

## 24. bezpečnostních rad pro Vaši klidnou plavbu od našeho kapitána lodi

1. Sepište si Vaše **příjmy** a **výdaje** domácnosti,
2. Udržujte Váš **rodinný rozpočet** v kladných číslech,
3. Vytvořte si dostatečnou **finanční rezervu** pro pokrytí Vašich výdajů alespoň na 3 měsíce,
4. **Zamyslete** se nad tím, co byste chtěli během života dokázat, mít a co byste chtěli v životě dělat a prožít = vytvořte si tzv. **OSOBNÍ VIZI**,
5. Nechte si vytvořit **finanční plán** a průběžně jej aktualizujte,
6. Když **nastane** jakákoliv podstatná **změna** ve Vašem životě, ihned kontaktujte svého poradce (svatba, narození potomka, zvýšení příjmu, dlouhodobá nemoc, úmrtí apod.),
7. Nezapomeňte, **že základem** každé dobré stavby jsou kvalitní **základy**, dbejte na to,
8. Finanční plán si nechte **vytvořit** od poradce, nikoliv od prodejce např. pojištění,
9. Ověřte si **historii** a **zkušenosti** poradce [ZDE](#),
10. Ověřte si **kvalitu** poradce (webové stránky, reference, vyhledávač google),
11. Stanovte si **priority**, co od jednotlivých produktů očekáváte a co by měli pro Vás zajistit,
12. **Rozdělte** Váš finanční plán na **3 oblasti**: investice, bydlení a zajištění rizik,
13. U **investičních** produktů dejte **pozor** na celkovou nákladovost vůči očekávanému výnosu,
14. Pozor na **lákavé** nabídky na zhodnocení Vašich úspor s vysokým **garantovaným** zhodnocením,
15. V rámci **investičních portfolií** nepodléhejte panice a nenechte Vaše smysli zaslepit veřejnými médii o krachu na burzách a **držte** se Vaši investiční strategie,
16. U **hypotečního úvěru** neplatí vazba: nízká úroková sazba = nejlevnější hypotéka,
17. Při rozhodování o hypotečním úvěru **nevýbírejte** pouze dle úrokové sazby, ale vždy **primárně řešte** účel Vašeho záměru, podmínky čerpání dané banky a celkové náklady na úvěr,
18. **Nezapomeňte** na pojištění Vašeho **majetku**, nikoliv pouze na povinné pojištění automobilu,
19. Před uzavřením smlouvy **životního** pojištění si důkladně **pročtěte** podmínky výplaty pojistného plnění, výluky z pojištění a pojistné podmínky,
20. Pozor na **předčasné** zrušení pojistné smlouvy z důvodu nabídky „**lepšího**“ pojištění,
21. **Zkontrolujte** Vaše nastavení pojistných rizik **minimálně** alespoň jednou za 3 roky,
22. Pokud Vás **potká** jakákoliv pojistná událost, ihned ji **konzultujte** se svým poradcem,
23. **Užívejte** života naplno, tento dar máte pouze jednou, važte si toho,
24. Vždy **myslete** na to, že žádný poradce **nedělá** nic **zadarmo**, každá rada něco stojí a pokud Vám tvrdí, že to pro Vás udělá zadarmo, tak lže a kdo lže...
25. Budeme se těšit na případnou spolupráci s Vámi.

*Přeji Vám, aby i Vaše finance dostali ten správný vítr do plachet a aby*

*i Váš kompas Vám určil ten správný směr za Vašimi vizemi a sny.*

**Váš kapitán lodi**

**Ing. Lukáš Chylík**