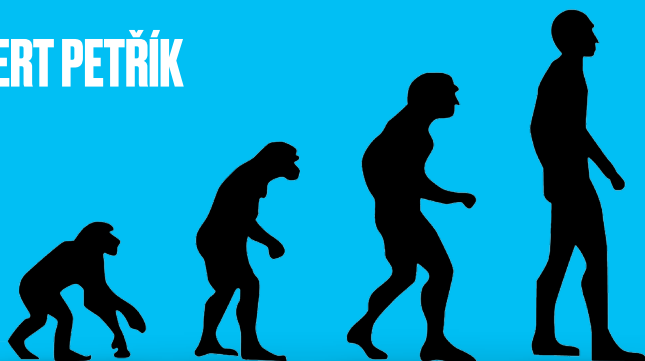


**JAK NA TO:**

# **7 KROKŮ K DOSAŽENÍ FINANČNÍ NEZÁVISLOSTI**

**NAPSAL ROBERT PETŘÍK**





**„I CESTA TISÍC MIL DLOUHÁ ZAČÍNÁ  
PRVNÍM KROKEM.“**

- Čínské přísloví -

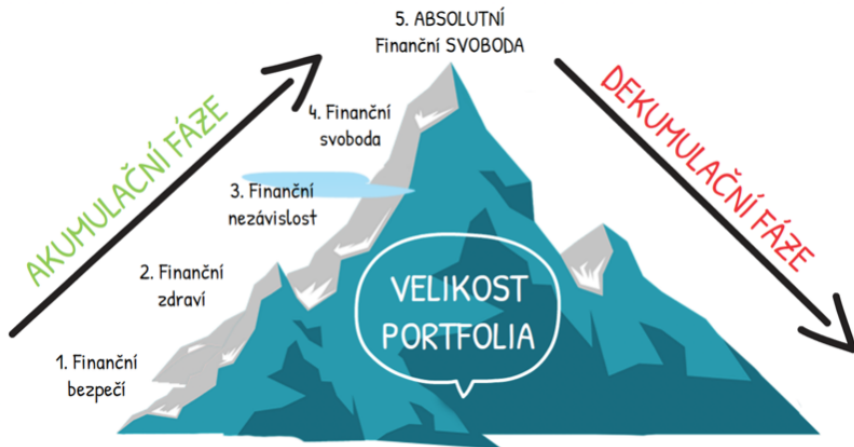
# KROK 3

## BUDUJTE MAJETKY, NE STATUS!



**V**ELIKOST vašeho čistého jmění je to, co z vás dělá boháče, **ne to, kolik vyděláváte!** Spousta lidí tohle nechápe a myslí si, že bohatý je ten, kdo vydělává hodně peněz. Myslel jsem si dříve to samé. Tohle nemůže být snad dále od pravdy! **Je jedno kolik vyděláváte, záleží na tom, kolik vám zůstane a kolik toho vlastníte.** Čisté jmění je tedy to, co vlastníte, když zaplatíte všechny své dluhy (pokud si chcete spočítat vaše čisté jmění, tak vám článek s videem pod tímto odkazem pomůže).

Představte si dva lidi, kde jeden bere 200 tisíc korun měsíčně a má čisté jmění 1 milion korun a druhý má příjem 20 tisíc korun měsíčně a čisté jmění 20 milionů korun. Kdo je podle vás bohatší?



*Obrázek reprezentuje jednotlivé stupně finanční svobody v závislosti na velikosti investičního portfolia.*

Celá záhada leží v tom, že pro budování majetku platí jiná pravidla, než pro získání vysokého příjmu. Jinými slovy, pro hru vydělávání peněz platí jiná pravidla, než pro hru budování majetku. Že je to divné? Není! Budování majetku je dovednost jako každá jiná a je třeba se jí naučit a

zlepšovat se v ní. Možná se teď ptáte, k čemu vám to bude? Pokud se naučíte budovat majetek, tak získáte bohatství, ze kterého můžete žít, když nebudete chodit do práce a pracovat pro peníze. Ano, zas a znovu, takhle jednoduché to opravdu je. „*Proč to teda nedělají všichni?*” No prostě proto, že nemají trpělivost a nevydrží tu nudu a disciplínu. Jak jsem psal, trvá to roky a ne dny.

Dám vám jednoduchý příklad. Řekněme, že za jeden den vyděláte 2.000 korun a jeden den žítí vás stojí 1.000 korun. To znamená, že za každý odpracovaný měsíc si můžete vzít druhý volno a za každý odpracovaný rok si vzít ten další, ano, volno! A to jste ještě ani nezačali investovat a zhodnocovat své peníze a svůj majetek.

V čem je tedy háček? Je to ve střídmosti. Je to o tom, že když vyděláte dva tisíce, tak utratíte jen jeden, no a ten zbytek? Tak to je váš majetek, vaše uchovaná energie. S těmito ušetřenými penězi můžete udělat jenom dvě věci. Buď je utratíte za něco, co nepotřebujete nebo je použijete jako zdroj vašeho dalšího bohatství. To znamená, že je chytré investujete.

„*Takže, co s tím vším mám dělat?*” Musíte si zjistit, kolik peněz potřebujete naakumulovat (nahromadit) v investicích, aby vám příjmy z těchto investic pokryly vaše osobní výdaje. Podle toho, nakolik vám tyto příjmy z investic pokrývají vaše výdaje, zjistíte na jakém stupni finanční svobody se v dané době nacházíte. Obrázek nahoře (hora), zjednodušeně demonstruje, že čím více peněz chcete získat z investic, tím více musíte investovat. Každý z nás má jiné životní ambice, sny a cíle, to je důvodem proč existuje i více stupňů finanční nezávislosti a svobody. Když se podíváme do přehledů jednotlivých stupňů níže, tak můžeme vidět, že finančně nezávislým (3.) se stáváme ve chvíli, kdy se naše výdaje rovnají našim příjmům z investic. Přeloženo do srozumitelné řeči. Pokud každý měsíc utratím 25 tisíc korun a moje příjmy z investic budou 25 tisíc korun, tak nemusím pracovat pro peníze.

1. Finanční bezpečí	Příjmy z investic vám pokryjí nezbytné výdaje (hypotéka, nájem, jídlo)
2. Finanční zdraví	Příjmy z investic vám pokryjí nezbytné výdaje + 50% zbytných výdajů (dovolená, auto, atd.)
3. Finanční nezávislost	Příjmy z investic se rovnají vašim celkovým životním výdajům (od tohoto bodu nemusíte pracovat pro peníze)
4. Finanční svoboda	Příjmy z investic jsou větší než vaše výdaje a přebytečné peníze můžete využívat na nadstandardní věci.
5. Absolutní finanční svoboda	Můžete si dělat co chcete a kdy chcete bez omezení.

*Obrázek reprezentuje jednotlivé stupně finanční nezávislosti a svobody.*

Správnou otázkou tedy zůstává, kolik peněz potřebujete měsíčně na pokrytí vašich potřeb? Jakmile to víte, tak toto číslo vynásobte 12 (jako jeden celý kalendářní rok) a následně vydělte požadovaným výnosem z investic a dostanete částku, která reprezentuje cílovou velikost investičního portfolia. Aby to nebylo příliš komplikované, tak si celý tento výpočet uděláme společně podle následující rovnice.

$$\frac{(\text{Kolik peněz potřebuji měsíčně}) \times 12}{\text{Požadovaný výnos z investic}} = \text{Množství peněz v investicích}$$

Jako výdaje použijeme zmíněných 25 tisíc korun měsíčně. Nyní potřebujeme zjistit, kolik peněz utratíme za jeden celý rok. Tedy 25 tisíc měsíčně x 12 měsíců = 300 tisíc korun ročně. Následně tuto částku vydělíme požadovaným výnosem z investic například 0,05 (neboli 5%). Naše vypočtená cílová částka se rovná 6 milionům korun.

$$\frac{25.000 \text{ Kč} \times 12}{0,05 (5\%)} = 6.000.000 \text{ Kč}$$

To znamená, že potřebujete investovat 6 milionů korun, abyste při 5% čistém ročním výnosu získali 300 tisíc korun, což se rovná 25 tisícům měsíčně. Nyní si můžete pomoci zmíněné rovnice jednoduše sestavit plán pro každý stupeň vaší finanční nezávislosti a svobody.

Takže teď už víte, že musíte vybudovat portfolio o nějaké velikosti, které za vás bude platit účty až se rozhodnete nepracovat pro peníze, ale pro vaše vlastní potěšení. A nebojte, ve finále si nejspíše vyděláte ještě více, protože když děláte naplno, co vás baví, tak to lidé ocení.

**„PŘÍLIŠ MNOHO LIDÍ UTRÁČÍ PENÍZE, KTERÉ NEVYDĚLALI, ZA VĚCI, KTERÉ NEPOTŘEBUJÍ, ABY UDĚLALI DOJEM NA LIDI, KTERÉ NEMAJÍ RÁDI.“**

- Will Smith -

Pokud jste na začátku vaší cesty, stejně jako jsem byl kdysi já, tak žádné velké majetky nemáte a mezitím se vás celý svět snaží přesvědčit, že utrácení je jedinou cestou ke štěstí. Vyzoboroval jsem, že drtivá většina lidí jen čeká na výplatu, aby si mohli objednat dovolenou, nový počítač, telefon nebo auto. Téměř nikdo v mém okolí neutrácel peníze za své vlastní vzdělání. Za knihy, kurzy nebo semináře. Dokonce se mi zdálo, jakoby to byly, pro většinu, sprostá slova. Namísto vlastního rozvoje se

většina lidí honí za statusem. Jejich cílem není cítit se šťastnější a svobodnější, ale vypadat lépe a úspěšněji, než všichni ostatní.

Snažil jsem se najít a obklopit lidi, kteří morálně podnikali a investovali. Bohužel se mi nedařilo skoro žádné najít. Namísto toho mi každý říkal, jak je podnikání a investování riskantní a jak je lepší se tomu raději vyhnout. Dokonce i vysoce postavení a skvěle placení zaměstnanci, u kterých jsem z nějakého důvodu očekával finanční inteligenci, tak měli stejně omezený postoj. Bylo to pro mě tak absurdní, že jsem to nebyl schopný pochopit a zpracovat. Všichni se pořád dokolečka bavili o tom samém. Jaký dům si koupí, jak ho zrekonstruují, kam pojedou na dovolenou, co si opraví na zahradě nebo jakou skvělou technologickou novinku si plánují pořizovat. Druhé nejoblíbenější téma byly mzdy a odměny. Většina si pořád stěžovala na velikost výplaty a na to, jak si zaslouží mnohem více. Všechno se pořád točilo kolem toho, jak vydělat ještě více, aby se mohlo utrácet ještě více.

Rychle jsem si uvědomil, že musím začít hledat jinde. Cíleně jsem začal vyhledávat lidi a skupiny, kteří se zajímali o svobodu, o podnikání a investování. Jedna z nejlepších akcí, na které jsem kdy opakovaně byl, bylo setkání nazvané Cashflow Summer (dříve Cashflow Summit) pořádané Tomášem Zdražilem. Byly a jsou to skvělé akce plné lidí, co chtějí mít život ve svých rukou a nečekají od nikoho, že se o ně někdo postará. Řešilo a řeší se zde podnikání, investování a taky fyzické, mentální i duševní zdraví. Prostě se soustředí na to, na čem opravdu v životě záleží. Na smysluplném prožití a využívání peněz pouze jako nástroje ke zlepšení nejen našeho života, ale i životů lidí kolem nás.

Jakmile se vám povede obklopit se lidmi, co nehledí primárně na status, ale na opravdové bohatství (nejen to materiální), tak získáte pocit velkého osvobození. Už se najednou necítíte na své misi úplně sami, protože sami nejste a nikdy nebudete.

**„FORMÁLNÍ VZDĚLÁNÍ VÁM DÁ ŽIVOBYTÍ;  
SEBEVZDĚLÁVÁNÍ VÁM DÁ BOHATSTVÍ.“**

— Jim Rohn —

### KROK 3: Shrnutí klíčových myšlenek

► **Čisté jmění = bohatství.** Vysoký příjem  $\neq$  bohatství.

► **Budování majetku je dovednost** a je třeba se jí naučit a zlepšovat se v ní. Tento majetek je vaše uchovaná energie, která za vás bude platit účty, jakmile se rozhodnete přestat pracovat pro peníze.

► Váš majetek je pro druhé neviditelný, proto je tak těžké rozpoznat status od bohatství. Status je to, co vidíte (drahé auto, dům, luxusní hodinky). Bohatství je to, co nevidíte (zkušenosti, dovednosti, nájemní nemovitosti, akcie, zlato, kryptoměny případně úspěšné podnikání).

► Finanční nezávislost a svoboda má více úrovní. Každý z nás touží po jiném životě, proto je zapotřebí vypočítat si částky, které odpovídají vaší životní situaci a vašim cílům.

1. Finanční bezpečí	Příjmy z investic vám pokryjí nezbytné výdaje (hypotéka, nájem, jídlo)
2. Finanční zdraví	Příjmy z investic vám pokryjí nezbytné výdaje + 50% zbytných výdajů (dovolená, auto, atd.)
3. Finanční nezávislost	Příjmy z investic se rovnají vašim celkovým životním výdajům (od tohoto bodu nemusíte pracovat pro peníze)
4. Finanční svoboda	Příjmy z investic jsou větší než vaše výdaje a přebytečné peníze můžete využívat na nadstandardní věci.
5. Absolutní finanční svoboda	Můžete si dělat co chcete a kdy chcete bez omezení.

► Vypočítané částky jednotlivých stupňů nezávislosti a svobody jsou váš finanční plán ke svobodě. Díky tomuto plánu získáte menší dílčí cíle, které bude snazší zdolávat, než mířit přímo na vrchol. *(Věřím, že pro většinu z vás bude jednodušší představit si jeden milion korun než třeba dvacet.)*

► **Praktický úkol:** spočítejte si jaké je vaše dnešní čisté jmění. Tabulku včetně video-návodu najdete na tomto odkazu.

► **Praktický úkol:** vypočítejte si částky pro jednotlivé stupně vaší finanční svobody podle následující rovnice:

# SHRŇME SI TO!

**KROK 0**

**PŘIJMĚTE MAXIMÁLNÍ ODPOVĚDNOST ZA SVŮJ ŽIVOT!**

**KROK 1**

**MUSÍTE UVĚŘIT, ŽE JE TO MOŽNÉ**

**KROK 2**

**ZKROŤTE VAŠE FINANCE**

**KROK 3**

**BUDUJTE MAJETKY, NE STATUS!**

**KROK 4**

**NAUČTE SE PRACOVAT S DLUHEM**

**KROK 5**

**NAUČTE SE INVESTOVAT!**

**KROK 6**

**DRŽTE SE PLÁNU, ALE UPRAVUJTE TRAJEKTORII**

**KROK 7**

**PENÍZE JSOU POUZE NÁSTROJ. NIKOLIV CÍL!**



**„NEVĚŘTE NIČEMU. AŽ NĚJAKOU MYŠLENKU ČI TVRZENÍ ČTETE  
KDEKOLI NEBO JE ŘEKL KDOKOLI, I KDYBYCH JE BYL ŘEKL JÁ,  
NEBERTE JE ZA BERNOU MINCI, POKUD NEJSOU VE SHODĚ S  
VAŠÍM VLASTNÍM ROZUMEM A VLASTNÍM PŘESVĚDČENÍM.“**

– Buddha –