K 2 – SV – 29.3.21

Milí studenti,

Tento týden jsme se začali věnovat tématu **finanční gramotnosti**. Pro případné opakované zhlédnutí videí, která jsme sledovali v hodině, se podívejte se YT zadáte prostě SEKO – vzdělávání v oblasti finanční gramotnosti.

nebo odkaz zde: <https://www.youtube.com/watch?v=47pY4vtCsTY>

Určitě se podívejte na Kovyho video s názvem Šmejdi, které je věnováno praktikám při půjčování peněz: <https://www.youtube.com/watch?v=xxh6P1lpYGI>

A zde jsou důležité pojmy z oblasti FG, které byste si měli osvojit:

**Úrok** – náklady na půjčku, odměna věřiteli, že vám půjčil peníze, vyjadřuje se v procentech

pozor na to, zda se jedná o úrok roční (PA), měsíční (PM) či denní (PD).

**Věřitel** – osoba, které dlužíte peníze (jednotlivec, banka, úvěrová společnost..)

**RPSN** – roční procentní sazba nákladů – vyjadřuje skutečné náklady na půjčku, tedy nejen úrok, ale různé další poplatky, které úvěrové společnosti vyžadují, např. poplatek za sjednání půjčky, poplatek za vedení účtu. Často to bývá mnohem větší suma, než jsou samotné úroky, ale bývá uvedena někde nenápadně malými písmenky!

**Přečerpání účtu** – vybrat si víc peněz než je na účtu

**Kreditní (úvěrová) karta** – platební karta, při jejímž užití si peníze půjčujeme, a tudíž se musí splácet! Nikdo vám ty peníze nedává zadarmo. A splácí se s hodně vysokým úrokem.

**Debetní karta** – platební karta, při jejímž použití se peníze strhávají přímo z vašeho účtu, tj. jsou to vaše peníze, které vám chodí na účet, např. z výplaty, tato karta bývá často nesprávně označována také jako kreditní, zkrátka lidé platební kartě obecně říkají kreditka, to se ale vztahuje pouze na kartu, která je de facto na dluh.

**Historie dlužníka** – seznam předcházejících žádostí o půjčky, přidělených půjček a splátek. Kontroluje banka, pokud žádáte o úvěr (půjčku).

**Blokace platební karty** – úkon, který provedete při ztrátě karty (nebo krádeži), aby vaši kartu nikdo nezneužil.

**Kreditní limit** – maximální částka, kterou si můžete daným způsobem půjčit.

**Neplnit –** nesplácet půjčené peníze podle domluvy.

**Běžný účet** – účet v bance, na který mi většinou chodí výplata a ze kterého platím pravidelné částky, např. za nájem, inkaso, telefon, obědy, různá spoření atd. a zároveň odtud odchází peníze za to, co zaplatím debetní kartou. Většinou nepřináší významný výnos, je tam nízký úrok. Není vhodný ke spoření. Je ale dobré mít na něm k dispozici finanční rezervu pro období nemoci nebo ztráty zaměstnání (nebo coronavirus).

**Kontokorent** – doplněk k běžnému účtu, který umožňuje majiteli čerpat peníze i pokud nemá na účtu hotovost – např. před výplatou, může jít tzv. do minusu, je to ale dluh, musí se splácet i s úroky, je tam stanovena hranice, např. 20 000. Pokud byste jí dosáhli, banka vás může vyzvat k okamžitému splacení celého dluhu.

**Spořicí účet** – zde již bývá vyšší výnos. Podívejte se na internetu na nabídku spořicích účtů, který byste si třeba vybrali, pokud byste měli peníze navíc.

Pokud byste chtěli spořit v nějakém delším období, mohli byste uvažovat např. o **stavebním spoření** nebo **penzijním připojištění** na stáří. Nebo nějakou formu pojištění se spořením. Možností jsou také tzv. **podílové fondy**, které za vás investují vaše peníze (můžete samozřejmě i sami obchodovat na burze, ale to je jen pro lidi, kteří tomu opravdu rozumí). Zde je však již poměrné riziko, že nemusíte jen vydělávat, ale i prodělávat.

Také jsem vás minule vyzvala, abyste se zamysleli nad tím, na co je vhodné (když už to nejde jinak) si půjčit peníze, takže je to bydlení, podnikání, možná i auto (ale nekupovat si to nejdražší). Peníze je nejlepší si půjčit např. od někoho z rodiny. To ale lze pouze v některých případech. Pak je lepší obrátit se na banku, která prověří vaše schopnosti půjčku splácet. Různé úvěrové společnosti mají vysokou RPSN, obsahují různé nevýhodné podmínky, půjčují bez dostatečného prověření vaší bonity (schopnosti splácet půjčku) atd.

Naprosto nevhodné je půjčovat si na elektroniku, dárky, dovolenou apod. Na to už doplatila spousta lidí. U tzv. spotřebitelských úvěrů je v krajním případě možnost pokud nemáte peníze na splácení (jste tzv. v **insolvenci**) a je na vás vydaná **exekuce**, tj. zabavování části výplaty nebo majetku, vyhlásit **osobní bankrot** a absolvovat proces **oddlužení.** Ten musí povolit soud a je zde řada poměrně tvrdých podmínek, které jsou v těch videích, takže na to bohužel nemá nárok každý. Více informací se také dočtete v tzv. dluhovém desateru a Deseti zásadách pro splácení dluhů, viz příloha. Existuje také možnost různých dluhových poraden, nejlépe hodnocená je ta od Člověka v tísni.

Existuje také tzv. **konsolidace půjček**, to je sloučení více dluhů do jednoho. To nabízejí některé banky. Platíte pak jenom jedné instituci jenom jeden dluh, někdy i s nižšími úroky. Podobné je i tzv. **refinancování** – nějaká banka vám půjčí na váš dluh (koupí ho od někoho) a poskytne vám půjčku sama. Banky totiž vydělávají hlavně na půjčkách, proto je v jejich zájmu jich co nejvíce poskytovat.

Můžete se také podívat na vtipné video od Kovyho s názvem **Šmejdi** na toto téma.

Akutní nedostatek financí lze také řešit žádostí o **dávky státní sociální podpory** či dávek v **hmotné** **nouzi.** Budeme se tím ještě zabývat. Přehled těchto dávek je na webu Ministerstva práce a sociálních věcí, ale i různě na internetu. Formuláře na žádosti vydávají a přijímají **Úřady práce**.

Další pojmy najdete ještě v přiložených kopiích novinových článků na str. 4 a 5 tohoto dokumentu. Pokud tam narazíte na něco nového, co ještě nebylo v předchozím textu uvedeno, doplňte si to.

Na str. 3 je ještě tzv. **dluhové desatero**, tj. na co si dát pozor, aby se člověk nedostal do dluhů. A když už se to stane, tak **Deset zásad, když se dostanete do dluhů**. Existuje také řada dluhových poraden, na které se dá obrátit v případě problémů. Jedna z nejlépe hodnocených je Dluhová poradna Člověka v tísni. <https://www.clovekvtisni.cz/co-delame/socialni-prace-v-cr/dluhove-poradenstvi> Nepřeji vám, abyste to někdy potřebovali, ale člověk nikdy neví a doba není úplně příznivá.



