

Potřeba Finančního plánování I.

Když začínala hra Finanční svoboda pro bankéře a finanční poradce, zjistili jsme, že asi 90 procent z nich nemá vypracovaný svůj vlastní finanční plán. Doba pokročila a doufali jsme, že toto procento rapidně kleslo.

Bohužel není to až tak pravda, finanční poradenství se jako obor pohybuje vpřed pomalými, opatrnými krůčky. Jako by se sami poradci plánu báli. Že by se báli výsledku, nebo toho, že to, co v plánu vyjde, se již nedá změnit?

Výhody plánu

Tak nebo tak, plán je dobrý pomocník, který pomáhá stanovit cíle. Dává představu, kde se dnes nalézáme, a člověk v něm vidí, co má dělat, aby se podařilo tyto cíle naplnit.

Motivace

Je známo, že lidé s plánem mají vyšší pravděpodobnost úspěchu. Často je však plánem plán nemít. To sice zní jak od básníka, ale právě to je problém. I když se najdou jedinci, kteří to svedou i bez plánu, jsou pořád zástupy těch, co to bez plánu nedokážou. Ale právě tito překvapivě často říkají, „Vím, že plán nemám, ale netrápí mě to“.

„Bajka“

Není to tak dlouho, co jsem jel autem na České Budějovice. Tuto trasu jsem v podstatě jel poprvé a přiznám se, že jsem cestou „pracoval“. A tak jsem si nevšimnul směrové tabule, že mám odbočit. Po zhruba 10-15 km jsem zjistil, že ukazatele přestávají značit České Budějovice a já směřuji někam, kam jsem původně směřovat ani nechtěl. Situace, která se asi stala skoro každému z Vás a nějak jste ji řešili.

Mě v této situaci napadlo přirovnání k finančnímu plánování. Seděl jsem v autě, řídil jej a měl svůj cíl, ale všechno se v jeden moment změnilo a stálo mě značnou námahu, čas a v konečném důsledku i peníze vrátit se na původní trasu a dospět do cíle. Co bylo nejhorší, přijel jsem pozdě, a to už nešlo vrátit.... V čem jsou si Finanční plán a Cestovní plán v konečném důsledku podobné?

Ponaučení

Ve Finančním plánu jsou též stanoveny cíle. „Víte, kam jedete, kam chcete dorazit.“

Ve Finančním plánu jsou rovněž „milníky a směrovky“. Víte, kde se momentálně nacházíte, jakou aktivitu byste měli udělat.

Ve Finančním plánu se dozvíte o případném riziku a nebezpečí. Víte, kdy šlápnout na brzdu, přidat plyn a kdy pootočit volantem.

- Oba plány mají svoji formu plnění. Když řidič „nestíhá“, tak často jede „rizikověji“, aby cíle stihnul. Ve financích to funguje stejně.
- Oba plány nejsou jen o stanovování cílů, ale také o tom, že si pohlídáme cestu, jak k určeným cílům dorazit.

Jinak nás to stojí další peníze, cíl možná s vypětím sil dosáhneme, ale už to „není ono“.

Petr Vaněk