

5 TIPŮ JAK DOSÁHNOUT FINANČNÍ SVOBODY A VYHNOUT SE NESPLNĚNÍ CÍLŮ

? Proč lidé nevychází s penězi?

? Proč si neplní své cíle?

? Proč místo budování majetku mají dluhy?

! Najděte správný směr vašich financí, které vám přinesou pohodu.



NA ZAČÁTEK

Výborně přátelé, právě jste udělali první krok. První krok k tomu, aby vaše finance byly zdravé, silné a přinášely vám pohodu a zázemí. Dnes získáte pár důležitých informací, které nasměrují vaše finance správným směrem. Co je podle mě správný směr?

Správný směr je využívat své příjmy tak, abyste primárně budovali majetek, který vám v budoucnu může přinést příjmy. Využívali jen dobré dluhy ve správný čas. Nastavením systému do vašich financí, získáte větší pravděpodobnost, že dosáhnete svých cílů a splníte si své sny. Ušetříte nervy a čas při přemýšlení nad financemi. Nebudete se zdlouhavě zabývat jednotlivými kroky, nad situací budete mít nadhled a vidět věci komplexně. Systém ve financích vás pak dovede z bodu, kde jste do místa, kde chcete být. Zajistí situace, které by mohly narušit dosažení vašich cílů a přání.

CO ZMĚNILO MŮJ POSTOJ K PENĚZŮM

Když jsem se vydala na cestu finančního poradenství, nevěděla jsem vše hned, a tak jsem začala pátrat po tom, co by pomohlo mým klientům v osobních financích a mně samozřejmě taky. Přivedlo mě to ke knize, která znamenala změnu mého uvažování a postojů o mých příjmech. Kniha se jmenovala Bohatý táta, chudý táta od Roberta Kiyosakiho. Autor knihy vymyslel také hru Cashflow, která učí zábavnou formou, jak se dostat z kryšího závodu. Co je tím myšleno?

Každý z nás to zná. Od pondělí do pátku v práci. Jednou za měsíc přijde výplata a my zaplatíme všechny povinné položky výdajů. Tam patří výdaje jako bydlení, auto, telefon a podobně. Dále následuje nákup potravin, oblečení, pro děti nové boty, pro manželku jarní kabátek, zaplatit kroužky a v neděli vzít rodinu na výlet. Na konci měsíce jsme rádi, že už se blíží termín další výplaty. Pokud bychom nešli do práce a nevydělali další peníze budeme mít problém. Pokud nám zaměstnavatel nezaplatí nebo nám dá výpověď sníží se naše příjmy na sociální dávky. A to nebude nic veselého. A to je právě kryší závod. Pořád musíme běhat v kolečku a vydělávat peníze. Jak z toho ven?

Nemám pro vás žádnou zázračnou radu. Jen nabídku možnosti, jak si zajistit, alespoň částečně větší finanční svobodu. A pro ty odvážnější i případně dřívější odchod do důchodu. Začala jsem tyto zásady jako první, praktikovat ve svém životě. Odtud taky pochází to, co se vám snažím alespoň kouskem předat. Ušla jsem dlouhou cestu a za tu dobu se spoustě věcem naučila. Dnes naplno podnikám v oblasti financí, učím se stále novým věcem a tvořím si cestu k finanční svobodě. Můj pohled a postoj k penězům, prošel opravdu velkou proměnou a přinesl mi také více vnitřní svobody.

PROBLÉMY JSOU TU PROTO, ABYCHOM JE ŘEŠILY

Neslibuji, že cesta za pohodovým životem s penězi je krátká a jednoduchá. Pokud se rozhodnete jít správným směrem, je potřeba se připravit na dlouhodobý proces. Ten může mít momenty, kdy se vám bude zdát, že to stejně nevyjde. Ale když vytrváte, tak je velká pravděpodobnost, že se dostanete přesně tam, kde chcete být.

CO BRZDÍ LIDI NA CESTĚ ZA ZMĚNOU?

- Tvrdí, že mají nízké příjmy na to, aby s nimi mohli něco vymyslet
- Mají vysoké nároky na život a ten je stojí všechny vydělané peníze
- Chtějí okamžitou odměnu v podobě drahých věcí, které jim mají přinést štěstí
- Bojí se změny
- Nemají důvěru v to, že to dotáhnou do konce
- Nevěří, že to bude fungovat, tak se do toho ani nepustí

„Buďte jiní a jděte do akce.“

JAK TO BYLO DŘÍV

Dříve jsem pracovala a utrácela téměř celou výplatu. Měla jsem stavební spoření a penzijní připojištění, to bylo vše. Dnes, když jsem si schopna spočítat, kam bych se dostala s tímto „portfoliem finančních produktů“ musím se usmát. Položila jsem si otázku: „Opravdu je to, co chci dosáhnout v budoucnu?“. Asi tušíte, jak zněla má odpověď. Chtělo to změnu, systém a tah na branku.

ČAS NA ZMĚNU

Dnes rozvíjím své portfolio o další finanční produkty. Takové, které mi pomohu splnit mé cíle, jež jsou součástí mého plánu. Protože „Cíl bez plánu je pouze přání“, je třeba takový plán vytvořit. Teď se krůček po krůčku, blížím k cíli. Kdybych plán neměla, musela bych se neustále rozmýšlet co bude další krok v mém finančním životě. Takto se mohu věnovat jiným věcem. Ráda bych, aby i můj klienti dosáhli svých cílů. Z tohoto důvodu pro ně připravuji finanční plán, který jim umožňuje postupně tvořit novou realitu. S plánem neustále a dlouhodobě pracujeme. Máme nastaveny i řešení krizových situací, kdyby se stalo něco neočekávaného. Klienti vidí, že jim to přináší do života více klidu a pohody.

MÝTY O FINANCÍCH

Než přejdeme k praktickým tipům, ukažme si pár mýtů, které se mezi lidmi objevují.

1. Mám penzjiko, takže na důchod jsem zajištěn

- Výborně, chválím za to, že si odkládáte peníze na vzdálenou budoucnost. Ale víte, kolik vlastně budete mít naspořeno v důchodě? Jakou rentu vám penzijní spoření může zajistit? Moje zkušenost je taková, že většina netuší. Lidé neví, jaký život jim jejich naspořené peníze budou schopné zajistit. Další věc je, že k penězům, se dostanete nejdříve v 60 letech, takže odchod do důchodu dříve neočekávejte.

2. Nejlepší je splatit hypotéku co nejdříve, ať to mám z krku

- Nejsem zastáncem této varianty. Pokud si nastavíte příliš vysokou měsíční splátku, vrhá vás to do krysího závodu v celé své kráse. Při ztrátě zaměstnání, se pak vystavujete problémům se splácením a také zatěžujete více rodinné výdaje. Rozložením splacení na delší čas, můžete tvořit finanční rezervy. Ty využijete dle potřeby nebo jimi můžete splatit hypotéku dříve.

3. Investování je jen pro bohaté

- Většina lidí s nižšími příjmy, nechce investovat a říká, že na to nemá peníze. Z mého pohledu to znamená, že nemá peníze pro sebe. Za další cizí věci a služby je ochotna platit. Každý dnes může investovat podle svých možností. U většiny podílových fondů už od 500 Kč měsíčně. Čas a složené úročení pak pracují ve váš prospěch. *Pokud neinvestujete nic, nebudete mít v budoucnu nic, tak prostě to je.*

4. Stavební spoření je jistota

- Dalším velmi rozšířeným mýtem je, že stavební spoření je jistota. Ano, stavební spoření je pojištěno do výše 100 000 euro stejně jako bankovní účty. Realita je ale odstrašující. Kolik je opravdu peněz v Garančním fondu? V současné době je zde kolem 35 miliard Kč. Tato částka ani zdaleka nepokrývá vklady v bankách a stavebních spořitelnách. Stavební spoření lze využít, ale je potřeba ho dobře nastavit, a to zejména co se týče měsíčních vkladů, cílové částky a doby spoření. Jinak máme jen jednu jistotu, jistotu nízkého výnosu.

5. Finanční plán nepotřebuji, vím, kolik utracím a za co

- Při analýze potřeb mých klientů, často realita neodpovídá tomu, co si sami myslí o svých příjmech a výdajích. Teprve, když vyplní tabulku domácího rozpočtu a podrobně uvidí, kam všude peníze mizí, uvědomí si, proč se jim peněz nedostává. Jako lidé máme tendenci se na sebe dívat, přes růžové brýle. To je přirozené, když tohle víme, je to skvělý odrazový můstek. Pak už je jen potřeba podívat se na svou situaci kriticky a realisticky. Finanční plán, slouží k tomu, aby vám ukazoval směr a cestu ve finančním světě. Dívá se na finance komplexně a zjišťuje návaznosti. Pořizování finančních produktů bez konceptu vás k vašim cílům nepřivede a zbytečně budete vyhazovat peníze za něco, co vám nepřinese kýžený efekt.

PRAKTICKÝ TIP Č.1:

ZJISTĚTE, CO CHCETE ANEB NASTAVTE SI CÍLE

Pokud se lidí zeptáte, co v životě nechtějí, většina odpoví bez dlouhého váhání. Těžší už to bude, pokud přijdeme s otázkou, co chtějí, jaké jsou jejich přání a sny. A přitom je pro život velmi důležité soustředit se právě na to, co chceme, aby se nám dělo. Dávat pozornost pozitivním věcem našeho života a těšit se na ně.

Když jsem sama v určitém bodě své cesty zjistila tuto informaci, musela jsem si přiznat, že vlastně nevím, co opravdu chci. Věděla jsem, že můj život je dobrý, ale mohlo by být líp. Tak jsem začala uvažovat a pokládat si otázky. Čeho chci v životě dosáhnout? Co bych ráda, aby se mi podařilo? Jaké věci bych si chtěla vyzkoušet a co se naučit? Nejdůležitější přínos byl, že jsem se začala cítit lépe. Přestala jsem se totiž zabývat tím, co nefunguje a tím, co dělají druzí. Začala jsem soustředit více na sebe a na své cíle. Postupně se mi některé splnily a já byla spokojenější a šťastnější.

I vy si můžete sednout a rozpomenout se na své sny a přání. Napsat si na papír kam byste rádi jeli, co byste si rádi koupili nebo co byste chtěli dokázat. Pokud se nechcete zasnít sami, inspirujte se mými otázkami níže. Není opravdu nutné plnit si všechny cíle naráz, ale pro začátek vyberte ty pro vás opravdu důležité.

Otázky pro vaši cestu:

- Jak se chci mít? Představte si, jak byste se chtěli mít za 5, 10 nebo 20 let.
- Kolik chci vydělávat?
- Baví vás vaše práce, chcete v ní zůstat? Výborně kam se v ní tedy můžete posunout?
- Nebaví vás vaše práce a potřebujete změnu? Neváhejte, život je na plýtvání času příliš krátký!
- Kolik chci mít naspořeno na penzi? Kdy chcete jít do penze? Jakou rentu chcete čerpat?
- Půjdou děti studovat?
- Kolik budete potřebovat peněz, pokud budou děti studovat? Do kolika let je chcete podporovat?
- Kam a jak často chci jezdit na dovolenou? Kolik mě bude stát moje vysněná dovolená?
- Kde chci bydlet? Kolik budu potřebovat na nové bydlení? Kolik mě bude stát rekonstrukce stávajícího bydlení?
- Jaké auto si chci koupit a kdy?

Některé cíle a přání jsou důležité a mají větší vliv na spokojenost vašeho života. Některé jsou pro radost a jejich dopad je krátkodobý. Začněte tedy od těch důležitějších a podle možností si plňte i ty pro radost.

PRAKTICKÝ TIP Č.2:

UDĚLEJTE SI RODINNÝ ROZPOČET POZNEJTE SVÉ PŘÍJMY A VÝDAJE

Druhý tip se týká podceňovaného rodinného rozpočtu. Co jste si řekli, když jste viděli tuto radu. No jasně, to známe, žádná novinka. Ano, máte pravdu. Nenabízím něco nového, ale nabízím komplexní řešení, které vám může usnadnit život. Vracím se k tomu, na co spousta lidí zapomíná. Mít přehled o svých příjmech a výdajích je zásadní věc. Je kámen, který bychom měli položit jako první při budování naší cesty za finanční svobodou. Musíme vědět na čem jsme. Další věcí je pak rozdělit příjmy tak, abychom platili nejdříve sobě a pak ostatním. O tom, ale dále.

Rodinný rozpočet přináší do našeho života buď klid nebo stres. Pokud budete mít finanční plán, nemusíte sestavovat rozpočet každý měsíc. Měli byste mít přehled o tom, kolik peněz jste schopni vydělat a kam je dáváte.

Položky rodinného rozpočtu můžeme rozdělit na pevné, které se každý měsíc opakují, proměnlivé a jednorázové. Mezi pevné příjmy patří například příjem ze zaměstnání, důchod, pronájem bytu apod. Mezi proměnlivé příjmy patří příležitostné brigády, úroky, kapitálový výnos, odměny a jiné. A jednorázové příjmy mohou být peníze z prodeje majetku, dědictví, dar apod. U výdajů můžeme rozdělit výdaje na pevné jako je inkaso, měsíční splátka hypotéky, školka, nájem a tak dále. Proměnlivé jsou výdaje za jídlo, oblečení, zábavu. Jednorázové jsou nákupy spotřebičů, oprava auta, dovolená.

Pevné příjmy a výdaje jsou většinou dlouhodobého charakteru a změny jsou zde obtížnější nebo chvíli trvá, než změnu provedeme. Např. změna zaměstnání – 2měsíční výpovědní lhůta. U výdajů, pak např. dohoda s pronajímatelem bytu o výši nájmu apod.

Proměnlivé příjmy a výdaje nám mohou naopak pomoci rychle ovlivnit rodinný rozpočet kýženým směrem. Např. úprava výše výdajů za oblečení a jídlo nebo rychlý přivýdělek u kamaráda, který nám umožní si dopřát něco navíc.

U jednorázových výdajů a příjmů, pak záleží na tom, jestli jsou plánované nebo nečekané. Ale řešením je právě finanční plán, který neočekávané krizové situace předvídá a pracuje s nimi. U nečekaných příjmů asi problém mít nebudeme, jak je zapracovat do svých plánů.

Pokud si pravdivě vyplníte svůj rozpočet, zjistíte, jestli máte přebytek nebo deficit. Třetí variantou je pak vyrovnaný rozpočet. Často, když mluvím s lidmi, říkají, že jim peníze zbývají a že mají přebytek rozpočtu. Když se jich pak zeptám, jestli peníze, které zbývají mají na spořicí účet nebo v investicích, dozvím se, že je spíše utratí. Když tedy rozpočet udělají podle pravdy, přebytek se nekoná. Pokud máte finance správně nastaveny a tvoříte si rezervy, majetek a budujete budoucí příjmy, pak je to v pořádku. Jestliže, ale rezervy nejsou a na penzi si dáváte 100 Kč do penzijka, pak je to na zvážení.

PRAKTICKÝ TIP Č.3:

VYBERTE SI AKTIVA, DO KTERÝCH BUDETE INVESTOVAT

Třetí oblastí, kterou je potřeba se zabývat je majetek a závazky. Majetek, který vlastníte jako rodina nebo jedinec, by měl svou hodnotou vždy převyšovat hodnotu závazků (dluhů). Je to z toho důvodu, že pokud by došlo na nejhorší, můžete majetek prodat a dluhy splatit.

Majetek, který v rodině je se může rozdělit na dvě kategorie:

AKTIVA je majetek, který nám přináší příjmy. Patří sem např. byt, který pronajímáme a měsíčně, nám z něj chodí peníze do našeho rozpočtu. Dalším aktivem, jsou např. investice, které nám přináší úroky, dividendy nebo kapitálový výnos.

PASIVA na druhou stranu je majetek, který nám přináší výdaje. Patří sem např. dům, ve kterém bydlíme a musíme platit inkaso, hypoteční splátku, opravy apod. Krásným příkladem pasiva je auto. Mladí velmi brzo potřebují auto, ale často si neuvědomují, kolik je auto měsíčně bude stát. Do výdajů, totiž patří nejen pohonné hmoty, ale také pojištění, letní a zimní pneumatiky, nebo servis.

Spousta lidí se domnívá, že vlastní byt či dům, je aktivum. Jak už jsem psala výše jde o pasivum, ale v budoucnu, se může stát dům i aktivem, a to, když dům prodáte za vyšší hodnotu, než jste ho koupili. Některé pasiva, tedy mohou být i aktiva. Např. auto používám pro sebe a musím platit výdaje, ale také ho mohu občas pronajmout a obdržím příjem.

Příjmy z aktiv se často počítají do pasivního příjmu. Jejich výhodou je, že nevyžadují naši soustavnou přítomnost a čas. Tedy pokud nemůžete, nebo nechcete aktivně pracovat, ať už z jakéhokoliv důvodu, jsou pasivní příjmy řešením, které vám zajistí pohodový život.

Robert Kiyosaki ve své knize Bohatý táta, chudý táta píše, že bychom měli zaplatit nejdříve sobě a potom ostatním. Co to v praxi znamená? Je tím myšleno, že v první řadě bychom měli nakupovat aktiva a teprve potom pasiva. Nejprve vlastnit aktiva, které nám pak vydělají na pasiva.

To znamená, že si nemám koupit byt pro sebe, ale na pronájem? Je vždy na zvážení, jakou cestou se chcete vydat a je také nutné si to trochu spočítat. Vždy právě záleží na vašich příjmech a částce, kterou jste ochotni investovat do aktiv. Při běžném platu, není asi úplně reálné nakoupit několik nemovitostí a poté si koupit vlastní bydlení. Záleží, na vaší konkrétní situaci a podle ní je potřeba zvolit si cestu k těm správným aktivům. Ne každý z nás bude asi takový rentiér, že nebude muset pracovat a dělat si starosti s důchodem, ale můžeme se této představě co nejvíce přiblížit.

Podle mého názoru je dobré začít pracovat na vlastnictví aktiv co nejdříve, klidně po malých částkách. Složené úročení nám pak hraje do karet. Se zvyšujícími příjmy, můžeme dále navyšovat i peníze, které dáváme do aktiv. Nejdůležitější je začít.

PRAKTICKÝ TIP Č.4

UDĚLEJTE SI INVENTURU VE FINANČNÍCH PRODUKTECH

Už víte, co chcete, znáte své příjmy a výdaje a máte vybraná aktiva, které byste rádi získali. Je čas se podívat na vaši současnou situaci. Kde se tedy právě teď nacházíte na cestě za svými cíli? Jaké finanční produkty využíváte a proč? Víte, k jakým výsledkům, byste se s nimi dostali?

Nejčastěji se u klientů setkávám s těmito finančními produkty:

- Pojištění osob se spořením a převažuje úrazová složka
- Pojištění nemovitosti a domácnosti
- Penzijní připojištění nebo Doplnkové penzijní spoření
- Stavební spoření pro děti a pro rodinu

Pojištění je nezbytnou součástí tzv. krizového plánu. Je to plán, který předvídá největší průšvihy, které by se vám mohly stát. Např. se stanete invalidním a nebudete moci vykonávat své zaměstnání, nebo budete dlouhodobě nemocní a budou vám chybět peníze na splácení hypotéky. Pokud by se tyto věci udály, naruší to vaši cestu za splněním vašich cílů. Sedněte si a zamyslete se, co by pro vás byly ty největší průšvihy a jestli vám je současné produkty či rezervy vyřeší.

Kolik chcete mít v důchodě naspořeno? Jakou rentu a jak dlouho byste rádi čerpali? Myslíte už dnes na tuto dobu, nebo to necháváte na později? Pokud už dnes přemýšlíte o tom, jak se zajistit v době, kdy už pracovat nebudete, tak vám gratuluji. Je potřeba být zodpovědný za svůj život. Stát se o nás nepostará v takové míře a my budeme nuceni snížit standart. Proto je dobré zařídit se po svém. Čím dřív začnete, tím dřív můžete jít do důchodu. Jaké produkty máte v této oblasti?

Jak řešit střednědobé cíle? Např. nákup auta po 5 letech, rekonstrukce za 4 roky, exotická dovolená v zahraničí za 2 roky apod. Kam odkládat peníze na tyto situace a kolik? Jestli po něčem opravdu toužíte a půjdete si zatím, věřím, že toho dosáhnete. A u těchto cílů je to podobné. Jak to řešíte v současné době?

Poslední oblastí jsou úvěry a dluhy. Ve své podstatě není dluh špatná věc. Pokud jsou efektivnější než využití vlastních peněz. Dalším kritériem dobrého dluhu je, že jej využíváme na věci, které opravdu potřebujeme a v budoucnu nám mohou přinést příjmy. Délka dluhu by pak měla být kratší než životnost toho, co si pořizujeme. A v neposlední řadě jsme dluh schopni v pohodě splatit. Jaké dluhy máte vy?

Projděte si tedy všechny vaše složky a šanoný. Najděte smlouvy, které jste podepsali a obsah srovnajte se svými cíli a sami si uděláte obrázek, jaká je vaše současná situace. Hlavně neklesejte na mysli, nikdy není pozdě udělat krok správným směrem.

PRAKTICKÝ TIP Č.4

DEJTE SVÝM FINANČÍM SPRÁVNÝ SMĚR

Když už máte přehled o svých financích, můžete se pustit do akčních plánů. Akční plán znamená jít do akce. Udělat něco pro splnění svých snů, vizí, přání, potřeb či cílů. Pokud totiž zůstanete u toho, že sice máte vědomosti, ale neuděláte nic, žádná změna ve vašem životě nenastane. Nyní potřebujete navrhnout konkrétní kroky, k tomu, aby se vaše finance hnuly správným směrem. Akční plán, by měl obsahovat tři části:

KRIZOVÝ PLÁN

Zajišťuje vaše největší průšvihy, aby vám nenarušily cestu ke splnění vašich cílů. V předešlém tipu jste si měli své nejslabší místa vypsát. Podle toho by nyní měl být navržen krizový plán. Uvedu příklad.

Manžel pracuje a manželka je na mateřské s ročním dítětem. Rezerva na spořicímu účtu je 150 000 Kč a vystačila by jim na 4 měsíce. Na stavebním spoření si budují vlastní zdroje na získání hypotéky v hodnotě 300 000 Kč. Další majetek v současné době nemají.

PROBLÉMY BY NASTALY V MOMENTĚ, KDYBY MANŽEL:	JAK JE MOŽNÉ ŘEŠIT
Zemřel	Pojištění smrti na zajištění manželky a dítěte
Byl dlouhodobě v pracovní neschopnosti	Pojištění pracovní neschopnosti ve výši 40% z platu, které budou při nemocenské chybět
Stal by se invalidním	Pojištění invalidity podle druhu zaměstnání vybere I.-III. stupeň Zajistit výši příjmů a peníze na případnou péči o manžela
Přišel by o práci	Rezerva na spořicímu účtu

INVESTIČNÍ PLÁN

Součástí investičního plánu, je tvorba rezerv a nákup aktiv. Pokud budeme důsledně budovat aktiva (majetek, který nám přináší příjem), pak nebudeme v budoucnu potřebovat zajištění. Jaké aktiva se hodí pro plnění vašich potřeb a jaké zdroje na ně máte připraveny?

Doporučení je začít od cílů, které nejvíce ovlivní váš život. Např. rezerva na penzi se jistě bude ve vyšším věku hodit. Další příklad, pokud máte vlastní byt či dům můžete ho v budoucnu prodat a koupit si něco menšího a finančním rozdílem doplnit váš rozpočet. Finance na nákup auta, pokud ho potřebujete pro výkon vašeho povolání. Peníze na studium dětí, pokud je chcete v budoucnu podporovat na zahraničních studiích apod. Dále následují cíle s nižší prioritou tzv. pro radost. Ty jsou samozřejmě taky důležité a neměly bychom na ně zapomínat. Jen je upravíme podle možnosti našich zdrojů.

Uvedme si pár příkladů. Poznámka, investice budujeme až poté co máme rezervy na spořicímu účtu (min. 3 x naše nezbytné výdaje za měsíc)

Příklad.

Vezme si rodinu z předešlého příkladu. Mají rezervu a budují vlastní zdroje na získání hypotéky a plánují další cíle, které jim umožní větší finanční nezávislost.

CÍL	KOLIK BUDE POTŘEBA FINANČÍ?	PLÁN		
		Kolik	Na jak dlouho	Kdy začít
Byt 3+1	Vlastní zdroje 600 000 Kč	300 000 Kč + 150 000 Kč od rodičů 2000 Kč / měsíčně	na 4 roky	Hned
Uhrazení úvěru po 20 letech *	Cca.1 mil. Kč	2500 Kč/ měsíčně	Na 20 let	Po 4 letech
Penze	2 mil. Kč	2 500 Kč/ měsíčně	Na 25 let	Po 4 letech
Dovolená	50 000 Kč	Odměna 25 000 Kč + 2000 Kč /měsíčně	12 měsíců	hned

* nebo jako rezerva na penzi

ÚVĚROVÝ PLÁN

Třetí částí akčního plánu je využití úvěrů. Dluh je někdy efektivní využití peněz, ale je vždy třeba zvážit, jestli je to opravdu potřebné. Dluhy nás dostávají do krysího závodu. Musíme pak vydělávat na jejich splácení.

Příklad plánovaného zadlužení rodiny z našeho příkladu. Rodina plánuje vlastní bydlení v bytě 3+1. Protože naspořit 3 mil. Kč je zdlouhavé, rozhodli se využít hypoteční úvěr. Za 4 roky budou mít 20 % vlastních zdrojů k získání hypotéky. Banka jim pak půjčí dalších 80 % z hodnoty bytu.

CO KOUPI?	VÝŠE DLUHU	MĚSÍČNÍ SPLÁTKA	DOBA SPLÁCENÍ	PŘEDČASNÉ SPLACENÍ
Bydlení	2 400 000 Kč	9000 Kč	30 let	ANO (viz investice)

Jednotlivé změny, které chceme podnikat v životě by měly být propojeny. Navazovat na sebe, tak jak nám to naše možnosti dovolí. S plánem pak pracujete v průběhu let, podle toho, kam se náš život ubírá.

Neodpustím si ještě doporučení. Není potřeba pro život využívat kreditní karty či kontokorent na vašich účtech. Většina těchto produktů, vede k utrácení nad vaše možnosti a lapí vás do sítě a uvrhne do hlubšího krysího závodu. V neposlední řadě, vám navyšuje úvěrové zatížení ve vašich bankovních registrech. Zaměřte se raději na zvyšování svých příjmů a budování aktiv, a to ostatní už přijde samo.

JAK USPĚT?

Pokud jste se dočetli až sem, jste na dobré cestě. Ten, kdo určuje, jestli pozitivní změny do vašeho života dostanete není nikdo jiný než vy. Začněte klidně malými cíli a kroky. Uvidíte, když si nastavíte plán a jednou za rok projdete, jestli vám pořád sedí nebo je potřeba něco změnit, budete v životě klidnější a šťastnější. Nejdůležitější je se rozhodnout a chtít. Ostatní už se postupně vyřeší.

- ✓ URČETE SI CÍLE A PŘÁNÍ
- ✓ POZNEJTE SVÉ PŘÍJMY A VÝDAJE
- ✓ BUDUJTE AKTIVA
- ✓ ZJISTĚTE JAK JSTE NA TOM DNES
- ✓ NAPLÁNUJTE ZMĚNY
- ✓ BUĎTE AKČNÍ

NEBUĎTE NA TO SAMI

Na závěr dárek ode mě. Jestli se do toho nechcete pouštět sami a chcete svůj čas ušetřit na vaše oblíbené činnosti nebo rodinu, kontaktujte mě a podíváme se na to spolu.

Marta Tichá



Konzultace o finanční plánování vás budou stát jen chuť něco změnit. Můžete mě kontaktovat telefonicky na čísle 606 700 316 nebo na emailu: ticha@aido.cz případně přes webový formulář na <https://martaticha.cz/kontakty/>.
Budu se na vás těšit.

..

Marta Tichá