

## Co se děje ve světě drahých kovů?

### Vážení klienti,

naše listopadové Novinky věnujeme **finanční gramotnosti**. Znáám spoustu lidí, kterým dělá starost, že nemají dost peněz. Dále mám ve svém okolí několik lidí, kteří mají peněz příliš, a přináší jim to starosti. Upřímně, kdo z nás může říct, že má peněz tak akorát a je spokojený s tím, co má?

Setkání s **Marcelou Hrubošovou** změnilo můj pohled na peníze. Velmi mě zaujala myšlenka **Financí pro radost**. Absolvoval jsem krátký a pro mě srozumitelný kurz. Začal jsem si více všimnout svých výdajů. **Člověk není tak bohatý, kolik vydělá, ale tolik, kolik ušetří**. Moje babička má důchod 9 tisíc korun měsíčně a dokáže si vytvářet finanční rezervu. Znáám ale bankéře, který z platu 180 tisíc korun měsíčně plus roční bonusy žil na dluh. Když přišel o práci, jeho děti musely opustit soukromé školy, za

dva měsíce přišel o auto na leasing a do půl roku prodával pod cenou svou nemovitost zatíženou hypotékou.

Politici a státy utrácí více, než na co mají. Čím dál tím více lidí rezignuje na své finance a také žije na dluh. Úrokové sazby jsou teď velmi nízké. Pokud se v budoucnu zvýší, stane se splácení dluhů obtížnějším. Tento stav nemůže skončit dobře. Proto jsem rád za každého, kdo se chová zodpovědně. Vážím si Marcely Hrubošové za to, že opustila hvězdnou kariéru ve velkých korporacích a začala radit lidem, co dělat, aby jim finance přinášely radost. Doufám, že i Vám přinese dnešní vydání Novinek inspiraci.

**Vladimír Brůna**

výkonný ředitel  
GOLDEN GATE CZ a.s.

## Lidi je potřeba vzdělávat, nejen informovat

**Jak to vypadá, když dluhy lidem přerostou přes hlavu, ví Marcela Hrubošová víc než dobře. Přes dvacet let stála na straně věřitelů. Měla na starosti ekonomiku velkých institucí, starala se o jejich účetnictví a hlavně vymáhala pohledávky. Nyní se snaží svých zkušeností využít k tomu, aby lidem pomáhala zorientovat se ve světě financí a finančních institucí.**

Zlom pro Marcelu přišel po roce 2008, kdy pracovala pro Stavební spořitelnu České spořitelny jako ředitelka úseku vymáhání pohledávek. V té době propukla ekonomická krize a lidé přestávali zvládat splácet velké množství úvěrů. „Mou povinností bylo vymáhat pohledávky u pěti tisíc klientů

*s hypotékami za dvě miliardy. Dostávala jsem se do situace, kdy jsem musela lidem prodávat střechu nad hlavou,*“ popisuje ekonomka. Prostřednictvím toho mohla vidět, kolik závazků jsou lidé schopni si na sebe nabrat, aniž by měli šanci je splatit. Po nějaké době proto cítila potřebu lidem poradit, jak si vše dobře spočítat a nezadlužovat se.

Na začátku měly být Finance pro radost pouze informačním portálem. Vzápětí ale přišly pozvánky na různé přednášky a besedy, aby Marcela mohla své zkušenosti lidem předávat osobně. Z banky proto odešla, založila si vlastní společnost a vytvořila ucelený vzdělávací koncept na podporu finanční gramotnosti.

To, že má její „osvětová“ činnost smysl, vidí i při práci ve vlastní makléřské společnosti, kde prodává pojištění. „Podle zákona jsem povinná klientům podávat ohromné množství informací, kterým ale oni nejsou schopni porozumět. Musím vysvětlovat termíny, které by měli znát ze školy,“ upozorňuje Marcela na to, že je důležité lidi vzdělávat, ne pouze informovat. Sama se snaží fakta podávat co nejjednodušeji – selským rozumem. Na webu [financeproradost.cz](http://financeproradost.cz) mohou například zájemci najít užitečné rady, na co si dávat ve smlouvách pozor, kdy je nepodepisovat, jak správně s penězi hospodařit nebo jak se naučit šetřit.





## Kuřátko Pípo poradí

Finance pro radost učí všechny věkové skupiny, od dětí v první třídě až po seniory. Dětem na základních školách přednášela Marcela nejdříve sama, hledala ale zábavnější a pro děti poutavější formu. „Mám šestiletou holčičku a vidím, jak jsou děti hravé a mají rády různé kreslené postavičky, tak vzniklo kuřátko Pípo,“ představuje svůj nejnovější projekt. Pípo je ve skutečnosti oškubaná slepice, která se od svého narození chovala tak, že o všechno peří přišla. Jako oškubaný kuřecí junior pak předává dětem svou zkušenost a radí, jak nenaletět a nenechat se také obrát.

Cílem projektu je vytvořit kompletní materiály pro děti, kde budou vysvětleny různé situace na příbězích a bajkách. Vše má pak podle Marcely vyjít nejen v podobě učebnic, ale i jako tabletové hry nebo třeba puzzle. Pípo je však spíše charitativní záležitostí, než začne žít vlastním životem autorských práv.

Další aktivitou Financí pro radost je Podnikatelská akademie. Radí hlavně ženám znevýhodněným na trhu práce, jak si postavit úspěšnou a prosperující firmu, jak se chovat a přemýšlet jako podnikatelky a být finančně nezávislé.

## Zlato je investice do jistoty – rozhovor s Ing. Marcelou Hrubošovou

### Proč je podle Vás důležité, aby lidé spořili?

Hned ze dvou důvodů. Prvním je vytvoření finanční jistoty, abychom byli připraveni i na ty nejhorší scénáře. A za druhé, peníze odložené v rezervě jsou skvělým zdrojem pasivních příjmů. Platí, že peníze dělají další peníze. Nemusím být díky tomu závislá na státním důchodu. Mohu se rozhodnout odejít do penze třeba v padesáti a být rentiérkou. Není přitom třeba odkládat žádné vysoké částky. Stačí si od mládí dávat stranou třeba pětistovku měsíčně.

### Jakou roli by podle Vás mělo hrát ve spoření zlato?

Zlato nehodnotím z pozice investora, nezajímá mě, jaké bude mít zhodnocení. Pro mě jako obyčejného člověka má výhodu jistoty. Zlato je zkrátka zlato. Je to omezený zdroj, je stejné jako lidská práce nebo půda. Kdyby přišla nějaká krizová situace, například válka nebo hyperinflace, pak peníze ztratí hodnotu. Zlato ji ale drží pořád.

### Investujete sama do drahých kovů?

Ano. Dodržuji základní pravidlo tří loukotí: mít část majetku v nemovitostech, část v penězích a něco ve zlatě. Zlato mám také proto, že příliš nedůvěřuji penězům. Bez ohledu na to, jestli jde o euro, nebo korunu. Peníze nejsou dnes kryté zlatem a nemám zaručeno, že za dvacet let budou mít stejnou cenu. A také protože jsem ekonom a účetní, vím, jak zkreslené mohou být auditní zprávy velkých korporátních firem nebo velkých bank.

### Takže bychom neměli slepě důvěřovat bankám, i když mají navenek ekonomiku v pořádku?

Během krize v roce 2008 krachovaly velké americké banky, které u nás předtím nakupovaly obrovská portfolia pohledávek, a přesto padly. Zdraví těchto společností pro mě není čitelné, navíc nevěřím tomu, když státy začnou tisknout peníze. Možná to pomůže nastartovat ekonomiku, ale já se raději zajistím drahými kovy. Nečekám, že mi budou přinášet nějaký velký

pasivní příjem. Vyměnila jsem peníze za zlato, protože mu víc věřím a je to pro mě jistota.

### A jak hodnotíte investice do realit?

Nemovitost je skvělá, ale v okamžiku, kdy ji nepronajímáte nebo nemáte dostatečně kvalitní nájemníky, kteří by včas platili, tak je to v podstatě nákladová položka. O byt nebo dům se musím starat. O zlato nemusím. Koupím ho a dám do trezoru. Mám takto vlastně zakonzervované peníze.

### Jak se díváte na produkty určené k dlouhodobému spoření, jako jsou třeba penzijní fondy?

Tam, kde mi kdokoliv slíbí peníze zdarma za splnění minimálního vkladu, tak to stoprocentně využívám. Takže mám stavební spoření i penzijní připojištění. Nechápu je ale jako produkty, které by mě měly zajistit na stáří. Přispívám si minimum, které stát požaduje, abych měla co největší příspěvek, nic navíc.

### Dnes stejně většina bank nenabízí u spořicíh produktů příliš vysoké úroky. Nevyplatí se proto lidem spíše si peníze půjčit?

Podle mého názoru ne. Jsem velkým odpůrcem všech dluhů, i hypoték. Pro hypotéku jsem v nějakém krátkém časovém horizontu, když chybí jen malá část prostředků. Pokud chtějí lidé bydlet ve svém, znamená to si už od mládí odkládat peníze stranou. I když je nemovitost určena spekulativně na pronájem, měl by mít člověk naspořenou větší část. Mám také jedno svoje pravidlo z vymáhání: kdo neumí šetřit, nebude ani umět splácet.

### Co je na hypotéce tak špatného?

Lidé si ji většinou berou na dvacet pětadvacet let. Nemohou ale přece vůbec vědět, jak na tom za tak dlouhou dobu budou. Pokud už si ji chci vzít, tak maximálně na pět let, kdy mi banka nabízí fixaci úroků. Za deset dvacet let mi však nikdo nezaručí, že úroky nebudou třeba dvacet procent. Hypotéka nás ale

může svazovat a ničit i lidsky. Lidé si drží zaměstnání, které je nebaví, z obav, že nezvládnou splátky. Nebo ze stejného důvodu zůstávají ve vztahu, ve kterém nejsou spokojeni.

### V současnosti se věnujete hlavně vzdělávání veřejnosti v oblasti financí. Vidíte nějaký pozitivní trend? Začínají se lidé chovat vůči penězům zodpovědněji?

Ani ne. Zatím je to pořád stejné. Počet insolvencí a osobních bankrotů neklesá. Lidé ani pořádně nevědí, jak funguje banka nebo pojišťovna. Často věří, že banka je správcem peněz a pojišťovna nabízí investování a spoření, tak to ale vůbec není. Banka je podnikatel a její hlavní činností je přijímání vkladů a poskytování úvěrů, pojišťovna se naopak věnuje pouze pojišťovací činnosti. Na trhu se velmi často používají v rámci prodeje finančních produktů dvě velké lži. Jedna říká, že pojištění je spoření. To je ale nesmysl. Pojištění kryje rizika na životě a majetku a je založeno na principu nahodilosti. Druhá lež z bankovního sektoru tvrdí, že hypotéka je investice do vlastního bydlení. Není. Dokud není hypotéka splacená a nemovitost je zastavená ve prospěch banky, bydlení není moje. Já jsem tam jen v „nájemním vztahu“ nebo v roli správce a nemovitost vlastně zhodnocuji. Mou snahou je uvádět tyto omyly na pravou míru.

### Jsou podle Vás ještě nějaké jiné důvody, proč se lidé bezmyšlenkovitě zadlužují?

Je za tím i obrovská manipulace lidí ze strany velkých finančních hráčů. Školení obchodníků v prodeji finančních produktů a služeb není ani tolik zaměřeno na produktovou nabídku jako na obchodní dovednosti a psychologii prodeje. Lidé jsou pak manipulováni do nákupu produktů a služeb, které vůbec nepotřebují nebo které se dají řešit zcela jinou či levnější formou. Finančně vzdělaný člověk pak těmto nástrahám nepodléhá tak snadno.

### Jak je to s výukou finanční gramotnosti ve školách?

Na všech stupních je povinná od roku 2013. Ale jako samostatný předmět neexistuje a není k tomu ani oficiální osnova. Finanční gramotnost se vyučuje v rámci matematiky, občanské nauky a podobně. Vznikly sice nějaké učebnice v rámci různých grantových projektů, ale tyto knihy jsou psané spíše pro dospělé. Šestileté dítě nerozumí tomu, co znamená přebytkový a schodkový rozpočet, nechápe složité grafy.

### Děti se snažíte vzdělávat hrou, pomocí postavičky kuřátka Pípa. Co je podle Vás to nejdůležitější, aby se děti naučily?

Pípa na svém osobním životním příběhu ukazuje dětem, jak přišlo o všechno včetně svého peří, a představuje jednotlivé oblasti a nástroje finančního trhu. Jenže teorie je krásná, ale až praxí se získá nejvíce zkušeností – a to je hlavní úloha Pípa, vtáhnout děti do reálného života. V současné době pracujeme na vytvoření nových knih pro děti. Vzniknou Příběhy kuřátka

## Slovníček

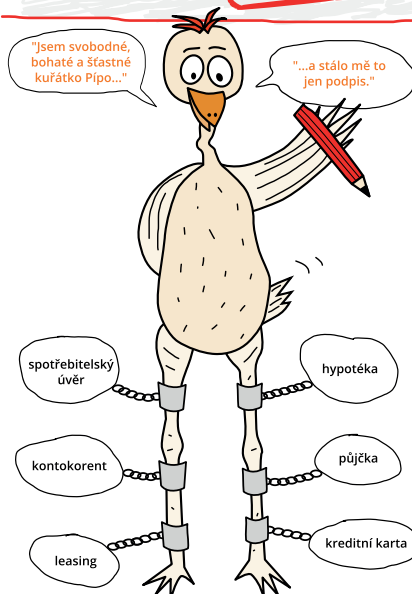
- dluh** – půjčené peníze
- dluhová past** – dluh stále roste i přesto, že je splácen
- dlužník** – ten kdo si půjčil peníze
- dražba** – prodej majetku
- exekuce** – zabavení majetku
- exekuční příkaz** – dokument opravňující k zabavení majetku
- exekutor** – úřední osoba, která zabavení majetku provádí
- insolvence** – neschopnost dlužníka platit své dluhy
- jistina** – částka, kterou si půjčujeme
- lichva** – půjčení peněz za vysoké úroky
- notář** – úřední osoba (dědictví aj.)
- notářský zápis** – splátkový kalendář dluhu s přímou vykonatelností
- osobní bankrot** – úpadek dlužníka (oddlužení)
- právní moc** – stav konečného, závazného a nezměnitelného
- přímá vykonatelnost** – okamžitá platnost
- příslušenství** – ostatní příslušné částky k jistině (úrok, úrok z prodlení, smluvní pokuty, poplatky aj.)
- rozhodčí soud** – mimosoudní řešení sporů
- RPSN / úrok** – cena půjčených peněz (roční procentní sazba nákladů)
- ručitel** – ten kdo se za někoho zaručí
- smlouva** – dohoda – právní jednání dvou či více stran
- splatnost** – datum / termín, do kdy má být dluh uhrazen
- spoludlužník** – stojí společně a nerozdílně vedle dlužníka
- uznání dluhu** – dlužník věřiteli potvrzuje, že dluh mezi nimi existuje
- úrok z prodlení** – cena půjčených peněz v případě nesplácení dluhu
- věřitel** – ten, kdo peníze půjčil
- zástava** – záruka zajišťující dluh



 Finanční akademie

## JAK NEPROPADNOUT

**DLUHUM**



Pípa, kde Pípo vypráví, jak přišlo o své peří. Připravujeme hrací pracovní sešity, kde se bude Pípo učit hospodařit, investovat, řešit dluhy, volit si práci, podnikat a řadu dalších činností. Chystáme i tabletové a iPadové hry a v roce 2015 plánujeme velké cyklistické putování s kuřátkem Pípem za dětmi po České republice.

### Máte nějakou jednoduchou radu, aby nám byly naše finance pro radost?

Neztratit zdravý selský rozum a mít stále všech deset pohromadě. Mám na to své vlastní jednoduché pravidlo 1-7-2. Ukazuje, jakým způsobem si máme rozdělit svůj pravidelný měsíční příjem. Jedna znamená 10 procent z našeho příjmu a je to odměna pro nás samotné za to, že chodíme celý měsíc do práce. Za tyto peníze si můžeme udělat radost čímkoliv, co nás skutečně potěší. Sedm neboli 70 procent z platu je určeno na režii každodenního života, jako je nájem, energie, jídlo, oblečení, pojištění, výdaje spojené s autem, s dětmi, půjčky, hypotéka a jiné. Dvojka znamená, že bychom si měli každý měsíc odložit stranou 20 procent jako nutnou rezervu

na období nenadálých životních situací. Pokud si dokážeme své finance takhle jednoduše řídit a budeme s nimi hospodařit, pak bude radost několikanásobná. Deset procent příjmu nám přinese radost okamžitou a 20 procent v rezervách bude naší životní jistotou.

### V roce 2009 jste se zúčastnila soutěže krásy Pretty Woman, kde jste se také velmi slušně umístila. Co Vás vedlo k účasti v soutěži tohoto typu?

Chtěla jsem si vyzkoušet odlišné prostředí, které je oproti nudnému finančnímu světu úplně na jiném pólu. Celá soutěž trvala půl roku a naučila jsem se spoustu nových dovedností, které jsem nikdy předtím nedělala. Modeling, herectví, mediální trénink a spoustu dalších věcí. Soutěž mi dala velmi mnoho. Nejenže mi umožnila poznat zákulisí showbizny, ale ukázala mi, jakou moc mají média. Už tehdy jsem se zabývala myšlenkou vzdělávání na poli finanční gramotnosti a hledala jsem, zda i tato oblast mi může být nápomocná. Myslím, že ano, ale ještě si nejsem úplně jista jak. Vše chce zřejmě svůj čas.

**Marcela Hrubošová** se celý svůj profesní život věnuje financím. Vystudovala Vysokou školu finanční a správní, obor pojišťovnictví. Začínala ve státní správě, kde se specializovala na kontrolní činnost v oblasti daní a vymáhání pohledávek. Od roku 2000 působila na významných manažerských pozicích v největších pojišťovnách na českém a slovenském trhu a jako generální ředitelka vedla nadnárodní inkasní společnost. Jejím posledním zaměstnáním ve světě velkých korporací byl post ředitelky úseku vymáhání pohledávek ve Stavební spořitelně České spořitelny. Nyní se snaží všechny nabyté zkušenosti využít k tomu, aby veřejnost naučila, jak zacházet s penězi.

**Finance pro radost** vznikly původně jen jako informační portál. Jednoduchou formou radí, jak nakládat s rodinným a osobním rozpočtem a neskončit v dlužích. Velký zájem o poradenství pak Marcelu Hrubošovou přivedl k vytvoření uceleného konceptu finančního vzdělávání pro všechny generace. Založila Finanční a Podnikatelskou akademii, kde učí, jak řídit vlastní finance a jak si postavit úspěšnou a prosperující firmu. Nejnovějším projektem je kuřátko Pípo, které formou hry učí děti finanční odpovědnosti. Více informací na [www.financeproradost.cz](http://www.financeproradost.cz).



## POZOR, soutěž!

**Chcete se naučit, jak úspěšně podnikat? Odpovězte správně na naše tři soutěžní otázky a získáte šanci zúčastnit se zdarma semináře Marcely Hrubošové v příštím roce.**

### Soutěžní otázky:

1. Jak se jmenuje vlastní měna kuřátka Pípa?
2. Jak velkou část platu by si měl člověk podle Marcely Hrubošové dávat stranou?
3. Jakým dvěma hlavními oblastem se věnují Finance pro radost v rámci svého vzdělávání?

Své odpovědi nám zasílejte do **12. 12. 2014** na e-mail [info@goldengate.cz](mailto:info@goldengate.cz). Všechny správné odpovědi budou zařazeny do **slosování o pět poukazů na seminář Marcely Hrubošové s názvem Jak si postavit úspěšné a prosperující podnikání.**