

Kolik nás „stojí“ roční odklad ve finančním plánování

Jak je drahé odkládání finančního plánu o jeden rok aneb jak si (ne)snížit příjem v důchodu o 1 000 Kč měsíčně.

Příklad

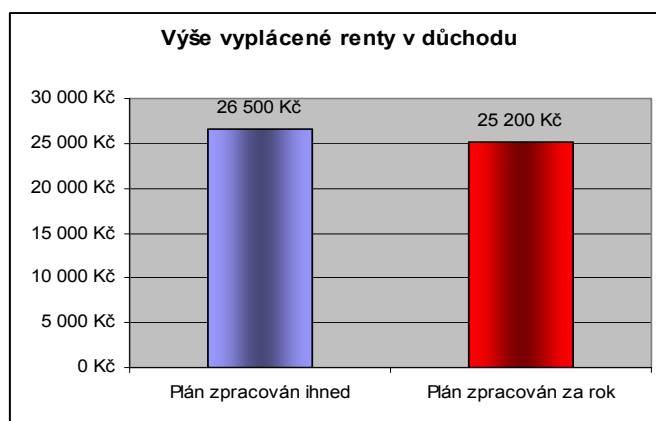
Klientovi byl zpracován finanční plán. Požadoval splnění typických cílů (studia dětí, koupi auta), finanční nezávislosti chtěl dosáhnout za 17 let, v podobě měsíční renty ve výši cca 27 000 Kč – 30 000 Kč.

Pokud bude plán realizovat ihned, splní si všechny požadované cíle na 100 %. Výše jeho renty bude **26 500 Kč**.

Klient si dal zpracovaný plán doma do šuplíku, ani se nesešel s finančním poradcem a choval se stále stejně jako předtím – spořil na „stavebko“ a „penzijko“, co zbylo, ponechal na účtu.

Za poradcem dorazil až za rok a nechal si znovu zpracovat plán.

I tentokrát vyšlo splnění cílů na 100 %, ale doživotní renta byla **jenom 25 200 Kč měsíčně!**



Odložení realizace plánu znamená snížení životní úrovně – od 50 let až do smrti přichází klient o 1 300 Kč měsíčně.

Ztráta se dá samozřejmě dohnat. Kdyby chtěl mít stejnou rentu jako před rokem, musel by **ročně ukládat asi o 15 000 Kč více** (po dobu celých 16 let). **Tato chyba by ho stála cca 200 000 Kč.**

Proč je důležité neodkládat finanční plán:

- Většina klientů je špatně pojištěna. V případě pojistné události jsou následky tragické.
- Většina klientů má mnoho peněz v likvidní rezervě, kde peníze zahálají. Podle plánu se investuje s vyšším výnosem.
- Vysoký výnos u investic se projevuje především na dlouhém časovém horizontu. Zkracování horizontu klienty připravuje o výnosy.
- Plán doporučuje pravidelné investice. U pravidelných investic je potřeba čas, otálením se sami obíráme o výnosy.

V případě osobních financí platí dvojnásob:

„Neodkládej na příště to, co můžeš udělat dnes.“

Petr Syrový
Finanční analytik