

Cena půjčených peněz

Hlavně nikde nedlužit Když už se běžný člověk odhodlá řešit svou bytovou otázku úvěrem, pak si nejčastěji chce půjčit co nejméně a na co nejkratší dobu tak, aby ještě splátku utáhl. Pokud se do budoucna naskytne příležitost část úvěru splatit, pak to bez odkladu učiní.

Čas – přítel dlužníka Zatímco investory čas trápí, protože díky inflaci znehodnocuje jejich investici, dlužník jásá. Pokud bych si totiž půjčil za 5% roční úrokové sazby sto tisíc korun na rok, pak věřiteli po roce sice vrátím v bankovkách 105.000,- Kč, vzhledem k dnešní hodnotě peněz to ale bude při tříprocentní inflaci „jen“ 101.942,- Kč. Podobně u třicetileté hypotéky s takovou úrokovou sazbou sice bance vrátíte jednu tolik (nominálně, tj. jednu tolik bankovek), než co si půjčíte, reálně to ale činí pouhých necelých 18%. Pokud z toho nejste zcela moudří, tak si stačí uvědomit, jaký průměrný plat byl v ČR v roce 1990 a jaký dnes, velmi podobné je to s cenou zboží a tedy hodnotou peněz. Půjčujete si peníze mnohem vyšší hodnoty, než v jaké je vrátíte.

Sedm je víc než pět Pokud se nespokojíte s argumentem inflace jako důvodu, proč nesplácet dřív, pak můžete naspořené prostředky investovat a mít je tak de facto půjčené za 5% p.a. a vydělat i více než 7% p.a. prostřednictvím podílových fondů. Díky daňové úlevě vám ještě bude část úroků každý rok vrácena, díky čemu nebudete platit 5%, ale jen 4,25%.

Peníze v podnikání Nejmarkantněji se výhoda levně půjčených peněz projeví u podnikatele. Ten totiž může peníze, kterými by umožnil dluh, otočit ve své firmě a na penězích za 5% tak vydělat třeba 12%, i více. Peníze z hypotéky jsou tak velmi levným zdrojem, který umožní podnikateli rozšířit výrobu, zainvestovat do reklamy nebo jen nakoupit více zboží a se ziskem ho prodat.

Psychické bariéry Ne vždy je ovšem rozhodující finanční efektivita, tj. nemusí být nejdůležitější najít takové řešení, které mi nejvíce vydělá nebo ušetří. Vždy je ve hře i psychika a ta může rozhodovat. Leckoho může velmi znepokojovat pocit, že příštích 30 let bude dlužit, aniž by musel. Má pak ovšem dvě možnosti – buď si nepůjčovat a mávnout rukou nad penězi, které tím mohl ušetřit, nebo si půjčit s jasným vědomím, že kdykoli může svůj závazek smáznout.

Příjemné nůžky a měkký polštář Když už se odhodláte půjčit si více a část peněz si tedy ponecháte a případně budete investovat, pak zatímco se váš dluh bude snižovat a úroky budete platit ze stále nižší částky, vaše investice bude narůstat. I v případě, že budete dluh splácet z výnosu ze zainvestovaných peněz, se budou takovéto nůžky příjemně rozvírat. A pověstná třešnička na dortu – pokud nastane jakákoli komplikace ve vašich finančních tocích, máte k dispozici rezervu – pomyslný polštář, do kterého se dá spadnout a těžké období z této rezervy překlenout.