

Jak zmírnit dopady ztráty zaměstnání

Přišli jste o práci a nemáte na splátky? Chcete kupovat byt nebo stavět dům a nemáte dostatek vlastních peněz? Kam investovat, abyste vydělali bez rizika? Plánujete rodinu a bojíte se poklesu příjmů? Jak docílit toho, aby o studiu vašich dětí nerozhodoval stav vašeho konta? Na tyto otázky a mnohé další budeme na tomto místě odpovídat a pravidelně přinášet příběhy z naší praxe. Dozvíte se spoustu tipů a rad, jak řešit nenadálé situace a především - jak jim předcházet.

Ztráta zaměstnání

Petr už několik let pracuje jako dělník v jedné menší české firmě, která vyrábí a dodává díly automobilkám. Firmě se několik let dařilo, dnes ovšem zakázek ubývá a Petr se bojí, že o práci přijde. Výplatu, kterou domů nosí, každý měsíc utratí, žije zkrátka od výplaty k výplatě a na účtu má jen pár korun navíc. Není divu, živí dvě malé děti a manželku, která je na rodičovské dovolené. K tomu ještě musí splácet hypotéku. Největší strach má Petr z toho, že by jinde ani pracovní uplatnění nenašel. Hlavou se mu tak honí jediná myšlenka – „co budeme dělat, když o práci přijdu? Z podpory nevyžijeme a práci jen tak nenajdu!“

Jaké má Petr možnosti?

V jeho konkrétním případě nemá mnoho variant na výběr. Co by ale měl udělat v první řadě a v každém případě – zajistit si pořádek ve všem, co na finančním trhu má uzavřeno. Zde se často dají najít rezervy, v případě nejvyšší nouze je například možné využít stavebního spoření k překlenutí nepříznivého období, než se příjmy opět nastartují. Za úvahu v případě Petra stojí také sjednání pojištění schopnosti splácet hypotéku, aby krom práce nepřišla rodina i o střechu nad hlavou. To ovšem může uzavřít jen díky tomu, že má dosud pracovní smlouvu se zaměstnavatelem sjednanou na dobu neurčitou. Pokud za své současné situace ještě nemá uzavřené pojištění schopnosti splácet hypotéky, neměl by otálet, pokud trvalý zaměstnanecký poměr platí. Práci navíc nemůže opustit z vlastní vůle nebo vlastní vinou – nesmí vlastně udělat žádnou chybu, pro kterou by ho mohl zaměstnavatel propustit. Pak by výhod pojištění nemohl využít.

Jak předejít problémům po ztrátě zaměstnání?

Odpověď je zdánlivě jednoduchá, vyžaduje ovšem zodpovědný přístup. Nejefektivnějším lékem na krátkodobé výpadky příjmu je krátkodobá finanční rezerva. A nehleďte pod tím nic speciálního – jedná se o vaše peníze, které máte někde stranou. Peníze, které vám v případě nouze pomohou odpíchnout se ode dna. Navíc nemusí být nutně zašité ve slamníku nebo nemusí ležet na běžném účtu, ale mohou se i zhodnocovat alespoň tak, aby úrok zmírnil dopad inflace. A v jaké výši bychom měli rezervu udržovat? Nejprve si odpovězte na otázku: „Za jak dlouho si najdu novou práci – takovou, abych pokryl své výdaje včetně splátky?“. Optimální výše rezervy je pak součet výdajů za toto období, tj. měsíční výdaje krát počet měsíců bez práce. Minimálně pak trojnásobek měsíčního příjmu, ať máte tři měsíce klid na hledání nové práce a nemusíte se omezovat.

Kde rezervu vytvářet? Kde se pojistit pro případ platební neschopnosti?

Konkrétní výběr vhodného produktu závisí na mnoha aspektech a na vašich individuálních potřebách, přáních a možnostech. Univerzální řešení neexistuje, přesto je vždy možné najít řešení optimální. Je k tomu ale potřeba dostatek vlastní zodpovědnosti i co nejlepší znalost možností na finančním trhu. Odpovědi na jakékoliv výše zmíněné nebo související otázky vám rádi pomůžeme nalézt v našich kancelářích společnosti Partners na náměstí Českého ráje 4, nad Galerií Granát v Turnově. Uvítáme i případné náměty, jejichž možnosti řešení by vás zajímaly. Dotazy je možné zasílat na e-mail: josef.uchytil@partners.cz nebo na adresu redakce (viz. tiráž).