

# Škola finanční gramotnosti

## Lekce: Základy finanční gramotnosti



## Finanční gramotnost

**Finanční gramotnost** je soubor znalostí a dovedností, které **člověku umožňují porozumět financím a správně s nimi zacházet** v různých životních situacích.



# FINANČNÍ GRAMOTNOST V ČESKÉ REPUBLICE

DEN FINANČNÍ  
GRAMOTNOSTI  
8. 9. 







Průzkum finanční gramotnosti zadaný Ministerstvem financí České republiky realizovaný v roce 2015 agenturou ppm factum research poukázal na slabou finanční disciplínu, nesprávné nakládání s vlastními financemi a problémy s šetřením peněz. To vše potvrzuje stále nízkou finanční gramotnost Čechů.

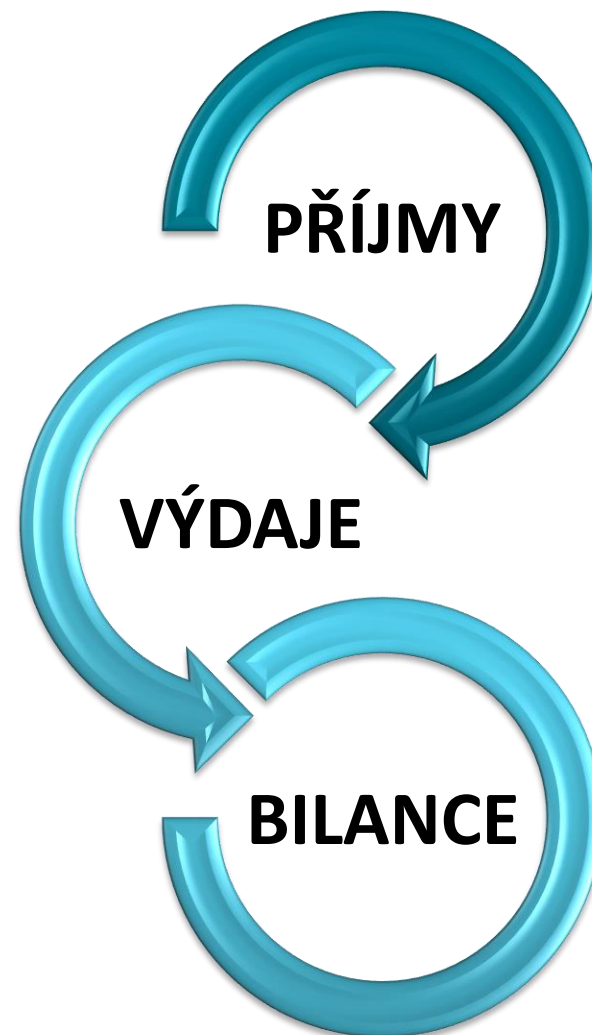
VÍCE NEŽ  
**96 %**  
ČECHŮ  
NEPLÁNUJE  
FINANCE, NA VÍCE  
JAK **ROK DOPŘEDU.**

**57 %**  
ČECHŮ  
NEMÁ PŘEHLED  
O SVÝCH  
VÝDAJÍCH.

**75 %**  
ČECHŮ  
NENÍ SCHOPNÝCH  
VYTVOŘIT  
DOSTATEČNOU  
FINANČNÍ **REZERVU.**

## Základní finanční pojmy

-  Co jsou rodinné finance?
-  Hrubá versus čistá mzda
-  Inflace
  -  0,4 % - průměrná roční inflace 2014
-  Aktiva versus pasiva
-  Výsledná bilance



## Tvorba rodinného rozpočtu



 Přehodnocení a upravení výdajů

 Plánování s budoucími výdaji

## SUPER HRUBÁ MZDA

Odvody, které platí zaměstnavatel za zaměstnance

Sociální pojištění 25 % z hrubé mzdy, zdravotní pojištění 9 %



## HRUBÁ MZDA

Odvody na sociální pojištění, zdravotní pojištění a daň z příjmů, které platí zaměstnanec

Sociálním je 6 %, zdravotní 4,5 %. Daň 15 %, odečítá se z hrubé mzdy, ale počítá se ze superhrubé mzdy



## ČISTÁ MZDA

Suma, kterou vám zaměstnavatel měsíčně doopravdy vyplatí

Když hledáte práci a vyjednává se o tom, kolik budete brát, je obvykle řeč o mzdě hrubé

## Jak sestavit rodinný rozpočet

### Tři typy lidí



Dlužník



Spotřebitel



Investor


### Proč mít vyrovnaný rozpočet?

 Tvorba rezerv = splnění vytyčených cílů

 Nemusím si půjčovat



## Bohatství

 Jsem bohatý, když vydělávám 100 000 Kč měsíčně?

**Záleží na tom, kolik utratím...**

Protože:

 Bohatý není člověk z peněz, které **vydělá**, ale z těch, které **neutratí**.



**Henry Ford**

## Chudoba

~~IIII~~ Jsem chudý, když na konci měsíce nemám na pivo?

**Záleží na tom, za co jsem všechny peníze utratil,  
a nebo zda jsem ochotný s tím něco dělat...**

Protože:

~~IIII~~ Je rozdíl „být chudý“ a „být bez peněz“ - být „bez peněz“ je dočasné, „být chudý“ je věčné.



**Robert T. Kiyosaki**

## Jaké jsou možnosti investování?



# Inflace v praxi vs. investice

12

1 USD



American Eagle 1 oz



37 USD



1957



2015

1 USD



215 USD



# PRINCIP SLOŽENÉHO ÚROČENÍ

„Největším matematickým objevem všech dob je složený úrok.“ Albert Einstein

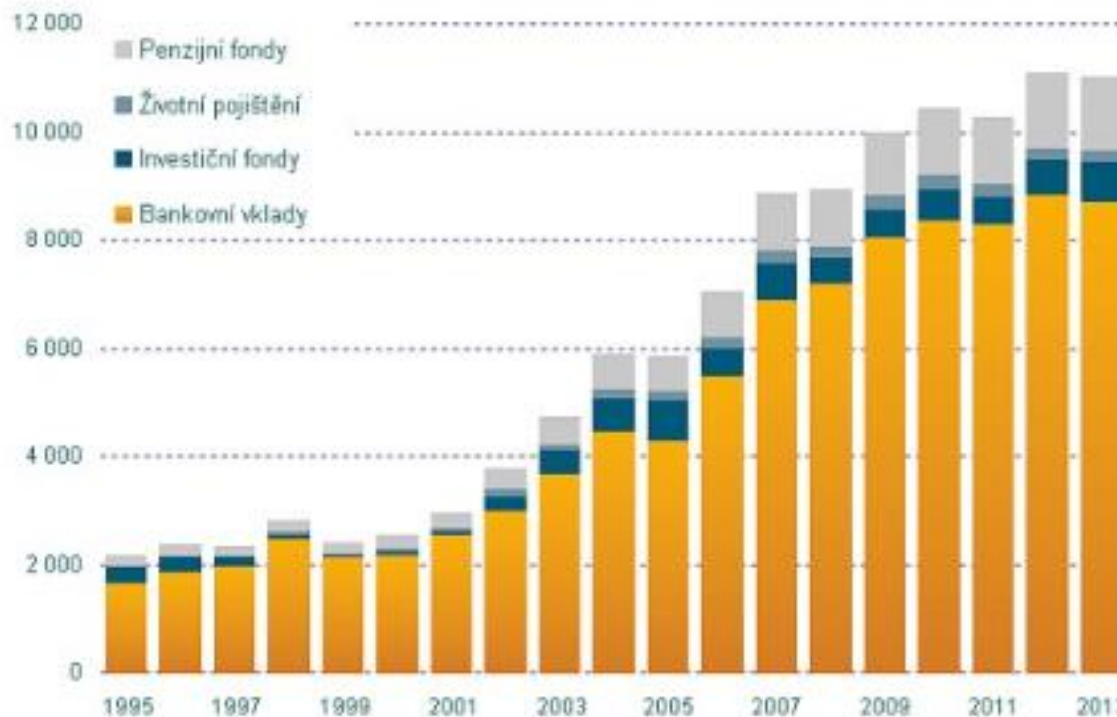
## Přehled výnosů při jednorázovém uložení 50 000 Kč

Roky	zhodnocení 7%	zhodnocení 5%	zhodnocení 3%	zhodnocení 1%	zhodnocení 0,3%	Běžný účet – zhodnocení 0,3%, měsíční poplatek za vedení 100 Kč
1	53 500 Kč	52 500 Kč	51 500 Kč	50 500 Kč	50 150 Kč	48 949 Kč
5	70 128 Kč	63 814 Kč	57 964 Kč	52 551 Kč	50 755 Kč	44 711 Kč
10	98 358 Kč	81 445 Kč	67 196 Kč	55 231 Kč	51 520 Kč	39 342 Kč
20	193 484 Kč	132 665 Kč	90 306 Kč	61 010 Kč	53 087 Kč	28 360 Kč
30	380 613 Kč	216 097 Kč	121 363 Kč	67 392 Kč	54 701 Kč	17 043 Kč
40	748 723 Kč	351 999 Kč	163 102 Kč	74 443 Kč	56 365 Kč	5 382 Kč
50	1 472 851 Kč	573 370 Kč	219 195 Kč	82 232 Kč	58 079 Kč	- 6 634 Kč
60	2 897 321 Kč	933 959 Kč	294 580 Kč	90 835 Kč	59 845 Kč	- 19 017 Kč

„Ti, kdo rozumí složenému úroku, jsou předurčeni jej inkasovat. Ti, kdo mu nerozumí, jsou odsouzeni jej platit.“ Tom a David Gardnerovi

# Češi drží polovinu svého majetku na účtech s téměř nulovým výnosem

- Češi drží 80 procent svých finančních aktiv na bankovních účtech, je to nejvíce v Evropě.
- Dvě třetiny z těchto depozit leží ladem na běžných účtech.
- Jedinou využívanou alternativou tak zůstávají investice do nemovitostí.



Finanční majetek domácností na hlavu v dolarech.  
autor: HelgiLibrary

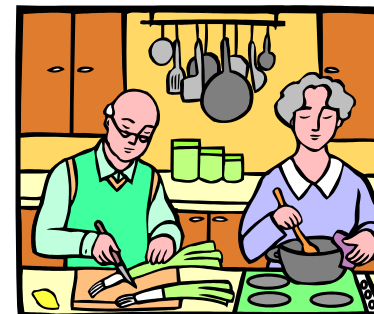
## Jednotlivé životní cykly



**Svobodní, mladí a  
bez závazků**



**Mladí manželé,  
hypotéka a dítě na  
cestě**



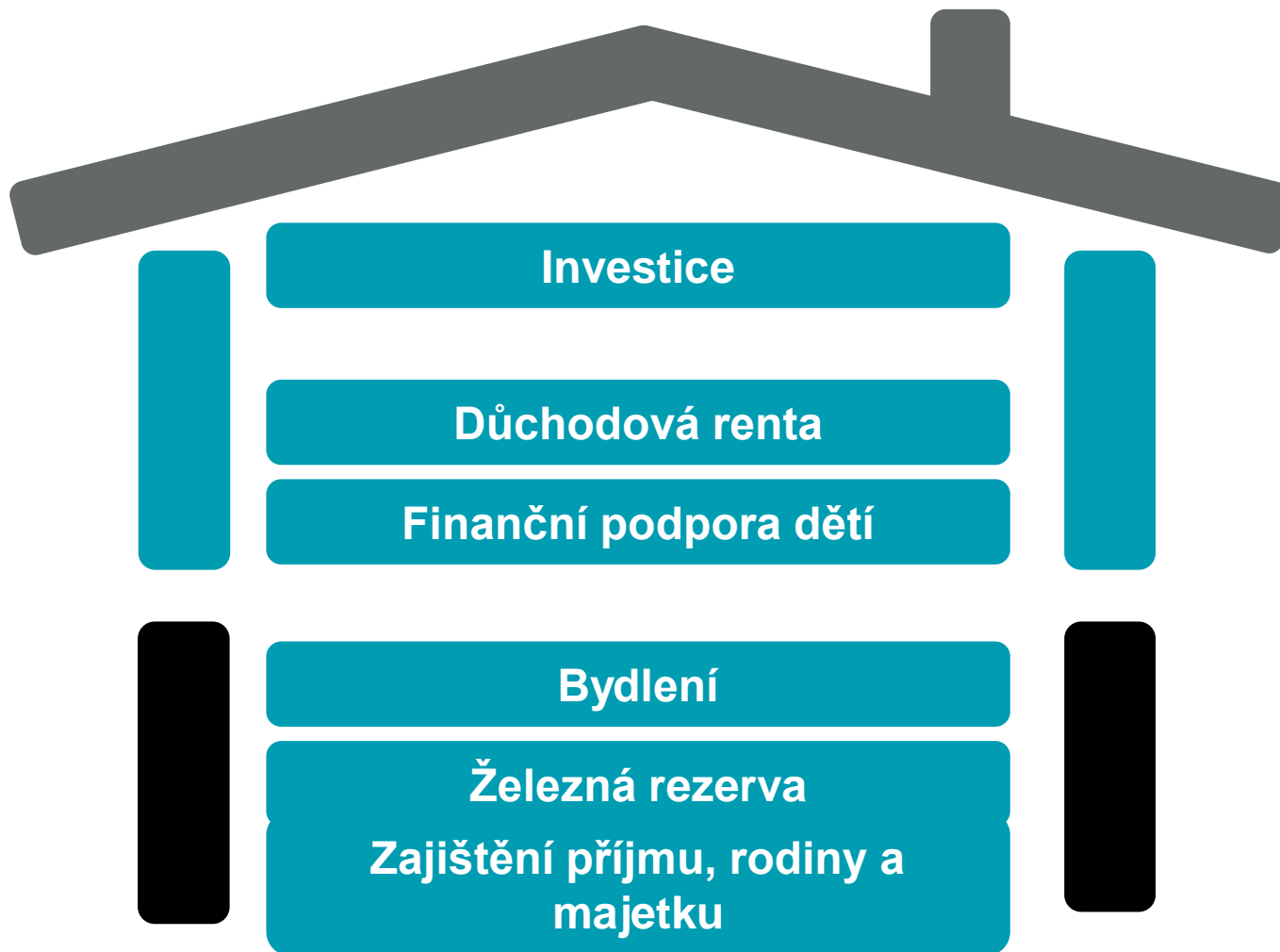
**Starší manželé,  
děti na školách**

# Jak správně na rodinné finance

DEN FINANČNÍ  
GRAMOTNOSTI  
8. 9. 






16

## Zásady tvorby rozpočtu








## Zajištění příjmů

-  Ztráta zaměstnání
-  Nemoc
-  Úraz
-  Invalidita
-  Smrt







## Jak (ne)ohrozit rodinný rozpočet

### Zajištění

-  Nejprve nositel hlavního příjmu domácnosti
-  Vybudované hodnoty – nemovitost, domácnost, auto...
-  Výše pojištění – ani moc, ani málo



### Chyby v zajištění

-  Nedostatečná finanční rezerva
-  Staré, neaktualizované smlouvy - nižší / nedostatečné plnění, malé pojistné částky
-  Bez srovnání více možností
-  Podcenění reálných rizik



## Zajištění příjmů a majetku - pojištění

### Životní pojištění

- Životní pojištění (kapitálové, investiční)
- Rizikové životní pojištění

### Neživotní pojištění

- Úrazové pojištění
- Cestovní pojištění
- Pojištění majetku
- Pojištění vozidel
- Pojištění odpovědnosti
- Pojištění schopnosti splácet

## Co je životní pojištění...

Podstatou jakéhokoliv životního pojištění je výplata dohodnuté částky v případě, kdy dojde k nepříznivé životní situaci ohrožující náš život.



INVALIDITA



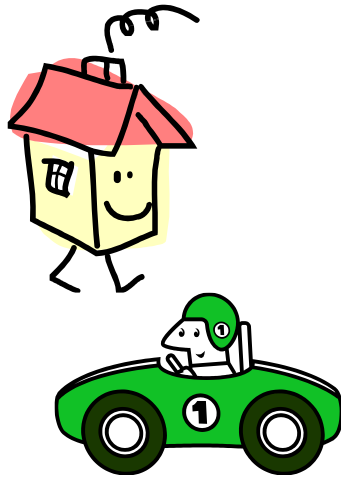
ÚRAZ



SMRT

## Co je neživotní pojištění...

Podstatou neživotního pojištění je výplata dohodnuté částky v případě, kdy dojde k nepříznivé situaci ohrožující náš nebo cizí majetek.



MAJETEK





ZÁVAZKY





ODPOVĚDNOST

## Tvorba rezerv

### KRÁTKODOBÁ

-  3 až 5 měsíčních platů
-  nutná rezerva pro nenadálé události

### STŘEDNĚDOBÁ

-  spořicí produkty
-  dovolená, auto, studium

### DLOUHODOBÁ

-  investiční produkty
-  spoření na stáří

## Střednědobá tvorba rezerv

### Nákladnější výdaje



Auto



Dovolená






Studium



Rekonstrukce

### Spořicí produkty

-  Spořicí účty a termínované vklady
-  Fondy peněžního trhu a dluhopisové fondy (konzervativní)
-  Stavební spoření

## Dlouhodobá tvorba rezerv

~~■■■~~ Velmi nákladné výdaje (cca 100 000 Kč +)



Studium v zahraničí



Financování bydlení



Zajištění na stáří

~~■■■~~ Spořicí produkty

~~■■■~~ Podílové fondy










~~■■■~~ Dluhopisové

~~■■■~~ Akciové







~~■■■~~ Fondy životního cyklu



## Stavební spoření

-  Založení jednoduché – OP, na RČ
-  Celkem pět stavebních spořitelén na trhu
-  Poplatky za založení a vedení účtu
-  Státní podpora 10 %, max. 2000
-  Výnosy daněny 15 %
-  Likvidita nízká – vázací doba 6 let
-  Možnosti úvěrů
  
-  **ANO** - Tvorba střednědobých rezerv
-  **NE** – Spoření pro děti (dlouhodobé) a pozor na podmínky úvěrů

## Co rozhoduje o schválení úvěru

-  Bonita
-  Scoring
-  Vhodná zástava – věcná břemena, problematika odhadní ceny versus kupní ceny atd.
-  Účel
-  Registry
-  Výše vlastních zdrojů



## Kdy byste využili úvěr ze stavebního spoření a kdy hypoteční úvěr? Proč?



**DRUŽSTEVNÍ  
BYDLENÍ**



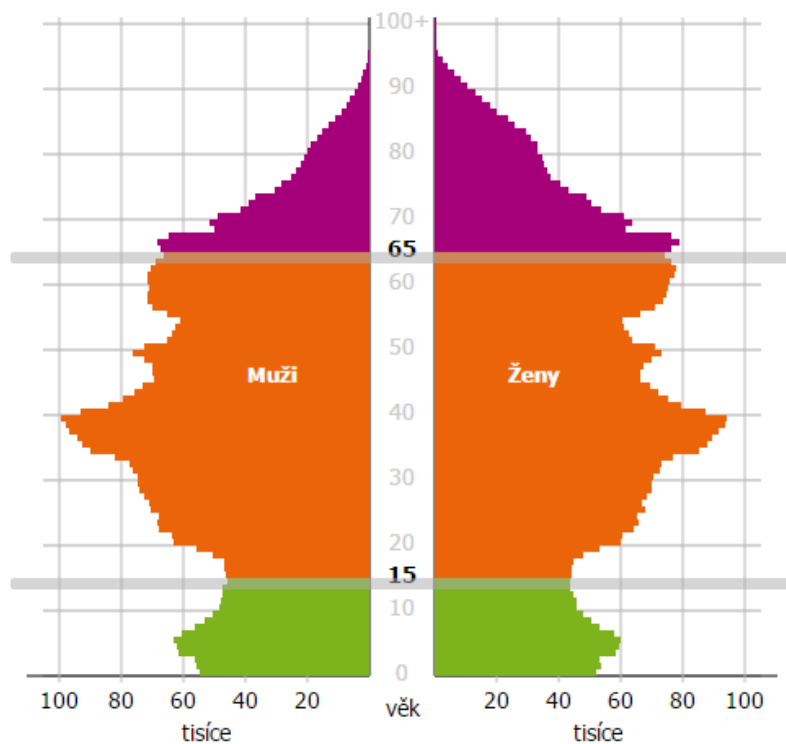
**DROBNÁ  
REKONSTRUKCE**



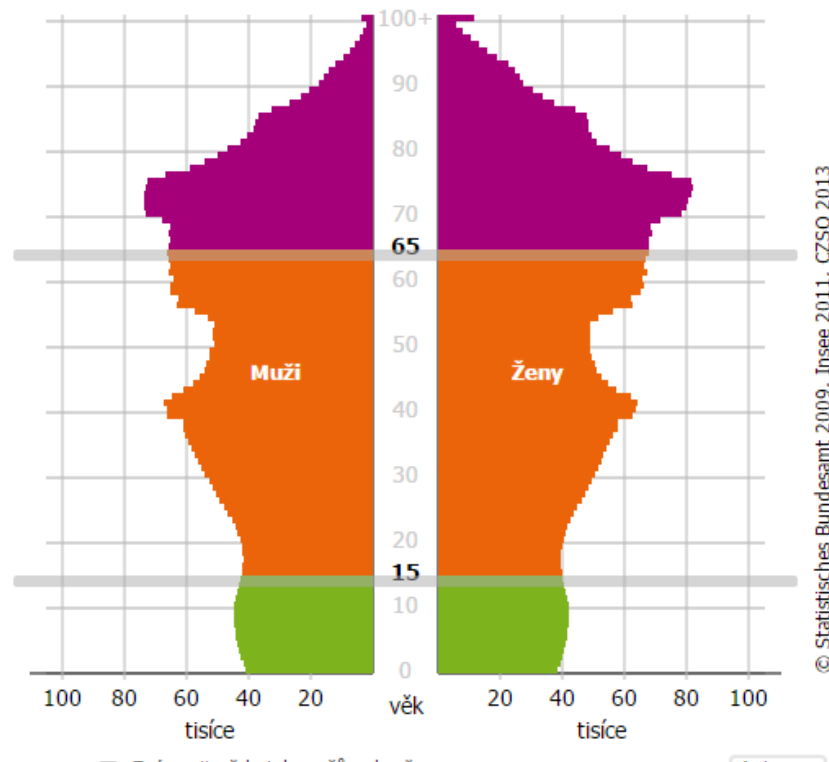
**BYDLENÍ NA  
ÚVĚR**

# DŮCHODOVÝ SYSTÉM

Věková struktura k 31. 12. 2013  
Česká republika



Projekce obyvatelstva k 1. 1. 2050  
Česká republika




Zdroj: ČSÚ

# Jak správně na rodinné finance



## Důchodová reforma – situace v ČR

 Průměrný důchod v ČR v roce 2013 = 10 970 Kč

 Průměrné dožití = ženy 81 let, muži 75 let



## Důchodová renta

-  Jak byste si představovali svůj důchod?
-  Realita má většinou s představami málo společného: dnešní důchody se u většiny obyvatel (kromě nízkopříjmových) pohybují na 40 - 50 % původní platu / mzdy.



německý  
důchodce

Chcete prožít stáří jako  
německý důchodce,  
nebo jako ten český?



český  
důchodce

# Dobré a špatné úvěry


## Situace v České republice a základní pojmy

 1 190 000 000 000 Kč

 820 420



## Cesta do finanční pasti

 Potřeba  Nedostatek peněz  Půjčka   
Chvilkové uspokojení  Splácení dluhu

 Nová potřeba  Nedostatek peněz  Nová půjčka  
 Horší podmínky  Uspokojení  Splácení  
dalšího dluhu

 **STRACH** z narůstajících závazků

 Celoživotní frustrace z nedostatku peněz



## Cesta k finanční nezávislosti

 Skromné nároky  $=$  Volné finanční prostředky

 Úspory  $+$  Výnosy  $=$  Další aktiva

 Mohu zvyšovat své potřeby

 Nadstandard bez půjček







 Spokojený život bez dluhů a se zajištěnou budoucností

# Dobré a špatné úvěry

## Dobrý a špatný úvěr / půjčka



## Šest základních pravidel

-  Pozor na nebankovní instituce!
-  Zjistěte si, kolik zaplatíte navíc!
-  Rozlišujte mezi dobrými a špatnými úvěry!
-  Zkuste si úvěr nanečisto.
-  Znejte předem všechna pravidla!
-  Prvně čtěte, potom podepisujte!

**! Používejte hlavu, nenechte se ovládat emocemi !**

## Exekuce a osobní bankrot

### EXEKUCE

- Přímý vykonatelný nástroj, kdy dlužník neuhradil dluh, který má vůči věřiteli - třetí osobě.
- Spočívá většinou ve vymožení peněžité částky od *povinného pro oprávněného*.
- Exekuce je nucený výkon exekučního titulu.
- Exekuce může být prováděna buď srážkou ze mzdy či jiných příjmů, prodejem movitých věcí a nemovitostí, zřízením exekutorského zástavního práva na nemovitosti, odebráním věci, rozdělením společné věci, provedením prací a výkonů a ukládáním pokut.

### OSOBNÍ BANKROT

- Oddlužení splátkovým kalendářem je způsob jak se zbavit dluhů, které už dotyčný nemůže splácet.
- Podmínkou je, že musí mít práci a musí být schopen do pěti let splatit alespoň třicet procent dlužné částky. Celou dobu osobního bankrotu si musí vystačit s takzvaným nezabavitelným minimem.
- Nově možné společné oddlužení manželů a možné zahrnout i dluhy z podnikání

# Jak správně na rodinné finance

## Vyplatí se znát

INFLACE

BILANCE

HRUBÁ  
versus ČISTÁ  
MZDA

DLUHOVÁ  
PAST

LEASING

AKTIVA versus  
PASIVA

ÚVĚROVÉ  
PRODUKTY

SLOŽENÉ  
ÚROČENÍ

ZAJIŠTĚNÍ

PODÍLOVÉ  
FONDY

**Vaše dotazy?**

**Děkuji za pozornost**