

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

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	8
1.1 Proč se zajímám o spoření a investování	9
1.2 Proč jsem pro vás tuto knihu napsal	10
2. CO JE SPOŘENÍ	11
2.1 Jak snadno získáte kontrolu nad svými penězi	11
2.1.1 Co z příjmů a výdajů se vám vyplatí sledovat	12
2.1.2 Co díky znalosti chování svých peněz zjistíte	14
2.1.3 Jak si můžete sledování financí zpestřit	15
3. FINANČNÍ REZERVA	16
3.1 Nastavte si finanční rezervu správně	17
3.1.1 Zjistěte si, jak dlouho vám finanční rezerva vydrží	18
3.1.2 Jak můžete podpořit finanční rezervu v době krize	20
3.1.3 Když vše selže nebo vyčerpáte veškeré možnosti	21
4. VYUŽIJTE PŘI SPOŘENÍ VŠECHNY MOŽNOSTI	22
4.1 Inflace	22
4.1.1 Inflace v praxi	23
4.2 Využijte spoření na maximum	23
4.2.1 Budování finančního zázemí	24
4.2.2 Využijte výhodné stavební spoření	27
4.2.3 Zvažte zajímavé penzijní spoření	28
4.2.4 Raději se vyhněte termínovaným vkladům	29
5. ÚVOD K INVESTOVÁNÍ	30
5.1 Jak vypadá rozpočet bez zhodnocování financí	31
5.2 Rozpočet se spořením a investováním	32

5.3	Když jste finančně svobodní	33
5.4	Shrnutí k úvodu o investování	34
6.	INVESTOVÁNÍ A JAK NA NĚJ	36
6.1	Jak získáte přístup k akciím	37
6.2	Přijměte rizika a nenechte je nad vámi vyhrát	38
6.2.1	Připravte se na vše	38
6.3	Emoce při investování, váš největší protivník	41
6.3.1	Jak se nestát ovčí, ale pastýřem?	42
6.3.2	Shrnutí	45
6.3.3	Příklad z praxe na akcích společnosti ČEZ	46
6.4	Nastavte si pravidla a vyhraďte nad emocemi	47
6.4.1	Investiční strategie	47
6.4.2	Co je dividenda	48
6.4.3	Jak reagovat na růst akcií, které vlastníte	48
6.4.4	Jak reagovat na pokles akcií	52
6.4.5	Stanovte si množství peněz k investování	54
6.4.6	Reinvestování	55
6.4.7	Když máte na investování méně peněz nebo žádné	58
6.4.8	Diverzifikace	60
6.4.9	Poplatky za nákup a prodej akcií	61
7.	PODLE ČEHO VYBÍRAT AKCIE	62
7.1	Akciový screening	63
7.1.1	Screening v praxi	63
	P/E – Price to Earnings Ratio	64
	P/B – Price to Book Ratio	65
	Dividend Yield	65
	Payout Ratio	66
	D/E Debt to Equity	66
	Sector	65

Market Cap.	66
C/R Current Ratio	67
7.1.2 Závěrem ke screeningu	67
7.2 Další možnosti při výběru akcií	67
7.3 Dividendoví aristokraté a králové	68
8. BONUSY	70
8.1 Články z mého blogu	70
8.1.1 Potřebujeme běžné úvěry?	71
8.1.2 Vnímání hodnoty peněz	73
8.1.3 Je to skutečně drahé?	75
8.2 Velký slovník pojmů	77
Inflace	77
Deflace	77
Úvěr	78
Dluhová past	78
Ručitel	78
Kreditní karta	79
Bezúročné období	79
Debetní karta	79
Věřitel	79
Dlužník	80
Pasivní majetek	80
Aktivní majetek	80
Pasivní příjem	80
Cenný papír	81
Broker	81
Burza	81
Obchodování s akciemi	81
Investor ovce	81
Investor pastýř	82
Vlastní pravidla	82
Bohatnutí	82
Bohatství	83

Akcie	83
Dividenda	83
Dividendoví aristokraté	84
Dividendoví králové	84
Akciový screening	84
Dluhopis	84
Podílové fondy	85
Diverzifikace	85
Zmatení orlové a bonsaje	86
Portfolio	86
Finanční svoboda	86
Spoření	86
Úrok	87
Úrok z úroků	87
Politické riziko	87
Výhra v loterii	88
Zaměstnání	88
Finanční gramotnost	89
Dárky	89
Důchod	89
Daně	89

9. ZÁVĚR A PODĚKOVÁNÍ **91**

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, ukazují 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.