

Manželský nebo partnerský vztah

Pokud někdo, kdo vstupuje do manželského nebo partnerského vztahu, ještě nezískal základní znalosti v oblasti financí, je nejvyšší čas to napravit. Je možné využít různých vzdělávacích seminářů, které k této problematice pořádá řada renomovaných finančních společností. Stačí zadat příslušný odkaz do internetového vyhledávače. Nemusíte mít obavy z ceny těchto seminářů, zcela jistě najdete takové, které jsou bezplatné. Finanční společnosti touto cestou vzdělávají své potenciální klienty.

Na prvním místě by v tomto období mělo být zajištění životních rizik. V produktové oblasti se jedná o **životní pojištění, s krytím pro případ smrti, pojištěním závažných chorob, invalidity způsobené nemocí nebo úrazem, a nám již dobře známé úrazové pojištění.**

Na trhu je celá řada variabilních produktů, které lze přizpůsobit konkrétním potřebám každého zájemce. Cena těchto produktů se odvíjí od vstupního věku klienta, a právě proto je výhodné je uzavřít v mládí. Životní pojištění je navíc, při dodržení stanovených parametrů, daňově zvýhodněno.

Životní pojištění s optimálně nastavenou spořicí složkou může zároveň sloužit jako základ pro vytvoření finanční rezervy na důchodový věk. Vzhledem k dlouhému časovému horizontu stačí odkládat jen relativně malou částku a pohodlně si tak snížit ve stáří svoji závislost na státním důchodovém systému.

Většina mladých rodin mívá na počátku společného života problémy s vytvořením vyváženého **rozpočtu domácnosti**. Teprve v průběhu času se naučí vyčlenit odpovídající část peněz na náklady spojené s bydlením, stravováním, oblékáním a zajímavě stráveným volným časem. Pochopitelně ti mladí lidé, kteří si zvykli plánovat své finance od dětství, to mají o něco jednodušší.

Důležité je při vytváření rodinného rozpočtu nezapomenout na tvorbu krátkodobých a dlouhodobých **finančních rezerv. Krátkodobé rezervy** by měly sloužit na krytí neočekávaných výdajů – např. opravy auta, domácích spotřebičů nebo vyrovnání ztráty příjmu v případě nemoci. Doporučená výše krátkodobých rezerv by se měla pohybovat na úrovni **2 až 3 měsíčních příjmů** (dle telefonického průzkumu, který si nechala nedávno udělat jedna finanční společnost, se ukázalo, že tuto rezervu má jen 26 % dotázaných).

Dlouhodobé rezervy by měly být základem pro větší investice – koupě bytu, zařízení, auta nebo vyrovnání propadu příjmu v případě ztráty zaměstnání či vážného onemocnění. Výhodné je pro uvedené účely vytvářet rezervy formou termínovaných, úrokově zvýhodněných **bankovních vkladů**, investováním prostředků do **otevřených podílových fondů** nebo využitím dalších finančních produktů, které jsou podporovány státem – **jedná se o stavební spoření a penzijní připojištění.**

V této životní fázi je pro většinu mladých lidí nejdůležitějším cílem **zajištění vlastního bydlení**. Toto se zpravidla neobejde bez sjednání **hypotečního úvěru** od banky nebo využití **úvěru ze stavebního spoření** a mobilizace vlastních, dosud vytvořených rezerv.

Z nastíněného je zřejmé, že volba finančních produktů, nastavení jejich optimální výše a časových horizontů je velmi složitou záležitostí. Obecně je možné konstatovat, že mladí lidé mohou svoje volné finanční prostředky investovat odvážněji s využitím potenciálně výnosnějších, ale současně rizikovějších finančních nástrojů. Potřebná je ovšem znalost a vzájemné porovnání produktů od různých finančních institucí, protože správným výběrem produktů a jejich vzájemnou kombinací lze dosáhnout výrazných úspor.

Kdo se necítí být odborníkem na finance, měl by raději využít služeb **nezávislého finančního poradce**. Dnes se ve finančním světě pohybuje celá řada finančních poradců, kteří zastupují konkrétní banky, pojišťovny, penzijní fondy nebo stavební spořitelny. Nezavislým finančním poradcem je však jen ten, kdo nepracuje výhradně pro jednu finanční instituci. Je to odborník, který má k dispozici širokou škálu produktů od různých finančních společností, umí je vzájemně optimálně zkombinovat a plně využít v zájmu svého klienta.

Vraťme se ještě k vytváření **rodinného rozpočtu**. Z toho, co jsme si řekli, plyne poučení, že bychom neměli veškeré příjmy spotřebovávat, ale že musíme počítat i s nenadálými, neplánovanými výdaji a mít na ně vyčleněny přiměřené rezervy. Část těchto rezerv by měla být ve formě hotových peněz nebo vkladu na běžném bankovním účtu, část pak ve formě investic do snadno likvidních produktů – např. termínovaný vklad s krátkou výpovědní lhůtou. Zapomínat však také nesmíme na vytváření rezervy pro naše dlouhodobé záměry a cíle.

Při sestavování rodinného rozpočtu musíme být sami k sobě upřímní a pracovat se skutečnými čísly, nic nezkrášlovat, neidealizovat ani neskrývat. Jen tak se můžeme dopracovat k reálnému a nezkrášenému výsledku. Mimochodem, to je i základní podmínka, kterou musíme splnit, spolupracujeme-li na tvorbě svého portfolia s finančním poradcem. Ten by totiž jinak nemohl převzít odpovědnost za svá doporučení.

Vedení rodinného účetnictví vyžaduje trpělivost a sebekázeň. Je to však jediný způsob, jak po určitém čase zjistíme strukturu svých příjmů i výdajů a odhalíme rezervy, které by se daly využít k investování a tím k dalšímu rozmnožování našeho majetku.

- **sestavte si na základě výše uvedených zásad svůj vlastní měsíční rozpočet,**
- **zkuste s pomocí rodičů načrtnout modelový příklad měsíčního rozpočtu vaší rodiny.**