



FINANČNÍ RESTART

Jak změnit svůj finanční život?

DISCLAIMER

1. Nejedná se o investiční doporučení, ani radu, ani poradenství
2. Investice a jejich výnosy mohou kolísat a výnos není zaručen
3. Cílem je vzdělávat a inspirovat

PRO KOHO JE DNEŠNÍ WEBINÁŘ URČEN?

1. Pro všechny, kteří nemají čas ani energii věnovat se svým financím, ale zároveň chtějí, aby finance pracovaly pro ně
2. Pro ty, kdo chtějí udělat definitivní restart nad tím, jak o penězích přemýšlejí
3. Pro všechny, které nebaví platit pouze úroky
4. Pro všechny, kteří se chtějí vymanit z krysího závodu od výplaty k výplatě
5. Pro všechny, kteří si myslí, že se věci dají dělat jednoduše
6. Víte, že potřebujete změnu, ale nevíte, jak na to
7. Víte, že úspěch nepřijde přes noc

“Někdo dnes sedí v chladiovém stínu pod stromem, protože ho někdo jiný dávno před tím zasadil.” - Warren Buffet

Co se dnes dozvíte?

- Proč jsou někteří lidé bohatí a jiní chudí
- Proč je Vaše myšlení jediným blokem k úspěchu
- Jak vypadá zdroj příjmu bohatého a chudého
- Konkrétní postup, jak si analyzovat svoji finanční situaci
- Jak si vytvořit svůj vlastní finanční RESTART plán
- Kam investovat (a jaký to může mít efekt)
- Strategická RESTART MAPA, a jak se i s 1000,- můžeme stát finančně nezávislími
- Nejčastější limitující přesvědčení a jak s nima pracovat

A NYNÍ UŽ POJĎME ŘEŠIT NÁŠ PROBLÉM



Nevím, kde začít



Chci pracovat s penězi,
aby pokrývaly alespoň
inflaci



Vše leží na mně
a já už nemohu vyvíjet
více aktivit

SÍLA ZLOŽENÉHO ÚROKU



Lenka

665.000,—

1 rok - 12 x 1000,-	11 rok - nic
2 rok - 12 x 1000,-	12 rok - nic
3 - 12 x 1000,-	13 rok - nic
4 - 12 x 1000,-	14 rok - nic
5 - 12 x 1000,-	15 rok - nic
6 - 12 x 1000,-	16 rok - nic
7 - 12 x 1000,-	17 rok - nic
8 - 12 x 1000,-	18 rok - nic
9 - 12 x 1000,-	19 rok - nic
10 - 12 x 1000,-	20 rok - nic
	21 rok - nic
	22 rok - nic
	23 rok - nic
	24 rok - nic
	25 rok - nic
	26 rok - nic
	27 rok - nic
	28 rok - nic
	29 rok - nic
	30 rok - nic

Lucie

510.000,—

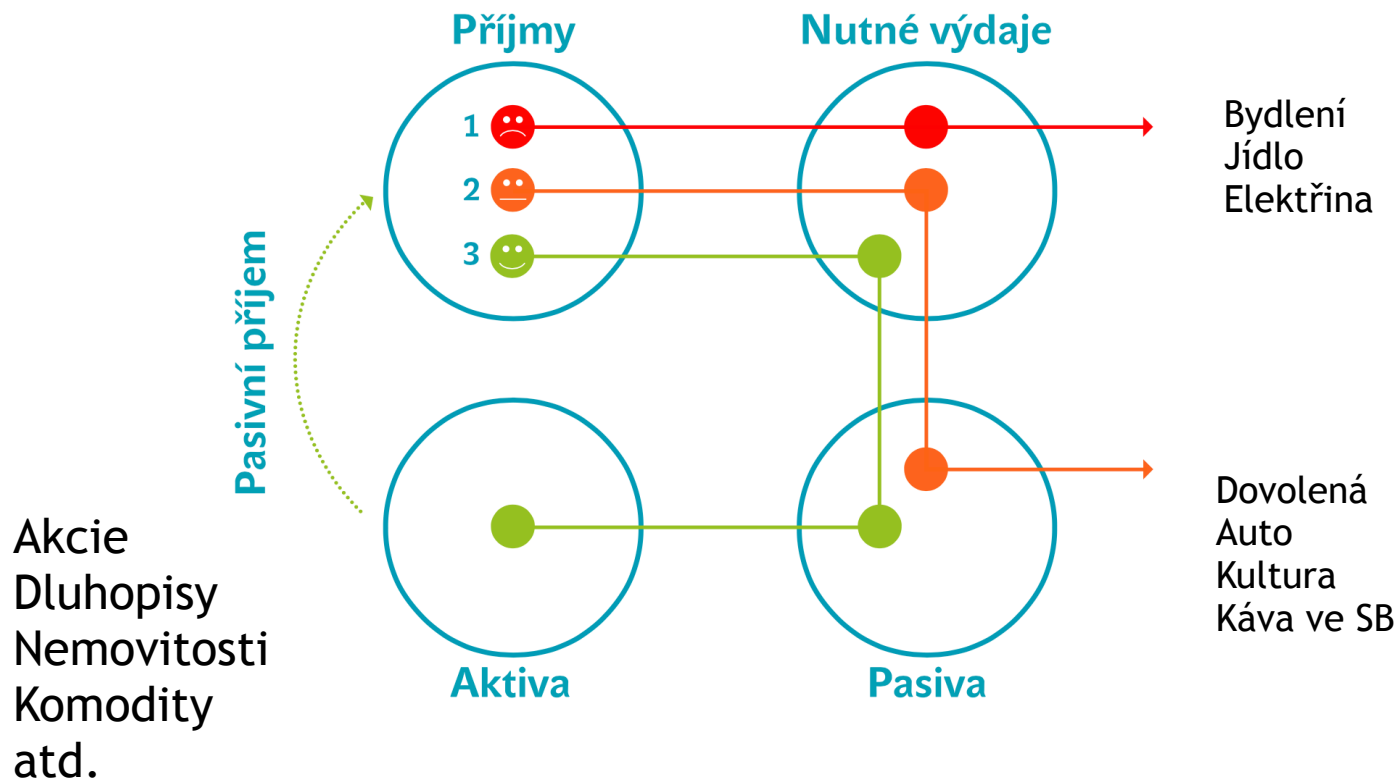
1 rok- nic	10 - 12 x 1000,-
2 rok- nic	11 - 12 x 1000,-
3 rok- nic	12 - 12 x 1000,-
4 rok- nic	13 - 12 x 1000,-
5 rok- nic	14 - 12 x 1000,-
6 rok- nic	15 - 12 x 1000,-
7 rok- nic	16 - 12 x 1000,-
8 rok- nic	17 - 12 x 1000,-
9 rok- nic	18 - 12 x 1000,-
	19 - 12 x 1000,-
	20 - 12 x 1000,-
	21 - 12 x 1000,-
	22 - 12 x 1000,-
	23 - 12 x 1000,-
	24 - 12 x 1000,-
	25 - 12 x 1000,-
	26 - 12 x 1000,-
	27 - 12 x 1000,-
	28 - 12 x 1000,-
	29 - 12 x 1000,-
	30 - 12 x 1000,-

**KDO SI MYSLÍTE, ŽE PO 30 LETECH
BUDE MÍT VÍCE PROSTŘEDKŮ?**

(Předpokládejme, že zhodnocení bude 7% ročně)

5 000 000,- a 30 000,- měsíčně

1. Kolik procent si z Vašeho příjmu dnes odkládáte na stranu (nemusí to být aktiva) ? Do čehokoliv?
2. Kolik si myslíte, že byste si měli odkládat, abyste za 25 let nastrádali 5 mil. Kč.?
3. Kolik si myslíte, že byste museli nastrádat peněz na účtě, aby Vám od 50. do 80. roku života měsíčně přinášely rentu 30 000,-?
4. Kdy budete mít svůj první milion?





10 000 000,-

5% p.a
(500.000,-)

40.000,- /měsíc
(500.000,-)



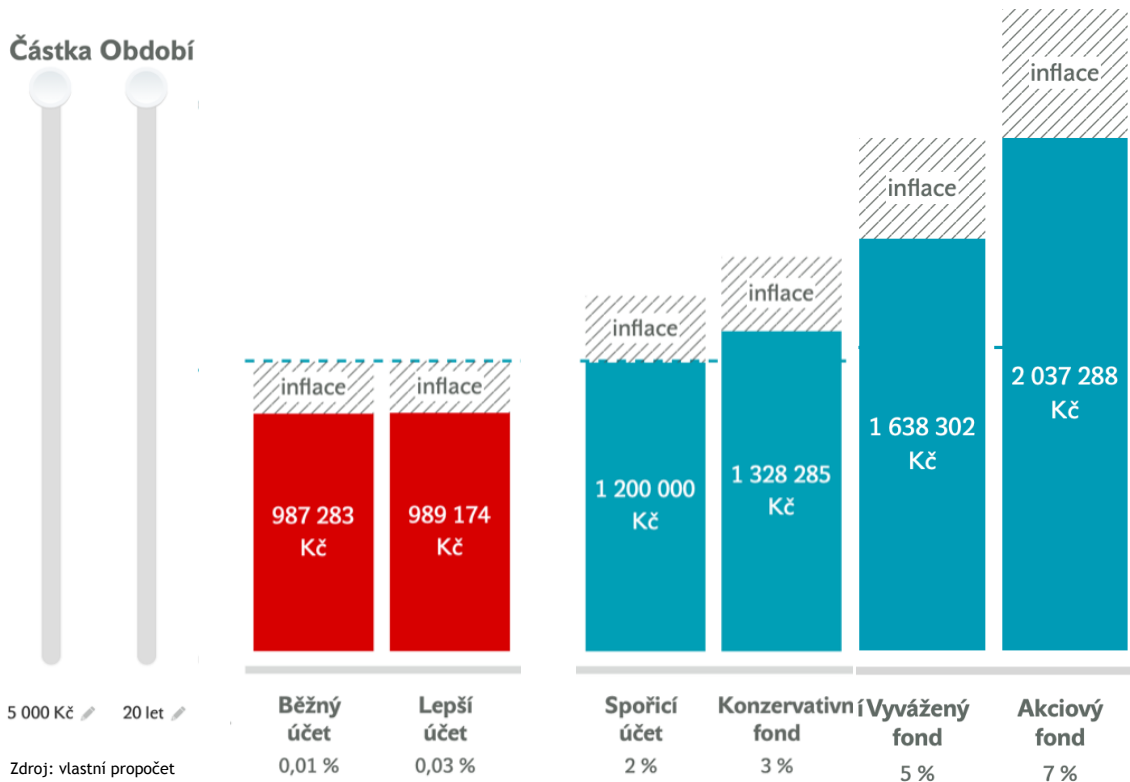
Finanční nezávislost

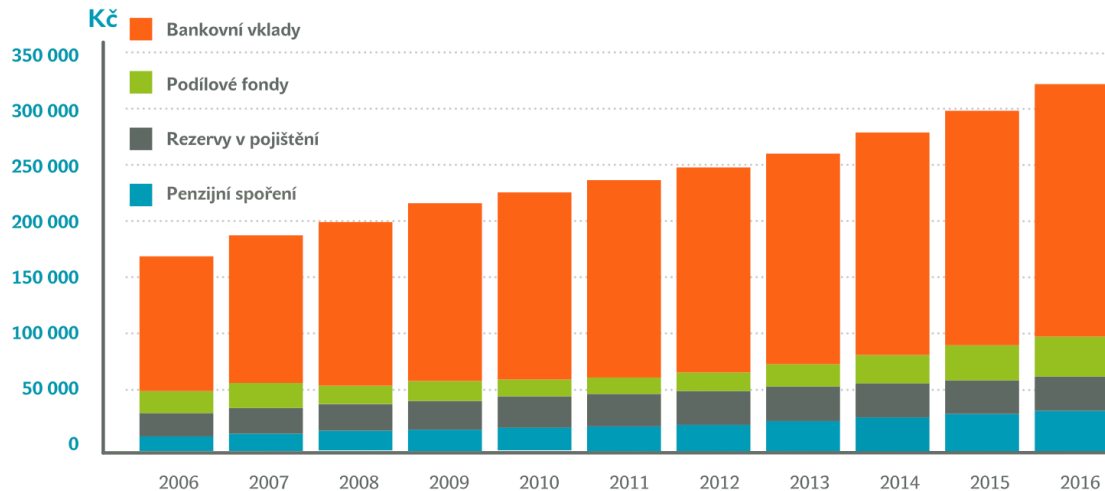
Největší zabiják našeho bohatství?

INFLACE



Za 20 let 5000,- měsíčně = 1 200 000,-





- > Češi drží 80 % svých finančních aktiv na bankovních účtech. To je nejvíce z celé Evropy.
- > 2/3 z těchto depozit leží ladem na běžných účtech.
- > Jedinou využívanou alternativou tak zůstávají investice do nemovitostí.

Zdroj: <http://byznys.ihned.cz/c1-63628770-konzervativni-cesi-drzi-polovinu-majetku-na-uctech-s-temer-nulovym-vynosem>

Co se tedy děje na bankovních účtech? Majetek klesá!

Co kdybyste měli 500 000,- na účtě od roku 2006, kolik by Vám zbylo?

350 000,-

Bankovní účet sa rovná ztráta hodnoty peněz

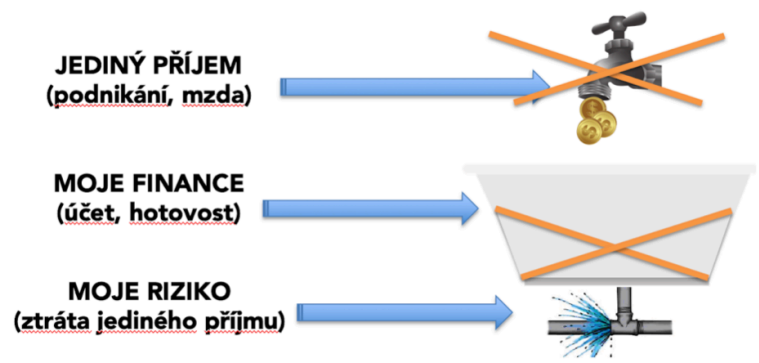
“Utrácíme peníze, které nemáme za věci, které nepotřebujeme, abychom ohromili lidi, které nemáme rádi.” Will Smith

**Průmerní lidé
spoléhají na
jistotu. Bohatí
vědí, kdy je
potřeba riskovat.**

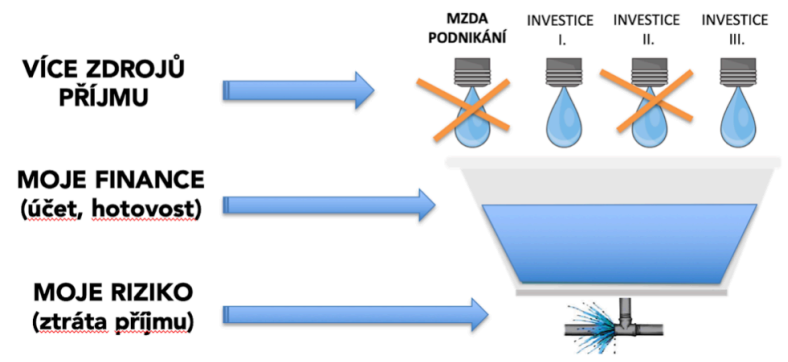
**Průměrní lidé se soustředí na
spoření. Bohatí na investování.**

**Průměrní lidé se dívají
na peníze emočně.
Bohatí o nich
přemýšlejí logicky.**

Diverzifikace v praxi



VS





"AHA" MOMENTY A KICK OFF

Minulost – návyky
Současnost – finanční bilance
a audit
Budoucnost – cíle a plány



STRATEGIE A PLÁN

Různodobá diverzifikace
Kritéria ve výběru
Pravidelnost
Šít na míru
Disciplína
Strategie
Poplatky
Rozpočet
Emoce



AUTOMATIZACE PROCESU

3 stupňový model
Chytré aplikace
Trvalý příkaz



SERVIS A VYHODNOCENÍ

Správa portfolia
Rozvoj zkušeností
Rozvoj emocí
Vyhodnocení
Realokace
Změna cíle
Změna trhu



Restart financí

Analýza - minulost

Jsem spokojený...	nejsem spokojený		celkem spokojený		velmi spokojený
	1	2	3	4	5
1 ... s mou schopností dostat svým finančním závazkům.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2 ... s příjmem, který mi poskytuje moje současné zaměstnání nebo kariéra.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3 ... s mými výdajovými návyky.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4 ... s výší dluhu, který mám.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5... s „věcmi navíc“, které si mohu koupit pro sebe a/nebo pro své blízké.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6... s úrovní a kvalitou pojistné ochrany, kterou v současné době mám.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
7... s množstvím peněz, které pravidelně spořím a investuji.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
8 ... s mými současnými investičními volbami.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
9... Že jsem na dobré cestě v zajištění pro odchod do důchodu.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
10... s úrovní zaměstnaneckých výhod, které dostávám.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

OSOBNÍ POHLED NA PENÍZE

JMÉNO

DATUM

Pokyny: Hleďte ve své minulosti stopy, které vám pomohou pochopit váš současný finanční život. Začněte s Vaším dětstvím, jaké zkušenosti formovaly vaše základní přesvědčení a postoj k penězům? Jaký je Váš osobní postoj k vydělávání peněz, úsporám, investování a co o Vás vypovídá? Zde je seznam otázek, které vás provedou procesem sebereflexe.


Jako dítě mě matka učila, že peníze...

Jako dítě mě otec učil, že peníze...

Analýza - přítomnost (pozorovat Vaše návyky Spendeo, Excel první měsíc, dva)

 Příjmy celkem
60 000 Kč

 Výdaje celkem
0 Kč

 Výsledná bilance
60 000 Kč

Příjmy (měsíčně)

	Klient
HPP hrubý	84 078 Kč
HPP čistý	60 000 Kč
VPP hrubý	Kč
VPP čistý	Kč
OSVČ	Kč ?
Mateřská	Kč
 Přidat další příjem	
Celkem příjmy	60 000 Kč

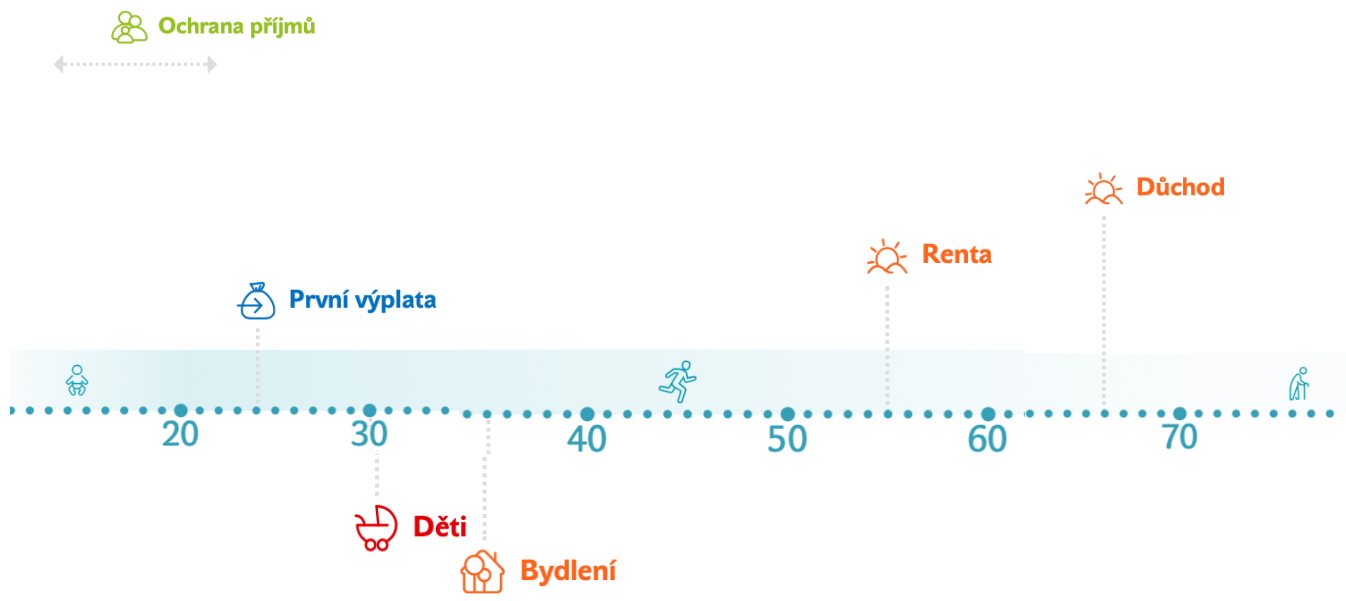
Výdaje (měsíčně)

	Částka
Bydlení	Kč
Nákupy	Kč
Doprava	Kč
Komunikace	Kč
Volný čas	Kč
Děti + zájmy + kroužky	Kč
Zdraví	Kč
Ostatní	Kč
Daně a poplatky	Kč
Podnikání	Kč

Co Vaše dluhy? Kde máte možnost ušetřit? Nikdy ne hobby ani věci, které milujeme.

Analýza - budoucnost

50 000 - 600 000 x 30 - 18 000 000,-





Investice vs Spekulace

- Všichni můžou vydelat
 - Nuda - kup a zapoměň
 - Ochrana kapitálu
 - Transakce řízena plánem
 - Zisk plyne z času
- Hra s nulovým součtem
 - Vzrušení - sleduj a obchoduj
 - Rychlý vysoký zisk
 - Transakce řízené aktuálním děním
 - Zisk plyne z chytrosti a štěstí

Investiční zásady

- Investujte pravidelne
- Rozkládejte riziko (aktíva, fondy)
- Železní a Dip rezerva
- 10% - 20% z příjmu
- Umět pracovat se svíma emocema

1m 6m 1r 3r 5l 10 let od založení



Riziko u akcií? - kolísavost

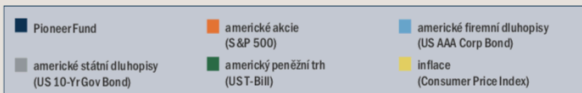
Výkonnost k datu (22.08.2019)

Období	YTD	6m	1r (% p a)	3r (% p a)	5l (% p a)	10 let (% p a)	od zal. (% p a)
Výkonn.	5,26	-4,84	-15,11	1,28	4,33	11,47	7,00



Zhodnocení od vzniku fondu: * 2 202 367,36 %, 11,77 % p.a.

* výkonnost od 1. 3. 1928 do 31. 12. 2017

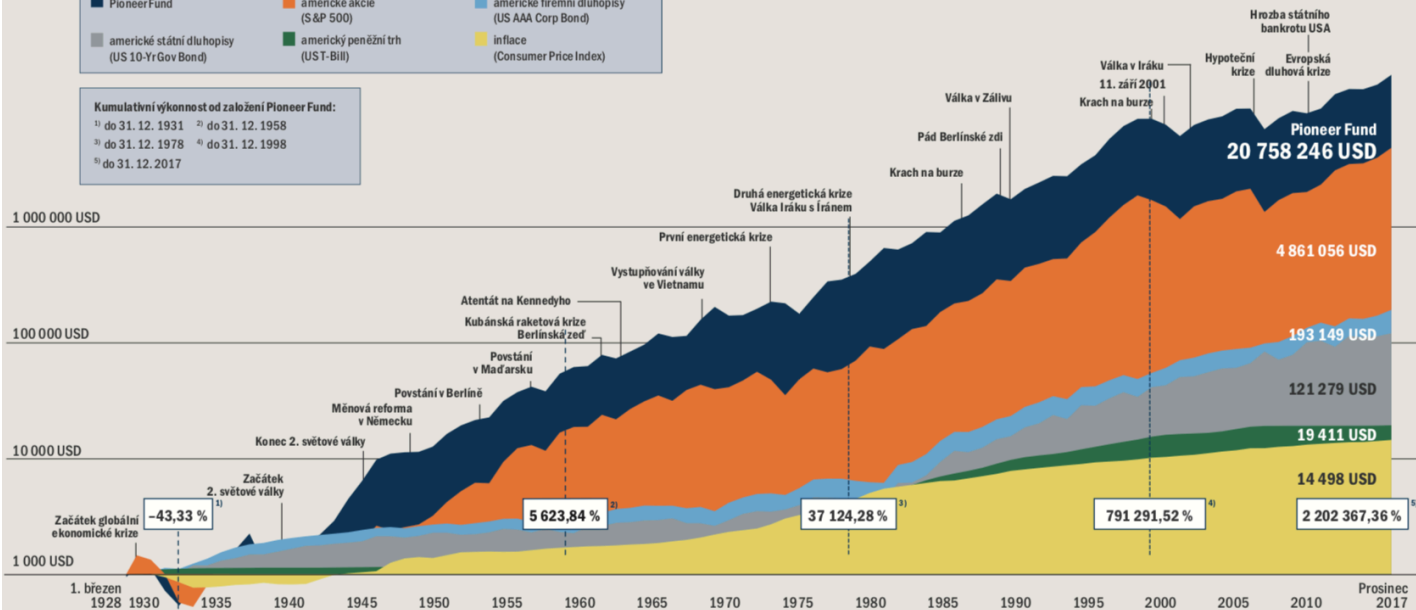


Kumulativní výkonnost od založení Pioneer Fund:

¹⁾ do 31. 12. 1931 ²⁾ do 31. 12. 1958

³⁾ do 31. 12. 1978 ⁴⁾ do 31. 12. 1998

⁵⁾ do 31. 12. 2017



TENTO DOKUMENT MÁ POUZE INFORMATIVNÍ POKYBY, NEPŘEDSTAVUJE PROSPEKT NEBO STATUT, NABÍDKU, INVESTIČNÍ DOPORUČENÍ ANI JINOU INVESTIČNÍ SLUŽBU. Upozorňujeme, že investice do podílových listů v sobě obsahuje riziko kolísání aktuální hodnoty investované částky a výnosů z ní a není zaručena návratnost původně investované částky. Minulé výnosy nejsou zárukou výnosů budoucích. Více informací o možnostech investování a řídicích s ním souvisejících získáte na www.pioneer.cz/ www.amundi.cz/, na bezplatné telefonické lince 800 118 844 nebo od svého finančního poradce. Tento dokument je vlastnictvím společnosti Amundi.

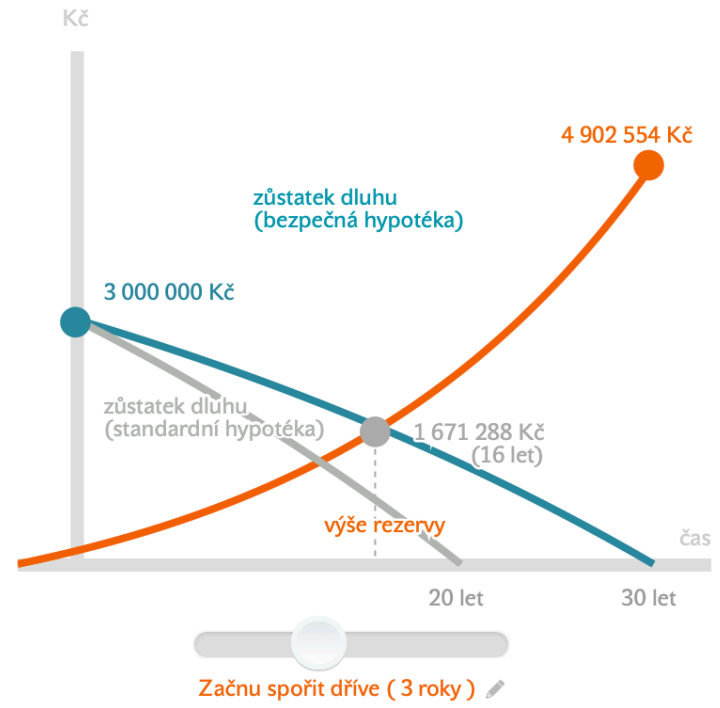
Finanční plán jako stavba domu





- běžná nabídka
- vysoká splátka
- rezerva
- úspora

Zdroj: vlastní propočet a grafika



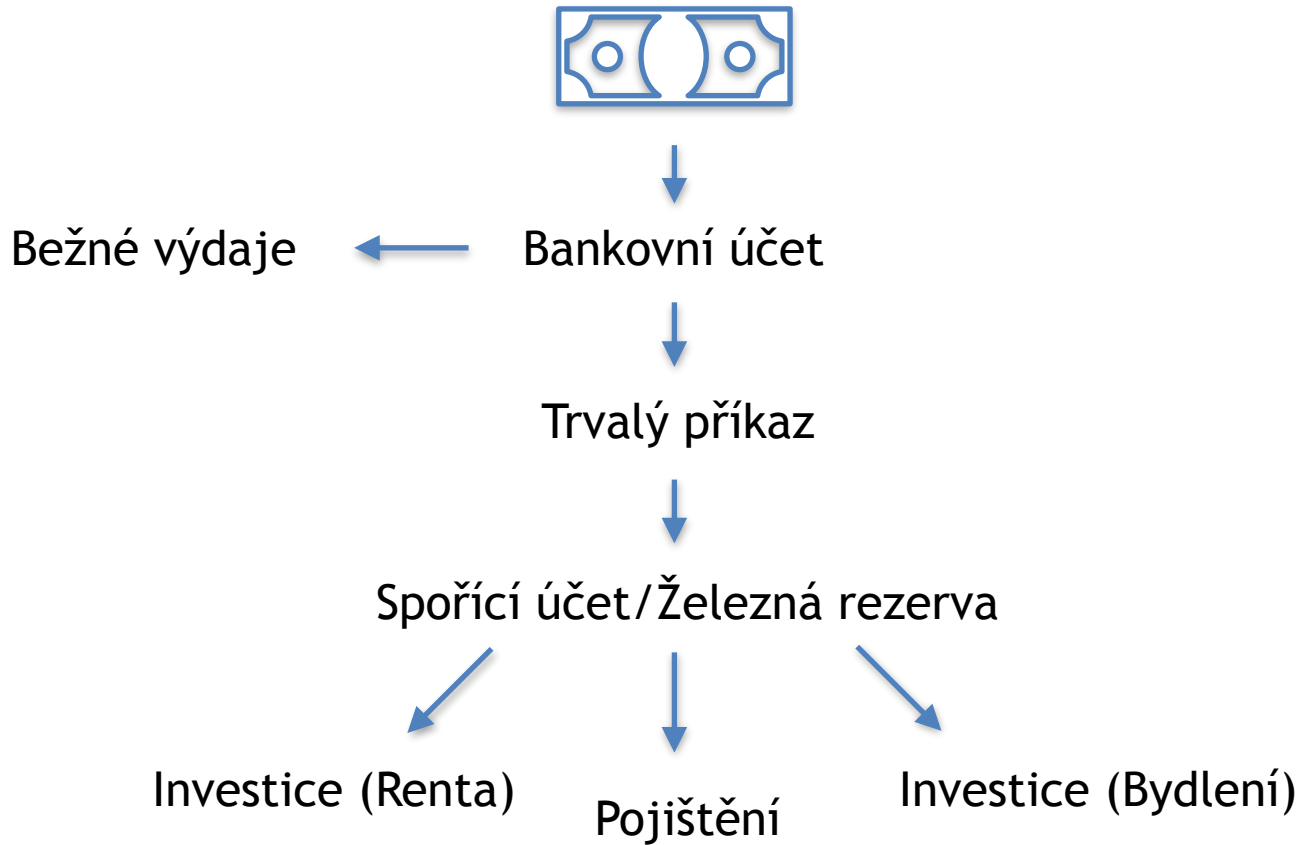
10 : 20 : 30 : 40

Rezerva

Dlouhodobé cíle

Bydlení

Výdaje



5 000 000,- a 30 000 měsíčně

1. Kolik procent si z Vašeho příjmu dnes odkládáte na stranu (nemusí to být aktiva) ? Do čehokoliv?
2. Kolik si myslíte, že byste si měli odkládat, abyste za 25 let nastrádali 5 mil. Kč.? **6 000,-**
3. Kolik si myslíte, že byste museli nastrádat peněz na účtě, aby Vám od 50. do 80. roku života měsíčně přinášely rentu 30 000,-?
7 000 000,-
4. Kdy budete mít svůj první milion?
3 000,- za cca 16 let

Logicky to smysl dává, ale...

1. Nemám peníze - důležité je začít i s 500,-
2. Mám spoustu času se připravit - složený úrok, 8.div světa
3. Je to rizikové a já jsem spíš konzerva - začněte pomalu, osahujte si to
4. Blíží se krize - skvělá šance využít ten správný okamžik a přizpůsobit plán
5. Málo času - existují profíci, kteří Vám pomohou
6. Nechci platit poplatky/cenu - všechno něco stojí
7. Kámoš prodělal, okolí - známe všechny okolnosti?
8. Přijdu o peníze? - fondové řešení, diverzifikace, audit

12 let zkušeností a 7 nejčastějších problémů s růstem

1. Slabá diverzifikace
2. Nedostatek analýzy, cílů, návyků
3. Predražené fondy, řešení
4. Emoce
5. Neobjektivita s vlastními penězi
6. Málo času a energie na servis
7. Špatný výběr strategie, příliš drahý nebo příliš levný

MŮŽETE SI ODKLÁDAT, KOLIK CHCETE, DOKUD ALE NEVYŘEŠÍTE TYTO SKUTEČNOSTI, TAK NEMŮŽETE RŮST!

Krátká případová studie

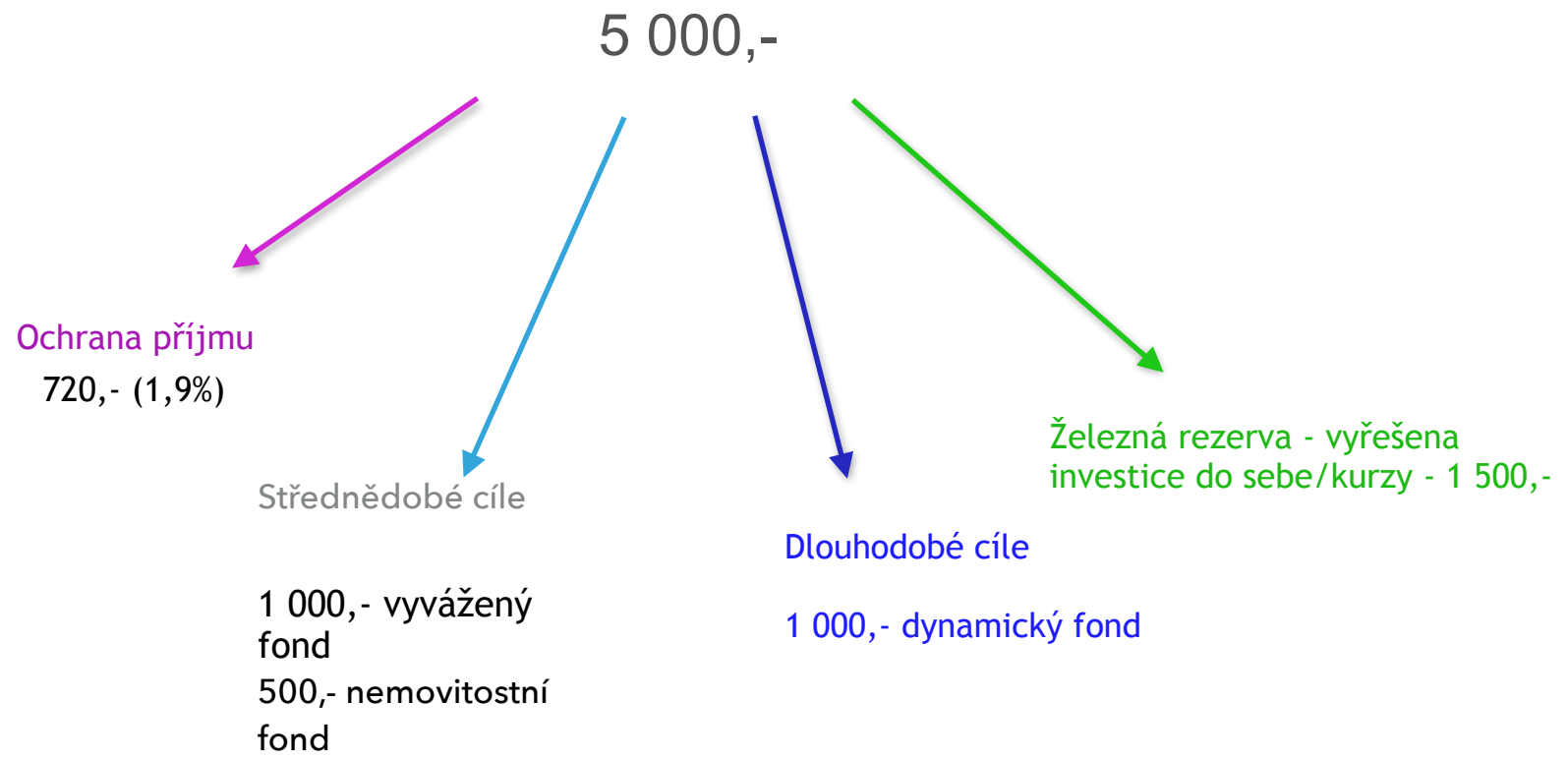
Klient

1. 27 let
2. částečné zkušenosti (krypto, půjčky..)
3. zbývá 5 000 měsíčně, ale cítí větší potenciál
4. finance jsou džungle
5. rodina prodělala statisíce v roce 2008
6. železná rezerva vybudována

Co klient řešil?

1. Jak začít s penězi?
2. Zda má smysl začít už teď a nebo až budou větší peníze?
3. Nemá vizi, strategii
4. Přemýšlí nad hypotékou - správná doba?
5. Dluh vzbuzuje strach

Krátká případová studie



**Lod' bez cíle, jenom pluje a nikdy nikam nedorazí.
Jaké jsou Vaše cíle?**



"AHA" MOMENTY A KICK OFF

Minulost – návyky
Současnost – finanční bilance
a audit
Budoucnost – cíle a plány



STRATEGIE A PLÁN

Různodobá diverzifikace
Kritéria ve výběru
Pravidelnost
Šít na míru
Disciplína
Strategie
Poplatky
Rozpočet
Emoce



AUTOMATIZACE PROCESU

3 stupňový model
Chytré aplikace
Trvalý příkaz



SERVIS A VYHODNOCENÍ

Správa portfolia
Rozvoj zkušeností
Rozvoj emocí
Vyhodnocení
Realokace
Změna cíle
Změna trhu



Restart financí

Důkaz, místo slibů

Takže proč jsem dělal analýzu? Abych mohl investovat, musím nejdřív najít prostředky... Když se ti navýsí plat, tak by ti ty peníze měly přebývat, ale to se nedeje, člověk zvyšuje spotřebu i na ne úplně důležité věci a tuhle nadbytečnou spotřebu jsem chtěl zanalyzovat.

V čem mi to pomohlo? Získal jsem přehled, udělal jsem si větší pořádek ve svých penězích, začal jsem se zajímat o efektivitu vynaložených zdrojů, ale taky jsem třeba zjistil kde peníze vyhazuju z okna. Mnohem lépe teď rozumím svým kontraktům a podmínkám v nich. Poradil jsem Spendee a trackuju svoje náklady a ty největší nemandatorní se snažím eliminovat (např. jsem teď zakoupil letádku a auto zastava v garáži, teď zvažuji prodej druhého auta a pronájem garážového stání). Určite teď budu na hodně věcí už koukat “Kiyosakiho” optikou, tzn. přemyslet jak z pasiv dělat aktiva.

Na co jsem přišel a jaký to mělo efekt? Nevím jestli to byla přímo ta tabulka, ale obecně mě to nakoplo, začal jsem moc a moc studovat a vzdělávat se, abych byl schopný si ušetřit nějaké peníze na budoucí aktiva a abych se v budoucích investicích zorientoval. Přimelo mě to zamyslet se nad efektivitou mých dosavadních investic (tou dobou jen investiční životka a penzijní), donutilo mě to více sledovat své náklady na denní bázi a připravit nějaké budoucí scénáře. Peníze mám teď určitě mnohem víc pod kontrolou.

Jiří D. - zaměstnanec, accounting

Každý růst, ať finanční
nebo osobnostní
přichází s tvorbou aktiv
a úspor...

Matúš Kuchálik, EFA

matus@teoriepenez.cz

