

Sešit si **vytiskněte**. Tady
si ho pak můžete **sešít**.



Titanic test™

Váš průvodce k finančnímu klidu

Gratuluji, Kapitáne. Většina lidí raději zavře oči a čeká na náraz. Vy jste se rozhodli jednat. **Tento sešit vám ukáže, kudy do vaší finanční lodi teče voda** a jak ten váš Titanic dovést do bezpečného přístavu.

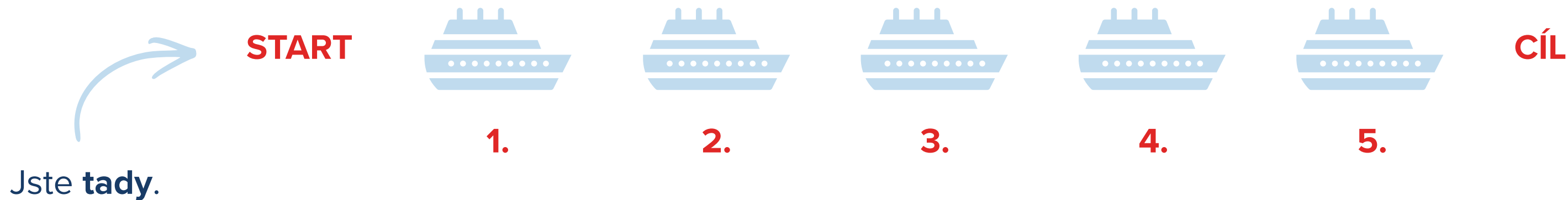


Tohle je **Jarda**, váš
finanční BODYGUARD,
autor Titanic testu™

Ing. **Jaroslav Gall**, Ph.D., EFA

VIDEO
ÚVOD

Co vás teď čeká



Jak se sešitem pracovat?

Prostě si ho vytiskněte a postupujte podle instrukcí na jednotlivých listech. Pěkně zleva doprava.

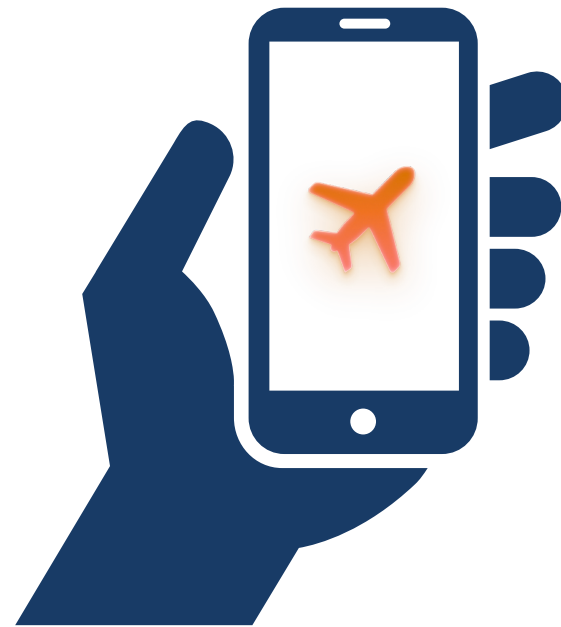
LEGENDA:

1. **Finanční rentgen** – kudy teče voda?
2. **Detektor mikro výdajů** – malé díry v trupu!
3. **Stabilizace** – pravidlo 70/20/10.
4. **Určení směru** – kam plujeme?
5. **Rozkaz k akci** – 30denní plán.

Pozor – udělejte si čas

Bude stačit 30 minut

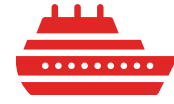
Zapněte si v mobilu režim LETADLO a uvařte si kávu, čaj, nebo si nalejte něco osřejšího – to nechám na vás.



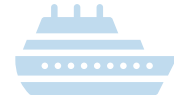


VIDEO
NÁVOD 1

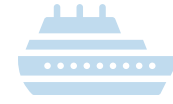
Fáze 1 – Finanční rentgen



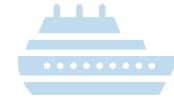
1.



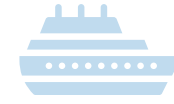
2.



3.



4.



5.

ÚKOL 1

Kudy teče voda?

Sepište si měsíční průměrné **příjmy** a **výdaje**.

Pokud nevíte přesně, **odhadněte to** – detaily doladíme na konzultaci.

MĚSÍČNÍ PŘÍJMY

Výplata, bonusy, pronájem, brigády, alimenty, dávky atd.

Měsíčně Kč:

NEZBYTNÉ VÝDAJE

Nájem/hypo, energie, jídlo, pojištění, školka, doprava, splátky atd.

 Výsledek **A** budete potřebovat ve FÁZI 3

Měsíčně Kč:

A

VOLITELNÉ VÝDAJE

Restaurace, Netflix, koníčky, kino, oblečení, hračky, dovolená atd.

 Výsledek **B** budete potřebovat FÁZI 3

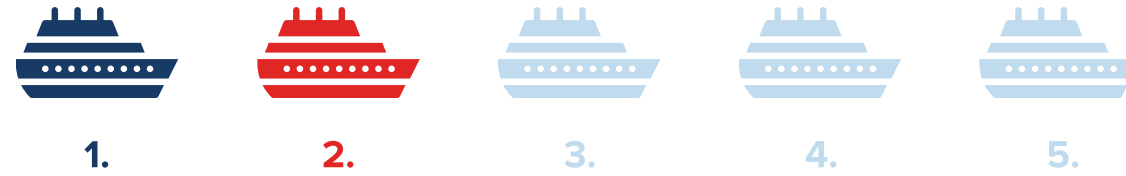
Měsíčně Kč:

B



VIDEO
NÁVOD 2

Fáze 2 – Detektor mikro výdajů



ÚKOL 2

Malé díry v trupu!

Otevřete si bankovníctví a najděte zbytečné výdaje do 200 Kč za poslední týden. **Proč?**

Protože i tyhle malé částky se štítají. To je třeba 150 Kč denně za drobnosti (káva, bageta, snack, kytky...). Vypadá to jako nic. Ale za 10 let je to **540 000 Kč**. To je nová kuchyně nebo auto, které jste doslova „projedli“.

BODYGUARDŮV NÁSOBIČ

Rychlá pomůcka, která vám ukáže, kolik ve skutečnosti utrácíte za zbytečnosti v dlouhodobém horizontu.

Co / Kč den / měsíc / za 10 let bez úroků

.....

Káva / 60 Kč / 1 800 Kč / 219 000 Kč

Cigára / 150 Kč / 4 500 Kč / 547 500 Kč

Bageta / 85 Kč / 2 550 Kč / 310 250 Kč

Co dalšího sem patří? Limonáda, sušenka, bageta, jeden panák nebo pivo, věci z benzínky, drogerie „jen za stovku“, malý food delivery doplatek, balená voda...

MIKRO VÝDAJE ZA TÝDEN

Drobné výdaje, která vám „vysávají nádrž“ – káfičko, zákusek, sportka...

Týdně Kč:

Měsíčně Kč:

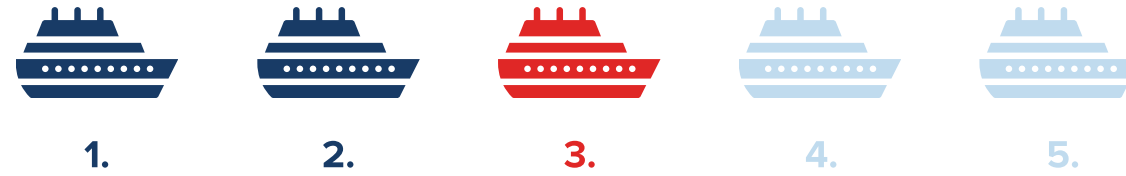


Měsíční mikro výdaje = týdenní x4



VIDEO
NÁVOD 3

Fáze 3 – Stabilizace (70/20/10)



ÚKOL 3

Je vaše loď správně vyvážená?

Ideální rozpočet by měl vypadat jako pravidlo 70/20/10. Pojďme se podívat, jak jste na tom vy.

NEZBYTNÉ - 70 %

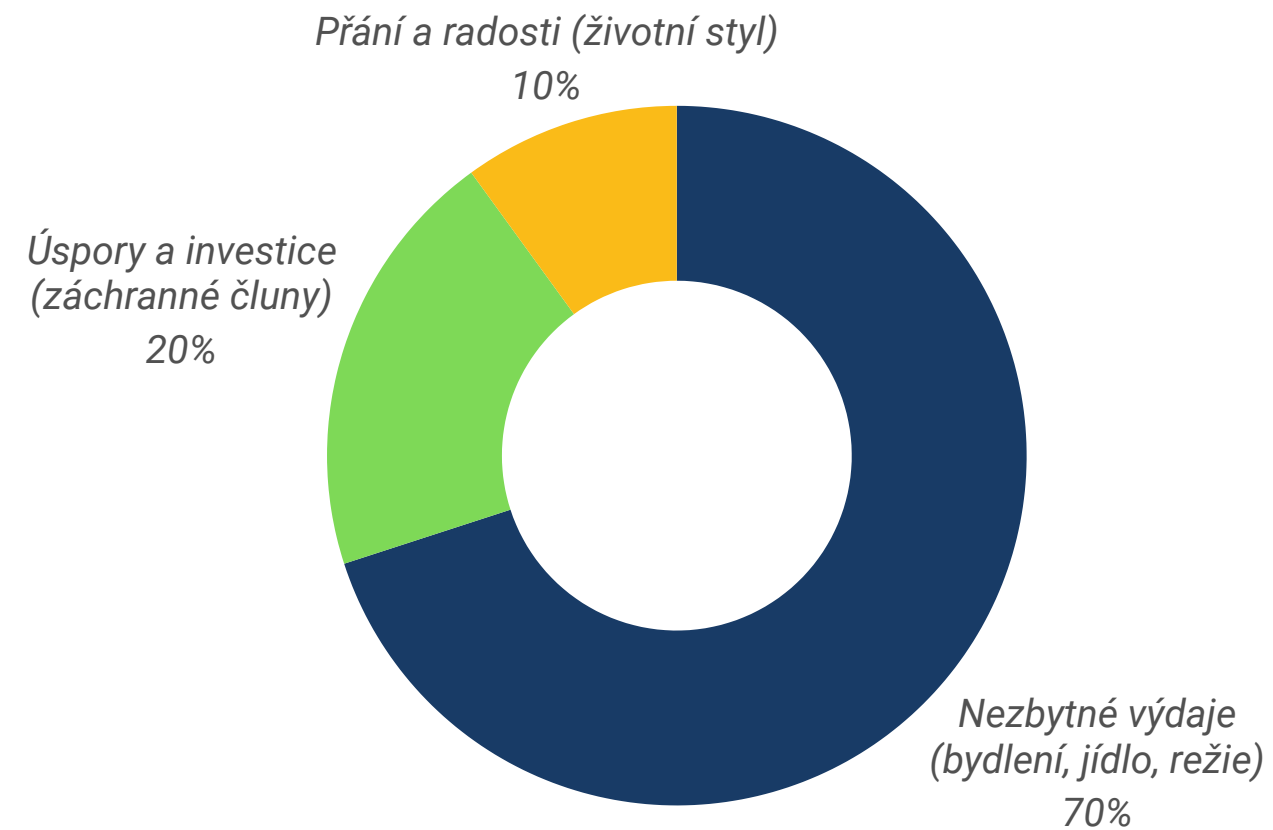
Sem přepište **A** z fáze 1.

PŘÁNÍ - 10 %

Tady sečtete **B** (fáze 1) + **C** (fáze 2).

ÚSPORY - 20 %

Odečtete součet všech výdajů od svých příjmů.



Sem přepište skutečná výsledky z **FÁZE 1** a **FÁZE 2** (pole A, B, C)

Nezbytné (Kč):

70 % výdajů

A

Přání (Kč):

10 % výdajů

B + **C**

Úspory (Kč):

20 % výdajů

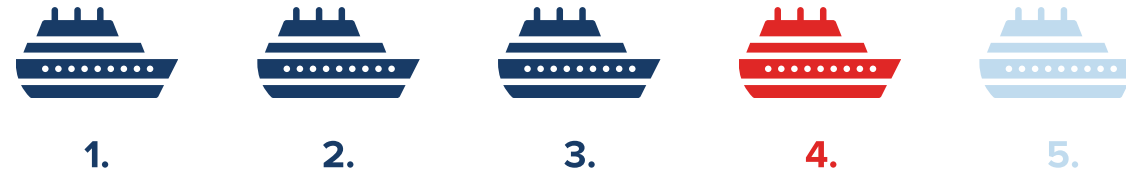


Pokud jsou vaše „**Přání**“ výrazně vyšší než 10 % nebo „**Úspory**“ blízké nule, vaše loď je přetížená a v bouři se snadno převrátí.

Příjmy mínus součet všech výdajů.


 VIDEO
 NÁVOD 4

Fáze 4 – Směr plavby



ÚKOL 4

Kam vlastně plujeme?

Kapitán, který nemá kurz, pluje v kruhu a pálí drahocenné palivo. Určete si své přístavy, abychom věděli, k čemu vaše peníze chcete skutečně použít.

Stačí zaškrtnout...



- Bezstarostná penze**
Chci mít v 65 letech dostatek peněz na důstojný život a nebýt závislý jen na státu.
- Bydlení**
Chci splatit hypotéku dříve, nebo pořídit vlastní dům/byt pro sebe či děti.
- Start pro děti**
Odečtete součet všech výdajů od svých příjmů.
- Finanční svoboda**
Chci mít rezervu, která mi dovolí pracovat jen proto, že chci, ne proto, že musím.
- Můj osobní sen**
Pokud máte jiný cíl, napište ho sem:



VIDEO
NÁVOD 5

Fáze 5 – Rozkaz k akci



1.



2.



3.



4.



5.

ÚKOL 5

První krok k finanční stabilitě

Ted' už víte, kudy teče voda a kam chcete doplout. Nezbývá, než začít tmelit díry.

Ne zítra, ne "někdy", ale teď!

Vyberte si jednu jedinou věc, kterou uděláte do 48 hodin. Malý čin je lepší než velký plán, který zůstane v šuplíku.

MŮJ ZÁVAZEK

Příklady: „Zruším zbytečné předplatné, přepošlu prvních 500 Kč na spořicí účet, najdu si smlouvu k životnímu pojištění a zjistím, jak je stará a kdy jsem ji naposledy upravoval/a...“

Pište sem:

Jdeme do finále...

Jste na konci. Gratuluji!

POSLENÍ ÚKOL

Pojďme spolu probrat vaše výsledky. Rezervujte si termín v mém kalendáři.

Můj kalendář má své limity.

Rezervujte si svých 15 minut klidu, než se termíny zaplní.



Online kalendář Jardy



FINANČNÍ
BODYGUARD