

Politici radí utrácet pro rozproudění ekonomiky. V první řadě ale nezapomínejme myslet na sebe a svou rodinu, říká finanční expert



středa, 18. listopadu 2020, 13:30

Vliv pandemie koronaviru na finanční situaci pocítila většina českých rodin. Selský rozum radí šetřit, protože nikdo z nás přesně nedokáže predikovat další vývoj situace. Naopak politici nás nabádají, abychom peníze nenechávali ležet a poslali je dál do oběhu – a rozproudili tak pošramocenou ekonomiku. Co je ale nejlepší pro nás samotné?

Vyzpovídali jsme Petra Hofmana, ředitele obchodního místa Ok Point Hradec Králové.

Jak se Češi chovají v době koronakrize, co se týče financí?

Většina Čechů omezila své výdaje a začala si v mnohem větší míře tvořit krátkodobé rezervy. Z obav z dalších ekonomických dopadů pandemie odkládají lidé stranou vyšší sumy a důkladně zvažují nákupy věcí, které nutně nepotřebují, např. koupí elektroniky, oděvů, automobilů atd. Řada lidí se během léta rozhodla oželeť nákladnější zahraniční dovolenou a strávila volno v tuzemsku. Podle Českého statistického úřadu úspory českých domácností celkově narostly od začátku roku 2020 až o 200 miliard korun. To ukazuje, že se lidé začali daleko více připravovat na budoucnost.

Kolik by měl mít člověk našetřeno, jak velká by měla být naše finanční rezerva?

Obecné pravidlo říká, že by každý z nás měl mít finanční rezervu ve výši tří až šesti měsíčních příjmů.

Z praxe vím, že většina lidí tuto rezervu nemá. Může to mít několik důvodů, například že se na odkládání nesoustředí nebo jsou jejich příjmy a výdaje na " hraně". To se samozřejmě projeví v situaci, jakou právě zažíváme, a rezerva by se hodila. Pro všechny je to určitě dobrá zkušenost do budoucna

Proměnila se nějak s postupem času potřeba finanční rezervy?

Liší se náš vztah k nutnosti rezerv. Naše babičky byly vychovány tak, že je potřeba mít naspořeno na horší časy. Dnes hodně lidí spoléhá, že se nic stát nemůže, popřípadě že to vyřeší úvěrem. To ale není určitě dobrá cesta. Nikdy nemáme jistotu, že nám banky úvěr poskytnou, a navíc půjčenou částku vrátíme i s úroky.

Jak v této době nalézt balanc mezi šetřením a utrácením pro nastartování ekonomiky?

V tuto chvíli je důležité postarat se o sebe a o svou rodinu. Uskromnit se ve výdajích, které nejsou nezbytně nutné a pokusit se připravit na další měsíce, kdy budou omezení pokračovat.

Nejlepší, co můžeme udělat, je poučit se z této situace a na základě této zkušenosti být na další ekonomické, pracovní a životní výkyvy lépe připraveni. Nastartování ekonomiky přijde postupně a svým dílem přispěje každý svou spotřebou.

Jak šetřit, kam ideálně ukládat svoje peníze?

Co se týče budování rezervy, začněte s jakoukoli částkou, která můžete v běžném životě postrádat. Vaše rezerva se bude nenápadně, ale jistě vytvářet. Jakmile budete mít rezervu minimálně ve výši tří měsíčních příjmů, tak začněte odkládat peníze na řešení dalších finančních cílů, které vás v životě čekají. První bydlení a studia dětí, rezervy na stáří a podobně. Než ovšem takové jistoty vytvoříte, tak zabezpečte své příjmy správně nastaveným pojištěním.

Na závěr bych ale ještě upozornil, že na trhu existuje mnoho finančních produktů, které jsou ale vhodné na různé účely. Často se setkávám s tím, že lidé v dobré víře platí správnou částku, ale do nevhodného produktu. Proto je dobré poradit se se svým nezávislým finančním poradcem.