



Jaroslav Gall,
finanční lektor a poradce
Partners

„Pro školy jsou lekce zdarma. Kdysi jsem vzdělání dostal, tak ho dávám dál,“ říká Jaroslav Gall
v

Nezapomínejte na rezervu

Společnost Partners organizuje již sedmým rokem Den finanční gramotnosti. O tom, co je jeho cílem, jsme si povídali s finančním lektorem a poradcem Jaroslavem Gallem.

Jak byste projekt charakterizoval?

Cílem je upozornit děti, studenty i dospělé, že domácí rozpočet dnes není snadné hlídat. Úkolem je ukázat jim možnosti a jednoduché principy, jak se starat o finance. Největší smysl má v tomto směru vzdělávání dětí, které si své životní návyky teprve budují.

Na jaké tematické okruhy kladete důraz?

Jsou v zásadě tři: tvorba rezerv, tvorba rezerv a tvorba rezerv. Pravidlo 10-20-30-40 říká, že z příjmu dávám desetinu do železné rezervy, pětinu do dlouhodobé rezervy, maximálně třicet procent do bydlení a nanejvýš čtyřicet procent do spotřeby. Hádejte, kde se děje největší chyba? Ano, kupujeme, co kde letí kolem, a zapomínáme na rezervu. Mít dobrou pojistku je fajn. Mít nízký úrok na hypotéce také. Ale mít rezervu je absolutní nutnost.

Co byste řekl na adresu finanční gramotnosti českých občanů? Je dostatečná?

Výsledky hovoří za vše. Podle Českého statistického úřadu 42 procent domácností každý

měsíc utratí vše, co vydělá. Přitom situace, kdy je potřeba rychle zaplatit deset tisíc, už dnes nemusí být ničím mimořádným. Stačí nehoda na silnici, doplatek za topení, porucha vodovodu a nečekané výdaje jsou na světě.

Stát se v posledních letech snaží o silnou ochranu spotřebitelů. Myslíte si, že ruku v ruce s tím kráčí i osvěta?

Osvěty není nikdy dost! Proto mimo jiné existuje i náš Den finanční gramotnosti. Finanční gramotnost našich babiček byla určitě větší – protože zkrátka musely nějak přežít s těmi penězi, které měly. Dnes je všechno „snadné“, vyděláváme více, žijeme si často jako králové, a už nemyslíme tolik na to, že by nám něco mělo zbýt i na zítřka.

O čem vypovídají vaše zkušenosti?

O tom, že existuje jen pár lidí ze sta, kteří si při zvýšení příjmu automaticky nezvýší i spotřebu. Češi spoří tak, že Albert Einstein by brečel. Co je podle něj největší hybnou silou ve vesmíru? Složené úročení, tedy úroky z úroků. A co na to spotřebitelé? Polovina z 1,35 bilionu korun, které vlastní rodiny, leží na účtech bez úročení.

Kdyby si například škola chtěla pozvat na lekci vašeho odborníka, jak má postupovat? Platí se za takovou přednášku?

Pro školy jsou lekce zdarma. Kdysi jsem vzdělání dostal, tak ho dávám dál. S kolegy plánujeme rozšířit školení pro zaměstnance podniků, což už bude placené.

Den finanční gramotnosti je vyhlášen na 8. září. Připravujete i akce k tomuto datu?

Ano, každý rok zveřejňujeme v tuto dobu výsledky pravidelného průzkumu na aktuální finanční téma, loni například na hypotéky.

Text: Jozef Gáfrik
Foto: archiv Partners



www.denfinancniagramotnosti.cz