

osobní FINANČNÍ PLÁN

pro: JAN BOHATÝ

Kontakt na poradce:

Ing. Petr Ondroušek, PO Investment
Dunajská 17
625 00 Brno
petr.ondrousek@poinvestment.cz
+420 603 383 742

Finanční plánování je dlouhodobý proces

Tento dokument poskytuje obrázek vaší současné finanční situace. Může vám pomoci uvědomit si své možnosti, zaměřit se na vaše prioritní cíle a vytvořit plán toho, co je potřeba udělat pro jejich dosažení. Vaše situace se však bude v průběhu času měnit díky změnám ve vašem osobním životě, v ekonomice nebo v legislativě. Měli byste váš plán každý rok kontrolovat a aktualizovat se svým finančním poradcem, abyste se ujistili, že odpovídá vašim potřebám.

Výsledky jsou v budoucích hodnotách

Výsledné hodnoty Vašeho portfolia v budoucnu jsou zobrazeny v budoucích hodnotách (nikoliv současných). Růst cen (inlace) je ve finančním plánu zohledněn jako růst cen finančních cílů.

Finanční plánování neposkytuje žádné záruky

Výsledky prezentované v tomto plánu jsou z velké části založené na informacích, které jste mi sdělili a také na mnoha předpokladech, jako jsou výnosy investic, inflace nebo daně. Ačkoliv tyto předpoklady oprávněně vycházejí ze současných a historických informací, žádný plán neumí přesně předvídat budoucnost. Správné finanční plánování může zvýšit vaše šance na úspěch, ani sebelepší plán však nemůže nic garantovat.

Průměrné výnosy

Výsledky vašeho plánu jsou kalkulovány tak, že každý rok se počítá se stejnou výnosovou mírou vašeho portfolia, která odpovídá jeho dlouhodobému průměru v historii. Průměrné výnosy jsou zjednodušující metodou. Ve skutečnosti se mohou konkrétní výnosy v konkrétní rok od kalkulovaných průměrných výrazně odlišit.

Investiční portfolio

Naviplan rozeznává 5 typů portfolií uvedených níže, které se liší poměrem mezi akciemi a dluhopisy. V závislosti na Vašem výsledném typu portfolia, pak počítá Vývoj vašeho majetku v budoucnosti. Finanční plán předpokládá, že všechny peníze, které v rámci plánu uspoříte, budou zhodnocovány ve vybraném typu portfolia. Týká se to i jednorázových částek získaných na konci stavebních spoření, důchodových a doplňkových penzijních spoření nebo životních pojištění a také částek z prodeje majetku či jiných mimořádných částek, které jsou zahrnuty ve finančním plánu pro financování Vašich cílů.

Průměrný výnos a směrodatná odchylka

Průměrný výnos portfolia je výnos, který používáme při výpočtu výsledků s průměrnými výnosy. Ve výsledcích se špatnými výnosy provádíme tzv. monte carlo simulace, kde pro zjištění špatných výnosů používáme směrodatnou odchylku a platí, že čím vyšší je směrodatná odchylka tím horší je kalkulovaný špatný výnos v daný rok.

Výsledky všech kalkulací jsou ze své podstaty hypotetické, neodpovídají žádné konkrétní investici či produktu a nezohledňují náklady spojené s investováním jako jsou vstupní a manažerské poplatky podílových fondů.

Portfolia v naviplanu

Typ portfolia	Akcie	Dluhopisy/ hotovost	průměrný výnos	směrodatná odchylka
Hotovostní	0%	100,00%	3,00%	1,50%
Příjmové	20%	80,00%	5,44%	7,21%
Příjmové s růstem	50%	50,00%	6,85%	10,06%
Růstové konzervativní	70%	30,00%	8,04%	15,37%
Růstové	85%	15,00%	8,55%	17,25%
Růstové agresivní	100%	0,00%	9,36%	20,86%

OSOBNÍ ÚDAJE

Jan Bohatý

narozen 17.04.1977 , věk 37 let

Měsíční příjem ze zaměstnání 53 000 Kč hrubého

Jana Bohatá

narozena 28.08.1980 , věk 34 let

Měsíční příjem ze zaměstnání 25 000 Kč hrubého

Děti a osoby závislé na finanční podpoře klienta

Jiří, nar. 02.05.2006, věk 8 let

Eva, nar. 11.09.2009, věk 5 let

VĚK ODCHODU DO DŮCHODU

Jan chce přestat pracovat ve věku	60 let (2037)
Jana chce přestat pracovat ve věku	60 let (2040)

CÍL S NEJVYŠŠÍ PRIORITY

10

Životní náklady v důchodu

měsíčně, od roku 2040 do roku 2062	44 700 Kč
měsíčně, od roku 2037 do roku 2039	23 900 Kč
měsíčně, od roku 2063 do roku 2065	23 900 Kč

DALŠÍ FINANČNÍ CÍLE

priorita

9

Studium VŠ Jiří

ročně, od roku 2025 do roku 2029 **60 000 Kč**

9

Studium VŠ Eva

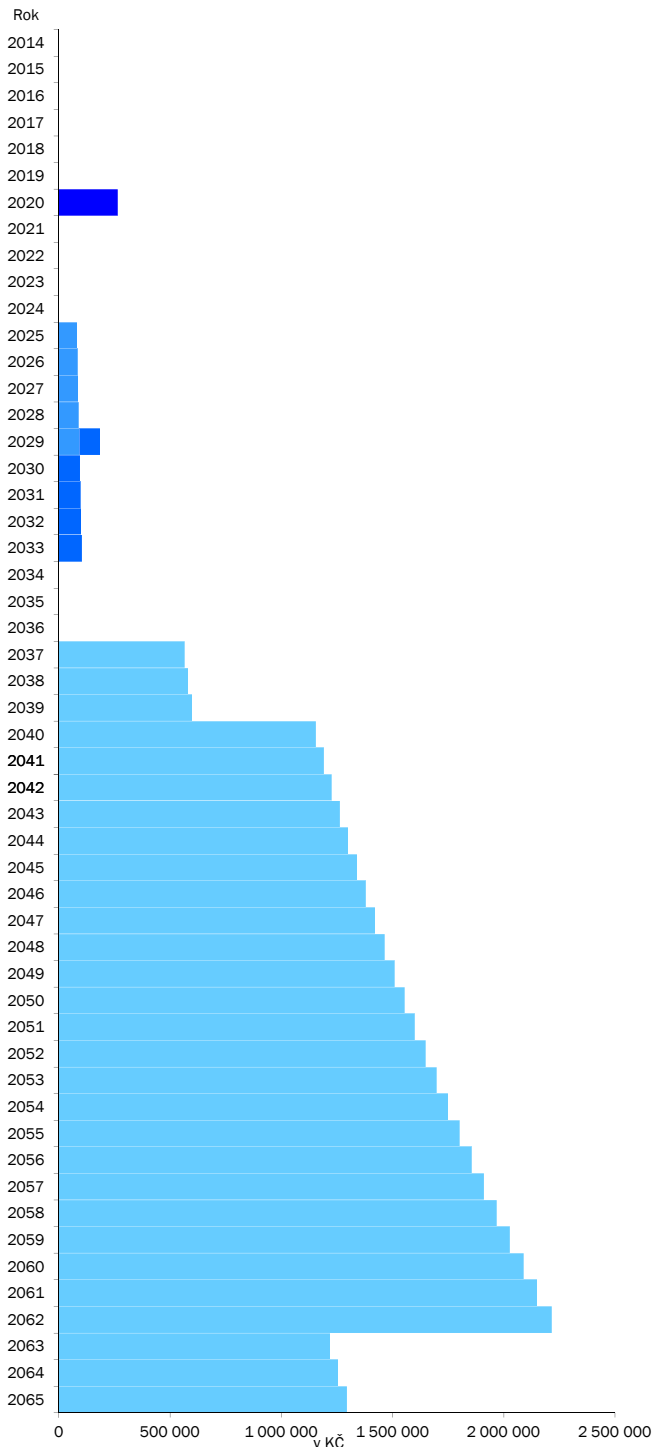
ročně, od roku 2029 do roku 2033 **60 000 Kč**

7

Auto Jana

jednorázově, v roce 2020 **250 000 Kč**

GRAF CÍLŮ



PŘÍJMY V DŮCHODU

Starobní důchod Jan - pouze I. Pilíř	od 60 let 9 633 Kč měsíčně
Starobní důchod Jana - pouze I. Pilíř	od 60 let 6 995 Kč měsíčně

INVESTIČNÍ A SPOŘÍCÍ PRODUKTY

	aktuální zůstatek	měsíční spoření	příspěvky zaměstnavatele
Spořicí účet Orange Bank	200 000 Kč	0 Kč	
Spořicí účet WSCD Bank	200 000 Kč	0 Kč	
Doplňkové PS Jan	76 000 Kč	500 Kč	- Kč
Doplňkové PS Jana	53 000 Kč	500 Kč	- Kč
Stavební spoření: Jan	70 000 Kč	1 667 Kč	
Stavební spoření: Jana	70 000 Kč	1 667 Kč	
Stavební spoření: Jiří	115 000 Kč	1 500 Kč	
Životní pojištění: Kapitálové životní pojištění Jan	20 000 Kč	2 051 Kč	- Kč
Životní pojištění: Kapitálové životní pojištění Jana	15 000 Kč	909 Kč	- Kč
	819 000 Kč	8 793 Kč	- Kč

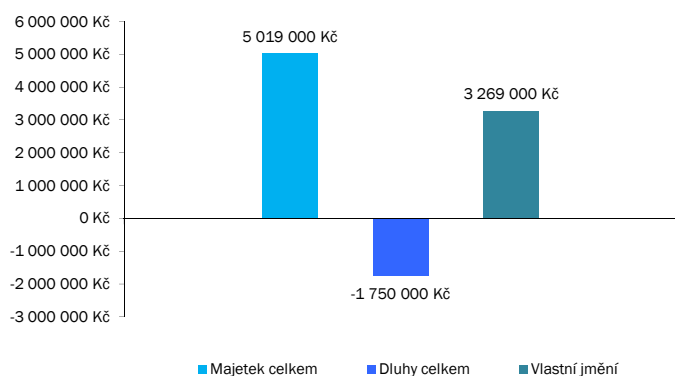
OSOBNÍ A DALŠÍ MAJETEK

popis majetku	Aktuální tržní hodnota	prodat v roce	na cíl použít tuto částku
Rodinný dům	4 000 000 Kč		0 Kč
Auto	200 000 Kč	2020	200 000 Kč
	4 200 000 Kč		200 000 Kč

ÚVĚRY A PŮJČKY

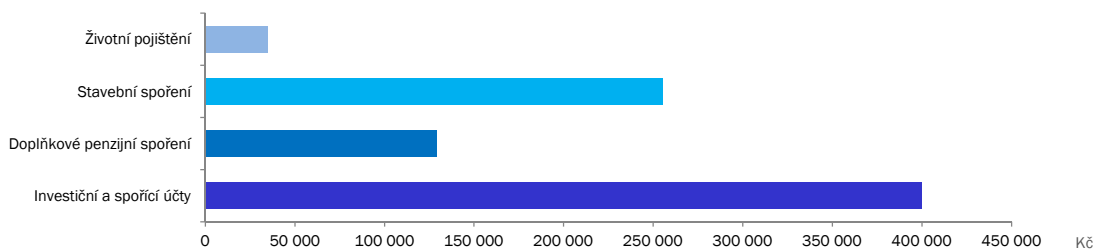
popis majetku	Aktuální zůstatek	měsíční splátka
Hypotéka	1 750 000 Kč	8 450 Kč
	1 750 000 Kč	8 450 Kč

CELKOVÝ MAJETEK A ZÁVAZKY

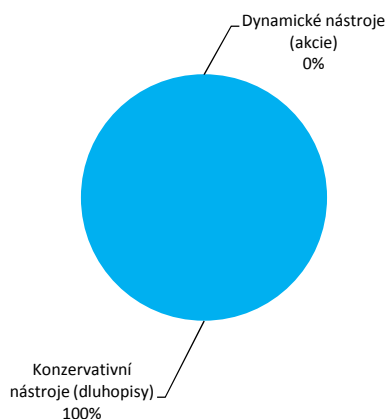


FINANČNÍ MAJETEK



Rozdělení podle typu produktu



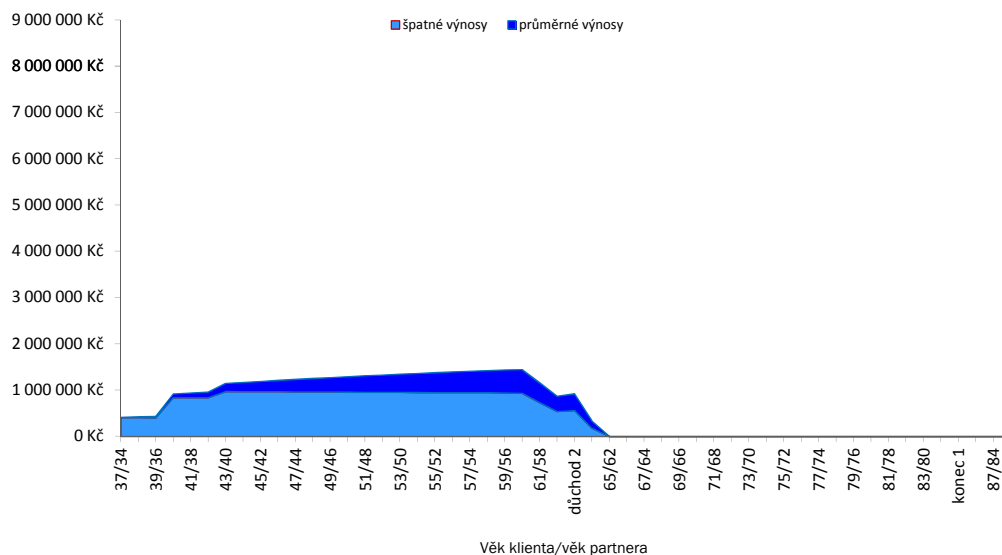
Rozložení z hlediska podkladových aktiv



SPLNĚNÍ CÍLŮ PODLE PŮVODNÍHO PLÁNU

priorita	Cíl	Splnění cíle	Při průměrných Výnosech 	Při špatných výnosech 
10	Životní náklady v důchodu			
	měsíčně, od roku 2040 do roku 2062	44 700 Kč	★★★★★	34%
	měsíčně, od roku 2037 do roku 2039	23 900 Kč	★★★★★	33%
	měsíčně, od roku 2063 do roku 2065	23 900 Kč	★★★★★	
9	Studium VŠ Jiří			
	ročně, od roku 2025 do roku 2029	60 000 Kč	★★★★★	0%
9	Studium VŠ Eva			
	ročně, od roku 2029 do roku 2033	60 000 Kč	★★★★★	0%
7	Auto Jana			
	jednorázově, v roce 2020	250 000 Kč	★★★★★	0%
Celkové procento uspokojených cílů:			33%	32%

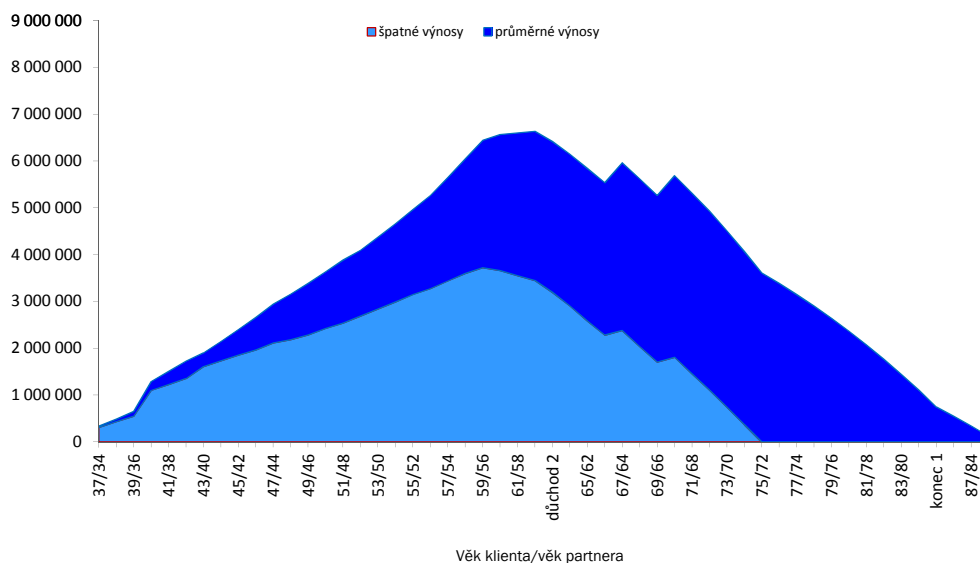
VÝVOJ HODNOTY MAJETKU PODLE PŮVODNÍHO PLÁNU



SPLNĚNÍ CÍLŮ PODLE NOVÉHO PLÁNU

priorita	Cíl	Splnění cíle	Při průměrných Výnosech	Při špatných výnosech
10	Životní náklady v důchodu			
	měsíčně, od roku 2040 do roku 2062	44 700 Kč	★★★★★	100%
	měsíčně, od roku 2037 do roku 2039	23 900 Kč	★★★★★	58%
	měsíčně, od roku 2063 do roku 2065	23 900 Kč	★★★★★	
9	Studium VŠ Jiří			
	ročně, od roku 2025 do roku 2029	60 000 Kč	★★★★★	100%
9	Studium VŠ Eva			
	ročně, od roku 2029 do roku 2033	60 000 Kč	★★★★★	100%
7	Auto Jana			
	jednorázově, v roce 2020	250 000 Kč	★★★★★	100%
Celkové procento uspokojených cílů:			100%	57%

VÝVOJ HODNOTY MAJETKU PODLE NOVÉHO PLÁNU



INVESTIČNÍ PORTFOLIO

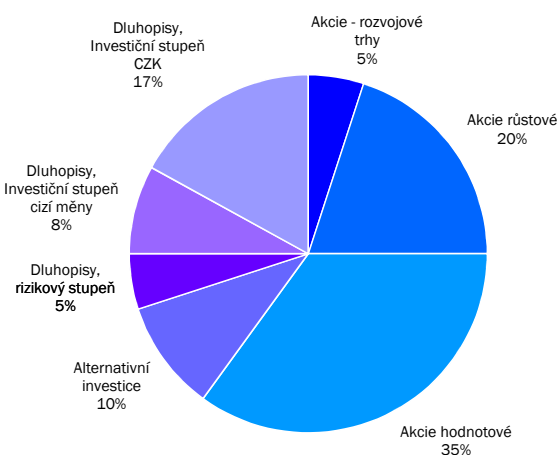
Pro spoření na vaše dlouhodobé cíle je důležité používat dlouhodobé nástroje, jako jsou akcie a akciové podílové fondy. Níže naleznete doporučené základní rozložení investičního portfolia, které odpovídá vašemu osobnímu investičnímu profilu a kterým by se měl řídit váš investiční plán. V souladu s tímto rozložením by měly být investovány všechny peníze, které budou sloužit pro financování vašich dlouhodobých cílů, tedy i převedené prostředky ze stavebních spoření, doplňkového penzijního spoření, životních pojistek či prodaného majetku.

Na základě výsledků Vámi vyplněného investičního dotazníku vám doporučuji následující investiční portfolio:

Růstové konzervativní

Navrhované rozložení do investičních skupin je vhodné pro investory, kteří hledají konzervativní růst kapitálové hodnoty s nízkou úrovní pravidelných příjmů (úroky, dividendy) a jsou ochotni akceptovat přiměřené kolísání hodnoty, které je však nižší než kolísání typické pro akciové trhy. Vaše investice budou směřovat z větší části na akciové trhy a budou z části vyváženy investicemi do defenzivních nástrojů, jako jsou bankovní vklady, dluhopisy a nemovitosti. Celkový výnos není garantován, nicméně rozpětí možného konečného výsledku by nemělo být extrémní. Ve většině případů, konkrétně v obdobích delších než 5 let, by měl výnos převyšovat výnosy z konzervativních typů investic, jako jsou termínované vklady nebo dluhopisy, ale může být o něco nižší než ten, který je dosažitelný při využití vyššího stupně rizika.

Základní rozložení



Historické výsledky

Průměrný roční výnos	8,04 %
Směrodatná odchylka	15,37 %
Počet let s poklesem hodnoty	12 ze 47

	za 1 rok	za 5 let	za 10 let
nejlepší výnos (průměrný roční) v letech	28,89 % 1954	19,67 % 1974-1979	18,69 % 1974-1986
nejhorší výnos (průměrný roční) v letech	-22,55 % 2008	-1,28 % 2004-2009	2,56 % 1964-1974

Zdroj: Ibbotson Associates®, Yahoo finance, www.ing.cz

Výnosy, které reprezentují jednotlivé třídy investic, jsou vážené průměry výsledků indexů. Výnosy předpokládají reinvestice všech vyplacených výnosů a nejsou odvozeny od výnosů konkrétní investice. Každá strategie je ročně rebalancována podle původního rozložení. Použité indexy jsou: S&P 500 Total return Index, MSCI Emerging Market Index, Ibbotson: Small company stocks index, Large company stocks index, Intermediate government bond index, Long term government bond index, Long term corporate bond index, ING český dluhopisový fond, AMEX oil index. Uváděné výnosy zohledňují historické výnosy v období od 1. 1. 1950 do 1. 1. 2012 se zohledněním vstupních poplatků. Výnosy nezohledňují vývoj měnového kurzu. Mějte na paměti, že minulé výnosy nejsou zárukou výnosů budoucích.

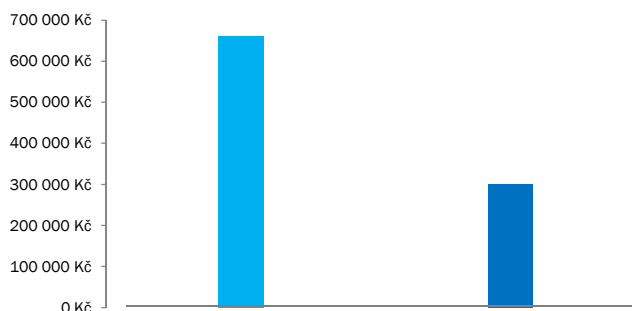
POHOTOVOSTNÍ REZERVA

aktuální zůstatek v krátkodobých nástrojích: **660 000 Kč**

Doporučená minimální výše rezervy: **300 000 Kč**

Hodnota všech krátkodobých cílů: **0 Kč**

Prostředky k zainvestování: **360 000 Kč**



KRÁTKODOBÉ NÁSTROJE

	Aktuálně	Návrh	poznámky
Spořicí účet Orange Bank měsíčně	200 000 Kč 0 Kč	0 Kč 0 Kč	spořicí účet bude sloužit jako pohotovostní rezerva
Spořicí účet WSCD Bank měsíčně	200 000 Kč 0 Kč	0 Kč 0 Kč	
Stavební spoření: Jan měsíčně	70 000 Kč 1 667 Kč	70 000 Kč 1 667 Kč	v roce 2017 bude zrušeno a vloženo do investičního portfolia
Stavební spoření: Jana měsíčně	70 000 Kč 1 667 Kč	70 000 Kč 1 667 Kč	v roce 2017 bude zrušeno a vloženo do investičního portfolia
Stavební spoření: Jiří měsíčně	115 000 Kč 1 500 Kč	115 000 Kč 1 500 Kč	v roce 2017 bude zrušeno a vloženo do investičního portfolia
Celkem hodnota	655 000 Kč	255 000 Kč	
celkem měsíčně	4 833 Kč	4 833 Kč	

INVESTIČNÍ PORTFOLIO

	Aktuálně	Návrh	poznámky
Celkem hodnota	0 Kč	200 000 Kč	část peněz ze spořicíh účtů
Celkem měsíčně	0 Kč	10 400 Kč	
složení portfolia	Hotovost / Dluhopisy	Akcie 70% / Dlu.+ Hot. 30%	
průměrný roční výnos	3,00%	8,04%	

DALŠÍ SPOŘICÍ PRODUKTY

	Aktuálně	Návrh	poznámky
Doplňkové PS Jan měsíčně složení	76 000 Kč 500 Kč (0) Hotovost / Dluhopisy	76 000 Kč 1 000 Kč (0) Akcie 20% / Dlu.+ Hot. 80%	navýšení DPS na optimální výši a změna strategie
Doplňkové PS Jana měsíčně složení	53 000 Kč 500 Kč (0) Hotovost / Dluhopisy	53 000 Kč 1 000 Kč (0) Akcie 20% / Dlu.+ Hot. 80%	navýšení DPS na optimální výši a změna strategie
ŽP: Kapitálové životní pojištění Jan měsíčně	20 000 Kč 2 051 Kč	20 000 Kč 0 Kč	uvedení do redukováného stavu
ŽP: Kapitálové životní pojištění Jana měsíčně	15 000 Kč 909 Kč	15 000 Kč 0 Kč	uvedení do redukováného stavu
ŽP: Rizikové ŽP Jan měsíčně	0 Kč 0 Kč	0 Kč 1 484 Kč	náhrada za stávající kapitálové ŽP
ŽP: Rizikové ŽP Jana měsíčně	0 Kč 0 Kč	0 Kč 615 Kč	náhrada za stávající kapitálové ŽP
Celkem hodnota	164 000 Kč	164 000 Kč	
celkem měsíčně	3 960 Kč	4 099 Kč	

DALŠÍ JEDNORÁZOVÉ INVESTICE

	Aktuálně	Návrh	poznámky
Rodinný dům na cíle použít	4 000 000 Kč 0 Kč	4 000 000 Kč 0 Kč	
Auto na cíle použít	200 000 Kč 200 000 Kč	200 000 Kč 200 000 Kč	v r.2020 použít na nákup nového auta
Celkem hodnota	4 200 000 Kč	4 200 000 Kč	
Celkem do investic	200 000 Kč	200 000 Kč	

STAROBNÍ DŮCHOD

původně	návrh
Jan: Přestane pracovat ve věku 60 let.	Jan: Přestane pracovat ve věku 60 let.

Starobní důchod začne pobírat ve věku 60 let, v odhadované výši 9 633 Kč (pouze I. Pilíř).

Jana:

Přestane pracovat ve věku 60 let.

Starobní důchod začne pobírat ve věku 60 let, v odhadované výši 6 995 Kč (pouze I. Pilíř).

Starobní důchod začne pobírat ve věku 60 let, v odhadované výši 9 633 Kč (pouze I. Pilíř).

Jana:

Přestane pracovat ve věku 60 let.

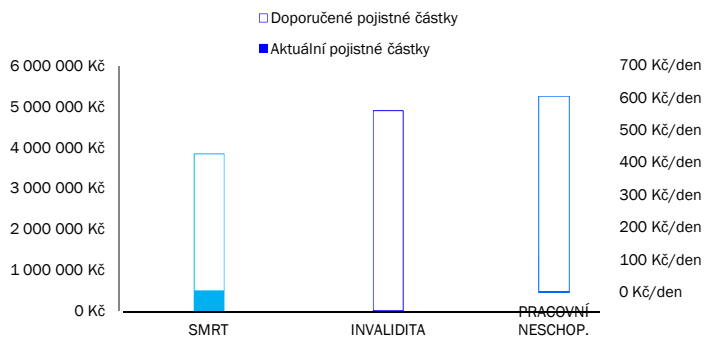
Starobní důchod začne pobírat ve věku 60 let, v odhadované výši 6 995 Kč (pouze I. Pilíř).

DETAIL VÝVOJE NOVÉHO PLÁNU

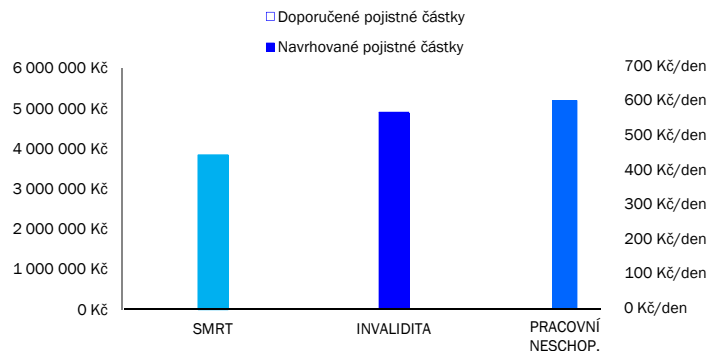
Tabulka vývoje Vašeho plánu při každoročně **průměrných** výnosech (v budoucích hodnotách)

věk nebo události	Počáteční hodnota majetku v Portfoliu (v tis Kč)		Pravid. přír. portfo- lia (tis Kč)	Jed- noráz. přír. portfo- lia (tis Kč)	Příjem v důcho- du (tis Kč)	Výnosy inve- stic (tis Kč)	cile - použití úspor (v tis Kč)							
	Přifazený konkrétním cílům	Na Všechny cile					Životní náklady v důchodu	Studium VŠ Jiří	Studium VŠ Eva	Auto Jana				
37/34	0	200	125	0	0	16								
38/35	0	341	125	0	0	27								
39/36	0	493	125	0	0	40								
40/37	0	658	125	476	0	53								
41/38	0	1 311	125	0	0	105								
42/39	0	1 541	125	0	0	124								
43/40	0	1 790	125	167	0	144				265				
44/41	0	1 960	125	0	0	158								
45/42	0	2 242	125	0	0	180								
46/43	0	2 547	125	0	0	205								
47/44	0	2 877	125	0	0	231								
48/45	0	3 233	125	0	0	260		83						
49/46	0	3 535	125	0	0	284		86						
50/47	0	3 858	125	0	0	310		88						
51/48	0	4 205	125	0	0	338		91						
52/49	0	4 577	125	0	0	368		93	93					
53/50	0	4 883	125	0	0	393			96					
54/51	0	5 304	125	0	0	426			99					
55/52	0	5 756	125	0	0	463			102					
56/53	0	6 242	125	0	0	502			105					
57/54	0	6 763	125	0	0	544								
58/55	0	7 431	125	0	0	597								
59/56	0	8 154	125	0	0	656								
důchod Jan	0	8 934	125	0	182	718	566							
61/58	0	9 393	0	0	186	755	583							
62/59	0	9 752	0	0	190	784	600							
důchod Jana	0	10 125	0	25	334	814	1 157							
64/61	0	10 141	0	0	341	815	1 191							
65/62	0	10 105	0	0	347	812	1 227							
66/63	0	10 038	0	20	354	807	1 264							
67/64	0	9 955	0	1 261	361	800	1 302							
68/65	0	11 076	0	0	369	891	1 341							
69/66	0	10 995	0	0	376	884	1 381							
70/67	0	10 873	0	1 391	384	874	1 423							
71/68	0	12 099	0	0	391	973	1 465							
72/69	0	11 998	0	0	399	965	1 509							
73/70	0	11 852	0	0	407	953	1 555							
74/71	0	11 657	0	0	415	937	1 601							
75/72	0	11 409	0	0	423	917	1 649							
76/73	0	11 100	0	0	432	892	1 699							
77/74	0	10 726	0	0	441	862	1 750							
78/75	0	10 279	0	0	449	826	1 802							
79/76	0	9 752	0	0	458	784	1 856							
80/77	0	9 138	0	0	468	735	1 912							
81/78	0	8 429	0	0	477	678	1 969							
82/79	0	7 614	0	0	486	612	2 028							
83/80	0	6 684	0	0	496	537	2 089							
84/81	0	5 628	0	0	506	453	2 152							
konec plánu Jan	0	4 435	0	0	516	357	2 217							
86/83	0	3 091	0	0	222	249	1 221							
87/84	0	2 341	0	0	226	188	1 257							
konec plánu Jana	0	1 497	0	0	230	120	1 295							

AKTUÁLNÍ POJIŠTĚNÍ: JAN



NAVRHOVANÉ POJIŠTĚNÍ: JAN



AKTUÁLNÍ POJIŠTĚNÍ

Celkové měsíční pojistné 2 051 Kč

pojistná částka pro případ smrti	500 000 Kč
z toho: konstantní PČ	500 000 Kč
klesající PČ	0 Kč

pojistná částka pro případ invalidity	0 Kč
z toho: konstantní PČ	0 Kč
klesající PČ	0 Kč

p.č. pro případ pracovní neschopnosti 0 Kč/den

Ostatní připojištění	
mrt úrazem	500000
trvalé následky úrazu	500000
časová odškodné úraz	300 Kč/den

NAVRHOVANÉ POJIŠTĚNÍ

Celkové měsíční pojistné 1 484 Kč

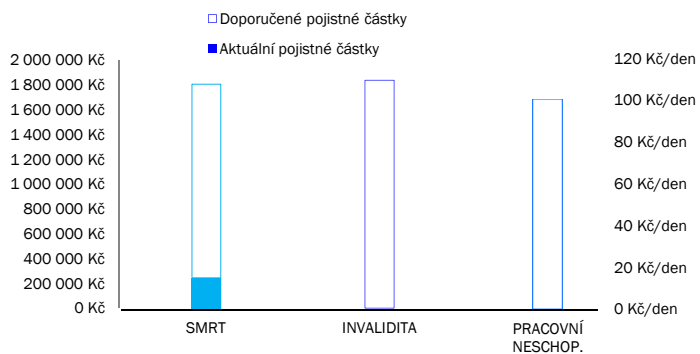
pojistná částka pro případ smrti	3 850 000 Kč
z toho: konstantní PČ	2 100 000 Kč
klesající PČ	1 750 000 Kč

pojistná částka pro případ invalidity	4 900 000 Kč
z toho: konstantní PČ	1 630 000 Kč
klesající PČ	3 270 000 Kč

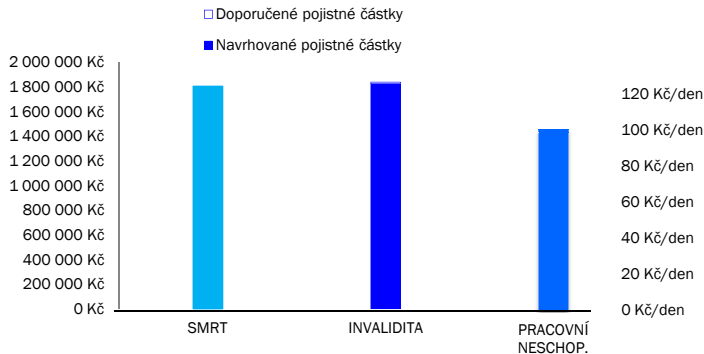
p.č. pro případ pracovní neschopnosti 600 Kč/den

Ostatní připojištění	
Trvalé následky úrazu	1000000

AKTUÁLNÍ POJIŠTĚNÍ: JANA



NAVRHOVANÉ POJIŠTĚNÍ: JANA



AKTUÁLNÍ POJIŠTĚNÍ

Celkové měsíční pojistné 909 Kč

pojistná částka pro případ smrti	250 000 Kč
z toho: konstantní PČ	250 000 Kč
klesající PČ	0 Kč

pojistná částka pro případ invalidity	0 Kč
z toho: konstantní PČ	0 Kč
klesající PČ	0 Kč

p.č. pro případ pracovní neschopnosti 0 Kč/den

Ostatní připojištění	
Smrt úrazem	500000

NAVRHOVANÉ POJIŠTĚNÍ

Celkové měsíční pojistné 615 Kč

pojistná částka pro případ smrti	1 810 000 Kč
z toho: konstantní PČ	60 000 Kč
klesající PČ	1 750 000 Kč

pojistná částka pro případ invalidity	1 830 000 Kč
z toho: konstantní PČ	610 000 Kč
klesající PČ	1 220 000 Kč

p.č. pro případ pracovní neschopnosti 100 Kč/den

Ostatní připojištění	
Trvalé následky úrazu	1000000