

Dětství a studentský věk

V dětství nemá člověk žádný stálý příjem (pochopitelně mimo kapesného od rodičů) a má minimální znalosti o financích a je v těchto otázkách plně závislý na rodičích. Je to období, kdy by si měli mladí lidé osvojit základní pravidla fungování rodinných financí (jedná se zejména o plánování příjmů a výdajů, vytváření rezerv, identifikace a zajištění možných životních rizik). V každém věku nás může potkat úraz a způsobit závažné a trvalé následky. Pokud se tak stane v mládí, může nás tato nešťastná záležitost fyzicky, ale i finančně hendikepovat celý život.

Česká republika drží jeden neslavný primát, patříme v Evropě mezi státy s největším množstvím úrazů dětí, zejména v silniční dopravě. Základním finančním produktem pro každé dítě by proto mělo být **úrazové pojištění s krytím rizika trvalých následků úrazu**.

Měli bychom se také sami snažit o vytváření finančních rezerv, jak pro neočekávaná vydání, tak pro zamýšlené výdaje v budoucnosti (např. koupi dárků pro svoje nejbližší). Měli bychom vědět, že z produktů, které slouží k vytváření finančních rezerv pro zajištění budoucích potřeb v delším časovém horizontu, je pro děti nejvhodnější **stavební spoření**.

Méně vhodné jsou z hlediska ceny a složitosti fungování produkty životního pojištění a investice do podílových fondů. Tyto nástroje jsou určeny především pro rodiče, kteří by měli tímto způsobem zajistit sami sebe.

Studenti již mají lepší teoretické znalosti o financích, měli by je dále prohlubovat a snažit se o jejich využití v praxi. Měli by se naučit své kapesné rozdělovat na výdaje nezbytné a výdaje ostatní. Pro uvědomění si ceny peněz a vytváření vztahu k financím je nejcennější vlastní zkušenost s jejich vyděláním cestou různých výpomocí, brigád a prázdninových pracovních poměrů. Možná to nevíte, ale mnoho studentů, zejména soukromých vysokých škol, kde musí platit vysoké školné, studuje a přitom vykonává regulérní zaměstnání.

V tomto období by z hlediska produktové škály opět nemělo ve finančním portfoliu chybět **úrazové pojištění, studentské spořicí účty, stavební spoření případně investice do otevřených podílových fondů**. Neměli bychom také zapomínat na cestovní pojištění, zejména cestujeme-li do zahraničí na lyže nebo za některým z adrenalinových sportů. Tyto činnosti nejsou zpravidla pojištěny ve standardních produktech a vyžadují uzavření speciálního pojištění.

Stále důležitějším produktem se stává v zahraničí, ale i doma v České republice, **pojištění odpovědnosti za škody způsobené dalším osobám** (např. při lyžování nebo cyklistice). Soudně vyměřené částky, které je viník v těchto případech povinen uhradit poškozenému, mohou dosáhnout značné výše. Není-li pojištěn, musí je hradit ze svého.