

Jednoduchý návod, jak si začít tvořit rezervu

Mnoho lidí má problém s vedením rodinných financí. Pokud vydělávají dost, zároveň i více utrací. Jiní žijí od výplaty k výplatě, a i když by rádi ušetřili, nevědí, jak na to. Jak nejlépe si začít tvořit finanční rezervu? Pomůžeme Vám. Nabízíme Vám několik užitečných tipů a rad, jak na to. S námi se v tom neztratíte.

Přečtěte si jednoduchý postup:

1) Evidujte si své měsíční příjmy a výdaje

Začít se dá i malými krůčky. Jednoduše si začněte zapisovat své měsíční příjmy i výdaje. Nejlépe po dobu 3 – 6 měsíců. **Proč?** Jedině tak získáte věrný přehled toho, za co utracíte a zda jsou Vaše rodinné finance v pořádku či nikoli. Velice důležitá je disciplína, je třeba vydržet a předčasně to nevzdávat.

Do výdajů nezapomeňte uvést také ty nepravidelné, které platíte za různá období (tramvajenka, školní družina, pojištění). Pro své zápisky můžete využít obyčejný papír nebo tabulku v excelu, kterou jsme pro Vás připravili. Zde vidíte vše velmi přehledně.

Porovnejte rozdíl mezi příjmy a výdaji. Pokud je výsledek kladný, znamená to, že s Vašimi rodinnými financemi umíte hospodařit. Pokud se pohybuje kolem nuly, buďte obezřetní. Utratíte vše, co vyděláte a můžete se tak dostat brzy do problémů. Na pováženou je především záporný výsledek. Tzn., kdy Vaše výdaje převyšují Vaše příjmy. Jedná se o situaci, kterou doporučujeme řešit co nejdříve.

2) Přizpůsobte výdaje sobě a své rodině

Doporučujeme zkontrolovat Vaše finanční produkty, zda jsou správně nastaveny a zda mají smysl. Mějte veškeré výdaje pod palcem a zjistěte si, kdy doplatíte svou hypotéku, kolik dlužíte bance za úrok a kdy vyprší vázací doba. Pokud máte auto na leasing, mějte o něm přehled.

Nevíte, jak na to? Pomůžeme Vám. Zdarma a nezávazně posoudíme a vyhodnotíme Vaši situaci. Stačí se domluvit schůzku s naším konzultantem a následně sami uvidíte.

Myslete nejdříve na sebe a svou rodinu. Proč? Je to rozumné a správné. Než své peníze utratíte za kadeřníka, nové kolo, restaurace či dovolenou, v první řadě doporučujeme tvořit si rezervu do budoucna. Proč? Nikdo jiný se o Vás a Vaši rodinu nepostará. Je dobré být připraven na nečekané události, vzdělání svých dětí či penzi.

3) Jak si začít tvořit rezervu?

Tvořit finanční rezervu může téměř každý. Odkládat peníze na horší časy má smysl vždycky, i když se jedná jen malou částku. Začít je vhodné kdykoliv, záleží jen na Vás. Jak na to? Je to jednoduché. **Náš investiční konzultant Vás celou problematikou jednoduše a samozřejmě zdarma a nezávazně provede.** Jak postupovat?

a) Zvolte si správný nástroj

Pokud se rozhodnete tvořit si rezervu, měli byste mít jasno:

- za jakým účelem si ji tvoříte
- jakou částku chcete investovat
- v jakém časovém horizontu budete své peníze potřebovat
- zda chcete investovat jednorázově nebo pravidelně
- zda jste konzervativní či se nebojíte riskovat a tím vydělat
- zda se chcete starat o vše sám nebo veškerý servis necháte na odborníkovi

Nebojte se, spolu s námi to zvládnete. Jakmile budeme vědět vše podstatné, dokážeme Vám představit a vysvětlit, jaká řešení jsou k dispozici.

Podílové fondy jsou typické tím, že mají různé vlastnosti, rizikovost a předpokládanou výnosnost. Konzervativní fondy se vyznačují nižší mírou rizika, avšak za cenu nižší výnosnosti. Naopak dynamické fondy jsou charakteristické častým kolísáním hodnoty, tedy nejen nahoru, ale i dolů. Odměnou jsou však vyšší předpokládané zisky. Při investování do podílových fondů je třeba si uvědomit, že očekávaná výnosnost ani návratnost investice není nikým zaručena.

b) Diverzifikujte

Investujte s chladnou hlavou. Neinvestujte všechny své peníze pouze do jednoho fondu. Může to sice znamenat vyšší zisky, ale také vyšší riziko. Je třeba riziko rozložit mezi více aktiv. Nemějte strach, ukážeme Vám možné cesty.

c) Nevyměkněte

Sledujte vývoj a nebojte se případného propadu fondu. Běžnou vlastností fondů je právě kolísání jejich hodnoty. Neprodávejte své podíly ve fondu za příliš nízkou cenu. Je časté, že cena podílového fondu opět poroste. V tomto období máte levnější nákupy. V tom ohledu dejte na odborníka, který má zkušenosti.

d) Nepřeskakujte z fondu na fond

Nejednejte zbrkle, nevyplatí se to. Stačí používat selský rozum, držet se strategie a myslet na svůj cíl. Jedině tak jej dosáhnete.

e) Jednejte systematicky a dlouhodobě

Samozřejmě máte možnosti investovat jednorázově. Proč si ale ze svého běžného příjmu neodkládat stranou i pravidelně nižší částku? Investování se tak může stát součástí Vašeho pravidelného dlouhodobého rozhodování, které Vám může přinést daleko vyšší zhodnocení své investice.

f) Jak Vám můžeme pomoci?

- zdarma provedeme test přiměřenosti (zjistíme Vaše znalosti a zkušenosti s investováním)
- zdarma Vám poskytneme informace o ověřených metodách investování
- zdarma posoudíme Váš rodinný rozpočet
- zdarma provedeme kontrolu Vašich dosavadních finančních produktů
- zdarma Vám poskytneme vzor rodinného rozpočtu

[Chcete se dozvědět více informací? Sledujte náš web tvorimerezervy.cz](http://www.tvorimerezervy.cz)