



PENÍZE V KAPSE

MGR. PETRA DOBIÁŠOVÁ

VĚNOVÁNO MÝM DĚTEM
ANI, LÁŽOVI, KÁTĚ A JÁROVI

FINANČNÍ PRIORITY

- 1. nejdůležitější výdaje: důchod (vlastní renta ke státnímu důchodu navíc), zdraví (zuby, lázně, pomůcky), bydlení (vlastní), vzdělání (tvé i dětí)
- 2 důležité věci: jídlo, věci do domácnosti, oděvy apod., zábava, dovolená
- 3. zbytné věci: drobnosti, zbytečnosti

Zautomatizuj své platby z účtu na dlouhodobé investování i krátkodobé šetření

1. Zaplat' nejprve sobě do investic (investice na důchod, tvé zdravotní potřeby...)
2. Zaplat' ostatním nejdůležitější platby/ spoř si na to v obálce (nájem/hypotéka, lékaři, vzdělání....)
3. Zaplat' ostatním na důležité věci / spoř si na to v obálce (potraviny aj., vybavení bytu, oděvy, spoření na dovolenou, opravy, auto ...)
4. Pokud něco zbyde, můžeš nakoupit i zbytečnosti pro radost (lákadla pro turisty aj.)

PROČ DÁVAT PENÍZE BOKEM?

STANOVTE SI CÍLE - REZERVA, SPOŘENÍ, INVESTOVÁNÍ, POJIŠTĚNÍ

20-30 LET PŘEŽÍT, REZERVA, DŮCHOD

První práce a pravidelný příjem

Žít v nájemném bytě – zvažte klady a nevýhody

Cíl č. 1 – Přežít bez finanční pomoci rodičů – mít na jídlo a nájem + drobnosti

Cíl č. 2 – Finanční rezerva ve výši 3-6 měsíčních platů (UDRŽUJ CELOŽIVOTNĚ)

Cíl č. 3 – JIŽ NYNÍ MYSLI NA SVŮJ DŮCHOD – začni investovat, čím dřív, tím menší musíš ukládat částku! Máš cca 40 let časový horizont, můžeš mít dynamické portfolio s akciemi (efekt složeného úročení tak využiješ na maximum)

Vybavení 1. bytu, dovolené

S DĚTMI I BEZ DĚTÍ ZAJISTIT RODINU

První dítě a rodičovská dovolená (snížení příjmů) – Máš naspořeno na kočárek aj.? Zvládnete vše financovat z 1 platu? (vyzkoušejte si pár měsíců před otěhotněním a šetřete si na výbavičku ...)

Cíl č. 4 – Zajistit rodinu s dětmi - i malé děti jsou skutečně finančně náročné. Z čeho budeme vše hradit? – maximální snížení zbytných výdajů, pomoc prarodičů?, partner změna zaměstnání?, přivýdělek ženy na DPP x DPČ x částečný HPP (pozor, do odpracovaných let na důchod se DPP vůbec nepočítá, jde-li to, raději si utrhnete od pusy a nechte se zaměstnat na DPČ či částečný HPP – každý odpracovaný rok vám dnes přidá 500,- měsíčně na důchod do konce života). Započítali mi i 0,2 úvazku, jako bych měla celý. Dnes potřebuješ 35 odpracovaných let či náhradních dob, abys měl nárok na starobní důchod! (Plánuješ-li víc dětí, myslí na to, že dobu na rodičáku počítají jen z 80 %)

INVESTICE PRO DĚTI VĚTŠÍ BYT A REKONSTRUKCE

Cíl č. 5 – Investice pro děti - klidně hned po narození začni dítěti investovat na dobu, kdy mu bude 18+ (na VŠ, na jeho byt apod.) – začni dynamicky investovat, máš horizont cca 19 let - čím dřív, tím menší částku musíš ukládat

Cíl č. 6 – Koupě většího vlastního bytu (co potřebuji? - byt x dům?) – potřebuješ min. 20 % kupní ceny mít již někde uspořeno, banka půjčí max. 80 % ceny. Jak dlouho chceme hypotéku splácet? Jaké jsou úroky? Na kolik Kč vyjde měsíční splátka? Mám našetřeno na případné 3 splátky pro případ, že budu shánět nové zaměstnání, budu delší dobu nemocný...? Jak vysoká by byla splátka, když o 2-3 % navýší úroky? (viz rok 2022)

Cíl č. 7 – Rekonstrukce bytu (mít naspořeno x úvěr na rekonstrukci)

CÍLE

POJIŠTĚNÍ ZÁVĚŤ

Cíl č. 8 – Jak máš zajištěno úrazové, životní pojištění, máš sepsanou závěť? Pojištění odpovědnosti občana (pojistka na blbost). Pojištění nemovitosti a vybavení domácnosti. Havarijní pojištění (máš-li auto)

Pokud se ti narodí děti, máš hypotéku, někdo je na tobě finančně závislý, jsi podnikatel, máš dluhy - měl bys vyřešit pojistky i závěť - zejména, když jsou děti od různých partnerek

(ANO, opravdu jsem si sepsala v 46 letech závěť)

Pokud splňuješ některé kritérium výše, pojistky i závěť i v 30 letech mohou velmi pomoci lidem, kteří jsou na tobě finančně závislí (vč. tvých dětí). Víím, leze to do peněz, ale neštěstí nechodí po horách a tvým blízkým to výrazně ulehčí život, pokud se ti něco stane.

ŠKOLNÍ DĚTI

Cíl č. 9 – Děti v MŠ, ZŠ a SŠ + pravidelné kroužky - finančně dost náročné období (průběžné ukládání Kč bokem, potřebuješ hlavně v září a lednu)

NÁKLADY NA ŠKOLY: hradit musíte nejen obědy, ale často i třídní fond na akce, SRPŠ, učebnice, sešity, Vv a Tv pomůcky, nové boty – cvičky, boty na Tv, boty na běžné nošení, přezůvky do škol i domů na kroužky (mít i druhý penál), osvědčilo se mít zásobu z papírnictví, co nejčastěji dokupujete (pastelky, pera, mazací fixa, obaly na sešity aj.)

NÁKLADY NA KROUŽKY: Máte-li děti či plateb v daném měsíci moc, lze s organizacemi domluvit i více splátek (většinou po domluvě lze platbu rozložit na 2, nebo domluvit pozdější úhradu v dalším měsíci)

Popř. mohou pomoci prarodiče - místo dárku k narozeninám, mohou uhradit nějaký celoroční kroužek. Tak jsme to měli i my - peníze k narozeninám a svátku od babičky šly do obálky a 2x ročně jsem z ní platila kroužky.

DOVOLENÁ DOPRAVA

Cíl č. 10 – Dovolené s rodinou - dětem je jedno, zda se koupou v rybníku či v moři, hlavní je, že jste tam s nimi vy a je s vámi sranda ☺ DOVOLENÁ ZA ROZUMNÉ PENÍZE STAČÍ

Cíl č. 11 – Doprava do zaměstnání i škol - STARŠÍ AUTO pro rodiny s dětmi je OK – stejně ho hned počůrají, poblínkají, umažou. Hlavní je, zda se tam vejdou všechny sedačky na děti, kočárek a ohromný rodinný nákup. Věci na dovolenou hravě pobere střešní box (vyzkoušeno za vás)

MHD v malém městě (což Milovice jsou) ušetří váš čas i peníze - I prvňáček již zvládne cestu do školy autobusem sám – nejprve se starším kamarádem, po pár jízdách je zcela soběstačný, nebojte se toho a dejte mu svou důvěru (opět vyzkoušeno za vás)

CÍLE

PRO DĚTI

Cíl č. 12 – Oděvy, hračky a pomůcky pro děti není potřeba v těhotenství moc nakupovat, zkuste rozhlásit, že jste těhotná a uvidíte, co se vám během pár týdnů domů nabalí od vašich příbuzných a známých.

Je fajn najít si pár maminek, které mají dítě cca o 2-3 roky starší a věci vám budou dávat po svých dětech. Dokupujte pouze to, co jste nesehnali cestou zdarma - neskutečně ušetříte, protože nejmenší věci nosí děti leckdy opravdu jen pár týdnů! Koukněte, zda někde nepořádají bazárky dětského oblečení, swap, je v okolí second hand.

JÍDLO ZDRAVÍ

Cíl č. 13 Jídlo - Bezdětní utratí v restauracích majlant. S dětmi se nedoplatíte ... **NAUČTE SE VAŘIT, PĚSTUJTE SE VLASTNÍ JÍDLO** a buďte alespoň částečně potravinově soběstační.

Cíl č. 14 Zdraví - Udržujte se v dobré kondici, chodte na prevence vy i vaše děti. Začněte myslet i na stáří – s pokročilým věkem se více zamýšlejte, z čeho budete hradit různé zdravotní pomůcky, kolik peněz potřebujete na zubaře aj. (korunka na 1 zubu dnes stojí min 7000,- a na bílé plomby si taky min. 800,- připlatíte – přitom zubů máte plnou pusu!). Brýle apod. stojí dost peněz, nebojte se zeptat, zda vám oční napíše část úhrady na pojišťovnu např. u náhradních brýlí pro děti. Koukněte na program zdravotní pojišťovny, ledacos vám proplatí (očkování, rovnátka, cvičení, plavání ...)

Domovy pro seniory bývají finančně dost náročné – jen ze státního důchodu je již hradit nelze.

ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

KONTROLNÍ OTÁZKA: UŽ MÁTE ŽIVOTNÍ A ÚRAZOVÉ POJIŠTĚNÍ?

Cíl č. 15 Životní pojištění – minimálně živitel rodiny by měl mít pojistku pro dlouhodobou pracovní neschopnost, závažné nemoci, invaliditu III. stupně, smrt. Ideálně v takových částkách, aby pojistka uhradila výpadek příjmů, či v případě úmrtí uhradila zbytek hypotéky. Uvádí se zde obmyšlená osoba – tj., kdo peníze z životní pojistky zdědí, může to být kdokoliv zletilý. Po rodičáku by životní pojištění měla zřídit i žena (pokud ho nezaložila hned s narozením prvního dítěte, což je lepší varianta)

CÍLE

KONÍČKY KAPESNÉ

Cíl č. 16 Koníčky a zábava – každý by měl mít nárok část vydělaných peněz utratit zcela dle svého. Užijte si to.

Cíl č. 17 Kapesné dětem - Dokonce i děti by již od školky měly mít vlastní kapesné na své potřeby – když něco chtějí, tak jim dát část z vašich peněz a zbytek ať si uhradí z naspořených Kč z prasátka (účtu) - věci si pak váží daleko více a méně si vymýšlejí, co nutně potřebují koupit (škody na cizím majetku si částečně mohou zaplatit – např. vysklené okno)

PUBERTÁCI

Cíl č. 18 Pubertáci – Nastavte přiměřené kapesné. Svůj účet mohou mít již děti na ZŠ, vč. platební karty. Podporujte dospívající v chození na brigády. Pokud jste neřešili již dříve, zjistěte, jak finančně nákladná je škola, kam chtějí děti chodit (ubytování na intru/ koleji, stravování, školné, doprava, školní výlety, zahraniční cesty či studium aj. – zkuste si na to dávat peníze stranou včas. Jo a hlavně bacha na MHD a předplacené jízdenky, ať děti nevykročí do dospělosti s dluhem.

Vaše pracující děti si část svých nákladů již mohou začít hradit samy, či vám dokonce přispívat do rodinného rozpočtu.

S ukončením SŠ ohlídejte, že v případě, že nepokračují na VŠ, začali včas hradit zdravotní a sociální pojištění (stát hradí jen do srpna v roce, kdy ukončili SŠ, od září již hradí zaměstnavatel, či každý sám). Při nástupu na VŠ musí poslat potvrzení o dalším studiu (vydává studijní oddělení) na zdravotní pojišťovnu i ČSSZ (stačil jim e-mail se skenem potvrzení).

ÚPRAVY BYTU

Cíl č. 19 Úpravy v bytě – jednou za čas zkrátka v bytě něco doslouží (pračka, lednice, celá kuchyň, děti chtějí lepší matrace, vám vadí nefungující WC apod. Máte-li dům, náklady na vše potřebné jsou ještě vícenásobně větší. Dávejte si celoživotně stranou peníze bokem na takovéto katastrofy – ať předvídatelné, či zcela neočekávané. Nezapomeňte, že před nástupem do důchodu chcete mít peníze na úpravu bytu na stáří (z vany sprchu aj.)

DŮCHOD

Cíl č. 20 Důchod

Rozhodně nejdůležitější z vašich finančních cílů do života.

Já mám ještě šanci dostat důchod ve výši cca 40-45 % průměrné mzdy. Kolegyně, které je 30 let, již dostane jen cca 30 % a moje nezletilé děti (když budou mít štěstí) tak cca 20 % průměrné mzdy.

Na důchod si začněte investovat nejlépe hned s první výplatou a nešetřete na sobě. Výši důchodu si totiž z velké části můžete určit sami.

Čím dříve začnete, tím více z investic dostanete i při menších ukládaných částkách. Nebojte se dynamických portfolií a využijte sílu složeného úročení.

FINANČNÍ CÍLE PODLE VĚKU

20-30 LET

1. Zjisti si o financích co nejvíc informací + postav se na vlastní nohy (pracuj)

- zjisti od rodičů, co všechno musí platit (druhy pojištění, investování, pravidelné platby, bydlení, jídlo, doprava ...)
- bydlení s rodiči (příspěvek rodičům)
- vlastní bydlení – sám x spolubydlící (nájem, vybavení ...)

2. Nauč se vytvořit si rozpočet

příjmy x výdaje – co spořit / investovat a kam

3. Vytvoř si finanční rezervu 3-6 násobku měsíčních výdajů

4. Pracuj na své finanční gramotnosti

5. Začni spořit na finanční nezávislost

- investování na důchod
- investování na velké finanční cíle

Dlouhý čas pracuje pro tebe – využij složené úročení investice

30-40 LET

1. Uprav svůj rozpočet

- ber v potaz rodinu a děti
- zvýšené finanční náklady na rodinu
- máte 2 platy, ale jen 1 nájem
- narození dětí a rodičovská dovolená zamává s rozpočtem velmi výrazně

2. Vyřešte si bydlení

- nájem x vlastní bydlení? Velikost?

3. Rozšiřte finanční rezervu na 6-12 měsíčních běžných výdajů

4. Minimalizujte množství dluhů

- stačí hypotéka, ostatní dluhy zkuste splatit

5. Začni spořit finance pro děti

- na vzdělání
- na jejich bydlení apod.

6. Pokračujte v investování na svůj důchod

FINANČNÍ CÍLE PODLE VĚKU

40-50 LET

1. Závěť a životní pojištění
 - zajištění rodiny v případě mého předčasného úmrtí
2. Čas jsou peníze
 - peníze na důchod začni nejpozději nyní hromadit (musíš dávat víc, než kdybys začal dříve)
 - pokračuj v investování na důchod
3. Zvaž investice produkující příjem
 - např. dividendy – již nyní příjem z dividend
 - investiční nemovitosti – již nyní příjem z nájmu
4. Vybalancuj svůj rozpočet
 - podpora dětí i prarodičů může být finančně náročná
5. Nezapomínej na sebe
 - své plány, věci, koníčky, sny – trochu se rozmazluj

50-60 LET

1. Měj splacené bydlení
 - Chci zde bydlet i nadále?
 - velký lze upravit pro více generací, či lze prodat a koupit něco menšího
2. Finance pro děti
 - předání (na vzdělání, na bydlení ...)
3. Prioritou jsou vaše potřeby
 - děti by se v dospělosti měly o sebe být schopné postarat samy
 - uprav si své bydlení
 - splň své cíle, sny ...
4. Připrav si budoucí výdaje na zdraví
 - Mám finance na případné domovy důchodců, lázně aj.?
5. Investování středem pozornosti
 - zřejmě mám nejvyšší příjmy
 - zkušenosti s investováním
 - dost velký majetek již naspořen
 - dost peněz na důchod připraveno

FINANČNÍ CÍLE PODLE VĚKU

60-70 LET

1. Připravit portfolio na důchod

- dokončit přechod na více konzervativní a méně rizikové investice (méně akcií, více dluhopisů, dividend ...)

2. Důchod od státu

- Kolik asi od státu dostanu?
- Požádej si na České správě sociálního zabezpečení o zaslání osobního listu důchodového pojištění (máš na to 1 x ročně nárok zdarma, hlídej si klidně již od 30 let)

<https://www.cssz.cz/web/cz/informativni-osobni-list-duchodoveho-pojisteni>

3. Nemusíte přestat pracovat

- pokud sami nechcete do důchodu, klidně pracujte i dále např. na částečný úvazek, v méně náročné profesi apod.

4. Zvažte přesun části majetku

- předat dětem část ještě za vašeho života

aktualizujte svoji závěť

65 LET +

1. Užívejte svůj majetek, státní důchod i svoji rentu rozumně

- upravte si bydlení na stáří
- dle potřeby vyměňte bydlení za menší
- občas se něco rozbije – počítejte s finanční rezervou
- i v důchodu můžete cestovat a užívat si radosti života

2. Zdraví

- mějte peníze na zdravotní pomůcky
- procházka přírodou je taky cvičení

ŘÁDNÝ DŮCHOD

PODMÍNKY K 4/2023

Na řádný důchod má nárok ten, kdo má na České správě sociálního zabezpečení (ČSSZ) zaevidováno min. 35 let odpracovaných či náhradních dob, dosáhl věku 65 let a o důchod si zažádal

- Doporučení: na ČSSZ požádat, aby mi rodičovskou dovolenou dali jako vyloučenou dobu – budou se počítat roky, ale nízký příjem mi nebude „ředit“ nízký příjem z platu, který jsem měla na částečný HPP a DPČ
- Pokud chci pracovat i po 65 roce věku, mohu
 - nechat si vyplácet důchod + po 1 roce práce navíc žádat o navýšení důchodu o 0,4% navíc – na ty mám nárok, ale stát nezvyšuje automaticky! Lze o zvýšení požádat až 5 let zpětně.

PŘEDDŮCHOD

Z VLASTNÍCH NASPOŘENÝCH PENĚZ

○ předdůchod lze požádat min. 2 roky před řádným důchodem, max. 5 let před ním (věk 60-63 let)

- Hlídat a žádat včas!
- Podat žádost na ČSSZ
- Z vlastního doplňkového penzijního spoření platím sama sobě peníze – min. 30 % průměrné hrubé mzdy. Z penzija trvá žádost cca 6 měsíců – řešit včas!
- Na penziju musím mít dost peněz až do řádného odchodu do starobního důchodu.
- V 65 letech mám nárok na 100 % své penze od státu.
- V této době mohu být zaměstnána i na nějaký částečný úvazek a „neředí“ mi to průměrné celoživotní příjmy na ČSSZ

PŘEDČASNÝ DŮCHOD

HRADÍ STÁT, ALE SNÍŽÍ TO CELKOVÝ DŮCHOD

Lze na něj odejít max. 3 roky před řádným důchodem (62 let +)

- Na ČSSZ mít evidováno min. 35 let odpracovaných či náhradních dob
- Nemusím mít nic naspořeno.
- Vyplácí mne stát, ale výrazně mi sníží příjem po zbytek života (za každých 90 chybějících dní)!
- Vyplatí se, pokud jsem nezaměstnaná
- Žádat 4 měsíce před odchodem do předčasného důchodu na ČSSZ
- Nelze pracovat na HPP, ale jen na DPP do 10 000,- měsíčně či na DPČ do 4 000,- měsíčně.

CO SE STANE, POKUD MUŽ ZEMŘE MANŽELKA

- DĚDĚNÍ PODLE ZÁKONA 1) Pokud měla žena s mužem byt ve SJM: má svoji 1/2 bytu jistou, k tomu zdědí 1/2 manželova podílu z bytu (tzn. již má 3/4 bytu jistou) + všechny děti se podělí o druhou 1/2 manželova podílu, tj. 1/4 bytu (vč. dětí s jinými mužovými partnerkami) – děti jsou spoluvlastníci, či je žena musí vyplatit, aby jí byt patřil celý 2) V případě, že byt patřil celý muži – dostane žena 1/2 bytu, děti se dělí o druhou 1/2 bytu
- MUŽ SEPSAL VČAS ZÁVĚŤ – závěť lze omezit podíl dětí na bytu, nejméně však zletilým dětem náleží 1/4 jejich původního podílu, nezletilým dokonce 3/4 jejich původního podílu (manželka děti vyplatí buď sama z vlastních peněz, nebo Z MUŽOVY ŽIVOTNÍ POJISTKY, kde je obmyšlenou osobou – myslet na to, aby částka na životní pojistce byla dostatečná k vyplacení podílu všech dětí a byla zde uvedena jako obmyšlená osoba)
- popř. se všechny děti musí domluvit, že celý byt patří mámě a přenechají jí svůj podíl (kdo nesouhlasí, musí ho žena vyplatit)
- Má nárok na vdovský důchod, později i starobní důchod, pokud je vyšší než ten její
- Nezaopatřené děti mají nárok na sirotčí důchod (pokud studují, tak do 26 let)
- Majetek se dělí mezi manželku a všechny mužovy děti

PARTNERKA

- Pokud je byt psaný jen na muže: z bytu nezdědí partnerka nic, přestože na něj finančně přispívala a pomáhala hradit hypotéku. Vše se dělí mezi všechny mužovy děti (vč. dětí s jinými mužovými partnerkami) – pozor nebezpečí, že vás nevlastní děti vystěhují z bytu, kde žijete 40 let!
- Na vdovský důchod může partnerka zapomenout, přestože žila s mužem 40 let, nemá nárok na nic
- Veškerý majetek zdědí pouze mužovy děti, partnerka na něj nemá nárok
- Částečně lze upravit včas sepsanou závěť muže – nesmíte ale opomenout dědický podíl dětí
- Průsvih může nastat, je-li muž stále ženatý, ale žije již s novou partnerkou (dle zákona dědí MANŽELKA!)

INVESTOVÁNÍ PODLE VĚKU

20-30 LET

- Vytvořit si rezervu na 3-6 měsíců výdajů - udržovat celoživotně
- Odkládat si alespoň něco (naučit se to)
- Investovat se složeným úročením do ETF fondů apod.

30-40 LET

- Brát si pouze rozumné dluhy
- Zainvestováno by mělo výt 4x čistý měsíční příjem
- Odkládat min. 18 % z čistého měsíčního příjmu

40-50 LET

- Zainvestováno má být 30x čistý měsíční příjem
- Odkládat min. 18 % z čistého měsíčního příjmu
- možné koupit byt / dům (v nemovitosti pro vlastní bydlení mít max. 50 % celého majetku)

INVESTOVÁNÍ PODLE VĚKU

50-60 LET

- Zainvestováno má být 70x čistý měsíční příjem
- Odkládat min. 13 % čistého měsíčního příjmu
- Spočítat si důchod

PŘED DŮCHODEM

- Zainvestováno má být 110x čistý měsíční příjem
- Příprava na důchod – snížit životní spotřebu a spořit

DĚTI – VLIV NA ROZPOČET

- Cca 20 let investujeme do dětí
- Před narozením dětí a po jejich odchodu z domova musíme o to více navýšit % spořených částek

FINANČNÍ NEZÁVISLOST – FIRE

INVESTOVAT DO DYNAMICKÝCH PORTFOLIÍ CO NEJDŘÍVE A CO NEJVYŠŠÍ ČÁSTKY – VYUŽIJTE SÍLU SLOŽENÉHO ÚROČENÍ

KDY BUDETE FINANČNĚ NEZÁVISLÍ, KDYŽ BUDETE INVESTOVAT % PODÍLY SVÝCH MĚSÍČNÍCH PŘÍJMŮ?

POKUD BUDETE V DOBĚ FINANČNÍ NEZÁVISLOSTI (FINANČNÍHO DŮCHODU) Z INVESTIC ROČNĚ VYBÍRAT POUZE CCA 4 % USPOŘENÉHO, I S INFLACÍ CCA 2-3 % ROČNĚ SE MAJETEK NIKDY NESNÍŽÍ (POČÍTÁNO PŘI CCA 7% ROČNÍM ZHODNOCENÍ)

INVESTOVANÉ PROCENTO Z PŘÍJMŮ	ZA KOLIK LET SE PŘI 7% NAVÝŠENÍ STANU FINANČNĚ ZCELA NEZÁVISLÝ	(NEMUSÍM PAK JIŽ PRACOVAT PRO PENÍZE)
0% nikdy	35% 23 let	70% 8,5 let
5% 60 let	40% 20,5 let	75% 7 let
10% 47,5 let	45% 18 let	80% 5,5 let
15% 40 let	50% 16 let	85% 4 roky
20% 34 let	55% 13,5 let	90% 2,5 roků
25% 29,5 let	60% 12 let	95% 2 roky
30% 26 let	65% 10 let	100% 0 – již jste finančně nezávislí

CO S PENĚZI UDĚLÁ ČAS

1000,-/ měsíčně	Akciový fond	Spořicí účet	Kolik dám
Za 10 let	178 000,-	117 000,-	120 000,-
Za 20 let	554 000,-	228 000,-	240 000,-
Za 30 let	1 347 000,-	334 000,-	360 000,-
Za 40 let	3 024 000,-	435 000,-	480 000,-
Za 50 let	6 564 000,-	531 000,-	600 000,-

JAK INVESTOVAT PODLE DÉLKY INVESTICE

NEINVESTUJTE PROTO, ŽE MÁTE PENÍZE, INVESTUJTE PROTO, ABYSTE JICH MĚLI VÍCE

Doba, za jak dlouho budu investici potřebovat	Kam peníze ukládat
1-2 roky	100% spořicí účet / termínovaný vklad
2-4 roky	70% spořicí účet / termínovaný vklad 15% akcie 10% zlato 5% do akcií / zlata – dle uvážení
4-8 let	40% spořicí účet (NEDÁVAT na termínovaný vklad) 30% akcie 15% zlato 15% do akcií / zlata – dle uvážení
8-20 let	45% akcie 23% zlato a stříbro (stříbro má dlouhodobý potenciál zhodnocení) 23% akcie / zlato – dle uvážení 10% spořicí účet
20 a více let	60% akcie 10% zlato a stříbro 30% akcie / zlato, stříbro – dle uvážení

RADY PRO OBDOBÍ KRIZÍ

Kryjte rizika	Spořte	Investujte	
<p>Mějte finanční rezervu ve výši 6 měsíčních výdajů domácnosti</p> <p>Mějte životní pojištění (pokud se vám něco stane, vykryje výpadek příjmu – dlouhodobé nemoci, invalidita III. stupně, smrt ...)</p> <p>Další pojistky: pojištění nemovitosti a majetku. Pojištění odpovědnosti občana. Havarijní pojištění. Úrazové pojištění (stačí na velké úrazy).</p>	<p>Spořte si na:</p> <ul style="list-style-type: none">- krátkodobé finanční cíle (cca 1-2 roky)- střednědobé finanční cíle (cca 2-5 let)	<p>Investujte na dlouhodobé cíle (min. od 5 let výše)</p> <p>U akcií na dlouhodobé cíle nedávejte předplacené poplatky, dejte přednost průběžným poplatkům</p>	<p>V době hojnosti: vytvářejte rezervy na horší časy</p> <p>Zvyšte své příjmy: vezměte svůj život do vlastních rukou</p> <ul style="list-style-type: none">- změňte zaměstnání- najděte si další zdroje příjmů <p>V době krize: omezte své výdaje</p>

JAK INVESTOVAT DO AKCIÍ V KRIZI

- ++ Investujte mimořádný jednorázový vklad
- ++ Zvyšte svou dosavadní pravidelnou investici
- + Nedělejte nic navíc. **HLAVNĚ V DOBĚ POKLESU CENY NEPRODÁVEJTE AKCIE!**
- Snižte nebo přerušte pravidelné investice
- - Prodejte část investice – lepší, než si vzít špatné úvěry

FINANČNÍ PLÁN

Stačí opravdu jen řádky s letopočtem na několika papírech A4.

Já zde u jednotlivých let mám zapsány:

- 1) mé pravidelné platby (penzijko, stavebko, pojištění, akcie Uniqa, akcie Edward)
- 2) jména dětí a v jakém jsou ročníku ve škole (př. Ládík 2.-3. SŠ) – lépe tak odhadnu, kdy bude potřebovat jaké finanční produkty a částky
- 3) u jednotlivých let mám kdy a jaké peníze budu potřebovat (např. r. 2022 Ani – finance na VŠ, rekonstrukce kuchyně cca 100.000,-, Káťa odchod z domu, úpravy bytu na stáří aj.)
- 4) kdy končí jaký finanční produkt (akcie, penzijka, pojistné smlouvy, kdy mi začnou platit z těchto produktů peníze zpět (u jednotlivých let mám poznámku - např. Edward v r. 2041 + odhadovaná cílová částka)
- 5) moje a manželovy životní výročí – 40,50,60,70,80 let – lépe tak odhaduji důchod, potřebné úpravy v bytě...

7 KROKŮ K FINANČNÍ SVOBODĚ

- 1. Vytvoř si finanční rezervu, min. 1 celá mzda, ideálně 6x mzda
- 2. Splat' všechny dluhy mimo hypotéku (ta mívá menší úroky, v průběhu let se snižuje)
- 3. Našetři si větší rezervu – na výdaje domácnosti po dobu 6 měsíců bez zaměstnání
- 4. Odkládej si peníze na důchod

Až do důchodu investuj 15% příjmů - pokud začneš v 25 letech

Až do důchodu investuj 20% příjmů - pokud začneš v 30 letech

Až do důchodu investuj 25% příjmů - pokud začneš v 35 letech

Až do důchodu investuj 30% příjmů - pokud začneš v 40 letech

- 5 Odkládej peníze na vzdělání dětí (statisíce až milion)
- 6. Splat' hypotéku z vlastního bydlení (lze posílat peníze navíc, splácet rychleji)
- 7. Buduj bohatství a daruj (na charitu ...)

The background is a dark blue gradient. In the corners, there are decorative white lines resembling a circuit board or a network diagram, with small circles at the end of the lines.

DĚKUJI ZA POZORNOST

PŘEJI DOSTATEK PENĚZ V KAPSE PO CELÝ ŽIVOT

INFORMACE JSOU POSBÍRÁNY Z RŮZNÝCH KNIH, WEBŮ, YOUTUBE, VLASTNÍCH ZKUŠENOSTÍ ...