E-BOOK ZDARMA

Pět tipů pro tvoji peněženku

Jednoduše a bez odborných slov. Co si ujasnit dřív, než začneš řešit spoření, hypotéku nebo investice.

Tomáš Vizner
finanční poradce, Ostrava a online po celé ČR

Než začneš číst

Pracuju v oboru financí od roku 2020 a nejčastěji pomáhám mladým lidem a mladým rodinám: první bydlení, větší byt nebo dům, začátek výdělku. Pořád vidím stejnou věc. Lidé se ptají, *kam dát peníze*, ale nevědí, *kam vlastně jdou*.

Mám takové motto: **„Kdo neví, kam jde, dojde tam, kam nechce."** Platí podle mě i ve financích. Proto je těchto pět tipů hlavně o pořádku a směru. Žádný z nich nevyžaduje velký příjem ani speciální znalosti.

Co v e-booku najdeš

1. Zjisti, kam ti peníze odtékají
2. Měj rezervu na horší časy
3. Nejdřív ochraň příjem
4. Pojmenuj cíl, částku a termín
5. Jednou za rok to zkontroluj

Tento e-book má obecný, informativní charakter. Nejde o individuální doporučení ani o nabídku konkrétního produktu. Konkrétní řešení vždy závisí na tvé situaci.

1

Zjisti, kam ti peníze odtékají

Není třeba účetnictví na korunu. Stačí jeden běžný měsíc a výpis z účtu. Rozděl výdaje do tří skupin:

- **Nutné:** bydlení, energie, jídlo, doprava, splátky.
- **Chci:** restaurace, předplatná, koníčky, dovolená.
- **Budoucnost:** rezerva, spoření, investice.

Mnoho lidí je překvapených, kolik jim odchází v druhé skupině, a naopak, jak málo ve třetí. Nejde o to, abys přestal žít. Jde o to, abys to věděl a rozhodoval se vědomě.

> **Orientační pravidlo 50 / 30 / 20**
> Zhruba polovina příjmu na nutné, třetina na to, co chceš, a pětina na budoucnost. Je to jen vodítko. Při vysokém nájmu nebo splátce hypotéky vyjde jinak a je to v pořádku.

Malý krok na dnes: otevři výpis za poslední měsíc a každý výdaj přiřaď do jedné ze tří skupin. Zabere to dvacet minut.

2

Měj rezervu na horší časy

Rezerva je to, co ti dovolí říct „to zvládnu", když se pokazí pračka, auto nebo na čas přijdeš o příjem. Bez ní se nečekané výdaje řeší úvěrem, a to bývá nejdražší cesta.

Obvykle se doporučuje rezerva ve výši **tří až šesti měsíčních výdajů**. Jako OSVČ bych šel spíš k horní hranici, protože příjem kolísá.

- Rezerva patří na snadno dostupné místo, ne do rizikových investic.
- Nemusíš ji našetřit hned. Začni třeba jedním měsíčním výdajem.
- Nastav si automatický převod hned po výplatě.

> **Pozor**
>
> Hodnota investic může kolísat, i dlouhodobě klesnout. Právě proto nemají sloužit jako rezerva na nečekané výdaje.

Malý krok na dnes: spočítej své měsíční nutné výdaje a vynásob třemi. To je tvůj první cíl.

3

Nejdřív ochraň příjem

Tvůj nejcennější majetek není auto ani byt. Je to schopnost vydělávat. Když ji na čas nebo úplně ztratíš, tak i skvělé spoření ti dlouho nepomůže.

Než začneš řešit, kam peníze zhodnotit, zeptej se:

- Z čeho bych platil nájem nebo hypotéku, kdybych měsíce nemohl pracovat?
- Co by se stalo s rodinou, kdyby se mi něco stalo?
- Jak velký výpadek bych zvládl z rezervy a od státu?

Státní dávky při nemoci nebo invaliditě jsou zpravidla výrazně nižší než pracovní příjem. Rozdíl může a nemusí pokrýt soukromé pojištění. Záleží na tom, kolik máš závazků a kolik lidí na tobě závisí.

> **Důležité**
>
> Pojištění není pro každého stejné. Podstatné jsou podmínky, výluky a to, jestli odpovídá tvé situaci. Nech si ho vysvětlit a nepodepisuj nic, čemu nerozumíš.

Malý krok na dnes: zjisti, jaké pojištění už máš a co přesně kryje.

4

Pojmenuj cíl, částku a termín

„Chci našetřit" není cíl. „Chci za 4 roky 600 000 Kč na vlastní bydlení" už je. Cíl se třemi věcmi (co, kolik, do kdy) se dá spočítat a hlídat.

Z částky a času pak snadno zjistíš, kolik musíš měsíčně odkládat. A hlavně uvidíš, jestli je cíl reálný, nebo ho potřebuješ upravit.

- **Krátkodobé cíle** (do 3 let): rezerva, dovolená, spotřebiče.
- **Střednědobé** (3 až 10 let): vlastní bydlení, auto, vybavení domácnosti.
- **Dlouhodobé** (10 a více let): zajištění na stáří, děti.

> **Proč je to důležité**
> Čím kratší doba do cíle, tím méně rizika by měly peníze nést. A čím delší, tím víc prostoru je pro kolísání. Konkrétní volba ale vždy závisí na tobě. Výnosy nejsou zaručené a minulý vývoj nic nezaručuje.

Malý krok na dnes: napiš si na papír tři cíle ve tvaru „co, kolik, do kdy".

5

Jednou za rok to zkontroluj

Život se mění: nová práce, dítě, přestěhování, nová hypotéka. Co fungovalo před třemi lety, nemusí fungovat dnes. Proto si jednou ročně udělej hodinu na finanční prohlídku.

- Změnil se příjem nebo výdaje?
- Jsou cíle pořád stejné? Posunul se termín nebo částka?
- Máš dostatečnou rezervu a pojištění?
- Za co platíš poplatky a dává ti to pořád smysl?
- Blíží se konec fixace hypotéky nebo smlouvy?

> **Tip**
> Zapiš si pevné datum, třeba každý leden. Co je v kalendáři, to se udělá.

Kdybys chtěl projít celý obraz s někým, kdo se na to podívá s tebou, ozvi se. První krátká schůzka je nezávazná.

Jak dál?



Ahoj, jsem Tomáš. Skládám finance klientů do funkčního celku, aby věděli, kam jdou. Nejde mi o produkty, ale o to, aby to dávalo smysl tobě.

- Hypotéka a bydlení
- Finanční plán
- Zdarma: důchodový audit, ukážu ti, jaký státní důchod můžeš očekávat

Domluvit úvodní konzultaci

📞 737 700 324
✉ tomas.vizner@beplan.cz
🌐 tomas-vizner.cz · Instagram @moneymentorcz

Informativní obsah, nejde o individuální doporučení. Investování nese riziko, hodnota investice může klesat i stoupat a výnosy nejsou zaručené.