

Peníze ve slamníku?

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.

Kam s nimi? Pan Jaroslav není žádný boháč, nemá na tajném účtu ve Švýcarsku miliony, je jen dostatečně zodpovědný vůči sobě a své rodině a ponechává si jako „železnou rezervu“ 100.000,- Kč doma – pro strýčka příhodu. Práci nemusí mít věčně, může se rozbít lednice, auto mu také nikdo zadarmo neopraví. Zdálo by se, že má díky tomu po starostech. Jednu starost ovšem má – právě o těch 100.000,- Kč. Je bezpečné mít takovou sumu doma v obýváku? Má smysl ukládat ji na běžný účet? Jak se vyhnout poplatkům v bance a přitom ochránit své těžce vydělané peníze – a nejen před zloději, ale i před zubem času?

Zloději Peníze či jiné cennosti má doma většina populace. Jsou tak po ruce, když je potřeba a nic nás to nestojí. Nemilé překvapení ovšem může způsobit vloupání – zkuste se sami podívat do své pojistky domácnosti, jaké limity máte v pojistných podmínkách nastaveny pro případ krádeže vloupáním a překvapení bude na světě. O část Vašich peněz Vás ovšem nemusí okrást jen zloděj, ale i čas, který neúprosně běží a ubírá penězům na hodnotě. Při kalkulované inflaci 3% p.a. by pan Jaroslav měl po pěti letech reálně 85.873,- Kč. Měl by stále stejný počet bankovek o stejné nominální hodnotě, ale pořídil by si za ně o cca 14% méně než dnes.

Běžný účet? Velmi oblíbeným a přitom nákladným nástrojem na uchování železné rezervy je stále běžný účet. Když pomíneme poplatky bance, i tak peníze ztrácí na hodnotě, protože zhodnocení zdaleka nedosahuje průměrné výše inflace.

Řešení Železná rezerva musí být dostupná, o tom nemůže být sporu. Pokud nastane nějaká nepředvídatelná situace a my bychom do ní potřebovali zasáhnout, pár dní to jistě počká, pár dní z výplaty překleneme. Nejbezpečnějším nástrojem na železnou rezervu jsou tak dnes buď spořicí účty s dostupností do dvou pracovních dnů nebo podílové fondy peněžního trhu s dostupností do týdne. Zatímco spořicí účet je bankovní produkt s vyhlášenou úrokovou sazbou (dnes kolem 2,5% p.a.), fond peněžního trhu je podílový fond, který za své podílníky nakupuje bezpečná krátkodobá aktiva, jako jsou krátkodobé dluhopisy, pokladniční poukázky, složenky atd. Výnos těchto fondů se pohybuje mezi 1-4% p.a., což je ale podstatnější – dlouhodobě dosahují vyššího zhodnocení než spořicí účty a tento výnos se nedaní (narozdíl od úroku u bankovních produktů). K oběma produktům je možné zřídit internetové bankovníctví, využít možnosti nastavení odchozích plateb atd. A především – vedení a využívání těchto instrumentů Vás nemusí stát ani korunu. Vaše peníze tak budou bezpečněji ukryty před zlodějem nebo jiným živlem a budou alespoň z větší části odolávat neúprosné inflaci.

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. Stejně tak vám rádi vypracujeme bezplatný audit vašich smluv nebo vám doporučíme nejvhodnější způsob profinancování studia vašich dětí. Uvítáme i případné náměty, jejichž možnosti řešení by vás zajímaly. Dotazy je možné zasílat na e-mail: josef.uchytil@partners.cz nebo volejte na číslo 724 689 278.