

# Finanční plánování

# Rozpočet domácnosti

- Deficitní
- Vyrovnaný
- Přebytkový

# Přebytkový rozpočet domácnosti

1) Rezervy

2) Investice

- Riziko
- Likvidita
- Inflace

=> Finanční plán

# Stav financí naší domácnosti

- Dobře sestavený rozpočet domácnosti
- Rozvaha nad naším majetkem a našimi závazky

# Naše cíle

1. Vytyčit si konkrétní cíle
2. Stanovit si priority
3. Kalkulace potřebných financí
4. Zisk potřebných peněz

# Zajištění rizik

Hlavní rizika:

- Ztráta příjmů
- Ztráta majetku
- Neočekávané výdaje
- Předčasná smrt

# Zajištění rizik

1. Finanční rezervy
2. Životní pojištění
3. Neživotní pojištění

# Finanční plán

## Tvorba

- Výnos
- Riziko
- Likviditu
  
- Diverzifikace



# Porovnání investičních nástrojů

	Finanční produkt	Výnos	Riziko	Likvidita
Investování s nižším rizikem	Bankovní vklady	Málokdy vyšší než inflace	Minimální	Vysoká
	Stavební spoření	Vyšší než u vkladů	Minimální	Velmi nízká
	Penzijní připojištění	Nejsou pevné	Velmi malé	Velmi nízká, omezená
	Životní pojištění	Závisí na typu	Dáno pojišťovnou	Nízká
Investování s vyšším rizikem	Dluhopisy	Může být vysoký	Relativně bezpečné	Poměrně velká
	Akcie	Může být vysoký	Velmi vysoké	Poměrně velká
	Investice do majetku	Může být vysoký	Poměrně vysoké	Nízká
	Investice do podnikání	Může být vysoký	Vysoké	Velmi nízká

# Vyrovnaný a deficitní rozpočet

Míra zadlužení (dluhová past)

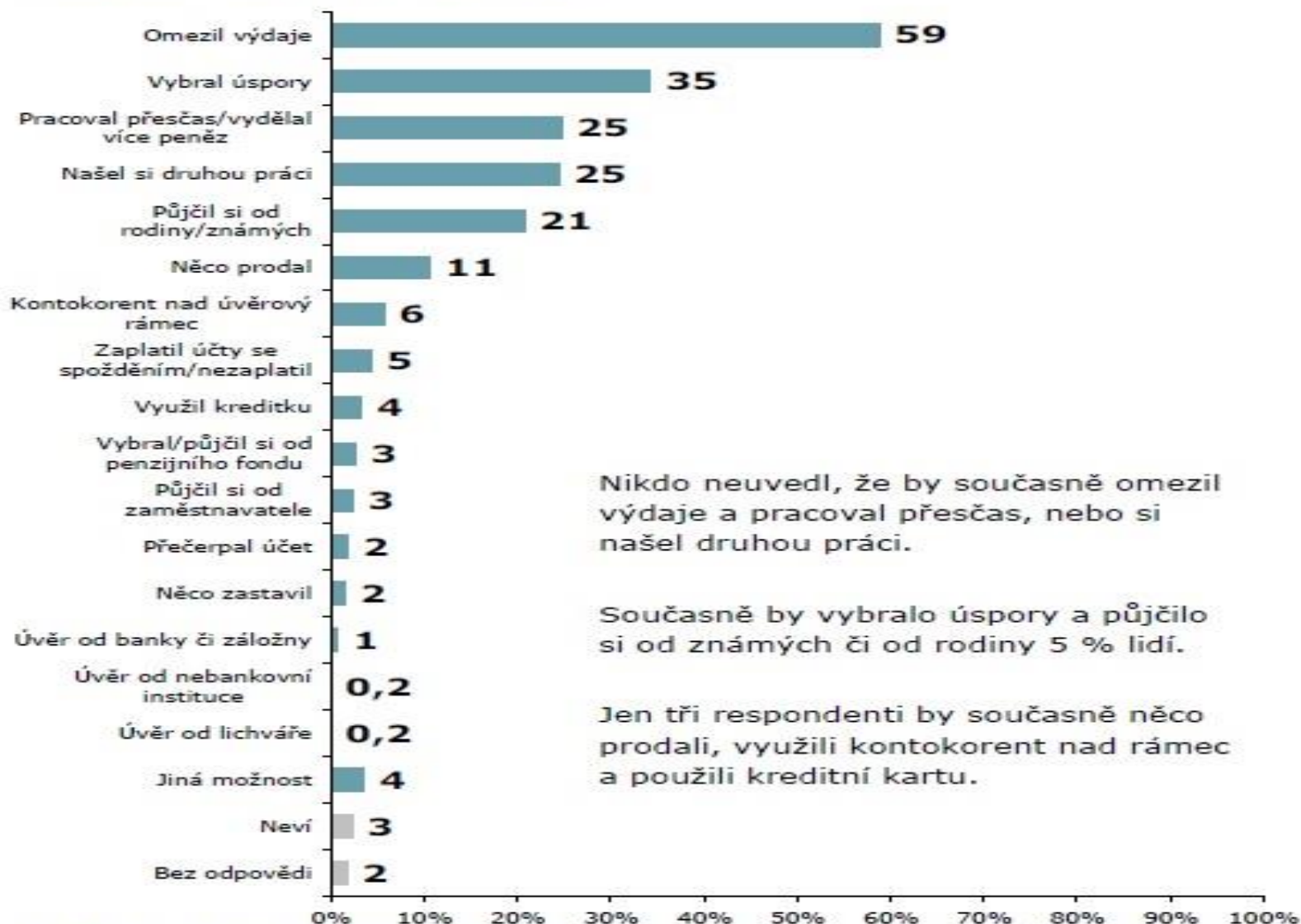
Řešení

- Snížení výdajů
- Zvýšení příjmů

## Co byste udělal(a) pro překlenutí finančních obtíží

ZÁKLAD: Všichni respondenti, n=1005

POZNÁMKA: bylo možno více odpovědí



Nikdo neuvedl, že by současně omezil výdaje a pracoval přesčas, nebo si našel druhou práci.

Současně by vybralo úspory a půjčilo si od známých či od rodiny 5 % lidí.

Jen tři respondenti by současně něco prodali, využili kontokorent nad rámec a použili kreditní kartu.

# V případě velkých problémů

- Finanční poradna  
([www.financnitisen.cz](http://www.financnitisen.cz))
- Občanské sdružení SPES  
([www.pomocsdluhy.cz](http://www.pomocsdluhy.cz))