Příloha č. 4 smlouvy

**KALKULAČKA – *ideová představa***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Příjmy** | **Úspory** | **Závazky** | **Výdaje (pravidelné)** | **Výdaje(mimořádné)** | **VÝSLEDEK** |
|  **DALŠÍ**Doplň si sámDoplň si sám + Doplň si sám úspory atd… |

*jednoduchá, přehledná, zábavná*

 *Na konci výpočtů graf za co nejvíce utrácí*

+ zhodnocení výsledku – **Kladný?** Poradíme, co s přebytkem

– **Záporný?** Poradíme, kde ušetřit

**položky KALKULAČKY**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Příjmy** | **Úspory** | **Závazky** | **Výdaje (pravidelné)** | **Výdaje (mimořádné)** |
| měsíční příjem | pravidelné  | hypotéka | jídlo | děti |
| příjem partnera | dlouhodobé  | nájem | drogerie, oblečení | večeře, oslavy, svátky |
| příjem z pronájmu |  | spotřebitelský úvěr | drobné nákupy | předplatné atd. |
| úroky z investic |  | pojištění auta | doprava | investice |
| alimenty |  | pojištění životní aj.spotřebitelské úvěry | děti |  |
| sociální dávky |  |  | škola |  |
| stipendium |  |  | kultura |  |
| ostatní (pomoc od rodiny)mimořádný příjem* dědictví
* věno
* dar
 |  |  | koníčky (sport, cestování)služby (kadeřník, čistírna)dovolená |  |
|  |  |  | mazlíčci |  |
|  |  |  | vybavení domácnosti |  |
|  |  |  | poplatky (elektřina apod., telefon, internet, mobil) |

***Graf, který ukáže složení***

**VÝSLEDEK**

 ***výdajů***

Když je výsledkem kalkulačky **DEFICIT,** pak radíme

* prohlédnout rozpočet a dohodnout se na omezení zbytných výdajů
* identifikace nejvyšších výdajů (nejvíce zatěžují rozpočet) - dají se omezit, snížit, zrušit?
* snaha o zvýšení příjmů
* nezakládání dalších zbytných výdajů (zvážit, zda plánovaný výdaj opravdu potřebuji)
* dohoda o úpravě splátkového kalendáře půjček (pokud hrozí, že nebudou mít na splátky aktuálních dluhů) - odkaz na výpočet RPSN
* varování před pádem do dluhové pasti

Když je výsledkem kalkulačky **PŘEBYTEK,** pak radíme

* vytváření rezerv - pro případ ztráty příjmů nebo majetku, na důchod
* rady z desatera spotřebitele na webu ČNB
* pojištění - základní tipy a rady z desatera spotřebitele
* spoření/investice - základní tipy a rady z desatera spotřebitele, příklady z historie
* prolinky na webové kalkulačky
* ověření finančního poradce z databáze ČNB - JERRS (REGIS)
* průměrná výše úroku na běžných účtech z databáze ČNB
* nepůjčovat si víc, než jsme schopni splácet
* kontakty na poradny
* celkové zadlužení by nemělo dosahovat 1/3 příjmů

**Jaké rady od nás lidé dostanou po vyplnění aplikace?**

* Rady z desatera spotřebitele na webu ČNB
* Odkazy do aplikací ČNB, které jim pomohou se zorientovat na finančním trhu (seznam subjektů finančního trhu, úrokové sazby, databáze finančních poradců)
* Doporučení pravidelně svůj rozpočet přehodnocovat - např. 1x za 6 měsíců, popř. při změně životní situace (zvýšení platu, nákup úspornějšího auta, narození dítěte)