

NEBUĎTE KOŘISTÍ A ZAČNĚTE BOHATNOUT

Jan Paroubek



NEPOTŘEBUJETE

vysoký příjem
ani bohaté známé



DOZVÍTE SE

jak spořit a investovat
jak se finančně zajistit
jak se připravit na důchod

a to není zdaleka vše...

Jan Paroubek

Nebuďte kořistí a začněte Bohatnout

Průvodce finanční gramotností pro každého

Text © Jan Paroubek, 2018

www.novavec.cz

Návrh obálky © Jan Paroubek, 2018

Grafická úprava a sazba © Jan Paroubek, 2018

Korektura knihy: Jitka Černovská

1. vydání © Lukáš Vik, 2018

ISBN ePub formátu: 978-80-7536-227-8 (ePub)

ISBN mobi formátu: 978-80-7536-228-5 (mobi)

ISBN PDF formátu: 978-80-7536-229-2 (PDF)

Konverze do dalších elektronických formátů:

Webdesignér a webový konzultant Lukáš Vik:

www.lukasvik.cz

Prohlášení

Budete-li chtít e-book poslat svým známým, pošlete jim prosím místo něj odkaz na prodejce e-knih, kde si mohou knihu koupit. Tato elektronická kniha je mým duševním vlastnictvím a její příprava mě stála (mimo jiné) spoustu času.

Děkuji za pochopení i vaši podporu.

Upozornění

Veškeré informace uvedené v tomto e-booku jsem získal mnohaletým studiem financí a jejich uplatňováním v praxi včetně tvorby vlastních postupů. Nepochybuji o tom, že s touto knihou získáváte silný nástroj, který vám pomůže ke zlepšení finanční situace.

Ovšem tak jako po nikom nepožaduji podíl z úspěchu, kterého dosáhl díky této knize, zároveň nenesu odpovědnost za to, jestliže se vám uvedené informace nepovedou využít k finančnímu růstu. Jinými slovy, jak zúročíte to, co se níže naučíte, je jen na vás.

www.novavec.cz

O AUTOROVI



Jmenuji se Jan Paroubek a dlouhodobě se zajímám o fungování peněz. Nejen proto, že je pro mě toto téma ohromně poutavé, ale i kvůli tomu, že peníze jsou neoddělitelnou součástí našich životů. Peníze jsou v podstatě pilířem životní úrovně každého z nás.

Jedna věc je, kolik financí jsme schopni zajistit pro svůj měsíční rozpočet, a druhá, co s tímto rozpočtem dokážeme. Je totiž propastný rozdíl v tom, jak kdo dovede hospodařit, kolik ušetří a jak následně využije volné finance k jejich dalšímu růstu. Jinými slovy, se stejným množstvím peněz bude životní úroveň různých lidí nižší či vyšší podle toho, jak efektivně s penězi dovedou nakládat.

A to je další důvod, proč se zajímám o finanční vzdělání. Chci být finančně zajištěn, aniž bych byl zcela závislý na zaměstnání, mít pohodové stáří atd.

Není to snadné, ale rozhodně ani nemožné. O tom jsem se již sám přesvědčil. Za dobrými výsledky se pak v pozadí skrývá snaha, vynaložené úsilí a čas... Zajímavé na tom je, že ostatní mohou vidět jen ten výsledek. Co všechno dotyčný musel absolvovat pro dosažení úspěchu, ale ví jen on sám.

Řekl jsem si, že bych se mohl s ostatními podělit právě o to, co stojí za tím vším, co se mi podařilo. Podle mě je škoda nechávat si vše jen pro sebe. Rád bych všem ukázal, že mít se lépe opravdu jde. A hlavně odhalit, jak toho lze dosáhnout v mé nové knize, *Nebud'te kořistí a začněte bohatnout*.

OBSAH

1. ÚVOD	9
1.1 Proč se zajímám o spoření a investování	10
1.2 Proč jsem pro vás tuto knihu napsal	11
2. CO JE SPOŘENÍ	12
2.1 Jak snadno získáte kontrolu nad svými penězi	12
2.1.1 Co z příjmů a výdajů se vám vyplatí sledovat	13
2.1.2 Co díky znalosti chování svých peněz zjistíte	15
2.1.3 Jak si můžete sledování financí zpestřit	16
3. FINANČNÍ REZERVA	17
3.1 Nastavte si finanční rezervu správně	18
3.1.1 Zjistěte si, jak dlouho vám finanční rezerva vydrží	19
3.1.2 Jak můžete podpořit finanční rezervu v době krize	21
3.1.3 Když vše selže nebo vyčerpáte veškeré možnosti	22
4. VYUŽIJTE PŘI SPOŘENÍ VŠECHNY MOŽNOSTI	23
4.1 Inflace	23
4.1.1 Inflace v praxi	24
4.2 Využijte spoření na maximum	24
4.2.1 Budování finančního zázemí	25
4.2.2 Využijte výhodné stavební spoření	28
4.2.3 Zvažte zajímavé penzijní spoření	29
4.2.4 Raději se vyhněte termínovaným vkladům	30
5. ÚVOD K INVESTOVÁNÍ	31
5.1 Jak vypadá rozpočet bez zhodnocování financí	32
5.2 Rozpočet se spořením a investováním	33

5.3	Když jste finančně svobodní	34
5.4	Shrnutí k úvodu o investování	35
6.	INVESTOVÁNÍ A JAK NA NĚJ	37
6.1	Jak získáte přístup k akciím	38
6.2	Přijměte rizika a nenechte je nad vámi vyhrát	39
6.2.1	Připravte se na vše	39
6.3	Emoce při investování, váš největší protivník	42
6.3.1	Jak se nestát ovčí, ale pastýřem?	43
6.3.2	Shrnutí	46
6.3.3	Příklad z praxe na akciích společnosti ČEZ	47
6.4	Nastavte si pravidla a vyhraďte nad emocemi	48
6.4.1	Investiční strategie	48
6.4.2	Co je dividenda	49
6.4.3	Jak reagovat na růst akcií, které vlastníte	49
6.4.4	Jak reagovat na pokles akcií	53
6.4.5	Stanovte si množství peněz k investování	55
6.4.6	Reinvestování	56
6.4.7	Když máte na investování méně peněz nebo žádné	59
6.4.8	Diverzifikace	61
6.4.9	Poplatky za nákup a prodej akcií	62
7.	PODLE ČEHO VYBÍRAT AKCIE	63
7.1	Akciový screening	64
7.1.1	Screening v praxi	64
	P/E – Price to Earnings Ratio	65
	P/B – Price to Book Ratio	66
	Dividend Yield	66
	Payout Ratio	67
	D/E Debt to Equity	67
	Sector	66

Market Cap.	67
C/R Current Ratio	68
7.1.2 Závěrem ke screeningu	68
7.2 Další možnosti při výběru akcií	68
7.3 Dividendoví aristokraté a králové	69
8. BONUSY	71
8.1 Články z mého blogu	71
8.1.1 Potřebujeme běžné úvěry?	72
8.1.2 Vnímání hodnoty peněz	74
8.1.3 Je to skutečně drahé?	76
8.2 Velký slovník pojmů	78
Inflace	78
Deflace	78
Úvěr	79
Dluhová past	79
Ručitel	79
Kreditní karta	80
Bezúročné období	80
Debetní karta	80
Věřitel	80
Dlužník	81
Pasivní majetek	81
Aktivní majetek	81
Pasivní příjem	81
Cenný papír	82
Broker	82
Burza	82
Obchodování s akciemi	82
Investor ovce	82
Investor pastýř	83
Vlastní pravidla	83
Bohatnutí	83
Bohatství	84

Akcie	84
Dividenda	84
Dividendoví aristokraté	85
Dividendoví králové	85
Akciový screening	85
Dluhopis	85
Podílové fondy	86
Diverzifikace	86
Zmatení orlové a bonsaje	87
Portfolio	87
Finanční svoboda	87
Spoření	87
Úrok	88
Úrok z úroků	88
Politické riziko	88
Výhra v loterii	89
Zaměstnání	89
Finanční gramotnost	90
Dárky	90
Důchod	90
Daně	90

9. ZÁVĚR A PODĚKOVÁNÍ **92**

1. ÚVOD

„Bez informací se i snadné věci mohou zdát nedosažitelné.“

Vážené čtenářky a vážení čtenáři, už jste si někdy položili otázku: „Co mohu udělat pro to, abych se měl či měla lépe?“

Způsobů, jak dosáhnout na vyšší životní úroveň je samozřejmě celá řada, já se však budu věnovat pouze jednomu, který je pro každého z vás možná až překvapivě dosažitelný.

Tento způsob spočívá ve zhodnocování peněz, které máte, a osvojení si správných návyků, jež vám umožní (nejen) více ušetřit.

Naneštěstí je finanční vzdělání všeobecně na velmi nízké úrovni, protože takové vzdělání, ač je jedno z nejpodstatnějších, většina z nás ve škole v rozvrhu neměla. Proto se zde dočtete i o naprostých základech, a bude-li vám něco známé, pak klobouk dolů, protože patříte mezi výjimky. A pokud to pro vás budou informace zcela nové, jásejte, protože se dozvíte věci, které vám změní život.

V knize budu stručný a výstižný, abyste s vynaložením minima svého času získali maximum informací. Tzn. žádná omáčka, jen hodnotná a klíčová sdělení, díky nimž si zlepšíte finanční situaci a mimo jiné se i lépe připravíte na důchod.

„Ale důchod mě čeká až za desítky let,“ říkáte si?

Tak to máte nejvyšší čas na něj začít šetřit, pokud nechcete pracovat do konce života a toužíte prožít důstojné stáří.

V knize narazíte i na několik tabulek. Jestli s nimi nekamarádíte, nemusíte zoufat. To, co v nich ukazují, vždy zároveň názorně vysvětlují. O žádné důležité informace tedy nepřijdete.

1.1 Proč se zajímám o spoření a investování

Už jen samotné téma fungování peněz a práce s nimi mi přijde ohromně zajímavé a obohacující. Po zjištění, že to není jen otázka teorie, ale především praxe, jsem se do světa peněz ponořil ještě hlouběji. Jak získat víc? Jak zlepšit svou životní úroveň? Jak být nezávislý na zaměstnání? Jak si zajistit pohodlné stáří?

Na všechny otázky lze odpovědět pouhými dvěma slovy: finanční vzdělání. S jeho pomocí, přesněji získanými znalostmi a zkušenostmi, mohu našetřené peníze dále rozmnožovat. To mi samo o sobě přijde fascinující.

Mám věc, něco s ní udělám a ona se mi začne sama množit. Napadá mě poměrně trefné přirovnání: ovocné stromy, které každoročně nesou plody. Když se o ně dobře staráte, každý rok sklídíte úrodu. Třeba já mám na balkóně kanadské borůvky. S penězi je to stejné. Pokud o ně patřičně pečujete, i ony vám každý rok přinesou úrodu.

O peníze se starám, stále se snažím hledat nové informace a díky tomu se mi finance daří lépe rozmnožovat. Péče je pak rozhodující v tom, jak rychle se mi peníze budou kupit. To znamená mít je na nejvýhodnějších spořicíh účtech, využívat stavební spoření a samozřejmě je i investovat, protože teprve investování je pro ně tou správnou, kvalitní prohojenou půdou.

Každý rok sleduji, jak mi spoření s akciemi přináší víc a víc. Nejen že je báječný pocit něčeho takového dosáhnout vlastním úsilím, ale je to skvělé i v tom, že se zvedá objem peněz, které vydělám (zaměstnání + spoření s investováním). A to nejdůležitější, budu finančně zajištěn na stáří a možná budu moci přestat pracovat už před důchodem, protože mi finance vydělají tolik, že mě jednoho dne jednoduše samy uživí.

Jak to dělám? Jaké znalosti a zkušenosti za tím vším stojí? Právě o nich je celá tato kniha.

1.2 Proč jsem pro vás tuto knihu napsal

Jak jsem již naznačil, budu psát o tom, co stojí na pozadí mého úspěchu. Toho, že se mi daří množit jmění, aniž bych patřil do vysokopříjmové skupiny s nadstandardními platy.

Když jsem v průběhu roku 2017 vyhodnocoval své příjmy a výdaje včetně toho, kolik mi vydělává spoření, kolik akcie a kolik dluhopisy, napadlo mne, že by nebylo na škodu nějakým způsobem ostatním lidem sdělit, jak to dělám. Jak dosahuji svých zisků. Že je škoda si všechny ty nabyté vědomosti a zkušenosti nechávat jen pro sebe.

Tedy jsem dostal nápad sepsat knihu. Ty nejdůležitější informace, které jsem získával nespočet let z mnoha zdrojů i vlastními zkušenostmi, poskládat na jedno jediné místo. Tak aby je mohl mít každý snadno na dosah. Aby komukoliv stačilo mít tuto knihu a začít v ní číst s touhou dozvědět se o penězích víc.

Tato kniha je sepsána jako průvodce na cestě za finanční hojností od prvního kroku až po investování. Ukážu vám, čím začít, jak pokračovat a kam až můžete dojít, ale hlavně jak.

V knize se s vámi dělím o své znalosti a zkušenosti, nic z toho si neschovávám jen pro sebe. Abyste měli názorné ukázky ze života a ne pouze „nějakou“ teorii, byť velmi dobře sepsanou, ukazuji dokonce na mnoha příkladech vlastní investice: kolik jsem do akcií dal peněz, kolik mi vydělaly, jak se investice během let vyvíjely apod.

A nyní se pustíme do dalších kapitol, ve kterých vám prozradím, jak můžete začít bohatnout.

2. CO JE SPOŘENÍ

„Spoření je první krok na cestě k bohatství.“

Spoření je hromadění peněz, které se vám podaří ušetřit. To znamená, že váš měsíční příjem je vyšší než vaše měsíční výdaje. Platí i to, že máte vypěstované správné návyky, díky kterým neutratíte celou výplatu a dokážete si část z vydělaných peněz ponechat.

Mnoho lidí vydělá více, než potřebuje, ale stejně se potýká s nedostatkem peněz, protože s nimi neumí hospodařit. Když mají lidé k dispozici peníze, prostě je utratí.

Naučit se hospodařit je první věc, u které je potřeba začít. Že je pro vás něco takového samozřejmostí? Nepochybuji, že i tak se dozvíte něco nového, co vám dopomůže vaše peníze ještě více rozmnožit.

Není vždy rozhodující, kdo kolik vydělává. I člověk s vysokým příjmem, ale bez finančního vzdělání na tom může být hůře než člověk s příjmem nižším, který umí s penězi efektivně pracovat. A právě o tom je finanční gramotnost:

- **ušetřit, nikoliv vše utratit,**
- **tvořit finanční rezervu,**
- **smysluplně zhodnocovat nahromaděné finance.**

2.1 Jak snadno získáte kontrolu nad svými penězi

Jak? Nebo spíš proč? Případně co tím myslím, když nad penězi samozřejmě kontrolu máte? Jsou přece na vašem účtu, ve vaší peněžence atd. Kontrola spočívá v tom, že máte o dané věci nebo činnosti naprostý přehled. Víte o všem, co se děje, a díky tomu se dokážete velmi dobře rozhodovat a reagovat na aktuální situaci.

Bez kontroly dochází k vytváření informačních propastí a v jedné z nich můžete skončit tím, že učiníte špatné rozhodnutí. Například když si vezmete hypotéku a v budoucnu ji nezvládnete splácet, protože vám po skončení fixace stoupne úroková sazba nebo vám v práci sníží prémie aj.

Říká vám něco sledování příjmů a výdajů? Takzvané domácí účetnictví? Že víte, kolik vám měsíčně přijde peněz na účet a kolik jich tam zbyde? To je samozřejmě dobrý začátek, na němž můžete dále stavět. Kontrola spočívá v absolutním přehledu, co se s vašimi penězi děje, ve znalosti, jak se chovají.

Na sledování příjmů a výdajů si můžete vytvořit tabulku v Excelu nebo si stáhnout jednu z mnoha aplikací pro chytré telefony. Osobně používám **Money Manager**. Jeho obsluha je snadná a lehce s ním získáte přehled nad svým hospodařením.

2.1.1 Co z příjmů a výdajů se vám vyplatí sledovat

Doporučuji vést si záznamy raději podrobně než později zjistit, že z nich nezískáte potřebné informace.

Osobně sleduji třeba i druh oblečení (košile, pásky...), zvláště výdaje na mobil, příslušenství a aplikace, koníčky mám rozdělené do skupin (badminton, squash atd.). Pokud si někdo zakládá např. na hodinkách, může pro ně mít samostatnou kategorii apod.

Nejdůležitější je spotřeba na živobytí a zjištění, kolik vás stojí jídlo, bydlení a další položky v této kategorii. Když budete své finance takto sledovat, brzy sami zjistíte, jakou hodnotu tyto informace skutečně mají a jak s nimi lze pracovat.

Automaticky začnete vyhodnocovat, co vás stojí kolik peněz, kde by se dalo ušetřit a kde si můžete dovolit výdaje zvednout. Podívejte se na ukázkou sledování příjmů a výdajů.