

# FINANČNÍ GRAMOTNOST-MINIMUM

## **Začněte vždy srovnáním svých rodinných příjmů a výdajů**

1. Máte rodinné příjmy vyšší než výdaje? To je dobré zjištění.
2. Máte vyšší výdaje než příjmy? V tom případě Vám mohou hrozit finanční problémy.

## **V obou případech proveďte analýzu svých výdajů rozdělením na:**

- nezbytné výdaje (platba úvěru, nájmu, elektřiny, plynu, atd.)
- zbytné výdaje (ostatní platby, kterými se nezadlužíte a které můžete omezit)

## **Projděte své finanční produkty, které máte v současné době uzavřeny:**

- na papír si poznačte jejich název, datum začátku a konce a stav účtu
- vyznačte si časovou osu každého finančního produktu (datum začátku a konce)
- získáte vizuální přehled - kdy fin. produkt začal, kdy končí a očekávaný stav financí
- přehled si můžete vytvořit rovněž i v notebooku v excelu, šikovněji znázornit i graficky

## **Víte, proč jste si uzavřeli tyto finanční produkty, resp. co od nich očekáváte?**

- zvažte, zda si umíte odpovědět
- ke každému fin. produktu máte obchodní podmínky - je čas si je znovu přečíst
- pokud cítíte, že si potřebujete o těchto záležitostech pohovořit, ozvěte se nám

# PRODUKTOVÉ PORTFOLIO-ZÁKLAD

- ◉ Pojištění
  - životní
  - majetkové
- ◉ Spoření
- ◉ Termínované vklady
- ◉ Produkty se státním příspěvkem
  - penzijní spoření
  - stavební spoření
- ◉ Úvěry na bydlení
- ◉ Investování

# FINANČNÍ PRODUKTY - OBECNĚ

## Co je vhodné u produktů sledovat

- **likviditu, výnos, riziko** - ideální produkt je bezrizikový, s vysokým výnosem a s možností okamžitého výběru. Platí však pravidlo, že nelze dosáhnout všech těchto vlastností najednou.
- tzv. **dlouhé a krátké peníze** – jde o termínované i netermínované fin. produkty a jejich vzájemné časové prolínání
- **diverzifikace** finančních produktů - různorodost a šíře produktů

## Co je úlohou finančních produktů - „Klid na duši“:

- **pojištění nemovitosti**, resp. domu, bytu, domácnosti, ve které bydlíte. Dovedete-li si představit nahodilou událost-škodu v tisíci korunách či milionech, kterou dokážete uhradit ze svých finančních prostředků a bez dopadu do Vašeho rodinného rozpočtu, není důvod se pojišťovat. V opačném případě jde o nezbytnost.
- **životní pojištění** – platí totéž, dokážete-li finančně zajistit rodinu v případě škody na zdraví bez výrazné finanční újmy, není důvod se pojišťovat. V opačném případě je **rozumné** pojištění vždy základem finančního plánování a finanční stability rodiny.
- **spoření:**
  - důvodů proč spořit je hodně – finanční rezerva, dovolená, studium, penze a cokoli dalšího
  - stanovte si priority, časovou posloupnost a finanční potřebu
- **investování:**
  - důvody investování mohou být totožné s těmi spořicími a mohou se vzájemně doplňovat
  - při investování si dobře rozmyslete rizika, která jsou s danými finančními instrumenty (akcie, fondy, dluhopisy a spousta dalších) spojena – každý člověk má jiný vztah k riziku
  - vidinou rychlého zbohatnutí můžete přijít o hodně peněz – při investování buďte proto obezřetní

# ZÁVĚR

- ◉ Máte svá přání, potřeby a cíle.
- ◉ Už jste si je seřadili dle priorit?  
(pozn.: priority se v čase mohou měnit)
- ◉ Máte finanční zdroje, za pomoci kterých se dostanete k splnění svých představ?
- ◉ Pomáhají Vám finanční produkty plnit Vaše přání, potřeby a cíle?

Dotazy:

financni.poradci@gmail.com

mob.: 777 314 114