



PROFIN
EXPERTS

8 KROKOV

AKO EFEKTÍVNE SPRAVOVAŤ MAJETOK A PENIAZE

Pre dosiahnutie finančnej stability a blahobytu je potrebné správne
a efektívne pracovať so svojim majetkom a peniazmi.

Milí čitatelia,

tento ebook vznikol s myšlienkou priniesť Vám pár tipov a informácií pre Vás. Na tému efektívneho spracovania majetku by sme mohli diskutovať hodiny aj dni.

Výsledkom každej diskusie by bolo individuálne nastavenie pre každého z nás podľa potrieb a očakávaní jednotlivca alebo rodiny. Tu Vám prinášame základné informácie, ktoré by Vám mohli pomôcť dosiahnuť Vašu dlhodobú finančnú stabilitu. Pevne veríme, že jeho prečítanie Vám prinesie minimálne jednu novú informáciu do života, čím prispejeme k jeho zlepšeniu.

V nasledujúcej časti Vám zhrnieme 8 bodov, ktoré by mal obsahovať Váš finančný plán a rozpočet na efektívne spravovanie svojho majetku a peňazí. Ak by Vám bolo čokoľvek nejasné, neváhajte nás kontaktovať.

Tím ProFin Experts



PROFIN
EXPERTS

www.profinexperts.sk

02

Rozpočet príjmov a výdavkov

Na začiatku je potrebné, aby ste mali **detailný prehľad o svojich príjmoch a výdavkoch v domácnosti**. Zaujímate sa o svoje výdavky. Dlhodobým sledovaním svojich výdavkov ich môžete optimalizovať a nájsť tak zbytočné náklady. Každých pár eur, ktoré viete využiť vo svoj prospech, Vám môže pomôcť.



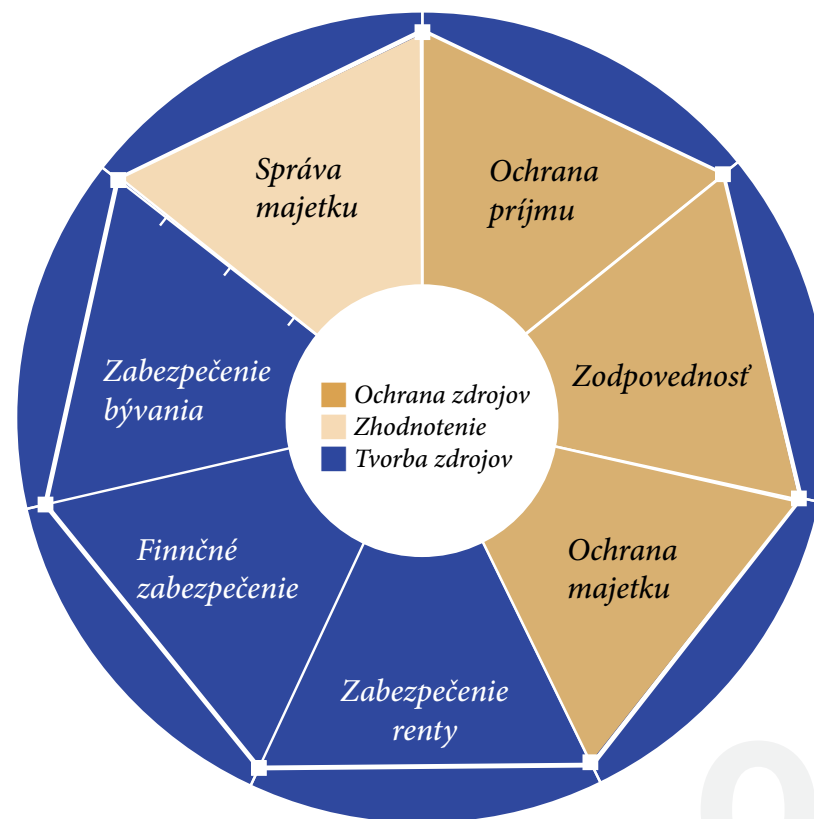
Tvorba finančnej rezervy

Tvorbu finančnej rezervy vnímame ako **najdôležitejšiu časť rozpočtu**. Môžete ju brať ako svoj núdzový fond. Vaša rezerva Vám má zabezpečiť pokrytie nečakaných výdavkov a prípadnej straty príjmu. Finančnú rezervu v dostatočnej výške odporúčame uložiť na sporiaci účet, ideálne s lepším zhodnotením (napríklad 2% p.a.).



PROFIN
EXPERTS

Finančná analýza



Zabezpečte si svoj majetok a príjem

Svoj **majetok si zabezpečte** pred náhodnými udalosťami **pomocou poistenia**. Poistenie nehnuteľnosti, domácnosti, zodpovednosti, auta a podobne Vám poskytuje **ochranu pred finančnými stratami v prípade poistnej udalosti**. Rovnako aj prepád príjmu môže v rodinnom rozpočte spraviť nemalé problémy. Správnym zabezpečením a nastavením finančnej rezervy si viete zabezpečiť dodatočný príjem v nepriaznivých situáciách.



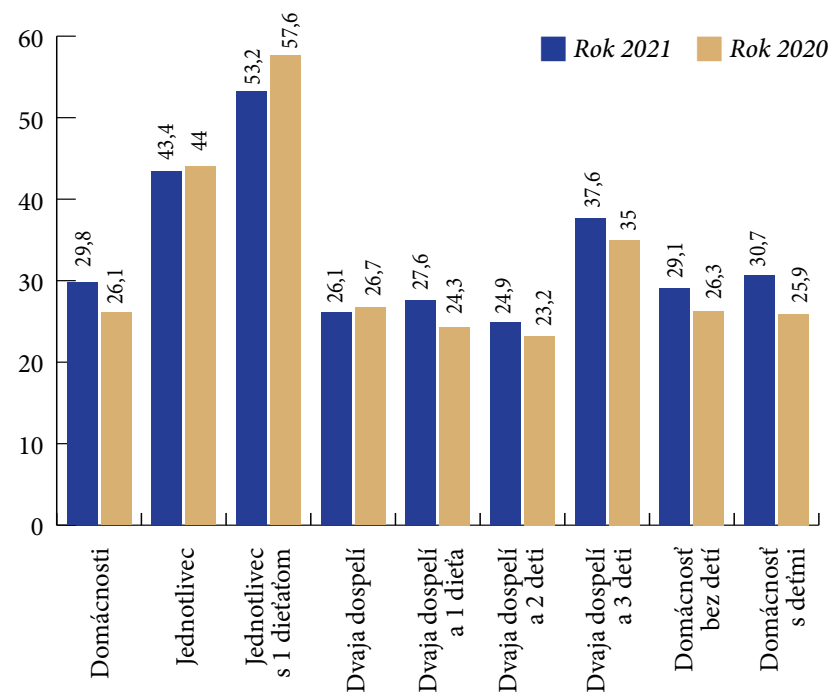
Svoj rozpočet plánujte dlhodobo a zhodnocujte svoj majetok

Pracujte na vytvorení svojich **jasných finančných cieľov a naplánujte si postup ich dosiahnutia**. Napríklad, v prípade ak plánujete kúpu nehnuteľnosti najbližších 5-10 rokov, budete potrebovať vlastné finančné prostriedky vo výške 20 % kúpnej ceny. S ich sporením môžete začať už dnes. **Dlhodobu** pracujte aj na zhodnocovaní aj svojho majetku, či už starostlivosťou a svoj nehnuteľný majetok, alebo správnym nastavením dlhodobého investovania.



PROFIN
EXPERTS

Neschopnosť čeliť neočakávaným finančným výdavkom [kz1013rs]



Zdroj: © Štatistický úrad Slovenskej republiky

Pracujte na znížení svojich záväzkov

Pri kvalitnom nastavení rozpočtu je jedným z dlhodobých cieľov aj zníženie záväzkov. Najčastejšie sa môžete stretnúť so spôsobom predčasného splácania úverov, mimoriadnymi splátkami na hypotéke a podobne. Snažte sa vyhnúť zbytočným zadlženiam pomocou malých pôžičiek, kreditných kariet a rôznych splátkových predajov a využite na tieto výdavky Vaše vytvorené rezervy.

Vedeli ste, že napríklad nastavením **tzv. inteligentnej hypotéky** by ste vedeli splatiť hypotéku skôr a zároveň by ste si vytvárali aj dlhodobú rezervu? Pozrime si spolu príklad.



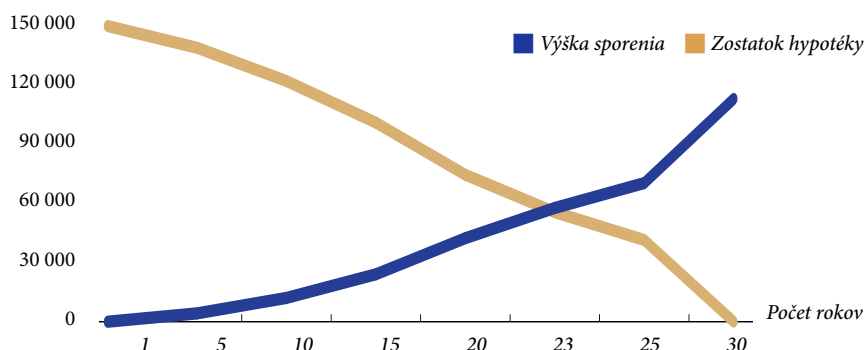
a) Hypotéka 150 000€ na 30 rokov, ú.s. 4,5%, splátka 760 eur, sporenie 73 eur súčasne

	1. rok	5. rok	10. rok	15. rok	20. rok	23. rok	25. rok	30. rok
Výška sporenia	0	4164,65	11887,48	23682,53	41697,1	56792,43	69210,81	111232,46
Zostatok hypotéky	147 580,12	136 736,74	120 133,84	99 350,41	73 333,79	54 676,65	40 766,3	0

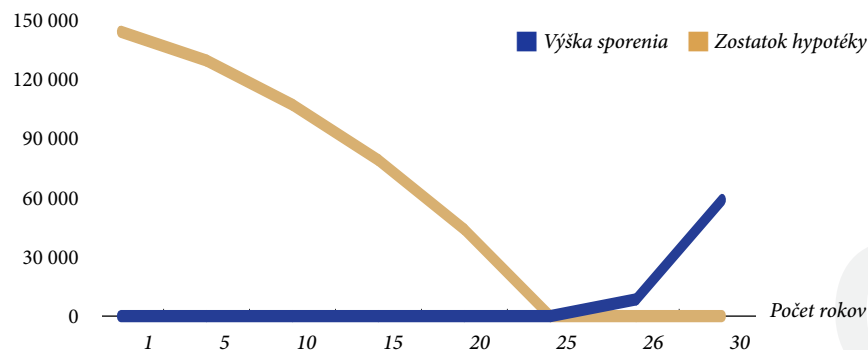
b) Hypotéka 150 000€ na 25 rokov, ú.s. 4,5%, splátka 833€, sporenie na 5 rokov -833 eur

	1. rok	5. rok	10. rok	15. rok	20. rok	25. rok	26. rok	30. rok
Výška sporenia	0	0	0	0	0	0	8642,17	599 30,13
Zostatok hypotéky	146 677	131 786,86	108 987,72	80 447,85	44 721,76	0	0	0

a) Projekcia splatenia hypotéky



b) Projekcia splatenia hypotéky



Investujte!

Dlhodobo, pravidelne a s dostatočnou diverzifikáciou.

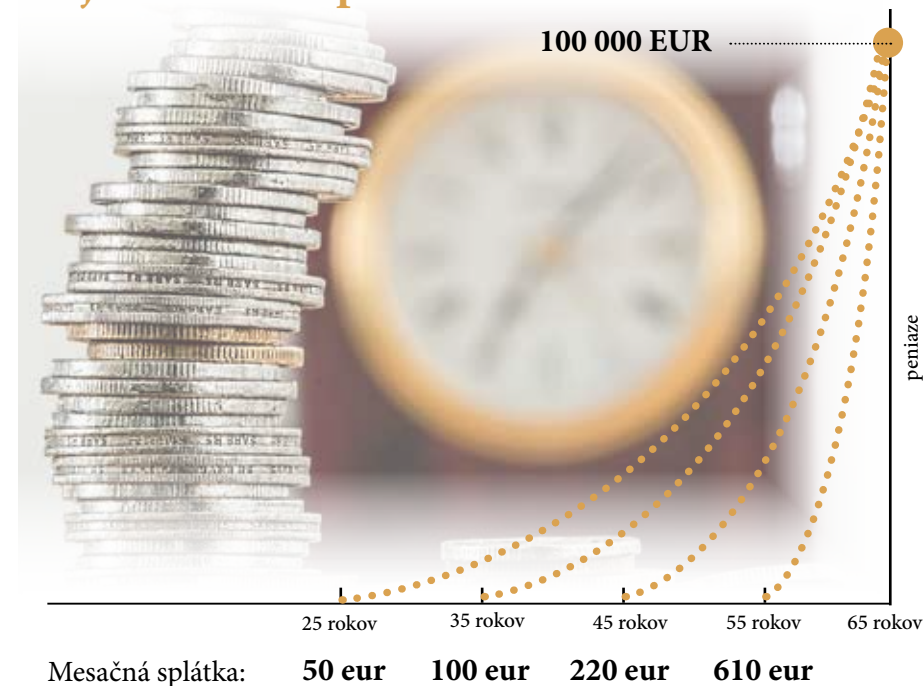
Pri investovaní je najdôležitejší čas. Je jedno koľko začnete sporiť, dôležité je, ako dlho budete svoje peniaze zhodnocovať. Následne reinvestujte svoje zisky. Pri dlhodobom sporení je práve najzaujímavejším faktorom **tzv. úrok z úroku**, čím celkový zisk z investície narastá. Pravidelnosť Vám zabezpečí priemernú cenu nákupu jednotky na trhu, čím **znižujete pravdepodobnosť straty Vašich finančných prostriedkov**.

Venujte dostatočnú pozornosť diverzifikácii svojej investície. Rozdeľte ju do viacerých aktív, krajín a firiem, **Rozdelením znižujete riziko** straty svojich peňazí a dodržaním vopred dohodnutého horizontu tak dosiahnete aj očakávaný zisk.



PROFIN
EXPERTS

Majetok = čas x peniaze



Myslite na dôchodok

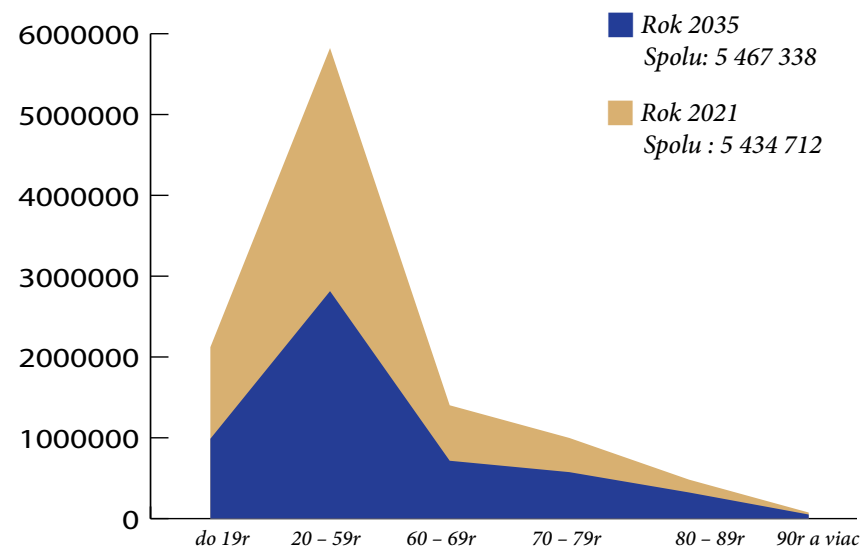
Na Slovensku máme **3. pilierový dôchodkový systém**. Z 1. piliera zabezpečuje dôchodok sociálna poisťovňa, tzv. **dôchodok od štátu**. Tento systém je postavený na tom, že dnes zarábajúca časť populácie platí sociálne odvody, z ktorých následne sociálna poisťovňa vypláca dôchodok.

Demografický vývoj starnutia populácie dlhodobo naznačuje, že množstvo dôchodcov o 30 rokov bude 2 až 3 násobný voči počtu aktívne pracujúceho obyvateľstva, čo prinesie **zníženie dôchodkov na minimum**. Preto je potrebné už dnes využiť možnosti zabezpečenia dôchodku ako 2. a 3. pilier, prípadne vlastné dlhodobé sporenie.



PROFIN
EXPERTS

Starnutie populácie



Rok	do 19r	20 - 59r	60 - 69r	70 - 79r	80 - 89r	90r a viac	spolu
2035	987 827	2 814 649	715 900	575 017	323 363	50 582	5 467 338
2021	1 133 521	3 008 118	686 528	422 889	158 909	24 747	5 434 712

Pravidelne aktualizujte a prehodnocujte svoj plán

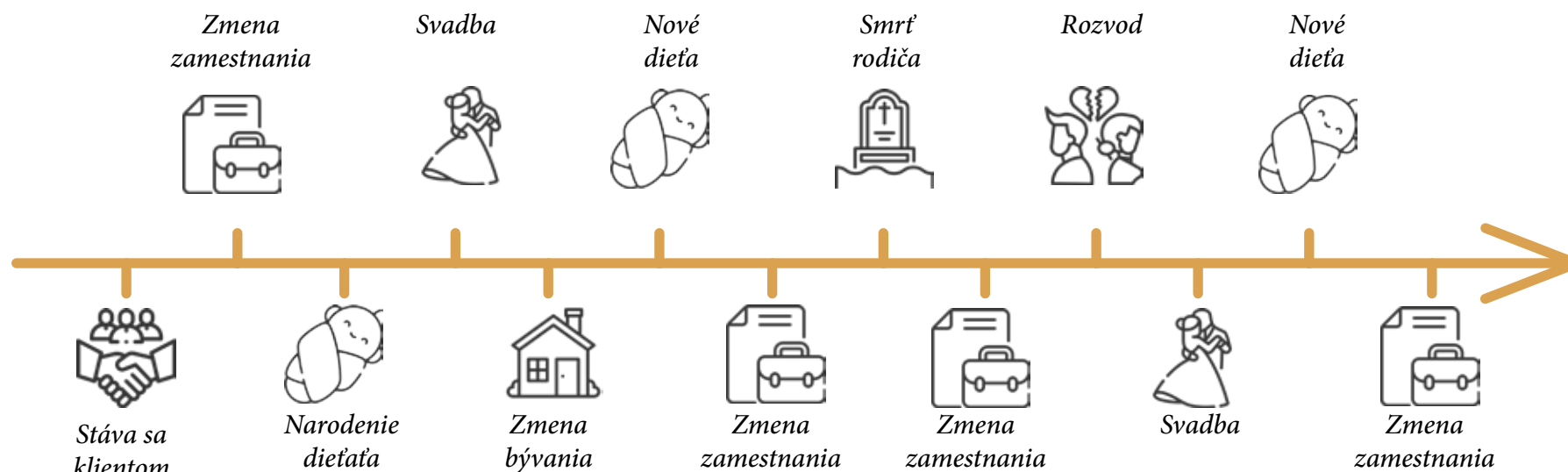
Naša situácia sa v živote mení, či už každý rok alebo každý piaty. Preto je aj potrebné **pravidelne svoj plán zhodnotiť** a znovu nastaviť podľa aktuálnych podmienok. Vzdelávajte sa v oblasti správy majetku, čím získate nové informácie a možnosti. Vyhľadajte odborníka, ak je to potrebné.

V **ProFin Experts** Vám veľmi radi pomôžeme s nastavením Vášho plánu, jeho prehodnocovaním a **auditom existujúcich zmlúv a to bezplatne.**



PROFIN
EXPERTS

Zmeny v živote klientov



K tomu: Zmeny platu, ročné odmeny, kúpa/predaj nehnuteľností, choroby, koničky



PROFIN
EXPERTS

ProFin Experts s.r.o.,
Hviezdna 38, 821 06 Bratislava, Slovenská republika
☎ +421 947 933 076, info@profinexperts.sk

www.profinexperts.sk