

ÚVOD

ANKETA

NAŠE RODINA

ČASOVÝ
HARMONOGRAM

PŘÍJMY, VÝDAJE

FINANČNÍ PLÁN A
NAKLÁDÁNÍ S FINANCEMI

RIZIKA

ZÁVĚR



Základní škola svaté Zdislavy

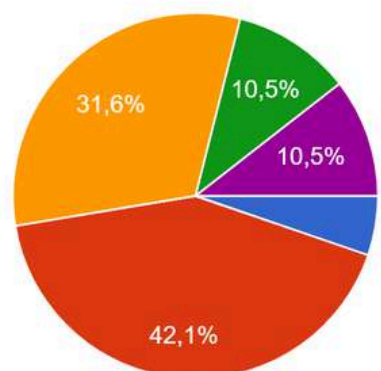
Kam mizí naše peníze?

Šimon Černý, Johana Tůmová, Ondřej Žižka

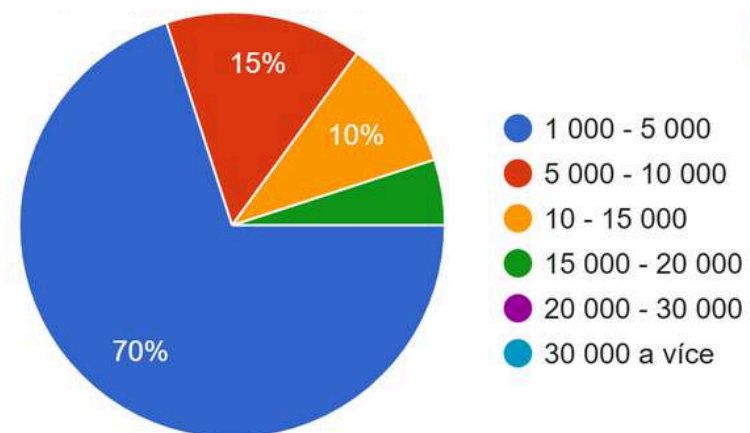
Výsledky ankety

Kolik korun si měsíčně odkládáte jako rezervu?
19 odpovědí

- Méně než 1 000
- 1 000 - 5 000
- 5 000 - 10 000
- 10 000 - 15 000
- Více než 15 000

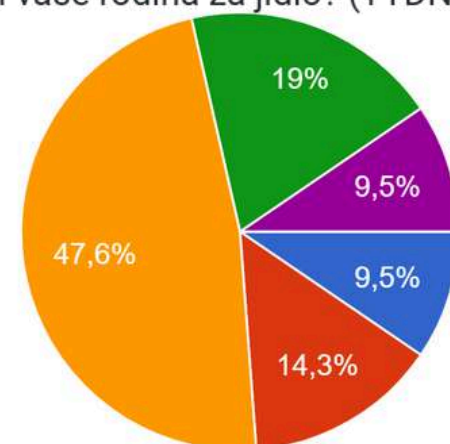


Kolik utrácíte měsíčně za zábavu?

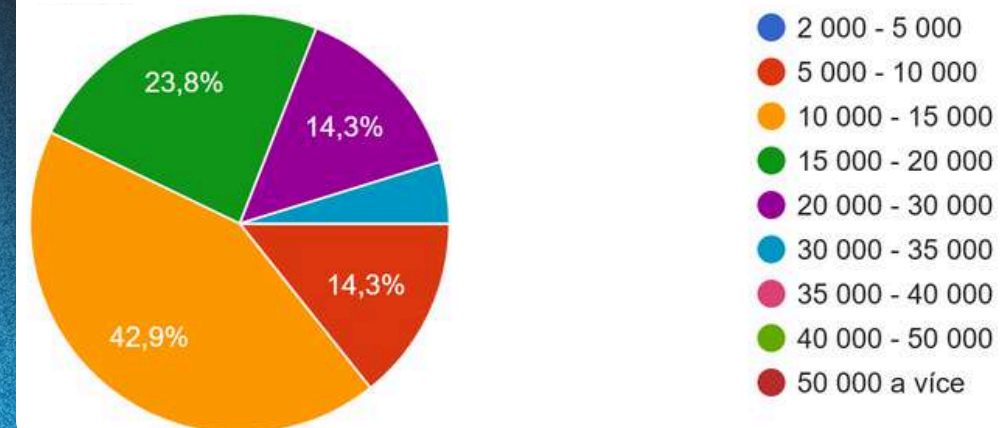


Kolik peněz utrácí vaše rodina za jídlo? (TÝDNĚ)

- 1 500 - 2 000
- 2 000 - 3 000
- 3 000 - 4 000
- 4 000 - 5 000
- 5 000 - 7 500
- Více než 7 500

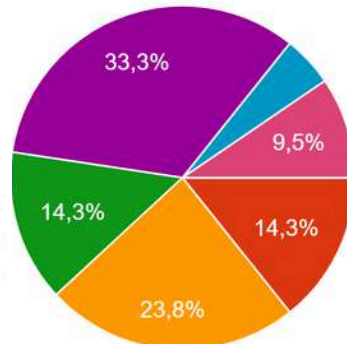


Kolik utrácíte dohromady za bydlení? (Nájem, voda, elektřina, plyn, hypotéka, popelnice, internet, fondy oprav) (měsíčně)



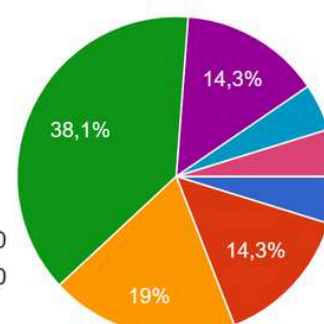
Kolik činní rodinný příjem? (měsíčně)
21 odpovědí

- 20 000 - 30 000
- 30 000 - 40 000
- 40 000 - 60 000
- 60 000 - 80 000
- 80 000 - 100 000
- 100 000 - 120 000
- 120 000 - 150 000
- 150 000 - 200 000
- Více než 200 000

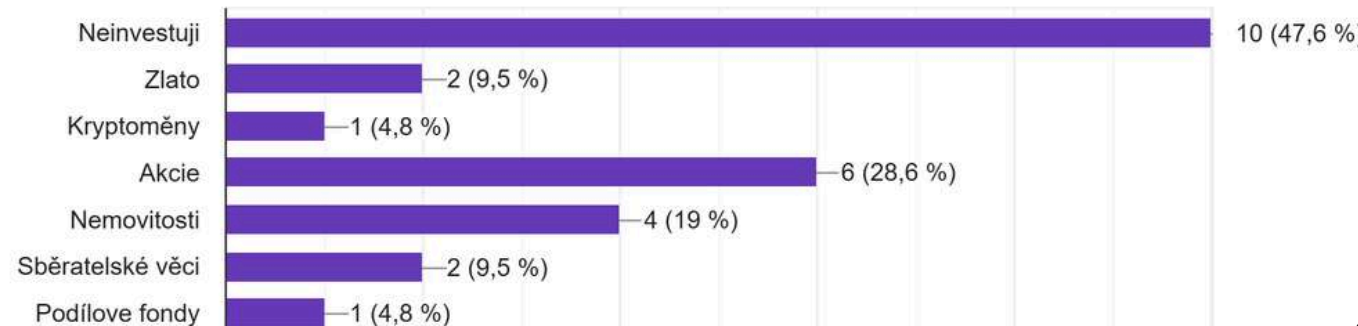


Kolik činní rodinné výdaje? (měsíčně)
21 odpovědí

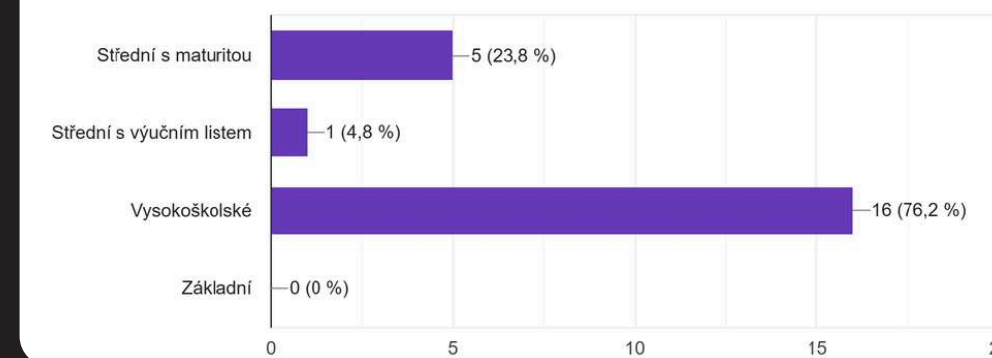
- 10 000 - 20 000
- 20 000 - 30 000
- 30 000 - 40 000
- 40 000 - 60 000
- 60 000 - 80 000
- 80 000 - 100 000
- 100 000 - 120 000
- 120 000 - 150 000



Investujete? Kam?
21 odpovědí



Jaké vzdělání mají tvoji rodiče? (Popřípadě vy jako učitel/ka nebo rodič)
21 odpovědí



- Anketu vyplnilo 21 rodin
- Rozeslali jsme jí po 2. stupni naší školy
- podle průměrů vycházejících z této ankety upravíme naši modelovou rodinu





Větvičkovi



Luděk Větvička

otec

povolání: realitní makléř

vzdělání: vysokoškolské

věk: 37 let

mzda: 60 000 Kč

Zájmy: učení se nových jazyků, ježdění na kole v létě a v zimě lyžování



Věra Větvičková

matka

povolání: knihovnice

vzdělání: SŠ s maturitou

věk: 35 let

mzda: 30 000 Kč

Zájmy: malování, šerm, běhání

- **Žijí v Jablonci nad Nisou**
- **Bydlí ve vlastním bytě 3+kk**
- **Mají psa Vlastu**
- **Oba rodiče pracují v Jablonci**
- **Mají auto Škoda Octavia**



Marek Větvička

syn

studuje na gymnázium

věk: 16 let

Koníčky: školní chemický kroužek, hraje na elektrickou kytaru v ZUŠ



Nela Větvičková

dcera

navštěvuje 2. stupeň ZŠ Arbesova

věk: 14 let

Koníčky: 2x týdně hraje volejbal, hraje na klavír



Časový harmonogram

Den v týdnu	Luděk (Otec - makléř)	Věra (Matka - knihovnice)	Marek	Nela	Společný rodinný čas
Pondělí	<ul style="list-style-type: none"> Ranní vyřizování firemních e-mailů Dopolední porada v kanceláři Odpolední prohlídky s klienty v terénu Večerní příprava smluvních dokumentů 	<ul style="list-style-type: none"> Ranní výprava dětí do školy Běžná agenda a práce v knihovně Velký nákup potravin na celý týden Příprava teplé rodinné večeře 	<ul style="list-style-type: none"> Dopolední vyučování na střední škole Odpolední směna na brigádě Vypracování domácích úkolů Večerní poslech hudby a osobní relaxace 	<ul style="list-style-type: none"> Výuka na základní škole Účast na odpoledním výtvarném kroužku Příprava školních pomůcek Večerní četba beletrie 	<ul style="list-style-type: none"> Zpožděná společná večeře (v 19:30) Diskuse a sladění plánů na celý týden Rozdělení drobných domácích povinností Společné uložení ke spánku
Úterý	<ul style="list-style-type: none"> Analýza aktuálního realitního trhu Schůzky se zájemci o bydlení Telefonické konzultace s úřady Večerní sledování ekonomického zpravodajství 	<ul style="list-style-type: none"> Práce s veřejností a čtenáři v knihovně Katalogizace a řazení nových knih Příprava teplé večeře pro rodinu Večerní sledování oblíbeného seriálu 	<ul style="list-style-type: none"> Školní vyučování Odpolední silový trénink v posilovně Opakování probraného učiva na testy Počítačové hry a online chat s přáteli 	<ul style="list-style-type: none"> Dopolední vyučování Pomoc matce s běžným chodem domácnosti Odpolední venkovní procházka Sledování vzdělávacího dokumentu 	<ul style="list-style-type: none"> Tradiční rodinná večeře v 18:00 Pomoc mladší dceři s domácími úkoly Společné sledování večerního filmu Debata o proběhlém dni v obýváku
Středa	<ul style="list-style-type: none"> Ranní sportovní aktivita před prací Práce na klientských složkách Večerní prohlídky nemovitostí do 20:00 Pozdní návrat a tichý odpočinek 	<ul style="list-style-type: none"> Ranní příprava svačin pro rodinu Organizace literární besedy v knihovně Odpolední praní a žehlení prádla Večerní relaxace u knihy 	<ul style="list-style-type: none"> Zkrácená školní výuka Úklid vlastního studentského pokoje Samostudium cizího jazyka Večerní sledování sportovního přenosu 	<ul style="list-style-type: none"> Školní vyučování Účast na pravidelném sportovním kroužku Vypracování náročnějších školních projektů Elektronická komunikace s přáteli 	<ul style="list-style-type: none"> Rychlá ranní snídaně u jednoho stolu Logistické zajištění odpoledních kroužků Věra s dětmi tráví čas u společné večeře Individuální odpočinek (otec ještě pracuje)
Čtvrtek	<ul style="list-style-type: none"> Home-office a administrativa z domova Zpracování fotodokumentace k bytům Odpolední klientské schůzky v terénu Večerní plánování dalšího pracovního dne 	<ul style="list-style-type: none"> Běžná agenda v městské knihovně Cesta z práce spojená s drobnou pochůzkou Péče o pokojové a domácí rostliny Večerní sledování televizních novin 	<ul style="list-style-type: none"> Dopolední vyučování Odpolední směna na brigádě (15:00–19:00) Příprava na páteční zkoušení Večerní četba časopisů a odpočinek 	<ul style="list-style-type: none"> Výuka na základní škole Odpolední setkání s kamarádkami venku Příprava věcí a sešitů do školy Pomoc matce s přípravou studené večeře 	<ul style="list-style-type: none"> Částečná rodinná večeře v 18:30 (bez Marka) Tvorba prvotních plánů na víkend Večerní čaj a sdílení zážitků z týdne Marek se připojuje po návratu z brigády
Pátek	<ul style="list-style-type: none"> Ranní porada makléřů v centrále Uzavírání smluv a předávání klíčů klientům Brzký odchod z práce (kolem 15:00) Osobní volno a relaxace po náročném týdnu 	<ul style="list-style-type: none"> Zakončení pracovního týdne v knihovně Zastávka na místním farmářském trhu Objednávka jídla na páteční rodinnou večeři Úhrada drobných online plateb a složenek 	<ul style="list-style-type: none"> Školní vyučování Odpolední venkovní sportovní aktivita Podvečerní setkání s přáteli ve městě Večerní zasloužený odpočinek doma 	<ul style="list-style-type: none"> Výuka na základní škole Vyzvednutí týdenního kapesného od rodičů Kreativní ruční tvoření ve svém pokoji Volný večerní program podle vlastní volby 	<ul style="list-style-type: none"> Společná večeře u objednané pizzy Zhodnocení uplynulého pracovního týdne Hraní společenských deskových her Sledování uvolněné páteční komedie
Sobota	<ul style="list-style-type: none"> Občasné víkendové prohlídky pro klienty Práce na zahradě či drobné domácí opravy Odpolední četba odborného magazínu Večerní sledování akčního filmu 	<ul style="list-style-type: none"> Zodpovědnost za velký úklid celé domácnosti Příprava kvalitního víkendového oběda Odpolední klidná procházka po okolí Večerní relaxace a osobní čas na sebe 	<ul style="list-style-type: none"> Ranní víkendová směna na brigádě Návrat na společný rodinný oběd Odpolední delší výjízka na kole Večerní sledování oblíbeného seriálu 	<ul style="list-style-type: none"> Pomoc matce s dopoledním utíráním prachu Venčení psa nebo dlouhý pobyt venku Sledování videí oblíbených tvůrců na internetu Večerní telefonáty a chat s kamarádkami 	<ul style="list-style-type: none"> Společný víkendový oběd celé rodiny Spolupráce při rozsáhlejší údržbě domácnosti Možnost odpolední návštěvy u prarodičů Volný odpočinkový večer bez jakéhokoliv stresu
Neděle	<ul style="list-style-type: none"> Pozdní vstávání a klidná nedělní snídaně Absolutní digitální detox (vypnutý telefon) Účast na celodenním rodinném výletě Večerní příprava oblečení a podkladů na pondělí 	<ul style="list-style-type: none"> Volné dopoledne zcela bez domácích prací Rodinný výlet do přírody nebo za kulturou Oběd v oblíbené restauraci (bez vaření) Večerní organizace nadcházejícího týdne 	<ul style="list-style-type: none"> Spánek a hluboký odpočinek po celém týdnu Sdílení zážitků s rodinou během výletu Opakování náročnějšího učiva k maturitě Večerní příprava školního batohu 	<ul style="list-style-type: none"> Kreativní dopoledne (malování nebo hudba) Rodinný oběd a odpolední venkovní program Volný čas strávený na zahradě s rodinou Večerní příprava pomůcek na pondělní vyučování 	<ul style="list-style-type: none"> Společná bohatá víkendová snídaně Plnohodnotný rodinný výlet za zážitky Oběd v restauraci (financováno z rodinných přebytků) Večerní porada a nastavení cílů na nový týden

Příjmy a výdaje rodiny

v červnu

+	PRAVIDELNÉ	NEPRAVIDELNÉ	JEDNORÁZOVÉ
PŘÍJMY - 98 000	plat Ludka a Věry- 90 000	brigáda marka - 3 000	Luděk prodal starý iphone - 5 000

Příjmy a výdaje jsme stanovili na základě výsledků našeho dotazníku a reálných dat o průměrných mzdách a cenách z internetu.

-	PEVNÉ	KONTROLOVANÉ	JEDNORÁZOVÉ
VÝDAJE - 98 000	hypotéka - 20 000 kroužky - 1 100 investice - 2 000 energie, internet, televize - 7 000 spoření na důchod - 3 000 pojištění - 3 000 kapesné - 2 000 telefonní tarif - 2 000	jídlo a drogerie - 15 000 doprava - 4 000 streamovací předplatné - 1 500 údržba auta - 2 000 pes - 1 500 finanční rezerva - 8 500 zdravotní péče - 1 400	Ludkův nový telefon - 20 000 víkendový výlet - 1 100 aquapark + restaurace - 2 900



Finanční plán

Náš finanční plán na 1 až 3 roky

1. a 2. rok (Tvorba rezervy): Hlavním cílem je vytvořit dostatečný finanční polštář. Počítáme s tím, že ne každý měsíc se podaří ušetřit plných 8 500 Kč, protože mohou nastat nečekané výdaje domácnosti. Proto jsme si na naplnění rezervy reálně vyhradili dva roky.

3. rok (Rekonstrukce obývacího pokoje): Jakmile bude rezerva naplněna, další úspory využijeme na náš rodinný cíl – modernizaci obývacího pokoje.

Plánujeme ji financovat čistě z vlastních zdrojů, abychom se vyhnuli zbytečným spotřebitelským úvěrům.

Jak nakládáme s přebytkem?

Povinnosti máme pokryté:

Investice, spoření na důchod i tvorba železné rezervy se nám z účtu strhávají automaticky jako první.

Peníze na život: Zbylý přebytek necháváme na běžném účtu pro rodinnou radost a kvalitu života.

Financujeme z nich výlety, večere v restauraci nebo třeba nové boty.

Jak se chráníme do budoucna?

Proti výpadkům a nehodám:

Pokud otci dočasně klesnou provize nebo se pokazí drahý spotřebič, pokryjeme to z naspořené rezervy a vhodně nastaveného pojištění.

Proti ztrátě hodnoty peněz: Aby naše úspory neztrácely kupní sílu vlivem inflace, část prostředků pravidelně posíláme do akciových ETF fondů.

Jaké finanční produkty rodina využívá?

Spořicí účet (Moneta): Slouží k uložení naší železné rezervy, abychom měli peníze v případě potřeby okamžitě k dispozici.

Platforma Portu: Tu využíváme k dlouhodobému investování a postupnému budování majetku.

Penzijní spoření (DPS): Slouží k zajištění rodičů na stáří, přičemž efektivně využíváme i státní příspěvky.



Nakládání s financemi

Kontrola a bezpečnost

Smart Banka: Celý rozpočet mají neustále pod dohledem v mobilním bankovníctví.

Ochrana před podvody: Pečlivě si hlídají své PINy a mají nastavené bezpečné limity na kartách.

Domácí hotovost: Pro případ nouze mají doma vždy schovanou rezervu 5 000 Kč v hotovosti.

Rodiče

Běžný účet: Mají společný účet Tom Plus u Moneta Money Bank. Až na drobné výjimky realizují veškeré platby elektronicky.

Trvalé příkazy: Všechny pevné výdaje odcházejí z účtu automaticky hned po výplatě.

Nákupy: V obchodech platí zásadně bezhotovostně přes mobil (Apple Pay).

Děti

Marek (15 let): Má vlastní studentský účet u Monety s kartou. Chodí mu tam výplata z brigády a učí se zodpovědnosti.

Nela (13 let): Kapesné dostává záměrně v hotovosti. Fyzické bankovky se hůře utrácejí, lépe si tak uvědomí jejich hodnotu.

Luděk

Zisky: Provize mu chodí bezhotovostně na společný účet.

Výdaje: Z 95 % platí digitálně (mobilem v obchodech, trvalými příkazy za bydlení).

Věra

Zisky: Výplatu dostává bezhotovostně na společný účet.

Výdaje: Za běžné nákupy platí výhradně elektronicky (kartou v mobilu).

Marek

Zisky: Peníze z brigády mu chodí na jeho vlastní studentský účet.

Výdaje: Platí už jen bezhotovostně pomocí své platební karty.

Nela

Zisky: Kapesné dostává fyzicky na ruku.

Výdaje: Jako jediná utrácí pouze v hotovosti (kvůli lepšímu pochopení hodnoty peněz).



Rizika

A mysleli jste vůbec na nějaké finanční jištění?

Samozřejmě, v rozpočtu máme vyhrazeno 3 000 Kč měsíčně přímo na pojištění. Z této částky rodina platí důležité životní a úrazové pojistky, stejně jako pojištění domácnosti a auta.

Myslíte, že se proti každému riziku dá pojistit?

Určitě *ne*, pojišťovna nám nepomůže například s inflací nebo vlastní finanční nedisciplinovaností. Proti ztrátě hodnoty peněz se proto raději bráníme pravidelným investováním na platformě Portu.

Na jaká rizika jste při své práci narazili?

Při tvorbě rozpočtu jsme narazili hlavně na riziko kolísavého příjmu otce, který pracuje jako realitní makléř. Dalším velkým rizikem byly běžné nečekané výdaje, jako je náhlá porucha auta nebo dražších domácích spotřebičů.

Jaká další si uvědomujete?

Uvědomujeme si také riziko sportovních úrazů rodičů, což by znamenalo další výpadek příjmů. Z dlouhodobého hlediska je pak rizikem rostoucí inflace, která znehodnocuje peníze.

Budete jim nějak předcházet nebo máte již teď nouzová řešení?

Ano, jako hlavní nouzové řešení jsme do rozpočtu pevně zařadili tvorbu železné rezervy ve výši 8 500 Kč měsíčně. Ta rodinu spolehlivě zachrání při nečekaných výdajích i v měsících, kdy má otec nižší provize.



DĚKUJI, ŽE JSTE VĚNOVALI
POZORNOST MOJÍ RODINĚ