

# NEBUĎTE KOŘISTÍ A ZAČNĚTE BOHATNOUT

Jan Paroubek



NEPOTŘEBUJETE

vysoký příjem  
ani bohaté známé



DOZVÍTE SE

jak spořit a investovat  
jak se finančně zajistit  
jak se připravit na důchod

**a to není zdaleka vše...**

**Jan Paroubek**

# **Nebuďte kořistí a začněte Bohatnout**

**Průvodce finanční gramotností pro každého**

Text © Jan Paroubek, 2018

[www.novavec.cz](http://www.novavec.cz)

Návrh obálky © Jan Paroubek, 2018

Grafická úprava a sazba © Jan Paroubek, 2018

Korektura knihy: Jitka Černovská

1. vydání © Lukáš Vik, 2018

ISBN ePub formátu: 978-80-7536-227-8 (ePub)

ISBN mobi formátu: 978-80-7536-228-5 (mobi)

ISBN PDF formátu: 978-80-7536-229-2 (PDF)

Konverze do dalších elektronických formátů:

Webdesignér a webový konzultant Lukáš Vik:

[www.lukasvik.cz](http://www.lukasvik.cz)

## **Prohlášení**

Budete-li chtít e-book poslat svým známým, pošlete jim prosím místo něj odkaz na prodejce e-knih, kde si mohou knihu koupit. Tato elektronická kniha je mým duševním vlastnictvím a její příprava mě stála (mimo jiné) spoustu času.

Děkuji za pochopení i vaši podporu.

## **Upozornění**

Veškeré informace uvedené v tomto e-booku jsem získal mnohaletým studiem financí a jejich uplatňováním v praxi včetně tvorby vlastních postupů. Nepochybuji o tom, že s touto knihou získáváte silný nástroj, který vám pomůže ke zlepšení finanční situace.

Ovšem tak jako po nikom nepožaduji podíl z úspěchu, kterého dosáhl díky této knize, zároveň nenesu odpovědnost za to, jestliže se vám uvedené informace nepovedou využít k finančnímu růstu. Jinými slovy, jak zúročíte to, co se níže naučíte, je jen na vás.

[www.novavec.cz](http://www.novavec.cz)

## O AUTOROVI



Jmenuji se Jan Paroubek a dlouhodobě se zajímám o fungování peněz. Nejen proto, že je pro mě toto téma ohromně poutavé, ale i kvůli tomu, že peníze jsou neoddělitelnou součástí našich životů. Peníze jsou v podstatě pilířem životní úrovně každého z nás.

Jedna věc je, kolik financí jsme schopni zajistit pro svůj měsíční rozpočet, a druhá, co s tímto rozpočtem dokážeme. Je totiž propastný rozdíl v tom, jak kdo dovede hospodařit, kolik ušetří a jak následně využije volné finance k jejich dalšímu růstu. Jinými slovy, se stejným množstvím peněz bude životní úroveň různých lidí nižší či vyšší podle toho, jak efektivně s penězi dovedou nakládat.

A to je další důvod, proč se zajímám o finanční vzdělání. Chci být finančně zajištěn, aniž bych byl zcela závislý na zaměstnání, mít pohodové stáří atd.

Není to snadné, ale rozhodně ani nemožné. O tom jsem se již sám přesvědčil. Za dobrými výsledky se pak v pozadí skrývá snaha, vynaložené úsilí a čas... Zajímavé na tom je, že ostatní mohou vidět jen ten výsledek. Co všechno dotyčný musel absolvovat pro dosažení úspěchu, ale ví jen on sám.

Řekl jsem si, že bych se mohl s ostatními podělit právě o to, co stojí za tím vším, co se mi podařilo. Podle mě je škoda nechávat si vše jen pro sebe. Rád bych všem ukázal, že mít se lépe opravdu jde. A hlavně odhalit, jak toho lze dosáhnout v mé nové knize, *Nebud'te kořistí a začněte bohatnout*.

# OBSAH

<b>1. ÚVOD</b>	<b>9</b>
1.1 Proč se zajímám o spoření a investování	10
1.2 Proč jsem pro vás tuto knihu napsal	11
<b>2. CO JE SPOŘENÍ</b>	<b>12</b>
2.1 Jak snadno získáte kontrolu nad svými penězi	12
2.1.1 Co z příjmů a výdajů se vám vyplatí sledovat	13
2.1.2 Co díky znalosti chování svých peněz zjistíte	15
2.1.3 Jak si můžete sledování financí zpestřit	16
<b>3. FINANČNÍ REZERVA</b>	<b>17</b>
3.1 Nastavte si finanční rezervu správně	18
3.1.1 Zjistěte si, jak dlouho vám finanční rezerva vydrží	19
3.1.2 Jak můžete podpořit finanční rezervu v době krize	21
3.1.3 Když vše selže nebo vyčerpáte veškeré možnosti	22
<b>4. VYUŽIJTE PŘI SPOŘENÍ VŠECHNY MOŽNOSTI</b>	<b>23</b>
4.1 Inflace	23
4.1.1 Inflace v praxi	24
4.2 Využijte spoření na maximum	24
4.2.1 Budování finančního zázemí	25
4.2.2 Využijte výhodné stavební spoření	28
4.2.3 Zvažte zajímavé penzijní spoření	29
4.2.4 Raději se vyhněte termínovaným vkladům	30
<b>5. ÚVOD K INVESTOVÁNÍ</b>	<b>31</b>
5.1 Jak vypadá rozpočet bez zhodnocování financí	32
5.2 Rozpočet se spořením a investováním	33

5.3	Když jste finančně svobodní	34
5.4	Shrnutí k úvodu o investování	35
<b>6.</b>	<b>INVESTOVÁNÍ A JAK NA NĚJ</b>	<b>37</b>
6.1	Jak získáte přístup k akciím	38
6.2	Přijměte rizika a nenechte je nad vámi vyhrát	39
6.2.1	Připravte se na vše	39
6.3	Emoce při investování, váš největší protivník	42
6.3.1	Jak se nestát ovčí, ale pastýřem?	43
6.3.2	Shrnutí	46
6.3.3	Příklad z praxe na akciích společnosti ČEZ	47
6.4	Nastavte si pravidla a vyhraďte nad emocemi	48
6.4.1	Investiční strategie	48
6.4.2	Co je dividenda	49
6.4.3	Jak reagovat na růst akcií, které vlastníte	49
6.4.4	Jak reagovat na pokles akcií	53
6.4.5	Stanovte si množství peněz k investování	55
6.4.6	Reinvestování	56
6.4.7	Když máte na investování méně peněz nebo žádné	59
6.4.8	Diverzifikace	61
6.4.9	Poplatky za nákup a prodej akcií	62
<b>7.</b>	<b>PODLE ČEHO VYBÍRAT AKCIE</b>	<b>63</b>
7.1	Akciový screening	64
7.1.1	Screening v praxi	64
	P/E – Price to Earnings Ratio	65
	P/B – Price to Book Ratio	66
	Dividend Yield	66
	Payout Ratio	67
	D/E Debt to Equity	67
	Sector	66

Market Cap.	67
C/R Current Ratio	68
7.1.2 Závěrem ke screeningu	68
7.2 Další možnosti při výběru akcií	68
7.3 Dividendoví aristokraté a králové	69
<b>8. BONUSY</b>	<b>71</b>
8.1 Články z mého blogu	71
8.1.1 Potřebujeme běžné úvěry?	72
8.1.2 Vnímání hodnoty peněz	74
8.1.3 Je to skutečně drahé?	76
8.2 Velký slovník pojmů	78
Inflace	78
Deflace	78
Úvěr	79
Dluhová past	79
Ručitel	79
Kreditní karta	80
Bezúročné období	80
Debetní karta	80
Věřitel	80
Dlužník	81
Pasivní majetek	81
Aktivní majetek	81
Pasivní příjem	81
Cenný papír	82
Broker	82
Burza	82
Obchodování s akciemi	82
Investor ovce	82
Investor pastýř	83
Vlastní pravidla	83
Bohatnutí	83
Bohatství	84

Akcie	84
Dividenda	84
Dividendoví aristokraté	85
Dividendoví králové	85
Akciový screening	85
Dluhopis	85
Podílové fondy	86
Diverzifikace	86
Zmatení orlové a bonsaje	87
Portfolio	87
Finanční svoboda	87
Spoření	87
Úrok	88
Úrok z úroků	88
Politické riziko	88
Výhra v loterii	89
Zaměstnání	89
Finanční gramotnost	90
Dárky	90
Důchod	90
Daně	90

## **9. ZÁVĚR A PODĚKOVÁNÍ** **92**



## 1. ÚVOD

### **„Bez informací se i snadné věci mohou zdát nedosažitelné.“**

Vážené čtenářky a vážení čtenáři, už jste si někdy položili otázku: „Co mohu udělat pro to, abych se měl či měla lépe?“

Způsobů, jak dosáhnout na vyšší životní úroveň je samozřejmě celá řada, já se však budu věnovat pouze jednomu, který je pro každého z vás možná až překvapivě dosažitelný.

Tento způsob spočívá ve zhodnocování peněz, které máte, a osvojení si správných návyků, jež vám umožní (nejen) více ušetřit.

Naneštěstí je finanční vzdělání všeobecně na velmi nízké úrovni, protože takové vzdělání, ač je jedno z nejpodstatnějších, většina z nás ve škole v rozvrhu neměla. Proto se zde dočtete i o naprostých základech, a bude-li vám něco známé, pak klobouk dolů, protože patříte mezi výjimky. A pokud to pro vás budou informace zcela nové, jásejte, protože se dozvíte věci, které vám změní život.

V knize budu stručný a výstižný, abyste s vynaložením minima svého času získali maximum informací. Tzn. žádná omáčka, jen hodnotná a klíčová sdělení, díky nimž si zlepšíte finanční situaci a mimo jiné se i lépe připravíte na důchod.

„Ale důchod mě čeká až za desítky let,“ říkáte si?

Tak to máte nejvyšší čas na něj začít šetřit, pokud nechcete pracovat do konce života a toužíte prožít důstojné stáří.

*V knize narazíte i na několik tabulek. Jestli s nimi nekamarádíte, nemusíte zoufat. To, co v nich ukazují, vždy zároveň názorně vysvětlují. O žádné důležité informace tedy nepřijdete.*

### 1.1 Proč se zajímám o spoření a investování

Už jen samotné téma fungování peněz a práce s nimi mi přijde ohromně zajímavé a obohacující. Po zjištění, že to není jen otázka teorie, ale především praxe, jsem se do světa peněz ponořil ještě hlouběji. Jak získat víc? Jak zlepšit svou životní úroveň? Jak být nezávislý na zaměstnání? Jak si zajistit pohodlné stáří?

Na všechny otázky lze odpovědět pouhými dvěma slovy: finanční vzdělání. S jeho pomocí, přesněji získanými znalostmi a zkušenostmi, mohu našetřené peníze dále rozmnožovat. To mi samo o sobě přijde fascinující.

Mám věc, něco s ní udělám a ona se mi začne sama množit. Napadá mě poměrně trefné přirovnání: ovocné stromy, které každoročně nesou plody. Když se o ně dobře staráte, každý rok sklídíte úrodu. Třeba já mám na balkóně kanadské borůvky. S penězi je to stejné. Pokud o ně patřičně pečujete, i ony vám každý rok přinesou úrodu.

O peníze se starám, stále se snažím hledat nové informace a díky tomu se mi finance daří lépe rozmnožovat. Péče je pak rozhodující v tom, jak rychle se mi peníze budou kupit. To znamená mít je na nejvýhodnějších spořicíh účtech, využívat stavební spoření a samozřejmě je i investovat, protože teprve investování je pro ně tou správnou, kvalitní prohnojenou půdou.

Každý rok sleduji, jak mi spoření s akciemi přináší víc a víc. Nejen že je báječný pocit něčeho takového dosáhnout vlastním úsilím, ale je to skvělé i v tom, že se zvedá objem peněz, které vydělám (zaměstnání + spoření s investováním). A to nejdůležitější, budu finančně zajištěn na stáří a možná budu moci přestat pracovat už před důchodem, protože mi finance vydělají tolik, že mě jednoho dne jednoduše samy uživí.

Jak to dělám? Jaké znalosti a zkušenosti za tím vším stojí? Právě o nich je celá tato kniha.