

## 1. Téma

## Finančné plánovanie Typické ciele

## 2. Vyučovaci predmet, odporúčaná veková kategória

Základy spoločenských vied, Osobné a rodinné financie

2. stupeň ZŠ, nižší stupeň viacročných gymnázií, vyšší stupeň viacročných gymnázií

## 3. Kľúčové slová

finančné plánovanie, finančné ciele, typické ciele, bývanie, vzdelanie detí, parametre cieľov, definícia cieľa, termín splnenia cieľa, finančná náročnosť cieľa.

## 4. Ciele

- Ukázať, prečo je dôležité vytýčiť si finančné ciele, a
- Aké parametre má cieľ mať.

## 5. Základné pojmy

### Čo je finančný cieľ:

Pri poradenstve používame formuláciu: „**Aké vaše strategické ciele, ktoré sa získavajú za peniaze, si chcete v kratšom alebo dlhšom časovom horizonte splniť?**“

Prečo je dôležitá formulácia: „**získavajú za peniaze**“.

Pretože ide o finančné plánovanie, zaujímajú nás finančné ciele. Ciele, ktoré sa dajú splniť vďaka peniazom a dajú sa finančne vyjadriť. Teraz neriešime ciele: „Šťastný život“, „Zdravie“...

Prečo je dôležité: „**strategické**“

Finančný plán musí riešiť dôležité a drahé veci. Drahé veci. Musíme najskôr riešiť to najdôležitejšie (najväčšie) a až potom „drobnosti“<sup>1</sup>.

Ak bude plán obsahovať aj „drobnosti“, bude neprehľadný a dôležité veci sa v pláne stratia.

Do finančného plánu nepatria veci, ktoré sa opakujú viac menej pravidelne (napr. bežné dovolenky). Tieto veci odporúčame riešiť z bežných mesačných výdavkov. Ak sa opakujú raz ročne, odporúčame náklad na ne prepočítať na mesačný priemer.

Prečo je dôležité: „**v kratšom alebo dlhšom časovom horizonte**“

Ak to nepoviem, človek má tendenciu upínať sa k tomu, čo je bližšie, čo je preňho páľčivejšie. Sústreď sa na ciele v horizonte do 5 rokov. My však chceme dosiahnuť všetky naše životné ciele, aj tie vzdialenejšie.

Parametre finančného cieľa:

1. **ČO** si chceme zadovážiť
2. **KEDY** budeme peniaze potrebovať (cieľ bez termínu je len sen ☹)
3. **KOLKO** peňazí budeme na to potrebovať

---

<sup>1</sup> ako napríklad darčeky na Vianoce, bežná zimná dovolenka alebo zimné gumeny na auto

## 6. Cvičenie

### Cvičenie 1: - príklady cieľov

Nechajte študentov, aby si predstavili svoju rodinu a rodičov a nech sa zamyslia nad tým, aké majú ich rodičia ciele.

Opýtajte sa ich vetou: **Aké strategické ciele, ktoré sa nadobúdajú za peniaze, si chce v kratšom alebo dlhšom časovom horizonte splniť vaša rodina (rodičia)?**

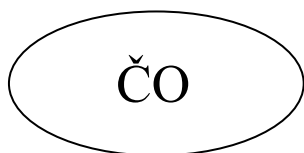
Nechajte študentov, nech si každý z nich tieto ciele predstaví. (Niektoré z nich môžete napísať na tabuľu, prípadne krátko diskutovať)

### Cvičenie 2 – aké parametre má mať finančný cieľ

Máme určené ciele. Aby bolo možné ich zaradiť do finančného plánu, potrebujeme o nich vedieť ešte nejaké ďalšie parametre.

Otázka pre študentov:

Aké ďalšie parametre musí mať cieľ, aby bolo možné s ním pracovať vo finančnom pláne?



Vyberte si typický cieľ a dajte ho ako vzor:

Napr. Auto za 5 rokov za 15 000 Eur alebo „kúpa bytu pre syna“ za 40 000 Eur za 12 rokov.

### Cvičenie 3 – prečo je dôležité mať definované ciele

Opýtajte sa študentov a diskutujte, prečo je dôležité mať aspoň definované/pomenované finančné ciele.

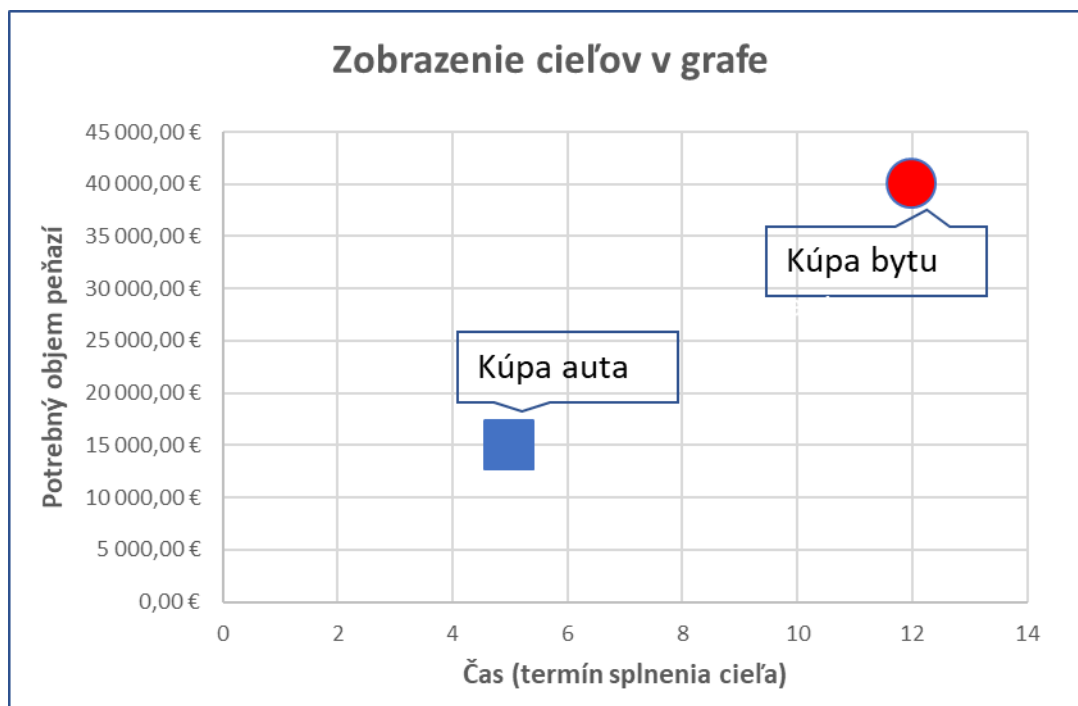
Typické správne odpovede:

- Ak nemám ciele určené, nemôžem ich dosiahnuť. (Asi ťažko dôjdem na Kriváň, ak si nepoviem, že tam chcem ísť.)
- Ak mám ciele, môžem začať riešiť veci a súvislosti v predstihu.
- Vďaka cieľom môžem merať, či mi daný produkt pomôže k splneniu cieľa alebo nie (ak mám cieľ vyštudovať medicínu, bude sa mi lepšie rozhodovať, či si mám dať ako voliteľný predmet chémiu alebo dejiny umenia).
- Vďaka cieľom vieme, kedy budeme peniaze potrebovať (tým pádom sa lepšie volí výber finančného nástroja).
- Vďaka tomu, že mám ciele, nie je pre mňa rizikom, že investícia krátkodobo prerobí. Pre mňa je riziko investovania spojené s tým, či ciele dosiahnem alebo nedosiahnem = či trafím alebo miniem cieľ.

## 7. Príklad

Príklad – ako sa dostaneme k cieľu

Ciele, ktoré sme si definovali v predchádzajúcom texte môžeme zaniest' do grafu: (viď obrázok)



**Úloha:**

1. Koľko je treba investovať jednorazovo, aby bolo možné kúpiť auto za 5 rokov za 15 000 Eur? Počítajme s výnosom 2 % p. a.
2. Koľko je treba investovať pravidelne, aby bolo možné kúpiť byt pre deti za 40 000 Eur za 12 rokov? Počítajme s výnosom 6 % p. a.

**Postup riešenia:**

Použijeme finančnú funkcie z MS Excel: PV (Present Value – súčasná hodnota) a PMT (vypočíta splátku pôžičky pri konštantných platbách a konštantnej úrokovej sadzbe).

Dostaneme výsledok:

1. 13 585 Eur
2. 190 Eur

**Praktické využitie:**

Vďaka určení cieľov vieme, čo potrebujeme urobiť pre ich splnenie.

- Pre splnenie kúpy auta potrebuje investovať 13 585 Eur na 5 rokov. K tomu sa hodí ako nástroj napr. sporiaci účet, termínovaný vklad alebo garantované dlhopisové fondy.
- Pre splnenie kúpy bytu je treba pravidelne investovať 190 Eur mesačne. K tomu môžu pomôcť stavebné sporenia v rodine alebo pravidelné investície do podielového fondu (zmiešaného alebo akciového, s postupnou realokáciou).

**8. Poznámky**