



Rovnice bohatství

Mgr. Michal Ošmera

Tel.: +420 724 786 085

E-mail: michal.osmera@michalosmera.cz

Toto jednoduché rozdělení příjmu pomůže nejen s přehledem ve financích, ale také se splněním cílů / přání.

Pro snadné vysvětlení budeme pracovat s příkladovým příjmem 25 000,-Kč/měsíčně.

Prvním krokem je rozdělení čistého příjmu na části, které představují 10 %, 20 %, 30 % a 40 % z celkového příjmu.

KRÁTKODOBÁ REZERVA
10%

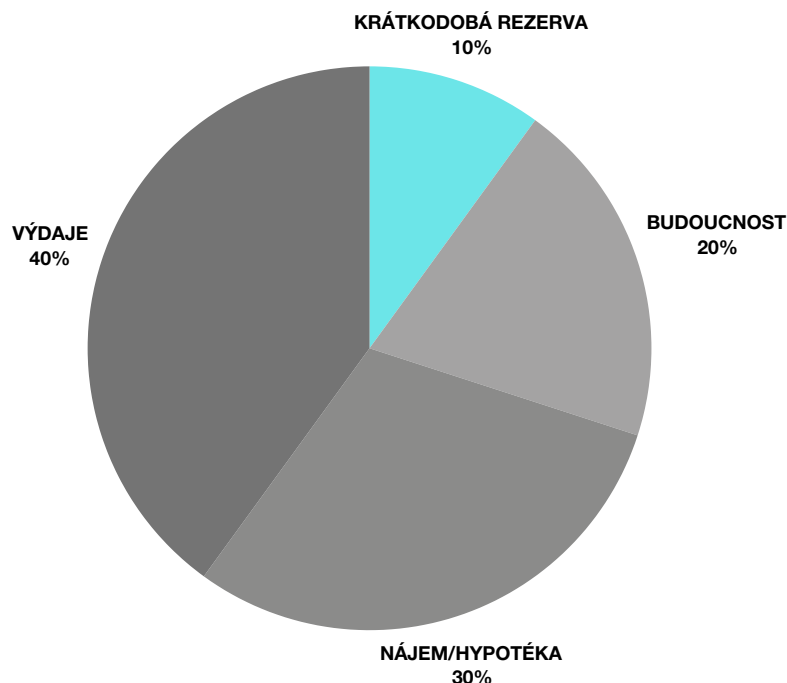
VÝDAJE
40%

BUDOUCNOST
20%

NÁJEM/HYPOTÉKA
30%



KRÁTKODOBÁ REZERVA



10 % z měsíčního příjmu bychom si měli dávat stranou a postupně tak našetřit do výše 3 měsíčních příjmů, které nám poslouží jako tzv. krátkodobá rezerva.

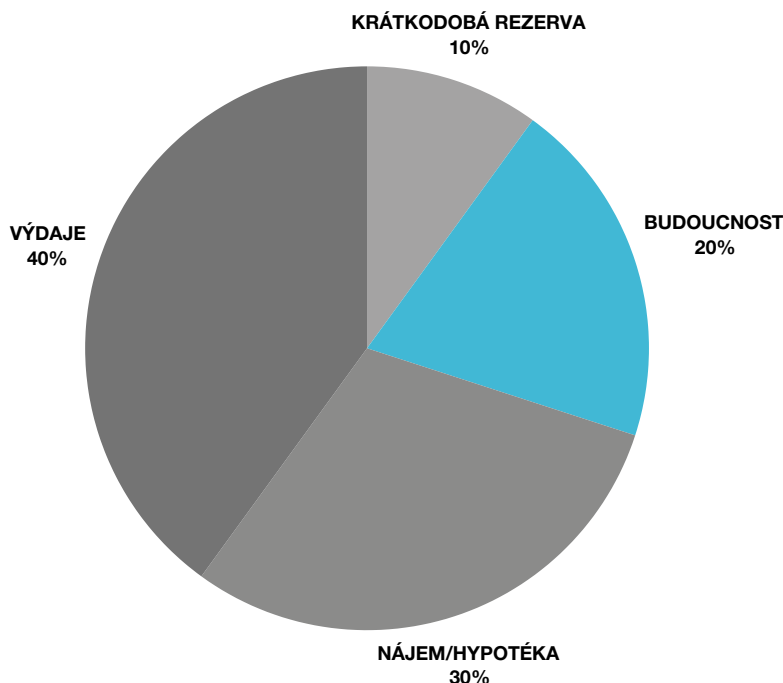
V případě rozbité pračky, nenadálých výdajů, apod. budete mít vždy kam sáhnout.

Pokud si to ukážeme na našem příkladu:

10 % z příkladového měsíčního příjmu 25 000,- Kč je 2 500,-, které pravidelně dáváme stranou až do výše trojnásobku = 75 000,- Kč, které budeme mít uložené ideálně na spořicímu účtu, jako krátkodobou rezervu.



BUDOUNOST - TVORBA MAJETKU



20 % z měsíčního příjmu je stěžejních pro zajištění do budoucna - tvorbu majetku. A tuto složku si ještě rozdělíme na 5 % a 15 %, kdy těch 5 % představuje maximální částku, kterou platíme pro zajištění příjmu = životní, úrazové pojištění, nemoci. A zbylých 15 % je pro budoucnost, taková pokladnička, kde peníze pracují pro mě, ideálně vytváří další peníze a pomůžou mi ke splnění cílů - hypotéka, cestování, zajištění na stáří, apod.

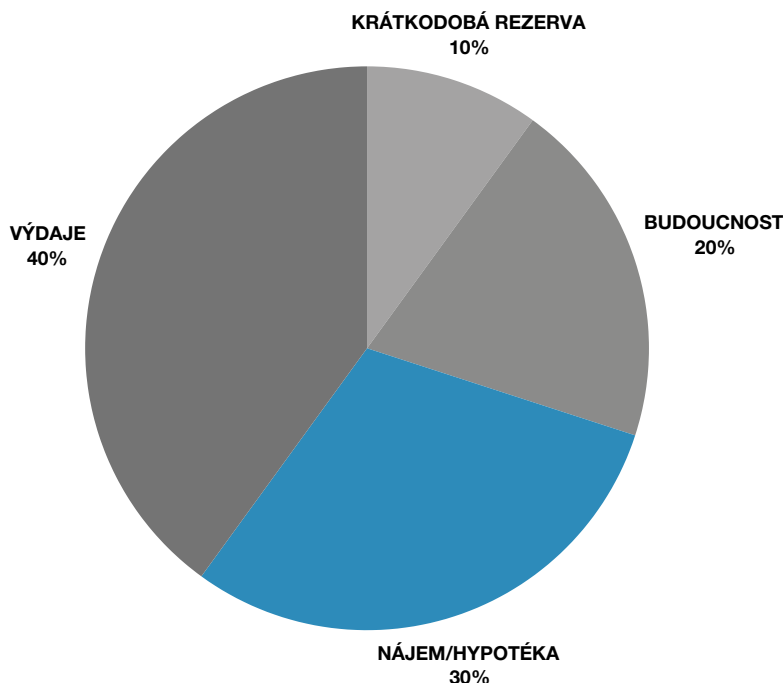
Pokud si to ukážeme na našem příkladu:

20 % z příkladového měsíčního příjmu 25 000,- Kč je 5 000,- a ty rozdělíme na části 1 250,-, které představují částku, kterou jsme ochotni platit pro zajištění příjmu.

A zbylých 3 750,- dáváme do “pokladničky pro budoucnost” - jaká pokladnička bude nejlepší pro vás, záleží na vašich představách o budoucnosti a vašich cílech.



NÁJEM / SPLÁTKA HYPOTÉKY



Na nájem nebo na splátku hypotéky by v ideálním případě mělo stačit 30 % z měsíčního příjmu. V dnešní době to bohužel ne vždy stačí a proto spousta lidí sahá do jiných “složek”, aby dorovнала chybějící část.

Pokud si to ukážeme na našem příkladu:

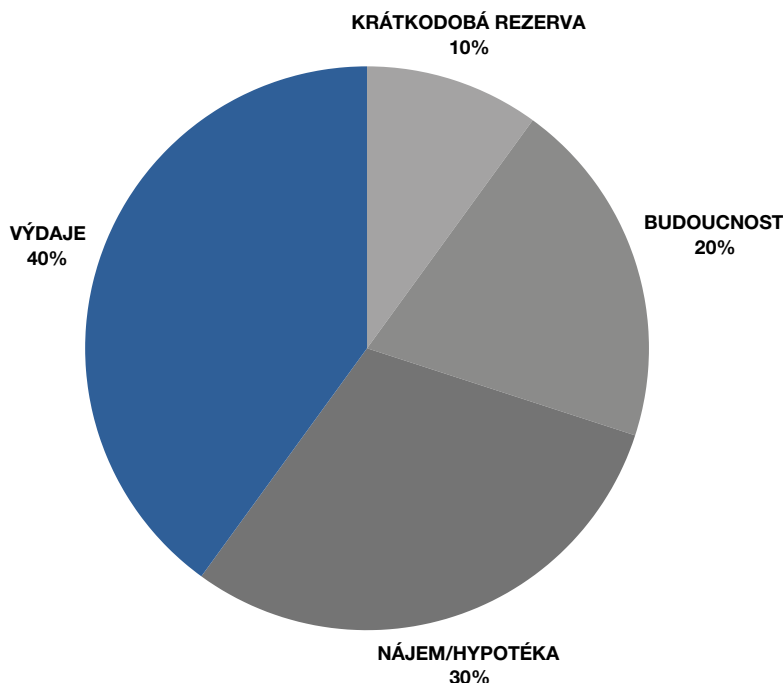
30 % z příkladového měsíčního příjmu 25 000,- Kč je 7 500,-, které by mělo pokrýt nájem nebo splátku hypotéky.

Nájem za tuto částku není úplně reálný, proto je lepší bydlet s někým - partner/ka, spolubydlení, v případě mladých lidí u rodičů.

Hypotéka s touto splátkou by odpovídala přibližně 1 350 000,-Kč při 5,5 % p.a. a za to byt/dům taky úplně nepořídíte.



VÝDAJE NA ŽIVOT / JÍDLO / ZÁBAVA



Zbylých 40 % by nám mělo pokrýt výdaje na život - čili jídlo, palivo/jízdné, oblečení, služby a zábavu. Hlídat si, abychom nepřekročili tuto částku je celkem podstatné. Je hloupost dotovat složku výdaje např. ze složky Budoucnost.

Pokud si to ukážeme na našem příkladu:

40 % z příkladového měsíčního příjmu 25 000,- Kč je 10 000,-, které máme na jídlo, oblečení, zábavu, služby.



**Rád s vámi vše
nezávazně a zdarma
proberu.**

Nebojte se ozvat:

 **724 786 085**

 **michal.osmera@michalosmera.cz**

**Pro více informací ze světa financí
mě sledujte na FB / IG:
[pravnikvefinancich](#)**