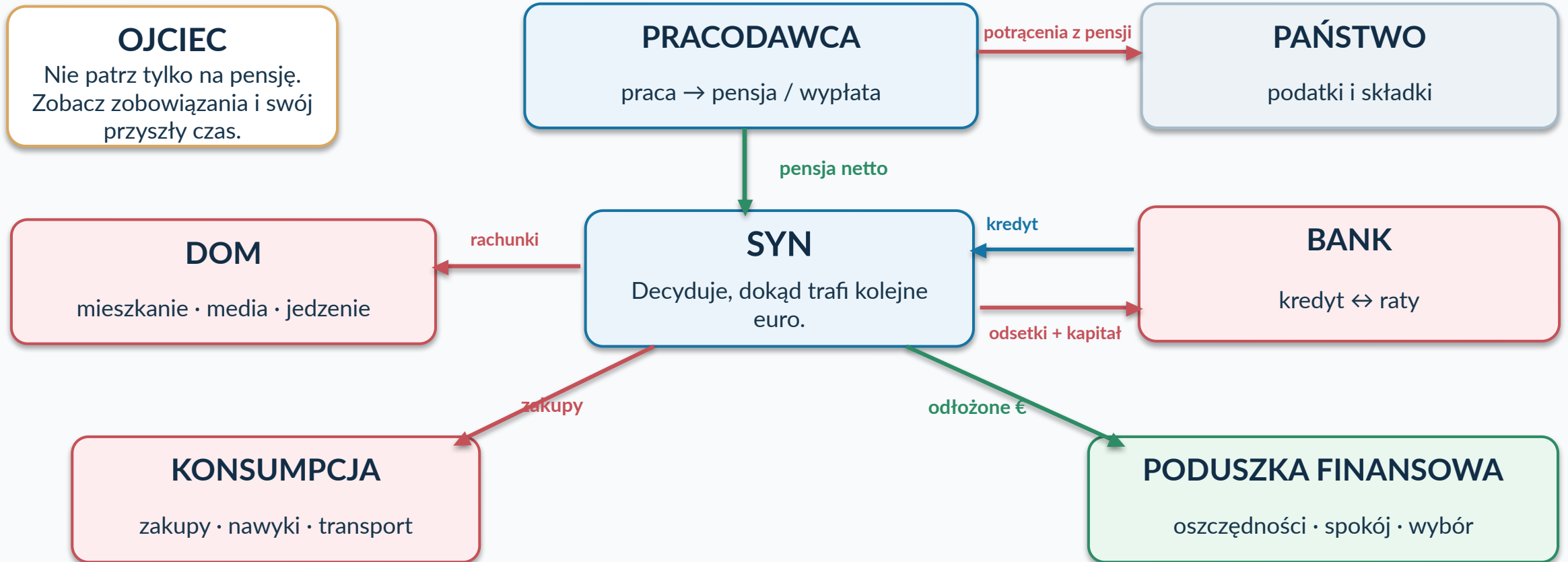


01 • KTO BIERZE UDZIAŁ?

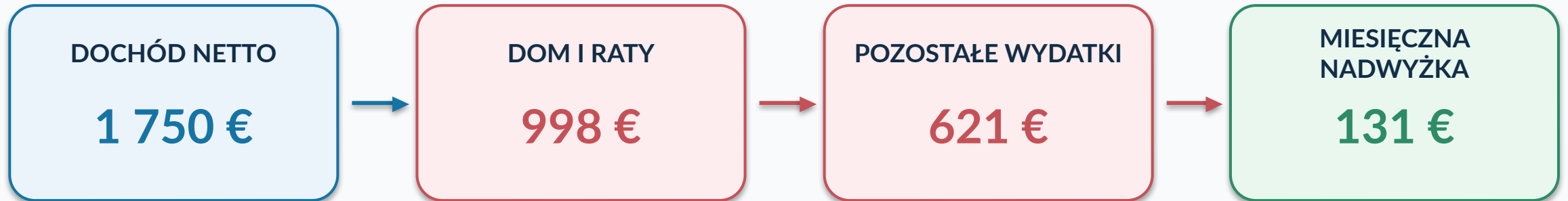
Praca, państwo, bank i gospodarstwo domowe tworzą sieć powiązań



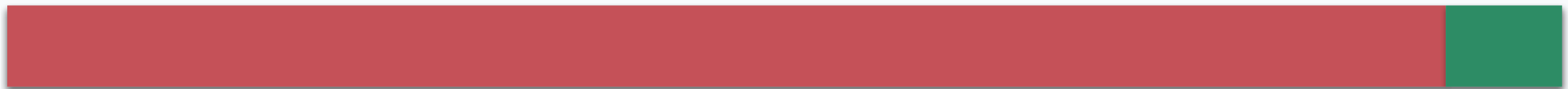
Sam system nie jest pułapką. Liczy się relacja zobowiązań do realnych możliwości wyboru.

02 • MIESIĘCZNY PRZEPŁYW PIENIĘDZY

Uproszczony przykład: od wypłaty do kwoty, która zostaje



Z dochodu 1750 € pozostaje 131 € (około 7,5%).



92,5% trafia na płatności

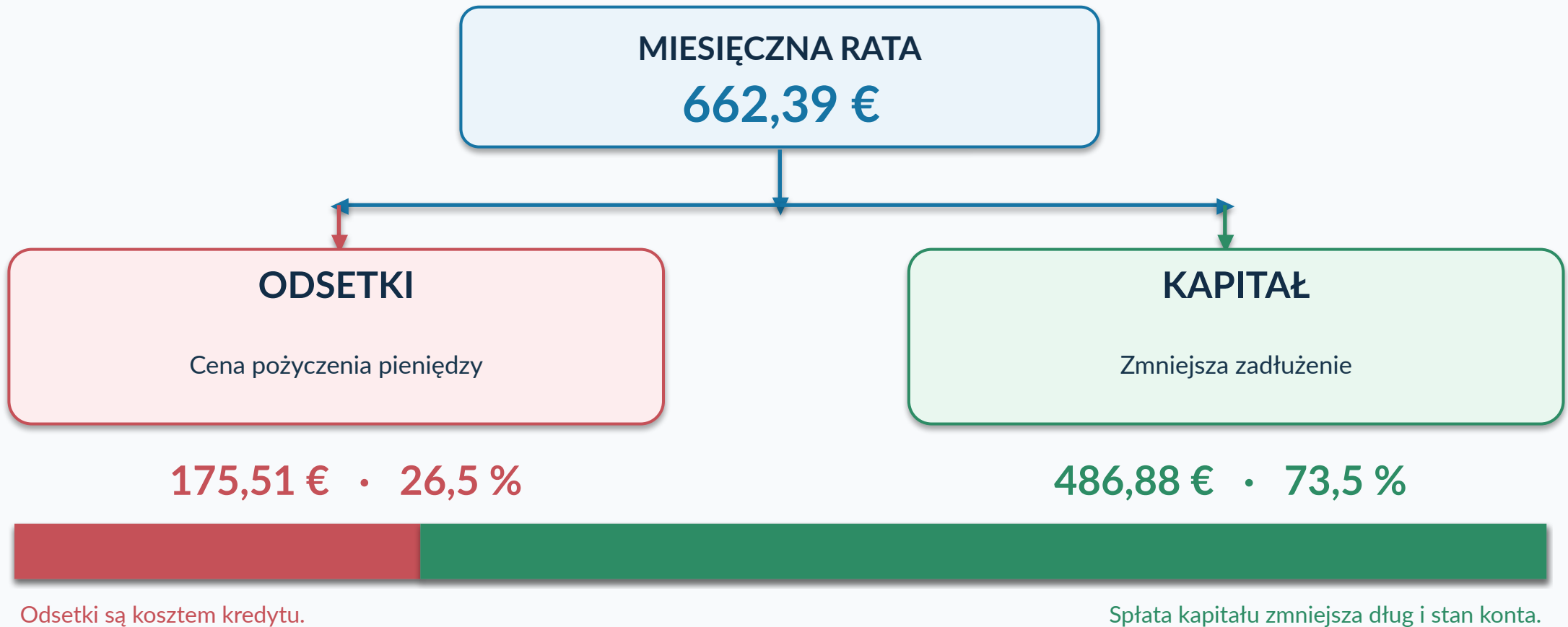
7,5% pozostaje

131 € to nadwyżka z jednego miesiąca, a nie gotowa poduszka finansowa.

Wysoka pensja nie daje automatycznie swobody podejmowania decyzji.

03 • KREDYT HIPOTECZNY POD LUPĄ

Jedna rata, dwa różne skutki dla majątku netto



Bez oprocentowania, okresu kredytu i salda nie można obliczyć jego pełnych kosztów.

04 • CZAS POMNAŻA KWOTY

Regularna kwota $\times$ 12 miesięcy $\times$ 16 lat

PŁATNOŚĆ A

100 € / miesiąc

+

PŁATNOŚĆ B

160 € / miesiąc

$\times 12 \times 16$

19 200 €

+

30 720 €

=

49 920 €

RAZEM PRZEZ 16 LAT

To suma nominalna, niekoniecznie pieniądze zmarnowane.

Pytaj: Co daje ta opłata? Jakie ogranicza wybory? Czy istnieje lepsza alternatywa?

05 • DWIE ŚCIEŻKI DECYZJI

Wolność i zależność opisują możliwości, a nie wartość człowieka

DOKĄD TRAFI KOLEJNE EURO?

GDY ZNIKA PODUSZKA

Nie znam swoich stałych opłat

Nowe raty mnie zaskakują

Nie mam poduszki na utratę dochodu

Mam mniej możliwości powiedzieć „nie”

GDY PODUSZKA ROŚNIE

Znam dochód netto i wydatki

Sprawdzam koszt nowych zobowiązań

Buduję łatwo dostępną rezerwę

Zyskuję czas i możliwość wyboru

Przesłanie ojca: Nie oceniaj człowieka po pieniądzach. Buduj wolność wyboru.