



FINANČNÍ PLÁN

Martin a Jana Procházkovi.01



Zpracoval

Šárka Chocová, 22. září 2017



Šárka Chocová

Adresa: Štěříkova louka 1175, 357 35 Chodov

Telefon: 605 114 799

Email: sarka.chocova@efaway.cz

Blahopřejeme Vám, právě jste učinili první krok k dosažení **finanční nezávislosti!** Finanční průvodce Vás povede po cestě ke splnění Vašich finančních cílů. Současně získáte kontrolu nad rodinnými financemi.

Pracujeme s podklady, které jste nám poskytli. Výsledky budou tím lepší, čím přesněji se všechny údaje shodují se skutečností. Plán je sestaven s použitím všech dostupných ekonomických informací. Pracuje s dlouhodobým průměrným zhodnocením finančních instrumentů a aktuálními úrokovými sazbami. Tyto hodnoty se v čase mění a je proto nutno plán pravidelně aktualizovat. Rovněž při významnější změně vaší osobní situace požádejte svého poradce o úpravu zvoleného řešení.

Váš osobní finanční plán je doporučením optimální finanční strategie. Konečné rozhodnutí o nákupu, prodeji či změně konkrétního investičního či zajišťovacího instrumentu je vždy na Vás.



Finanční mapa

Následující přehled popisuje Vaší současnou situaci ve vztahu k plánovaným finančním cílům, které jsme si shrnuli na naší úvodní schůzce. Přesnost a úplnost podkladů je základním předpokladem kvality navrhovaného finančního plánu, proto prosím o kontrolu uvedených údajů a jejich případné upřesnění.



Osobní údaje

Jméno	Datum narození	Telefon	Email
Martin Procházka	14. května 1981		
Jana Procházková	08. září 1983		



Vaše zdroje

Název	Hodnota
Finanční majetek	690 000,00 Kč
Celkem	690 000,00 Kč



Měsíční bilance příjmů a výdajů

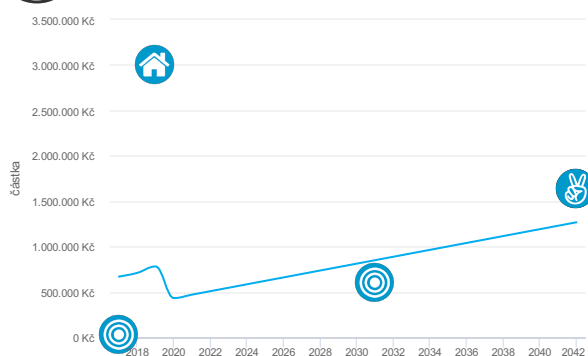
Název	Hodnota
Příjem ze závislé činnosti	50 027,00 Kč
Příjem z podnikání	0,00 Kč
Příjem z pronájmu	0,00 Kč
Příjem z kapitálového majetku	0,00 Kč
Nezbytné výdaje	33 500,00 Kč
Zbytné výdaje	10 000,00 Kč
Volné měsíční zdroje	6 527,00 Kč



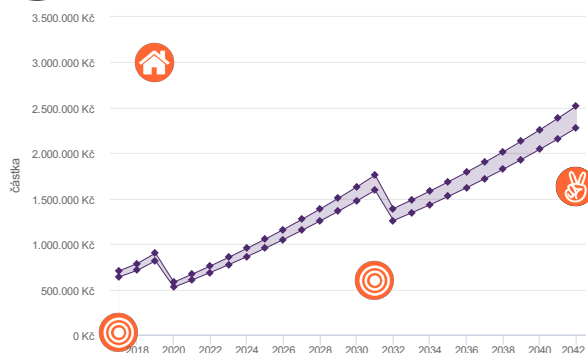
Vaše cíle

Název	Rok plnění	Hodnota
rodinný dům	2019	3 000 000,00 Kč
Lucka VŠ	2031	600 000,00 Kč
penze Martin	2042	1 638 288,00 Kč
penze Jana	2042	1 638 288,00 Kč
rezerva	2017	100 000,00 Kč
splacení úvěru	2017	30 000,00 Kč

Předpokládaný vývoj majetku dle současné finanční situace



Předpokládaný vývoj majetku dle navrhovaného řešení

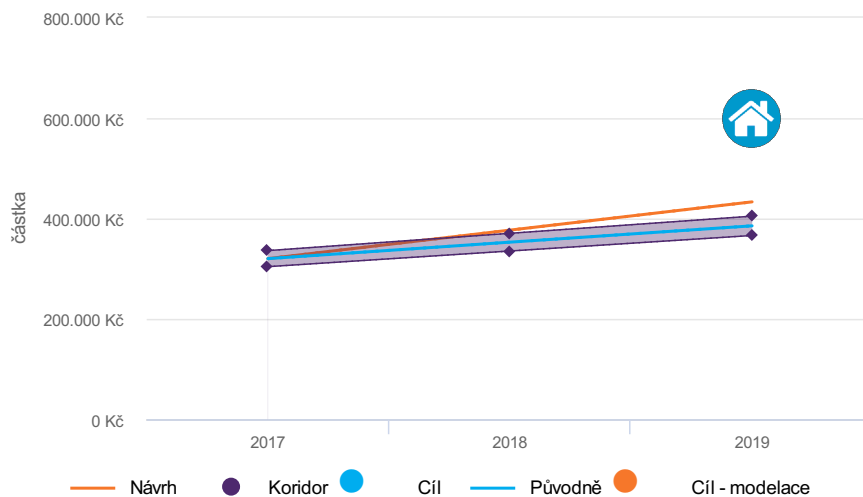


Doporučujeme řešit prostřednictvím kombinace úvěrů na bydlení a vlastních prostředků s cílem zajištění efektivního využití zdrojů financování

rodinný dům

3 000 000,00 Kč v roce 2019

Splnění cíle: 94%



Produkt	Úrok	Jednorázový vklad	Pravidelný vklad	Nominálně (bez inflace)	Reálně (s inflací)
Spořicí účet	1% 0%	320 000,00 Kč 0,00 Kč	0,00 Kč	398 792,00 Kč 0,00 Kč	385 406,00 Kč 0,00 Kč
Spořicí účet	1% +1%	0,00 Kč 0,00 Kč	+2 000,00 Kč	48 240,00 Kč +48 240,00 Kč	47 765,00 Kč +47 765,00 Kč
navýšit vklad na spořicí účet					
Celkem	1%	320 000,00 Kč	5 000,00 Kč	447 032,00 Kč	433 170,73 Kč

Krytí úvěrem

80% cíle: 2 400 000,00 Kč

Úrok: 3%

Splátka (měs.): 12 048,39 Kč

Splatnost (let): 23let

Poznámka:

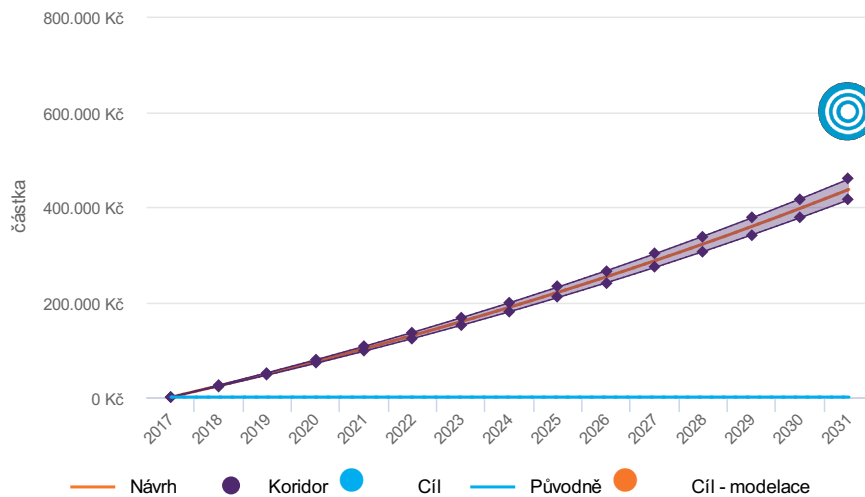


Ke splnění tohoto finančního cíle je nutné nastavit správné portfolio a dodržovat stanovenou investiční strategii.

Lucka VŠ

600 000,00 Kč v roce 2031

Splnění cíle: 73%



Produkt	Úrok	Jednorázový vklad	Pravidelný vklad	Nominálně (bez inflace)	Reálně (s inflací)
Investiční fondy	6%	0,00 Kč	+2 000,00 Kč	504 362,00 Kč	436 604,00 Kč
založení nového produktu	+6%	0,00 Kč		+504 362,00 Kč	+436 604,00 Kč
Celkem	6%	0,00 Kč	2 000,00 Kč	504 361,58 Kč	436 604,44 Kč

Poznámka:

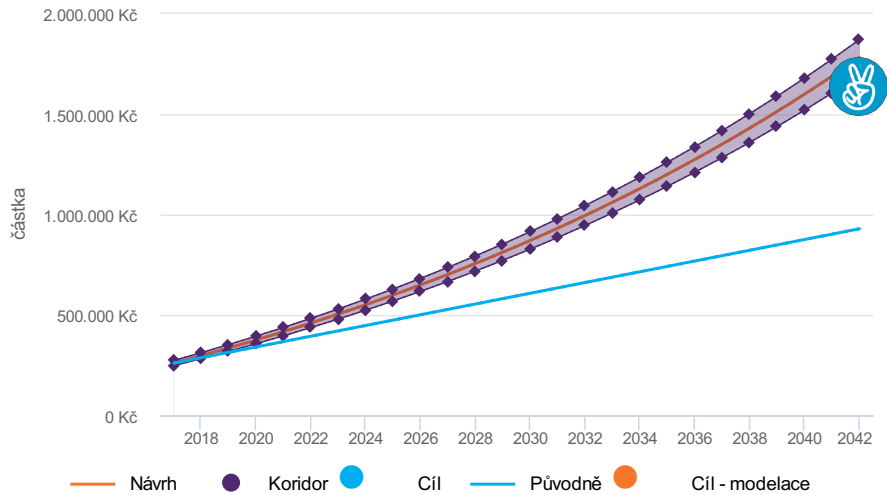


Splnění Vaší finanční nezávislosti a požadované výše renty můžete dosáhnout díky správnému nastavení Vašeho investičního portfolia.

penze Martin

9 000,00 Kč v roce 2042

Splnění cíle: 109%



Produkt	Úrok	Jednorázový vklad	Pravidelný vklad	Nominálně (bez inflace)	Reálně (s inflací)
Doplňkové penzijní spoření (třetí pilíř)	6%	260 000,00 Kč	0,00 Kč	2 584 061,00 Kč	1 782 423,00 Kč
penzijní připojištění Martin	+4%	0,00 Kč		+1 300 373,00 Kč	+853 423,00 Kč
Celkem	6%	260 000,00 Kč	2 230,00 Kč	2 584 060,73 Kč	1 782 423,05 Kč

Poznámka:

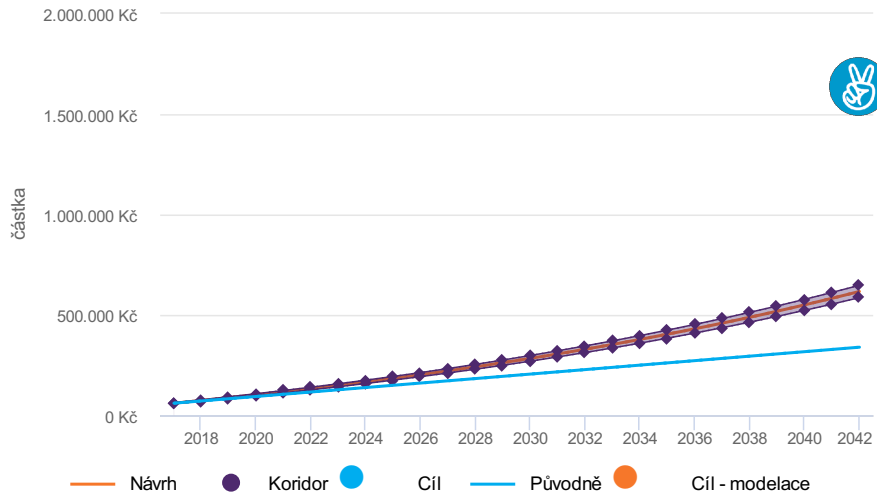


Splnění Vaší finanční nezávislosti a požadované výše renty můžete dosáhnout díky správnému nastavení Vašeho investičního portfolia.

penze Jana

9 000,00 Kč v roce 2042

Splnění cíle: 38%



Produkt	Úrok	Jednorázový vklad	Pravidelný vklad	Nominálně (bez inflace)	Reálně (s inflací)
Doplňkové penzijní spoření (třetí pilíř)	6%	60 000,00 Kč	0,00 Kč	869 800,00 Kč	616 695,00 Kč
penzijní připojištění Jana	+4%	0,00 Kč		+413 905,00 Kč	+277 695,00 Kč
Celkem	6%	60 000,00 Kč	930,00 Kč	869 800,19 Kč	616 694,64 Kč

Poznámka:



Ke splnění tohoto finančního cíle je nutné nastavit správné portfolio a dodržovat stanovenou investiční strategii.

splacení úvěru

30 000,00 Kč v roce 2017

Splnění cíle: 100%



Produkt	Úrok	Jednorázový vklad	Pravidelný vklad	Nominálně (bez inflace)	Reálně (s inflací)
Spořicí účet	1%	30 000,00 Kč	0,00 Kč	30 000,00 Kč	30 000,00 Kč
spořicí účet	0%	0,00 Kč		0,00 Kč	0,00 Kč
Celkem	1%	30 000,00 Kč	0,00 Kč	30 000,00 Kč	30 000,00 Kč

Poznámka:





Zajištění příjmů

Nedílnou součástí Finančního plánu je i zajištění rizik, která Vám pomohou splnit cíle za jakýchkoliv okolností. Především doporučujeme ošetřit dlouhodobá a závažná rizika, ale i ostatní rizika, související s výpadkem Vašeho příjmu.

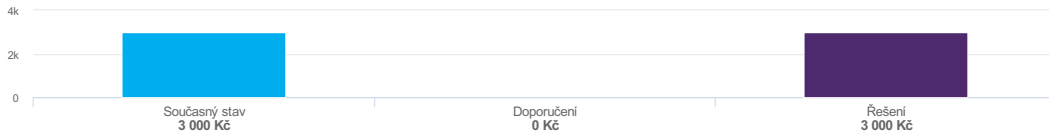
Finanční rezerva



Popis	Typ produktu	Hodnota	Vklad
Konzervativní	Běžný účet	20 000,00 Kč	0,00 Kč

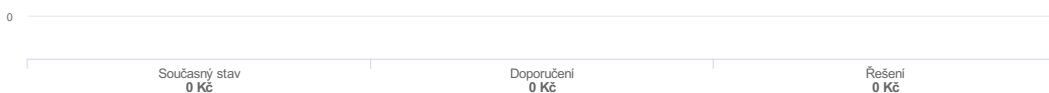
Dlouhodobá nemoc

Klient



Popis	Typ pojištění	PČ	Pojistné
Denní dávka při pracovní neschopnosti	Rizikové pojištění osob	3 000,00 Kč	100,00 Kč

Partner



Popis	Typ pojištění	PČ	Pojistné
-------	---------------	----	----------

Invalidita

Klient



Popis	Typ pojištění	PČ	Pojistné
Invalidita 2. a 3. stupně	Rizikové pojištění osob	5 600 000,00 Kč	1 900,00 Kč



Partner

5M

2.5M

0

Současný stav
0 Kč

Doporučení
3 200 000 Kč

Řešení
3 300 000 Kč

Popis

Typ pojištění

PČ

Pojistné

Invalidita 2. a 3. stupně

Rizikové pojištění osob

3 300 000,00 Kč

1 200,00 Kč





Zajištění příjmů

Smrt

Klient



Popis	Typ pojištění	PČ	Pojistné
Smrt z jakýchkoli příčin	Rizikové pojištění osob	100 000,00 Kč	100,00 Kč
Smrt z jakýchkoli příčin	Rizikové pojištění osob	4 200 000,00 Kč	900,00 Kč

Partner



Popis	Typ pojištění	PČ	Pojistné
Smrt z jakýchkoli příčin	Rizikové pojištění osob	100 000,00 Kč	100,00 Kč
Smrt z jakýchkoli příčin	Rizikové pojištění osob	3 600 000,00 Kč	700,00 Kč

Invalidita dětí

Poznámka:

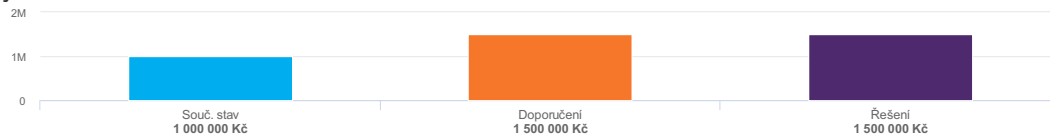




Zajištění nefinančního majetku

Doporučujeme zajistit ta rizika, která mohou ohrozit Váš majetek, jehož ztrátu byste jen obtížně nahrazovali.

Byt



Popis	Typ pojištění	PČ	Pojistné
pojištění bytu 3+1	Pojištění nefinančního majetku	1 000 000,00 Kč	108,33 Kč
dopojištění bytu	Pojištění nefinančního majetku	500 000,00 Kč	16,67 Kč

Domácnost



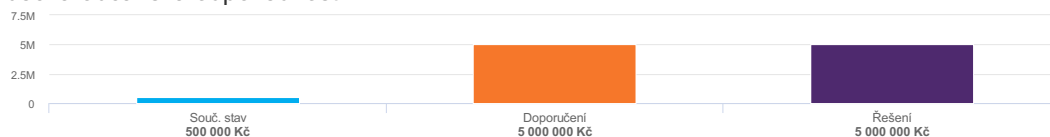
Popis	Typ pojištění	PČ	Pojistné
pojištění vybavení domácnosti	Pojištění nefinančního majetku	300 000,00 Kč	100,00 Kč





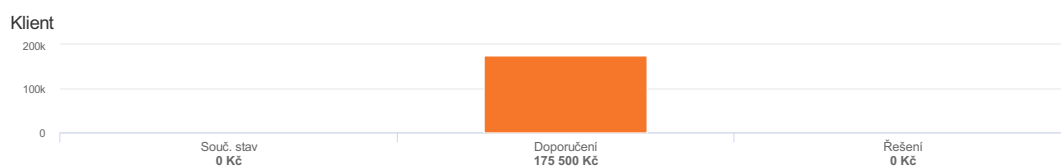
Zajištění odpovědnosti

Obecná občanská odpovědnost



Popis	Typ pojištění	PČ	Pojistné
Pojištění odpovědnosti za škody	Obecná občanská odpovědnost	500 000,00 Kč	21,67 Kč
Pojištění odpovědnosti za škody	Obecná občanská odpovědnost	4 500 000,00 Kč	125,00 Kč

Odpovědnost za škody způsobené zaměstnavateli



Popis	Typ pojištění	PČ	Pojistné
-------	---------------	----	----------



Popis	Typ pojištění	PČ	Pojistné
-------	---------------	----	----------

Poznámka:





Kroky k realizaci plánu

Investice

Popis produktu	Typ změny	Jednorázový vklad	Pravidelný vklad	Poznámka
Doplňkové penzijní spoření (třetí pilíř)	Změna	0,00 Kč	0,00 Kč	penzijní připojištění Martinzměna investiční strategie
Doplňkové penzijní spoření (třetí pilíř)	Změna	0,00 Kč	0,00 Kč	penzijní připojištění Janazměna investiční strategiepořízení domu navýšit vklad
Spořicí účet	Nový	0,00 Kč	2 000,00 Kč	navýšit vklad na spořicí účetpořízení domu, převést na cíl Lucka VŠ a penze Jana
Investiční fondy	Nový	0,00 Kč	2 000,00 Kč	založení nového produktupořízení domu navýšit vklad

Pojištění

Popis produktu	Typ pojištění	Typ změny	Pojistná částka	Pojistné	Poznámka
Rizikové pojištění osob	Invalidita 2. a 3. stupně	Nový	5 600 000,00 Kč	1 900,00 Kč	pojištění s klesající pojistnou částkou
Rizikové pojištění osob	Invalidita 2. a 3. stupně	Nový	3 300 000,00 Kč	1 200,00 Kč	pojištění s klesající pojistnou částkou
Rizikové pojištění osob	Smrt z jakýchkoli příčin	Nový	4 200 000,00 Kč	900,00 Kč	pojištění s klesající pojistnou částkou
Rizikové pojištění osob	Smrt z jakýchkoli příčin	Nový	3 600 000,00 Kč	700,00 Kč	pojištění s klesající pojistnou částkou
Pojištění nefinančního majetku	Byt	Nový	500 000,00 Kč	16,67 Kč	dopojištění bytu
Pojištění odpovědnosti za škody	Obecná občanská odpovědnost	Nový	4 500 000,00 Kč	125,00 Kč	dopojištění odpovědnosti



Seznam příloh Finančního plánu

1. Soupis aktuálního majetku a závazků

Váš osobní finanční plán je ucelenou koncepcí strategického řízení rodinných financí. Nejlepších výsledků dosáhnete jeho využitím v plné míře. Všechny složky jsou komponovány tak, aby přinášely co nejvyšší výnos při respektování patřičné bezpečnosti a požadované likvidity.

Pro dlouhodobé cíle jsou vybrány kolísavější instrumenty s potenciálem vysokého výnosu. Delší doba plnění a průměrování nákupní ceny v čase snižuje vliv poklesů, které jsou běžnou součástí vývoje trhů. Naopak pro kratší investiční horizont volíme konzervativní pozice. Využití všech dostupných zdrojů se projeví především v růstu vašeho volného majetku, tedy finanční nezávislosti.

Podstatnou složkou plánu je eliminace rizik. Jejich případné podcenění by znamenalo oddálit či úplně zmařit naplnění vašich životních cílů. Zajišťujeme však pouze významná rizika, abychom mohli co nejvíce zdrojů soustředit na tvorbu vašeho bohatství.

Aby vám finanční plán dobře sloužil, je zapotřebí se jím skutečně řídit. A to znamená postupně naplnit všechny úkoly, které jsou v něm obsaženy. Nezapomeňte jej také pravidelně aktualizovat podle měnících se ekonomických podmínek a vaší osobní situace.

Přejeme vám hodně úspěchů při budování finanční nezávislosti a těšíme se na dlouhodobou spolupráci!



PŘÍLOHA 1: Soupis majetku a zadlužení

Nefinanční majetek	Aktuální hodnota
Byt	1 500 000,00 Kč
Domácnost	500 000,00 Kč
Nefinanční majetek celkem	2 000 000,00 Kč

Finanční majetek	Aktuální hodnota
Běžný účet	20 000,00 Kč
Spořicí účet	320 000,00 Kč
Spořicí účet	30 000,00 Kč
Doplňkové penzijní spoření (třetí pilíř)	260 000,00 Kč
Doplňkové penzijní spoření (třetí pilíř)	60 000,00 Kč
Spořicí účet	0,00 Kč
Investiční fondy	0,00 Kč
Finanční majetek celkem	690 000,00 Kč

Úvěry a půjčky	Aktuální hodnota
Úvěrové produkty	30 000,00 Kč
Zadlužení celkem	30 000,00 Kč

Celková výše majetku: 2 660 000,00 Kč



Disclaimer

Tento finanční plán je určen pro pochopení a získání základní orientace v problematice osobních financí. Má pomoci při stanovení časové posloupnosti plánovaných i neplánovaných životních událostí s možným dopadem na osobní finance. V souvislosti s neplánovanými událostmi seznamuje se základními principy a možnostmi ošetření vybraných rizik.

Tento finanční plán neobsahuje investiční doporučení nebo jiné informace o vhodných investičních nástrojích nebo charakteru či investičním profilu investičních nástrojů ve smyslu zákona č. 256/2004 Sb. o podnikání na kapitálovém trhu a nesměřuje k poskytnutí investiční služby.

Pokud se v modelacích počítá se zhodnocením finančních prostředků, jedná se o hodnoty mající orientační povahu, bez spojitosti s konkrétními investičními nástroji nebo indexy, a z tohoto důvodu neobsahují informace o rizicích finanční ztráty, které mohou být s poskytnutím investiční služby spojeny.

Stejně tak informace o stavu finančních prostředků vždy vycházejí z aktuální situace klienta. Jakákoliv data, která jsou využita pro nastavení modelování zhodnocení, nejsou a nenahrazují informace od zákazníka ve smyslu ustanovení zákona č. 256/2004 Sb. o podnikání na kapitálovém trhu a nejsou v tomto smyslu použita.

V případě informací o pojištění se nejedná o doporučení konkrétního pojistného produktu nebo analýzu pojistných produktů dle zákona č. 38/2004 Sb. Hodnoty u pojištění, zejména pak výše pojistných částek, vycházejí z poskytnutých informací. Jakákoliv nepřesnost, změna životní situace nebo neuvedení podstatné informace mohou zapříčinit nepřesné výsledky, a proto je nutná průběžná aktualizace nebo oprava finančního plánu. Případné změny v systémech důchodového zabezpečení, sociálního zabezpečení nebo nemocenské mohou mít za následek nesprávné výsledky a finanční plán je nutné aktualizovat.

Tento finanční plán neobsahuje a neřeší daňové náležitosti. Dále neřeší problematiku povinných odvodů osob samostatně výdělečně činných.

Tento Finanční plán byl zpracován a připraven v nástroji společnosti Broker Trust a.s., IČ 264 39 719, se sídlem Hanusova 1411/18 Michle, 140 00 Praha 4, zapsána v OR vedeným Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 7141.

Broker Trust a.s. je na základě registrace a osvědčení, vydaného Komisí pro cenné papíry č.j. 43/N/1221/2001/3 registrovaným investičním zprostředkovatelem dle § 29 odst.1 zákona č.256/2004Sb, o podnikání na kapitálovém trhu, dále je zapsána v registru pojišťovacích zprostředkovatelů, vedeném Českou národní bankou, jako pojišťovací agent, reg.č.032585PA dle zákona č.38/2004Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a také má registrované činnosti dle § 74 zákona č. 427/2011Sb., o doplňkovém penzijním spoření na základě rozhodnutí České národní banky dle 3.1.2013, č.j.2013/47/570.

Výpočet doporučených pojistných částek je proveden na bázi renty, přičemž výsledek je u pojištění smrti a invalidity přepočten na potřebnou jednorázovou částku.

Při tomto přepočtu je počítáno s následujícím zhodnocením:

- U kratšího časového horizontu (do 5 let) - 0 % p.a.
- U dlouhodobějších horizontů (nad 5 let) – 3 % p.a.

V plánu je dále kalkulováno s uvedeným předpokládaným ročním zhodnocením, které finanční poradce může volit maximálně v níže uvedené výši:

- Konzervativní investice (např. nástroje peněžního trhu) – 2 % p.a.
- Vyvážené investice (např. dluhopisy) – 4 % p.a.
- Dynamické investice (např. akcie) – 6 % p.a.
- Agresivní investice (např. měny) – 8 % p.a.

Vyšší zhodnocení lze volit jen se souhlasem klienta.

Plán počítá s mírou inflace ve výši 2 % p.a.

