

Desatero Finanční gramotnosti

Finanční gramotnost je klíčovou schopností, kterou bychom měli všichni ovládat. Pomáhá nám porozumět tomu, jak efektivně spravovat naše finanční zdroje, plánovat naše výdaje a investice, minimalizovat rizika a dosáhnout svých finančních cílů. Bez finanční gramotnosti můžeme být náchylní k dluhům, špatným finančním rozhodnutím a ztrátám peněz. Získání finanční gramotnosti nám také umožňuje být nezávislími a sebevědomými při řešení finančních otázek. V dnešním světě, kde jsou finanční produkty stále složitější a rozmanitější, je tato schopnost stále důležitější. Proto bychom se měli snažit vzdělávat se v této oblasti a zlepšovat naši finanční gramotnost.



"S námi je život bohatší"

Desatero správných návyků

- 1 **Plánování** – vytvořte si svou vlastní časovou osu života a dejte si právo snít a plánovat svůj život.
- 2 **Rodinný rozpočet (finanční bilance)** – mějte přehled o Vašich měsíčních příjmech a výdajích, sledujte kolik utrácíte za PASIVA a cíleně v čase zvyšujte podíl investic do AKTIV.
- 3 **Graf finanční stability** – snažte se sledovat, zda se přibližujete k optimální strategii. Ideálně vždy 1x ročně si udělat znova svůj rozpočet a zjistit, jak na tom z pohledu grafu finanční stability jste.
- 4 **Ochrana zdroje** – před budováním majetku nezapomeňte mít dostatečně krytá záda proti všem závažným rizikům. Dávejte však pozor, aby Vám pojišťovna nemohla vypovědět velká rizika a neměla příliš mnoho výluk.
- 5 **Tvorba rezervy** – než se pustíte do budování majetku, buďte připraveni na nečekané výdaje a mějte rezervy min. ve výši 6měsíčních výdajů.
- 6 **Budování majetku** – pravidelně odkládejte min. 10% ze svých příjmů (ideálně 25%) a investujte do své budoucnosti. Ale neinvestujte bezhlavě. Nikdy nesázejte jen na jednu kartu, diverzifikujte svoje investice (např. nemovitosti, podílové fondy atd.)
- 7 **Ochrana vybudovaného majetku** – nezapomínejte ve víru budování majetku chránit to, co už jste vybudovali. Mějte pojištěný nejen majetek, ale zejména Odpovědnost v občanském životě. Nezapomeňte, že štěstí přejí připraveným.
- 8 **Ochrana proti podvodům** – nezapomeňte, že čím větší slibovaný výnos, tím větší je tam riziko. Pokud se přes to vše rozhodnete investovat agresivně (např. kryptoměny, firemní dluhopisy, rizikové akcie), tak jen takovou částku, kterou jste ochotni při nejhorším oželeť.
- 9 **Úvěry** – berte si jen na důležité a velké věci (bydlení, případně auto). Nikdy si neberte úvěry na dovolené, dárky nebo na věci, které nepotřebujete, ale chcete jimi udělat dojem.
- 10 **Vzdělávání a odpovědnost** – pracujte na sobě, vzdělávejte se ve finanční gramotnosti. Nikdy nezapomeňte, že finanční zdraví je hlavně Vaše zodpovědnost.

a hlavně

Pravidelné hodnocení – dělejte pravidelné „revize“ svého finančního plánu. Upravujte ho dle své potřeby a sledujte, jak se přibližujete ke svému cíli. Mějte někoho s kým můžete své finance s klidem a jistotou řešit, tak abyste byli ve svém plánování úspěšní.

Tip pro nakupování na e-shopech:

Dejte si nejdříve věci do košíku a počkejte dva dny. Pokud po dvou dnech budete vnímat, že danou věc potřebujete a stále chcete, tak teprve pak si ji kupte. Omezíte tak emoční nákupy, které by Vás mohly v budoucnu mrzet.



„Celý život jsem čekal, že se můj život změní. Teď vím, že život čekal, jestli se změním já“

www.siriusfinance.cz