

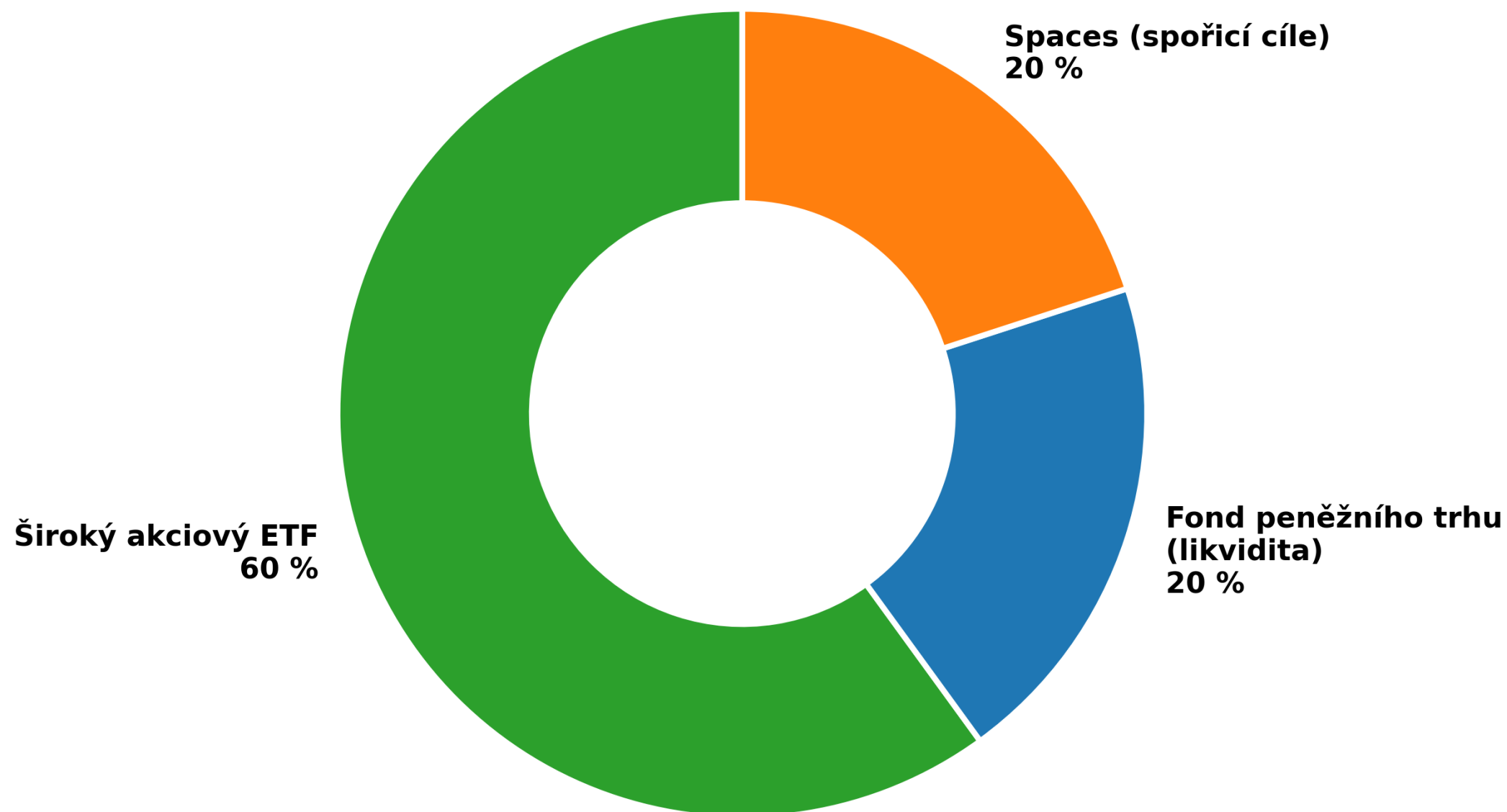
Srovnání brokerů (příklad, pro mladé lidi)

Broker	Poplatek za účet	Spořicí plán	Daňová automatika DE	Poznámka
Trade Republic	0 €	ano, od 1 €	ano	App-first, velmi jednoduché
Scalable Capital	0 € (Free)	ano, od 1 €	ano	Zaměřeno na ETF
ING	0 € od 500 €	ano, od 1 €	ano	Klasická banka, široké
Interactive Brokers	0 € (US listing)	manuálně	ne (samodaňové přiznání)	Globální, opce, pokročilé

Kritéria: zdarma, vhodný pro spořicí plán, regulovaný v EU. Příkladný výběr, ne doporučení.

Stav 2026, srovnávací parametry.

Paralelní spořicí model: příklad 60 / 20 / 20



ETF běží od prvního dne. Rezerva (3-6 měsíců) roste PARALELNĚ ze 40 %. Příklad, ne příkaz.

Zdroj: Gemeinsamer_Kontext + M08_Quelle.

Pojištění pro mladé lidi: tři úrovně

Úroveň	Co?	Proč?
POVINNÉ (zelená)	Pojištění odpovědnosti Pojištění pro případ neschopnosti pracovat	Škoda na třetí osobě může být existenčně ničivá. Pracovní schopnost = tvé největší aktivum, mladý levně.
VOLITELNÉ (oranžová)	Pojištění domácnosti Cestovní zdravotní pojištění	Užitečné, pokud máš vlastní domácnost. Důležité při cestách mimo EU.
ZBYTEČNÉ / VYHNI SE (červená)	Kapitálové životní pojištění klasické produkty typu Riester ETF v pojistném obalu	Vysoké náklady, nízký výnos, zisk zůstává u poskytovatele, ne u tebe.

Skutečně potřebná je jen zelená úroveň. Zbytek je provizní byznys.

Zdroj: vlastní zpracování. Obecná informace, ne poradenství.

Dluhy: dobré vs špatné

DOBŘÉ

Hypotéka
(vlastní bydlení)

Podnikatelský úvěr
(produktivní)

Studentský úvěr
(lidský kapitál)

→ **Zhodnocuje**

ŠPATNÉ

Kontokorent

Spotřebitelský úvěr
(telefon, auto, dovolená)

**BNPL aplikace
(Buy Now Pay Later)**

→ **Požírá hodnotu**

BNPL je hlavní nepřítel tvé generace.

Pokud to dnes neumíš zaplatit naráz, nemůžeš si to dovolit.

Bez jmenování značek (odpovědnost). Místo toho: „BNPL / Buy Now Pay Later“.