

Finanční vzdělávání na internetu je zadarmo

Petr Špaček

Zhruba polovina občanů České republiky je nespokojena se svými znalostmi z financí a cítí potřebu se v této oblasti vzdělávat. Od konce letošního ledna není nic snazšího. Klíčové informace a nekomerční rady lze totiž na internetu nalézt zcela zdarma.

Už v roce 2006 ukázal průzkum České bankovní asociace (ČBA), že zhruba polovina občanů se nedokáže orientovat ve finančních produktech. A také, že o výši svých finančních rezerv přemýšlejí lidé většinou v krátkodobém horizontu. O obsahu finančního plánování má představu zhruba jen třetina občanů.

Tyto výsledky více méně potvrdil i průzkum ministerstva financí z loňského července. Plných 90 procent podle něj považuje za užitečný záměr vzdělávat dospělou populaci a tři čtvrtiny dokonce uvedly, že by se nějaké jeho organizované a nezávislé podoby dobrovolně zúčastnily.

Evropa to považuje za důležité

Fungující trh a vysokou úroveň finanční vzdělanosti obyvatel zřejmě nepovažuje za nejlepší ochranu spotřebitelů jen český bankovní sektor. Evropská komise loni iniciovala přehled všech aktivit na tomto poli. V prosinci 2007 potom vydala prohlášení, ve kterém zdůraznila význam zvýšení schopnosti

občanů Evropy rozumět finančním produktům a službám, jakož i přijímat vhodnější finanční rozhodnutí.

Svět peněz je totiž stále složitější. A nejde přitom jen o to, vyznat se v bankovních, pojišťovacích, penzijních, investičních, leasingových a dalších produktech. Lidé by se také měli naučit hospodařit se svými penězi a hlavně toto hospodaření plánovat.

Je třeba plánovat

Řídit své rodinné finance není tak složité, jak se může zdát. Je samozřejmě individuální, jak velké úspory člověk potřebuje, aby si udržel svůj standard, přijde-li o práci. U každé profese si hledání nového místa vyžaduje jinou dobu. Anebo, kolik peněz člověk potřebuje do penzijního věku.

Existují však jistá obecná pravidla:

- Například, abyste při plánování sledovali spíše své výdaje než příjmy (příčemž výdaje mohou stoupat i klesat podle potřeb).

- Stejně tak je důležité znát čistou hodnotu svého majetku. Jak ji zjistíte? Jednoduše, od aktuální hodnoty svých aktiv (tedy majetku) prostě odečtete hodnotu svých závazků.

Co je přitom důležité? **Aby tato hodnota v čase rostla.** Je například přirozené si v určitém věku a určité životní situaci půjčovat peníze. Typické je to pro mladé rodiny s dětmi. Ovšem vypůjčené peníze by měly směřovat do majetku, který je dlouhodobý. Ty-

pickým příkladem je bydlení. Ale třeba i vzdělávání, které vám může vygenerovat vyšší příjmy v budoucnu – podobně jako podnikání. Pokud totiž splácíte hypotéku a jste majitelem nemovitosti, jejíž cena neklesá, pak čistá hodnota vašeho majetku roste.

Deset partnerů

Řadu takových nekomerčních rad či pobídek k tomu, jak nad svými financemi uvažovat, obsahují relativně nově spuštěné stránky www.financnivzdelavani.cz. Vedle definice různých životních situací a etap na nich najdete také popisy všech volně dostupných finančních produktů. Nezávislost a nekomerčnost je garantována tím, že jednotlivá hesla naplnily texty jednotlivé profesní asociace (tedy nikoliv lidé, kteří by mohli prosazovat tu či onu společnost).

Idea stránky vznikla na půdě expertní skupiny ministerstva financí z iniciativy ČBA. Nakonec se však na jejím vzniku podílelo hned deset partnerů. Vedle již zmíněného šlo o Asociaci českých stavebních spořitelů, Asociaci finančních zprostředkovatelů, Asociaci penzijních fondů, Asociaci pro kapitálový trh, Českou asociaci pojišťoven, Českou leasingovou a finanční asociaci, Sdružení pro bankovní karty, Českou národní banku a Ministerstvo financí ČR. Stránky se budou periodicky aktualizovat. Především si však trvale zachovávají svoji nekomerční povahu.

(Autor je výkonným ředitelem České bankovní asociace)