

FINANČNÁ GRAMOTNOSŤ

mať financie pod kontrolou
je jednoduché



Stručná príručka pre Tých,
ktorí chcú zlepšiť svoj život

Obsah



Na úvod	3
Situácia na Slovensku	4
Finančná gramotnosť a ako ju zvýšiť	6
Vzdelávanie	8
Rozpočet	10
Rozvoj	12
Finančné produkty	14
Profesionálna rada	16
Cesta k Smart Finance	18
Bonusový TIP pre teba	20
Kontakt	22



Pár slov na úvod

Vitaj a gratulujem ti!

Už to že čítaš tieto riadky znamená, že sa skutočne zaujímaš o svoju budúcnosť a podstatnú časť z nej tvoria práve financie. Nezáleží na to kto si, odkiaľ pochádzaš, či čomu veríš – všetci zdieľame jednu spoločnú vec – sme fyzické bytosti a ako také, máme fyzické potreby.



Táto brožúra je v PDF formáte, čo znamená, že ju môžeš mať po ruke kamkoľvek ideš.

Táto brožúra ti ukáže základné princípy, ktoré môžu zvýšiť tvoju finančnú gramotnosť a tak ti uľahčiť naplnenie nie len tvojich fyzických potrieb, ale aj uľahčiť naplnenie tvojich prianí a snov.

Finančná gramotnosť nie je len o zarábaní peňazí, ale o ich rozumnom spravovaní, investovaní a vytváraní trvalých hodnôt pre teba a tvoju rodinu.

Začíname základmi a postupujeme k témam, ako plánovať rozpočet, efektívne šetriť, rozumne investovať a chrániť svoje financie pred nečakanými udalosťami.

Pokiaľ aplikuješ to, čo sa na nasledujúcich stranách dozvieš, získaš kľúč k finančnej samostatnosti a budeš môcť formovať svoj vlastný príbeh úspechu v oblasti financií.

Vydaj sa na cestu k finančnej gramotnosti a čoskoro budeš môcť s dôverou povedať: "Mať financie pod kontrolou je jednoduché."

Súčasná situácia na Slovensku

Ako na tom sme u nás doma?

Kapitola 1



1.

Musíme sa na to pozrieť s odstupom

Pokiaľ sa chcem niekam posunúť, najprv musíme vedieť kde sa nachádzame. Slováci na tom s finančnou gramotnosťou nie sú veľmi dobre.

Ťažko povedať či je za to viac zodpovedný štátny vzdelávací systém, rodinná výchova, alebo 40 rokov centrálne riadeného hospodárstva, no jedno je isté, je zbytočné niekoho obviňovať a je načas s tým začať niečo robiť.



Tvoja budúcnosť sa neformuje v minulosti, ale práve teraz – sústreď svoju energiu na prítomnosť.

Podľa posledného prieskumu Národnej banky Slovenska (porn. k roku 2023), dosiahli Slováci od 18 do 79 rokov v teste finančnej gramotnosti priemerne 66 bodov zo 100. To znamená že sme približne v strede celosvetového priemeru. Možno to na prvé počutie neznie až tak zle, ale musíme si uvedomiť že v rámci Európskej únie sme na chvoste.

Krajiny s vysokou úrovňou finančnej gramotnosti majú zvyčajne taktiež vysokú životnú úroveň.

Čo teda s tým? Možno nemôžeme zmeniť našu minulosť, ani systém akým štát k tejto otázke pristupuje (aspoň nie okamžite), ale sami môžeme zmeniť našu budúcnosť a to tým, že sa budeme vzdelávať.

Čím sa „gramotnejšie“ štáty odlišujú od Slovenska?



1. RODINA

v rodinách je bežné
viest' deti k
samostatnosti a
sebarozvoju

2. ŠTÁT

finančná výchova
je súčasťou
školských osnov
a štát ponúka
bezplatné kurzy
pre verejnosť

3. BUSINESS

úspešní
podnikatelia
pomáhajú zvyšovať
finančnú
gramotnosť

Čo je to finančná gramotnosť?

A ako ju zvýšiť?
Kapitola 2



2.

**Chceš zlepšiť
svoj život?**

Finančná gramotnosť je jednoducho povedané schopnosť porozumieť a efektívne spravovať svoje financie.

Osoba s vysokou finančnou gramotnosťou má schopnosť rozumieť rôznym finančným konceptom, plánovať svoje financie, rozpoznávať a riadiť riziká, správne používať finančné nástroje a investovať.

Zvýšenie finančnej gramotnosti môže pomôcť jednotlivcom lepšie sa vyznať v svete financií a spravovať svoje peniaze efektívnejšie.

Toľko teória, ale ako ju zvýšiť? Ako začať skutočne rozumieť financiám?

Zvýšenie finančnej gramotnosti je proces a vyžaduje trvalý záujem a úsilie. S postupným zdokonaľovaním vašich znalostí a návykov môžete lepšie spravovať svoje financie a dosiahnuť svoje finančné ciele.

Na ďalšej strane si ukážeme hneď niekoľko spôsobov ako si zvýšiť finančnú gramotnosť a tým navždy zlepšiť celý svoj život.



Nepočúvaj sťažnosti neúspešných, ale pýtaj si rady od tých ktorí sú jednotka v tom čo robia.

9 jednoduchých možností ako si zvýšiť finančnú gramotnosť:

→

1 Neustále sa vzdelávaj

Čítaj knihy o osobných financiách a investovaní. Sledujte podcasty a blogy. Absolvujte online kurzy zamerané na finančnú gramotnosť.

2 Základné pojmi

Objav základné pojmi a koncepty, ako sú úroky, inflácia, riziko, poistenie, diverzifikácia atď. Mnohé nájdeš aj v tejto brožúre.

3 Plánuj rozpočet

Vytvor si vlastný rozpočet a drž sa ho. Rozvíjaj každý deň návyky úspornosti a efektívneho využívania financií.

4 Skroť riziká

Zamysli sa nad tým, aké riziká sú spojené s твоjím životným štýlom, prácou, či hobby. Zváž uzatvorenie poistenia na ochranu svojho života a majetku.

5 Investuj rozumne

Vieš že existujú rôzne formy investovania? Sú to hlavne: akcie, dlhopisy, meny, nehnuteľnosti atď. Uč sa ako diverzifikovať svoje portfólio.

6 Riad' svoje dlhy

Ak pochopíš ako funguje dlh, môžeš sa s ním naučiť zodpovedne pracovať. Pokiaľ vieš ako s ním pracovať, bude dlh slúžiť tebe a nie ty jemu.

7 Nechaj si poradiť

Nájdí si vo svojom okolí šikovného, vzdelaného a predovšetkým poctivého finančného poradcu alebo špecialistu na osobné financie.

8 Praktické skúsenosti

Začni napr. investovať malé sumy peňazí, aby si získal skúsenosti. Najlepšie sa učíme tým, že niečo prakticky robíme.

9 Zdieľaj sa a diskutuj

Zapoj sa do diskusných skupín ktoré sa venujú téme osobných financií a investovaniu. Jednu takú sme založili aj my pre našich klientov.

Vzdelávajte sa pravidelne

Cesta zlepšovaniu finančnej gramotnosti
Kapitola 3



3

Vyhrňme si rukávy

Vzdelávanie je kľúčovým faktorom úspechu. Posúva nás k nezávislosti a umožňuje nám lepšie riadiť naše financie.

Dnešné finančné prostredie je dynamické a neustále sa mení. Nové produkty, investičné nástroje a technologické inovácie ovplyvňujú spôsob, akým spravujeme naše peniaze. Pravidelné vzdelávanie nám poskytuje schopnosť prispôbiť sa týmto zmenám a držať krok s aktuálnymi trendmi a príležitosťami na trhu.



To čo nepoznáme, nás desí a často premárnime príležitosť. Preto je dobre zistiť čomu vlastne čelíme a ako zvíťaziť.

Čím viac toho vieme, tým viac možností máme. Finančné vzdelanie nám otvára dvere k rôznym investičným príležitostiam a stratégiám. Okrem toho, porozumenie svojim financiám znižuje úroveň stresu spojenú s neistotou. Vedomosti o tom, ako spravovať peniaze, nám umožňujú robiť informované rozhodnutia.

Bez ohľadu na to, či ide o splatenie dlhov, investície alebo plánovanie dôchodku, finančná gramotnosť nám umožňuje kroky smerujúce k úspechu.

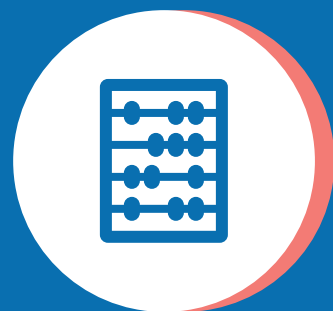
Neustále zlepšovanie vašej finančnej gramotnosti nie je len investíciou do vášho vlastného budúceho úspechu, ale aj prostriedkom na dosahovanie stabilnejšieho a spokojnejšieho života. Nech je to cesta, ktorú sa rozhodnete ísť, plne využite všetky dostupné zdroje a investujte do seba samých.

Ako sa vzdelávať?



Rozpočet a finančný plán

Základ efektívneho finančného plánovania
Kapitola 4



4.

Budujte svoj rozpočet

Rozpočet je kľúčovým nástrojom pre každého, kto túži dosiahnuť finančnú stabilitu a správne riadiť svoje peniaze.

Budovanie rozpočtu nie je len úlohou pre ekonómov a finančných analytikov; je to základ efektívneho finančného plánovania, ktorý umožňuje presne sledovať príjmy a výdavky.

Rozpočet nám poskytuje jasný prehľad o tom, kam smerujú naše financie. To nám umožňuje lepšiu kontrolu nad našimi výdavkami a minimalizuje riziko neplánovaných dlhov.

Efektívny rozpočet vytvára finančnú slobodu. Máte lepšiu schopnosť robiť informované rozhodnutia o svojich peniazoch, bez obáv a neistoty. Vedomosť o tom, že máme presný prehľad o našich financiách, znižuje finančný stres. Rozpočet nám umožňuje žiť podľa našich možností a vyhýbať sa neplánovaným problémom.

Rozpočet Vám umožňuje lepšie riadiť svoje peniaze a taktiež vytvára základ pre dosahovanie Vašich finančných cieľov. Preto je dôležité, aby sme sa neustále vzdelávali v tejto oblasti a aktívne pracovali na budovaní efektívneho rozpočtu pre život bez finančných obmedzení.



Neodkladajte tvorbu rozpočtu. Chráni nie len Vašu peňaženku, ale aj Vaše nervy.

Zostav si rozpočet →

1 Časové rozpätie

Rozpočet nám pomáha plánovať nielen na krátkodobé potreby, ale aj na dlhodobé ciele.

2 Príjmy a výdavky

Táto základná analýza Vám poskytne jasný pohľad na to, koľko peňazí prichádza a kam smerujú.

3 Jasné kategórie

Rozdeľte vaše výdavky do kategórií, ako sú bývanie, strava, doprava, zábava a podobne.

4 Správne ciele

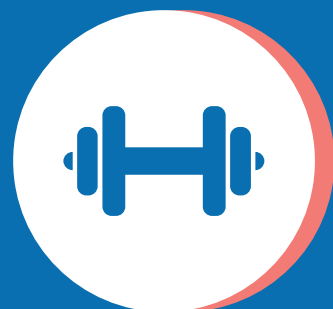
Mali by byť jednoducho merateľné, časovo ohraničené, dosiahnuteľné a relevantné pre Vaše životné ciele.

5 Pravidelná aktualizácia

Umožní Vám to prispôbiť Váš finančný plán aktuálnym potrebám a zmenám životných okolností.

Osobný rozvoj a zvýšenie príjmu

Vytrvalosť je najmocnejší talent
Kapitola 5



5.

Investujte do seba

Kľúčovým prvkom neustáleho rastu a dosahovania osobných a profesijných cieľov je práve investovať do seba samého.

Táto filozofia nielenže posilňuje individuálnu sebadôveru, ale môže viesť aj k zvýšeným príjmom a väčšiemu úspechu v živote. Téma osobného rozvoja úzko súvisí so vzdelávaním.

Zapojte sa do vzdelávacích kurzov a školení, ktoré zlepšujú vaše odborné znalosti. Čítajte nielen o svojej odbornej oblasti, ale aj o oblastiach, ktoré Vás zaujímajú.

Pracujte na zlepšovaní mäkkých zručností, ako sú komunikácia, manažérske schopnosti a efektívne vedenie tímu. Tieto zručnosti sú častokrát osožnejšie ako „suché“ technické informácie.

Jednou z najdôležitejších oblastí rozvoja je schopnosť budovať vzťahy s odborníkmi vo Vašej oblasti.

Investovanie do seba je neustálym procesom, ktorý prináša dlhodobé výsledky. Rozvoj vašich zručností a osobných schopností nie je len o zvyšovaní výkonnosti v práci, ale aj o budovaní plnohodnotného a uspokojivého života. Nech je to vzdelávanie, rozvoj mäkkých zručností alebo osobné sebazpoznávanie, investícia do seba samého je investíciou do lepšieho a uspokojivejšieho zajtrajška.



TIP

O našom živote sa rozhoduje práve v tých chvíľach, keď sa nám nechce.

Prečo investovať do seba?



Zlepšenie zručností

Rozvoj zručností, ako sú napríklad: šoférovanie, programovanie, jazykové znalosti, úprava fotografií, prstoklad, účtovníctvo a iné., vás urobí žiadanými na trhu práce.

Rozvoj schopností

Zlepšovanie takzvaných mäkkých zručností, ako sú schopnosť komunikácie, schopnosť viesť a tímová práca, sú vysoko cenené u zamestnávateľa a taktiež v biznise.

Zvýšenie sebadôvery

Prácou na sebe samom, sa zvyšuje sebadôvera, čo je jeden z kľúčových faktor pri prekonávaní prekážok a dosahovaní ambiciózných cieľov.

Výsledky investovania do seba



Zvýšený príjem

Lepšie schopnosti vedú k lepším príležitostiam na trhu práce a napokon aj k vyššiemu platu. Práve ten ide ruka v ruku s úrovňou zručností, schopností a zvyšovaním sebadôvery.

Kariérny rast

Každá investícia do seba Vám môže otvoriť dvere k postupu na vyššiu pozíciu v práci, ale taktiež Vás môže motivovať k svojmu vlastnému podnikaniu.

Osobná spokojnosť

Nielenže zlepšujete svoju profesionálnu kariéru, ale aj kvalitu Vášho života. Rozvoj Vašich osobných schopností prispieva k celkovej spokojnosti.

Finančné produkty

Nenechajte sa zmiašť nízkymi poplatkami
Kapitola 6



6. Nezabúdaj na malé písmenká pod čiarou

Pri výbere finančných produktov je dôležité venovať pozornosť nielen nízkym poplatkom, ale aj celkovým výhodám a rizikám spojeným s daným produktom.

Zameranie sa iba na nízke poplatky Vás môže zaviesť do pasce, kde sa môžu skrývať ďalšie náklady alebo nevýhodné podmienky. Je nevyhnutné skúmať aj skryté poplatky a náklady, ktoré môžu vzniknúť v dôsledku určitých transakcií alebo situácií.



TIP

Starostlivo si preštuduj každú zmluvu ktorú uzatváraš, hoci môže vyzeráť na prvý pohľad bezvýznamne.

Niektoré finančné produkty môžu byť viazané na dlhodobé investície alebo sa môžu vzťahovať na vysoké poplatky za predčasné zrušenie. Tieto podmienky je potrebné starostlivo posúdiť.

Zamerajte sa na celkové náklady, ktoré zahŕňajú všetky poplatky a náklady spojené s daným produktom. To zahŕňa aj administratívne poplatky, poplatky za transakcie a správcovské poplatky.

Správne hodnotenie produktov Vám umožňuje vybrať si tie, ktoré najlepšie zodpovedajú Vaším cieľom a stratégiám.

Správne zvolený produkt Vám môže z dlhodobého hľadiska ušetriť stovky, niekedy až tisíce euro v porovnaní s produktom ktorý môže vyzeráť na prvý pohľad lacnejšie.

Modelový príklad



Tento model ukazuje aký obrovský rozdiel môže byť v zaplatenej sume na hypotéke po necelých 3 rokoch splácania.

V prvom prípade máme 1. rok úrokovú sadzbu 1% ročne. Následne nám končí fixácia a začíname splácať s novou úrokovou sadzbou 5% ročne.

V druhom prípade máme od začiatku splácania 2% úrokovú sadzbu, počas 3 ročnej fixácie.

Hypotéka 100,000 €		
	1. prípad	2. prípad
Úroková sadzba		
1. rok	1% p.a.	2% p.a.
2. a 3. rok	5% p.a.	2% p.a.
Zaplatené spolu za prvé 3 roky	16,752 €	13,320 €

A aký je výsledok?

V druhom prípade ušetríme až

3,432 €!

Profesionálna rada

Spolupráca s finančným poradcom
Kapitola 7



7 Tak ako na tom vlastne sme?

■ Finančný poradca môže poskytnúť odborné rady a vedenie, ktoré pomáhajú vytvoriť personalizovaný a efektívny finančný plán.

Každý dobrý finančný poradca má odborné vedomosti a skúsenosti v oblasti financií. Jeho špecializované znalosti Vám môžu poskytnúť mnohé rady týkajúce sa investícií, poistenia, úverov, alebo plánovania dôchodku.



Budujte si
rovnocenný
a predovšetkým
obojstranne
výhodný vzťah.

Finančný poradca vám pomôže identifikovať vaše potreby a ciele a vytvoriť personalizovaný finančný plán, ktorý je prispôsobený vašim individuálnym okolnostiam. Profesionálny pohľad pridáva bezpečnostnú vrstvu k vášmu finančnému plánu, pretože je založený na odborných znalostiach.

Správny poradca urobí dôkladnú analýzu vašej finančnej situácie. Potom vám pomôže určiť si krátkodobé, strednodobé a dlhodobé ciele. Pravidelne kontroluje finančný trh, ale aj vašu aktuálnu situáciu a pravidelne vám pomáha nastaviť vaše portfólio.

Preštudujte recenzie od klientov a pozrite sa na odporúčania, ktoré finančný poradca získal. Spokojnosť klientov je dôležitý indikátor spoľahlivosti.

Nezabudnite, že je dôležité nájsť vhodného a spoľahlivého poradcu, ktorý bude vašim partnerom v dosahovaní finančnej stability a úspechu.

Výhody spolupráce s finančným poradcom →

- 1 Ponúka nadhľad a pomôže vám určiť si dlhodobé cieľa a víziu
- 2 Vzhľadom k svojim skúsenostiam je schopný vám dať adekvátne rady
- 3 Je schopný vám poskytnúť špeciálne ponuky, ku ktorým sa inak nedostanete
- 4 Vďaka správnym produktom a stratégii vám môže ušetriť stovky, až tisíce euro
- 5 Pravidelne kontroluje vaše portfólio a nastavuje ho podľa aktuálnej situácie

Cesta ku Smart Finance

Môže to byť jednoduchšie ako si myslíte
Kapitola 8



8

Vykročiť vpred môžete už dnes

Na týchto stránkach sme spolu objavovali fascinujúci svet financií a prešli sme spolu základné princípy finančnej gramotnosti a jej zvýšenie.

No ako každý dobrodruh vie, cesta nie je len o samotných krokoch, ale aj o spájaní týchto krokov do harmónie. Na konci tohto dobrodružstva čaká vaša stabilná finančná budúcnosť.



Pokiaľ hľadáš rady ku konkrétnym finančným produktom, ozvi sa nám a radi ti zodpovieme tvoje otázky.

Spojenie všetkých týchto finančných prvkov, ktoré sme spolu preskúmali, je tým posledným kúskom skladačky, ktorý robí tvoje finančné dobrodružstvo kompletným.

Smart Finance je tvoj sprievodca na tejto ceste, tvoj spojenec na každom kroku.

Práve preto sa náš tím rozhodol založiť Smart Finance, aby sme vám mohli pomôcť nielen uzatvoriť poistenie, sprístupniť hypotéku, založiť investovanie a sporenie, ale v prvom rade, aby sme vám pomohli zvýšiť finančnú gramotnosť, porozumieť svetu financií a zlepšiť váš život.

Takže, drahí čitateľ, tešíme sa, že sme ťa sprevádzali touto cestou a dúfame, že tvoje finančné dobrodružstvo bude plné úspechov a pohody. Nezabudni, že sme tu pre teba, aby sme tvoje financie urobili smart a tvoju cestu ešte pohodlnejšou.

Spôsob práce Smart Finance →



7 skvelých tipov na záver

Zaručene prospejú Vašej peňaženke
Kapitola 8



1. Bezplatný bežný účet:

Mnohé banky ponúkajú túto možnosť. Skúmajte rôzne banky a zvolte si tú s najvýhodnejšími podmienkami pre Vás. Ušetríte tak desiatky euro ročne.

2. Povedzte dosť drahým úverom:

Úvery s vysokými úrokovými sadzbami sa snažte splatiť čo najrýchlejšie. Väčšinou to bývajú kreditné karty a povolené prečerpania.

3. Znížte si úrok na hypotéke:

Pokúste sa s bankou jednať o znížení úroku alebo zvážte refinancovanie hypotéky za lepších podmienok v inej banke.

4. Neinvestujte cez životné poistenie:

Investície a životné poistenie sú lepšie držať oddelene. Vyhnite sa investovaniu cez životné poistenie, môže byť zbytočne drahé.

5. Investujte rozumne:

Na investovanie sú najvhodnejšie akcie, fondy alebo ETF. Dôkladne sa vzdelávajte o rizikách a výnosoch každého produktu pred investovaním.

6. Vybudujte si rezervu:

Vytvorte si núdzový fond, ktorý by mal pokryť minimálne 3-6 mesiacov vašich životných nákladov. Táto rezerva vám poskytne finančnú istotu.

7. Šetrite, nesplácajte:

Vytvorte si systematický plán šetrenia. Ukladajte pravidelné čiastky na účet a postupne budujte svoje úspory. Je lepšie šetriť, ako splácať.

Rozpočet (modelový príklad)

PRÍJMY

Pravidelne (mes.)	JA	Partner
Hrubý príjem	0	0
Čistý príjem	0	0
Iné	0	0
Odmeny mesačne	0	0
Pravidelne spolu	0	0

Mimoriadne (ročne)		
13. plat, odmeny	0	0
Iné	0	0
Mimoriadne spolu	0	0

VÝDAVKY NA FINANČNÝ TRH

AKTÍVA

	Pravidelne (mes.)	Mimoriadne (ročne)	Zostatok
Bežný účet	0	0	0
Dlhodobé sporenia	0	0	0
Strednodobé sporenia	0	0	0
Krátkodobé sporenia	0	0	0
Aktíva spolu	0	0	0

PASÍVA

Hypotéka	0	0	0
Spotrebné úvery	0	0	0
Kreditné karty	0	0	0
Lízing	0	0	0
Povolené prečerpanie	0	0	0
Pasíva spolu	0	0	0

POISTENIE

Životné poistenie	0	0
Poistenie nehnuteľností	0	0
Poistenie domácnosti	0	0
PZP	0	0
Havarijné poistenie	0	0
Iné	0	0
Poistenie spolu	0	0

Pokiaľ máte záujem o tento model Rozpočtu vo formáte Excel, rád Vám ho poskytnem. Stačí keď ma kontaktujete a ja Vám ho pošlem priamo na Váš email.

VÝDAVKY NA SPOTREBU

BÝVANIE

	Pravidelne (mes.)	Mimoriadne (ročne)
Nájomné	0	0
Energie	0	0
Telefón	0	0
Internet	0	0
TV	0	0
Iné	0	0
Bývanie spolu	0	0
Hodnota nehnuteľností	0	

AUTO

Benzín/nafta	0	0
Servis	0	0
Iné	0	0
Auto spolu	0	0
Hodnota áut	0	

VARIABILNÉ

Deti	0	0
Jedlo	0	0
Oblečenie	0	0
Záľuby	0	0
Cestovné	0	0
Vzdelávanie	0	0
Zdravotná starostlivosť	0	0
Drogéria	0	0
Cigarety	0	0
Domáce zvieratá	0	0
Darčeky	0	0
Dovolenka	0	0
Elektronika	0	0
Výdavky na podnikanie	0	0
Iné	0	0
Variabilné spolu	0	0

BILANCIA

	Pravidelne	Mimoriadne
Príjmy spolu	0	0
Výdavky spolu	0	0
MAJETOK	0	
ZÁVÄZKY	0	



Chceš zlepšiť
svoj život?
Ozvi sa!

Nehnuteľnosti Financie Rekonštrukcie

Pomôžeme Vám vybudovať Váš
vysnívaný domov.

*Michal
Dovala*

 info@michaldovala.sk

 +421 944 517 560

