

7 zlatých pravidel finanční svobody

Finanční svoboda není stav, kdy můžete utrácet neomezeně. Je to situace, kdy vaše pasivní příjmy pokrývají vaše životní náklady, a vy tak nejste závislí na aktivním příjmu z práce. Cesta k finanční svobodě stojí na sedmi základních pravidlech, která musíte dodržovat systematicky a dlouhodobě:

1

Vytvořte si rezervu ve výši 3–6 měsíců výdajů

Finanční rezerva je vaším bezpečnostním polštářem pro neočekávané situace jako ztráta zaměstnání, nemoc nebo nečekané výdaje. Měla by pokrýt 3–6 měsíců vašich běžných výdajů a být uložena na likvidním účtu s okamžitým přístupem.

2

Zbavte se špatných dluhů

Rozlišujte mezi "dobrymi" (hypotéka, investiční úvěr) a "špatnými" dluhy (spotřebitelské úvěry, kreditní karty). Špatné dluhy s vysokými úroky systematicky splácejte a vyhněte se pasti dluhové spirály.

3

Mějte správně nastavené pojištění

Chraňte svůj nejcennější majetek – vaši schopnost vydělávat peníze. Životní a úrazové pojištění by mělo pokrývat vaše závazky a zajistit příjem vaší rodině v případě výpadku vašeho příjmu.

4

Pokud dává hypotéka smysl, budujte majetek

Vlastní bydlení může být dobrým základem majetku, pokud je hypotéka rozumně nastavená (splátka nepřekračuje 30% čistého příjmu) a nemovitost odpovídá vašim dlouhodobým potřebám.

1

Investujte alespoň 10 % příjmů pravidelně

Pravidelné investování i malých částek má díky složenému úročení obrovskou sílu.

Nejdůležitější je konzistence – investujte automaticky každý měsíc bez ohledu na aktuální situaci na trzích.

2

Diverzifikujte – akcie, dluhopisy, nemovitosti

Neskládejte všechna vejce do jednoho košíku. Rozdělte své investice mezi různé třídy aktiv, regiony a sektory, abyste snížili riziko a stabilizovali výnos vašeho portfolia.

3

Snižujte riziko, pokud se blíží vaše renta

S blížícím se důchodem nebo jiným finančním cílem postupně snižujte rizikovou složku vašeho portfolia. Chraňte nashromážděný majetek před prudkými výkyvy trhů.

Proč většina lidí zůstává stát na místě

Plánování: přítomnost vs. budoucnost

Většina z nás má jasnou představu o tom, co bude dělat tento víkend. Možná plánujeme dovolenou v příštím roce nebo máme představu o kariérním postupu v následujících měsících. Avšak když se zeptáte lidí, kde se vidí za 10, 20 nebo dokonce 30 let, často následuje rozpačité ticho nebo vágní odpovědi.

Tato krátkozrakost v plánování není náhoda, ale přirozená tendence našeho mozku preferovat okamžité uspokojení před dlouhodobými cíli. Výzkumy ukazují, že lidé, kteří si stanoví dlouhodobé cíle a pravidelně na nich pracují, dosahují výrazně lepších výsledků ve všech oblastech života – včetně té finanční.



Bez plánu není směr

Chybějící finanční plán je jako plavba bez kompasu. Můžete veslovat sebevíc, ale bez jasného směru se točíte v kruhu.

Bez směru není růst

Když nevíte, kam jdete, těžko můžete systematicky budovat své bohatství a rozvíjet finanční návyky.

Bez růstu není svoboda

Finanční svoboda vyžaduje dlouhodobý růst, který nelze dosáhnout náhodou, ale pouze systematickým postupem.

Proč tedy většina lidí zůstává finančně stát na místě? Protože jejich rozhodování je reaktivní, nikoli proaktivní. Reagují na aktuální potřeby a problémy, místo aby systematicky budovali dlouhodobou strategii. Nevědí, kam směřují, a proto nemohou činit informovaná rozhodnutí, která by je k jejich cílům přibližovala. Navíc bez jasného cíle chybí i motivace překonávat překážky a odolávat pokušení utrácet za krátkodobé radosti.

Proč potřebujete finanční plán

Finanční plán je vaší osobní mapou k dosažení finanční stability a nezávislosti. Nejde pouze o tabulku s čísly, ale o komplexní strategii, která integruje všechny aspekty vašich financí do jednoho koherentního celku. Tato strategie vám poskytuje jasný směr a pomáhá činit informovaná rozhodnutí v souladu s vašimi dlouhodobými cíli.



Stanovení konkrétních cílů

Finanční plán vám pomůže definovat, čeho chcete v budoucnu dosáhnout. Ať už jde o koupi vlastního bydlení, zajištění kvalitního vzdělání pro děti, nebo vytvoření pasivního příjmu na důchod, konkrétní cíle vám dávají jasný směr a motivaci.



Udržení směru a motivace

Psaný finanční plán funguje jako kotva v časech nejistoty. Když finanční trhy klesají nebo když čelíte neočekávaným výdajům, plán vám pomůže udržet dlouhodobou perspektivu a neodchýlit se od vašeho kurzu.



Řízení cashflow a rizik

Dobrý finanční plán zajišťuje, že efektivně využíváte své příjmy, máte pod kontrolou výdaje a řídíte rizika, která by mohla ohrozit vaši finanční stabilitu. Pomáhá vám vyhnout se přílišnému zadlužení a budovat zdravé finanční návyky.



Zvládání emocí při investování

Investování je často emocionální záležitost. Strach a chamtivost mohou vést k impulsivním rozhodnutím, která poškozují dlouhodobé výsledky. Finanční plán poskytuje objektivní rámec pro rozhodování a pomáhá eliminovat emocionální chyby.

"Finanční plán je most mezi tím, kde jste dnes, a tím, kde chcete být. Bez tohoto mostu budete plavat v nejistotě a spoléhat na štěstí, místo abyste systematicky budovali svou finanční budoucnost."

SMART cíle: stručně, jasně, konkrétně

Efektivní finanční plánování začíná stanovením jasných a měřitelných cílů. Metoda SMART poskytuje osvědčený rámec pro definování cílů, které vás skutečně posunou vpřed. SMART cíle jsou:

S – Specifické (Specific) – CO chcete?

Cíl musí být konkrétní. Nestačí říct "Chci být bohatý". Konkrétní cíl zní: "Chci koupit byt 3KK v Praze za 9 500 000 Kč"

M – Měřitelné (Measurable)

Musíte být schopni měřit pokrok a určit, kdy je cíl splněn. Jasně definovanou cílovou částkou, například akontace 950 000 Kč na byt a sledovat a že opravdu odkládat a jdete za tím.

A – Dosažitelné (Achievable)

Cíl by měl být realistický vzhledem k vašim možnostem. Pokud vyděláváte 30 000 Kč měsíčně, není realistické chtít koupit byt za 9 500 000 Kč.

R – Relevantní (Relevant)

Cíl musí být v souladu s vašimi hodnotami a dlouhodobými záměry. Proč chcete investiční byt? Pro pasivní příjem? Pro zajištění na důchod? Ujasněte si, jak zapadá do vaší celkové strategie.

T – Časově ohraničené (Time-bound) KDY?

Stanovte jasný časový rámec pro dosažení cíle. "Do 4 let chci koupit investiční byt" dává vašemu cíli časovou strukturu a naléhavost.

Příklad SMART cíle: Byt → akontace za 4 roky



"Do 4 let chci koupit investiční byt za 4 miliony Kč. K tomu potřebuji akontaci 400 000 Kč, což znamená, že musím investovat 7 510 Kč měsíčně do portfolia."

Kolik vám může přinést spolupráce s kvalitním poradcem?

Mnozí lidé považují spolupráci s finančním poradcem za zbytečný náklad. Výzkumy však ukazují, že kvalitní finanční poradce může výrazně zvýšit hodnotu vašeho portfolia a pomoci vám dosáhnout lepších finančních výsledků. Studie společnosti Vanguard Research dokonce kvantifikovala tuto přidanou hodnotu – kvalitní poradce může klientovi přinést až 3 200 000 Kč přidané hodnoty za 20 let.



Hlavní oblasti, ve kterých dobrý poradce přináší hodnotu:

Pomáhá držet strategii

Kvalitní poradce funguje jako kotva v bouřlivých časech. Když trhy klesají a ostatní investoři propadají panice, pomáhá vám udržet dlouhodobou perspektivu a nezpanikařit. Tato behaviorální hodnota je podle studií jednou z nejcennějších.

Minimalizuje chyby a poplatky

Zkušený poradce pomáhá eliminovat nákladné chyby jako časování trhu, přílišné obchodování nebo nevhodnou alokaci aktiv. Také může pomoci snížit investiční poplatky výběrem nákladově efektivních produktů.

Nastavuje plán, který funguje

Dobrý poradce vytváří komplexní finanční plán, který bere v úvahu všechny aspekty vašich financí – od řízení rizik přes investice až po plánování důchodu a dědictví.

Při výběru finančního poradce je klíčové zaměřit se na jeho kvalifikaci, zkušenosti a obchodní model. Ideální poradce by měl být transparentní ohledně své odměny, mít relevantní certifikace (např. PFP – Poradce finančního plánování) a pracovat primárně ve vašem zájmu, nikoli v zájmu prodeje konkrétních produktů.

Finanční plán "z myšlenky na papír"

 **Tip:** Ještě před schůzkou s finančním poradcem si sestavte základní plán – nejprve v hlavě, pak na papír. Budete lépe připraveni na diskusi a maximálně využijete čas konzultace.

Kroky při tvorbě finančního plánu:

Sepište své cíle, příjmy a výdaje

Začněte tím, že si ujasníte své krátkodobé, střednědobé a dlouhodobé finanční cíle. Mohou zahrnovat vytvoření rezervy, koupi nemovitosti, zajištění na důchod nebo financování vzdělání dětí.

výdaje – ideálně s měsíčním přehledem za poslední 3-6 měsíců.

- Využijte výpisy z účtů a platebních karet
- Rozdělte výdaje na fixní (nájemné, splátky) a variabilní (jídlo, zábava)
- Identifikujte oblasti, kde můžete případně ušetřit

Spočítejte, kolik můžete měsíčně odkládat

Pro dosažení finanční nezávislosti byste měli pravidelně investovat alespoň 10-30 % svého příjmu. Pro každý konkrétní cíl si spočítejte potřebnou měsíční částku pomocí kalkulačky budoucí hodnoty, která zohlední očekávaný výnos, inflaci a časový horizont.

1

2

Ověřte výši rezerv a volného cashflow

Zkontrolujte, zda máte dostatečnou finanční rezervu (ideálně 3-6 měsíců výdajů) a spočítejte své volné cashflow (rozdíl mezi příjmy a výdaji). Toto číslo vám ukáže, kolik peněz můžete měsíčně použít na budování majetku.

Pokud je vaše volné cashflow nízké nebo záporné, budete muset buď zvýšit příjmy, nebo snížit výdaje, abyste mohli efektivně budovat majetek.

3

4

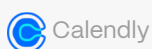
Udělejte pořádek ve smlouvách a aktivech

Shromážděte všechny své finanční smlouvy (pojištění, investice, penzijní spoření, úvěry) + přehledy majetku aktiva (nemovitosti, investice, hotovost) a pasiva (úvěry, leasing).

Rezervuj si online **30-ti minutovou úvodní konzultaci zdarma** přímo v mém diáři.

Plánuješ hypotéku, investici nebo chceš mít konečně jasno ve svých financích?

Stačí si vybrat volný termín přes **Calendly** na mém webu – po rezervaci ti automaticky přijde odkaz na Google Meet.



Úvodní schůzka – David Šimana

👉 Plánuješ hypotéku, investici nebo chceš mít konečně jasno ve svých financích? Rezervuj si úvodní online schůzku...

Zpět na webovou stránku 👉 www.davidsimana.cz

Pamatujte: Dobrý finanční plán není jen dokument, ale živý nástroj, který se vyvíjí spolu s vámi. Měli byste ho revidovat alespoň jednou ročně nebo při každé významné životní změně.