



Dôležitým krokom pre tvoju dobrú finančnú situáciu je stanoviť si ciele. Na tejto polovici stránky budeme trochu kreatívni a použijeme metódu nádob. Každá nádoba predstavuje jednu oblasť novej finančnej investície. Výzvou je do každej napísať cieľ, ktorý je spojený s financiami. Napríklad v téme o voľnom čase môžeš napísať „Do roku 2023 chcem navštíviť Mexiko.“

Sem napíš ciele, ktoré ti pomôžu dosiahnuť finančnú slobodu, napríklad kúpa domu na prenájom, investovanie do indexových fondov alebo založenie vlastného podnikania.

FINANČNÁ SLOBODA

Do tejto nádoby vlož ciele súvisiace s veľkými výdavkami, ktoré ťa čakajú v budúcnosti, napríklad kúpa auta alebo domu.

VEĽKÉ VÝDAVKY

Teraz, keď už vieš, aké môžu byť tvoje finančné ciele, poďme sa naučiť, ako ich urobiť hmatateľnými. Použijeme metódu založenú na dlhodobých, strednodobých a krátkodobých cieľoch.

NAJPRV SI STANOV SVOJ DLHODOBÝ CIEĽ

Dosiahnutie tvojho dlhodobého cieľa môže trvať roky. Možno ho časom upravíš, ale dlhodobý cieľ je vízia. Je to bod, kam sa snažíš dostať. S jeho dosiahnutím si pomôžu efektívne nastavené strednodobé a krátkodobé ciele.

Bežné príklady dlhodobých finančných cieľov:

- . nezadĺženosť,
- . kúpa domu,
- . finančná nezávislosť.

Do tohto pohára si napíš ciele spojené s rekreačnými aktivitami. Ísť von, ísť do kina, tráviť čas v príjemnej reštaurácii... Čokoľvek, čo obľubuješ a prináša ti to radosť.

VOĽNÝ ČAS

Použi túto nádoby na vpísanie cieľov zameraných na získavanie vedomostí a kompetencií, napríklad knihy, učebnice alebo kurzy.

VZDELANIE

STREDNODOBÉ CIELE

Rozdeľ svoj dlhodobý cieľ na míľniky. Tie ti poslúžia pre vytvorenie akčných krokov – to sú tvoje strednodobé ciele. Ak tak urobíš, pomôže ti to lepšie porozumieť sebe, podniknúť efektívnejšie kroky a výrazne zvýšiť tvoju šancu na úspech.

Napríklad, ak je tvojim hlavným cieľom dosiahnuť finančnú nezávislosť, tvojimi strednodobými cieľmi môže byť kúpa nájomného domu alebo investovanie do indexových fondov.

KRÁTKODOBÉ CIELE

Krátkodobé ciele by mali byť systematické malé kroky, ktoré slúžia pre vytvorenie si návyku pravidelne pracovať na finančných cieľoch. Môže to byť vytvorenie investičného plánu, skúmanie rôznych typov investícií alebo pravidelné investovanie. Sú to činnosti, ktorými plníš strednodobé ciele.

Stručne povedané, krátkodobý cieľ buduje alebo posilňuje systém, ktorý vedie k dosiahnutiu strednodobého cieľa, a ten zase podporuje dlhodobý cieľ. Jeden typ cieľa súvisí s druhým.

PRAVIDELNE KONTROLUJ SVOJ POKROK V CIEĽOCH

Ak chceš, aby tvoje finančné ciele skutočne viedli k zmene a úspechu, musíš nastaviť pravidelný kontrolný proces. Hneď ako si stanovíš svoje ciele, stanovíš si aj čas, kedy sa k nim vrátiš. Tieto malé kontroly ale nemusia byť časté. Kontroluj úmyselne, nie posadnuto!



Teraz sa pozrime späť na nádoby. Z uvedených cieľov vyber jeden alebo dva, ktoré vidíš ako tie dlhodobé. Zamysli sa a naplánuj si ich dosiahnutie vyplnením nasledujúceho pracovného listu.

DLHODOBÉ CIELE	VEĽKÉ CIELE A TÚŽBY	MERATEĽNÝ INDIKÁTOR	TERMÍN
Príklad: byť finančne nezávislý		500 000 € investícia	rok 2040
STREDNODOBÉ CIELE	KROKY SPOJENÉ S DLHODOBÝM	MERATEĽNÝ INDIKÁTOR	TERMÍN
KRÁTKODOBÉ CIELE	KROKY NAPÍŇAJÚCE STREDNODOBÉ	MERATEĽNÝ INDIKÁTOR	TERMÍN