YOUR VISION YOUR LIFE · YVY.LIFE

Rovnováha a sloboda

Prečo sa k veľkým životným cieľom nedá prešetriť



Publikácia o úsporách, príjme a mesiacoch slobody

Rovnováha a sloboda
Prečo sa k veľkým životným cieľom nemožno prešetriť



Vydáva Your Vision Your Life
yvy.life

Publikácia na voľné šírenie v nezmenenej podobe.
Uvedené sumy sú modelové príklady na ilustráciu výpočtu.
Text nie je investičným poradenstvom ani odporúčaním konkrétneho produktu.

Prvé vydanie · formát A5

Obsah

PREDSLOV
Dve cesty, jeden život 4

KAPITOLA 1
Dve misky váh 5

KAPITOLA 2
Pasca večného šetrenia 7

KAPITOLA 3
Cesta hodnoty a príjmu 9

KAPITOLA 4
Matematika reality 11

KAPITOLA 5
Architektúra slobody 13

KAPITOLA 6
Koľko mesiacov slobody vlastníte 15

KAPITOLA 7
Od kalkulačky k rozhodnutiu 17

ZÁVER
Hlavný cieľ 19

PREDSLOV

Dve cesty, jeden život

◆ ◆ ◆

Pokiaľ človek zistí, že mu súčasné peniaze nestačia na život, ktorý chce žiť, má v zásade dve hlavné možnosti: **znížiť výdavky**, alebo **zvýšiť príjmy**. Obe cesty môžu pomôcť. Ich dlhodobý dosah je ale veľmi odlišný.

> **Úspory pracujú s tým, čo už mám.**
> **Vyšší príjem zväčšuje to,**
> **s čím môžem pracovať.**

Táto kniha nie je o disciplíne ani o motivácii. Je o jednoduchej matematike, ktorú väčšina ľudí nikdy nespočíta do konca. O tom, kde sa končí zmysluplné šetrenie a kde sa začína tiché znižovanie vlastného životného štandardu. A o tom, prečo rovnaký životný cieľ môže jednému trvať tri roky a druhému takmer tridsať rokov.

Na konci nájdete presne to, čo v YVYL počítame každému používateľovi: koľko mesiacov slobody práve vlastní, koľko mu k jeho cieľu chýba a čo s týmto číslom urobí každá z dvoch ciest.

KAPITOLA 1

Dve misky váh

Predstavte si váhy stojace na skalnom vrchole. Na jednej miske leží to, čo dnes do života vkladáte: ubúdajúci čas, hodiny pri počítači, ozubené kolesá povinností, vybitá batéria a veľký otáznik nad tým, či to nakoniec bude stačiť.



Váhy života. Na ľavej miske čas, vyčerpanie a neistota. Na pravej domov, zdravie, rodina, cestovanie a pokojná rezerva.

Na druhej miske leží život, ktorý chcete žiť: bezpečný domov, vozidlo, ktoré vás odvezie kam potrebujete, zdravie a vitalita, úsmev, čas na rodinu, cestovanie a rezerva, vďaka ktorej spíte pokojne.

A teraz to podstatné. Keď sa váhy nevyrovnajú, väčšina ľudí urobí intuitívny krok: **začne uberať na pravej miske**. Odloží dovolenku, zruší krúžok deťom, vymení kvalitné potraviny za lacnejšie, prestane chodiť na kávu s priateľmi. Váhy sa skutočne vyrovnajú — ale len preto, že sa pravá strana zmenšila.

> **Sny sa nevyrovnávajú tým, že ich zmenšíme.**

Správna odpoveď je iná: zmeniť to, čo leží na ľavej miske. Nie pridať ďalšie hodiny predaného času, ale pridať niečo, čo má páku — zručnosť, hodnotu, vlastný zdroj príjmu.

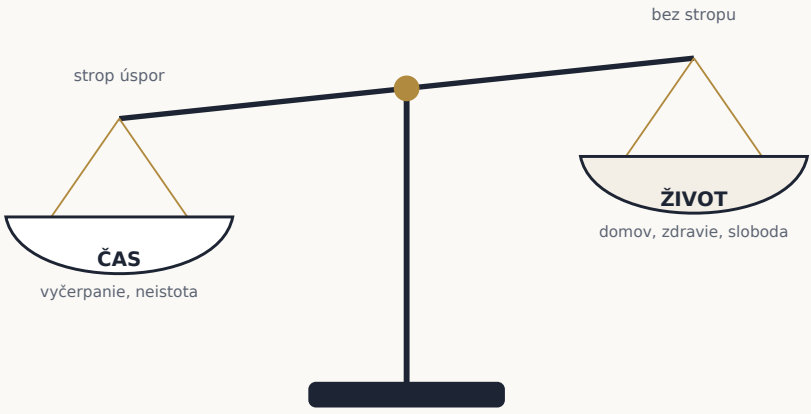


Schéma celej knihy: úspory narazia na svoj strop, príjem strop nemá.

KAPITOLA 2

Pasca večného šetrenia

◆ ◆ ◆

Úspory majú jednu veľkú výhodu: dá sa s nimi začať prakticky okamžite. Človek si prejde svoje výdavky, zruší nepotrebné služby, začne porovnávať ceny, obmedzí impulzívne nákupy a odstráni finančné plytvanie. To je rozumné a často aj nutné.

Problém nastáva vo chvíli, keď sa šetrenie stane **hlavnou stratégiou na dosiahnutie väčších životných cieľov**.

Kde je hranica

Predstavme si človeka, ktorý zarába 1 600 € mesačne a jeho bežný život stojí 1 400 €. Zostáva mu 200 €. Ak začne výrazne šetriť, možno sa dostane na výdavky 1 200 €. Zrazu má 400 €. To je výrazné zlepšenie.

Lenže existuje prirodzený limit. Nemôže znížiť svoje výdavky na nulu. Musí niekde bývať, jesť, obliekať sa, cestovať a fungovať.

> **Úspory majú spodnú hranicu.**
> **Príjmy teoreticky pevnú hornú hranicu nemajú.**

Kedy už nešetríte peniaze

Existuje veľký rozdiel medzi **odstránením zbytočných výdavkov** a **obmedzovaním životnej úrovne**. Ak prestanete platiť za tri služby, ktoré nepoužívate, kvalita vášho života sa prakticky nezmení. Ďalšia fáza úspor už ale znamená:

— lacnejšie potraviny namiesto kvalitnejších,
— horšie bývanie alebo menší byt,
— starší automobil,
— menej cestovania,
— menej reštaurácií a kultúrnych aktivít,
— obmedzenie koníčkov,
— obmedzenie vzdelávania,
— odkladanie zdravotnej starostlivosti,
— menej času s rodinou, ak človek všetko robí sám alebo cestuje za lacnejšími službami.

V určitom okamihu už človek
nešetrí peniaze,
ale znižuje svoj životný štandard.
A to je zásadný rozdiel.

KAPITOLA 3

Cesta hodnoty a príjmu

◆ ◆ ◆

Druhá možnosť je namiesto ďalšieho obmedzovania výdavkov položiť inú otázku:

„Čo môžem urobiť, aby bola moja práca, znalosti, podnikanie alebo kapitál hodnotnejší?“

Môže ísť napríklad o zmenu zamestnania, vyššiu kvalifikáciu, podnikanie, ďalší príjem, provízie, investície, predaj služieb, vytvorenie produktu alebo kombináciu viacerých zdrojov príjmov.

Nevýhodou je, že zvýšenie príjmov zvyčajne nie je okamžité. Vyžaduje si čas, učenie, prácu, zmenu návykov, počiatočnú investíciu alebo prijatie určitej miery neistoty. Výhodou ale je, že **potenciál nie je obmedzený súčasnou životnou úrovňou človeka**.

Dve otázky, dva spôsoby života

ÚSPORY SA PÝTAJÚ	PRÍJEM SA PÝTA
„Čoho zo svojho života som ochotný sa vzdať, aby som mal viac peňazí?“	*„Ako môžem vytvoriť väčšiu hodnotu, aby som mal na život, ktorý chcem?“*

Ani jedna otázka nie je sama o sebe zlá. Vedú ale k veľmi rozdielnemu spôsobu života — a k veľmi rozdielnej rýchlosti, s akou sa človek dostane tam, kam chce.

Ciele, ku ktorým sa prešetriť nedá

Predstavme si človeka s príjmom 1 400 €, ktorý túži po životnom štýle vyžadujúcom 4 000 € mesačne. Môže byť mimoriadne disciplinovaný a skvele hospodáriť. Ale samotným šetrením nemôže dlhodobo financovať život za 4 000 € z **príjmu 1 400 €. Matematicky to nie je možné.**

Ak sú teda niektoré ciele výrazne nad úrovňou súčasných príjmov, nestačí optimalizovať výdavky. Je potrebné zmeniť aj **príjmovú stranu rovnice**.

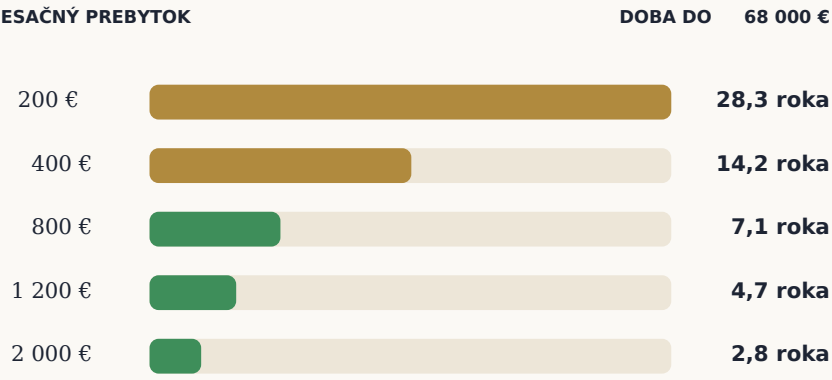
KAPITOLA 4

Matematika reality

◆ ◆ ◆

Najväčší rozdiel medzi oboma cestami sa ukáže pri konkrétnych životných cieľoch. Predstavme si, že človek chce o niekoľko rokov získať:

Auto	**20 000 €**
Vlastné prostriedky na bývanie	**40 000 €**
Ďalšie ciele a rezerva	**8 000 €**
Celkovo je potrebné vytvoriť	**68 000 €**



Doba do cieľa 68 000 € podľa mesačne vytvorenej čiastky. Bez započítania výnosov, inflácie a zmien cien.

A práve tu je vidieť podstata problému. Človek môže mať **rovnaký cieľ**, ale cesta k nemu môže trvať tri roky, sedem rokov

alebo takmer tridsať rokov — podľa toho, aký veľký prebytok dokáže každý mesiac vytvárať.

> **Medzi ušetrením 200 € a príjmom 800 € navyše je rozdiel 21 rokov vášho života.**

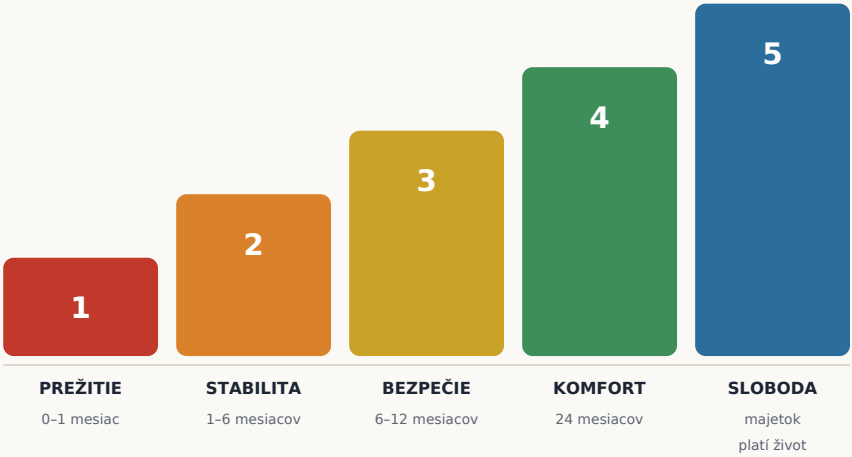
Dvadsaťjeden rokov nie je účtovný údaj. Je to vek detí, keď cieľ splníte. Je to zdravie, ktoré v tom čase ešte budete mať. Je to počet rokov, počas ktorých buď budete žiť tak, ako chcete, alebo sa na to budete pripravovať.

Preto má zmysel pýtať sa nielen „koľko ušetrím“, ale hlavne „o koľko rokov si tým skracujem cestu“. Každých 40 € mesačne má v tabuľke vyššie svoju cenu vyjadrenú v čase, nie v eurách

KAPITOLA 5

Architektúra slobody

Než začnete čokoľvek meniť, potrebujete vedieť, kde práve stojíte. YVYL preto najprv zmeria jedno jediné číslo: koľko mesiacov by ste vydržali, keby sa dnes zastavili všetky vaše aktívne príjmy.



Päť úrovní finančnej slobody. Rozhoduje počet mesiacov, ktoré vydržíte bez príjmu.

Úroveň nie je hodnotenie človeka. Je to východiskový bod. Kto je na úrovni Prežitia, má iný prvý krok ako ten, kto už má rezervu na rok.

Sedem ukazovateľov, ktoré rozhodujú

Rezerva sama osebe nestačí. Pre každého používateľa preto sledujeme minimálne sedem samostatných ukazovateľov.

OBLASŤ	ČO YVYL ZMERIA
Životné náklady	Koľko stojí môj súčasný život
Rezerva	Koľko mesiacov bez príjmu vydržím
Cash flow	Koľko mi mesačne skutočne zostáva
Dlh	Ako veľmi obmedzuje moju slobodu
Čistý majetok	Majetok mínus záväzky
Staroba	Či budem mať prostriedky aj po skončení práce
Nezávislý príjem	Koľko života financuje majetok

Až dohromady tieto čísla povedia, či je človek skutočne na ceste, alebo len udržiava stav, v ktorom práve je. Dlh dokáže zmazať celý prebytok. Vysoké životné náklady dokážu vyprázdniť aj slušnú rezervu. A nezávislý príjem je jediný ukazovateľ, ktorý nakoniec rozhoduje o slobode.

KAPITOLA 6

Koľko mesiacov slobody vlastníte

◆ ◆ ◆

Toto je najzaujímavejšie číslo celého systému. YVYL ho ukazuje takto — na modelovom príklade:

VÁŠ SÚČASNÝ ŽIVOT STOJÍ	DOSTUPNÁ KRÍZOVÁ REZERVA	VAŠE FINANČNÉ AUTONÓMIA
2 700 €	**18 900 €**	**7,0 mesiacov**

„Ak by sa dnes zastavili všetky aktívne príjmy, dokážete zachovať súčasný životný štandard približne sedem mesiacov.“

Cieľ	**24 mesiacov**
Potrebný krízový kapitál (2 700 € × 24) 64 800 €	
+ 15 % bezpečnostná rezerva	**9 720 €**
Celkový cieľ	**74 520 €**
Aktuálne	**18 900 €**
Chýba	**55 620 €**

Číslo „chýba“ je tá najdôležitejšia veta celej osobnej ekonomiky. Nie je to výčitka. Je to zadanie. A od tohto okamihu má zmysel hovoriť o tom, ktorou cestou ho chcete naplniť.

Všimnite si tiež, ako sa cieľ počíta: mesačné náklady krát počet mesiacov, ktoré chcete mať zaistené, plus pätnásťpercentná bezpečnostná rezerva na nečakané výdavky a zdraženie. Kto má vyššie životné náklady, má automaticky vyšší cieľ — preto sa obe cesty vždy počítajú dohromady.

> **Kým nepoznáte svoje číslo,**
> **nemáte plán, ale želanie.**

KAPITOLA 7

Od kalkulačky k rozhodnutiu

A práve tu by mal YVYL prestať byť iba kalkulačkou. Ponúka preto dve hlavné cesty a okamžite ukazuje, čo každá varianta urobí s **časom potrebným na dosiahnutie cieľa**.

CESTA A	CESTA B
Znížiť náklady	**Zvýšiť príjmy**
Rýchly štart, okamžitý efekt. Naráža ale na spodnú hranicu — a po nej už klesá životná úroveň, nie výdavky.	Pomalší štart, vyžaduje učenie a čas. Nemá ale strop a skracuje cestu k cieľu o celé roky.

Ako postupovať

V YVYL na to slúži **Knižnica možností**: prehľad overených programov s jasným výpočtovým modelom, rizikovým profilom, časovou náročnosťou a postupom krok za krokom. Vyberáte podľa toho, koľko času týždenne máte a čo ste ochotní robiť.

— Najprv zmeriate, kde ste: náklady, rezerva, dlh, prebytok.

— Pomenujete konkrétny cieľ a jeho čiastku.

— Zvolíte si cestu — zníženie nákladov, nový príjem alebo oboje.

— Systém aj AI Coach spočítajú, o koľko mesiacov sa cieľ priblíži.

— Postupujete po krokoch a raz týždenne kontrolujete výsledok.

Registrácia aj plánovanie sú zadarmo. Nič z toho nevyžaduje, aby ste opustili svoje súčasné zaistenie. Naopak – nový príjem sa najlepšie buduje práve vo chvíli, keď človek ešte nie je pod tlakom.

Čo robiť ako prvé

Nemusíte hneď nič meniť. Stačí si raz sadnúť a spočítať tri čísla: koľko stojí váš súčasný život, koľko máte k dispozícii a koľko vám každý mesiac skutočne zostáva. Väčšina ľudí tieto tri čísla nikdy nevidela pohromade.

> **Najskôr zmerať. Potom rozhodnúť.**
> **Nikdy naopak.**

ZÁVER

Hlavný cieľ

◆ ◆ ◆

> **Oddeliť životnú úroveň od nutnosti predávať svoj čas.**

Šetrenie je nástroj. Vie upratať rozpočet, zastaviť plytvanie a získať prvú rezervu. Ale nikdy nebolo a nebude motorom, ktorý človeka dopraví k veľkému životnému cieľu.

Neškrtajte svoj život. Zväčšite to, s čím môžete pracovať.

◆ ◆ ◆

YOUR VISION YOUR LIFE

Spočítajte si svoje mesiace slobody a vyberte si svoju cestu.

yvy.life