúce sa BOZP a pod.,
- nie je potrebné pri stanovení odmeny rešpektovať ustanovenia o minimálnej mzde, ani minimálne mzdové nároky – odmena teda môže byť nastavená v ľubovoľnej výške, napr.

.

.

.

Vyberanie peňazí do pokladnice s. r. o.

Ak by majiteľ riešil vyberanie peňazí z s.r.o. tak, že si vyberie z účtu hotovosť a následne ju bez zdokladovania firemných výdavkov minie, nejde o veľmi vhodný spôsob vyplácania.

Takýto výber sa v s.r.o. formálne zaúčtuje ako výber hotovosti z bankového účtu do pokladnice (dotácia pokladnice). Problém je však v tom, že peniaze sa v pokladnici v skutočnosti nenachádzajú a pri dlhodobejšom spôsobe takéhoto „vyplácania“ sa neustále **zvyšuje účtovný stav firemnej pokladnice.** Stav vašej pokladnice ku koncu účtovného obdobia je možné nájsť vo vašej účtovnej závierke aj verejne na internete (registeruz.sk). Pri mikro účtovnej jednotke je na tomto riadku uvedená kumulovaná suma aj s ceninami a s účtami v bankách, pri malých a veľkých účtovných jednotkách sú na jednom riadku obvykle len peniaze v hotovosti a ceniny.

Keďže stav hotovosti v účtovníctve nezodpovedá reálnemu stavu hotovosti a inventarizačné zápisy nie sú pravdivé, ide o **správny delikt s hrozbou pokuty** podľa zákona o účtovníctve. Zároveň by sa takéto výbery mohli považovať za výplatu preddavkov na zisku, ktoré spoločnosť podľa Obchodného zákonníka vyplácať nesmie (hoci formálne ako preddavky zaúčtované tieto výbery nie sú).

Zdroj: podnikajte.sk

Autor článku: **Ing. Ľubomír Kraľovanský**




#vždyviac

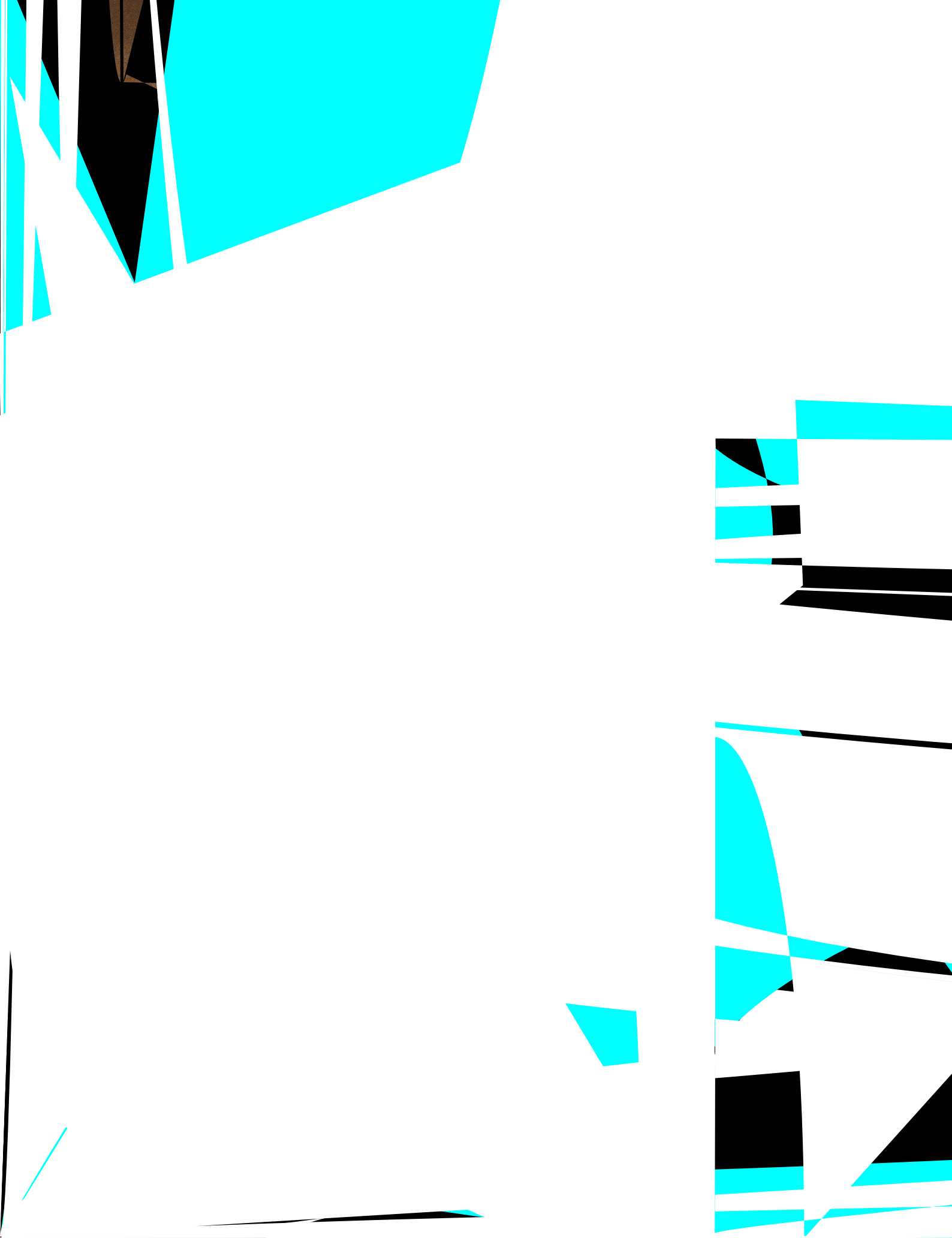


Detská autosedačka vs. poistná udalosť

Ako je to s ochranou našich pokladov pri cestovaní?

Povinnosť používania detskej sedačky pre naše ratolesti predpisuje o povinnom používaní bezpečnostných pásov a detských zadržiavacích zariadení vo vozidlách. Pre zrovnanie sa s legislatívou SR je potrebné uviesť, že zákon nepozná pomenovania vajíčko alebo autosedačka, jediným odborným pomenovaním je

- detské zádržné zariadenie musí odolávať bočným nárazom
- výber detskej autosedačky na základe výšky dieťaťa
- autosedačky s certifikáciou i-Size musia byť vhodné pre prepravu detí do v





Profi+ portfóliá

iPlus Mix ETF/1RF

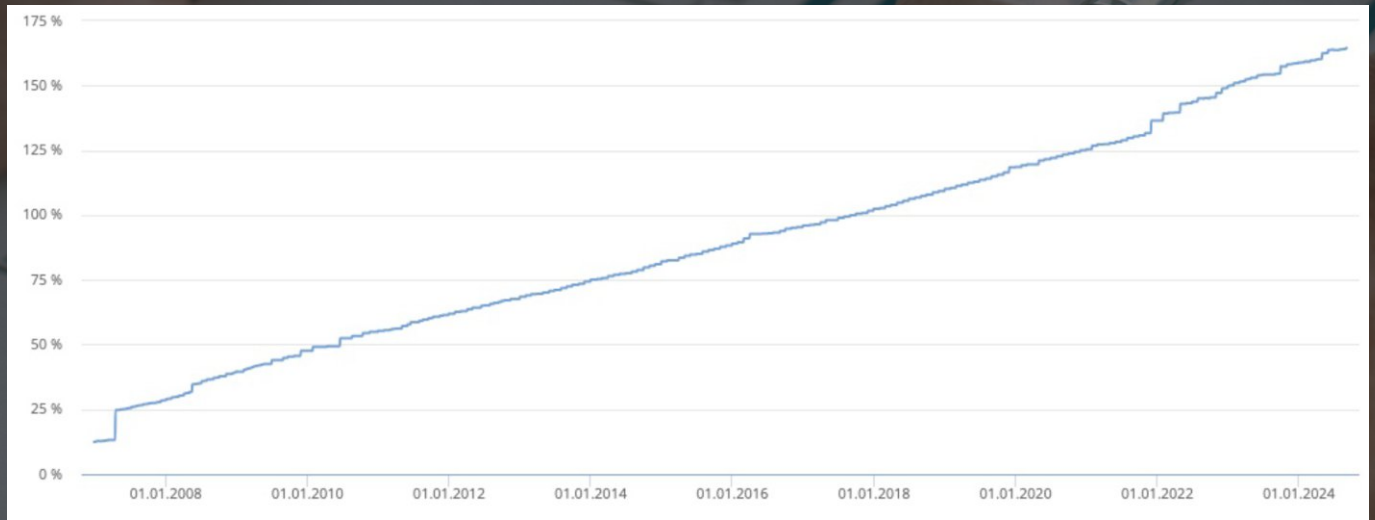
Pre konzervatívnejších investorov sme k rizikovejšiemu iPlus ETF primiešali podiel Prvého realitného fondu. Týmto spôsobom sme k široko diverzifikovaným akciovým ETF pridali nízkorizikovú zložku, ktorá stabilizuje a ochraňuje výnos.

Viac semináre: **Investície I a Investície II**

iPlus 1RF

Pre tvorbu rezervy je Prvý realitný fond jeden z najlepších produktov na slovenskom trhu. Jeho dlhodobý stabilný výnos ho však predurčuje aj pre širšie využitie napríklad ako stabilizátora rizikovejších portfólií.

Viac semináre: **Investície I a Investície II**



Profi+ portfóliá

Gold

Zlato je tradičným uchovateľom hodnoty, poistkou voči neistým časom a po tisícročia sa používa ako pravé peniaze. Z týchto dôvodov má určite svoje miesto v portfóliu každého rozumného investora. Jedná sa samozrejme o fyzické zlato.



Viac semináre: **Zlato a História peňazí**

Kombinácia ETF / 1RF / Gold

Kombinácia je vyvážené portfólio pre dlhodobú investíciu pre každého investora do doslova každej situácie. Je navrhnuté a poskladané tak, aby sa jeho zložky navzájom dopĺňali a nenechali investora v akejkoľvek situácii “na holičkách”. ETF zabezpečujú výnos, 1RF stabilitu a Gold poistku, ktorá sa dokáže aj zaujímavo zhodnotiť.

Viac semináre: **Investície I, Investície II, Zlato a Psychológia investovania**

fóliá

ícročia používalo ako pravé peniaze

