



Když peníze přebývají, když peníze chybějí

Praha, 26. května 2011

Ing. Petr Šafránek

*Asociace finančních zprostředkovatelů a
finančních poradců České republiky, o.s.*

www.afiz.cz

Když peníze přebývají I.

Spoření vs. Investování

Spoření:

- Aktuální nominální hodnota je vždy rovna minimálně vloženým prostředkům
- Vklady jsou zpravidla pojištěny na 100%
- Výnosový potenciál je velmi omezený

Investování:

- Aktuální hodnota může v některých okamžicích být podstatně nižší než vložené prostředky – investiční riziko
- Investice není pojištěna, v případě účtů cenných papírů existuje garanční fond – kryje 90%
- Výnosový potenciál může být velký
- Je třeba respektovat zvolený časový horizont
- Diverzifikace, zamykání dosažených výnosů
- Garantované produkty

Když peníze přebývají II.

Spořicí produkty

Běžný účet:

- Jako spořicí nástroj naprosto nevhodný, jedná se o nástroj platebního styku, přesto jej mnoho lidí jako spořicí nástroj využívá....
- Zpravidla neúročený nebo úročený velmi nízko
- Díky poplatkům dosahuje zpravidla záporného výnosu
- Zůstatek by měl činit maximálně 3 měsíční souhrny průměrných odchozích plateb

Když peníze přebývají III.

Spořicí produkty

Spořicí účet:

- Samostatný bankovní produkt, zpravidla zcela bez poplatků a bez vázacích dob
- Úročení v současné době do 2% p.a.
- Vhodný na krátkodobou rezervu

Termínovaný vklad:

- Vhodný na větší částky, pak lze překonat úročení spořicího účtu, je však třeba dodržet vázací dobu

Když peníze přebývají IV.

Spořicí produkty

Stavební spoření:

- Bankovní produkt se státní dotací
- Při vkladu do 20.000,- ročně a 6ti letém cyklu stále nejvýhodnější spořicí produkt
- Nejistá budoucnost

Když peníze přebývají V.

Investiční nástroje

Veřejně obchodovatelné cenné papíry:

- Přímý nákup a prodej prostřednictvím OCP
- Omezená možnost diverzifikace při menších částkách

Otevřené podílové fondy:

- Zprostředkovaný nákup prostřednictvím správce fondu
- Velká možnost diverzifikace i při malých částkách
- Velká nabídka
- Nutnost včasného zamykání dosažených výnosů
- Možnost pravidelného investování – eliminuje nevhodného časování investice
- Problém diskreditace slova „fond“ z kuponové privatizace

Když peníze přebývají VI.

Investiční produkty

Garantované fondy

- Časově omezené – zpravidla 5 let
- Při dodržení investičního horizontu eliminují riziko ztráty části investice
- Garance není zadarmo!

Když peníze chybějí I.

- Vždy je nezbytné pečlivě zvážit, zda opravdu peníze chybějí – tedy zda to, co za půjčené peníze chceme pořídit, je opravdu nezbytné a zda si na to nelze vydělat či uspořit i za cenu toho, že to pořídíme později.
- Pečlivě vybírat – RPSN, kolik celkem zaplatíme (splátka x počet měsíců splácení)
- Riziko ztráty příjmů – jak to budeme řešit
- Bankovní vs. nebankovní
- Účelový vs. neúčelový
- Rozhodčí doložka!!!
- Pojištění dlužníka a předmětu úvěru

Když peníze chybějí II.

Úvěry na bydlení

Hypotéční úvěr

- Vždy zajištěn zástavním právem k nemovitosti
- Zpravidla nad 500.000,- Kč
- Minimálně 5 let
- Fixace úrokové sazby – refinancování

Úvěr ze stavebního spoření

- Pevný úrok
- Je třeba co nejvíce zkrátit fázi překlenovacího úvěru
- Do 500.000,- za určitých podmínek bez zajištění
- Od 10.000,-

Když peníze chybějí III.

- Spotřebitelské úvěry
- Splátkový prodej
- Kreditní karta
- Povolené přečerpání běžného účtu

Děkuji za pozornost.