

Finanční plánování poradce táhne

Při školení poradců nás překvapuje, že je stále větší zájem o „suché“ téma: finanční plánování. Vypadá to, že poradci toto téma cítí jako velice důležité. Důležitější než parametry jednotlivých produktů.

Ještě do loňského roku finanční poradci chápali kapitolu o finančním plánování jako nutné zlo. Chceme být poradci, tak si to vyslechneme. Nikdo se neodvážil říci, že to není potřebné téma. Ale bylo na nich vidět, že to není pro ně ta nejzajímavější kapitola. Jakmile měli plánování za sebou a mohli jsme se věnovat investicím, výnosům, rizikům poplatkům, nákladům, pojistkám..., hned oživali. Jako by chtěli říci: „Plánování je jen hezké povídání, my jsme ale zvědaví na fakta a čísla.“

BEZ PERSPEKTIVY TO NEJDE

My jsme se tématu věnovali proto, protože podle nás poradce musí vycházet z finančního plánu. Bez plánu se dá těžko radit. Ano, znalosti o produktech mít můžeme. Dokonce musíme, k tomu, abychom mohli radit. Ale to zdaleka nestačí. Můžeme být znalci produktů, ale přesto můžeme udělat velké poradenské chyby. Prostě proto, že produkty špatně použijeme.

V loňském roce jsme si všimli, že téma finančního poradenství je pro poradce jednou zajímavější. Chtějí sami o něm vědět více. Poznali jsme to podle toho, že nám přestal stačit vymezený čas. Posluchači si ho vlastními dotazy natáhli.

ZÁKLAD PORADENSTVÍ

Poradce zajímá, jak z produktů udělat finanční plán, který klientovi sedne. Poradce zajímá, co bude mít opravdový přínos pro klienta.

Pravděpodobně si uvědomují, že pouhými produkty klienta už nezaujmu. Produkty si klient koupí často i na internetu nebo na přepážce v bance. Čím se ale mohou dobří poradci odlišovat, je poradenství – poradit, jaké produkty dovedou klienta k jeho cílům.

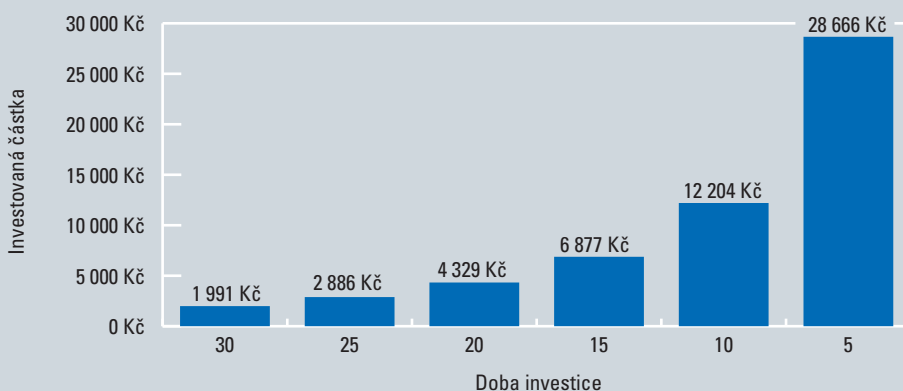
Co poradce na tématu plánování nejvíce táhne?

Dvě základní myšlenky:

1. Při plánování začněte od důležitých (velkých) věcí.
2. Začněte co nejdříve. Čas je důležitý, nikdy ho nebudete mít vy ani klient více.

O obě myšlenky se s vámi v tomto prázdninovém čísle podělíme.

VÝŠE PRAVIDELNÉ INVESTICE PRO NASPOŘENÍ 2 MIL. KČ



ZDROJ: AUTOR

FP

TIP 1 – ZAČNĚTE OD DŮLEŽITÝCH (VELKÝCH) VĚCÍ

Že je u plánování třeba začít od důležitých věcí ukazujeme na jednom příkladu z běžného života.

Mezi studenty na hodině filozofie přišel starý profesor a postavil na katedru velkou sklenici. Do ní vložil 3 velké kameny a ptal se: „Myslíte, že je sklenice plná?“ Studenti odpověděli, že ano, protože další podobně velký kámen se tam nevejde. Profesor vyndal pytlík s menšími kameny a nasypal je do sklenice. Kameny zaplnily prostor. Zeptal se znovu: „Myslíte, že už je sklenice plná?“ Opět odpověděli, že ano. Profesor nasypal do sklenice písek. Teď byla sklenice plná.

On jim řekl: „Sklenice, to je váš život. Velké kameny jsou důležité věci ve vašem životě: děti, zdraví, rodina, partner. Kamínky jsou věci, které stojí za povšimnutí: auto, zaměstnání, bydlení. Písek, to jsou malichernosti běžného dne.“ Když naplníte sklenici pískem, už nezbude žádné místo pro oblázky a kameny. Když ztratíte mnoho energie maličkostmi, nezbude dost místa pro věci důležité.“

Tento příběh je velice silný a velice vážný, ale platí samozřejmě i pro finance. Sklenice, to je náš finanční život. Velké kameny to jsou velké cíle, které máme před sebou. Typicky vlastní bydlení, studia dětí, vlastní prostředky na stáří. Kamínky jsou další důležité věci,

kterých je ale v životě hodně. Jsou to třeba dovolené, auta, vybavení bytu. Písek, to jsou výdaje běžného měsíce.

Jediný způsob, jak dostat velké kameny do sklenice, je s nimi začít. Když začneme pískem a kamínky, na velké kameny nezbude místo. A mnoho lidí začíná právě pískem. Proto se jim do jejich plánů nevejdou některé velké kameny. Třeba prostředky na důchod.

Finanční plán je o tom, vyhradit dost prostoru velkým kamenům, nechat správný prostor těm menším i tomu písku. Je to o kompromisech. Jestli chceme někde prostor získat, musíme ho jinde ubrat.

Jestli chcete mít v penězích pořádek, uvědomte si, jaké velké a finančně náročné cíle jsou před vámi. Dejte je do kontextu s dalšími výdaji a s vašimi možnostmi. Toto je cesta, jak dojít k nějaké uvážlivě vyvážené variantě.

Cesta bez finančního plánu je pohodlnější, neděláte si starosti. Problém je, že těžko dojdete k cíli.

Když tento příběh řekneme na školení, většina posluchačů začíná přemýšlet, jestli náhodou není nějaký velký balvan před nimi, o němž ještě nevědí a který se jim do sklenice nevejde.

TIP 2 – ZAČNĚTE CO NEJDŘÍVE

S finančním plánem je to podobné jako s jinými oblastmi v životě. Když chceme dosáhnout

nout něčeho velkého, je dobré si to rozdělit na jednotlivé menší krůčky. Když chceme odmaturovat z češtiny, musíme zvládnout danou látku. Máme na to teoreticky 4 roky, ale většina studentů to stejně nechává na poslední chvíli. A tak je čeká perný čtvrtek a potom těžký finiš během svatého týdne před maturitou. Někdo napne všechny síly a snaží se dohnat, co zameškal. Někdo se podívá na zpracované otázky a přijde mu nemožné nacpat si to všechno do hlavy. Tak to vzdá. Doufá, že to nějak dopadne.

Úplně stejně to je v oblasti financí. Na to, abychom si naspořili na důchod, máme celý produktivní věk. Na naspoření peněz na studia dětí máme také dlouhou dobu. Většina lidí se ale chová jako ti studenti v prvním nebo druhém ročníku: „Je to ještě daleko“. Pak se dostanou do fáze, kdy vidí, že nebu-

de úniku. Důchod nebo studia dětí se blíží a tak napneme všechny síly a snažíme se to dohnat. Někdo možná rezignuje, protože to považuje za nemožné. (Stejně jako při pohledu na hromadu učení.)

PŘÍKLAD NA GRAFU

Představme si, že si chceme naspořit 2 mil. Kč v důchodu. Ze 2 mil. Kč se dá čerpat renta cca 10 tisíc Kč měsíčně. To je přibližně výše jednoho starobního důchodu. Co pro to máme udělat? To záleží na tom, kdy začneme. Pokud začneme brzo a máme na to 30 let, pak nám stačí pravidelně investovat cca 2000 Kč měsíčně. Pokud už nemáme tolik času, musíme vyvinout vyšší úsilí. Na 25 let potřebujeme investovat skoro 3000 Kč. Když máme už „jen“ 20 let, potřebujeme investovat přes 4000 Kč. Kdybychom na to měli 10

let, museli bychom vyvinout enormní úsilí a museli bychom investovat přes 12 tisíc Kč. A pokud máme důchod na dohled (za 5 let), nemáme šanci si požadované prostředky naspořit.

Možná už nemáte na investice 30 let. Možná už máte kratší dobu. Nicméně je dobré začít co nejdříve. Nikdy totiž na investici nebudete mít více času než dnes. Jakýkoli odklad znamená, že pro splnění cíle budete muset vyvinout vyšší úsilí, nebo že také cíle nedosáhnete.

Je to stejně jako u těch studentů. Těm se často říká: „začni se (už konečně) učit“. Pokud se učit nebudeš, pak toho budeš mít moc a možná to už pak ani nepůjde zvládnout.

PETR SYROVÝ
WWW.KFPCZ

Evropa na rozcestí

„Dvourychlostní Evropa“ přestala být vzhledem k nekončící krizi EU po letech tabu. Scénář či pravidla tak může přijmout již summit Evropské rady 28. a 29. června.

„Státy, které budou chtít pokračovat v hlubší integraci a využívat společnou měnu, se budou muset jasně rozhodnout, zda jsou ochotny nést i velmi přísná pravidla. A státy, které toto rozhodnutí nebudou chtít udělat, budou spolupracovat volněji,“ tak stručně popsala situaci česká velvyslankyně při Evropské unii Milena Vicanová, a dodává: „Mám za to, že Evropa se blíží zásadní křižovatce.“

Převládá názor o nutnosti doplnit a posílení některých prvků, které dosud v Evropské měnové unii chyběly. Kroky k mnohem hlubší integraci ale narážejí na různost názorů jak mezi členskými státy eurozóny, tak ale i mezi státy stojícími mimo eurozónu.

CESTA K BANKOVNÍ UNII

Eurosmmlouva, tedy smlouva o rozpočtové kázní byla výsledkem dlouhého vyjednávání mezi členskými státy EU a její finální podoba byla zveřejněna až 30. ledna 2012. Přestože Británie i Česko se staví proti, šlo již o určitý náznak fiskální unie.

Exploze časované bomby španělských bank ale jasně ukázala, že nejde jen o fiskální problémy. Bankovní systém je ne-li důležitější, pak úzce související.

NÁVRH EVROPSKÉ KOMISE

Po dlouhých diskusích i kuloárních spekulacích EK oficiálně představila novou strategii,

kteřou se chce v budoucnu vyrovnávat s krachy bank. Zatímco dosud banky v případě nedostatku kapitálu natáhly ruku směrem k národním vládám a spolehly se na tzv. „bail-out“ z peněz daňových poplatníků, nová regulace donutí vtáhnout do ztrát i věřitele bank – odsud „bail-in“.

Návrh EK připouští i možnost, že na banky bude uvalena určitá forma nucené správy a ztráty mohou zasáhnout i akcionáře. Pro banky bude navrhovaná regulace znamenat také nutnost platit novou daň ze svých vkladů, z nichž vzniknou národní záchranné fondy, které budou moci koordinovaně zasahovat v případě problémů.

David Novotný za podpory Jaro Management Praha, IM model Bratislava, Wlgo.cz, Renaty Řihové z Pardubic a Petry Jansové

Den dobrých skutků a Muž roku 2012

Městské divadlo Dr. J. Čížka v Náchodě
Muž roku 24.8.2012 od 20.00 a charitativní koncert 25.8.2012 od 18.00



Letošní záštitu nad touto akcí převzali ministr sociálních věcí Dr. Ing. Jaromír Drábek, Slovenský inštitút v ČR, starosta města Náchod Jan Birke, hejtmán Královéhradeckého kraje Bc. Lubomír Franc, místopředsedkyně kontrolního výboru Poslanecké sněmovny Ing. Hana Orgoníková, senátor Petr Pakosta, místopředsedkyně zdravotního výboru PS Mgr. Soňa Marková, starosta města Kudowa Zdroj Czesław Krecichwost a poslanec Mgr. Bohuslav Sobotka.

Celý výtěžek bude věnován Stacionáři Nona v Novém Městě nad Metují, vítězi Muže roku 2009 Martinu Zachovi a Ústavu sociální péče v České Skalici.

www.muzroku.cz



generální partneři:


OF SCANDINAVIA






SMART AND CASUAL




LABORATOIRE DERMATOLOGIQUE




Part of OneMed Group


www.penzion-patrik.cz


MARIE PROKOPOVÁ - VELKOŠBOHD

