

Finanční poradenství, finanční plánování



**SLEZSKÁ
UNIVERZITA**

**OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVINĚ**

Ing. Roman Hlawiczka, Ph.D.

Katedra financí a účetnictví

Co je Finanční poradenství?



**SLEZSKÁ
UNIVERZITA**
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVINĚ

Finanční poradenství je služba, která pomáhá jednotlivcům i organizacím lépe spravovat jejich finanční zdroje. Zahrnuje širokou škálu aktivit - od finančního plánování, investování, správy osobních financí, až po důchodové plánování a pojištění.

Finanční poradenství



**SLEZSKÁ
UNIVERZITA**
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVINĚ

Smyslem finančního poradenství je **rozbor finanční situace klienta a návrh řešení odpovídající jeho potřebám.**

Kvalitní finanční poradenství se neobejde bez pečlivé analýzy, nemělo by jít pouze o prodej finančních produktů.

Při výběru finančního poradce shánějte dostatek informací – reference klientů, zjistěte jaké má vzdělání a certifikace. Finančního poradce si můžete proklepnout také v registru České národní banky.

<https://financni-subjekty.penize.cz/>

Formy Finančního poradenství



**SLEZSKÁ
UNIVERZITA**
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVINĚ

Placené poradenství: Nezávislé poradenství, za které klient platí pevnou sazbu.

Provizní poradenství: Poradenství, při kterém poradce obdrží provizi za produkty, které klient zakoupí na jeho doporučení.

Kdo je Finanční poradce?



SLEZSKÁ
UNIVERZITA
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVINĚ

Finanční poradce je profesionál, který má za úkol pomáhat klientům v navigaci finančním světem. Aby se někdo mohl stát finančním poradcem, musí splnit určité požadavky:

- **Vzdělání a certifikace:** Základem je relevantní vzdělání (minimálně maturitní zkouška) a získání profesních certifikací (úvěry, investice, pojistky, DPS).
 - **Osobnostní profil:** Úspěšný finanční poradce může být introvert i extrovert, ale klíčové jsou komunikační dovednosti a schopnost budovat důvěru s klienty.
-

Jaké mají finanční poradci vzdělání?



**SLEZSKÁ
UNIVERZITA**
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVINĚ

Každý finanční poradce musí mít **minimálně maturitu**. V některých případech ji může nahradit alespoň 5letá praxe – to se týká hlavně starších poradců, kteří třeba neměli možnost si maturitu udělat. Kromě toho musí poradce projít odborným vzděláním pro danou kategorii.

Kdo je finanční poradce?



SLEZSKÁ
UNIVERZITA
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVINĚ

Pojem „*finanční poradce*“ předně nemá žádnou právní váhu, neexistuje pro něj žádná právní norma.

Podobně je tomu například u **daňového poradce**. Ve skutečnosti se tedy jedná o **živnostníka, který pomáhá lidem s hospodařením s jejich penězi**.

A samozřejmě si za to bere odměnu. Je to FOP, který umí s penězi nakládat, který se živí tím, že svým klientům pomáhá co nejméně prodělat, tedy s penězi nakládat tak, aby to pro ně bylo co nejlepší.

Hlavní aktivity Finančního poradce



SLEZSKÁ
UNIVERZITA
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVINĚ

- **Analýza:** Poradce analyzuje finanční situaci klienta.
 - **Poradenství:** Na základě analýzy poskytuje individuální doporučení.
 - **Servis:** Průběžná podpora a aktualizace finančního plánu.
-



Za finančního poradce se dá ale považovat i zaměstnanec banky.

Tito lidé se spíše nazývají bankovní poradci. Jednají v zájmu banky, většinou o vás ví daleko více informací (jsou přeci jen zaměstnanci banky) a každá banka vám je ráda poskytne.



Jak se stát finančním poradcem?



**SLEZSKÁ
UNIVERZITA**
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVINĚ

Finančním poradcem se může stát kdokoliv, kdo má živnostenský list a nabízí svoje poradenské služby.

Každý finanční poradce by měl:

- mít dobré vystupování,
 - umět komunikovat s lidmi,
 - nebýt výbušný a mít trpělivost,
 - dokázat lidem nabídnout svoje služby (což je někdy to nejtěžší),
 - měl by být časově flexibilní, motivovaný k učení se novým věcem, sledovat dění ve světě financí a samozřejmě – měl by rozumět tomu, co dělá a měl by za to umět přijmout zodpovědnost.
-

Jak být přesvědčivým, a to nejen poradcem



SLEZSKÁ
UNIVERZITA
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVINĚ

Co přesvědčiví lidé využívají:

Znají své publikum - hovořit jeho jazykem

Představují se - lidé mnohem snadněji přijmou, co se jim snažíte říct, když mají představu o tom, kdo vlastně jste.

Na nikoho netlačí - přesvědčiví lidé své myšlenky představují asertivně a sebevědomě, aniž by byli agresivní a na lidi tlačili.

Nejsou to žádné šedé myšky - své nápady prezentujte jako jasná prohlášení.

Mají pozitivní řeč těla - hlídat si svá gesta, výrazy i tón hlasu a snažit se, aby byly pozitivní. Nadšený tón, nepřekřížené ruce, udržování očního kontaktu a naklánění se k tomu, kdo zrovna mluví, jsou všechno prvky pozitivní řeči

Jak být přesvědčivým, a to nejen poradcem



SLEZSKÁ
UNIVERZITA
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVINĚ

Co přesvědčiví lidé využívají:

Mluví jasně a výstižně - dobrou strategií je znát své téma tak dobře, že byste ho dovedli vysvětlit i malému dítěti.

Na nic si nehrají - být upřímný a na nic si nehrát je pro přesvědčivé působení zcela zásadní. Přetvářku nemá nikdo rád.

Uznávají váš pohled na věc - Uznat cizí pohled na věc je nesmírně mocnou taktikou. Přiznejte, že váš argument není dokonalý.

Malují obrazy - lidé se mnohem snadněji nechají přesvědčit něčím, co je doprovázeno vizuálními vjemy, které danou věc ožívují. Když obrazy nejsou k dispozici nebo se nehodí, začnou vyprávět barvitě příběhy, které jejich myšlenkám vdechnou život.

Zanechávají silný první dojem - během prvních sedmi sekund

Jak být přesvědčivým, a to nejen poradcem



SLEZSKÁ
UNIVERZITA
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVINĚ

Co přesvědčiví lidé využívají:

Vědí, kdy ustoupit - když se lidi snažíte dotlačit k tomu, aby s vámi souhlasili okamžitě, spíše se budou držet svého původního postoje.

Umějí potěšit - Přesvědčiví lidé nikdy nevyhrají bitvu, jen aby nakonec prohráli válku. Vědí kdy a jak si stát za svým, a přece neustále podstupují oběti, aby dosáhli svého.

Usmívají se - lidé přirozeně (a nevědomky) zrcadlí řeč těla toho, s kým mluví. Chcete-li, aby vás lidé měli rádi a věřili vám, pak se na ně během konverzace usmívejte. Oni vám budou úsměv nevědomky oplácet a budou se díky tomu cítit lépe. Přesvědčiví lidé se usmívají často, protože jsou upřímně nadšení pro své myšlenky a jejich úsměvy jsou nakažlivé.

Shrnutí

Přesvědčiví lidé dovedou mistrně číst v ostatních a adekvátně na ně reagovat. Velice se spoléhají na emoční inteligenci, sociální schopnosti a sebeuvědomění, díky kterým získávají lidi na svou stranu.



Jak poznáme důvěryhodného finančního poradce?



**SLEZSKÁ
UNIVERZITA**
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVINĚ

Rozpoznání důvěryhodného finančního poradce je klíčové pro zajištění, že vaše finanční rozhodnutí jsou v nejlepším zájmu vaší rodiny a vašich osobních cílů.

Důvěryhodný finanční poradce se na prvním místě zaměří na pochopení vaší finanční situace a cílů, nikoli na okamžitý prodej produktů.

Zde jsou znaky, podle kterých poznáte, že máte co do činění s důvěryhodným finančním poradcem:

Zájem o vaši finanční situaci: Důvěryhodný poradce se nejprve snaží pochopit, jak fungujete finančně jako rodina, jaký máte přístup k hospodaření s rozpočtem a co je pro vás v životě prioritou.

Zjišťování vašich cílů: Klade důraz na to, abyste společně identifikovali vaše finanční cíle a ambice, a zajímá se o to, co jste již pro jejich dosažení podnikli.

Návrh řešení na míru: Po důkladném pochopení vaší situace a cílů vám poradce navrhne řešení, která jsou přizpůsobena právě vám, a podrobně vám vysvětlí, jak jednotlivé finanční produkty fungují.



Transparentnost výhod a nevýhod: Otevřeně vám sdělí nejen přínosy, ale i potenciální nevýhody a rizika spojená s doporučenými produkty, jako je například dlouhodobý závazek u stavebního spoření nebo rizika spojená s investicemi.

Jasně porozumění při podpisu smlouvy: Před podpisem jakékoliv smlouvy byste měli mít jasno o tom, proč si produkt sjednáváte, jaké máte důvody pro jeho výběr a jakým způsobem vám pomůže dosáhnout vašich finančních cílů.

Vyvarování se tlaku na rychlý prodej: Důvěryhodný poradce respektuje váš čas a rozhodovací proces a nikdy na vás nebude vyvíjet tlak k rychlému rozhodnutí nebo koupě produktu, který neodpovídá vašim potřebám.



Vyhýbejte se poradcům, kteří produkt vychvalují, aniž by se detailně seznámili s vaší situací a potřebami. Důvěryhodný finanční poradce by měl být vaším partnerem v rozhodovacím procesu, nikoli jen prodejcem produktů.

Co můžeme očekávat, když se svěříme do péče finančnímu poradci?



**SLEZSKÁ
UNIVERZITA**
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVINĚ

Ve vašem finančním poradci byste měli mít nejen odborníka na finanční produkty, ale také důvěryhodného partnera, který je vám k dispozici pro řešení jak naléhavých, tak i méně urgentních situací. Tento přístup zajišťuje, že vaše finanční plánování je flexibilní a přizpůsobivé jak vašim osobním změnám, tak i vývoji na trhu.

Rádce na telefonu pro různé situace

- **Nehody a nepředvídané události:** V případě nehody na silnici nebo jiné nepředvídané události je klíčové mít možnost okamžitě kontaktovat svého finančního poradce, který vám pomůže řešit situaci a poradí s případnými nároky na pojištění.

- **Velké životní milníky:** Narození dítěte, změna zaměstnání, koupě domu, nebo odchod do důchodu jsou významné události, které mají velký dopad na vaše finanční potřeby a cíle. Vašemu finančnímu poradci byste měli moci tyto změny konzultovat, aby vám pomohl přizpůsobit finanční plán novým okolnostem.

Pravidelná revize smluv



SLEZSKÁ
UNIVERZITA
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVINĚ

•**Aktualizace finančního plánu:** Vzhledem k tomu, že se vaše osobní situace a finanční trh mohou rychle měnit, je důležité pravidelně, nejlépe jednou ročně, projít s vaším poradcem všechny smlouvy a finanční plány. Tento proces zajišťuje, že vaše finanční strategie zůstává aktuální a efektivní.

•**Přizpůsobení změnám:** Revize vám umožní identifikovat příležitosti pro optimalizaci vašich investic, úpravu pojištění, nebo změny ve spoření vzhledem k aktuálním tržním podmínkám a vaší osobní situaci.

Kolik bere finanční poradce?

Většina pracovníků, kteří pracují jako Finanční a investiční poradci , má v roce 2024 plat 27 447 Kč až 45 112 Kč měsíčně.

Měsíční mzda pracovníků, kteří pracují jako Finanční a investiční poradci na nejnižší úrovni, je od 27 447 Kč do 44 077 Kč.

Na čem vydělává finanční poradce?



**SLEZSKÁ
UNIVERZITA**
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVINĚ

Nejčastěji se ale setkáte s provizním systémem. Finanční poradce tak získává provize (procento) z částky, kterou mu nový klient zaplatil. Dalším způsobem může být dohodnutý podíl z výnosu. Poradce tak získá opět určité procento z částky, kterou jeho klient vydělá poté, co mu poradce sestavil finanční portfolio.

Kdo platí finančního poradce?



**SLEZSKÁ
UNIVERZITA**
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVINĚ

Pro klienta se služby tváří, že jsou “zadarmo”. Skutečnost je ale taková, že finanční poradci jsou placení provizí z produktů, které jste s nimi sjednali. Tyto provize vyplácí finanční instituce z poplatků, které jste jim na produktech zaplatili.

- Finanční plánování (rozpočtování)
 - Jeden z nástrojů finančního řízení.
 - Plánování
 - rozhodovací proces zajišťující volbu cílů a stanovení úkolů a prostředků potřebných k jejich dosažení.
 - Finanční plán
 - Výsledek plánovacích činností. Obsahuje plánové informace, formulující a konkretizující úkoly a určující prostředky a nástroje k dosažení zvolených cílů.
-

Kolik je v Evropě finančních poradců?



**SLEZSKÁ
UNIVERZITA**
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVINĚ

Evropskou komunitu finančních poradců a zprostředkovatelů tvoří přibližně 500 000 fyzických osob, které vykonávají tuto profesi jako hlavní zaměstnání (reprezentují přibližně 26 000 právnických osob včetně 45 sítí), přibližně 295 000 členů národních profesních sdružení.

Kolik je v ČR finančních poradců?

Kolik je v ČR finančních poradců?

Počet finančních poradců ve firmách podnikajících ve finančním poradenství se mezi roky 2014 a 2019 snížil z 27 144 na **9292**, tedy o 66 procent.

Příklady společností působících v ČR



**SLEZSKÁ
UNIVERZITA**
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVÍNĚ

Partners Financial Services, a.s. - Jedna z největších finančně poradenských společností v ČR, která nabízí širokou škálu služeb, včetně investičního poradenství, správy majetku, pojištění a hypoték.

OVB Allfinanz, a.s. - Mezinárodní finančně poradenská společnost působící v ČR, která poskytuje komplexní finanční poradenství pro jednotlivce i firmy.

Fincentrum & Swiss Life Select - Společnost nabízí individuální finanční plánování, investiční poradenství a další finanční služby.

Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. - Tato společnost se zaměřuje na investiční poradenství a správu portfolií pro soukromé i institucionální klienty.



Česká spořitelna - Finanční poradenství, a.s. - Dceřiná společnost jedné z největších bank v ČR, která poskytuje finanční poradenství, plánování a služby související s investicemi, pojištěním a úvěry.

Broker Trust, a.s. - Společnost poskytující širokou škálu finančních služeb, včetně pojištění, hypoték, investic a penzijního spoření.

FinGO.cz - Online platforma pro finanční poradenství, která nabízí porovnání a sjednání finančních produktů od různých poskytovatelů.

Příklady největších celosvětových společností



**SLEZSKÁ
UNIVERZITA**
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KÁRVINĚ

Goldman Sachs - Americká investiční banka a finanční služby společnost, která nabízí širokou škálu finančních služeb, včetně investičního bankovníctví, správy majetku, a finančního poradenství.

Morgan Stanley - Další přední americká investiční banka, která poskytuje rozmanité finanční služby, včetně správy majetku, investičního poradenství a korporátních financí.

J.P. Morgan Chase & Co. - Jedna z největších a nejznámějších finančních institucí na světě, nabízející služby v oblasti investičního bankovníctví, správy majetku, soukromého bankovníctví a finančního poradenství.

Fidelity Investments - Jedna z největších finančních služeb společností na světě, známá svými službami v oblasti správy majetku, důchodového spoření a poskytování investičních fondů.



The Blackstone Group - Americká investiční společnost, která se specializuje na soukromý kapitál, realitní investice, hedge fondy a správu majetku.

Charles Schwab Corporation - Americká banka a makléřská firma, která nabízí služby v oblasti správy majetku, online obchodování, a finančního poradenství.

Vanguard Group - Americká investiční společnost, která je známá především díky svým nízkonákladovým indexovým fondům a ETF, a také poskytuje služby v oblasti správy majetku a finančního poradenství.

Deutsche Bank Wealth Management - Divize německé Deutsche Bank, která poskytuje služby v oblasti správy majetku, soukromého bankovníctví a finančního poradenství pro bohaté jednotlivce a rodiny po celém světě.

- **1. Analýza finančních a investičních možností**
 - Zmapování situace z hlediska majetku, příjmů - jak současných, tak budoucích, dále závazků a peněžních toků. Základem tohoto kroku je poskytnout obraz o finančních možnostech rodiny či jednotlivce.
 - **2. Promítnutí budoucích důsledků současného rozhodnutí – rizik**
 - Určení všech rizik, která by mohla ohrozit finanční stabilitu rodiny a tím znemožnit finanční realizaci vytýčených cílů (ztráta zaměstnání, dlouhodobá nemoc, prudké zvýšení cen, rozvod apod.).
 - **3. Určení cílů a zvolení určitých alternativ, které jsou včleněny do konečného finančního plánu**
 - Na začátku je nutné si vytvořit konkrétní představu o všech cílech, určit priority podle důležitosti a stanovit dobu, která by byla optimální pro dosažení těchto cílů. Dále zvolíme konkrétní postup pro řešení stanovených cílů, kde zhodnotíme schůdnost a proveditelnost tohoto řešení.
 - **4. Měření výsledné výnosnosti finančního plánu v porovnání s cíli stanovenými plánem**
-



-
- ??? Co je to finanční nezávislost???



Finanční nezávislost je snem mnoha lidí. Její dosažení ale není nemožné. Stačí nad svými penězi správně přemýšlet a naučit se s nimi hospodařit tak, abychom neutráceli zbytečně a naše peníze nám mohly přinášet peníze další.

Za finančně nezávislé se nejčastěji označují lidé, kteří dosáhli stavu, ve kterém už nemusí aktivně pracovat na tom, aby se uživilí a pokryli své finanční náklady. Dosáhli toho buď tak, že **vydělalí velké množství peněz**, nebo si dokázali **vytvořit pravidelné příjmy**, které jim s podstatně menším množstvím práce zajišťují životní komfort, který si zvolili.

Pasivní příjem



**SLEZSKÁ
UNIVERZITA**
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVINĚ

V této souvislosti se často objevuje pojem pasivní příjem. Za ten je považován takový příjem, který je pravidelný a pro který je nutné vyvíjet pouze malé množství práce. Pramenit může například z investic do akcií, nemovitostí apod.

Jak se stát finančně nezávislým



**SLEZSKÁ
UNIVERZITA**
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVINĚ

Ze začátku stačí, když se naučí hospodařit se svými penězi a nakládat s nimi vědomě. Často totiž utrácíme peníze za věci, o kterých ani nevíme.

- Tušíte třeba, kolik jste utratili za minulý měsíc při nákupu potravin?
 - Nebo kolik vás stojí oblečení, které nosíte?
 - A kolik peněz jste vložili do nového telefonu či aplikací, které na něm používáte?
-

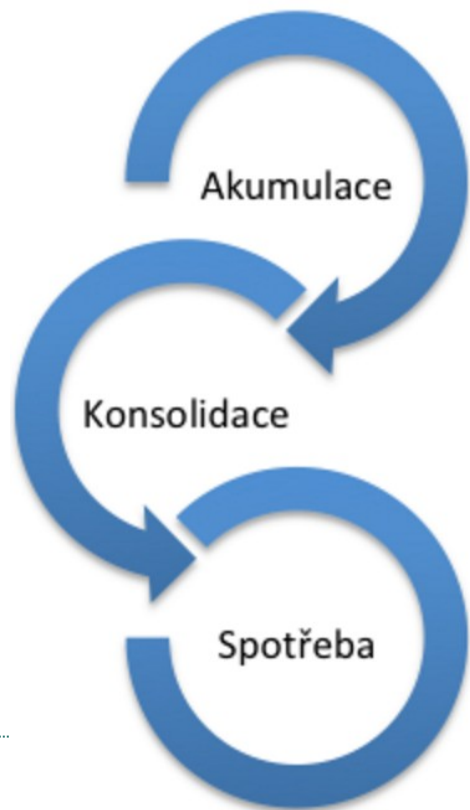
- **1. Plán BEZPEČÍ**
 - Cílem je vybudovat systém...
 - Pozn.: Životní rezervy jsou částí úspor určené pro pokrytí výdajů v případě neočekávaných událostí a s tím spojeného výpadku příjmů.
 -
 - **2. Plán BEZSTAROSTNOST**
 - Cílem je dosáhnout finanční nezávislosti
 - Pozn.: Finanční nezávislost je stav, kdy běžné výdaje domácností (výdaje nezbytné + část zbytných výdajů) jsou pokryty ... příjmy (tj. příjmy z kapitálového nebo jiného majetku).
 -
 - **3. Plán BOHATSTVÍ**
 - Cílem je dosažení finanční svobody
 - Pozn.: Finanční svoboda je vyšší stupeň finanční nezávislosti. Finanční svoboda umožňuje člověku pokrýt ... (včetně nejrůznějších cílů, snů a přání).
-

Optimalizace ve finančním plánování



**SLEZSKÁ
UNIVERZITA**
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVINĚ

- dostatečné finanční rezervy
 - akumulace a rozmnožení finančních prostředků
 - efektivní portfolio s ohledem na likviditu, výnos a riziko
 - daňová stránka výsledného řešení
 - maximální využití státních dotací a podpor
 - délka období, po kterou chceme investovat
-



=> Fáze akumulární

- nastartování pracovní kariéry
- příjmy přibližně pokrývají životní náklady

=> Fáze konsolidační

- kumulují se ...

=> Fáze spotřební

- spotřebovávají se úspory a rozdávají dary
-

Jak si sestavit rodinný finanční plán ve třech krocích



SLEZSKÁ
UNIVERZITA
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVINĚ

Nejprve musíme udělat tři kroky, které nás nic nestojí:

- **poznat svoji finanční situaci** – musíme si umět spočítat si, kolik peněz odkud dostáváme a kolik na co vydáváme, to znamená sestavit si rozpočet – pokud nevíme, jak na to, můžeme postupovat podle návodu
 - **stanovit si cíle** – pokud bychom zůstali v rovině snu, tak je dost dobře možné, že se nám v reálném životě nikdy nesplní, když ale svoje přání proměníme v cíl, tak už k němu můžeme směřovat své úsilí a vydat se na cestu;
 - **najít způsob, jak finance získat** – vždy je nějaká možnost, jak získat víc a utrácet méně, to znamená revidovat svůj rozpočet a zakomponovat do něj svůj cíl
-



Abychom se ke splnění svého plánu dostali, musí následovat ještě další dva, které jsou pro nás mnohdy náročnější:

- plán realizovat – připravit si jednotlivé kroky, uzavřít potřebné smlouvy, nastavit si limity, zkrátka postupovat podle plánu v každodenním životě;
 - plán pravidelně, nejlépe jednou ročně, kontrolovat, prozkoumat další možnosti a případně znovu revidovat.
-



-
- ??? Vedete si osobní rozpočet???
-

Osobní finanční rozpočet



**SLEZSKÁ
UNIVERZITA**
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVINĚ

Pro to, abyste to zjistili, se vyplatí vytvořit si osobní finanční rozpočet. V něm můžete evidovat všechny své výdaje a třídit je do kategorií podle toho, čeho se týkaly. Zjistíte tak, kolik skutečně za co utrácíte a kde můžete ušetřit. Díky těmto informacím budete moci dělat mnohem vědomější rozhodnutí, jak se svými penězi naložíte a zda je raději nebudete investovat jinač.

I malé množství peněz totiž může být zárodkem vaší budoucí finanční svobody. I několik stovek, které ušetříte na něčem, co v životě nutně nepotřebujete a za co jste doposud utráceli, může být prvním kapitálem, který si připravíte na vaše budoucí investice.

Cash flow domácnosti

| | |
|--------|--------|
| Příjmy | Výdaje |
|--------|--------|

Rozvaha domácnosti

| | |
|---------|--------------------|
| Majetek | Zdroje financování |
|---------|--------------------|

Cash flow domácnosti

Příjmy

Výdaje

Aktivní

Nezbytné

Pasivní

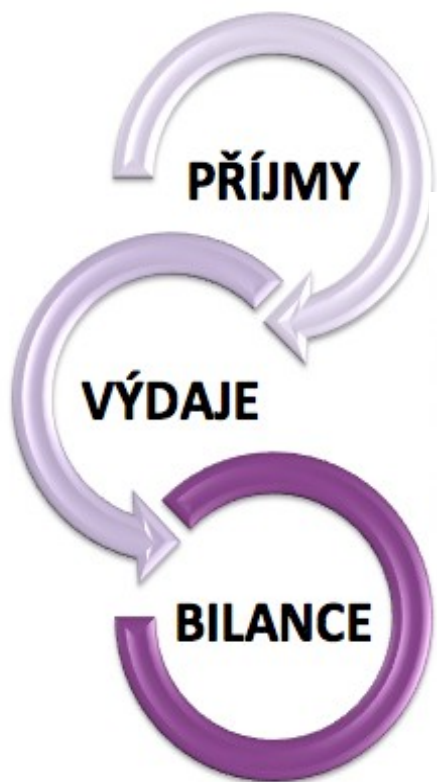
Zbytné

Nahodilé

Investiční

Rozvaha domácnosti

| Majetek | Zdroje financování |
|-------------|--------------------|
| Výdělečný | Úspory |
| Nevýdělečný | Dluhy |
| | Nahodilé |



Rozdělení domácností dle výsledné bilance

- Dlužník
 - výsledná bilance záporná
- Spotřebitel
 - výsledná bilance nulová
- Investor
 - výsledná bilance kladná

Tvorba rozpočtu

MĚSÍČNÍ VÝDAJE

PRAVIDELNÉ MĚSÍČNÍ VÝDAJE

NÁJEM, ÚČET ZA TELEFON A DALŠÍ FAKTURY ...

PROMĚNLIVÉ MĚSÍČNÍ VÝDAJE

JÍDLO, OBLEČENÍ, BENZÍN, NÁKUPY ...

DO BUDOUCNOSTI

FONDY NA ZNÁMÉ VĚCI

PŘIPRAVTE SE NA TO, CO VÁS ČEKÁ

FONDY NA NEZNÁMÉ VĚCI

PŘIPRAVTE SE I NA TO, CO NEČEKÁTE

REZERVA

SEM SI ODKLÁDEJTE „PRO JISTOTU“

PRAVIDLA:

1. Každá koruna musí mít svůj účel
2. Velké výdaje si rozdělte dopředu
3. Rozpočet můžete - musíte - měnit
4. Utrácejte peníze z minulého měsíce

Zdroj: www.penizenauteku.cz



7 kroků, které vás dovedou k finanční nezávislosti

1. Rozhodněte se



- Důležité je se rozhodnout, že chcete být jednoho dne finančně nezávislí. Že jednoho dne budete mít takový majetek, který vám přináší příjem, ze kterého pokryjete všechny své náklady.
- Tak totiž označujeme finanční nezávislost.
- Máte takový majetek, který generuje pasivní příjem. Nemovitosti, finanční aktiva, byznysy. To jsou zjednodušeně 3 nejčastější typy majetku, které generují příjem.

2. Vzdělávejte se



**SLEZSKÁ
UNIVERZITA**
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVINĚ

Ne nadarmo se říká, že investice do vzdělání je ta nejlepší investice.

A vzdělání nikdy nekončí.

Informace sami o sobě nestačí. Je potřeba je správně pospojovat, aby z nich byly vědomosti.

Hledejte zdroje, které vám pomohou. Mohou to být knihy o investování, blogy, videa, semináře, workshopy nebo podcasty. Vyberte si formát, který vám bude vyhovovat, a ten pravidelně sledujte.

3. Odkládejte stranou



Jestli utratíte všechno, co vyděláte, tak své finanční nezávislosti nedosáhnete.

Na druhou stranu nemá smysl léta jíst suchý chleba a čekat na spásnou nezávislost.

Najděte částku, kterou můžete odkládat každý měsíc stranou. Volba není složitá – čím větší ta částka bude, tím rychleji se ke svému cíli dostanete.

Příklady



SLEZSKÁ
UNIVERZITA
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVÍNĚ

Marek vydělá 35 000 Kč měsíčně a jeho náklady jsou 28 000 Kč. Každý měsíc tak může odkládat 7 000 Kč. Když se o ně dobře postará, může jednoho dne dosáhnout finanční nezávislosti.

Karel vydělává 100 000 Kč měsíčně, ale jeho měsíční náklady jsou 110 000 Kč. To znamená, že co utratí víc, než vydělá. To sportovní auto přeci jen něco stojí. S tímto rozpočtem Karel své finanční nezávislosti nedosáhne.

Karel prodal svůj sport'ák a bude jezdit obyčejným autem. Jeho náklady klesnou na 80 000 Kč měsíčně. 20.000 může investovat do své finanční nezávislosti.

Nezáleží na tom, kolik vyděláváte, ale kolik dokážete každý měsíc odkládat.

4. Sestavte si investiční plán



Cesta k cíli bez mapy je bloudění.

V případě peněz se bloudění moc nevyplácí. Každý měsíc, kdy se o své peníze nestaráte, vás něco stojí. Když se vydáte na slepou cestu, tak vám utečou peníze i čas.

Warren Buffett jeden z nejbohatších lidí na světě – říká „Je to jediná věc, kterou nemůžete koupit. Myslím, že mohu koupit vše, co v podstatě chci, ale nemůžu si koupit čas.“

Investiční plán by měl obsahovat velké X a případně malé x. Vaše finanční cíle a kolik peněz na ně budete potřebovat. A za jak dlouho.

Příklad



SLEZSKÁ
UNIVERZITA
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVÍNĚ

Např. Za 20 let chci pravidelnou pasivní rentu 30 000 Kč měsíčně. Vedle toho si budu každých 5 let kupovat nové auto.

V plánu musí být i místo, kde jste teď. Jaký máte majetek, současné příjmy, náklady na život, splátky hypoték, úvěrů. Pokud už teď investujete, o jaké produkty se jedná. Například stavební spoření nebo důchodové připojištění.

V plánu samozřejmě musí být i konkrétní nástroje, které použijete. Finanční produkty, do kterých budete investovat. Kdy a kolik.

Plánem může být i každý den investovat 1000 Kč do loterie. Pravděpodobnost, že na konci budete mít 0 je vysoká, ale plán to je.

Naopak investiční plán, který je postavený na ověřeném systému, ukazuje cestu k finanční nezávislosti jako baterka v noci.

5. Investujte



**SLEZSKÁ
UNIVERZITA**
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVINĚ

Nejjednodušší plán je dávat peníze stranou na spořicí účet. Každý měsíc tam pošlete 10 tisíc. Za rok tam je 120 tisíc. Za 10 let je tam 1,2 milionu. 20 % vám vezme inflace. Ale stejně máte milion!

Nejrizikovější plán je rozjet vlastní podnikání. Velké množství firem krachuje, ale nějaké procento generuje jejich majitelům příjem, i když ve firmě fyzicky nejsou. Jestli máte obchodního ducha, je to cesta.

Dále se můžete vydat směrem investic do nemovitostí na pronájem. Vidíme ji u spousty lidí a má své výhody i nevýhody. Jednání s nájemníky a údržba není pro každého.

Pak jsou tu investice do finančních nástrojů jako akcie a dluhopisy. Ty generují pasivní příjmy v podobě dividend a úroků. Takovými investicemi vyděláte i polovinu toho, co potřebujete na rentu.

6. Udržte své emoce na uzdě



**SLEZSKÁ
UNIVERZITA**
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVINĚ

S investováním jsou spojené emoce. Žádný investor se jim nevyhne. Ale může se naučit udržet své emoce pod kontrolou.

Asi všichni známe situace, kdy lidé podlehnou emocím a prodávají své investice zrovna, když jsou trhy nejnižší. Moc se nemluví o tom, že pod vlivem emocí kupují drahé produkty, když jsou trhy nahoře.

Základem pro zvládnání emocí je odhadnout svou chuť pro riziko. Podle toho vybírat portfolio investic, které dokáží ustát.

Je potřeba se připravit na to, že budou trhy kolísat. To je přirozenost. Nicméně v dlouhodobém horizontu bude vaše portfolio růst i přes větší či menší poklesy.

Emoce musí být součástí investičního plánu a plán je musí respektovat. Samotný fakt, že máte plán, s emocemi hodně pomáhá.

7. Stačí vydržet

Dojít k finanční nezávislosti vyžaduje vytrvalost a disciplínu. Disciplínu ve smyslu dodržovat nastavený investiční plán a nepodléhat „módním“ výstřelkům, například ve formě kryptoměn.

Díky pravidelné péči o své peníze víte, co přesně se s nimi děje. Když se objeví volné peníze, tak víte, co s nimi udělat. Když přijde bublina, víte, jak se zachovat. Když přijde krize, víte přesně co dělat.

Neutrácíte za zbytečnosti. S každým rokem jste blíž a blíž svému cíli. Zatím co ostatní propalují svou energii i peníze za nejdražší telefony, nejnovější auta a další módní výstřelky.

Není to pro každého

Pro dosažení finanční nezávislosti nemusíte mít vlastní firmu ani dělat vysokého manažera ve státním podniku ani spoléhat na náhodu. To neznamená, že vám všechno spadne samo do klína.

Stanovit si cíl a vydržet za ním jít přes všechny možné překážky není snadné.

Navíc ani těchto 7 kroků není nic moc. Na první pohled možná vypadají obyčejně. Ale většina fungujících věcí není moc třpytivých.

Když se budete bavit s úspěšnými lidmi, tak zjistíte, že dělají věci, které vypadají obyčejně a vydrží je dělat déle než ostatní.



- Veškeré materiály ke studiu předmětu budou průběžně k dispozici v IS v Interaktivní osnově.



**SLEZSKÁ
UNIVERZITA**
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVINĚ

Děkuji za pozornost a přeji pěkný den 😊
