



*Jak se vyznat v nabídce
finančních produktů?*

Aniž si to uvědomujeme, každý z nás používá čím dál tím víc různých služeb a finančních produktů bank a dalších finančních ústavů. Běžným účtem počínaje přes spoření, platební karty, hypotéky až k běžnému povinnému ručení. Možná to znáte, hromadí se vám doma platby a různé složenky a k tomu navíc chodí poštou další zajímavé nabídky? Jak se máte vyznat v tom, co je potřebné?

rodiče, „spoření s Liškou“ jsme uzavřeli na přepážce pošty, životní pojištění nám uzavřeli v předchozím zaměstnání, kde nám na něj zaměstnavatel jednu dobu přispíval, čerstvě narozenou dceru jsme pojistili hned v porodnici a povinné ručení si odnesli z autobazaru.

DOMÁCÍ INVENTURA

Tímto způsobem vznikne nesourodá sbírka služeb. Postupem času si samozřejmě všichni pamatujeme pouze to, kolik platíme a kam a stěží si již vzpomeneme na parametry toho, co jsme uzavřeli. Obtížně se nám posuzuje, zda to, co platíme, odpovídá původním záměrům, a zda to má ještě vůbec smysl platit. „Úkolem skutečného finančního poradce není vychválit a prodat další finanční klenot do sbírky. Kvalitní poradce se snaží hledat vzájemné souvislosti mezi

jednotlivými již uzavřenými finančními produkty a uvést je do souladu se současnými i budoucími finančními potřebami každého jednotlivce. Poradce proto začíná analýzou potřeb, což je vlastně taková malá domácí inventura,“ uvádí Vladimír Nejezchleba z Unie společností finančního zprostředkování a poradenství (USF).

NA CO SI DÁT POZOR

Obzvláště obezřetní buďte při sjednávání bankovních půjček. Aktivujete si již čtvrtou úvěrovou kartu? Ani po vás nechtěli znát příjem a nejnovější kreditka má ještě větší úvěrový rámec? Je opravdu nejvyšší čas se zamyslet. „I používání cizích peněz má svá ekonomická pravidla,“ říká Vladimír Nejezchleba z USF a dodává: „Vždy, než si půjčíte peníze od banky, mějte rezervu alespoň šesti měsíčních splátek

Nabídky finančních ústavů jsou dnes tak rozmanité, že na pouhou orientaci v nich potřebuje člověk mnoho času, energie, znalostí a „pevných nervů“. Proto většina z nás vybírá finanční produkty nahodilým způsobem. Například běžný účet si založíme tam, kde nám to poradili před lety

Úkolem skutečného poradce není vychválit a prodat další finanční klenot do sbírky.

Než si půjčíte peníze od banky, připravte si rezervu alespoň šesti měsíčních splátek pro případ nečekané krizové situace.

uloženou stranou a informujte se podrobně na podmínky předčasného splacení. Je mnoho způsobů, jak včas zamezit tomu, aby vám dluhy nepřerostly přes hlavu.“ A na jak dlouho si půjčit? Krátká doba splacení znamená vysoký závazek měsíční splátky. Úvěr si proto rozložte do co nejdélejší doby, aby povinná měsíční splátka vašeho zatížení byla co

nejnižší, úvěr se však snažte splatit dříve. To však platí pouze tehdy, když vám banka umožní mimořádně splácet úvěr bez sankce.

JE TŘEBA POJIŠTĚNÍ?

Kvalita pojištění se neposuzuje jen podle ceny. Cílem je, aby platilo na pojistná nebezpečí, na která ho reálně potřebujete. Proto než

pojištění uzavřete, zamyslete se, co vám nejvíce hrozí. Co se dá zajistit soukromým pojištěním a co třeba jiným způsobem. Skutečný odborník by vám měl pomoci určit správný poměr, kdy volit kvalitní zabezpečovací zařízení proti odcizení majetku a kdy komerční pojištění, případně jak obě řešení ideálně zkombinovat. Vždy se vyplatí informovat se nejen na výluky z pojištění, ale i na povinnosti, které musíte jako pojištěný dodržovat.

VYPLATÍ SE ČEKAT

Pokud si chcete ukládat peníze,



ideálně zkombinovat. Vždy se vyplatí informovat se nejen na výluky z pojištění, ale i na povinnosti, které musíte jako pojištěný dodržovat.

VYPLATÍ SE ČEKAT

Pokud si chcete ukládat peníze, vždy si rozmyslete, za jak dlouho je budete opět potřebovat. Od vašeho cíle se totiž odvíjí výběr vhodného finančního produktu. Berte v úvahu i „únikové cesty“, tedy jak se bude vaše spoření chovat, pokud jej budete chtít přerušit, nebo si peníze vyzvednout dřív, než jste původně plánovali. Z hlediska výnosu je cílem překonat inflaci, proto neuděláte chybu volbou produktu se státním příspěvkem. Podílové listy jsou pak vhodným doplňkem spoření se státní podporou. S podílovými listy se však na vyšší výnosy vyplatí počkat. Buďte trpěliví a dodržujte doporučené investiční horizonty pro daný typ podílového listu.

ALE KDE HLEDAT?

Všechno tedy směřuje k tomu najít si odborníka, který pro vás dokáže najít komplexní řešení. Možná navrhne stávající produkty upravit, změnit, některé vyřadit nebo pouze doplnit o to, co vám chybí. Určitě se bude snažit najít skryté rezervy ve formě státních příspěvků, daňových zvýhodnění a navrhne kombinace, které zajistí vzájemnou zastupitelnost jednotlivých produktů, zvýší výnos a současně sníží nezbytné „papírování“. Zkrátka, finanční poradce může mít v mnoha rodinách vysokou užitnou hodnotu. Jenže kde hledat? Není to jednoduché. Kvalitu, vysoké standardy poskytovaných služeb a dodržování přísných etických norem jsou samozřejmým závazkem například pro členské společnosti Unie společností finančního zprostředkování a poradenství (www.usfcr.cz).

Schopný finanční poradce dokáže najít komplexní řešení a skryté rezervy ve formě státních příspěvků a daňových zvýhodnění, pomůže zvýšit výnos a snížit „papírování.“

Investice nemusí být riskantní

ING Garant Invest Investiční životní pojištění

- Garance 100% návratnosti vaší investice
- Potenciální výnos až 10% ročně
- Spojení výhod investování a životního pojištění
- Není třeba zdravotní vyšetření



Zahajujeme třetí tranši. Nabídka je časově omezená, a to **od 1. 9. do 24. 10. 2008.**
Neváhejte a investujte bezpečně!
Více informací naleznete na www.ing.cz.

ZIVOTNI POJISTENI

ING 

WWW.ING.CZ 800 159 159