

Starobní důchod nebo finanční nezávislost?

Zodpovědnost státu? Ani více než dvacet let po Sametové revoluci neumíme pracovat s penězi tak, aby ideálně pracovaly pro nás. Pro většinu lidí je stále těžké vzít zodpovědnost za svou budoucnost do svých rukou. Málokterý student vysoké školy si uvědomí, že role státu není nezastupitelná, do důchodu nemusí až v okamžiku, kdy stát zavelí. Nemusí být závislý na výši starobního důchodu, může totiž být finančně nezávislý a dopřát si takovou rentu, při které se bude cítit komfortně, pokryje veškeré své náklady, bude mít prostředky i na případné cestování či péči o své zdraví. Jeho stáří zkrátka může být důstojné. Jeho prarodiče a leckdy ani rodiče neměli ani zdaleka takové možnosti jako on, byť byli a jsou často daleko zodpovědnější než on. Na rozdíl od svých prarodičů má zkrátka tu výhodu, že má dostatek času a hlavně nástrojů na to, aby se na své stáří připravil.

Finanční nezávislost. Představte si, že zítra nemusíte do práce. Dokonce ani pozítří, popozítří, celý tento týden, celý příští týden, měsíc, rok, ... Co podniknete? Jak budete trávit volný čas? Kolik peněz budete měsíčně potřebovat k tomu, abyste žili podle svých představ? Pokud v ten daný okamžik máte zdroje takové, že Vám měsíčně budou tuto částku po dobu vašeho života generovat, pak jste finančně nezávislí. Zdrojem může být vaše rozjeté podnikání, výnos z pronájmu nebo kapitálového majetku. Pokud byste ku příkladu chtěli mít na dvacet let jistotu, že budete mít 10.000,- Kč měsíčně, pak „stačí“ mít na účtu zhruba 1.650.000,- Kč, které budete zhodnocovat 4% p.a.

Čas. Máte-li do plánovaného ukončení své pracovní dráhy dostatek času, pak můžete využít jevu, který Albert Einstein nazval „osmý div světa“. Je jím složené úročení, díky kterému se v dalších letech spoření neúročí jen to, co jste uložili, ale i samotné úroky. Při zhodnocení 7% p.a. tak můžete po třiceti letech dosáhnout celkového zhodnocení 761%, tj. ze 100.000,- Kč na konci 761.000,- Kč. Čím kratší dobu si budete prostředky na stáří odkládat, tím více jich musí být, tím menší efekt složené úročení má a tím menšího ročního zhodnocení lze dosáhnout. Na třiceti letech totiž můžete v prvních letech klidně více zariskovat.

Nástroje. Velmi dobrým základem pro vaše klidné či aktivní stáří může být vaše vlastní nemovitost. Bydlíte-li v nájmu, pak jistě platíte měsíčně méně, než byste platili na hypotéce na tentýž byt. Splátka hypotéky může v čase být vyšší nebo nižší, dlouhodobě ovšem neporoste tak jako výše nájmu. Z každou splátkou získáváte majetek a jistotu, že ve stáří nebudete nuceni platit nájem. Dalším zdrojem jsou finanční rezervy, které můžete vytvářet prostřednictvím pravidelné investice nebo penzijního připojištění se státním příspěvkem. Čím kratší doba do důchodu, tím větší částky směřujte do penzijního připojištění. Naopak, čím dále máte ke svému stáří, tím více investujte. Nejméně snadným a přitom nejúčinnějším způsobem, jak si zajistit pasivní příjem, je vlastní podnikání. Vybudovat vlastní firmu, která generuje zisk, aniž bych musel pracovat, je to, co dělá podnikání atraktivním a podnikatele pravým rentiérem.

Zodpovědnost. To, jestli si na důchod naspoříte či nikoli, jestli bude váš standard skromnější či luxusnější, záleží především na míře Vaší zodpovědnosti. Zodpovědnosti za své vlastní bydlení a s ním spojené strasti majitele nemovitosti, zodpovědnosti za své peníze a ochoty svou dnešní spotřebu odložit. Případně zodpovědnosti za své vlastní podnikání, jeho výsledky, benefity i rizika, která přináší. Ať už přemýšlíte o kterékoli ze zmíněných zodpovědností, jste srdečně vítáni v kancelářích společnosti Partners.