



PRACOVNÝ ZOŠIT

FINANČNÝ ŠTART pre ženy

Prvé kroky k uprataným peniazom a investovaniu.

#finaxwomen

Peniaze potrebujú plán rozmenený na drobné.



Tento zošit vznikol preto, aby bola cesta financiami pre ženy jasnejšia.

Je pomôckou, akú som si priala mať na začiatku finančnej cesty aj ja. Pokojne si ho vytlač a rob si v ňom poznámky.

Témy, ktoré sa do zošita nezmestili, rozoberáme v našom podcaste [#SlovenkyInvestuju](#). Ak odpovede nenájdeš ani tam, napíš nám na women@finax.eu. Jednoduchšie otázky Ti zodpovieme hneď a na zložitejšie témy, ktoré môžu pomôcť viacerým ženám, natočíme celý podcast.

Nezabudni, že na ceste k finančnej pohode nie si sama. Nájdeš nás na Instagrame pod názvom [#SlovenkyInvestuju](#).

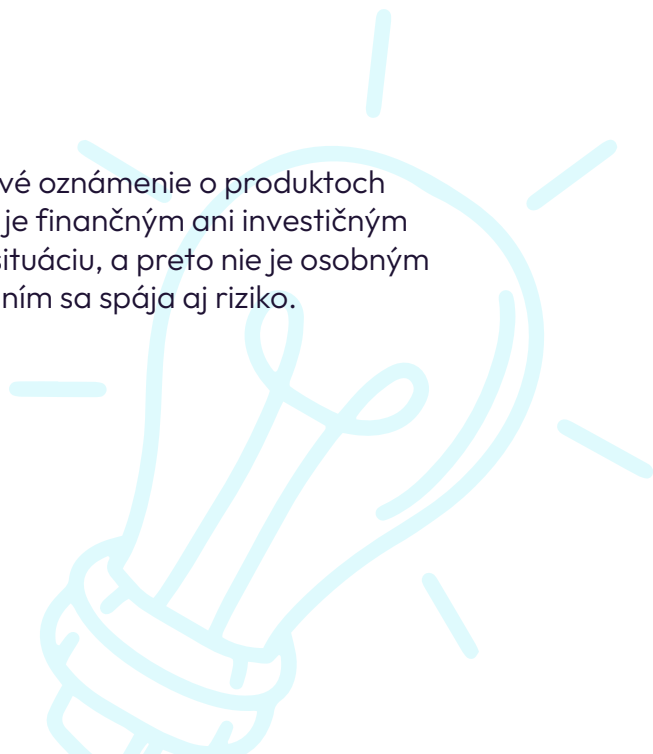
Držíme ti palce.

Lucia Šimonová a tím

[#finaxwomen](#)



Cieľom tohto zošitu je poskytnúť marketingové oznámenie o produktoch spoločnosti Finax, o.c.p., a.s.. Tento plán nie je finančným ani investičným poradenstvom. Nezohľadňuje tvoju osobnú situáciu, a preto nie je osobným odporúčaním. Tiež nezabudni, že s investovaním sa spája aj riziko.





TVOJ ZÁKLADNÝ PLÁN k finančnej pohode



Tento plán je pomôckou na celý život. Vždy ti ukáže, kde sa na finančnej ceste nachádzaš a na čo sa sústrediť ďalej.

Splnené kroky si odškrtni a svoju pozornosť venuj ďalšiemu. Občas ňa život vráti aj niekoľko krokov nazad. Je to normálne. Hlavu hore.

- 1. NAŠETRI SI POHOTOVOSTNÚ REZERVU 1 000 €**
Rezerva ňa ochráni pred nečakanými situáciami. Vybuduj si ju preto čo najrýchlejšie. Najšŕ úsporu ti môže pomôcť rozpočet (str. 4-5). Túto rezervu drŕ na sporiacom účte v banke.



[podcast o rezerve](#)

- 2. ZBAV SA DLHOV S ÚROKOM NAD 5%**
Drahé dlhy ňa spomaľujú na ceste k tvojim cieľom. Skús ich zabaliť do hypotéky alebo ich postupne vyplať mimoriadnymi splátkami.



[podcast o dlhoch](#)

- 3. NAVÝŠ SI REZERVU NA 3-6-MESAČNÝCH VÝDAVKOV**
S plnou rezervou získaš pocit istoty a slobody. Ak si zdravá a máš stabilný príjem, postačí ti rezerva, ktorá pokryje tvoje 3-mesačné výdavky. Ak máš situáciu komplikovanú, vybuduj si vyššiu rezervu, pokojne až na 6 mesiacov.

Príklad: Mesačne potrebuješ na život 1000 eur a chceš rezervu na 3 mesiace. Tvoja plná rezerva bude 3 000 eur. Túto sumu si rozdeľ na dve časti: pohotovostnú rezervu na 1 mesiac (= krok 1) drŕ na sporiacom účte v banke a zvyšok môžeš konzervatívne investovať, napr. cez Bystrý vklad od Finaxu. Čiastočne tak ochrániš svoju rezervu pred infláciou.

Nasledovné kroky už môžeš plniť súběžne:

- 4. INVESTUJ NA DÔCHODOK 10% Z PRÍJMU**
Peniaze investované na dlhý čas sa vedia rokmi znásobiť. Vď aka zloženému úročeniu ti tdokážu zabezpečiť krajšiu dôchodok. Odkladaj si z každej výplaty a investuj pasívne do fondov ETF, napríklad cez dôchodkový účet od Finaxu.



[podcast o dôchodku](#)

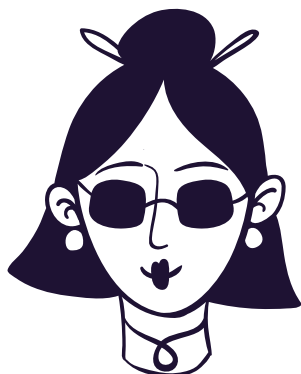
- 5. POMÔŽ NA FINANČNEJ CESTE SVOJIM DEŦOM**
Ak deti nemáš, pokračuj na krok 6.
To najcennejšie, čo môžeme deťom zo sveta peňazí odovzdať, je finančné vzdelanie. Vysvetli im hodnotu vecí a ukáž im, ako nechať peniaze pracovať miesto nich. Ak ti to možnosti dovoľujú, založ deťom investičný účet ako štart do života. Aj s 20 € mesačne môže k dvadsiatke dosáť cez 10 000 €.



[podcast o deťoch](#)

- 6. DOSAHUJ VYTÚŽENÉ CIELE**
Popri sporení na dôchodok a sporení deťom, si treba plniť aj vlastné sny, ako je cestovanie, predčasný dôchodok, nové bývanie, auto,... Ich plánovaniu je venovaná posledná kapitola tohto zošita (str.6).

Tvoje skutočné hodnoty



Teraz si pripomeň, kto vlastne si. V dnešnej dobe na to totiž občas zabúdame. Neustále sa s niekým porovnávame a podvedome robíme nákupy, ktoré odzrkadľujú skôr hodnoty našich susedov a influencerov, než tie naše. Poznať svoje hodnoty ti pomôže niekde ušetriť a naopak, inde bez výčitiek míňať, pre viac radosti v živote.

Spomeň si na veľké aj malé momenty v živote, ktoré ťa naozaj potešili. Možno to bolo netradičné cestovanie alebo napak, úplne obyčajný večer s partnerom pri víniku. Ktoré momenty pre teba znamenajú najviac? Aké hodnoty sa za nimi skrývajú?

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____

Mysli na svoje hodnoty a radosti pri plánovaní rozpočtu, pri rôznych nákupoch aj pri stanovovaní veľkých cieľov. Raz za rok si ich prehodnoť, pretože naše hodnoty sa časom prirodzene menia.





TVOJ PLÁNOVANÝ ROZPOČET



Rozpočet ti dá istotu, že každý mesiac pokryješ všetky dôležité výdavky. Ukáže ti, kde ušetriť a pomôže ti rýchlejšie dosiahnuť tvoje veľké ciele.

Vytvor si rozpočet tak, ako vyhovuje tebe – použi šablónu na ďalšej strane alebo zadarmo využij funkciu Kouč vo Finax appke.

KROK 1. SPOZNAJ SVOJE VÝDAVKY

Máš predstavu, koľko mesačne míňaš na bývanie, potraviny či iné kategórie výdavkov? Tieto čísla ti totiž pomôžu nastaviť tvoj prvý rozpočet. Ak o nich nemáš ani predstavu, stiahni si appku Finax a v časti Kouč si napoj banku. Svoje výdavky spoznáš v pár krokoch. Tieto čísla použi ako odrazový mostík pre svoj rozpočet.

KROK 2. PREHODNOŤ SVOJE NÁKUPY

Pozri sa na svoje nákupy s odstupom času. Čo by si spätne nekúpil? Ktoré výdavky ti naopak urobili veľkú radosť (zas tie hodnoty 😊)? Neplatíš zbytočné poplatky? Nemáš predplatné, ktoré nevyužívaš? Nepreháňaš to so stravovaním mimo domu? Nedalo by sa viac chodiť na bicykli či pešo? Pohl'adaj možnosti, kde ušetriť.

KROK 3. NAHLIADNI DO KALENDÁRA

Ideš budúci mesiac na oslavu? Naplánuj si rozpočet na darček. O 3 mesiace sú Vianoce? Začni si na darčeky odkladať už teraz. Platíš vždy v auguste havarijné poistenie aj dovolenku? Spor si na ne počas celého roka.

KROK 4. ZATIAHNI DO PLÁNU AJ PARTNERA

Ak na domácnosť nie si sama, plánujte si rozpočet spoločne s partnerom. Spočítajte všetky príjmy aj výdavky za domácnosť dokopy. Uistite sa, že s novým rozpočtom budete naplňať svoje individuálne aj spoločné ciele.

KROK 5. POSTUP OPAKUJ KAŽDÝ MESIAC

Na konci mesiaca si vyhodnoť, či tvoje nákupy sedeli s rozpočtom. Nebudeš prvá ani posledná, ak prvý rozpočet neodhadneš ideálne. Nedaj sa odradiť, postupne ho vyladiš. Jeho vytvorenie ti časom zaberie len pár minút a jeho prehľadnosť si obľúbiš. Vo Finax appke navyše uvidíš, koľko si priebžne z rozpočtu už minula.

ROZPOČET NA MESIAC:

BÝVANIE

Nájom, energie, nábytok

PLÁNOVANÉ VÝDAVKY:

SKUTOČNÉ VÝDAVKY:

€
€

€
€

DOPRAVA

Auto (splátky, palivo, poplatky)

Verejná doprava

€
€
€

€
€
€

JEDLO

Potraviny

Reštaurácie, kaviarne, bary

€
€
€

€
€
€

NÁKUPY

Oblečenie, doplnky

Kozmetika, drogéria

Elektronika, knihy

Darčeky, charita

Detské potreby, hračky

Zvieratka a starostlivosť

€
€
€
€
€
€
€

€
€
€
€
€
€
€

VOĽNÝ ČAS

Športy, koníčky

Predplatné, kurzy, školenia

Zábava

€
€
€
€

€
€
€
€

ZDRAVIE A SLUŽBY

Lekári, lieky

Poistenie

Starostlivosť o seba

€
€
€
€

€
€
€
€

OSTATNÉ

€
€
€

€
€
€

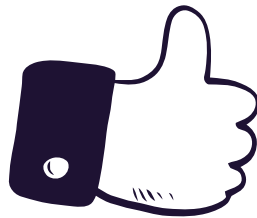
VÝDAVKY SPOLU: _____ €

_____ €

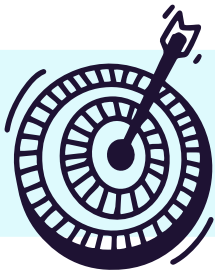
$$\boxed{} - \boxed{} = \boxed{}$$

Prijemy Výdavky Úspora

KAŽDÝ DEŇ MÔŽEŠ BYŤ BLIŽŠIE *k cieľu*



Spomínaš si? Ide o 6. Krok základného finančného plánu.



Keď nemáš sny, je malá šanca, že v živote dosiahneš niečo úžasné. Ciele nás motivujú obstať aj v čase, keď sa nám nedarí. A pokiaľ si ich nastaviš spoločne s partnerom, budete môcť ťahať za jeden povraz dvaja.

Splniť si všetky ciele naraz je nereálne. V mladosti nám môžu chýbať peniaze a v vo vyššom veku nám môže zase ubúdať síl. Preto si treba svoje ciele rozumne naplánovať.

20-30 ROKOV



31-60 ROKOV



61+ ROKOV



Vysnívaj si svoje ciele a rozdeľ si ich do 5-ročných období, s ohľadom na predpokladané zdravie, peniaze a voľný čas. Napríklad: rok v zahraničí, svadba, nové auto, zdolať cestu hrdinov SNP, začať podnikáť, ...

| VEK | CIEĽ 1 | CIEĽ 2 | CIEĽ 3 |
|---------|--------|--------|--------|
| 25-29 | | | |
| 30-34 | | | |
| 35-39 | | | |
| 40-44 | | | |
| 45-49 | | | |
| 50-54 | | | |
| 55-59 | | | |
| 60-64 | | | |
| 65-69 | | | |
| 70+ ... | | | |

Urob si odhad, koľko peňazí potrebuješ na jednotlivé ciele. Začni si na ne šetriť a investovať. Napríklad:

ROK V ZAHRANIČÍ | CENA: 2 000 EUR | KEDY: O 1 ROK

- o Mesačne si musím sporiť 167 € (= 2 000€/12 mesiacov).
- o Môžem zarobiť pár eur navyše s investovaním cez Bystrý vklad (do 1 roka) alebo Peňaženku (1-3 roky).

AUTO | CENA: 10 000 EUR | KEDY: CCA O 5 ROKOV

- o Mesačne musím sporiť 167 € (= 10 000€/60 mesiacov).
- o Ak budem úspory investovať, stačí mi mesačne odkladať 146 €. Výpočet nájdeš na poslednej strane.

Finančný úspech tvoria z 20% vedomosti a až z 80% disciplína



Veríme, že nateraz máš dostatok vedomostí a nástrojov, aby si mohla svoj plán začať plniť a investovať.

A čo s tou disciplínou? Motiváciu hľadaj vo svojich cieľoch a hodnotách.

Mysli aj na to, že znižovať výdavky nemožno donekonečna. Naopak, **tvoj príjem môže vždy rásť**. Preto ti odporúčame vzdelávať sa v tvojom pracovnom obore alebo vo vysnenej kariérnej oblasti, do ktorej by si raz chcela prejsť. Je to cesta k väčším úsporám a skratka k dosiahnutiu cieľov.

No a pokiaľ máš partnera, snažte sa o všetkom rozprávať a rozhodovať spoločne. Spolu to bude väčšia zábava, predídete nezhodám a získate väčšie vzájomné pochopenie a podporu.

Na záver už len pripomíname, že pravidelnú dávku motivácie a vedomostí máš poruke aj na Instagrame [#SlovenkyInvestuju](#).

#finaxwomen

Výpočet investovania na auto (str. 6):

146 € pravidelne mesačne investovaných po dobu 5 rokov v produkte Inteligentné investovanie s vyváženou stratégiou 50/50 má na základe vývoja počas uplynulých 30 rokov očakávaný výsledok 10 016 €.

Zjednodušenú investičnú kalkulačku Finaxu nájdeš na hlavnej [stránke Finax.eu](#)

Minulé výnosy nie sú zárukou budúcich výnosov.