

Finanční gramotnost pro seniory

Jiří Vránek
Člen představenstva společnosti FINEMO.CZ
email: vranek@finemo.cz
tel.: 608 172 992

Renta z nemovitosti
od **FINEMO.CZ**

Obsah a struktura prezentace

- Představení FINEMO.CZ
- Pár dat o seniorech v ČR
- Možnosti úspor
- Možnosti získání financí
- Jak zhodnotit peníze
- Na co si dát pozor při jednání s finančními poskytovateli

Kdo jsme – představení FINEMO.CZ

- První poskytovatel reverzní hypotéky v ČR
 - Pomáháme seniorům s financemi
- Oba zakladatelé - znalost financí, zkušenosti z finančního sektoru
- Chceme seniorům poskytnout **možnost důstojně dožít ve své nemovitosti** a přitom **využít část peněz ze své nemovitosti**
- Chceme **podpořit zvýšení finanční gramotnosti seniorů**



Pár dat o seniorech v ČR

- Ca. **2,4 mil. důchodců** pobírajících starobní důchod
- Ca. **polovina z nich vlastní dům/byt**
- Ca. **11 tis. Kč činí průměrný důchod**
- Odchod do penze poznamenává **prudký pokles životní úrovně**

Dá se z důchodu vyžít?

Jaká existují řešení
pro seniory?

Renta z nemovitosti
od [FINEMO.CZ](https://www.finemo.cz)



Možnosti úspor na chodu domácnosti

- **Energie** - oslovení a výběr z více dodavatelů, energie a plyn dohromady
- **Telefon, internet a kabelová televize** - porovnejte více dodavatelů, zvažte zda potřebujete pevnou linku i mobil...
- **Pojistné** - na co konkrétně se pojišťujete, porovnejte nabídky a ptejte se na plnění
- **Bankovní poplatky** - existují banky s různě vysokými poplatky, platte adekvátně, ptejte se na sazby pro seniory
- Internet je výborná platforma na porovnání cen
 - Srovnávače energií, telefonů, pojištění...
 - Srovnávače cen služeb, léků a jiného zboží



Zadané hodnoty: Kraj: Praha, Znáám přesnou spotřebu: Ne, Velikost bydlení: Byt, Počet osob: 2-3 osoby, Způsob vytápění: nepoužívám elektřinu k vytápění

Podle Vašich parametrů jsme našli **69 nabídek** dodavatelů elektřiny

UPRAVIT ZADÁNÍ

Ušetřete až 17% ve srovnání s cenou dominantního dodavatele v regionu.

 FEE e-TARIF Fosfa	Cena 10 808 Kč za rok 2 139 Kč ušetříte	úspora v % 17	<ul style="list-style-type: none">smlouva na dobu neurčitougarance ceny: ne	Mám zájem
 Duo 3E - Europe Easy Energy	Cena 10 918 Kč za rok 2 030 Kč ušetříte	úspora v % 16	<ul style="list-style-type: none">smlouva na dobu neurčitouvýpovědní lhůta: 3 měsícegarance ceny: ne	Mám zájem
 FEE SMART Fosfa	Cena 10 972 Kč za rok 1 976 Kč ušetříte	úspora v % 15	<ul style="list-style-type: none">smlouva na dobu neurčitougarance ceny: ne	Mám zájem
 Amper	Cena 10 070 Kč za rok 2 030 Kč ušetříte	úspora v % 17	<ul style="list-style-type: none">smlouva na dobu neurčitou	Mám zájem

Renta z nemovitosti
od FINEMO.CZ

Možnosti získání financí pro seniory

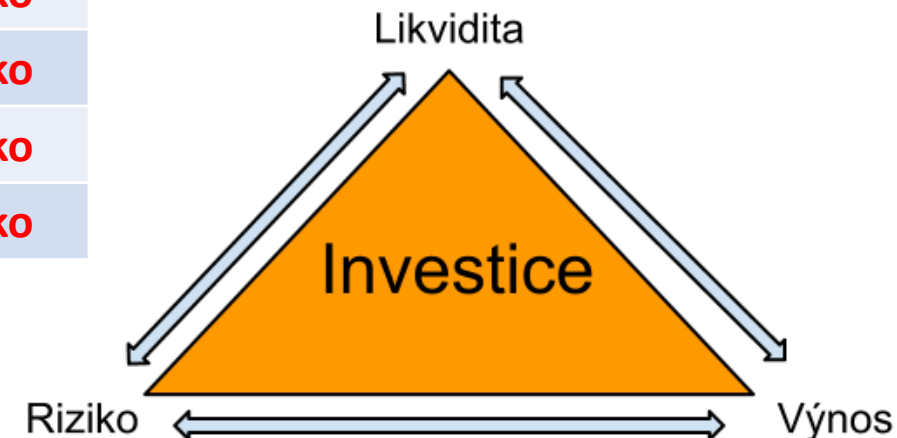
- **Úspory** z produktivního věku
- **Práce** - ca. 150 tis. důchodců pracuje (ca. 6% ze všech důchodců)
- **Finanční pomoc od rodiny**
- **Úvěr** od banky/jiné instituce - pro starší seniory nedostupný, navíc se musí průběžně splácet
- **Splátkový prodej, leasing** – není zadarmo, nutné platit úroky, ale někdy může být prodejcem dotováno, aby prodal zboží/službu
- **Kreditní karta / kontokorent** – odloží Vaši platbu, zpravidla o měsíc, potom vysoké úroky
- **Pro vlastníky nemovitostí (nemovitost = finanční nástroj)**
 - Prodej nemovitosti a nákup levnější nemovitosti
 - Prodej nemovitosti a bydlení v nájmu, příp. (pak) v pečovatelském domě
 - Prodej nemovitosti důvěrné osobě s právem dožití
 - Zpětná hypotéka/Renta z nemovitosti



Možnosti investování pro seniory

Způsob	Výnos	Riziko
Termínovaný vklad	nízký	Malé riziko
Spořicí účet	nízký	Malé riziko
Peněžní podílové fondy	nízký	Malé riziko
Stavební spoření	střední	Malé riziko
Penzijní připojištění/Doplňkové penzijní spoření	střední	Malé riziko
Dluhopisy, dluhopisové podílové fondy	Střední (dlouhodobě)	Střední riziko
Nemovitosti	Střední (dlouhodobě)	Střední riziko
Smíšené podílové fondy	Vyšší (dlouhodobě)	Vysoké riziko
Akcie, akciové podílové fondy	Vyšší (dlouhodobě)	Vysoké riziko
Komodity (př. zlato)	Vyšší (dlouhodobě)	Vysoké riziko
Přímá investice do firem	Vyšší (dlouhodobě)	Vysoké riziko

Renta z nemovitosti
od **FINEMO.CZ**



Na co si dát pozor při jednání s finančními poradci

- **Prvotní schůzka seznamovací** – požadujte písemné informace a nechte si čas na rozmyšlenou. Po schůzce se poraďte s rodinou, přáteli a nebo vyhledejte informace na internetu. Žádný podpis smlouvy na první schůzce nedělejte.
- **Produkty úvěrové** – ptejte se na následující informace
 - možnost odstoupení od smlouvy
 - na celkovou cenu tj. úrok + poplatky = RPSN
 - nutnost ručení, zajištění
 - sankce za pozdní splátky
 - další podmínky s úvěrem spojené
- **Produkty investiční** – ptejte se na následující informace
 - možnost odstoupení od smlouvy
 - jedná se o garantovaný výnos, rizika s výnosem spojená
 - dobu investice
- **Doporučení**
 - Nedávejte kontakt na své známé, dokud sami produkt nevyzkoušíte
- **Nezávislé poradenství**
 - Je možné u finančních makléřů, nabízíme i my - na stole jsou mé vizitky



Děkuji za pozornost 😊