



# FINANČNÍ ZRALOST

*klíč k finanční spokojenosti*

**Tipy, jak chytře hospodařit  
aneb proč, co a jak s penězi**

**Veronika Kalátová**

[www.financnizralost.cz](http://www.financnizralost.cz)



# Kdo a proč?



# Jak chytře a efektivně hospodařit

## O čem si popovídáme?

- ✓ O finančním světě
- ✓ Co je to ta finanční gramotnost
- ✓ Jak hospodaří Češi a jiné národy světa
- ✓ Jak na rodinný rozpočet
- ✓ Finanční plánování
- ✓ Jak na analýzu finančních potřeb
- ✓ Jak efektivně hospodařit

Naučte se plavat ve vodách finančního světa



Připravte se na nátlak poradců a bankéřů



# Finanční svět



# Finanční gramotnost

## O čem to vlastně je?

- ✓ Pochopit hodnotu peněz  
a jak se tvoří cena zboží
- ✓ Umět tvořit finanční rezervy  
a kapitál na budoucnost/stáří
- ✓ Předcházet zadlužení  
aneb znalost úvěrové politiky

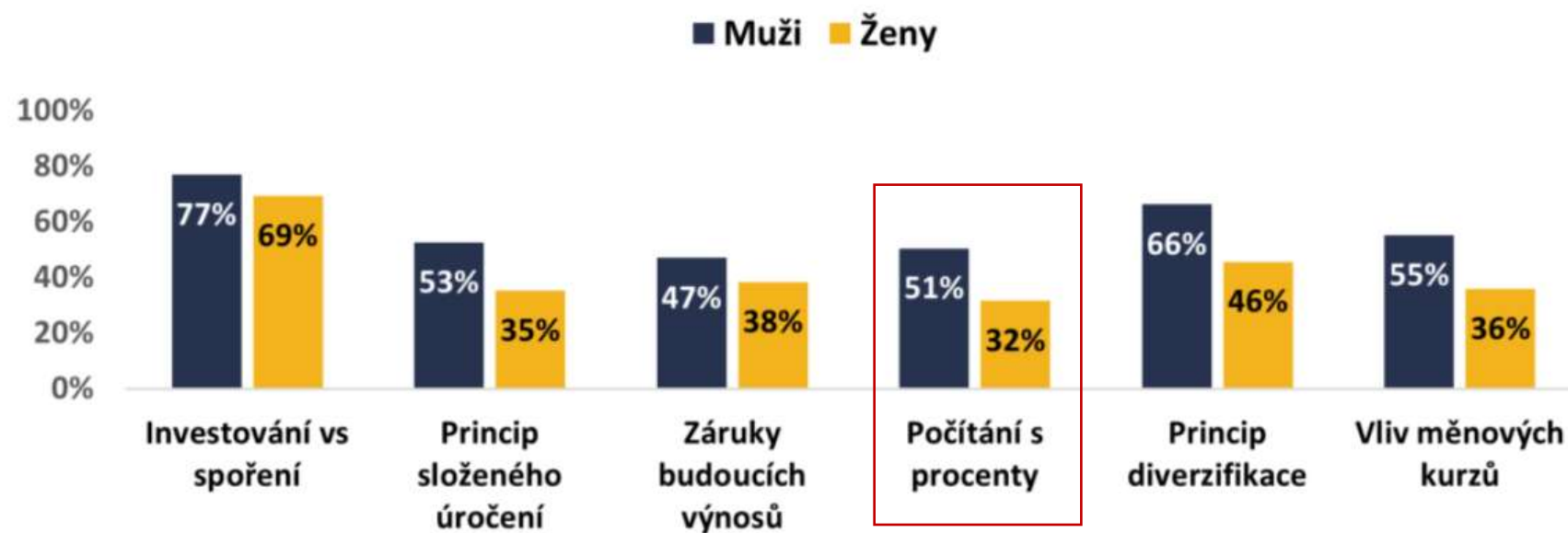


# Investiční gramotnost v ČR

Statistika finanční gramotnosti [Česká bankovní asociace \(ČBA\) 2024](#)

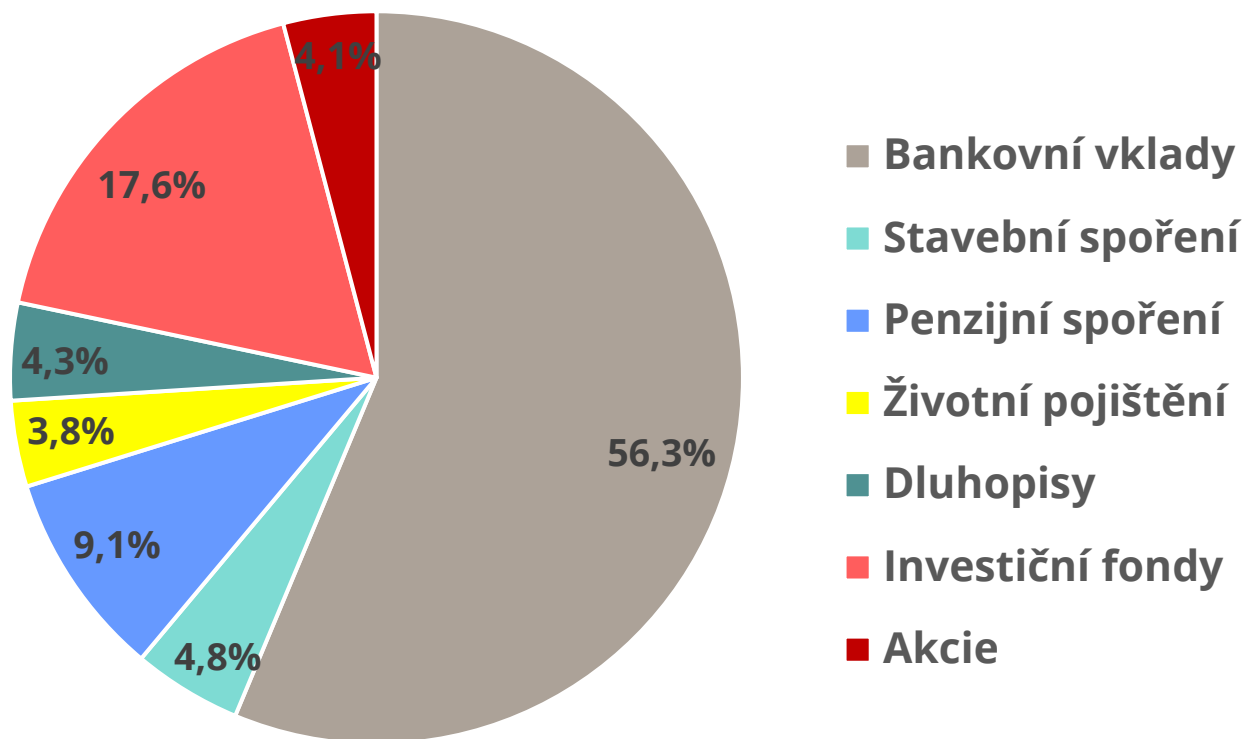
Statistika měření [Index Investiční gramotnosti \(průzkum Portu\) 2024](#)

Procento správných odpovědí dle pohlaví ve vybraných oblastech



# Struktura úspor domácností

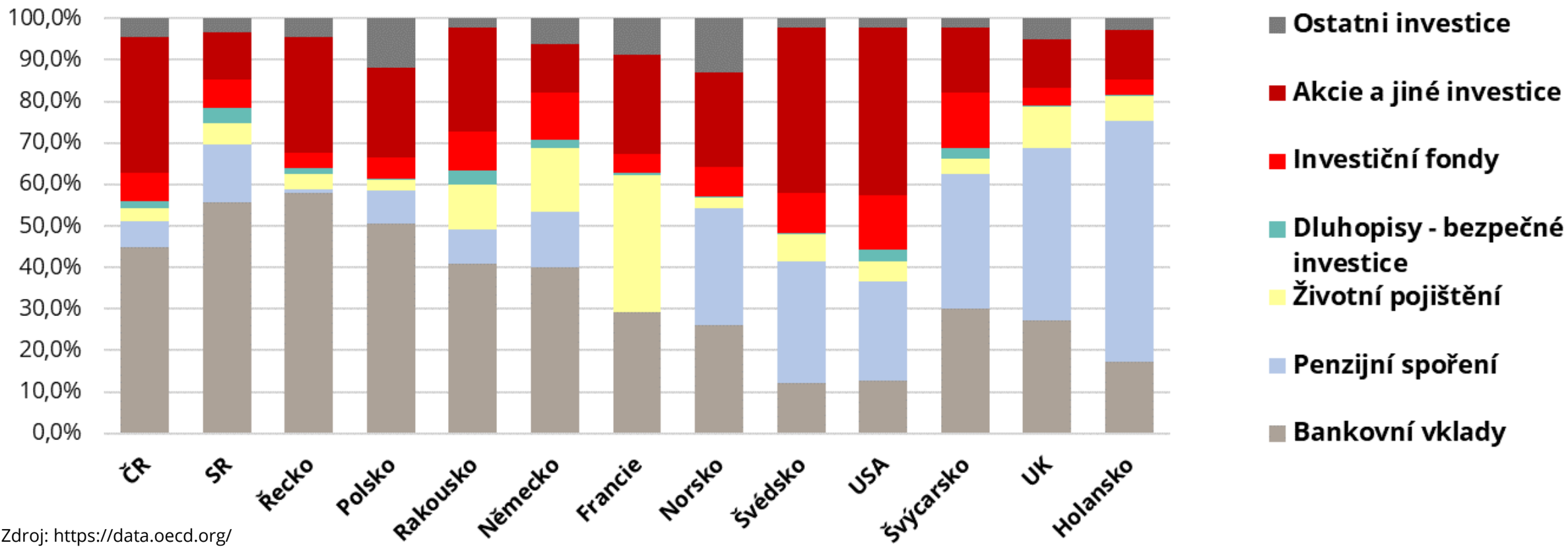
## Jak hospodaří Češi - Struktura úspor českých domácností



Zdroj dat: Výroční zpráva Ministerstva financí 2023

# Úspory domácností ve světě

Struktura úspor domácností svět



Zdroj: <https://data.oecd.org/>



# Inflace

## Proč se bránit proti inflaci?



500,- Kčs



1991



500,- Kč



2006



500,- Kč

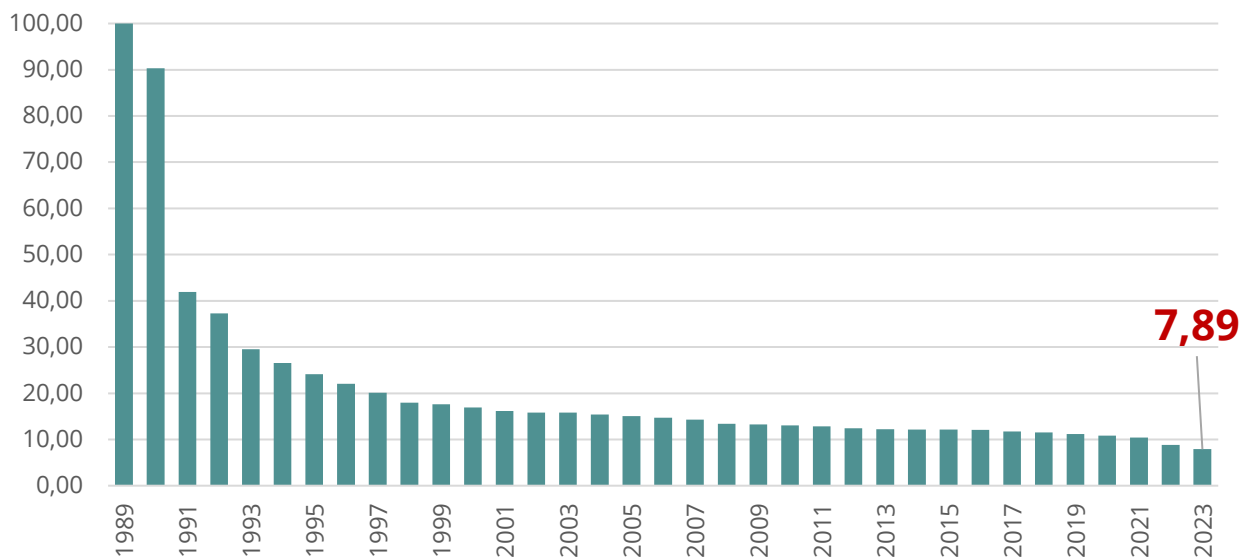


2021

# Inflace

## Proč se bránit proti inflaci?

### HODNOTA PENĚŽ V ČASE PO 35 LETECH



### HODNOTA PENĚŽ V ČASE PO 21 LETECH



Zdroj: <https://data.oecd.org/>

# Rodinná rozvaha a rodinný rozpočet

PŘÍJMY	
AKTIVNÍ PŘÍJEM	PASIVNÍ PŘÍJEM

VÝDAJE		
POVINNÉ	NEZBYTNÉ	ZBYTNÉ

# Revize rodinného rozpočtu

## Vypracování rodinného rozpočtu aneb realita příjmů a výdajů

Příjem	Měsíční suma
Aktivní příjem - plat/mzda/příjem z podnikání/aj	
Pasivní příjem - pronájem (bytu/garáže/aj)	
<b>Měsíční příjem celkem</b>	

Výdaje - pojištění/spoření/investice	Měsíční suma
Pojištění nemovitosti	
Pojištění domácnosti	
Pojištění odpovědnosti	
Pojištění živitele rodiny	
Pojištění dětí	
Penzijní spoření	
Stavební spoření	
Spořicí účty/Termínované vklady/aj	
Investiční produkty (Fondy/ETF/Dluhopisy/Akcie/aj)	
<b>Výdaje - půjčky</b>	
Hypotéka	
Půjčka (splátkový prodej/spotřebitelský úvěr/aj.)	
Leasing	

Výdaje - bydlení/služby	
Nájem	
Elektřina	
Plyn	
Televize	
Internet	
Telefon/mobil	
<b>Výdaje - auto</b>	
Pojištění auta	
Servis a tankování auta	
<b>Výdaje - domácnost</b>	
Potraviny	
Drogerie	
Zdraví - léky, lékařská vyšetření	
Sport, zábava, kultura	
Ostatní (drobné opravy, potřeby do domácnosti/aj.)	
<b>Výdaje - děti</b>	
Jídlna	
Kroužky	
Kapesné	
Sport, zábava, kultura	
Ostatní (škola v přírodě, lyžák, aj.)	
<b>Měsíční výdaje celkem</b>	

# Příjmy

## Bez příjmů se neobejdeme!



### Aktivní příjem:

#### ✓ Co to je?

- Výměna svého odpracovaného času za peníze. Odměna za odvedenou práci – mzda, plat, provizi apod.

#### ✓ Příklad

- Plat (státní sektor) / mzda (soukromá společnost)
- Příjem z podnikání – jako osoba samostatně výdělečná činná tzv. OSVČ

### Pasivní příjem:

#### ✓ Co to je?

- Příjem bez vlastního zvýšeného úsilí nebo kde není vyžadována vlastní přítomnost.

#### ✓ Příklad

- Zisk z podnikání
- Zisk z pronájmu nemovitých věcí
- Zisk z dividendy (zisk společnosti ve které máte podíl nebo akcie), dluhopisů, investičních fondů.
- Zisk z úroků – spořicíh účtů v bance
- Zisk z poskytování licence nebo zisk z patentů – odměna za autorská práva.
- Zisk z cizí reklamy – například na webových stránkách, na autě, baráku apod.
- Státní sociální dávky a důchody

# Výdaje

**Nutnost mít výdaje pod kontrolou  
PENĚZŮM JE TŘEBA VLÁDNOUT!**

**Příklady výdajů:**

✓ **Povinné**

- K povinným výdajům patří ty, které vyplývají ze smluv. **Při jejich nedodržení následuje postih** (pokuta, sankce, právní postih, ztráta bydlení, exekuce).
- Např. nájem, elektřina, plyn, voda, splátky půjček (např. hypotéka), daně a poplatky

✓ **Nutné/nezbytné**

- Jídlo, drogerie, lékárna, doprava, telefon, oblečení, spoření (tvoření rezerv)

✓ **Nepotřebné/zbytné**

- Zbytečnosti, nedůležité věci, co nutně nepotřebujeme (sladkosti, luxusní oblečení, poslední model mobilu, drahá dovolená, aj)



# Minimální důstojná mzda

Jak min. vysoký čistý měsíční příjem by měl mít dospělý s dítětem?

- ✓ **Bydlení** – nájemní byt včetně služeb a energií
- ✓ **Potraviny** – stravování i mimo domov
- ✓ **Oblečení a obuv**
- ✓ **Doprava** – cestování do školy, do práce, na kroužky apod.
- ✓ **Internet, televizi a provoz mobilního telefonu**
- ✓ **Vzdělávání, volnočasové aktivity a tuzemská dovolená**
- ✓ **Hygienické potřeby a náklady spojené se zdravím**
- ✓ **Pojištění a spoření**



# Minimální důstojná mzda

Jak min. vysoký čistý měsíční příjem by měl mít dospělý s dítětem?

**45 573 Kč** (Praha 47 718 Kč)

- ✓ **14 713 Kč Bydlení** – nájemní byt včetně služeb a energií
- ✓ **8 194 Kč Potraviny** – stravování i mimo domov
- ✓ **1 460 Kč Oblečení a obuv**
- ✓ **1 946 Kč Doprava** – cestování do školy, do práce, na kroužky apod
- ✓ **1 446 Kč Internet, televizi a provoz mobilního telefonu**
- ✓ **3 774 Kč Vzdělávání, volnočasové aktivity a tuzemská dovolená**
- ✓ **1 348 Kč Hygienické potřeby a náklady spojené se zdravím**
- ✓ **4 597 Kč Pojištění a spoření**

<https://www.dustojnamzda.cz/>





# Kde a jak ušetřit

Téma k diskusi, kde se dá ušetřit:

- ✓ Na jídle?
- ✓ Na vodě?
- ✓ Na elektřině?



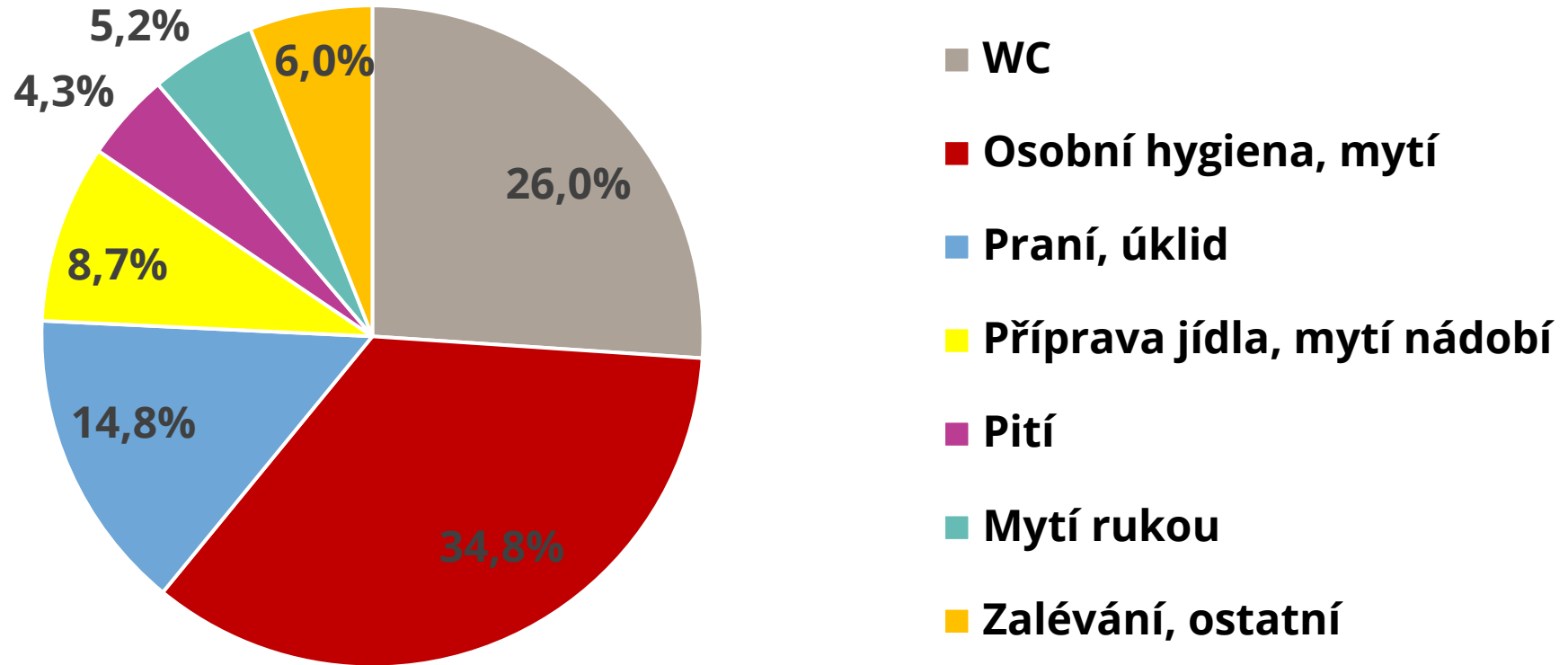
# Kde a jak ušetřit?

## Kde šetřit na jídle?

- ✓ **Nenakupovat hladový.**
- ✓ Omezit stravování v restauracích a rychlých občerstveních – vařit doma.
- ✓ Používat nákupní seznam.
- ✓ Chodit nakupovat až ve chvíli nutné potřeby, ne když nás „honí mlsná“.
- ✓ Domluvit se s dalšími rodinami a dělat nákupy větších balení, které si rozdělíte.
- ✓ Využívat množstevní slevy a akce na jednotlivé zboží.



# Spotřeba vody v domácnosti (2020)



Zdroj - <https://www.scvk.cz/vse-o-vode/pitna-voda/spotreba-vody/>

# Kde a jak ušetřit?

## Kde šetřit na vodě

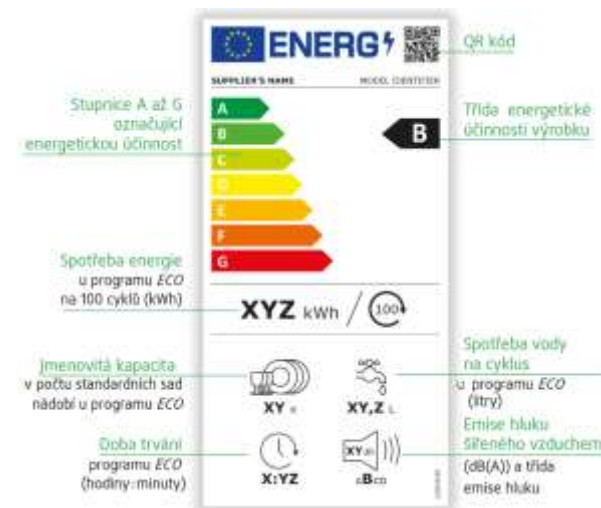


- ✓ Nemyjeme nádobí pod tekoucí vodou, ale myčku s nízkou spotřebou vody;
- ✓ Splachování toalety – instalovat a používat úsporný splachovací systém;
- ✓ Sprchování, vypínat vodu při mydlení, úsporné sprchovací hlavici.
- ✓ Prát až ve chvíli, kdy je plná pračka – pozor na mikroplasty;
- ✓ Opravit protékající záchod či kapající kohoutky;
- ✓ Na zalévání zahrady používat dešťovou vodu;
- ✓ U ekologických rodinných domů je možné nastavit, aby se dešťová voda používala i na splachování a praní.

# Kde a jak ušetřit?

## Kde šetřit na elektřině

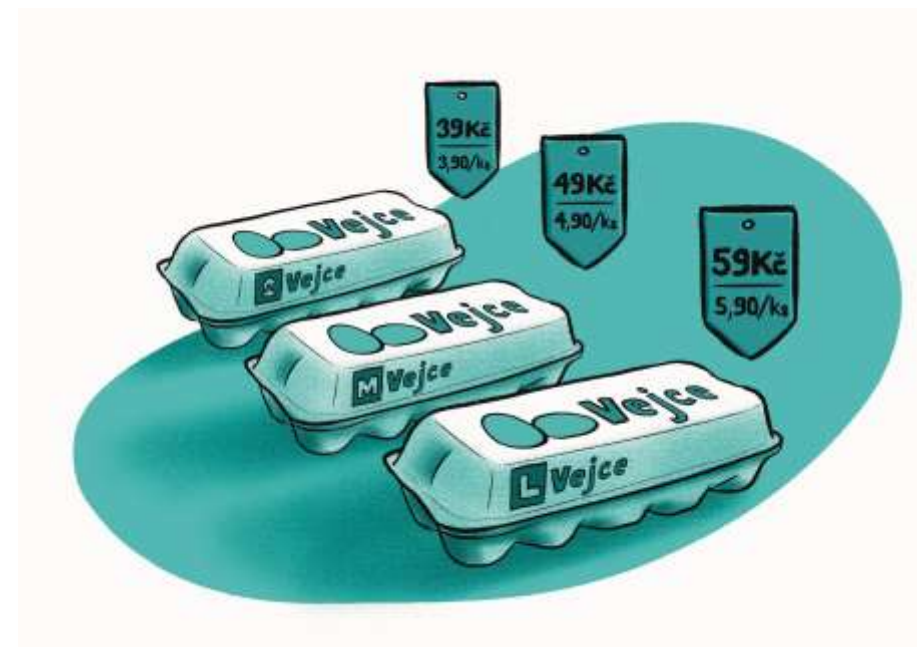
- ✓ Úspora podle typu žárovek
  - ✓ Jaké druhy žárovek je vhodné kupovat
- ✓ Umět vybrat správný spotřebič
  - ✓ Co je to energetický štítek a proč se vyplatí jej znát
- ✓ Naučit se pracovat s **pohotovostním režimem** tzv. stand-by režim



# Kde a jak ušetřit

## Kalkulace

- ✓ Cena vody            100 l = 10-12 Kč  
(spotřeba vody na osobu 90 – 130 l/den)
- ✓ Cena elektřiny    8,39 Kč/kWh (ČEZ)  
(spotřeba 60 W žárovky 0,06 kWh;  
8,39 Kč x 0,06 kWh = 0,50 Kč/hod. svícení)
- ✓ Cena jídla            x Kč za litr/kg/ks



# Kde a jak ušetřit?

## Další tipy a doporučení



- ✓ **Naučte se recyklaci.** Věci, které v domácnosti již nepotřebujete, prodávejte a navyšte si tak své příjmy. Můžete využívat například pravidla „jedna věc do bytu, jedna musí z bytu“.
- ✓ **Snižte náklady za telefon a internet – rodinné balíčky.** Operátor vás nemůže držet ze zákona déle než 3 dny...
- ✓ **Revize periodik, různé předplatné** – hry, televize, časopisy...
- ✓ **Revize poplatků** – znáte sazebník své banky?

# BĚŽNÝ ÚČET – POPLATKOVÁ POLITIKA

## Poplatky které iritují:

### ✓ Skryté poplatky

- ✓ Nálepka, změna PINU, výběry z ATM či na pobočce
- ✓ Zjištění zůstatku na účtu prostřednictvím ATM

### ✓ Poplatky u obchodníka

- ✓ DCC „Dynamic Currency Conversion“ (Dynamická konverze měny)

**V zahraničí vždy platte a vybírejte z bankomatů v originální měně – v měně toho státu!**



# Jak hospodařit v páru



## 4 nejčastější metody:

- ✓ **100% důvěra partnerů – 100% společné hospodaření partnerů**
- ✓ **100% pokrytí všech výdajů jedním z partnerů**
  - ✓ Druhý partner v domácnosti, na mateřské, zdravotně postižený aj.
- ✓ **Společný účet na rodinné výdaje – podíl do rozpočtu dle dohody partnerů**
  - ✓ Zbývající finanční prostředky si každý spravuje sám
- ✓ **Není společný účet, každý z partnerů kryje část rodinného rozpočtu dle dohody**
  - ✓ Např. jeden kryje náklady na bydlení, dovolenou aj., druhý pokrývá potraviny, drogerii, lékárnou aj.

# Role dětí v rodinném rozpočtu

## Jak pracovat s výdaji za děti:

- ✓ **Evidovat výdaje na děti**
  - ✓ Mít pod kontrolou, kolik % z rozpočtu jsou nákladové položky na děti
- ✓ **Udržet životní úroveň svých dětí**
  - ✓ Neposkytovat ani vyšší ani nižší
- ✓ **Kapesné součást rodinného rozpočtu**
  - ✓ Nastavit pravidla a dodržet je



# Jak na partnerské dluhy?



## Krizový plán – CO KDYŽ..

- ✓ Co když nastane dlouhodobá pracovní neschopnost ať už následkem nemoci nebo úrazu?
- ✓ Co když přijdeme o práci a jeden či oba z partnerů budou dlouhodobě nezaměstnaní?
- ✓ Jak by naše příjmy ohrozila invalidita 1., 2. nebo dokonce 3. stupně?
- ✓ Jak by se řešila situace v případě úmrtí partnera?
- ✓ Jak se bude postupovat, kdyby partnerství nevyšlo?
- ✓ Jsme připraveni na jakékoliv problémy, které mohou narušit finanční pohodu rodiny?
- ✓ **PREVENCE SE VYPLATÍ!**

# Jak na partnerské dluhy?

## Rozcházíme se, krizový plán nebyl, co teď?

**Každá situace je unikátní a je nutné k ní přistupovat individuálně.**

- ✓ Bez otevřené komunikace se ani v tomto případě neobejdete.
- ✓ **Hledejte řešení prostřednictvím třetí osoby, která může v roli mediátora** pomoci najít společné řešení konkrétní situace. Požádejte svého finančního poradce, bankéře nebo společného kamaráda či osobu v rodině, právníka, kohokoliv, ke komu máte společně neutrální vztah či k němu vzhlížíte, ať vám je průvodcem k hledání cesty, která bude akceptovatelná na obě strany rozcházejícího se páru.
- ✓ **Vždy se snažte najít řešení**, někdy i za cenu ústupku od svých požadavků, hledejte kompromis. **Důležité je se vyhnout problémům z případného nesplácení půjček, na tom by byli bití všichni dlužníci.**

# Domácí účetnictví

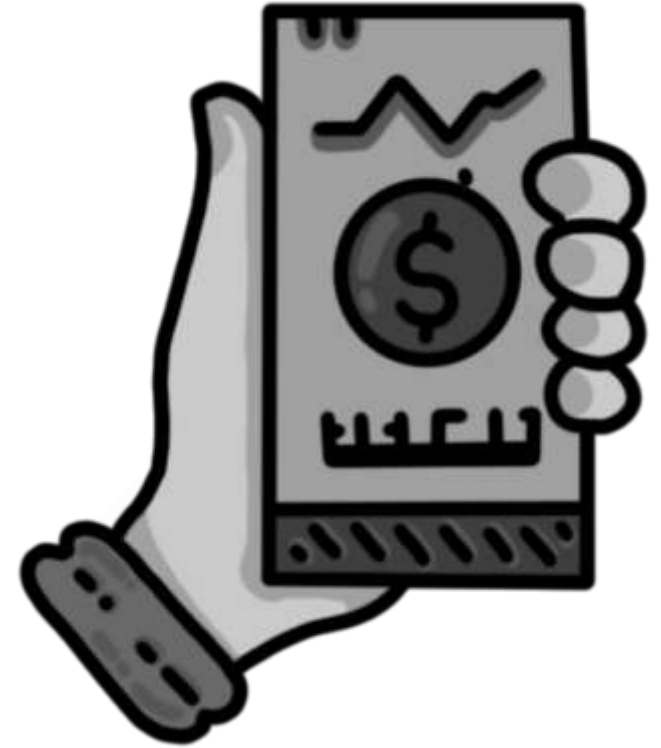
## Top aplikace

Mezi top české aplikace patří:

- ✓ Spendee
- ✓ Wallet
- ✓ eÚčty
- ✓ Patron Go

Top zahraniční jsou:

- ✓ Money Manager Expense & Budget
- ✓ My Budget Book
- ✓ 1Money: expense tracker budget





# FINANČNÍ ZRALOST

*klíč k finanční spokojenosti*

- ✓ **FINANČNÍ PLÁN,  
ANALÝZA FINANČNÍCH POTŘEB**

# Proč mít osobní/rodinný finanční plán?

**Finanční plán analyzuje klientské potřeby, nabízí audit stávajících smluv - pojistek, úvěrů, úspor a investic, specifikuje finanční cíle a navrhuje optimální řešení k jejich dosažení:**

- ✓ Nabízí informaci, v jaké výši udržovat pohotovostní rezervu na nečekané životní situace.
- ✓ Objasňuje, jak být zajištěn v případě dlouhodobého výpadku příjmů z důvodu nemoci nebo trvalé invalidity.
- ✓ Jak ochránit závazky – rodinu nebo dluhy.
- ✓ Jak vytvořit bezpečí movitého i nemovitého majetku.
- ✓ Pomáhá ke stabilitě udržení si své životní úrovně i v době podzimu života.
- ✓ **Ukazuje cestu, co je třeba zhruba dělat, aby se naplnily konkrétní finanční cíle.**
- ✓ Prezentuje, jak mohou vlastní peníze pomoci k finanční nezávislosti.

# REZERVY

Realita dnešní doby

Desátek nestačí!

Metoda 70/20/10 je ok ...

Metoda 50/30/20 je bezpečnější 🙌 🙌 🙌

Když nejsou rezervy je nutné mít kvalitní pojištění!!!





# DESÁTEK

## DESÁTEK – DAŇ, OBĚŤ NEBO DAR...



### Nahlédnutí do historie...

Co je to „desátek“ – desetiprocentní daň ať už pro bohy, církev, světské instituce nebo panovníky. Po staletí lidé byli zvyklí odvádět přibližně desetinu svého příjmu, výdělku, úlovku nebo vojenské kořisti.

**Co nastane, když se naučíte „desátek“ poskytovat sami sobě na „horší časy“, co to udělá s rodinným rozpočtem a následně s finančními rezervami?**

# DESÁTEK

## Proč odkládat desátek na osobní rezervy?

**DAŇ** – Benjamin Franklin kdysi řekl, že v životě jsou jen dvě jistoty – daně a smrt. Ano, platíme daně státu. Co si ale nastavit vlastní pravidla a začít platit i „osobní daň“, která se odvede do rodinných rezerv tak, aby pomohla rodině v těžkých chvílích při nečekaných či očekávaných výdajích.

**OBĚŤ** – Naučte se utáhnout si opasek, najděte v rozpočtu výdaje, které je možné omezit či odstranit. Opravdu je nutné si každý den kupovat kafičko v restauraci? Každý z nás máme malé či větší neřesti, je čas je eliminovat, obětovat se pro vyšší cíle.

**DAR** – Odkládejte si pro radost, pro uspokojování budoucích potřeb, pro vlastní bezpečí a pocit finanční svobody. Jen tak získáte finanční nezávislost.

# Obálková metoda formou více účtů

## Jak chytře hospodařit?

- ✓ **Účet na pravidelný příjem**
  - Povinné výdaje – náklady na bydlení, závazky a pravidelné platby
- ✓ **Účet či podúčet (kreditní karta)**
  - Nezbytné a zbytné výdaje – jídlo, drogerie, lékárna, kultura, sport, výlety
- ✓ **Spořicí účet**
  - Rodinná rezerva na 3-6 měsíců života
- ✓ **Účet na krátkodobé spoření nebo různé projekty**
  - Střednědobá rezerva, peníze na projekty (rekonstrukce, studie apod.)
- ✓ **Účet pro podnikání**
  - Nemixovat osobní a firemní peníze – z podnikatelského účtu si vyplácet „mzdu“

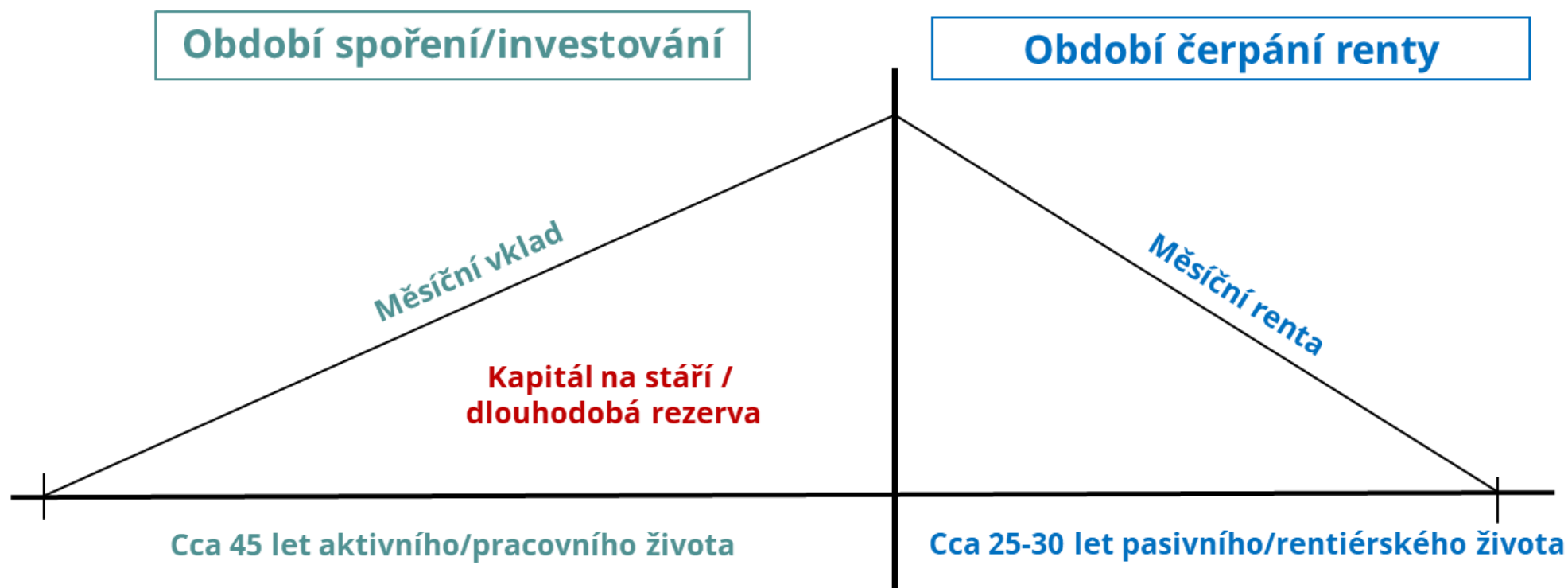
# Obálková metoda – realita života

**Tatka přijde z práce ve výplatní den a udělá stojku – peníze z kapes přiletí na společný rodinný účet. Mamina kontroluje účet – svou i mužovu výplatu a začne rozdělovat do obálek, které v dnešní době nahrazujeme různými typy účtů.**

- ✓ Připomene si nemilou situaci, jak minulý měsíc museli opravovat pračku, a tak smutně posílá peníze na spořicí účet, kde mají **rezervu rodiny** na nečekané výdaje.
- ✓ Pak začne snít, usmívá se a představuje si, jak si v **důchodu** na zahrádce s vnoučaty grilují – peníze letí na produkty jako jsou např. penzijko, podílové fondy, ETF.
- ✓ Následně si připomene rodinné **oprýskané auto** a další část letí například na stavebko – šetří se na nové auto.
- ✓ Pak opět sní, tentokrát o **studiích svého syna**, jak mu předávají vysokoškolský titul – peníze frčí na další investiční produkt – podílový fond nebo ETF.
- ✓ Nakonec se podívá šťastná na svého syna, který se usměje – maminka se trochu lekne – a rychle posílá peníze i na spořicí účet nadepsaný jako „**rovnátka**“.
- ✓ Na spořicí účet nadepsaný jako „**dovolená**“ již nic nezbyvá... Co s tím? Kde ušetříme?

# Příprava dlouhodobého kapitálu

## Příklad



# Renta – diverzifikace dle času

Finanční plán je vodítkem k přípravě investiční strategie

Počáteční vklad  
**1 266 600 Kč**

Hodnota při začátku čerpání renty  
**8 066 000 Kč**

Měsíční renta  
**30 000 Kč**





# FINANČNÍ ZRALOST

*klíč k finanční spokojenosti*

✓ **JAK SE DÁLE ROZVÍJET A VZDĚLÁVAT**

# KNIHA FINANČNÍ ZRALOST

## Finanční zralost – klíč k finanční spokojenosti:

- ✓ Jak se naučit zodpovědnosti ve finančním světě
- ✓ Jak umět pečovat o své peníze podle svých potřeb, možností a zkušeností
- ✓ Který produkt (ne)zvolit a proč na základě pyramidy potřeb
- ✓ O čtyřech archetypech finančních poradců a jejich chování
- ✓ Příprava na (ná)tlak finančních poradců a jak se od nich dozvědět to, co je důležité
- ✓ Principy finančních produktů a nejčastější chyby, které v nich klienti dělají
- ✓ Jak na vlastní jistoty a bezpečí
- ✓ Investiční možnosti a umění se vyhnout riziku
- ✓ Jak finančně rozvíjet své děti a učit je finanční zodpovědnosti
- ✓ Kdy je půjčka problémem, kdy radostí a proč
- ✓ Co je nejdůležitější vědět před podpisem úvěrové smlouvy



## Finanční zralost v praxi I. II.

[www.financnizralost.cz](http://www.financnizralost.cz)





# Trénink jak hospodařit

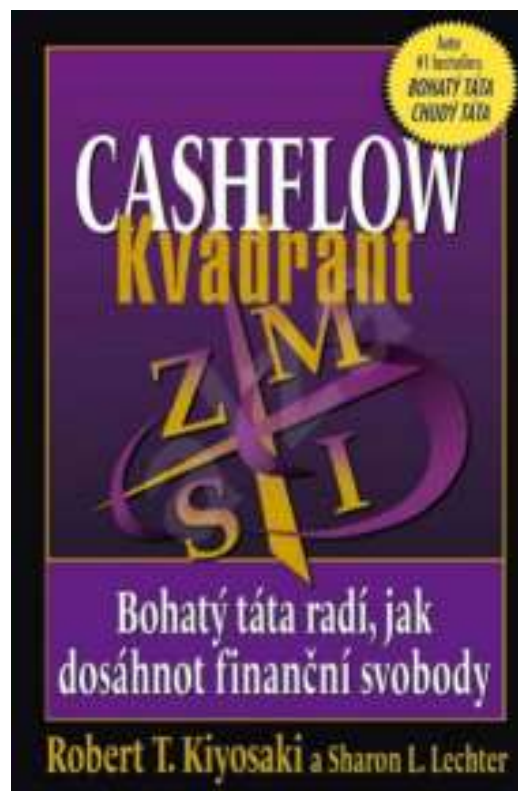
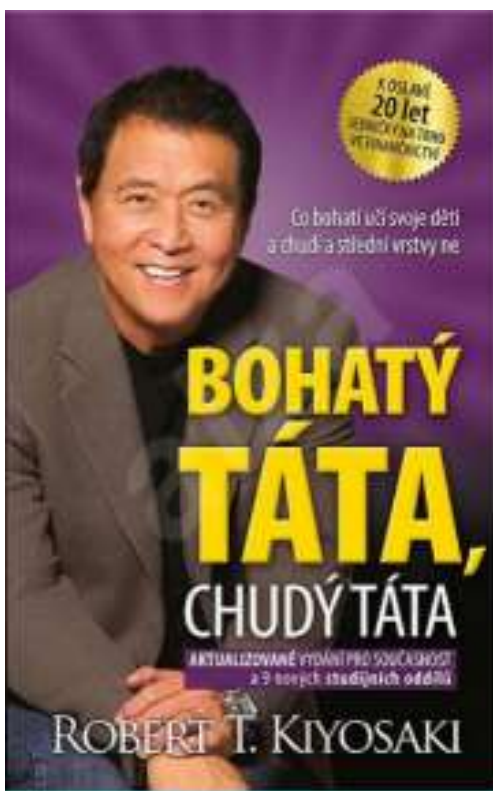
## Stolní hry pro celou rodinu

- ✓ **FINANČNÍ SVOBODA** slevový poukaz „ZRALOST10“
- ✓ <http://www.financnisvoboda.cz/>



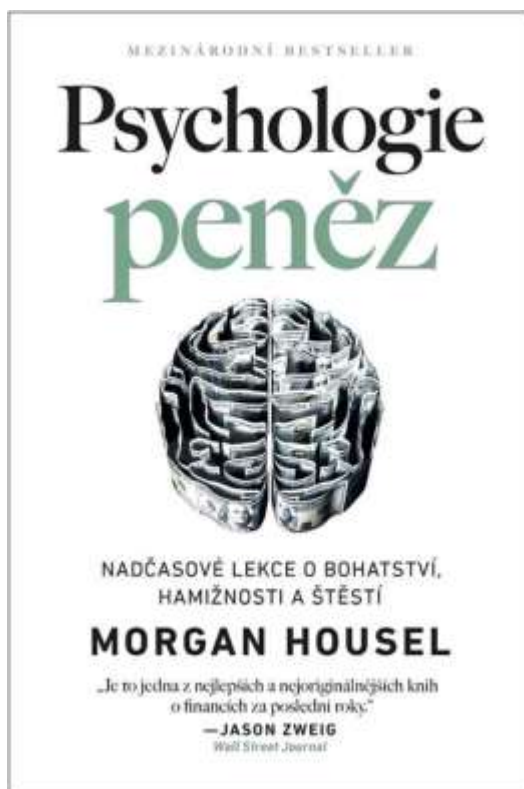
# Další vzdělávání

## Doporučená literatura



# Další vzdělávání

## Doporučená literatura



Příklad bestselleru THINKING, FAST AND SLOW

# MYŠLENÍ

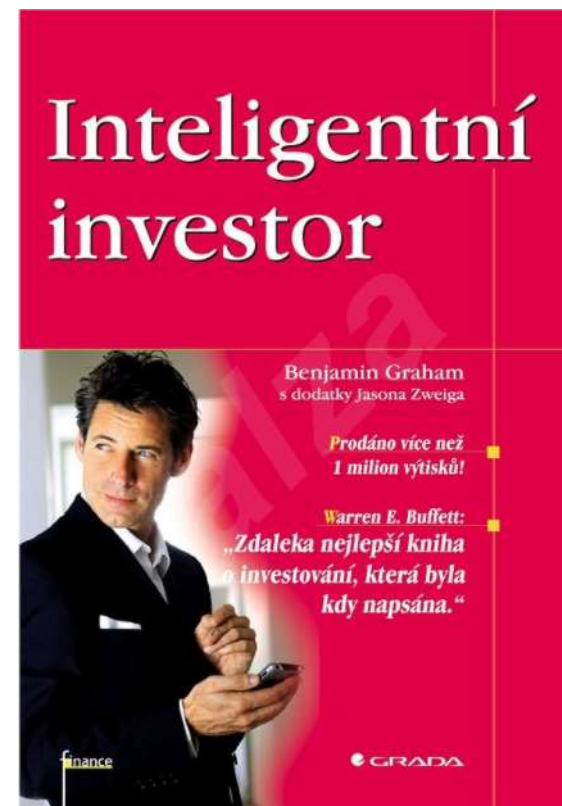
RYCHLÉ a POMALÉ



## DANIEL KAHNEMAN

NOSITEL NOBELOVY CENY ZA EKONOMII

Jan Melvil



# Další vzdělávání

## Trendy podcasty/FB/weby/aplikace

- ✓ Finanční zralost – [www.financnizralostcz](http://www.financnizralostcz) , [FB](#) , [LI](#)
- ✓ [Finanční svoboda](#) (web – desková hra a [vzdělávací youtube kanál](#))
- ✓ Rozumíme penězům - <https://www.rozumimepenezum.cz/>
- ✓ Michal Doubek (web/podcasty/youtube) - <https://michaldoubek.cz/>
- ✓ Podcast [Ve vatě](#) – Markéta Bidrmanová

# Nabídka pro Vás

## Jak využít naši spolupráce?

- ✓ Individuální **konzultace** – prvních 30 min. zdarma
- ✓ Finanční mentoring:
  - ✓ Revize rodinných financí
  - ✓ Příprava **Finančního plánu** – splňte si své cíle
  - ✓ Investiční plán – alokace investičních aktiv

# Přijměte pozvání na další akce

- ✓ út 15. 10. 2024 Realita důchodů a penzijko - PENZE, PENZIJKO NEBO DIP
- ✓ po 21. 10. 2024 Půjčky – kdy je půjčka radostí a kdy starostí
- ✓ čt. 14. 11. 2024 Investice – jak a kam zaparkovat naše rezervy  
- Jak nepřicházet o své úspory z důvodu inflace?
- ✓ st. 20. 11. 2024 Děti a peníze – Jak vést děti k finanční zodpovědnosti
- ✓ út. 3. 12. 2024 Děti a peníze – Bezpečí našich dětí aneb jak chytře tvořit rezervy
- ✓ so. 7. 12. 2024 DESKOVÁ HRA FINANČNÍ SVOBODA

# Finanční spokojenost

UŽ NEMUSÍTE  
MYSLET NA  
PENÍZE?



[www.DEJSIVINO.cz!](http://www.DEJSIVINO.cz!)

**Závěrem**



**ČAS NA DOTAZY**