

## Ušetriť môžete pomocou detí a rodičov

*Sledujte svoje príjmy a výdavky, aby ste vedeli, kde máte rezervy. Žiadateľom by mal byť ten s lepším príjmom,*

Takmer v každej rodine funguje systém platieb podobne ako prietokový ohrievač na vodu. Peniaze v podobe príjmov natečú každý mesiac do peňaženiek, tam sa spravidla ohrejú len chvíľku a následne odtečú preč. Problémom môže byť, ak to "nabúrajú" rôzne nečakané výdavky. Na rad prichádza šetrenie v každom smere. Podľa Mariána Lalinského, VIP Consultanta Partners Group Sk, vystrihovaním zľavových kupónov a naháňaním sa za akciami po hypermarketoch rodina veľa neušetrí. Väčší zmysel má zamyslieť sa nad pravidelnými platbami, ktoré platíte a hľadať úsporu v tejto oblasti.

Najdôležitejšie je podľa Mariána Lalinského dokonale poznať váš cash flow - to znamená - koľko peňazí mesačne zarobíte a aké sú vaše nevyhnutné výdavky. "Trebá si pravidelne vytvárať finančnú rezervu tak, aby v optimálnom prípade pokryla šesť mesačných výdavkov. Ostatné finančné produkty rozvrhnúť podľa výhodnosti na jednotlivých členov rodiny. Potom sa môžete radowať z vytvorených úspor. Odriekanie dnes, znamená viac potešenia zajtra." Poistený by podľa Vladimíra Trnku, sales directora Salve Finance, mal byť najmä príjem do rodiny. "Pri rodine s dvoma rodičmi, je potrebné rozdeliť aj peniaze na zabezpečenie v takom pomere, v akom sú ich príjmy."

### Investičné návyky niektorých členov domácnosti

#### Seniori

Vedia výborne šetriť. Najčastejšie si peniaze odkladajú na pohreb. Ak majú rodinu a vnúčatá, odkladajú peniaze práve pre nich. Majú silný pocit nedôvery voči okoliu, či budú dôstojne opúšťať tento svet. Mali by prehodnotiť finančné nástroje na zhodnocovanie úspor.

#### Mladí do 25 rokov

Veľa z nich vôbec nespóru a financie míňa na momentálnu spotrebu. Ďalšia skupina plánuje peniaze na dlhší čas dopredu, napríklad na štúdium v zahraničí. Iní mladí sú nútení riešiť otázku bývania. Výhodné je využiť podporu štátu najmä pri hypotékach či od apríla aj pri mladomanželských pôžičkách. Chápu, že peniaze majú rady čas, rozumejú fenoménu zloženého úročenia.

#### Ženy

Ženy vodičky sú v poisťovniach vnímané ako opatrnejšie, a preto majú zvýhodňované sadzby poisťného. Taktiež pri životných poisťeniach sú zvýhodňované, pretože sú štatisticky zdravšie. Pri investovaní sú konzervatívnejšie a opatrnejšie ako muži. Väčšina ich finančných cieľov je spojená s rodinou. Menej myslia na to, že by si chceli nasporené peniaze užiť samy.

Vladimír Trnka, Sales director, SALVE FINANCE

### Podmienky pri úvere

Ako hovorí Vladimír Trnka, ak máte vážny záznam v úverovom registri, ste pre banku "delikvent" v splácaní záväzkov. Ak máte problémy so splácaním a potrebujete si vybaviť úver, riešením je zobrať si úver na iného člena rodiny a splácať ho priamo jemu. "Trebá však zvážiť aj prípadné riziká. Pokiaľ dotýčny dlžník prestane splácať úver banke, rovnako môže prestať splácať úver aj brat bratovi, syn otcovi či manžel manželke," tvrdí Marián Lalinský. Pri úveroch platí, že žiadateľom by mal byť ten s lepším príjmom, s vyšším vzdelaním, ten ktorý má lepšie postavenie v zamestnaní, prípadne je zamestnaný dlhšie.

Pri spotrebných úveroch a kreditných kartách však robia podľa slov Lalinského niektoré banky výnimku. "Práve tu by napríklad manžel živnostník, ktorý z dôvodu nízkych daní má nepriaznivé daňové priznanie na získanie úveru, mohol požiadať manželku, ktorá je zamestnaná, aby si zobrala spotrebný úver len na seba. Tým si zabezpečí väčší predpoklad schválenia úveru a spravidla aj lepšiu úrokovú sadzbu." "Riešením je napríklad aj zobrať si úver na dieťa. Banky poskytujú vysokoškólakom denného štúdia výhodné spotrebné úvery, kde stačí jeden rodič ako ručiteľ."

### Riziko pri dlhoch

Opačným extrémom sú neplatiči alebo tí, ktorí svoje dlhy nezládli a hrozí im exekúcia. "Ak je to ešte možné, pokúste sa o reštrukturalizáciu svojich úverov - jedným veľkým úverom s dlhou lehotou splatnosti a prijateľnou splátkou vyplatiť krátkodobé a drahé úvery s vysokými splátkami," odporúča Marián Lalinský. Riešením by mohol byť osobný bankrot, prípadne prepísanie majetku na príbuzných. Aj tu je však podľa Lalinského určité riziko. "Pri exekúcii je možné v súdnom konaní namietať právoplatnosť prevodu majetku

na iného majiteľa (najmä príbuzného). V určitých prípadoch môže byť tento právny krok prevodu majetku anulovaný, majetok vrátený naspäť majiteľovi a následne exekvovaný."

### **Využite stavebné sporenie**

Členovia rodiny môžu vhodne využiť aj stavebné sporenie, či už kvôli sporeniu, alebo úveru. "Pokiaľ chcete využívať výhody stavebného sporenia kvôli sporeniu a štátnym prémieám (maximálne 66,39 eura na každú zmluvu pri ročnom vklade 531,10 eura), najlepšie je mať založené stavebné sporenie na každého člena rodiny. Ak si nemôžete dovoliť toľko sporení naraz, ideálne je založiť si sporenie na nepľnoleté dieťa," radí Lalinský. Okrem zvýhodnenej úrokovej sadzby ponúkajú stavebné sporiteľne deťom aj bezplatné poistenie v prípade úmrtí jedného z rodičov.

Výhodne môžu podľa Lalinského prostredníctvom stavebného sporenia sporiť aj seniori. "Môžu požiadať o vrátenie zrážkovej dane z úrokov na stavebnom sporení. Okrem toho, v prípade tragickej udalosti môžu pozostalí vybrať peniaze zo stavebného sporenia bez dokladovania účelu, prípadne si previesť zmluvu na seba či využiť stavebný úver."

### **Výhody pre rodiny podnikateľov**

Máte v rodine živnostníka? Lalinský radí využívať rôzne zľavové karty pre podnikateľov a keď sa chystáte robiť väčšie nákupy, spýtajte sa ho, či nie je platiteľom DPH. "V takomto prípade by mohlo dôjsť k vráteniu DPH, čím sa vám znižujú celkové náklady. Živnostník má možnosť znížiť si daňový základ na daň z príjmu." Ak máte v rodine študenta, informujte sa o zľavách na internete, cenovo zvýhodnené pre mladých sú aj rôzne noviny alebo časopisy.

Zdroj: Hnonline.sk

URL: <http://hnonline.sk/ekonomika/c1-40016350-usetrit-mozete-pomocou-deti-a-rodicov>

Autor: Kullová Zuzana, 19.1.2010