

## Jak poznám špatný úvěr?

**Firemní finance.** Představte si, že jste v roli majitele firmy. Za jakých okolností sáhnete po úvěru? Na jedné straně si nejdříve velmi dobře spočítáte, zda budete mít na splacení takového úvěru, a to i v případě, že nepůjde vše podle plánu. A v neposlední řadě velmi dobře zanalyzujete, zda Vám rozhodnutí čerpat úvěr přinese větší obrat, úsporu nákladů, komfortnější a tedy žádanější službu, zkrátka nějaký užitek, nějakou přidanou hodnotu. V osobních financích se zpravidla takto racionálně nerozhodujeme – bohužel.

**Plazma.** Životní úroveň domácnosti neurčuje uhlopříčka televize, kterou v ní najdete. Neurčuje jí ani auto ani cokoli jiného, co v dané domácnosti je. Daleko více určující je schopnost svou spotřebu odložit, tedy vytvářet rezervy, ze kterých si pak leccos mohou pořídit. Nezáleží tak ani na výši příjmu, ale na tom, jak s ním dokáží hospodařit. A nejsem-li v průběhu roku schopen naspořit si na novou plazmu, pak není příliš finančně gramotné pořídit si ji na splátky a spoléhat se na můj budoucí příjem, ze kterého svůj závazek splatím.

**Investice do bydlení.** Ani to nemusí být nutně moudrá investice. Vyměním-li české kachličky v koupelně za italské, hodnota mého bytu se příliš nezvýší. Vyměním-li ovšem staříčká okna, mohu se dočkat výrazné úspory na nákladech za topení, kdy splátka případného úvěru bude nižší než to, co na energiích ušetřím.

**Jednoduchá rada.** Jakže tedy poznám, který úvěr je dobrý a který špatný? Pokud si půjčuji na to, co si v čase zachová svou hodnotu nebo dokonce na hodnotě stoupne, pak je to dobrý úvěr. Pokud se rozhodnu pro úvěr na to, co ztratí hodnotu ihned po koupi, případně dříve než úvěr doplatím, jde o špatný úvěr, špatné rozhodnutí. Vánoční dárky, dovolené nebo plazmy jsou nejčastějším příkladem neekonomického rozhodnutí. Řídí nás často emoce spíše než rozum. A právě finance bychom měli držet od emocí v izolaci. Impulzivní jednání k rozhodování o osudu mých peněz nepatří.

**Jak se špatnému úvěru vyhnout?** Vytvářet rezervy. Každá koruna, kterou si dám stranou, mě ochraňuje nejen před nevýhodným úvěrem, ale i před nenadálou situací. Každá koruna, kterou si dnes utrhnu od úst, mi v budoucnu dá svobodu rozhodnout se, jak jí využít. Každá koruna, kterou dnes neutratím, zlevňuje pořízení nového spotřebiče za starý, možná nefunkční. Půjčím-li si ovšem chytře, pak mohu mít nezatěžující splátku, levně půjčené peníze a možnost se úvěru dříve zbavit – z vytvářených rezerv, jejichž výnos dokonce může převyšovat placený úrok na úvěru. Mohu si tak dopřát lepší bydlení za rozumnou cenu, s vyhlídkou dřívějšího splacení a především s jistotou, že budu příští desítky let v klidu spát, aniž bych se obával o finanční osud mé rodiny.

---

Zajímá Vás, jak se vyhnout špatnému rozhodnutí na finančním trhu nebo jak si půjčit chytře? Neváhejte se na nás obrátit v našich kancelářích společnosti Partners na náměstí Českého ráje 4, nad Galerií Granát v Turnově.

---