Praha, 31. ledna 2024

PORADNA

**Poradna BNP Paribas Cardif Pojišťovny: Jak si zkraje roku naplánovat finance?**

**Začátkem roku si mnoho domácností dělá finanční plány, aby věděly, jak budou v průběhu celého roku pokrývat chystané, ale i případné neočekávané výdaje. Co je nutné vzít v potaz při sestavování rodinného finančního plánu?**

Myslet na finanční zdraví je důležité. Nikdo se nechce dostat do svízelné situace, obzvlášť v čase, kdy musí naráz zaplatit více větších výdajů. Jak tedy na začátku roku rozplánovat rodinný rozpočet?

**Důležité je mít plán**

Nejprve je nutné rozepsat si, co vás v následujícím roce čeká. Například… plánujete si pořídit nové auto, jet na dražší dovolenou někam do exotických míst, zaplatit dítěti školné či si vzít hypoteční úvěr na byt? Tak velké položky se ve vašem finančním plánu musí projevit. Pokud máte nějaké očekávané výdaje, sepište si je po měsících, abyste si udělali ucelenou představu o tom, kdy a co vás v průběhu roku čeká.

Mít přehled o svých financích je základ. Víte, kolik měsíčně utratíte za jídlo, bydlení či zábavu? A kolik za stejnou dobu ušetříte? Pokud to nevíte, udělejte si měsíční přehled výdajů a příjmů. Možná zjistíte, že byste někde mohli ušetřit. Rodinný finanční plán se vždy odvíjí od toho, jaké máte příjmy a výdaje – v jaké výši a v jakém intervalu. Dostáváte výplatu na měsíční bázi, nebo jste naopak živnostník, který fakturuje více klientům po ukončení projektu? Vydělávají oba partneři, či je jeden z partnerů například na rodičovské/mateřské dovolené? To vše je potřeba zohlednit.

Dále si také sepište svůj majetek a udělejte si přehled v aktuálních smlouvách (pojistné smlouvy, záruční lhůty atp.). V posledních letech výrazně stoupla inflace, což zapříčinilo i vyšší cenu majetku – víte, že správně pojištěno je jen cca 20 % Čechů? Revizi smluv je dobré dělat pravidelně, třeba při větším zhodnocení majetku. Můžete tak například zjistit, že vaše aktuální pojistná smlouva by už v případě potíží nepokryla, co potřebujete, a vy byste tak měli zvážit připojištění či aktualizaci současného dokumentu.

**Co při plánování zvážit?**

Rodinný rozpočet by nikdy neměl být tzv. „na doraz“, vždy je třeba nechat si určitou finanční rezervu, a to ve výši dvou až tří měsíčních platů na jednoho dospělého člověka. Kromě životní rezervy je nutné mít stranou také úspory na neočekávané výdaje. Peníze je dobré odkládat stranou, a to jak na spořicí účet, kde je máte v případě potřeby kdykoliv k dispozici, tak i dlouhodobě, například v podobě investičního portfolia. Jestli nevíte, jak své finance a úspory zúročit, nebojte se obrátit na odborníka.

Pokud se dostanete do situace, kdy budete mít větší finanční výdaje, než jaké si můžete dovolit dát z vlastní kapsy, můžete zvážit úvěr. Ale pozor, berte si ho jen na věci, které neztratí hodnotu dřív, než úvěr skutečně splatíte, což je typicky třeba dovolená.

K úvěru je vždy nutné přistupovat s rozvahou. Uvedu příklad. Pokud v průběhu roku zvažujete rekonstrukci kuchyně v hodnotě 200 000 Kč, není dobré takový projekt financovat veškerými vlastními úsporami a zbytek doplatit půjčkou. V tomto případě je lepší vzít si vyšší půjčku a úspory si ponechat na účtu pro případ potřeby, případně financování nakombinovat (částečně z úspor a částečně úvěrem).

V rámci ročního finančního plánu vás čekají výdaje nutné, ale i ty, na které se člověk spíše těší – třeba ty na dovolenou. I v této oblasti je ale dobré plánovat – nezapomeňte si sjednat cestovní pojištění. Není drahé, finančně vyjde maximálně na pár stovek a v případě pojistné události pokryje náklady, které by bez pojistky mohly být pro vaši peněženku velmi nepříjemné. Cestovní pojištění lze sjednat i v rámci cenově zvýhodněné rodinné varianty (vždy ale dejte pozor na výši pojistného krytí).

**Buďte připraveni, ideálně na cokoli**

Při vytváření finančního plánu je velmi důležité myslet i na rizika, která bohužel mohou nastat. Připravte se na ně v podobě úspor a pojištění. Pro mnoho domácností je v dnešní době klíčovou oporou zdravého finančního rozpočtu pojištění schopnosti splácet půjčku nebo hypotéku. I když totiž třeba máte finanční rezervu, ta se může v případě neočekávané události rychle ztenčit… Z průzkumu BNP Paribas Cardif Pojišťovny z roku 2022 vyplývá, že každý třetí člověk by při výpadku příjmu nedokázal z vlastních zdrojů splácet svou půjčku déle než 2 měsíce.

Jedním z častých důvodů výpadku finančních příjmů je pracovní neschopnost. Pro klid a jistotu v souvislosti se splácením finančních závazků při neočekávaných událostech je vhodné si své osobní finance pojistit. Úrazy, vážná onemocnění, ošetřování nemocného člena rodiny či ztráta zaměstnání jsou typické případy, které mohou výrazně ohrozit rodinný rozpočet. V případě ztráty zaměstnání, invalidity či pracovní neschopnosti vám pojistné plnění pokryje splátky, a to dokonce i tehdy, pokud musíte vy nebo váš partner pečovat o blízkého člena rodiny.

***Odpovídá:*** *Martin Pejsar, ředitel produktu a marketingu pro region CEE*

**O BNP Paribas Cardif Pojišťovně**

BNP Paribas Cardif Pojišťovna vstoupila na český trh v roce 1996 jako první pojišťovna specializovaná na pojištění schopnosti splácet finanční závazky v oblasti bankopojištění. Již 28 let poskytuje produkty a služby, které klientům zajistí pocit bezpečí a jistoty v neočekávaných a těžkých životních situacích. Kromě již zmíněného pojištění schopnosti splácet finanční závazek nabízí například pojištění internetových rizik, platebních prostředků a osobních věcí, pravidelných výdajů, prodloužené záruky, nahodilého poškození a krádeže, domácnosti či úrazové pojištění. Patří do renomované finanční skupiny BNP Paribas, jejíž součástí je i BNP Paribas Cardif, 100% vlastník BNP Paribas Cardif Pojišťovny. V soutěži Finparáda – Finanční produkt roku 2022 obsadila první 2 místa v kategoriích Pojištění schopnosti splácet spotřebitelský úvěr Pojištění schopnosti splácet hypoteční úvěr. V této soutěži tak obhájila přední příčky z let 2021, 2020 a 2019. V roce 2023 se BNP Paribas Cardif Pojišťovna umístila na 3. místě v soutěži Mastercard Banka roku, a to v kategorii Zodpovědná pojišťovna. Více na [www.cardif.cz](http://www.cardif.cz).

**Kontakt pro média:**

Alena Šopov

Brand & Communication Manager

BNP Paribas Cardif Pojišťovna, a.s.

Boudníkova 2506/1, 180 00 Praha 8

Tel.: +420 773 632 270

E-mail: alena.sopov@cardif.com

Kristýna Dolejšová  
Account Manager  
Stance Communications, s.r.o.

Jungmannova 750/34, 110 00 Praha 1  
Tel.: +420 602 141 313, +420 224 810 809  
E-mail: kristyna.dolejsova@stance.cz

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |