

10 PORAD, JAK OSZCZĘDZAĆ Z GŁOWĄ

#WyzwanieOszczędzanie

Oszczędzanie to zadanie i łatwe, i trudne. Łatwość polega na tym, że istnieje mnóstwo automatycznych mechanizmów, usług finansowych, które w lokowaniu oszczędności pomagają, więc nie jest to rocket science. Trudność polega na tym, że oszczędzać trzeba z głową. A nie każdy wie, co to znaczy. Po przeczytaniu kilku poniższych porad będziesz dobrze wiedzieć, o co chodzi.

1. WYZNACZ SOBIE CELE W OSZCZĘDZANIU



Odkładanie pieniędzy wymaga motywacji. A motywacja jest większa wtedy, gdy wiemy, dokąd idziemy. Cele oszczędnościowe to taka latarnia morska, która wytycza nam ścieżkę na drodze do zamożności, albo po prostu bezpieczeństwa finansowego. Więcej o tym w artykule: „Bez celu to bez sensu? Jak zabrać się za oszczędzanie, żeby przetrwać?” (subiektywnieofinansach.pl)



2. PODZIEL OSZCZĘDNOŚCI

NA KRÓTKOTERMINOWE I DŁUGOTERMINOWE



Nie ma nic gorszego niż demobilizacja. Jeśli już zabierasz się za oszczędzanie, to bądź w tym konsekwentny/-a i nie podbieraj oszczędności. Ale jak to zrobić? Podziel oszczędności na krótkoterminowe – na wszelki wypadek – i długoterminowe, czyli strategiczne. Te ostatnie traktuj jako „nie do ruszenia”. W razie pilnej potrzeby, co najwyżej uruchom te krótkoterminowe.

3. NAJPIERW PODUSZKA FINANSOWA, POTEM INWESTOWANIE



Są dwa etapy gromadzenia oszczędności. Pierwszy to zapewnienie sobie finansowego bezpieczeństwa, tzw. poduszki finansowej. A więc zgromadzenie pieniędzy, których użyjemy jako awaryjnego funduszu, gdy coś w życiu pójdzie nie tak. Te pieniądze mają być dostępne w każdej chwili, czekać na swój moment

na depozycie lub koncie oszczędnościowym. Drugi etap to gromadzenie kapitału na przyszłość – funduszu spełniania marzeń w czasie, gdy nie będziemy już mogli lub chcieli pracować. Nie wolno tych dwóch etapów ze sobą mieszać. Za inwestowanie nie bierzmy się, jeśli nie mamy poduszki finansowej. Nie inwestujmy też pieniędzy, na które składa się poduszka. I z drugiej strony – w żadnym wypadku nie próbujmy dobrać się do pieniędzy na funduszu spełniania marzeń, gdy mamy jakiś bieżący problem natury finansowej.

4. NIE DAJ SIĘ NABRAĆ NA „ZYSK BEZ RYZYKA”



W oszczędzaniu nie wolno chodzić na skróty. Jeśli chcesz osiągnąć dochód wyższy, niż w banku lub lokując oszczędności w obligacje skarbowe, musisz podjąć ryzyko, że wartość oszczędności może się wahać, a ewentualny dochód nie jest gwarantowany. Ktokolwiek będzie cię przekonywał, że możesz zarobić ileś-tam procent rocznie bez ryzyka, albo że jakiś-tam zysk jest gwarantowany – jest łgarzem. Tam, gdzie potencjalnie można zarobić więcej, niż w banku, jest też mniejsze lub większe ryzyko, że – przynajmniej w krótkim terminie – zarobi się więcej lub mniej, lub w ogóle (albo się straci). Więcej o tym w artykule: „Co zrobić

z pierwszymi uciulanymi pieniędzmi?” (subiektywnieofinansach.pl)



5. TRZYMAJ PIENIĄDZE W RÓŻNYCH MIEJSCACH



Niezależnie od tego, czy oszczędzasz w banku, czy też w inny sposób, pamiętaj o tym, żeby podzielić pieniądze na kilka miejsc. Choćby po to, żeby zabezpieczyć się przed skutkami ewentualnych przerw w dostępie do pieniędzy. Tak, jak wyjeżdżając za granicę, warto mieć co najmniej dwie karty płatnicze, najlepiej różnych organizacji płatniczych, tak oszczędności warto trzymać nie tylko w jednym „skarbcu”.



Maciej Samcik

dziennikarz finansowy, założyciel blogów
Subiektywnieofinansach.pl i Homodigital.pl

10 PORAD, JAK OSZCZĘDZAĆ Z GŁOWĄ

#WyzwanieOszczędzanie

6. PAMIĘTAJ, ŻE W DŁUGIM TERMINIE RYZYKO SPADA

Lokowanie części zgromadzonych już oszczędności poza bankiem łączy się z koniecznością zaakceptowania wahlności tej części pieniędzy. Nigdzie poza bankiem nie ma gwarancji określonego oprocentowania oraz gwarancji państwowej, że pieniądze i odsetki zostaną klientowi zwrócone. Wahlność jest ceną za oczekiwany wyższy dochód. Im dłuższa inwestycja, tym mniejsze jest ryzyko, że wahlność przyniesie straty. A to dlatego, że w długim terminie krótkoterminowe wahania (a to one odpowiadają za największą część wahlności wartości inwestycji) wzajemnie się znoszą i przestają mieć znaczenie.

7. NIE LEKCEWAŻ DROBNYCH PROCENTÓW ANI KWOT

Może ci się wydawać, że kilka złotych więcej lub mniej zysku z oszczędności to sprawa bez znaczenia. I że nie warto walczyć o jakiś drobny, dodatkowy zysk. Błąd. W oszczędzaniu obowiązuje zasada: „ziarno do ziarnka...”. Proces oszczędzania pieniędzy nie zaczyna się w poniedziałek i nie kończy w środę. To może trwać wiele lat. W ciągu tych wielu lat potencjalnie niewielkie kwoty urastają do poważnych rozmiarów. Nie ma powodu, żeby dziś rezygnować z kilku, kilkunastu złotych wyższego dochodu, gdy w skali, np. 20-30 lat, dzięki takiemu podejściu, uskładamy kilka-, kilkanaście tysięcy złotych więcej.

8. NIE STAWIAJ NA JEDNEGO KONIA

Żeby mieć szansę na nieco wyższy zysk, nie musisz przeznaczać całej posiadanej kwoty oszczędności na inwestycję o wyższym ryzyku. Tak naprawdę dla ciebie powinien liczyć się dochód z całego portfela. A zatem możesz trzymać 90 proc. pieniędzy w bezpiecznym miejscu, a 10 proc. przeznaczyć na oszczędzanie, np. poza bankiem. Pozwoli ci to z jednej strony spać spokojnie, a z drugiej strony – mieć szansę na domieszkę zysku w portfelu.

9. NA ŻŁOTYM ŚWIAT SIĘ NIE KOŃCZY

Rozsądny oszczędzający nie uzależnia losu swoich oszczędności ani od jednego miejsca, ani od jednej waluty. Tę część oszczędności, która ma charakter długoterminowy, ma być w przyszłości funduszem spełniania marzeń, proponuję w choćby niewielkiej części uzupełnić o depozyt w jednej z najważniejszych walut obcych. W portfelu pojawi się wówczas nowy element ryzyka (ryzyko walutowe), ale oszczędności będą w pewnym – choćby niewielkim – stopniu zaimpregnowane na ewentualne kłopoty polskiej gospodarki.

10. TRZYMAJ SIĘ OBRANEGO KURSU

Realizując swoją strategię oszczędzania, bądź konsekwentny. Nie zmieniaj kursu pod wpływem kaprysu chwili, czy odruchów paniki. W oszczędzaniu najcenniejszą walutą jest rozsądek.



SUBIEKTYWNE O OSZCZĘDZANIU



MACIEJ SAMCIK

1. WARTO MIEĆ SWOJE MECHANIZMY OSZCZĘDZANIA!

WARTO MIEĆ PEWNE MECHANIZMY OSZCZĘDZANIA NIEZALEŻNIE OD TEGO, CZY MAMY MNIĘJ CZY WIĘCEJ PIENIĘDZY

W OKRESACH, KIEDY MAMY WIĘCEJ PIENIĘDZY, NAWYKI ZACZĄĄ DZIAŁAĆ

MÓŻĄ SZYBKO DOSTOSOWAĆ MODEL KONSUMPCJI DO BUDŻETU, JAKIM DYSPONUJESZ

2. DLACZEGO WARTO OSZCZĘDZAĆ?

ZADONOLENIE, STAN UMYSŁU

RADOŚĆ SPRAWIANIE SOBIE RADOŚCI

POCZUCIE NIEZALEŻNOŚCI, WEWNĘTRZNY SPOKOJ

NIC NIE MUSZĘ

BUDOWA FUNDUSZU SPEŁNIENIA MARZEŃ

W PRZYSZŁOŚCI BĘDĘ MIEĆ WYŻSZY STANDARD ŻYCIA

PASJA, NA KTÓRĄ TERAZ NIE MAM CZASU

ZMIANA PRACY JAK MI SIĘ NIE PODOBA

2 MIESIĄCE URLOPU

PRYWATNA OPIEKA MEDYCZNA

4. JAK KONTROLOWAĆ WYDATKI?

APLIKACJE BANKOWE

APLIKACJE POZABANKOWE

TABELKA

ASISTENT FINANSOWY W eBanku

KATEGORYZOWANIE WYDATKÓW PŁACONYCH KARTĄ

KAŻDY MA SWÓJ SPOSÓB!
WAŻNE, ŻEBY BYŁ SKUTECZNY

5. BEZBOLESNE SPOSOBY NA OSZCZĘDZANIE



ODKŁADANIE "RESZTÓWEK" PRZY PŁACENIU KARTĄ

ZAKRĄGLENIA TRANSAKCYJ IDĄ AUTOMATYCZNIE NA MOJE KONTO OSZCZĘDNOŚCIOWE

PREMIA OD SIEBIE

CO MIESIĄC ODKŁADAM PROCENT DOCHODU

MOŻNA OSZCZĘDZAĆ BARDZIEJ LUB MNIĘJ ŚWIADOMIE

KONTO IKE, IKZE

OSZCZĘDZANIE NA PODATKACH
REGULARNE OSZCZĘDZANIE

PREMIA OD PODWYŻKI

ODKŁADAM + 5% DODATKOWE

3. JAK TO WDROŻYĆ?

MUSISZ NIEDZIEĆ ILE, NA CO WYDAJESZ!

PANUJ NAD BUDŻETEM

CZĘŚĆ SZTYWNA

CZĘŚĆ ELASTYCZNA

np. RATY, ABONAMENT JEŻELI RATY 75% NIE BIODĘ KOLEJNEGO KREDYTU

JEŻELI PRZEŁADACIA 2/3 ŚCINAMY KOSZTY

ABONAMENTY

CZASAMI NIE PANUJEMY NAD SUBSKRYPCYJAMI
PŁACIMY ZA COŚ, Z CIEGO NIE KORZYSTAMY

ZEJDŹ Z DŁUGU %

JEŚLI MASZ KILKA

W PIERWSZEJ KOLEJNOŚCI SPŁAĆ NAJWIŻEJ OPROCENTOWANY

DBAJ O PŁYNNOŚĆ FINANSOWĄ

6. POMYŚL NA PIERWSZE OSZCZĘDNOŚCI



ODKŁADASZ REGULARNIE 10 000zł NA KONTO OSZCZĘDNOŚCIOWE

50% ZOSTAJE

50% PRZENOSISZ

DYWERSYFIKACJA OSZCZĘDNOŚCI

BEZPIECZNY FUNDUSZ

OBLIGACJE SKARBOWE


10 PORAD, JAK KUPOWAĆ Z GŁOWĄ

#WyzwanieOszczędzanie

1. RÓB LISTY ZAKUPOWE

Wybierając się na zakupy spożywcze, poświęćmy kilka minut na sporządzenie listy zakupów. Dzięki niej nie tylko mniej wydamy, ale stracimy też mniej czasu, błąkając się między półkami. Listę produktów spożywczych warto sporządzić w oparciu o planowane posiłki. Jeżeli kupujecie w różnych sklepach, to rozdzielcie produkty według sklepu, w którym je kupujecie. Są platformy internetowe oraz aplikacje mobilne, które ułatwiają robienie zakupów. Pamiętajcie, że lista zakupów to dopiero pierwszy krok. Najważniejsze jest przestrzeganie tej listy na zakupach – czyli tylko i aż jedna zasada: nie kupować nic spoza listy.

2. ZNAJ SWOJE WYDATKI

Rozsądne kupowanie to takie, które nie powoduje utraty kontroli nad domowym budżetem. Dlatego warto jest po pierwsze wiedzieć, ile w skali miesiąca możemy wydać na poszczególne kategorie towarów lub usług (domowe rachunki, żywność, ubrania i buty, lekarstwa, transport, przyjemności), a po drugie – jakie mamy „wykonanie budżetu”, czyli ile mniej więcej kasy nam jeszcze zostało. Nie chodzi o to, żeby rozliczać się ze sobą z każdego grosza, ale żeby utrzymywać elementarną dyscyplinę. Pozwala ona nie wydawać pieniędzy bez sensu. A musisz wiedzieć, że przeciętna polska rodzina wyrzuca w błoto 7-8 proc. domowego budżetu, kupując rzeczy niepotrzebne, albo np. marnując żywność. Więcej na ten temat w artykule: „Pieniądze: jak nie wyrzucać ich w błoto? Osiem samcikowych patentów.” (subiektywnieofinansach.pl) 

3. ZAWSZE PORÓWNUJ CENY

Różnice cen między poszczególnymi sklepami bywają ogromne. Dlatego przed każdymi większymi zakupami należy odrobić pracę domową, a więc wejść



Maciej Samcik

dziennikarz finansowy, założyciel blogów
Subiektywnieofinansach.pl i Homodigital.pl

do internetu i porównać ceny danego produktu w poszczególnych sklepach. Wiadomo, że ceny internetowe nie zawsze znajdują odzwierciedlenie przy stacjonarnych zakupach, ale przeważnie tani sklep w sieci jest również dość tani w „realu”.

4. KUPUJESZ W SIECI? NIE ZAPOMINAJ O KOSZTACH DOSTAWY

Bardzo często wybieramy zakupy przez internet, widząc bardzo atrakcyjną cenę. Pamiętajmy jednak, że w przypadku sklepu w sieci zazwyczaj dochodzą też koszty dostawy. Często dopiero na samym końcu, gdy już finalizujemy zakup, okazuje się, że najwygodniejsze formy dostawy są drogie, bo sprzedawca po prostu część swojej marży „chowa” w opłacie za dostarczenie towaru.

5. NIE RÓB ZAKUPÓW „NA GŁODNIAKA”

Miałem kiedyś taki fatalny zwyczaj robienia zakupów spożywczych po południu. Kiedy wracałem głodny z pracy wydawało mi się, że wszystko jest mi potrzebne. Wychodziłem ze sklepu obciążony towarem niczym wielbłąd. A potem okazywało się, że połowy z tych kupionych rzeczy nie potrzebuję. Zmieniłem terminarz zakupów i zacząłem robić je rano. I wiecie co? Po trzech miesiącach zrobiłem podsumowanie, z którego wyszło, że moje wydatki spadły o 20 proc. Podobnie jest z innymi zakupami. Spontaniczność jest przyjemna, daje chwilowy zastrzyk pozytywnych emocji, ale na dłuższą metę sprzyja robieniu nieracjonalnych zakupów. Jeżeli coś Was urzeknie w sklepie i musicie to mieć, to... Wróćcie do domu, prześpijcie się z tym i dopiero wtedy – jeżeli ciągle musicie to mieć – dokonajcie zakupu.

10 PORAD, JAK KUPOWAĆ Z GŁOWĄ

#WyzwanieOszczędzanie

6. NIE BÓJ SIĘ TARGOWAĆ



Nie jesteśmy przyzwyczajeni do tego, żeby się targować. Cenę z wywieszki traktujemy często jak wyrocznię. Tymczasem w Polsce można negocjować ceny częściej, niż nam się wydaje. Robiłem to w sklepach z elektroniką, z ciuchami, w marketach meblowych. Oczywiście: w sklepie spożywczym nie negocjuję cen bułek, ani jogurtu. Ale jeśli robię zakupy wartościowych rzeczy, zawsze staram się trochę poprzekomarzać ze sprzedawcą. Nie zawsze się udaje, ale w końcu to nic nie kosztuje.

7. UNIKAJ KUPOWANIA WTEDY, GDY KUPUJĄ WSZYSCY INNI



Mój pomysł na tańsze zakupy opiera się na planowaniu. Kupując strój kąpielowy przed sezonem wakacyjnym, zapłacę za niego znacznie więcej, niż idąc na zakupy jesienią, w sezonie wyprzedaży. Z kolei ubranie do jazdy na nartach najtaniej kupię wiosną, gdy sklepy chcą się pozbyć zapasów. Zakupy elektroniki? Na pewno najtaniej nie jest w Black Friday, ani w czasie świątecznych „promocji”. Sklepy wietrzą magazyny w czasie ferii zimowych, wczesną wiosną. Podstawowa zasada brzmi: unikaj owczego pędu. Potrzebujesz czegoś? Zapisz w kajecie i zaplanuj zakupy tego czegoś na czas, w którym to sprzedawcy będzie bardziej zależało, żeby sprzedać, niż tobie, żeby kupić.

8. WARTOŚCIOWE ZAKUPY RÓB W PAKIETACH



Znacznie łatwiej „zasłużyć” na rabat, gdy w jednym sklepie wygenerujesz duży obrót, niż wtedy, gdy w pięciu wygenerujesz mały. Nawet, jeśli przy większych zakupach nie zadziała jakaś automatyczna promocja typu „trzeci artykuł 30 proc. taniej”, to pamiętaj, że sprzedawca też często ma do wykonania plan obrotów. I posiada pewne pole manewru, jeśli chodzi o udzielanie rabatów albo dorzucania dodatkowych rzeczy gratis.

9. UWAŻAJ NA RATY 0% I ODROČZONĄ PŁATNOŚĆ

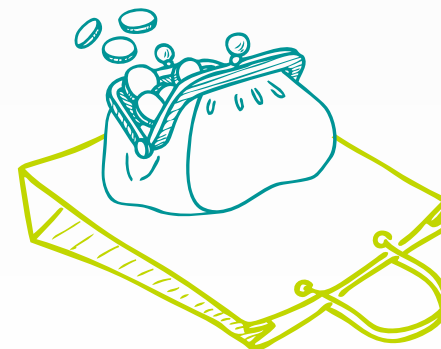


W wielu sklepach można kupować na raty oraz z odroczoną płatnością. I to wcale nie wiąże się z wyższą ceną. Czy unikać takich okazji? Bynajmniej. Ale trzeba mieć system kontroli wydatków, które nie powodują natychmiastowego zniknięcia kasy z portfela. Jeśli kupisz kilka rzeczy i nie musisz zapłacić za nie od razu, to możesz mieć złudzenie, że w portfelu pozostała jeszcze większa „moc nabywczą”, niż jest naprawdę. Warto mieć ewidencję przyszłych płatności i pieniądze, które będą na nie potrzebne, trzymać w rezerwie, a nie wydawać.

10. EWIDENCJONUJ PARAGONY



Dużym błędem, który popełnia większość konsumentów, jest bałagan w papierach. Każde zakupy powinny być udokumentowane paragonem i potwierdzeniem płatności. Paragony warto ewidencjonować choćby po to, żeby móc się nimi posłużyć w przypadku składania reklamacji. Przydadzą się także po to, żeby np. sprawdzić, jak wygląda wydatkowa część naszego domowego budżetu. Do ewidencjonowania paragonów warto używać zakupowych aplikacji mobilnych. Także niektóre banki w swoich systemach bankowości internetowej lub mobilnej udostępniają takie narzędzia. Warto z nich korzystać!



NAJPOPULARNIEJSZE BŁĘDY W OSZCZĘDZANIU



MACIEJ SAMCIK

1. BRAK KONTROLI WYDATKÓW

CZY WIESZ, ILE ŚREDNIO WYDAJESZ NA... W MIESIĄCU?



NIE MAMY ŚWIADOMOŚCI NA CO ILE WYDAJEMY

WYDAJEMY WSZYSTKO, CO MAMY

ROZWIĄZANIE:

1. ANALIZA

• NA CO WYDAJESZ?
• ILE WYDAJESZ?
• MASZ NADMIAR CZY DEFICYT?

2. CIĘCIE KOSZTÓW

KTÓRE WYDATKI NADAJĄ SIĘ DO PRZYCIĘCIA?

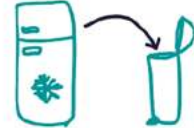
3. PLAN ZMIAN

2.

ZAKUPY BEZ PLANU I LISTY

ZWŁASZCZA JEDZENIOWE

15-20% ZA DUŻO KUPUJEMY, A POTEM WYRZUCAMY



ROZWIĄZANIE:
PLANUJ ZAKUPY!

3.

PODBIERANIE SOBIE OSZCZĘDNOŚCI



ZACZYNAJEMY OSZCZĘDZAĆ

WYPŁACAMY W NAGŁEJ POTRZEBIE

OSZCZĘDNOŚCI NIE ROSNĄ

DEMOTYWACJA

ROZWIĄZANIE:

1. UMIEŚCIĆ OSZCZĘDNOŚCI NA KONCIE, KTÓREGO NIE WIDZĘ I DO KTÓREGO NIE ZAGŁĄDAM

(RACHUNEK OSZCZĘDNOŚCIOWY, KONTA W RÓŻNYCH BANKACH)

4.

JEDNORAZOWE WYDATKI, KTÓRE SĄ DO PRZEWIDZENIA, ALE NIE JESTEŚMY NA NIE PRZYGOTOWANI

OC SAMOCHODU

ITP. ...

ROZWIĄZANIE:

RÓŻNE KIESZENIE OSZCZĘDNOŚCIOWE NA RÓŻNE WYDATKI

FUNDUSZ PRZEWIDYWALNYCH POTRZEB

OSZCZĘDNOŚCI DŁUGOTERMINOWE

NIE SIĘGAM DO TEJ KIESZENI

5.

BRAK SYSTEMATYCZNOŚCI

ZAWSZE ODŁĄDAJ 10% Z PENSJI

SYSTEMATYCZNOŚĆ SIĘ OPŁACA

BEZ WZGLĘDU NA WYSOKOŚĆ PENSJI, MOJE OSZCZĘDNOŚCI CO MIESIĄC ROSNĄ

6.

ŹLE DOBRANA KWOTA, KTÓRĄ OSZCZĘDZAMY

NIE MA ZA MAŁEJ KWOTY OSZCZĘDNOŚCI

ZA AMBITNY PLAN NA OSZCZĘDZANIE

DEMOTYWACJA

7.

MYLENIE INWESTOWANIA Z OSZCZĘDZANIEM

OSZCZĘDZANIE NA NIEREGULARNE CZY NIEPRZEWIDYWALNE WYDATKI TO ZABEZPIECZENIE FINANSOWE

TE CELE NIE BĘDĄ WYSOKO OPROCENTOWANE
ŁATWY DOSTĘP DO PIENIĘDZY W KAŻDEJ CHWILI
BEZPIECZNE FORMY OSZCZĘDZANIA



8.

WYZNACZANIE CELU OSZCZĘDZANIA

NAZWA KONTA
NAZWA CELU

MOTYWACJA

10 PORAD, JAK BEZBOLEŚNIE OSZCZĘDZAĆ

#WyzwanieOszczędzanie

1. SCHOWAJ PRZED SOBĄ CZĘŚĆ PENSJI

Ustaw zlecenie stałe i przekazuj co miesiąc tę samą kwotę na fundusz oszczędnościowy. Ważna jest data. Pieniądze powinny być przelewane, np. na konto oszczędnościowe nazajutrz po wypłacie pensji. Chodzi o to, żebyś przyzwyczaił/-a się do tego, że saldo pieniędzy do dyspozycji jest mniejsze, niż twoje zarobki. Po kilku miesiącach będziesz już traktować ten comiesięczny przelew na oszczędności jak coś tak oczywistego, że w ogóle o tym zapomnisz. I o to chodzi.

2. OSZCZĘDZAJ NA KOŃCÓWKACH TRANSAKcji

Niektóre banki mają w ofercie genialny sposób na bezbolesne odkładanie kasy – zaokrąglanie końcówek transakcji. Każdy przelew czy płatność za zakupy jest zaokrąglana w górę (np. do pełnych dziesiątek złotych). Kwota zaokrąglenia wędruje na konto oszczędnościowe. Czasem będzie to 27 gr, a czasem 4,5 zł. Nieważne. Za chwilę o tych zaokrągleniach w ogóle nie będziesz pamiętał/-a. Banki dają kilka możliwości oszczędzania na końcówkach – zaokrąglanie do pełnego złotego, do pełnej dziesiątki złotych, albo odkładanie konkretnej kwoty od każdej transakcji kartą, wypłaty bankomatowej oraz przelewu. Więcej na ten temat w artykule: „Trzy sposoby na bezbolesne oszczędzanie. Końcówki i nie tylko.” (subiektywnieofinansach.pl) →

3. WYPŁACAJ SOBIE „PROWIZJĘ”

Jeśli dostajesz dodatkowe pieniądze, to 10 proc. tej kwoty od razu schowaj przed samym/-mą sobą na konto oszczędnościowe. Jeśli zrobisz to wystarczająco szybko, nie zdążysz nawet poczuć, że kiedyś miałeś/-łaś te pieniądze, a poza tym szybko znajdziesz sobie lepsze zajęcie – wydawanie pozostałych 90 proc. Miej żelazną



Maciej Samcik

dziennikarz finansowy, założyciel blogów
Subiektywnieofinansach.pl i Homodigital.pl

zasadę: od ekstradochodów płacisz 10 proc. prowizji. To trochę tak, jakbyś miał/-ła menedżera, któremu płacisz za każdy dodatkowy dochód. Być swoim menedżerem to dobra rzecz, bo pieniądze zostają „w rodzinie”. Pamiętaj, że jako swój menedżer, musisz być wyjątkowo chciwy/-wa, bo inaczej nie osiągniesz sukcesu ;-) Może więc ustal swoją prowizję na poziomie wyższym, niż 10 proc.?

4. ZNAJDŹ JAKIŚ JEDEN WYDATEK I SPRÓBUJ GO ZBIĆ O 10%

Ilu/ile z nas wydaje co miesiąc wagon złotych na fajki? Niektórzy gadają jak najęci przez telefon, inni stale wyrzucają za dużo jedzenia, bo nie potrafią skalibrować zakupów. Jeszcze inni mogliby zejść o te 10-20 zł miesięcznie z rachunków za energię. Ograniczenie

jednego, wybranego składnika domowego budżetu o 10 proc. (najlepiej jakiegoś wydatku, który zabiera dużo pieniędzy i jest odzwierciedleniem jakiejś naszej słabości) nie obniży jakości życia i nie będzie zbytnio bolało, a pozwoli zaoszczędzić pieniądze.

5. NIE WYRZUCAJ JEDZENIA

Większość z nas po prostu kupuje za dużo. Bezbolesnym sposobem na oszczędzanie pieniędzy jest... ich niewyrzucanie do kosza na śmieci. Panując nad zawartością lodówki, nie ulegając pokusie kupowania zbyt dużych opakowań rzeczy łatwo psujących się, jesteśmy w stanie bezbolesnie „odzyskać” (a potem przeznaczyć na oszczędzanie) 10-15 proc. wartości domowego budżetu.

10 PORAD, JAK BEZBOLEŚNIE OSZCZĘDZAĆ

#WyzwanieOszczędzanie

6. KORZYSTAJ Z BANKOWEGO MONEYBACKU

Niektóre banki płacą klientom po 20-30 zł miesięcznie za zakupy. Kupujesz to, co i tak byś kupował/-ała, a z banku dostajesz kilka, kilkanaście złotych miesięcznie. Po kilku latach uzbiera się niezła sumka. To tzw. moneyback. Czasem zamiast niego w bankach są programy lojalnościowe lub rabatowe. Pamiętaj, że jeśli kupisz coś taniej (i jest to coś, co i tak byś kupił/-ła), to też oszczędzasz bez bólu.

7. ŁĄCZ PROMOCJE I PROGRAMY LOJALNOŚCIOWE

Bezbolesne oszczędzanie można też wdrażać, łącząc promocje i rabaty. Załóżmy, że jesteś w sklepie i widzisz promocję „20 proc. zniżki”. Włączasz aplikację mobilną swojego banku i sprawdzasz, że za zakup w tym sklepie bank zwraca np. 5 proc. wartości. A potem odpalasz niebankowy program lojalnościowy (jeden z tych, które oferują moneyback) i bierzesz z niego kolejny kupon zniżkowy. To nie są żarty, tak robią wydawcy wisierek. Łącząc promocję od sklepu, od banku i od platformy moneybackowej, można zaoszczędzić na zakupach całkiem spore kwoty.

8. KONTROLUJ ABONAMENTY

Przeciętne gospodarstwo domowe w Polsce opłaca co miesiąc pięć różnych subskrypcji. Najczęściej kojarzą nam się z serwisami VOD, oprogramowaniem, serwisami umożliwiającymi dostęp do e-booków itd. Przyznam szczerze: czasem trudno mi się połapać w moich własnych subskrypcjach. Obiecuję sobie co miesiąc, że zrobię z tym porządek, ale ciągle nie mam czasu. A płacę za kilka serwisów lub VOD, z których nie korzystam, więc te pieniądze wyrzucam w błoto. Warto z tym coś zrobić. Nie będzie bolało, a oszczędność gwarantowana.

9. WKŁADAJ PIENIĄDZE DO SKARBONKI „ZA KARĘ”

Dość ciekawym patentem na bezbolesne oszczędzanie jest ustanowienie rodzinnej „kary” za przeklinanie albo inne przekroczenie domowego regulaminu. Osoba, której się np. wyrwie brzydkie słowo, za każdym razem musi wrzucić 5 zł do skarbonki. Tym sposobem, całkiem bezbolesnie i w ramach zabawy, możemy gromadzić oszczędności.

10. KORZYSTAJ Z ULG PODATKOWYCH

Oszczędzanie można połączyć z ulgami podatkowymi. Zakładając konto IKZE i wpłacając tam pieniądze z deklarowanym czasem oszczędzania do 60-go roku życia, możemy odpisać sobie te pieniądze od dochodu w najbliższym zeznaniu podatkowym PIT. Jeśli i tak myślisz o tym, żeby oszczędzać na emeryturę – możesz to połączyć z odzyskiwaniem części pieniędzy dzięki uldze podatkowej.



DOMOWY BUDŻET NA TRUDNE CZASY



MACIEJ SAMCIK

1. PILNOWANIE BUDŻETU

JEST WAŻNE NA KRYZYSOWY CZAS

SZYBKA WERYFIKACJA



2. PILNOWANIE WYDATKÓW

PODZIAŁ NA KATEGORIE

ŻYWNOSĆ
ODZIEŻ
TRANSPORT

STĄTE RACHUNKI

PRZYJEMNOŚCI



ZESZYT



PARAGONY



APLIKACJE

3. WYDATKI DO CIĘCIA



IM WIĘKSZA JEST TA CZĘŚĆ, TYM LEPIEJ

W TRUDNEJ SYTUACJI NAGŁOZYBIEJ MOŻNA JĄ ZMNIEJSZYĆ

NA CO WYDAJEMY?

GDZIE MAMY LUZ?

4. PORZĄDKI Z KREDYTAMI

STAN FAKTYCZNY USTALIĆ

KTÓRY KREDYT JEST NAJDROŻSZY? %

JLE JEST DŁUGOŚĆ?

KIEDY SIĘ KOŃCZA?

JAKIE RATY?

SPEŁAĆ NAJPIERW TEN NAJDROŻSZY LUB NAJMNIEJSZY

MOTYWACJA

5. ZANIM WEZMĘ KREDYT

SPRAWDZAM, JAK TEN WYDATEK WYGLĄDA W MOIM BUDŻECIE

ZANIM WEZMĘ KREDYT, KUPIĘ NARATY



KUPIEMY WIĘCEJ NIŻ POTRZEBUJEMY

KREDYTY Z ODROČONĄ RĘCZNOŚCIĄ MOGĄ ZDESTABILIZOWAĆ NASZ BUDŻET

NIE PLANUJEMY SPEŁAĆ ZADŁUŻENIA

6. PŁYNNOŚĆ DOMOWEGO BUDŻETU

KREDYT ODNAWIALNY

DEBET W KONCIE

KARTA KREDYTOWA

ZASILENIE AWARYJNE PŁYNNOŚCI FINANSOWEJ

NIE PRZESZARZUJ!

7. JAK KONTROLOWAĆ WYDATKI?

ZANIM WIDASZ, SPRAWDŹ, ILE MUSIATEŚ NA TO PRACOWAĆ

USTAW LIMIT TYGODNIOWY

POWIADOMIENIA, ASYSTENT FINANSOWY W BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ

MENTALNA KONTROLA

JESTEŚMY W TRYBIE ZARZĄDZANIA PIENIĘDZMI

BEZWIEDNE WYDAWANIE = KŁOPOTY

MĄDRE WYDAWANIE JEST POTRZEBNE!