



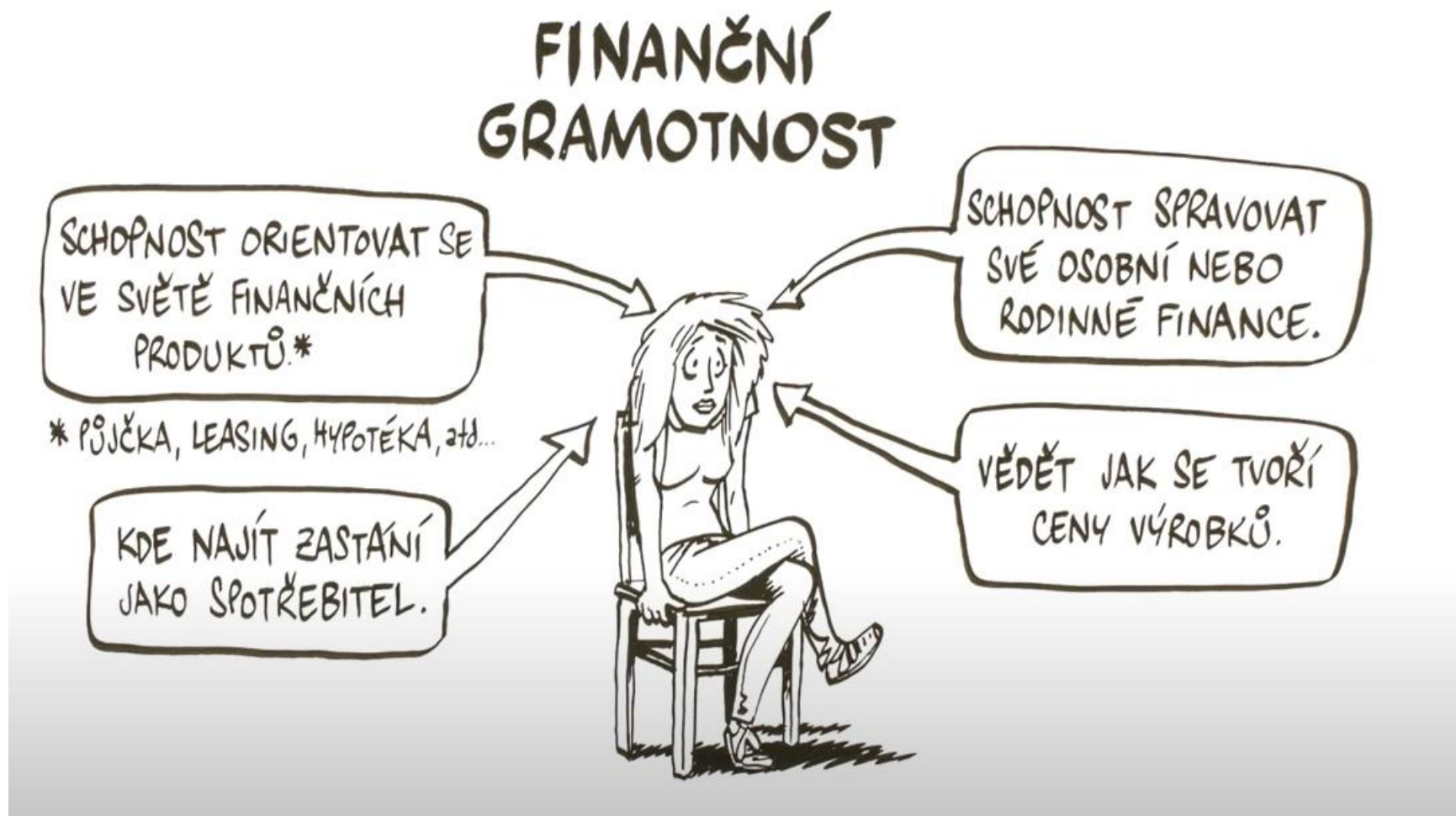
Finanční Gramotnost

Jak pracovat s financemi

Libor Šulák

Regionální ředitel KB

Co znamená finanční gramotnost?



<https://youtube.com/watch?v=ukhM4c-WXoM&feature=shared>

100.000 Kč

Příjem

Nezbytné
výdaje

Nájemné

25.000 Kč

Energie

6.000 Kč

Daně

20.000 Kč

Pojištění

2.000 Kč

Nutné výdaje

Jídlo

8.000 Kč

Doprava

8.000 Kč

Oblečení

6.000 Kč

Spoření

20.000 Kč

Zbytné výdaje

Elektronika

Auto

Dovolená

?

Vytváření rezerv

- Krátkodobé
- Střednědobé
- Dlouhodobé



I LOVE
DUCHOD

Kyberbezpečnost



VISHINGÉR

- 📍 **VÝSKYT** ➔ Telefon
- ✖ **STŘET** ➔ Pravděpodobnost setkání 3%
- ⚔ **SCHOPNOST** ➔ Falešná identita
- 📍 **LOV** ➔ Volá své kořisti
- 🕒 **NÁZEV PODVODU** ➔ Vishing
- 🛡 **OBRANA** ➔ Ověřte si, s kým mluvíte



BÝKKOIN

- 📍 **VÝSKYT** ➔ Sociální sítě
- ✖ **STŘET** ➔ Pravděpodobnost setkání 34%
- ⚔ **SCHOPNOST** ➔ Přesvědčování k poskytnutí údajů
- 📍 **LOV** ➔ Slibuje pohádkové bohatství
- 🕒 **NÁZEV PODVODU** ➔ Podvodné investice
- 🛡 **OBRANA** ➔ Opatrnost a ověřování informací



PODFAKTURÁK

- 📍 **VÝSKYT** ➔ E-mail
- ✖ **STŘET** ➔ Pravděpodobnost setkání >5%
- ⚔ **SCHOPNOST** ➔ Vydává se za obchodního partnera
- 📍 **LOV** ➔ Posílá nové platební instrukce
- 🕒 **NÁZEV PODVODU** ➔ Podvržená faktura
- 🛡 **OBRANA** ➔ Ověřte údaje osobně



BAZARIŠEK

📍 VÝSKYT	⇨ Online bazary
✖ STŘET	⇨ Pravděpodobnost setkání 3%
⚔ SCHOPNOST	⇨ Umí snižovat cenu
⊕ LOV	⇨ Nabízí produkty za nízkou cenu
🕒 NÁZEV PODVODU	⇨ Podvodné inzeráty
🛡 OBRANA	⇨ Nezasílejte peníze předem



ROMANTRIK

📍 VÝSKYT	⇨ Internet a sociální sítě
✖ STŘET	⇨ Pravděpodobnost setkání 8%
⚔ SCHOPNOST	⇨ Falešná identita
⊕ LOV	⇨ Prosí o finanční pomoc
🕒 NÁZEV PODVODU	⇨ Sociální inženýrství
🛡 OBRANA	⇨ Nevěřte a nepodléhejte emocím



PHISHINGÉR

📍 VÝSKYT	⇨ E-mail
✖ STŘET	⇨ Pravděpodobnost setkání 46%
⚔ SCHOPNOST	⇨ Falešná identita
⊕ LOV	⇨ Píše své kořisti
🕒 NÁZEV PODVODU	⇨ Phishing
🛡 OBRANA	⇨ Nesdílejte své citlivé údaje

Největší finanční průšvih desetiletí: V kauze Arca se spálilo biskupství i novináři

Chtěl víc, a nemá nic. Naivní legenda přišla o všechny úspory z NHL

Hokejista může přijít o miliony. I kvůli falešnému zlatu

Škoda přes miliardu a 564 podvedených. Policie stíhá tři muže z firmy Cryfin za investice s kryptoměnami

Fjodorov přišel v momentě o dvě miliardy! Obral ho přítel, nemá nic

Než začnu investovat

1. Výnos / Likvidita / Riziko

2. Na jak dlouho chci investovat - investiční horizont

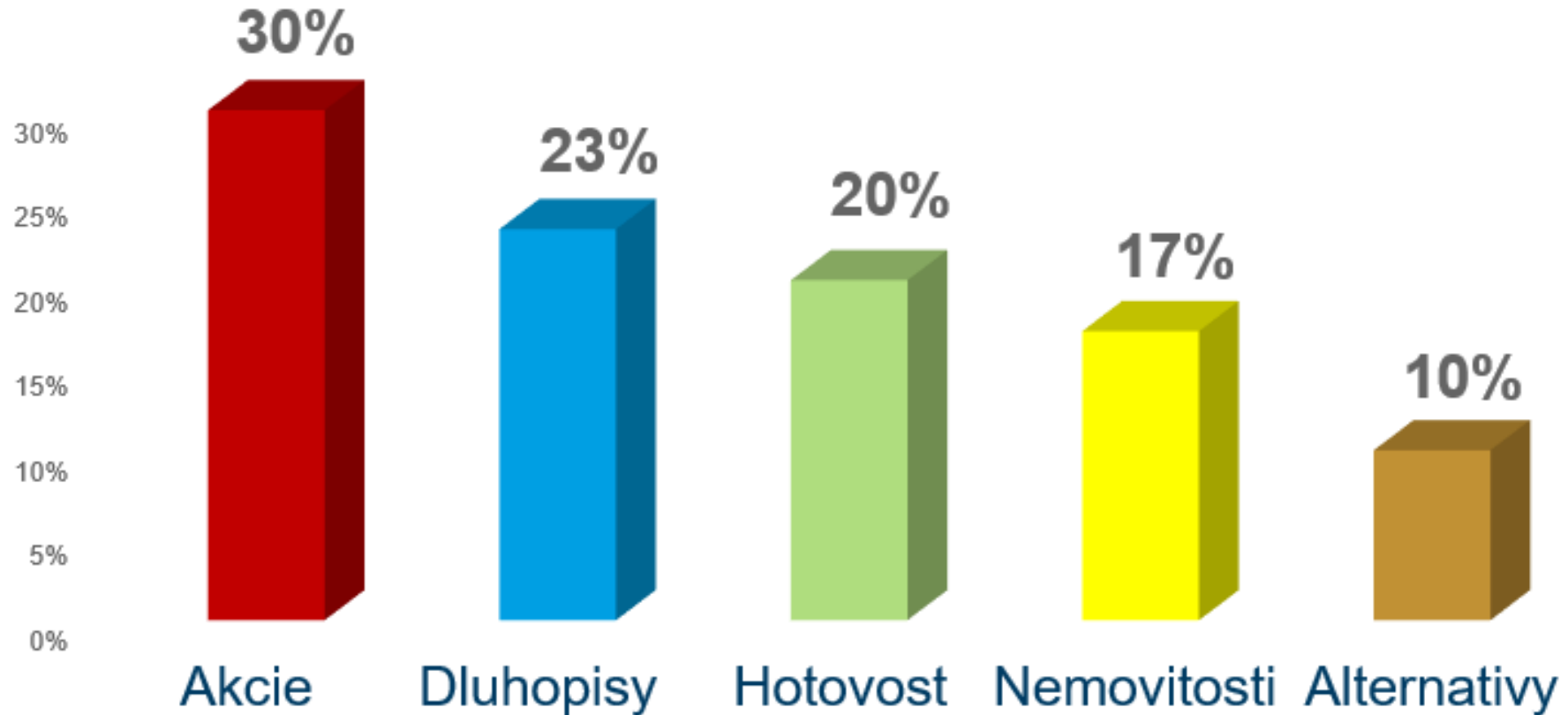
3. Investiční dotazník

4. "Odložit" emoce



Jak to dělají bohatí lidé?

Struktura investičního majetku dolarových milionářů



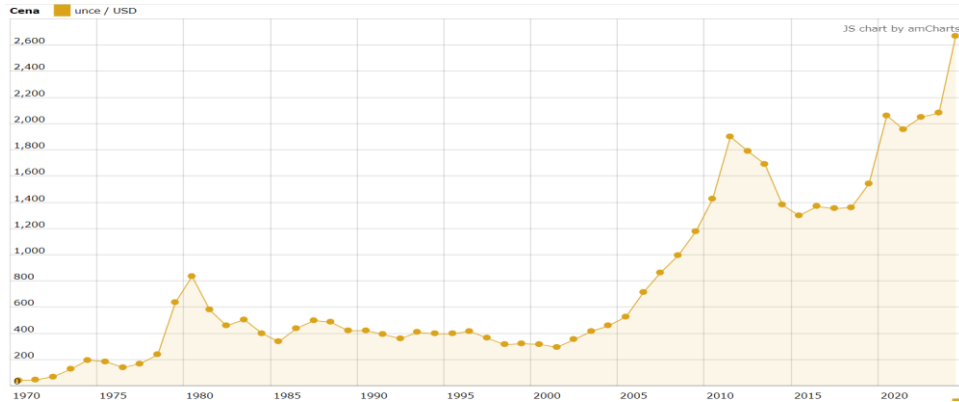
Zdroj: World Wealth Report; Capgemini a RBC Wealth Management, průměr za období posledních 20 let

Nemovitosti: neobsahují ty určené k vlastnímu bydlení nebo rekreační nemovitosti

Alternativní investice: strukturované produkty, hedge fondy, deriváty, komodity, private equity, zlato, bitcoin

Vývoj investic, ne vždy se to vyplatilo...

Zlato



Bitcoin

1 480 162,07 Kč



Burzovní index S&P 500 vznikl v roce 1926 v USA
Od svého vzniku byla průměrná roční výnosnost indexu 9,8%

HISTORICKÝ GRAF INDEKXU S&P 500 ZOHLEDŇUJÍCÍ INFLACI



Na co si dát pozor?



1. Kdo mi radí?

Instituce, Investiční portál vs. kamarád/známý

2. S kým uzavírám smlouvu?

3. Poplatky, jednorázové za investici,
za zprostředkování, pravidelné roční

4. Nesázet na jednu kartu / diverzifikace = rozložení
rizika

5. Minulá výkonost/výnos je "jenom" minulost

Financování

alias chci půjčit peníze



Půjčka je dobrý sluha, ale zlý pán

Proč?

Zkušenosti s půjčováním? Rodina, kamarádi, finanční instituce?

Jaké jsou možnosti?

Na „provozní věci“ – spotřebitelský úvěr, kontokorent, kreditní karta

Na „životní projekty“ – hypotéka, americká hypotéka

Co by mě mělo zajímat?

Úrokové sazby

Doba splácení

Poplatky a podmínky

Co rozhoduje jestli půjčíme/nepůjčíme?

Rozdíl příjmy vs. výdaje

Úvěrová historie a platební morálka

Co si při půjčování zodpovědět?

- **Potřebuji to? Vyplatí se mi platit úrok?**
- **Je instituce, kde si chci půjčit, důvěryhodná?**
- **Jak velkou částku mohu „nasměrovat“ na splátky?**
- **Co se stane, když nebudu splácet?**



Co vše pro zlepšování finanční gramotnosti děláme?

- Spolupráce s českým hokejem a vybranými skupinami reprezentantů
- Stovky návštěv na školách v rámci projektu „Bankéři do škol“
- Desítky návštěv v dětských domovech
- Myslíme na mladé v rámci komunikace a produktové nabídky, je to naše budoucnost 😊

Kontakty



Ing. Libor Šulák

Tel: 720 756 375

Email: libor_sulak@kb.cz

**BUDU MOC RÁD, KDYŽ SE OZVETE A SPOLEČNĚ BUDEME POSOUVAT
FINANČNÍ GRAMOTNOST MLADÉ GENERACE 😊**