

Milan Pavlík

**ZÁKLADY
FINANČNÉHO
ZDRAVIA**

2013

Copyright © Milan Pavlík 2012
Základy finančného zdravia
Vydal: MUDr. Milan Pavlík, MPH
Tel.: 00421 948 929 878
E-mail: financny.lekar@gmail.com
Vydané nákladom vlastným
Recenzent: Doc. Ing. Peter Szovics, PhD.
Jazyková úprava a korektúra: Dagmar H. Mehešová
Grafická úprava: Mgr. Attila Pápay
Dotlač k prvému vydaniu, Bratislava 2013
Tlačiareň: Komprint s.r.o., Borinská 8, 841 03 Bratislava

ISBN 978-80-971118-7-8

PodĎakovanie

Ďakujem spoločnostiam, ktoré podporili tlač tejto knihy.

Sú to menovite:

C-QUADRAT Kapitalanlage AG

ĀP INVEST investičn spoločnosť, a.s.

ING Group

INŠTITÚT BANKOVÉHO VZDELÁVANIA NBS, n. o.

Wstenrot poisťovňa, a. s.

Takisto veĎmi pekne Ďakujem všetkým ľuďom z môjho blízkeho aj vzdialenejšieho okolia, ktorí mi pomohli, podporili ma a svojim SVETLOM prispeli k úspešnému napísaniu tejto knihy.

Ďakujem veĎmi pekne.

Mil čitatelia, vaše názory a užitocné pripomienky k tejto knihe mi, prosím, posielajte na adresu:

financny.lekar@gmail.com

www.financny-lekar.sk

Obsah

| | |
|---|-----|
| Úvod..... | 5 |
| 1. Peniaze – fakty a mýty | 6 |
| 2. Osobné a rodinné financie..... | 18 |
| 3. Súkromný majetok..... | 34 |
| 4. Zamestnanec vs. Podnikateľ vs. Investor..... | 44 |
| 5. Úvery | 60 |
| 6. Úvery na bývanie | 74 |
| 7. Investovanie..... | 88 |
| 8. Sporenie na dôchodok..... | 102 |
| 9. Životné poistenie | 112 |
| 10. Neživotné poistenie..... | 126 |
| 11. Finančné sprostredkovanie | 136 |
| 12. Finančná kríza a prosperita | 147 |
| Pramene..... | 159 |
| Zoznam grafov, obrázkov a tabuliek | 160 |

Úvod

Na knižnom trhu je veľké množstvo motivačnej literatúry na témy, ako dosiahnuť úspech, bohatstvo, prestíž. Táto literatúra väčšinou rieši otázku nastavenia psychiky človeka, jeho postojov. Menšie množstvo kníh je venovaných praktickým oblastiam, ako fungujú jednotlivé sektory, hlavne finančný sektor, keďže financie sú momentálne prostriedkom na dosiahnutie mnohých vytýčených životných cieľov.

Vďaka svojej práci sa denne stretávam s ľuďmi, ktorí majú rôzne úrovne vedomostí o financiách a finančnom sektore ako takom. Jedna skupina sú moji klienti – potenciálni, budúci alebo súčasní. Druhá skupina sú ľudia z finančných inštitúcií, s ktorými úspešne hľadám riešenia potrieb, plánov a cieľov mojich klientov. Tretia skupina sú moji kolegovia. Práve kvôli tejto vedomostnej rôznorodosti som sa rozhodol napísať knihu, v ktorej sa pokúsim priblížiť základy fungovania financií. Pevne verím, že kniha pomôže k základnému zorientovaniu sa v jednotlivých oblastiach.

Táto kniha je určená pre každého. Človeku bez širších vedomostí zo sveta financií prinesie niekoľko užitočných a praktických rád do života. Skúsenejšiemu dá prehľad a možno aj motiváciu pre hlbšie pátranie po ďalších informáciách. Skutočnému finančnému odborníkovi možno dá inšpiráciu na napísanie podobného diela.

V knihe je dvanásť kapitol, každá kapitola je samostatná a nosná. O každej kapitole sa dá napísať ucelená kniha v rozsahu aj niekoľko sto strán. Na knižnom trhu je už viacero publikácií, ktoré rozoberajú niektoré finančné oblasti podstatne podrobnejšie a odbornejšie. Mojou snahou bolo prostredníctvom konkrétnych príkladov priblížiť základy z jednotlivých tematických okruhov, poukázať na výhody a nevýhody, riziká.

Na záver mi preto dovoľte vysloviť osobné presvedčenie, že táto kniha bude pre mnohých z vás pomôckou k vášmu odbornému rozvoju, ušetrí vám peniaze, prinesie cenné informácie, ktoré prakticky uplatníte vo svojom každodennom živote, a pomôže k zlepšeniu vášho finančného zdravia.

Bratislava, november 2012

MUDr. Milan Pavlík, MPH