**Příběh spokojeného klienta**

Lukáš, klient poradce Petra, je jedním z mnoha spokojených klientů, na jehož příběhu můžeme ukázat, že FINANČNÍ PLÁNOVÁNÍ má smysl a pomáhá klientům plnit si své cíle, vč. finanční nezávislosti.

Lukáš pracuje jako ekonom v soukromé firmě. V době, kdy se s Petrem poprvé potkal, mu bylo 32 let, byl svobodný, bezdětný. Podle jeho slov měl do penze ještě daleko, ale obavy z toho, jak se o nás stát postará, ho trápily už tehdy. Zajímal se o dění kolem sebe a moc dobře si uvědomoval, že k udržení životní úrovně mu státní důchod stačit nebude. Spočítal si, že renta, kterou by jednou rád pobíral, je 25 tisíc, a to ještě nepočítá do budoucna manželku a děti, o které se chce do té doby také postarat. Lukáš je zodpovědný člověk a nikdy nic neponechá náhodě. Když mu známý doporučil finančního poradce Petra, neváhal a zavolal mu.

Na společné schůzce Petr Lukášovi vysvětlil, že k tomu, aby dosáhl svého cíle, bude třeba vše pečlivě naplánovat. „Výše renty závisí na způsobu, jakým necháme Vaše peníze pracovat. Když je necháte zahálet, budete muset vydělávat vy sám, i v penzi…“ Objasnil mu také, že pokud svým penězům poskytne delší dobu, odměnou mu budou výnosy, několikanásobně převyšující vložené prostředky. Petr si zjistil od Lukáše všechny potřebné informace a na další schůzku mu vypracoval Finanční plán. V něm mu mj. doporučil, jak nejlépe umístit jednotlivé investice. Zároveň mu navrhl zajištění rizik, která by mohla v budoucnu splnění cílů, tím i finanční nezávislost, ohrozit.

Realizací plánu spolupráce neskončila, naopak začala. Petr a Lukáš se schází na pravidelných výročních schůzkách. V jeho životě už nastaly zásadní změny, které bylo potřeba do plánu zapracovat, více než 2 roky je ženatý a Lukáš jr. už je na cestě. V současné době řeší vlastní bydlení.

Dvě hodiny, které Lukáš před několika lety věnoval svým penězům, mu v řadě věcí jeho život zjednodušily. Při rozhodování o svých penězích se řídí Finančním plánem a všechny kroky konzultuje se svým poradcem. Díky systematickému přístupu již nedělá unáhlená rozhodnutí. Nyní má Lukáš jistotu, že kdyby se v životě dostal do nepříznivé situace, s Finančním plánem potíže překoná. Je schopen finančně zabezpečit rodinu. Penze už se také nebojí, protože sám pracuje na tom, aby věk odchodu do penze a výše renty byly podle jeho představ, ne podle představ státu.

Lukáš převzal zodpovědnost za svoji budoucnost. Doporučil Petra svým kolegům a kamarádům, protože vidí, že to má v jeho životě velký smysl…