

Začněte tím, co právě řešíte.

Vyberte jednu cestu, otevřete doporučené stránky a запиšte si odpovědi. Čísla odpovídají stránkám finálních PDF obou knih.

Nevím, co řešit jako první.

Začněte přehledem vlastních peněz, ne výběrem produktu.

1. Pojmenujte, co přichází a odchází

Finanční (Re)Start | str. 92-97 | Příjmy, výdaje a náklady

Sepište své pravidelné příjmy a výdaje. Které částky znáte a které potřebujete dohledat?

2. Oddělte rezervu od dalších cílů

Finanční (Re)Start | str. 142-145 | Rezerva a spoření

Zapište si, které peníze mají sloužit na nečekané výdaje a které na plánované cíle.

3. Propojte témata do přehledu

Finanční (Re)Start | str. 206-209 | Finanční plánování

Vyberte jednu oblast, ve které vám chybí přehled. Napište si, co potřebujete zjistit jako další krok.

Co si odnesete: Budete mít první přehled a pojmenovaný další krok, ne jen seznam finančních produktů.

Jak mapu používat

Mapa je vstupní bod, ne náhrada souvislého čtení. Když narazíte na nejasný pojem, vraťte se k jeho vysvětlení. Pro ucelený základ pokračujte knihami postupně od začátku. Otázky k nabídce ověřujte v její aktuální dokumentaci; kniha neposuzuje konkrétní produkt ani poradce.

Můj další krok:

Začněte tím, co právě řešíte.

Nerozumím tomu, co mi poradce nabízí.

Nejdřív přeložte nabídku do srozumitelných otázek.

1. Ujasněte si, o jaký produkt jde

Slovník investora | str. 55-58 | Investiční fond a finanční produkt

Napište vlastními slovy, co vám nabízejí. Neznámé pojmy si vyhledejte v obsahu knihy. U úvěru začněte v prvním díle tématy Úvěr (str. 67) a RPSN (str. 76).

2. Zjistěte, co znamená dostupnost peněz

Slovník investora | str. 149-150 | Likvidita

Sepište otázky: Kdy a za jakých podmínek se dostanu k penězům? Jaké náklady nebo omezení mám ověřit v dokumentaci nabídky?

3. Vraťte nabídku do kontextu

Finanční (Re)Start | str. 142-145 | Rezerva a spoření

Ujasněte si účel těchto peněz. Oddělte to, čemu už rozumíte, od otázek, které ještě potřebují vysvětlení.

Co si odnesete: Odnese si konkrétní otázky a pojmy k ověření. Mapa neposuzuje kvalitu poradce ani vhodnost nabídky.

Chci začít investovat bez přeskočení základů.

Pochopte nejprve základ a souvislosti, teprve pak jednotlivé nástroje.

1. Rozlište rezervu a dlouhodobý cíl

Finanční (Re)Start | str. 142-145 | Rezerva a spoření

Zapište si účel peněz a kdy je můžete potřebovat. Nejde zatím o výběr investice.

2. Pochopte rozložení investic

Slovník investora | str. 10-11 | Diverzifikace

Vysvětlíte vlastními slovy, co znamená rozložení investic a proč tím nezmizí všechna rizika.

3. Rozlište nástroje a dostupnost peněz

Slovník investora | str. 14-17, 55-56, 149-150 | Dluhopis, akcie, investiční fond a likvidita

U každého nástroje si poznamenejte, čemu rozumíte a co ještě potřebujete ověřit o riziku, nákladech a dostupnosti peněz.

Co si odnesete: Získáte základ pro další studium a seznam nejasností. Ne doporučení, co nakoupit.