

# FG 2024 - krajské kolo kat. III



TOMÁŠ  
BUDINA



GABRIELA  
VALENTOVÁ



RADEK  
MINOL

***“Příjmů je tak málo, a výdajů tolik...  
Jak se s tím vypořádat?”***



# Příjmy

## Hlavní příjmy

- Mzda/plat
- Podnikání, jiná samostatná činnost společník práv. osoby, jednatel, člen dozorčí rady...
- Podpora v nezaměstnanosti
- Důchod

## Ostatní příjmy

- Kapitálový příjem, renta
- Výsluhová renta (výsluha)
- Příjem z pronájmu
- Sociální (důchod, dávky, příspěvky...)
- Výživné
- Brigáda

# Výdaje na výdělečnou činnost

## Plat/mzda

- Dojíždění do práce

## Podnikání (OSVČ)

- Materiály, zboží
- Energie a pronájem + údržba (kanceláře, obchodní prostory)
- Příp. mzdy zaměstnanců
- Vybavení
- Propagace, internet
- Pojistné
- Mobilita

## Kapitálový příjem/renta

- Investiční poradenství/správa
- Poplatky

## Příjem z pronájmu

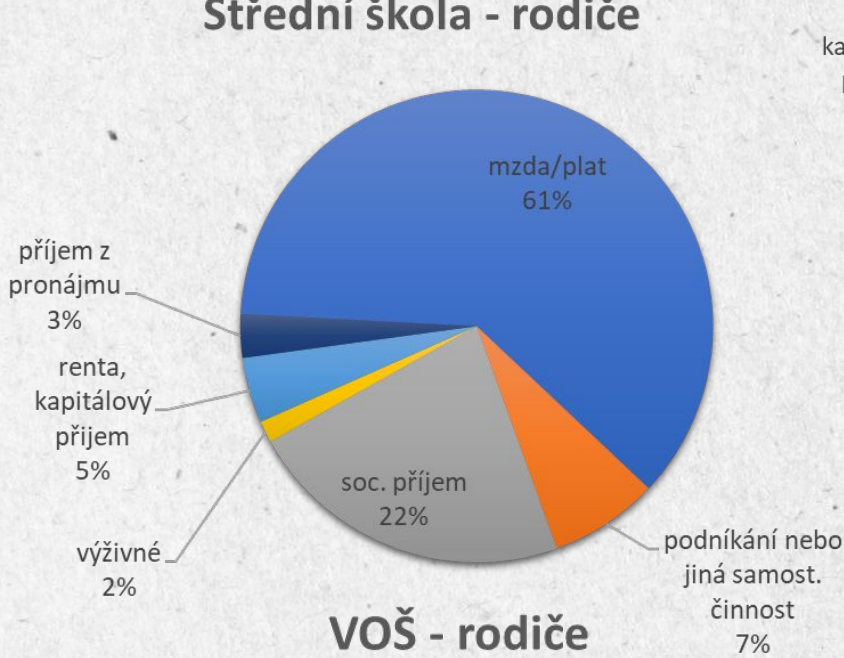
- Údržba pronajímaného majetku



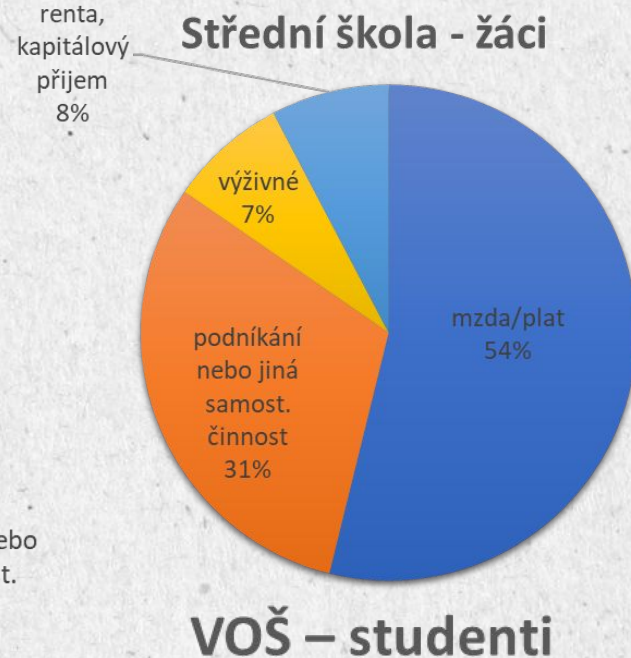


# Dotazník - příjmy rodičů a žáků

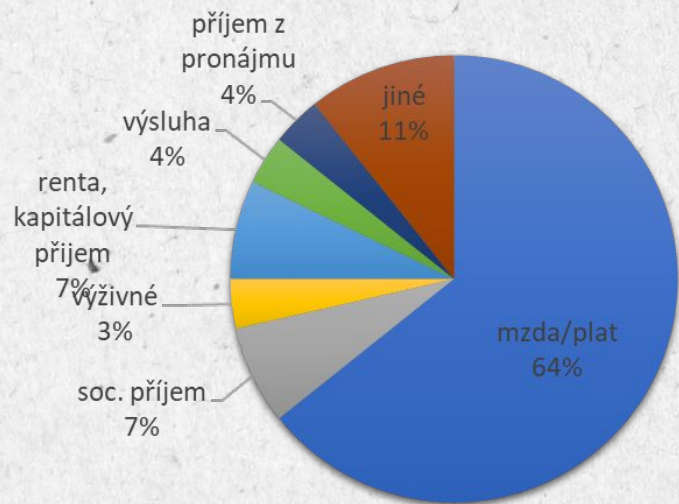
## Střední škola - rodiče



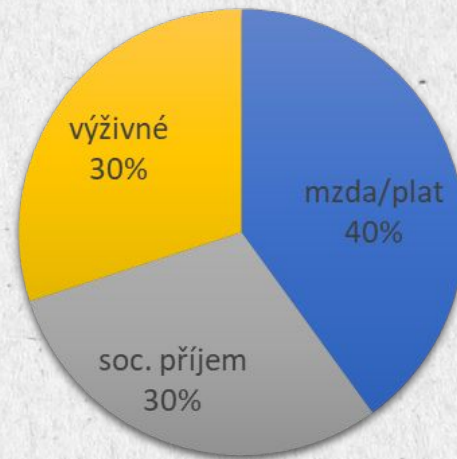
## Střední škola - žáci



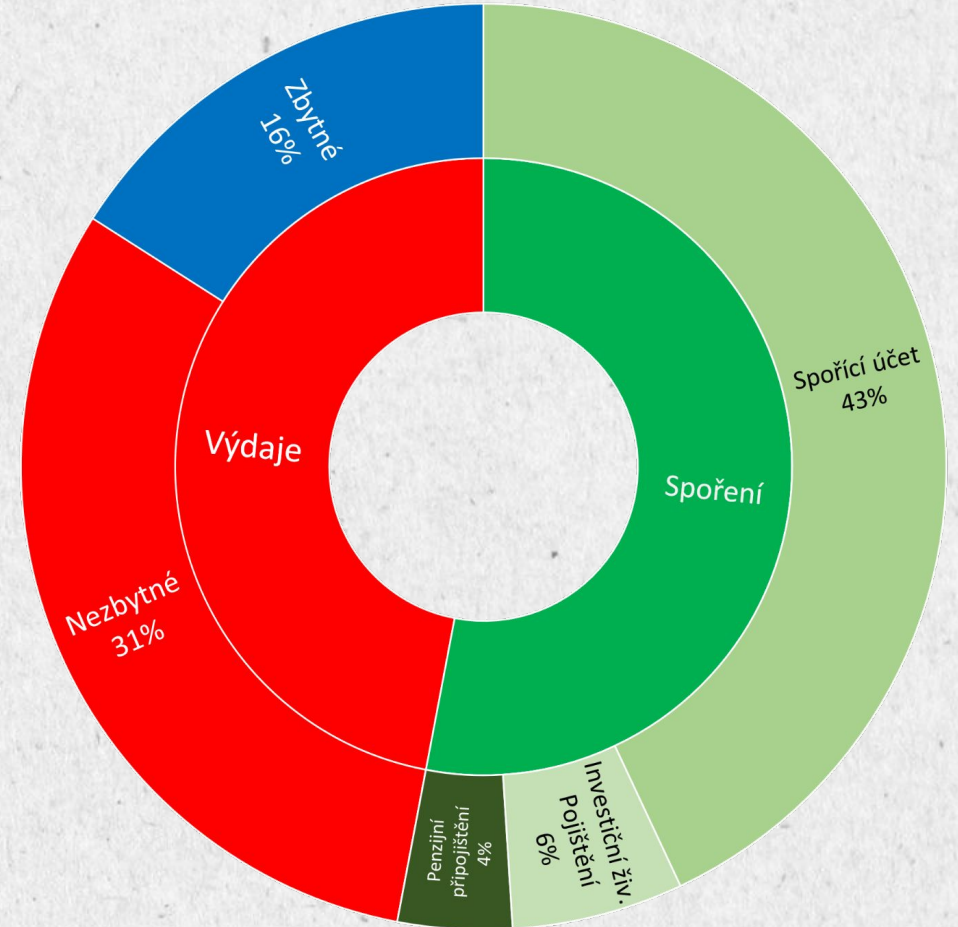
## VOŠ - rodiče



## VOŠ - studenti



# Hospodaření u nás doma







# VÝHODY a NEVÝHODY



- 1. Stálý a pravidelný příjem každý měsíc.
- 2. Bezpečnost a jistota příjmu bez rizika náhlého přerušení.
- 3. Možnost plánování výdajů, využívání benefitů a dosahování cílů díky stabilnímu příjmu.

## Mzda/plat

- 1. Možnost dosáhnout vyššího příjmu než při zaměstnání a větší svoboda v rozhodování.
- 2. Samostatnost a flexibilita v práci, možnost plánovat svůj čas a volno podle vlastních potřeb.
- 3. Kontrola nad vlastním podnikáním a možnost využití kreativity pro zisk a růst.

## Podnikání

- 1. Opakující se pasivní příjem s pevnou výší.
- 2. Možnost stabilního finančního příjmu bez aktivní práce.
- 3. Dlouhodobá jistota a kontinuita příjmů bez výrazných fluktuací.

## Kapitálový příjem, renta

- 1. Stabilní pasivní příjem s pevnou výší.
- 2. Možnost generovat finanční příjmy bez aktivního pracovního úsilí.

## Příjem z pronájmu

- 1. Stálý příjem bez nutnosti práce.
- 2. Finanční pomoc pro lidi v nouzi nebo v určitých životních situacích.

## Sociální příjmy

- 1. Nezdáněné peníze pro "zaměstnance", tj. bez nutnosti platit sociální a zdravotní pojištění, daň z příjmů.
- 2. Tím, že ušetří zaměstnavatel na odvodech, může víc peněz vyplatit "zaměstnanci".

## Příjmy na "ruku"

- 1. Omezený potenciál růstu příjmu.
- 2. Možnost ztráty příjmu v důsledku insolvence firmy nebo změn v pracovním prostředí, trhu, což může vést k finanční nestabilitě.

- 1. Nejistota a nestabilita příjmu, riziko neúspěchu a možnost ztráty.
- 2. Vyšší zodpovědnost a riziko finančních potíží, zejména na začátku podnikání.
- 3. Nutnost řešit všechny aspekty podnikání a nesouvisící starosti, což může být psychicky náročné a vyžaduje mnoho času a úsilí.

- 1. Nejistota výnosů z investic a kolísání trhu může vést k nepravidelným příjmům.
- 2. Riziko ztráty hodnoty investice v důsledku fluktuací na trhu.
- 3. Možnost snížení příjmu v důsledku změn v ekonomickém prostředí nebo změn v regulacích a daních.

- 1. Možnost výpadků příjmu v případě neobsazení nájemníky, nebo jsou problémy s placením nájemného.
- 2. Nutnost řešit údržbu a opravy nemovitosti, což může být finančně náročné a časově náročné.
- 3. Riziko nepředvídaných nákladů spojených s pronájmem, například poškození majetku nájemníky nebo právní spory.

- 1. Omezený příjem, který často nedostačuje na slušný životní standard.
- 2. Jednání s úřady.
- 3. Riziko zneužití dávek a nutnost případného hledání doplňkového příjmu k uspokojení běžných potřeb.

- 1. Je to protiprávní, hrozí značná pokuta.
- 2. Ve stáří bude nižší důchod.

# Odvody a zdanění

Druh	Sociální	Zdravotní	Daň z příjmu
Mzda/Plat	7,1 %	4,5 %	15 %, nad 36násobek průměrné mzdy 23 %
Podnikání (vedlejší činnost)	Při rozhodné částce do 105 520 Kč je SP 0 Kč	6,75 % ze zisku	15 %
Podnikání (hlavní činnost)	29,2 % vyměřovacího základu 3 852 Kč je minimální záloha	6,75 % ze zisku, 2 968 Kč je minimální záloha	15 %, nad 36násobek průměrné mzdy 23 %
Kapitálový příjem	0 %	0 %	15 %
Pronájem	0 %	0 %	15 %

Úroky na spořicímu účtu jsou zdaněny 15 %.



# Martin a Jana

Martin Stříbrný - 30 let, policista, hrubý příjem: 45 000 Kč

Jana Stříbrná - 28 let, účetní, hrubý příjem: 30 000 Kč

Čistý příjem rodiny: 60 190 Kč

35 600,00 Kč (Martin)

+24 590,00 Kč (Jana)

Výdaje:

- Nezbytné: 30 000 Kč

- Zbytné: 16 000 Kč

= volné prostředky: 14 190 Kč

**Rezerva** – min. 3-ti násobek měs. příjmu – cca 180 000 Kč  
optimálně 6-ti násobek měs. příjmu – cca 360 000 Kč

Rezerva – musí být likvidní – zvolili bychom **spořicí účet**.

V případě OSVČ by rezerva měla být vyšší, v závislosti na druhu podnikání a počtu zaměstnanců, dodavatelsko-odběratelských vztazích... mnoho faktorů na vstupu, manažersky náročná organizace.

Martin jako policista má nárok na výsluhu po odpracování min 15 let.

**Výsluhu** lze pobírat v době po skončení práce jako PČR do doby starobního důchodu.

Jana může vést **účetnictví jako vedlejší činnost** (pokud není vázána konkurenční doložkou).



# Policista

**Úvod:** Martin a Jana se rozhodli naplánovat své finanční budoucnosti tak, aby dosáhli požadované měsíční renty a zabezpečili si tak klidný život. Následuje jejich plán, jak dosáhnout tohoto cíle.

8. stupeň

8. Stupeň	vrchní komisař	kapitán/major	vš bakalářské	7 let	do 12 let	4	45 020
					do 15 let	5	46 620
					do 18 let	6	48 260

12  
LET

45020 Kč

15  
LET

46620 Kč

18  
LET

48260 Kč

## Odchod od police po 15 letech (46 620 Kč)

- Výsluha: 9 400 Kč (20% z hrubého příjmu)
- 112 800 Kč ročně
- 2 481 600 Kč (do důchodu)

## Odchod od police po 20 letech (48 260 Kč)

- Výsluha: 17 000 Kč (35% z hrubého příjmu)
- 204 000 Kč ročně
- 3 486 000 Kč (do důchodu)

V případě odchodu od PČR může pracovat na MěÚ jako úředník na pozici přestupkového řízení, registrace vozidel, odboru dopravy (40 000 Kč/měsíc), v soukromém sektoru v autoškole, v bezpečnosti, ostraze...



# Investiční byt

Průměrná cena bytu 2+kk nebo 2+1 v Šumperku - 1 800 000 Kč – 2 500 000 Kč v závislosti na lokalitě a stupni rekonstrukce.

Výše nájmu za tento typ bytu ~11 000 Kč.

Kdyby se Martin s Janou rozhodli pro byt, museli by si vzít hypotéku, a složit min 20 % hodnoty nemovitosti. Tento byt by ji splácel, a oni by tak mohli volné peníze vkládat do dynamického DIPu nebo do doplňkového penzijního spoření.

**Jsme první bankou, u které si hypotéku sjednáte plně online.**  
Od první kalkulace, přes podpis, tak i kompletní správu hypotéky.

Chci si půjčit

300 tis. Kč 30 mil. Kč 2 000 000 Kč

Doba splácení

5 let 30 let 25 let

Fixace

1 rok 5,99 %	3 roky 4,49 %	5 let 4,49 %	7 let 4,49 %	10 let 4,49 %
-----------------	------------------	-----------------	-----------------	------------------

Přidat pojištění schopnosti splácet  
Získejte jistotu, že své závazky z hypotéky splatíte vždy včas

Měsíčně zaplatíte

## 11 105 Kč

+ pojistné 999 Kč

---

Roční úroková sazba	4,49 %
RPSN	5,49 %
Celkem zaplatíte	3 643 477 Kč

**+ garance úroku na 30 dní na koupi nemovitosti**

Získat certifikát s garancí nabídky

Výpočet je pouze orientační. Přesný výpočet a parametry Vaší půjčky získáte během online žádosti.  
[Reprezentativní příklad](#)



# DIP - dlouhodobý investiční produkt

Zhodnocení a míra rizika záleží na preferencích, na volbě banky či investiční společnosti **a také investiční strategie (konzervativní, dynamické atp.) - nevýhodou je, že jde o novinku.**

Veškeré peníze, na účet DIP poslané, ale i výnos z investic, musí zůstat na účtu až do jeho ukončení. Nejde z něj nic vybírat (při předčasném výběru by se muselo vše dodat). Díky daňové úlevě lze každý rok získat až 7 200 Kč (v případě, že je do DIP posíláno 4 000 Kč měsíčně nebo jednorázově 48 000 Kč ročně).

V kalkulačce není počítáno s příspěvkem zaměstnavatele, který má v rámci DIP také zvýhodnění.

Jde založit i několik DIP, tím dojde k rozložení financí do bank a do investičních společností.

## Kalkulačka DIP Martin

Vaše vklady	1 440 000 Kč	1 440 000 Kč	1 440 000 Kč
Od zaměstnavatele	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Očekávané zhodnocení	517 980 Kč	557 161 Kč	970 596 Kč
<b>Celková hodnota</b>	<b>1 957 980 Kč</b>	<b>1 997 161 Kč</b>	<b>2 410 596 Kč</b>
Roční daňová úspora	7 200 Kč	7 200 Kč	7 200 Kč

Vyvážená

Dynamická

Odvážná

## Kalkulačka DIP Jana

Vaše vklady	1 536 000 Kč	1 536 000 Kč	1 536 000 Kč
Od zaměstnavatele	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Očekávané zhodnocení	597 759 Kč	643 602 Kč	1 131 920 Kč
<b>Celková hodnota</b>	<b>2 133 759 Kč</b>	<b>2 179 602 Kč</b>	<b>2 667 920 Kč</b>
Roční daňová úspora	7 200 Kč	7 200 Kč	7 200 Kč

Vyvážená

Dynamická

Odvážná



<b>Návrh</b>	<b>Varianta I.</b>	<b>Varianta II.</b>	<b>Varianta III. pesimistická varianta, že byt nebude kontinuálně pronajatý</b>	<b>Varianta IV. optimistická varianta, že byt bude kontinuálně pronajatý</b>
DIP	2 000 2 000	4 000 4 000	2 000 2 000	4 000 4 000
Investiční byt			11 000 (byt bude splácen z pronájmu s rizikem)	11 000 (byt bude splácen z pronájmu)
Životní pojištění			1 000	1 000
Doplňkové penzijní sp. se st. příspěvkem	1 700 1 700	1 700 1 700		1 700 1 700
Výsluha	Pokud Martin bude po odchodu od PČR zaměstnán s hrubou mzdou cca 40 000 Kč, nenaruší se chod domácnosti, pokud výsluhu investuje do DIP a penzijního připojištění			
Příjem v 60	1 000 000 1 000 000 1 950 000 1 950 000	2 000 000 2 000 000 1 950 000 1 950 000	1 000 000 1 000 000 4 000 000 - 3 640 000 (byt je již splacen, může být použitý pro dítě)	2 000 000 2 000 000 1 950 000 1 950 000 4 000 000 - 3 640 000 (byt je již splacen, může být použitý pro dítě)
Daňová úspora, státní příspěvek	7 200  8 160	14 400  8 160	7 200 12 000 (odpočet úroků z hypotéky a životní pojištění)	14 400 12 000 (odpočet úroků z hypotéky a životní pojištění) 8 160
Volné prostředky 14 000 Kč	Čerpáno na zajištění stáří cca ½, zbytek financí na spořicímu účtu	Čerpáno cca 80 %, zbytek financí na spořicímu účtu	? zohledněno riziko investičního bytu Pesimistická varianta	? zohledněno riziko investičního bytu Optimistická varianta