

Základní předpoklady zdravých financí v rodině



Krize se projevuje spíše v rovině preventivních opatření. Tak jako podniky hledají úspory a nechávají si jen stěžejní zaměstnance a ostatní jsou připraveny propustit, snižují náklady, rozměňují svá rizika, aby byly udržitelné a prošly krizí s co nejmenším ohrožením. Obdobným způsobem je vhodné postupovat i v domácnostech. Zvláště tam, kde jsou hypotéky a úvěry.

Hypotéka musí být splatitelná

Doporučovat klientům rozsah hypoték, které jsou schopni reálně splatit. Velké oči klientů v dobách rozletu a hojnosti jsou mnohdy třecími plochami v komunikaci s finančním poradcem. Ten má zkušenosti i s lety hubenými, kdy úroky neúměrně vzrostou a banky nastavují krizová opatření. Klient třeba právě zvýšil počet členů v rodině a snížil příjem domácnosti o jeden plat s náhradou mateřského příspěvku.

Skutečná investice je ta, se kterou mohu disponovat

Představa o výhodnosti kombinovaných produktů je zavádějící. Pojišťovna umí pojišťovat, má na to potřebné nástroje. Banka umí půjčovat a přesunovat peníze. Investiční fondy umí investovat do cenných papírů. Pokud propojují tyto produkty a kombinují je s jinými, mohou si blokovat likviditu. Což může znamenat ztrátu. Jestliže si pořizujete nemovitost na investici, musíte ji být ochotni v případě potřeby prodat. V opačném případě to není investice.

Pojišťovny slouží k pojišťování rizik

Pojišťovna je instituce, která zvládá pojistit různá rizika. Disponuje širokou škálou možných rizik, která umí ošetřit. To, že rizika nejsou vidět na billboardech a v reklamních letácích, znamená, že ne všichni o nich ví. Například rizikové životní pojištění má mnoho variant, které lze vybrat k potřebám klienta a zatížení finanční není tak vysoké. Úrazové pojištění lze sestavit z jednotlivých produktů, rovněž na míru klienta i jeho peněženice.

Nejllepší pojistka je vlastní finanční rezerva

Jestliže tuto podmínku pochopíte, máte o spoustu starostí méně. Můžete mít hypotéku, leasing na auto a přitom být v klidu, když si vytvoříte dostatečnou rezervu pro splácení. Požadavek finančního poradce, abyste měli minimálně finanční rezervu ve výši 18 měsíčních splátek, je známkou kvality jeho služeb. Pořídit si hypotéku tzv. „na doraz“ a ještě nemít rezervu je hazard s vlastním majetkem.

Krizová opatření

V nynější době, kdy banky zvýšily úroky aby udržely své zisky, je krizová situace pro osobní finance důležitá. Domácnosti s hypotékou musí vydávat více peněz na splácení. Investiční fondy a akciové trhy mají dlouhodobý propad a jsou velmi rizikové pro toho, kdo se v investování příliš nevyzná. Pojišťovny propojené s bankami v nadnárodních skupinách jsou též v potenciálním ohrožení.

Jestliže máte sjednané investiční životní pojištění a zajišťujete tím úvěr, můžete mít horkou židli. S investicemi můžete operovat jen omezeně a jste vázáni na mezistupeň dalších institucí, které je smluvně omezují. Nemůžete tak své finance volně spravovat.

Rizikové faktory

- všechny peníze a účty v jedné bance
- pojistky v sesterské pojišťovně banky, kde mám účet
- investice v cenných papírech přes pojišťovnu nebo banku
- nemít finanční rezervu

Rizika vycházející z bank

Banky mají stále tendenci přeúvěrovávat klienty, zvláště spotřebními úvěry. Při každé návštěvě přesvědčují klienta, aby přesunul veškeré bankovní produkty právě do jejich banky. Podmiňují tím výhody úvěrů a hypoték. Pak už ovšem své finance neřídíte a dostáváte se plně do rukou banky. Přijmout nabídku kreditních karet, je na zvážení. Pouze za určitých podmínek je to výhodná transakce. S kreditními kartami se musí umět zacházet.

Rizika vycházející z pojišťování přes banky

Společnosti, které se chovají tržně, často tlačí klienty k připojištění tzv. výhodnější pojistkou. Opak bývá mnohdy pravdou. Různé indexace zdražují pojistku pro klienta, aniž si to uvědomuje. Výhodnější bývá nechat starou pojistku a na další rizika, která chce pojistit, sjednat novou smlouvu v přesně vymezeném rozsahu. To se týká, životních, úrazových a podobných osobních pojistek. Jediné, kde to neplatí, je pojištění nemovitostí, tam je třeba připojistit celou nemovitost, protože případnou škodu lze uplatnit pouze z jedné pojistky.

Rizika stavebních spořitelů

Zde bývá největším problémem představa zprostředkovatele, že lze všechno udělat přes stavební spoření. Občas to může být dost krkolomná transakce, která bere dech developerům a ukrájuje život budoucím majitelům. Rovněž mnoho klientů, kteří nepochopí princip stavebního spoření, podléhá tlaku prodejců a sjednávají si smlouvy ze stavebního spoření každých šest let nové. Byť mají cílovou částku na mnohem více, než stačili za šest let naspořit. Pak se zbytečně uvazují na dalších šest let. Přitom by stačilo využívat dál původní smlouvu, až do výše sjednané cílové částky s možností kdykoli peníze vybrat a poté založit nové spoření.

Rizika nedostatečné finanční rezervy

Nedostatečná finanční rezerva často svádí klienty v mimořádných událostí do krajních řešení. Ty pro ně mohou znamenat citelné ztráty.

Diverzifikujte vlastní portfolio

Diverzifikace portfolia je velmi moderní termín. Avšak praktická realizace nemívá se skutečnou diverzifikací moc společného. Rozložení rizik vlastních financí, úvěrů a pojistek je právě v této době velmi důležité.

Opatření pro zvýšení ochrany vlastních financí

- rozložte své příjmy do více bank – využijte těch bank a družstevních záložen, které nabízí účty bez poplatků. Členové rodiny mají jinou banku
- mějte pojistky v různých pojišťovnách – výhodou je, že každá pojistka umí dobře jinou skupinu produktů. Mějte pojistky pouze na krytí rizik. Balíčky mají nevýhodu, že je nemůžete rozhodit, či eliminovat bez ztráty
- investice pořizujte od těch investičních společností, které nemají spoustu prostředníků
- rozložte finance i do jiných odvětví, než máte cenné papíry. Nemovitosti, pozemky k investici lze pořídit již od stovek tisíc
- pořídte si volně směnitelné produkty jako je zlato, diamanty, šperky
- disponujte vlastní hotovostí uloženou v domácím trezoru nebo ve bezpečnostní bankovní schránce

Za své peníze musíte převzít odpovědnost. Finanční poradci, banky, pojišťovny vám mohou skutečně jen poradit, rozhodnutí je pouze na vás. Mnohdy má zdravý selský rozum větší účinnost, než přehršel statistik a prognóz.