



7 tipů jak ušetřit

MARTIN REMEŠ

Obsah

1. VYTVOŘENÍ FINANČNÍHO PLÁNU	3
2. ROZPOČET PODLE PRAVIDLA	4
3. VYTVOŘTE SI REZERVU	5
4. BANKOVNÍ ÚČET ZDARMA	6
5. KONTROLA STÁVAJÍCÍCH SMLUV	7
6. POUŽÍVEJTE CHYTRÉ NÁSTROJE NA VRACENÍ PENĚZ Z PLATEB	8
7. NEŽIJTE NAD SVÉ FINANČNÍ MOŽNOSTI	8

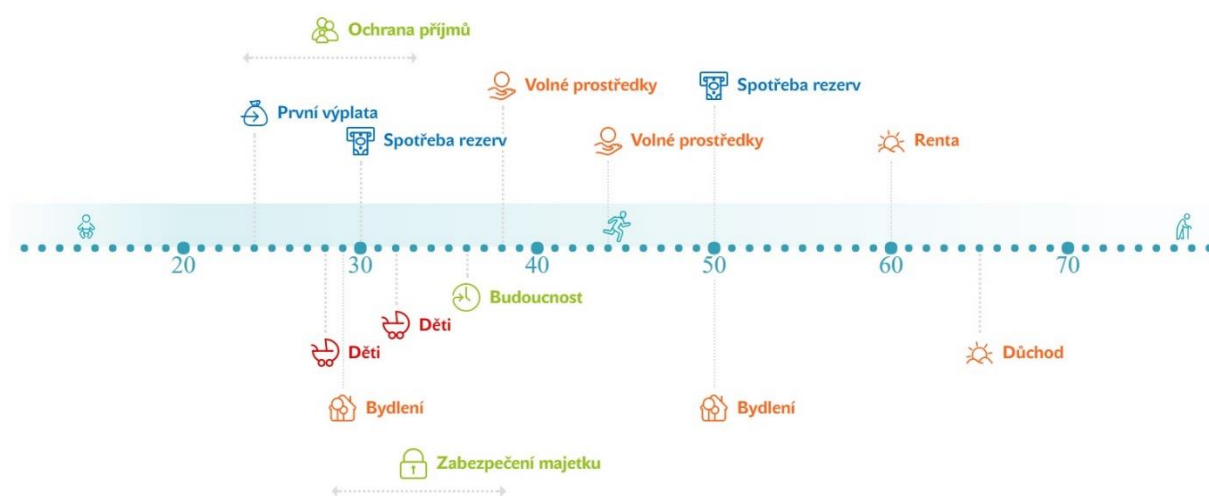
1. Vytvoření finančního plánu

Pro zvládnutí rodinné finanční situace je dobré **mít vytvořený finanční plán**, podle kterého se budete řídit. Jak se tvoří?

První klíčové informace jsou:

- časová osa (rozložení snů, cílů nebo přání do časové osy)
- určit si stěženi body v cílech, např. kdy chci řešit bydlení, kdy chci mít děti, kdy si chci pořídit automobil a další. Na všechny tyto události se dá předem připravit.

Příklad časové osy:



- výše příjmů (kolik dnes vydělávám)
- stávající řešení bydlení (nájem, u rodičů)
- kdy bych chtěl jít do penze
- kontrola stávajících smluv (co nejrychleji se zbavte drahých úvěrů)

Pokud tyto informace všechny máme můžeme se pustit do tvorby finančního plánu, který by nám měl ukázat čísla kterými se budeme řídit. Nebo ke kterým se budeme chtít společně přibližovat.

Pro tento krok jsou potřeba určité znalosti, pravidla a zkušenosti. Proto Vám nabízím spolupráci s vytvořením finančního plánu. Budete mít jistotu, že to bude v budoucnu fungovat. Kontaktovat mě můžete [ZDE](#)

2. Rozpočet podle pravidla

10-20-30-40

Pro to, abyste se mohli vrhnout na vytvoření ideálního rozpočtu, kde uvidíte v závěru kladná čísla je dobré si 1-2 měsíce psát všechny své příjmy a výdaje, a ty si dát do přehledné tabulky.

Poté s toho vyhodnoťte údaje, kolik platíte:

- na zajištění příjmů (pojistky-životní, havarijní, nemovitostní, domácnost atd.)
- kolik vám zbylo na spoření nebo budování rezervy (stavební spoření, penze, spořicí účet, nebo přebytek na běžném účtu)
- kolik utratíte za bydlení (hypotéka, nájem, bez energií)
- spotřeba (elektřina, plyn, telefon, internet, oblečení ale i jídlo, drogerie, kroužky pro děti či školní družina, dovolená, sport, vzdělání, a další)

Tak pokud máte tyto údaje, přejdeme na pravidlo 10-20-30-40

Co to znamená? Je to zlaté pravidlo v % jak nakládat s příjmem.

- první číslo 10 % značí procento krytí rizik (životní pojištění, pojištění majetku)
- 20 % je na tvorbu rezervy (tvorba bohatství, rezervu dělíme na 3 druhy, viz. Bod 3)
- 30 % je na bydlení (splátka hypotéky, nájem)
- a 40 % příjmů by mělo přijít na spotřebu (vše ostatní)

Pokud přizpůsobíte svůj rozpočet tomuto pravidlu, bude vám to i finančně fungovat. Pokud ne je něco někde špatně a měly by, jste se snažit to srovnat do těchto čísel. Najít chybu kde čísla nesedí a zaměřit se na tento oddíl rozpočtu. Najít kompromis jak k těmto číslům dojít.

Např. Výdělek 20 000,-

10 % - zajištění rizik, celkem 2 000,-

- životní pojištění 1 250,-
- pojištění majetku 250,-
- pojištění vozidla 500,-

20 % - tvorba rezervy, celkem 4 000,-

30 % - Bydlení, celkem 6 000,-

40 % - Spotřeba, celkem 8 000,-

V případě společné domácnosti v rodině se platy sčítají.

Více jak začít spořit i s malou částkou se můžete dozvědět [ZDE](#)

3.Vytvořte si rezervu

Zde jde 20 % z vašich příjmů. Rezervu dělíme na:

- **krátkodobou** – běžný nebo spořicí účet, do výše trojnásobku z platu dle doporučení od ČNB min. 60 000,-
 - Zde jdou první prostředky, vytvoření rezervy docílíte základu finanční nezávislosti. Při dostatečné rezervě se můžete vyvarovat **nevýhodným spotřebním úvěrům, kontokorentů a kreditních karet** (jsou případy, kdy se kreditní karta vyplatí).
 - Naspořená částka je okamžitě k dispozici.
 - Pro držení rezervy bych doporučil spíše spořicí účet, peníze nejsou „na očích“ a je aspoň částečně úročen.

- **středně dlouhou** – investice s malým rizikem: stavební spoření, dluhopisové programy
 - ideální nástroje pro bezpečnou investici s menším výnosem, na cíle vzdálené 3-6 let
 - nevýhody – finance nejsou po dobu spoření k dispozici, dlouhé vybírání finančních prostředků

- **dlouhodobou** – investice do akcií, doplňkové penzijní spoření
 - Investice do podílových fondů – větší riziko, ale zajímavé zhodnocení
 - DPS – ideální spoření na důchod, státní podpora, zajímavé zhodnocení. Může přispívat i zaměstnavatel. Možnosti daňových úlev.
 - Investice do nemovitostních fondů – menší riziko a pořád zajímavé zhodnocení

Spořicí účet:

V dnešní době ho zařídíte z pohodlí domova. Stačí jen vybrat ten správný a pokud si nevíte rady, můžete mě také kontaktovat [ZDE](#)

4. Bankovní účet zdarma

Proč platit za něco, za co se platit nemusí? Je rok 2020 a většina bank nabízí vedení běžného účtu zdarma. Ještě před 5 lety to ale nebylo samozřejmostí a většina lidí co má běžný účet déle jak několik let může stále nějaké poplatky platit.

Dokonce v dnešní době už dostanete odměnu za to, že si u banky založíte běžný účet.

I když můžete teď namítat já mám běžný účet zdarma. Je tomu ale opravdu tak? Je opravdu celý zdarma tak, jak potřebujete? Žádné skryté poplatky? jako třeba výběry s jiných bankomatů než ze svého, výběry na přepážce, vklady hotovosti, internetové bankovníctví nebo popřípadě platby do zahraničí. Pokud máte vše, co potřebujete zdarma ano tento bod můžete přeskočit, protože si troufám říct, že jste měsíčně ušetřili minimálně 150,-Kč, které můžete přesunout do kolonky úspora

Pokud si nejste jisti bylo by dobré si tyto informace zkontrolovat. Není to těžké! Nikoho k tomu pro začátek nepotřebujete. Mrkněte na Váš výpis z účtu a projedte si záporné položky. Pokud narazíte na nějakou od banky neobjasněnou, neváhejte a zavolejte do banky za co to bylo strhnuté.

Teď přeskočíme položky jako jsou blokace karty (poplatek 200,-) nebo pojištění proti krádeži a ztrátě které se mohou za rok pohybovat klidně okolo 200,-Kč. To je individuální otázka pro každého zvlášť jestli bude chtít pojistit kartu či ne a u jaké banky a za kolik... Pokud bych se řídil mým heslem: Na běžném účtu mám peníze pouze na měsíc a zbytek uloženo jinde (spořicí účet, stavební spoření atd.) Tak na takovou částku se mi nevyplatí kartu pojišťovat.

Něco jiného to bude u firemních účtů kde obrat může být i půl milionu. Samozřejmě u těchto účtů jsou i jiné podmínky.

Příběh jedné mé klientky:

Klientka měla účet u ČSOB od roku 2017. Vedení účtu bylo zdarma nad obrat 15.000,- měsíčně ale v roce 2018 se tento limit snížil na 10.000,- jelikož jí na účet chodí každý měsíc výplata není to problém...

ALE:

Když klientka zašla do vlastní banky na přepážku za pokladní a chtěla si vybrat hotovost. Považovala to za bezplatné jste ve své bance a předpokládáte že výběr nebude zpoplatněn, ale pozor můžete zaplatit klidně 80,- Takže pokud vás paní na přepážce neupozorní, poplatek se strhne přímo z účtu.

5.Kontrola stávajících smluv

Dalším bodem, jak ušetřit je umět se pohybovat ve smlouvách, jak?

Například povinné ručení má každé auto, každý rok nabízí větší a větší bonus. Když si smlouvu necháte prodloužit automaticky, pojišťovna tento bonus nemusí zohlednit.

Další je platba za telefon. Když jste u společnosti déle můžete mít **věrnostní bonusy** a pokud ne, tak proč u ní zůstat. Konkurence se předbílá a většinou Vám nabídne stejný tarif za výhodnějších podmínek. Když jsme u mobilních tarifů, někdy se vyplatí spojit mobil s internetem nebo televizí. Taky může vzniknout úspora...

Refinancování hypotéky, proč si hypotéku nenatáhnou na co nejdelší dobu? Všichni chtějí co nejkratší dobu pro splácení hypotéky, ale nikdo si neuvědomuje, že pokud **natáhne dobu splácení a sníží tak měsíční splátku hypotéky**, nedostane se tak do tíživé situace. Co kdybyste potřebovali auto a díky tomu že netvoříte rezervu, protože Vám na ni nezbyvá díky vysoké splátce hypotéky (protože je pouze na 20 let místo aby byla na 30 let) budete nuceni si na auto vzít leasing za minimálně 5 % úrok, a ještě k tomu není ani Vaše ale leasingové společnosti.

Takže já vidím úsporu i v tom, jakmile to půjde budu refinancovat a natáhnou dobu splácení na maximum

U životního pojištění platí, že čím dřív pojištění uzavřete, tím je levnější, proto je vhodné sjednat pojištění už za školy (třeba na pár stovek měsíčně), ale s už existujícím pojištěním se může libovolně manipulovat. V době, až začnete vydělávat můžete cílové částky navýšit za výhodnější cenou.

I u smluv na energie se dá ušetřit značnou částku, ale u těchto smluv je potřeba si dávat obzvláště pozor, aby Vás to nepřišlo ve finále na víc.

6. Používejte chytré nástroje na vracení peněz z plateb

Tzv. Cashback, je nástroj určený pro online nakupování. Zaregistrujete se na portále, a u smluvních partnerů společnosti můžete dostat část peněz za provedený nákup.

Celé to funguje na doporučení zákazníků pro e-shopy, kdy cashbackové portály vezmou provizi za doporučení, **a část této provize vám vrátí.**

Nejznámější portály působící u nás jsou:

Hamty
Plná peněženka
Refundo
Tipli
Vratné peníze
Získejte.cz

Další způsob je v případě častých plateb do zahraničí nebo v zahraničí. Jedná se o službu Twisto, Revolut nebo další.

7. Nežijte nad své finanční možnosti

Neboli „Život na dluh“

Čekat až našetřím, není dnes moderní. Vždyť si finanční prostředky můžeme tak snadno vypůjčit. Stačí sednout k počítači a půjčku mám do pár minut na účtu.

Do této kategorie spadá vše, co si kupujete, aniž byste to potřebovali, nebo si na to museli půjčit. Když si Váš soused koupí nové auto, tak to neznamená, že Vy musíte mít za týden také nové auto.

Výdaj za bydlení přesahující 30 % příjmu je už nebezpečný (i když v současné době má ČNB doporučení 50 %)

Základ je naučit se pracovat s rozdílem příjmů a výdajů.

Půjčování na dárky nebo na dovolenou je nejhorší půjčka, jakou si můžete pořídit. Ale celkově se snažte vyhýbat úvěrům.