Webinář
INVESTIČNÍ OKÉNKO GICEE

DOTKNI SE OHNĚ

FINANČNÍ HNUTÍ FIRE

Jiří Kosík

☎ +420 725 894 006

✉ jiri.kosik@generali.com

💻 generali-investments.cz

GENERALI INVESTMENTS

Webinář INVESTIČNÍ OKÉNKO GICEE

Vzdělávejme se společně online…

GENERALI INVESTMENTS

- Webinář se koná **pravidelně jednou měsíčně** vždy ve čtvrtek od 10:00 (délka cca 45 až 60 minut) a je zaměřen na zajímavá témata z oblasti investování a finančních trhů.
- Na webinář není nutné se předem registrovat, odkaz na vstup do online místnosti je **https://gic.clickmeeting.com/investicni-okenko-gicee** (doporučený prohlížeč Google Chrome), pro mobilní telefony a tablety **room ID 411-211-137** (nutno nainstalovat aplikaci ClickMeeting).
- Jak připravovaná, tak již proběhlá témata najdete také na našem webu **https://www.generali-investments.cz/webinare.html**, včetně odkazů na videozáznamy a použitých materiálů ke stažení.

Jiří Kosík

lektor GICEE

Jiří Kosík ve finanční sféře působí již od roku 1992, mimo jiné pracoval na pozicích makléře a portfolio manažera. Lektorskou činností se zabývá od roku 2004 a to vedením kurzů zaměřených jak na obchodní, tak manažerské dovednosti. Jeho specializací je především školení v oblasti finančních trhů a investic. V současné době je zodpovědný za školení obchodních sítí a zároveň tvorbu metodiky vzdělávání ve společnosti Generali Investments CEE.

WWW **https://gic.clickmeeting.com/investicni-okenko-gicee**

ClickMeeting

room ID 411-211-137

Available on the App Store

GET IT ON Google Play

Co nás letos ještě čeká?

Webinář „Investiční okénko GICEE“ – témata pro rok 2022

GENERALI INVESTMENTS

Datum	Téma webináře	O čem se budeme bavit?
15. 9. 2022	Produktové novinky GICEE	Po prázdninách jsme pro vás připravili zajímavé novinky v naší produktové nabídce. Probereme si je spolu s hostem webináře – obchodním ředitelem GICEE Petrem Mederlym.
20. 10. 2022	Dotkni se ohně – hnutí FIRE	Zkratka FIRE je znamená „Financial Independence, Retire Early“, tedy finanční nezávislost a předčasný důchod. Toto hnutí si získalo již statisíce příznivců. Pojďme se podívat, co a jak dělají, aby dosáhli svého cíle.
16. 11. 2022	NFT a blockchain	Non-Fungible Token, čili nezaměnitelný token, se stává zajímavou alternativní investicí pro dynamické investory. Podíváme se spolu, co to je, jak to funguje a jakým způsobem – pokud vůbec – to lze zařadit do svého investičního portfolia.
15. 12. 2022	Investování vážně i nevážně	Neustálé vzdělávání by neměl žádný investor v dynamickém světě investic podceňovat. Projdeme si spolu zajímavé informační zdroje, které vám v tom mohou pomoci – zaměříme se především na podcasty a online videa.

Sledujte nás na našem YouTube!

Videozáznamy našich webinářů a mnoho dalších videí…

GENERALI INVESTMENTS

YouTube

GENERALI INVESTMENTS

ODEBÍRAT

Na našem YouTube najdete:

- ✓ videozáznamy webinářů „Investiční okénko GICEE“
- ✓ videozáznamy webinářů „Aktuálně k fondům GICEE“ s našimi portfolio manažery Patrikem Hudcem, Danem Kukačkou a Martinem Peckou
- ✓ pravidelné názory našich analytiků Radomíra Jáče a Martina Pohla na aktuální vývoj na finančních trzích
- ✓ videa popisující investiční strategie našich klíčových investičních fondů

https://www.youtube.com/c/GeneraliInvestmentsCEE

DOTKNI SE OHNĚ

Financial Independence, Retire Early

GENERALI INVESTMENTS

Finanční hnutí FIRE

Co to je?

Financial

Independence

Retire

Early

Hnutí FIRE usiluje o životní styl, který přináší finanční nezávislost a umožňuje přestat chodit do práce i o desítky let dříve, než kdy je obvyklé odejít do důchodu. Zkratka FIRE znamená Financial Independence, Retire Early, tj. **finanční nezávislost, brzy do důchodu**.

Finanční hnutí FIRE

Historie hnutí

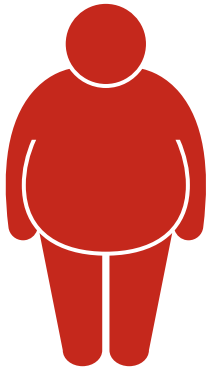
GENERALI INVESTMENTS

- Hlavní myšlenky hnutí FIRE vycházejí z bestselleru „Your Money or Your Life“ (Tvoje peníze, nebo tvůj život) autorů Vicki Robin a Joe Domingueze z roku 1992 a z knihy „Early Retirement Extreme“ (Extrémní předčasný důchod) Jacoba Lunda Fiskera z roku 2010.
- Tyto práce poskytují základní vzor kombinace jednoduchého životního stylu s příjmy z investic pro dosažení finanční nezávislosti. Zejména posledně jmenovaná kniha popisuje vztah mezi mírou úspor a dobou do důchodu, který jednotlivcům umožňuje rychle odhadnout datum odchodu do důchodu při předpokládané výši příjmů a výdajů.
- Vlivným hlasem, který vyvolal zájem o myšlenku dosažení předčasného důchodu prostřednictvím spořivosti a pomohl zpopularizovat hnutí FIRE, je blog Mr. Money Mustache, který začal vycházet v roce 2011.
- K významným přispěvatelům tohoto hnutí patří autor knihy „Financial Freedom“ Grant Sabatier, který úzce spolupracuje s Vicki Robinovou a zpopularizoval myšlenku side hustlingu jako cesty k urychlení finanční nezávislosti.
- V roce 2018 se hnutí FIRE dostalo značného ohlasu v tradičních mainstreamových médiích. Podle průzkumu, který koncem téhož roku provedla agentura Harris Poll, slyšelo o hnutí FIRE podle jména 11 % bohatších Američanů ve věku 45 let a starších, zatímco dalších 26 % tento koncept zná.

Finanční hnutí FIRE

Různé varianty hnutí FIRE

GENERALI INVESTMENTS

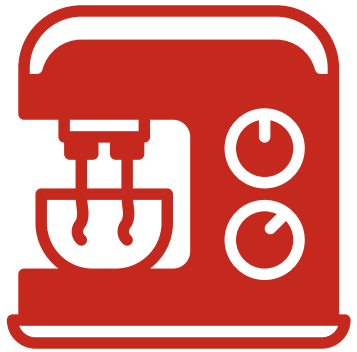


Fat FIRE

Je určen pro jedince s tradičním životním stylem, který si klade za cíl ušetřit podstatně více než průměrný pracovník, ale nechce snížit svůj současný životní standard. K tomu, aby fungoval, je zpravidla zapotřebí vysoký plat a agresivní strategie spoření a investování.

Lean FIRE

Vyžaduje dodržování minimalistického způsobu života a extrémní spořivost, což vyžaduje mnohem omezenější životní styl a výrazné snížení výdajů.



Barista FIRE

Je určen pro lidi, kteří chtějí existovat mezi dvěma výše uvedenými možnostmi. Opouštějí tradiční zaměstnání od 9 do 5, ale využívají kombinaci práce na částečný úvazek a úspor, aby mohli žít méně než minimalistickým životním stylem.

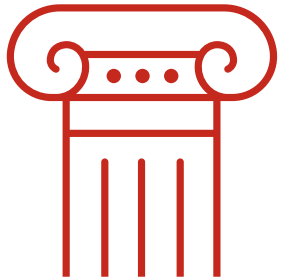
Finanční hnutí FIRE

Jaké jsou základní principy?

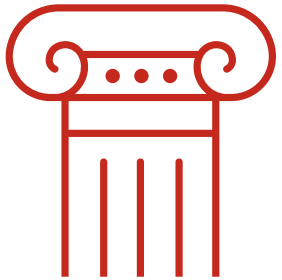
GENERALI INVESTMENTS

Na hnutí FIRE se pohlíží jako na životní styl, nikoliv pouze jako na investiční strategii.

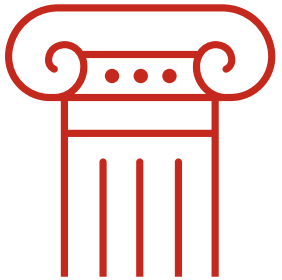
Zásady hnutí FIRE stojí na třech základních pilířích:



Investování



Šetrnost



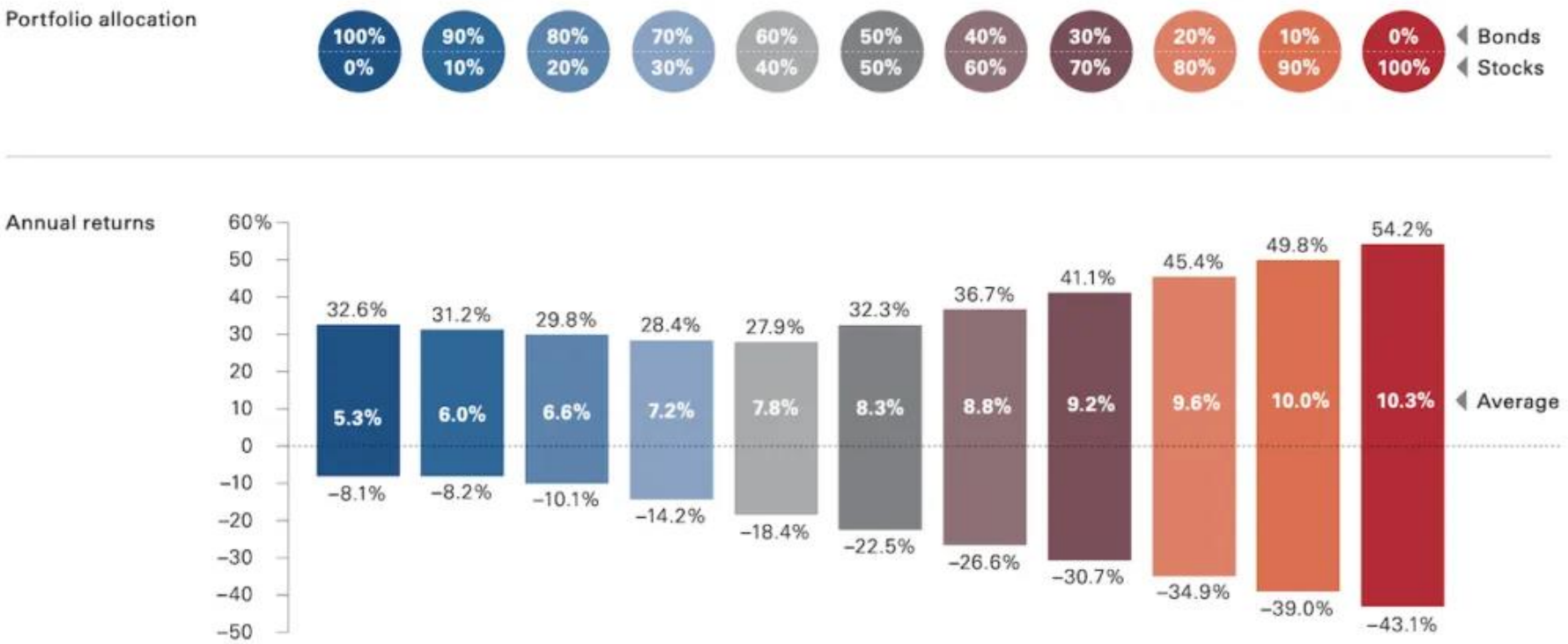
Pasivní příjmy

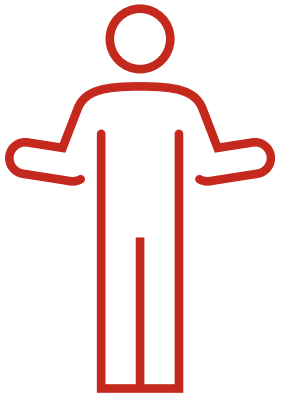
Finanční hnutí FIRE

Investování

GENERALI INVESTMENTS

K dosažení FIRE je doporučována dynamická investiční strategie!





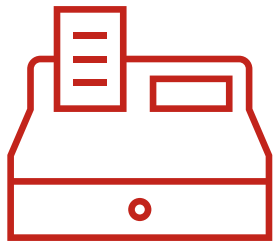
Graf ukazuje praktické využití, význam a variabilitu výnosů konkrétních alokací aktiv složených ze dvou aktiv - akcií a dluhopisů - od roku 1926 do roku 2019. Sloupce představují nejlepší a nejhorší jednoleté výnosy a zároveň průměrný výnos za celé období.

Zdroj: https://www.optimizedportfolio.com/asset-allocation/

Finanční hnutí FIRE

Šetrnost

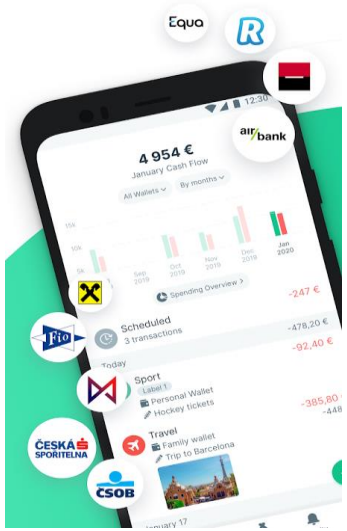
- Zvláště u „štíhlého“ FIRE (lean FIRE) je kladen velký důraz na minimalistický a šetrný způsob života.
- Určitá míra šetrnosti je nicméně nezbytná i u „tlustého“ FIRE (fat FIRE).
- Abych mohl vůbec o FIRE uvažovat, **musím znát své výdaje!**

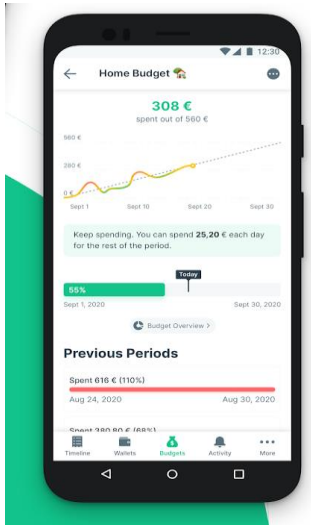


Vedení osobní rozpočtu a výdajů

Spendee

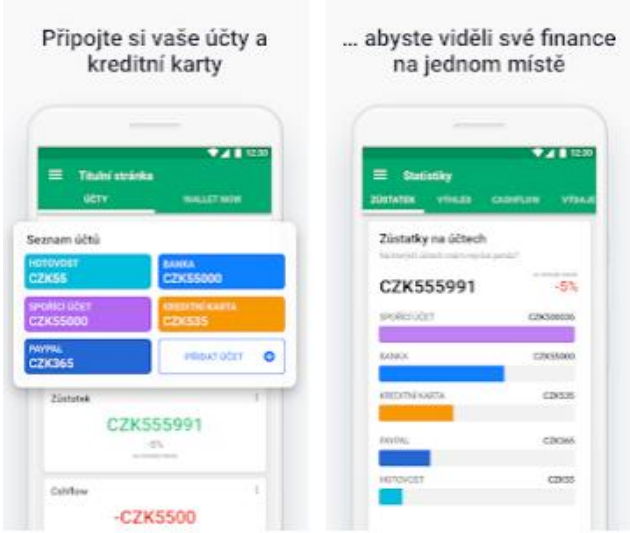
správa peněz a rozpočtů, přehled výdajů





Wallet

rozpočty, správa peněz



Finanční hnutí FIRE

Šetrnost *(frugality)*

GENERALI INVESTMENTS

Čím vyšší je míra úspor z mého příjmu, tím dříve dosáhnu vytyčeného cíle – FIRE

1 rok životních nákladů

10 % míra úspor → **9** let práce

25 % míra úspor → **3** roky práce

50 % míra úspor → **1** rok práce

Finanční hnutí FIRE

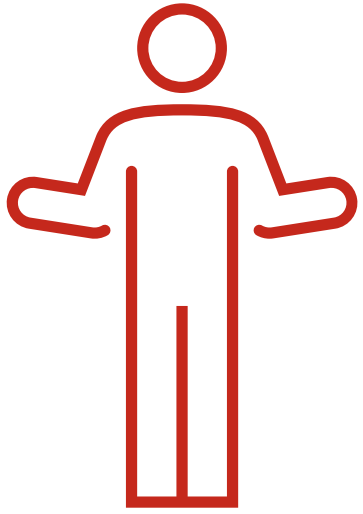
Safe Withdrawal Rate (SWR) – bezpečná míra výběru

GENERALI INVESTMENTS

- Metoda **bezpečné míry výběru** *(Safe Withdrawal Rate – SWR)* se snaží najít rovnováhu mezi tím, abyste měli dostatek peněz na pohodlný život, a tím, abyste předčasně nevyčerpali své úspory a investice.
- Vychází z hodnoty portfolia na začátku čerpání renty věku a zahrnuje předpokládané výdaje, inflaci a očekávaný výnos investic.
- Jedním z problémů metody SWR je, že předpokládá, že ekonomické a finanční podmínky v době odchodu do důchodu zůstanou stejné i v budoucnosti, zatímco ve skutečnosti se mohou v letech nebo desetiletích po odchodu do důchodu změnit.

Doporučená počáteční výše hodnoty portfolia

25 násobek ročních výdajů



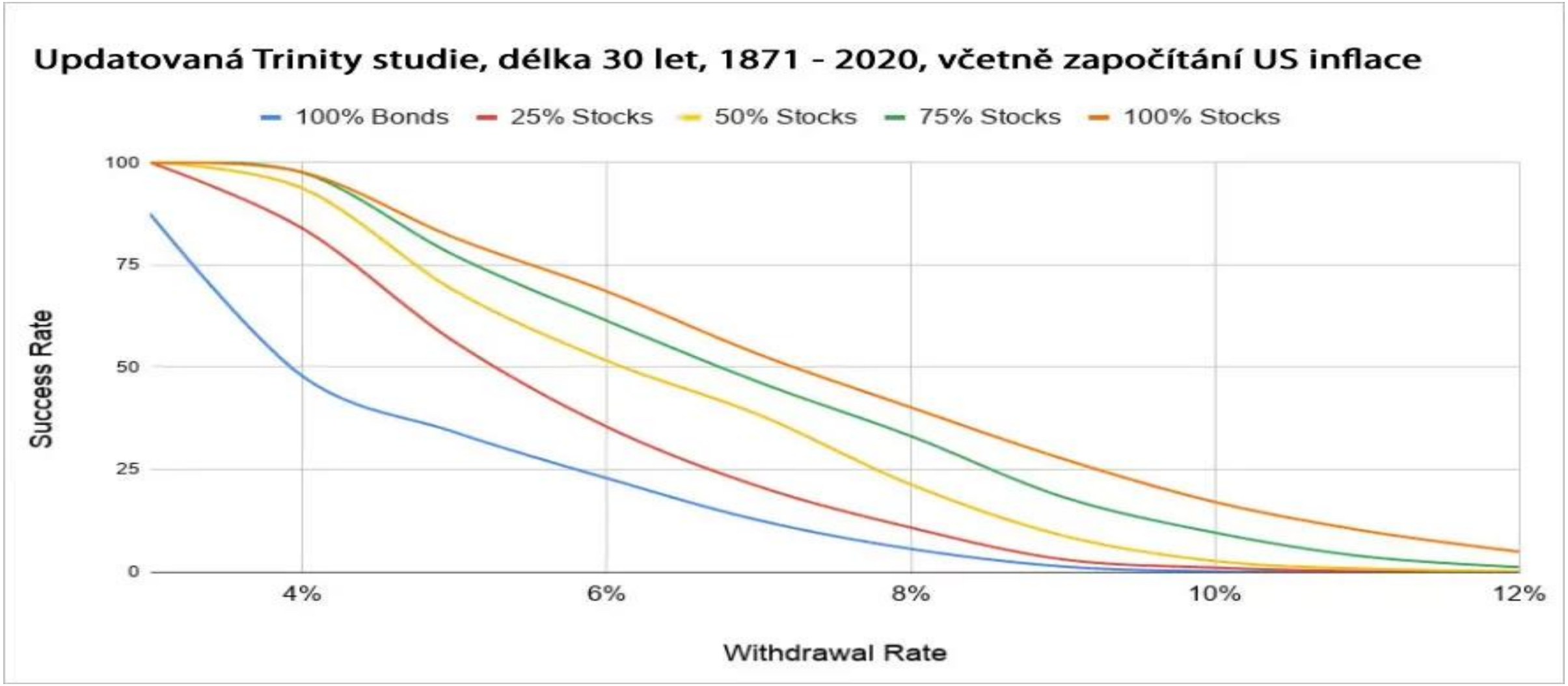
Doporučené čerpání renty

4 % ročně

Finanční hnutí FIRE

Safe Withdrawal Rate (SWR) – bezpečná míra výběru

GENERALI INVESTMENTS



Zdroj: Philip L. Cooley, Carl M. Hubbard, Daniel T. Walz: „Retirement Spending: Choosing a Sustainable Withdrawal Rate“ (Trinity Study)

Finanční hnutí FIRE

Safe Withdrawal Rate (SWR) – bezpečná míra výběru

GENERALI INVESTMENTS

Kolik peněz tedy potřebuji k dosažení svého FIRE?

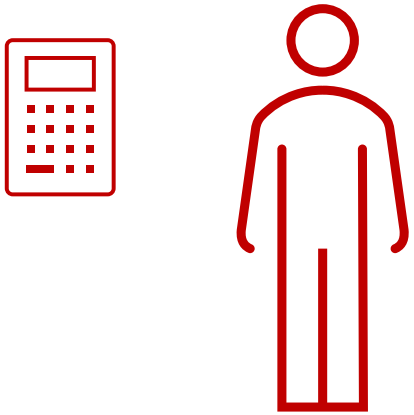
roční částka k výběru ÷ míra bezpečného výběru = celková potřebná částka

Příklad:

Roční částka k výběru: *400.000 Kč*

Míra bezpečného výběru: *4,0 % ročně*

Celková potřebná částka: *400.000 Kč ÷ 4,0 % = 10.000.000 Kč*



Finanční hnutí FIRE

Jiné země – jiné možnosti ☺

GENERALI INVESTMENTS

V hnutí FIRE můžete i kalkulovat s mobilitou – přestěhováním do levnějších zemí

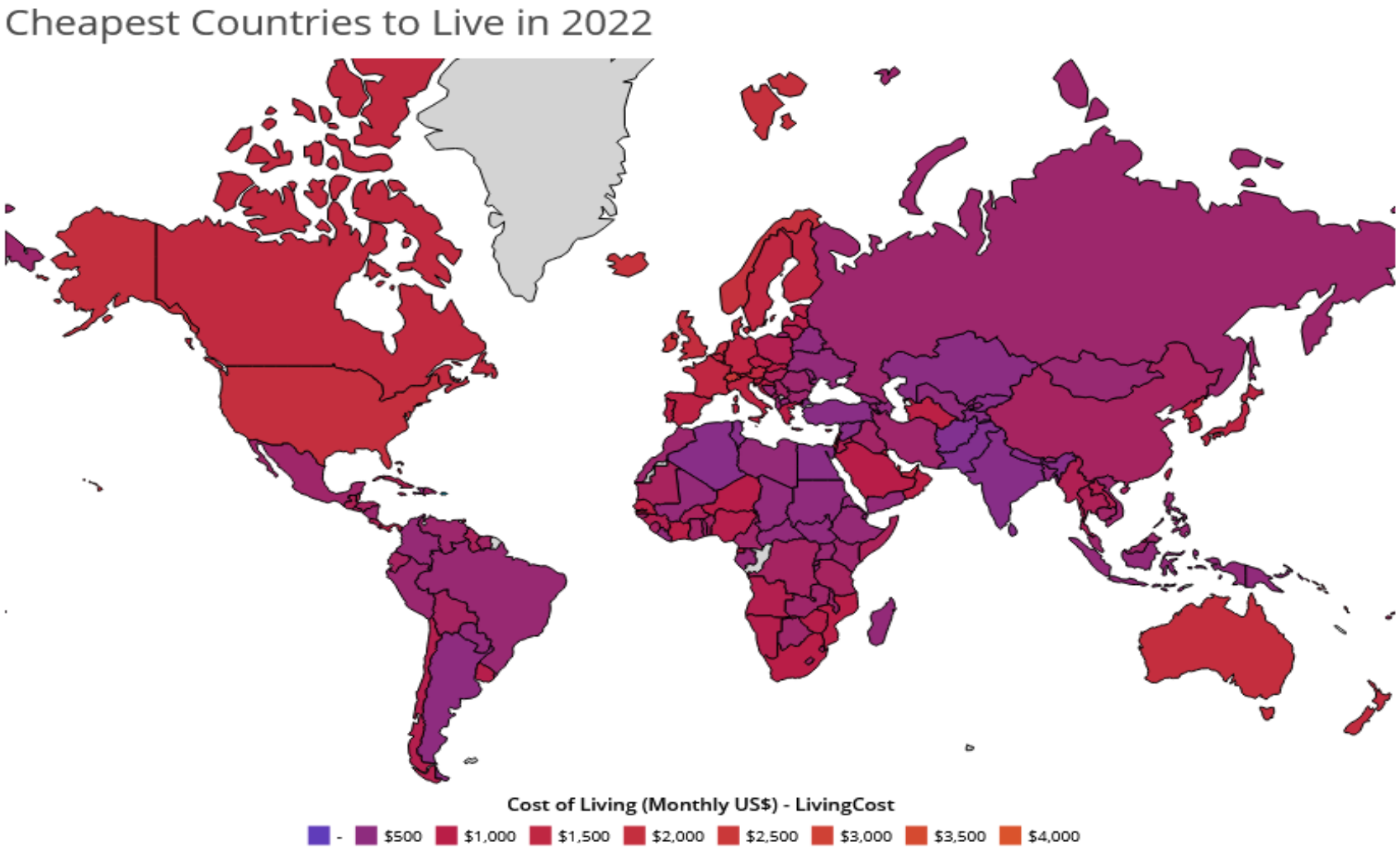
Rank	City	Year	In years	Retirement age	4% Withdrawal	Cost of Living	Net worth
1.	Adana, Turkey	2032	+10y	40 y/o	$759/mo	$758/mo	$227,797
2.	Arugam Bay, Sri Lanka	2032	+10y	40 y/o	$763/mo	$762/mo	$228,874
3.	Cordoba, Argentina	2032	+10y	40 y/o	$805/mo	$804/mo	$241,448
4.	Hanoi, Vietnam	2033	+11y	41 y/o	$865/mo	$864/mo	$259,456
5.	Amritsar, India	2034	+12y	42 y/o	$883/mo	$882/mo	$264,869
6.	Jodhpur, India	2034	+12y	42 y/o	$887/mo	$885/mo	$265,953
7.	Davao, Philippines	2034	+12y	42 y/o	$897/mo	$896/mo	$269,203
8.	Goa, India	2034	+12y	42 y/o	$923/mo	$922/mo	$276,795
9.	General Santos, Philippines	2034	+12y	42 y/o	$932/mo	$931/mo	$279,690
10.	Da Nang, Vietnam	2035	+13y	43 y/o	$952/mo	$950/mo	$285,483

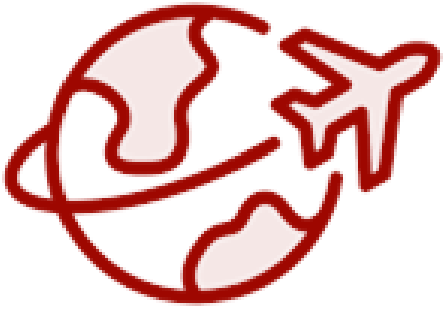
Zdroj: https://nomadlist.com/fire

Finanční hnutí FIRE

Jiné země – jiné možnosti ☺

GENERALI INVESTMENTS



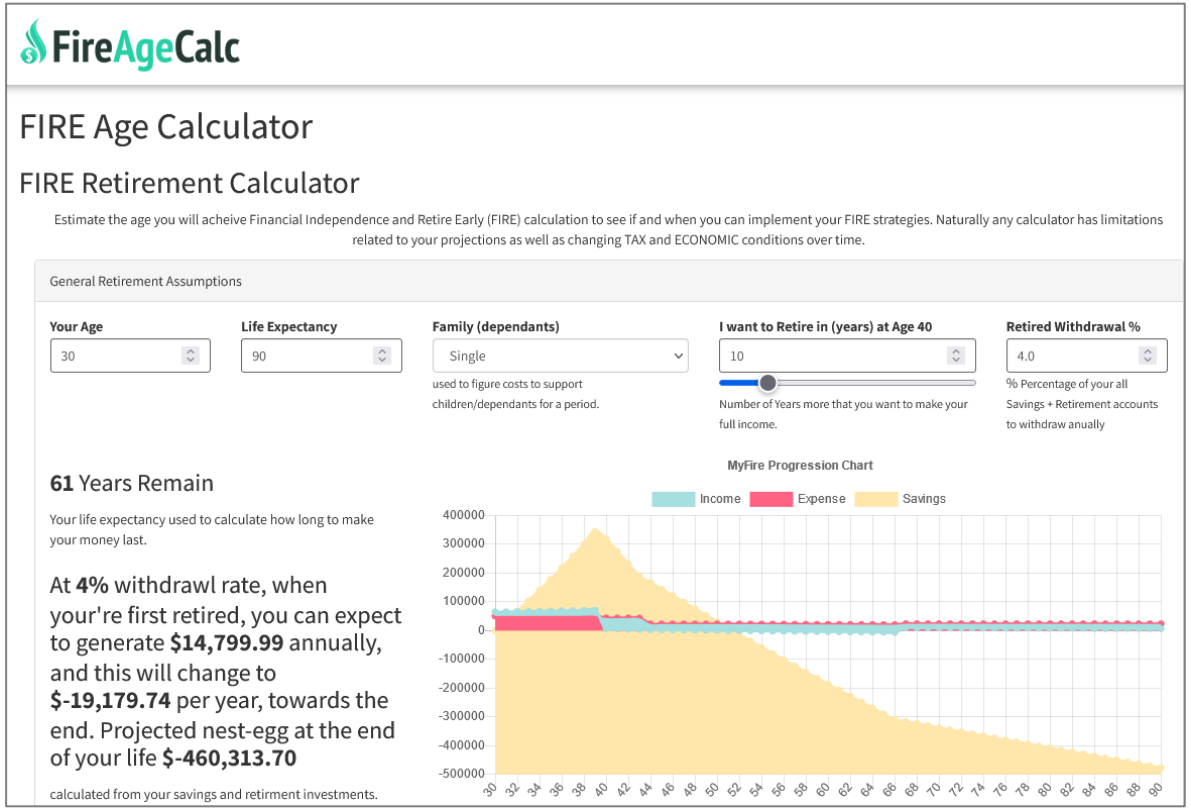


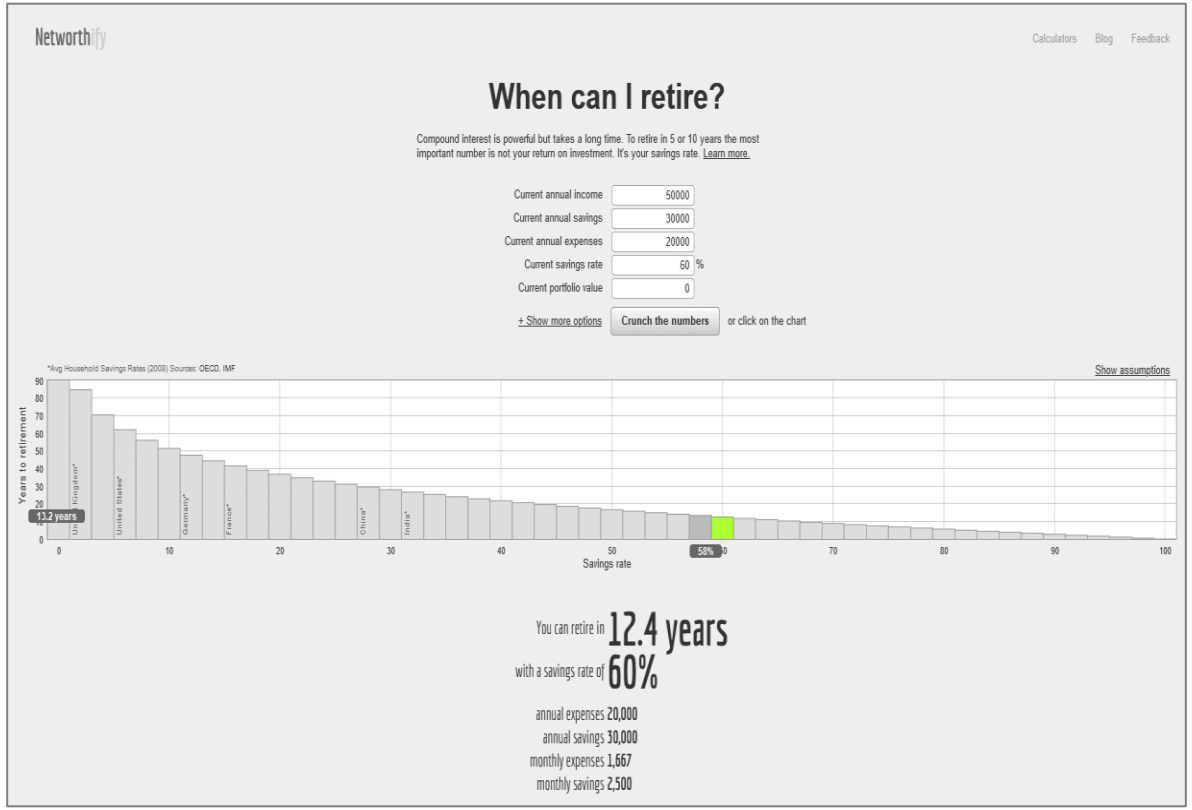
Zdroj: https://worldpopulationreview.com/country-rankings/cheapest-countries-to-live-in

Finanční hnutí FIRE

Online nástroje a kalkulačky

GENERALI INVESTMENTS





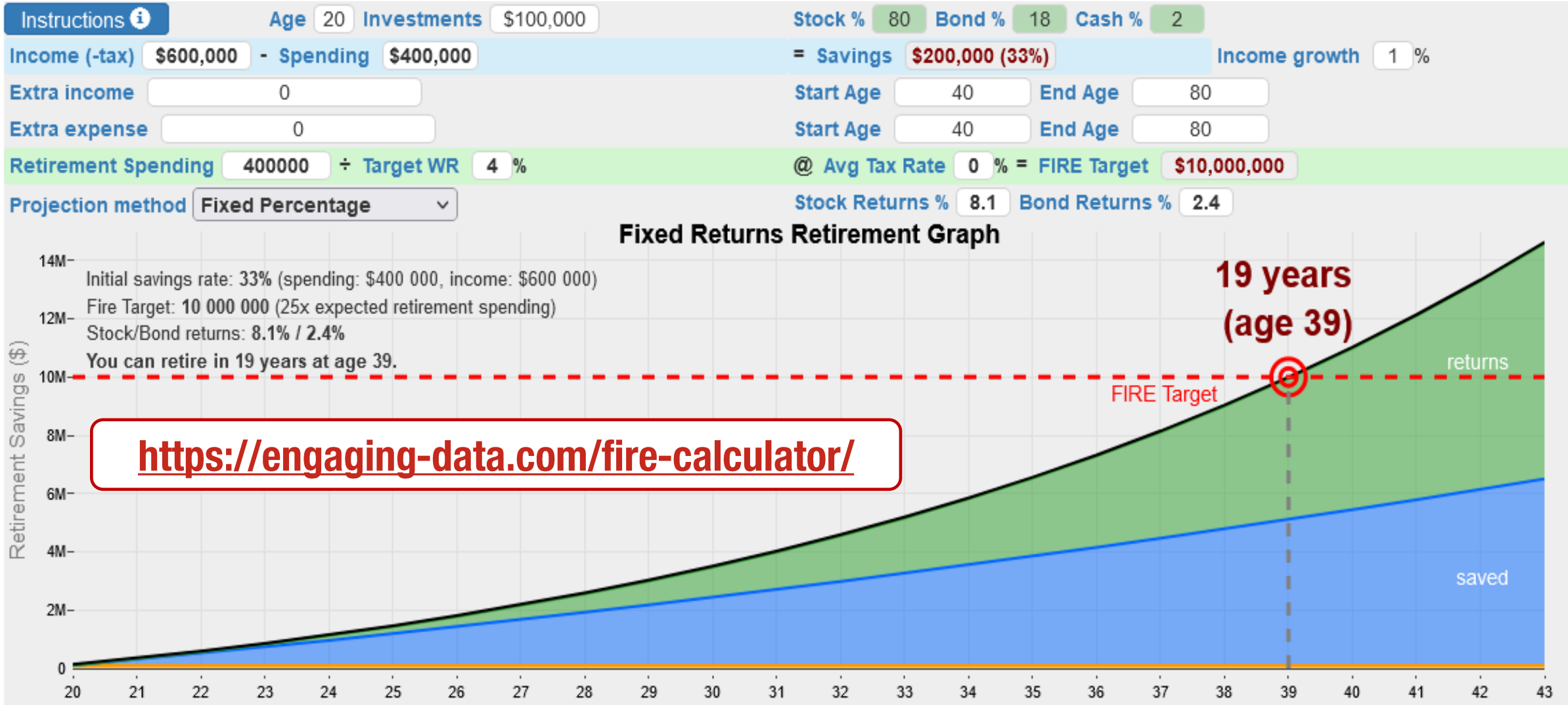
https://fireagecalc.com/

https://networthify.com/calculator/earlyretirement

Finanční hnutí FIRE

19 Online nástroje a kalkulačky

GENERALI INVESTMENTS

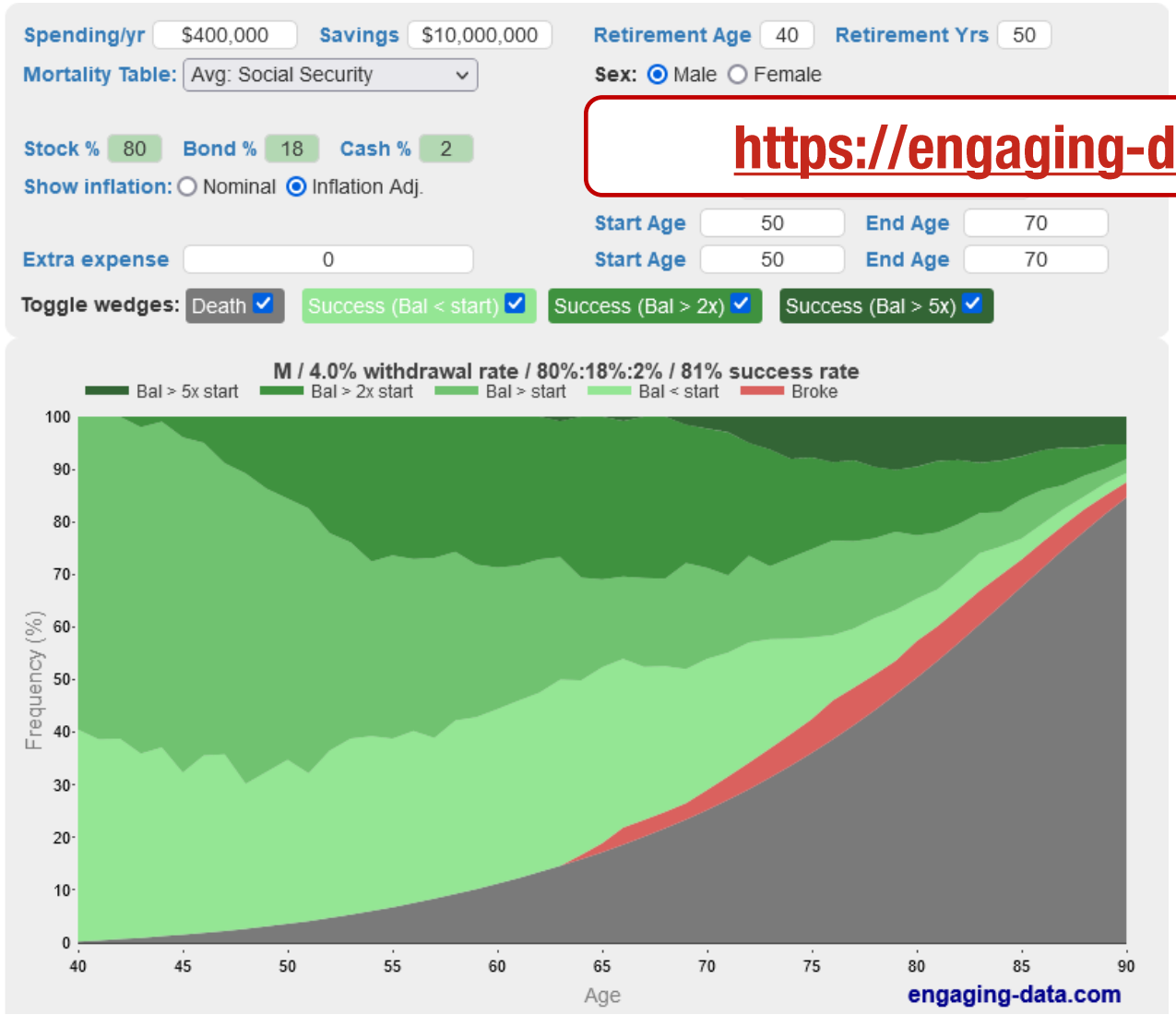


https://engaging-data.com/fire-calculator/

Finanční hnutí FIRE

Online nástroje a kalkulačky

GENERALI INVESTMENTS



https://engaging-data.com/will-money-last-retire-early/

Bohatý, na mizině nebo mrtvý?

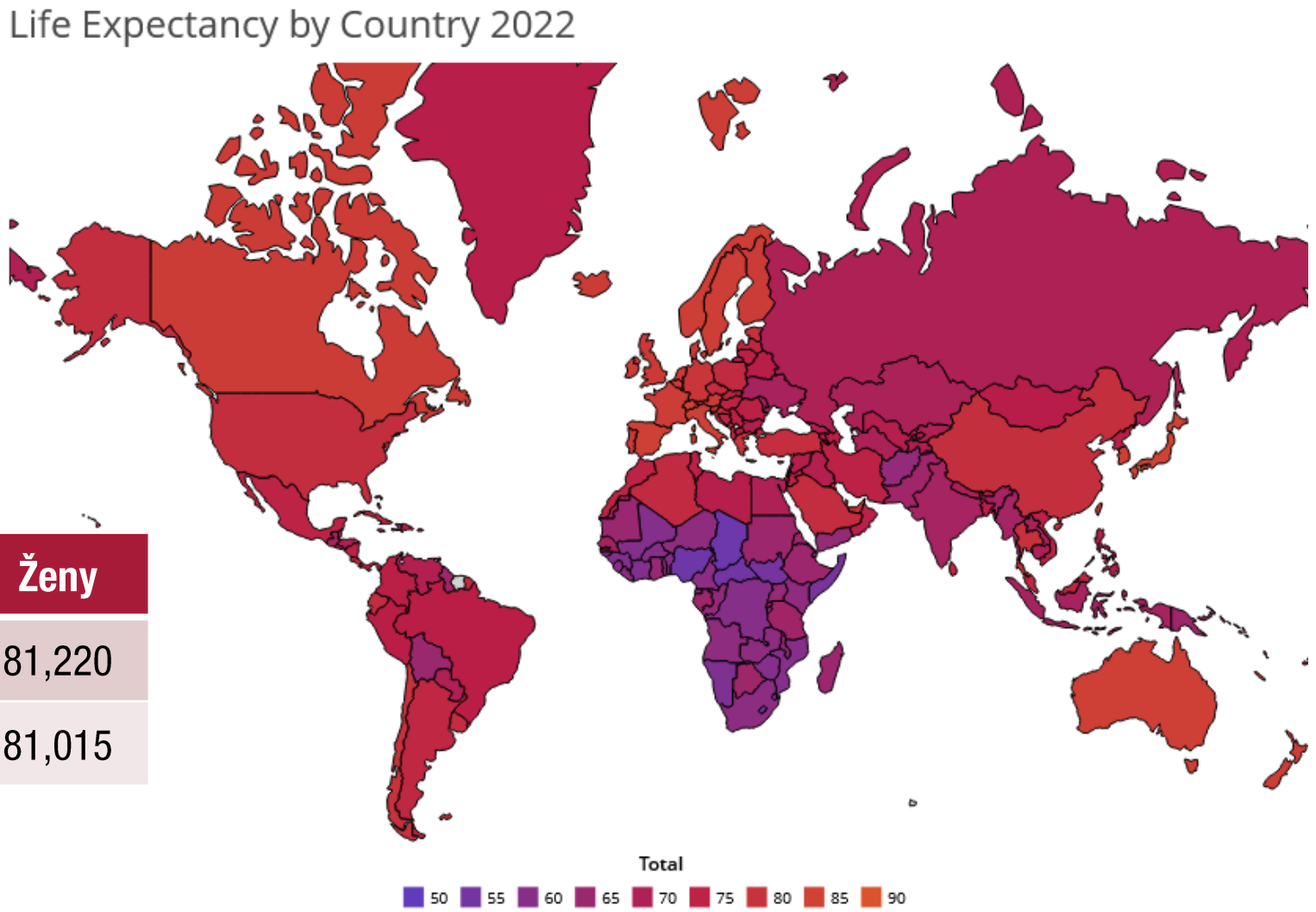
Jedním z klíčových problémů při odchodu do důchodu je zajistit, aby se naspořené peníze během důchodu nevyčerpaly. Tomuto riziku se také říká **riziko dlouhověkosti** a je obzvláště důležité, pokud chcete odejít do důchodu dříve, protože váš důchod může trvat 50 let (nebo i více). Tato interaktivní kalkulačka a vizualizace FIRE po odchodu do důchodu se zabývá otázkou, zda vaše úspory na důchod vydrží dostatečně dlouho na to, aby pokryly vaše výdaje v důchodu, a kombinuje ji s průměrnými hodnotami očekávané délky života v USA, abyste získali úplnější představu o pravděpodobnosti, že vám peníze dojdou před smrtí.

Finanční hnutí FIRE

Očekávaná délka života

GENERALI INVESTMENTS

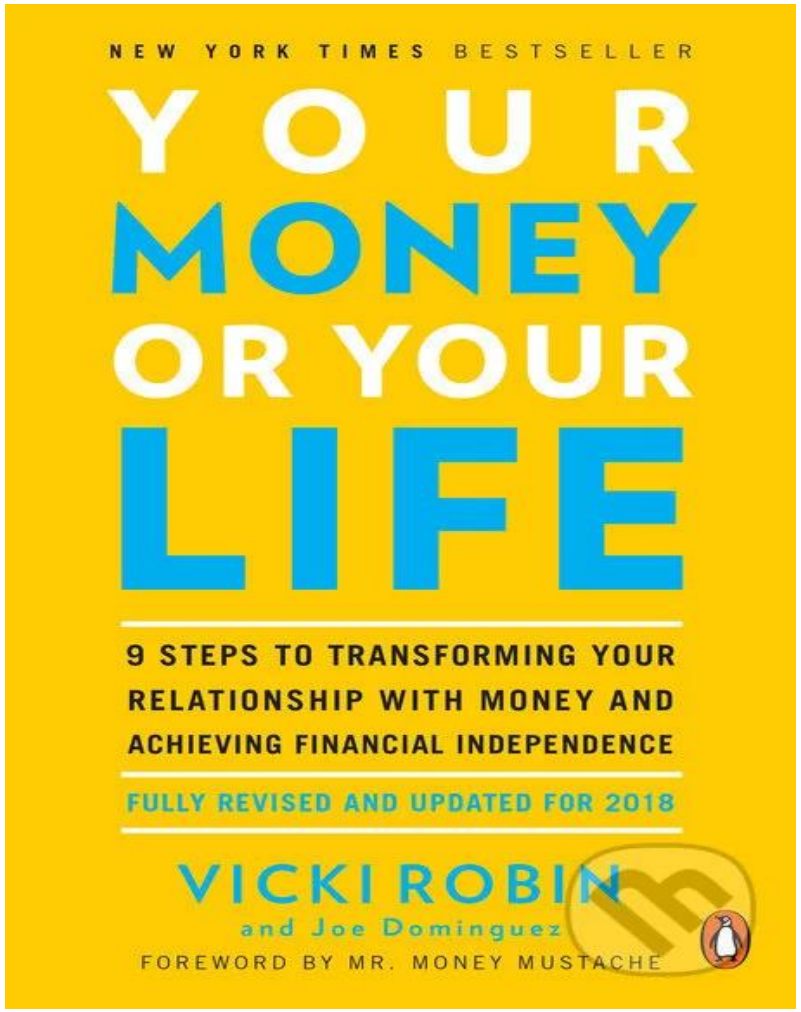
	Celkem	Muži	Ženy
Česká republika	78,129	75,106	81,220
USA	78,203	75,479	81,015



Zdroj: https://worldpopulationreview.com/country-rankings/life-expectancy-by-country

Kde najít informace?

Kniha „Tvoje peníze, nebo tvůj život “



https://www.martinus.cz/?ultem=834077

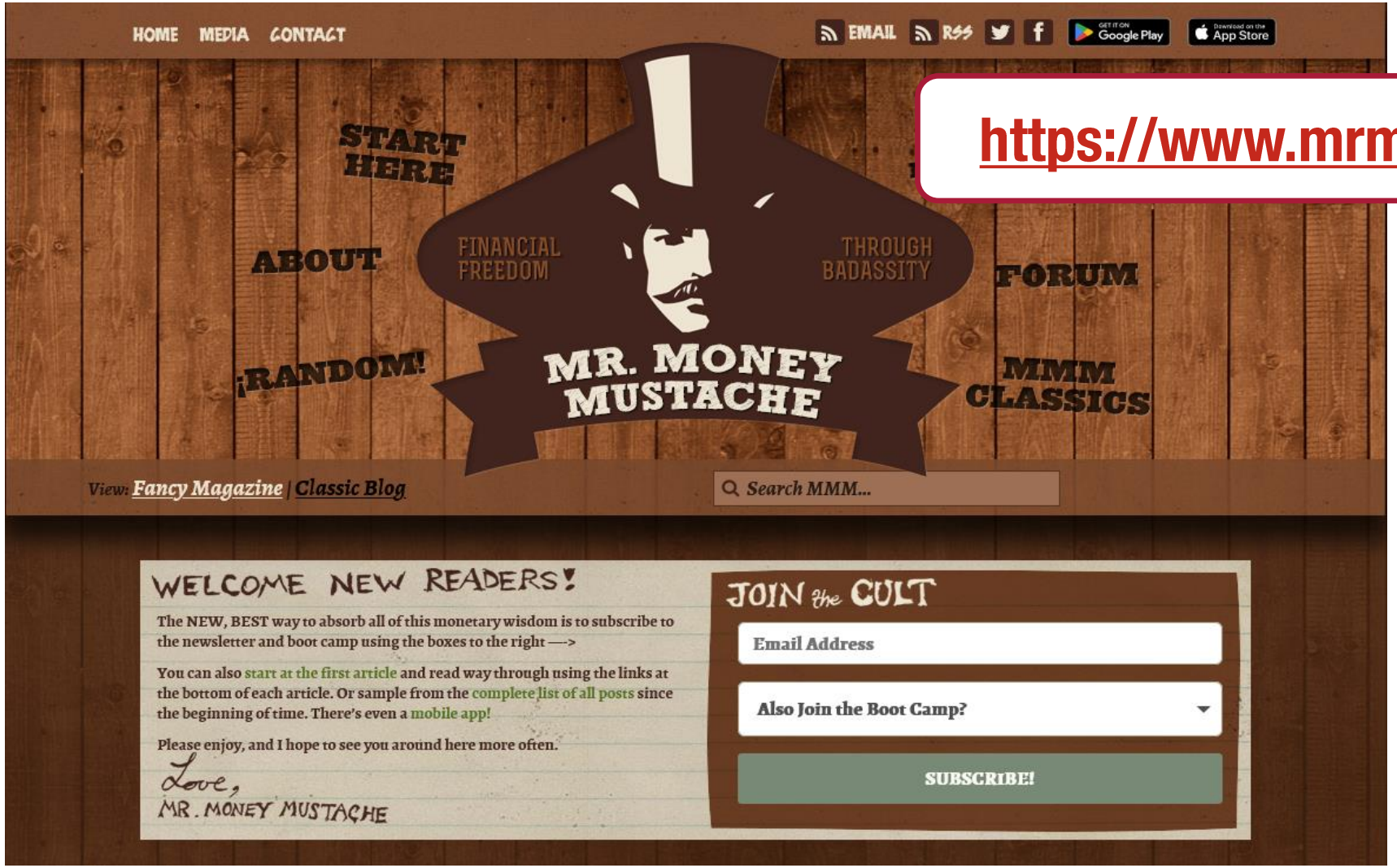
Kompletně přepracované vydání jedné z nejvlivnějších knih o osobních financích, které se prodalo více než milion výtisků.

Již více než dvacet pět let je kniha Tvoje peníze, nebo tvůj život považována za knihu, která vám pomůže získat zpět svůj život tím, že změníte svůj vztah k penězům. Tímto programem o devíti krocích se řídily statisíce lidí, kteří se pod vedením Vicki Robinové naučili žít uvážlivěji a smysluplněji. Toto plně přepracované a aktualizované vydání s předmluvou "šetřivého guru„ pana Money Mustache je dokonalým přepracováním tohoto klasického bestselleru, které zajišťuje, že jeho časem ověřená moudrost platí pro lidi všech věkových kategorií a zahrnuje moderní témata, jako je investování, řízení zdrojů příjmů, jako je vedlejší podnikání a práce na volné noze, sledování financí online a vedení obtížných rozhovorů o penězích.

Kde najít informace?

Mr. Money Mustache

GENERALI INVESTMENTS

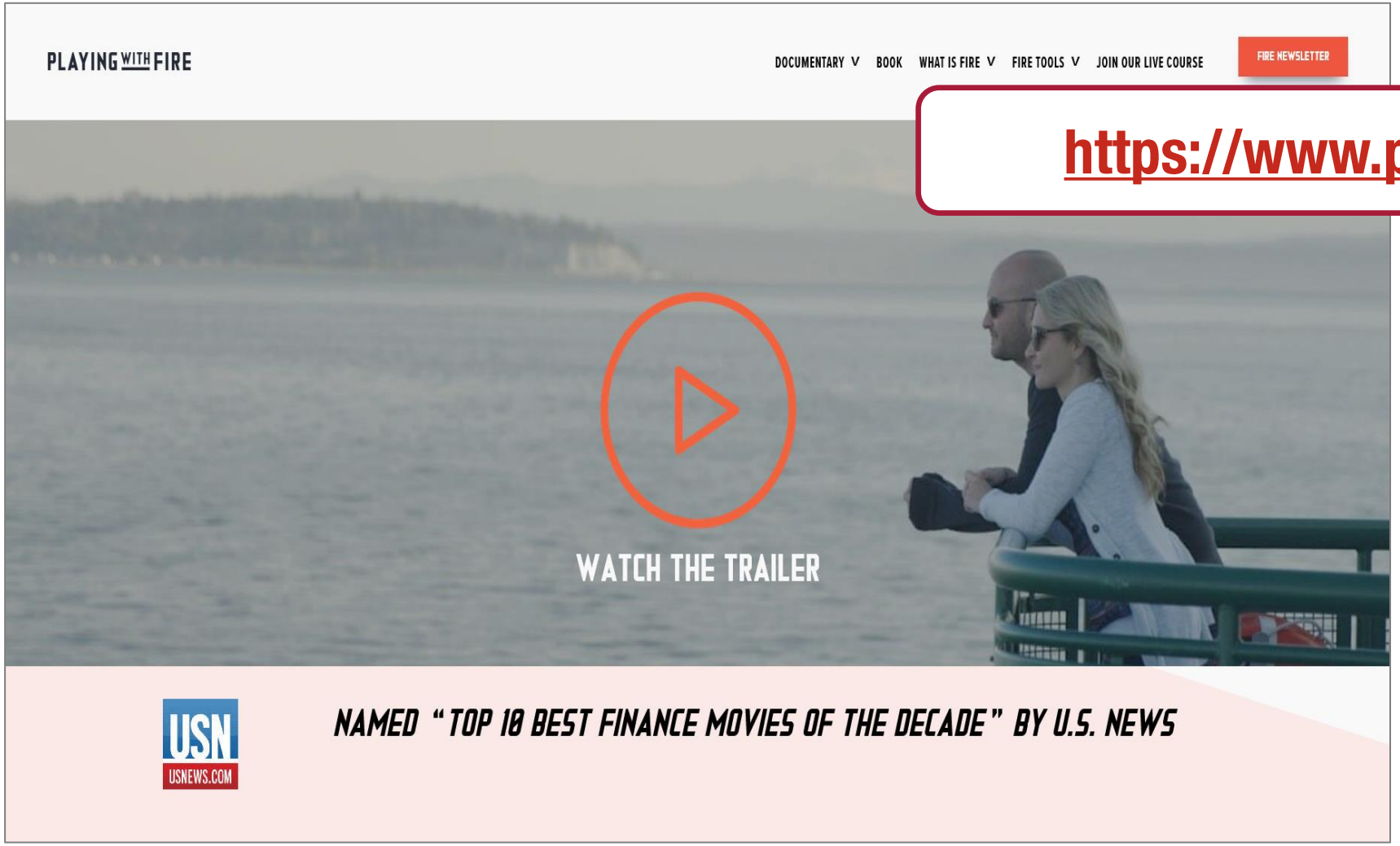


https://www.mrmoneymustache.com/

Mr. Money Mustache je webová stránka a pseudonym blogera kanadského původu Petera Adeneyho. Adeney odešel do důchodu v roce 2005 ve svých 30 letech jako softwarový inženýr, když utratil jen malé procento svého ročního platu a zbytek důsledně investoval, především do akciových indexových fondů. Žije v Coloradu a tvrdí, že většina lidí ze střední třídy může a měla by utrácet méně peněz a vlastnit méně hmotného majetku. Tvrdí, že díky tomu mohou žít s větší finanční svobodou a štěstím a zároveň snížit svou ekologickou stopu.

Kde najít informace?

Film „Playing with fire“



https://www.playingwithfire.co

Film Hra s ohněm sleduje 35letého Scotta Rieckense, jeho ženu Taylor a jejich batole Jovie, kteří se vydávají na roční odyseu, aby pochopili pravidla této subkultury a vyzkoušeli svou ochotu odmítnout standardní vyprávění o životě dospělých, které v podstatě předepisuje: "Jdi na vysokou, vezmi si spoustu studentských půjček, kup si nové auto, vezmi si hypotéku, kup si další auto a spoustu dalších věcí, které nepotřebuješ, a pak pracuj více než 40 let, abys to všechno zaplatil. Když budeš mít štěstí, možná budeš moci jít v 65 letech do důchodu a nebudeš muset žít z fazolí."

Finanční hnutí FIRE

Na co si dát pozor?

GENERALI INVESTMENTS

Podcenění výdajů: Největším nebezpečím v přístupu k FIRE je prosté podcenění budoucích výdajů. Co se však stane, když vás potkají nečekané zdravotní výdaje? Co když budete chtít změnit svůj životní styl? Jak se vás dotknou změny ve vašem osobním či rodinném životě? Existuje mnoho potenciálních změn výdajů v průběhu času a ne všechny je možné vyčíslit.

Podcenění investiční výkonnosti: Pravidlo 4 % je většinou dobrou sázkou, ale ne vždy. Opírá se také o historickou výkonnost trhu. Věci se však mění. Pokud odcházíte do důchodu předčasně ve 40 letech, můžete potenciálně žít dalších 60 nebo více let. Bude se trh vyvíjet podle očekávání? Budete muset vybrat více peněz na pokrytí neočekávaných výdajů? Plánujte podle toho.

Životní riziko: Čím dříve odejdete do důchodu, tím větší máte "životní riziko“. Jednoduše řečeno, životní události, které se stávají tím častěji, čím jste mladší nebo čím déle žijete. Například pokud jste žena, čím jste mladší, tím větší je možnost, že otěhotníte. Nebo čím více dní jste na této planetě, tím více dní máte možnost riskovat zranění - což může vážně změnit běh vašeho života. Čím mladší jste tedy v důchodu, tím větší "životní riziko" máte oproti někomu, kdo odchází do důchodu starší. A životní riziko můžete zmírnit buď delším čekáním na odchod do důchodu (a zachováním příjmu), nebo tím, že budete mít v bance více majetku na zaplacení neočekávaných životních výdajů.

SHRNUTÍ

Co říci na závěr?

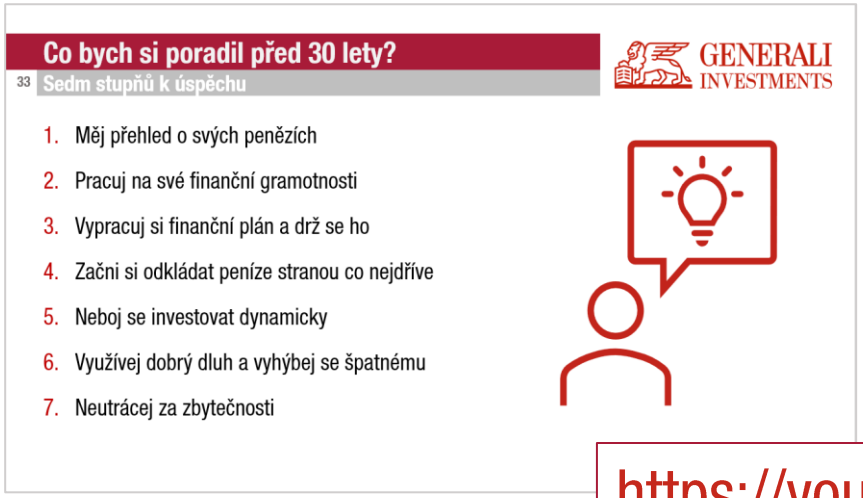
GENERALI INVESTMENTS

Hnutí FIRE

27 Shrnutí

- Hnutí FIRE není pro každého:
  - Pro lidi s nízkým příjmem je velmi obtížné dosáhnout míry úspor nezbytné pro dosažení FIRE
  - Pro úspěch je nutná finanční disciplína a základní orientace ve finanční sféře
  - Někteří lidé se nechtějí či nemohou omezovat ve svém životním stylu a způsobu života

- Pokud nemohu či nechci dosáhnout FIRE, přesto si mohu osvojit některé užitečné poznatky a zásady!



YouTube

https://youtu.be/5c81ANuAFP0

Závěrem

Dotazy, náměty a hodnocení

GENERALI INVESTMENTS

Nezapomeňte webinář ohodnotit!

Děkuji za pozornost a těším se na shledanou příště!

NFT a blockchain

středa 16. 11. 2022 od 10:00

Non-Fungible Token čili nezaměnitelný token se stává zajímavou alternativní investicí pro dynamické investory. Podíváme se spolu, co to je, jak to funguje a jakým způsobem - pokud vůbec - to lze zařadit do svého investičního portfolia.

GENERALI INVESTMENTS

Upozornění na rizika

Tento propagační materiál vyhotovila investiční společnost Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. a jsou v něm vyjádřeny názory jejich pracovníků. Při přípravě společnost vycházela z důvěryhodných externích zdrojů, avšak nemůže odpovídat za úplnost a přesnost takto převzatých informací. Uvedené informace jsou nezávazné, mají pouze informativní charakter a neberou v úvahu situaci ani osobní poměry jednotlivých investorů a jejich záměrem není doporučit konkrétní finanční nástroje nebo strategie konkrétním investorům. Nejedná se o nabídku či veřejnou nabídku ani o návrh k uzavření smlouvy a materiál neslouží k poskytování osobního investičního poradenství ani nepředstavuje investiční doporučení k nákupu či prodeji jakýchkoliv investičních nástrojů. Hodnota investice a příjem z ní mohou v průběhu doby trvání investice kolísat podle tržních podmínek, směnných kurzů a dalších vlivů a návratnost investované částky není tudíž zaručena. Výkonnost v minulosti není zárukou výkonnosti budoucí. Podrobné informace, včetně informací o poplatcích a rizicích a investiční strategii, naleznete ve sdělení klíčových informací pro investory v českém jazyce a/nebo ve statutu/prospektu příslušného fondu v českém jazyce, u fondů s domicilem v Irsku v anglickém jazyce. Dokumenty jsou dostupné elektronicky na internetových stránkách společnosti Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. www.generali-investments.cz. Informace o právech investora jsou uvedeny v českém jazyce v dokumentu Informace o Společnosti, který je k dispozici na internetových stránkách v sekci „O nás“, podsekci „Fondy“. V listinné podobě jsou tyto dokumenty k dispozici v sídle společnosti, na jejím kontaktním místě a u smluvních partnerů společnosti. V případě fondů s domicilem v Irsku může obhospodařovatel rozhodnout o zrušení opatření přijatých za účelem nabízení.