

vzorový
FINANČNÍ PLÁN

Pro Rastislava a Věnceslavu Novákovy

Kontakt na poradce:

Libuše Novotná
Kramerijská 22
787 01 Šumperk
libuse@klickbohatstvi.cz , www.klickbohatstvi.cz
420 777 305 829

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 (inflace) 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.

OSOBNÍ ÚDAJE

Rastislav Novák

narozen 23.01.1980 , věk 35 let

Měsíční příjem ze zaměstnání 40 500 Kč hrubého

Věnceslava Nováková

narozena 17.06.1983 , věk 32 let

Měsíční příjem ze zaměstnání 22 000 Kč hrubého

Děti a osoby závislé na finanční podpoře klienta

Theodor, nar. 01.01.2010, věk 6 let

Evženie, nar. 07.08.2012, věk 3 roky

VĚK ODCHODU DO DŮCHODU

Rastislav chce přestat pracovat ve věku	62 let (2042)
Věnceslava chce přestat pracovat ve věku	62 let (2045)

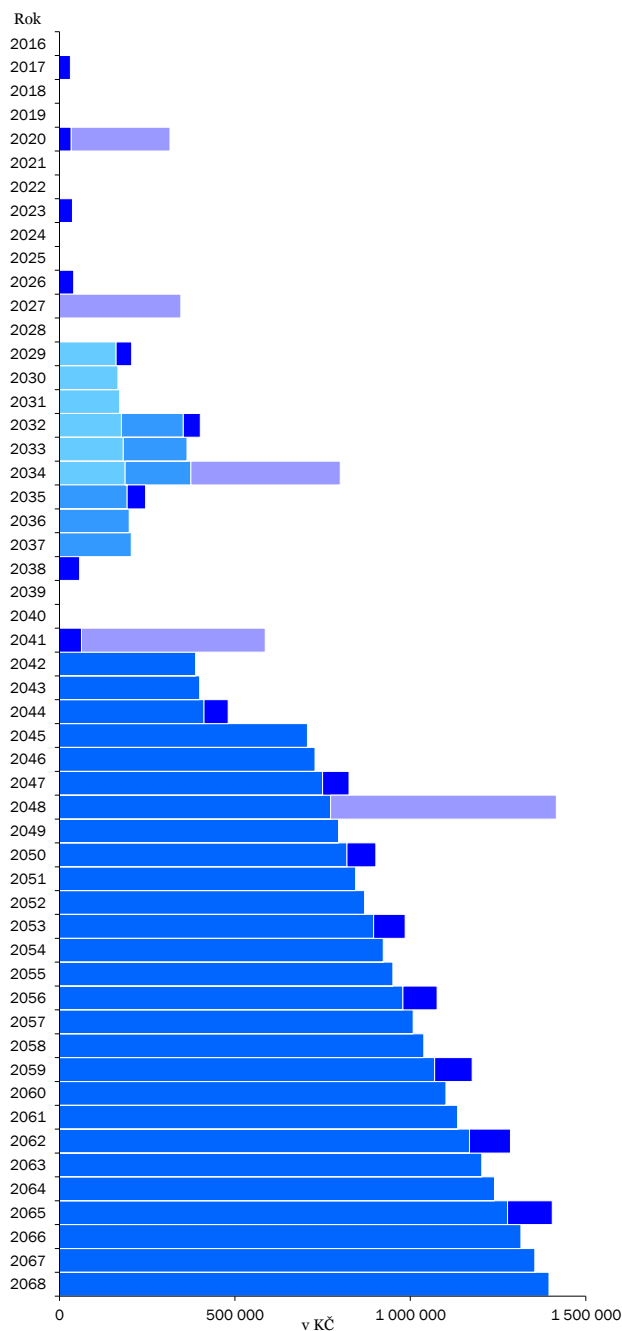
CÍL S NEJVYŠŠÍ PRIORITYOU

10	Theodor vysoká škola ročně, od roku 2029 do roku 2034	110 000 Kč
-----------	---	-------------------

DALŠÍ FINANČNÍ CÍLE

priorita		
9	Evženie vysoká škola ročně, od roku 2032 do roku 2037	110 000 Kč
8	Životní náklady v důchodu měsíčně, od roku 2045 do roku 2065	25 000 Kč
7	Dovolená každé 3 roky od roku 2017 do roku 2067	30 000 Kč
6	Nové auto každých 7 let od roku 2020 do roku 2048	250 000 Kč

GRAF CÍLŮ



PŘÍJMY V DŮCHODU

Starobní důchod Rastislav - odhad Naviplanu od 64,5 let 11 762 Kč měsíčně

Starobní důchod Věnceslava - odhad Naviplanu od 65 let 9 366 Kč měsíčně

INVESTIČNÍ A SPOŘÍCÍ PRODUKTY

	aktuální zůstatek	měsíční spoření	příspěvky zaměstnavatele
Spořicí účet	25 000 Kč	2 000 Kč	
Doplňkové PS Věnceslava	0 Kč	0 Kč	- Kč
Stavební spoření: Rastislav	70 000 Kč	1 700 Kč	
Stavební spoření: Theodor	23 000 Kč	1 700 Kč	
Stavební spoření: Evženie	23 000 Kč	1 700 Kč	
	141 000 Kč	7 100 Kč	- Kč

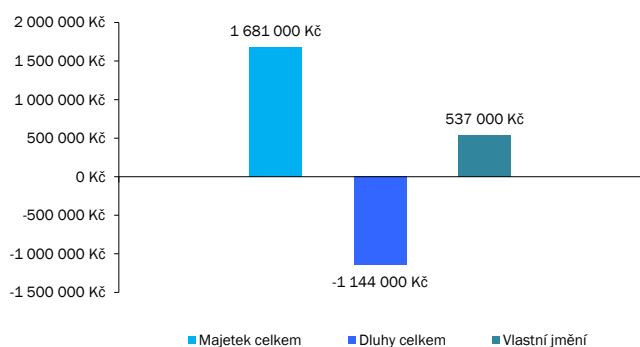
OSOBNÍ A DALŠÍ MAJETEK

popis majetku	Aktuální tržní hodnota	prodat v roce	na cíl použít tuto částku
Byt	1 300 000 Kč		0 Kč
Auto	60 000 Kč	2020	60 000 Kč
Auto	60 000 Kč	2027	60 000 Kč
Auto	60 000 Kč	2034	60 000 Kč
Auto	60 000 Kč	2041	60 000 Kč
	1 540 000 Kč		240 000 Kč

ÚVĚRY A PŮJČKY

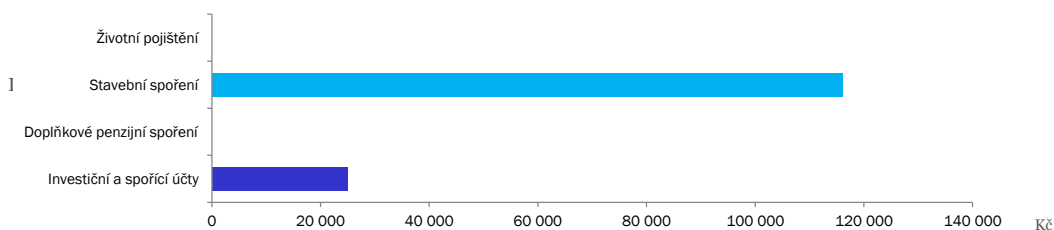
popis majetku	Aktuální zůstatek	měsíční splátka
Hypotéka na byt	1 144 000 Kč	5 176 Kč
	1 144 000 Kč	5 176 Kč

CELKOVÝ MAJETEK A ZÁVAZKY

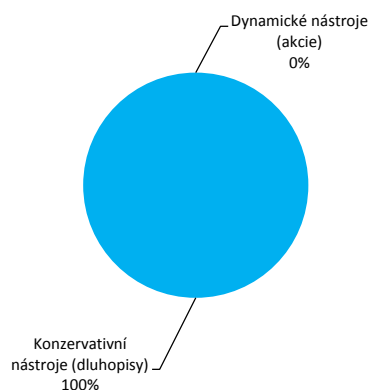


FINANČNÍ MAJETEK

Rozdělení podle typu produktu



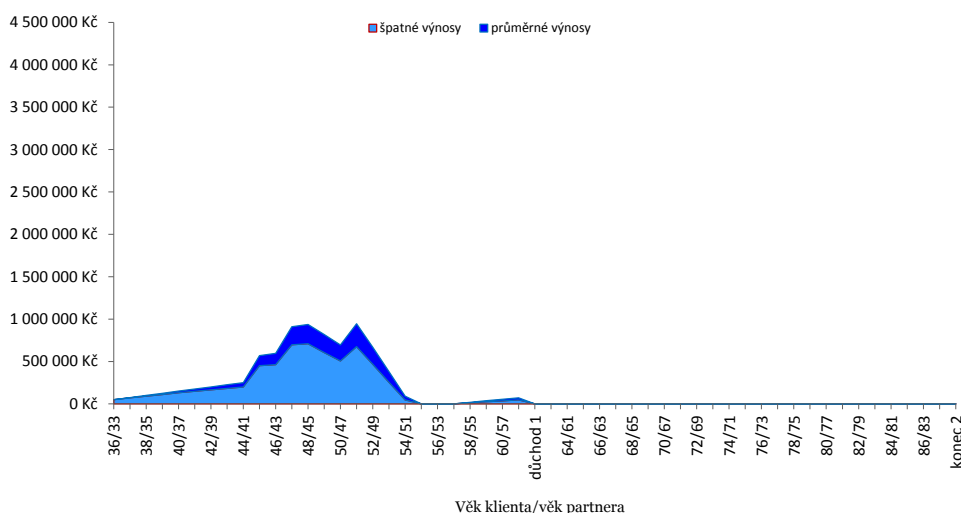
Rozložení z hlediska podkladových aktiv





SPLNĚNÍ CÍLŮ PODLE PŮVODNÍHO PLÁNU

priorita	Cíl	Splnění cíle	Při průměrných Výnosech	Při špatných výnosech
10	Theodor vysoká škola ročně, od roku 2029 do roku 2034	★★★★★	100%	100%
9	Evženie vysoká škola ročně, od roku 2032 do roku 2037	★★★★☆	65%	61%
8	Životní náklady v důchodu měsíčně, od roku 2045 do roku 2065 měsíčně, od roku 2042 do roku 2044 měsíčně, od roku 2066 do roku 2068	★★★★☆	47%	47%
7	Dovolená každé 3 roky od roku 2017 do roku 2067	★★★★☆	0%	0%
6	Nové auto každých 7 let od roku 2020 do roku 2048	★★★★☆	11%	11%
Celkové procento uspokojených cílů:			45%	45%

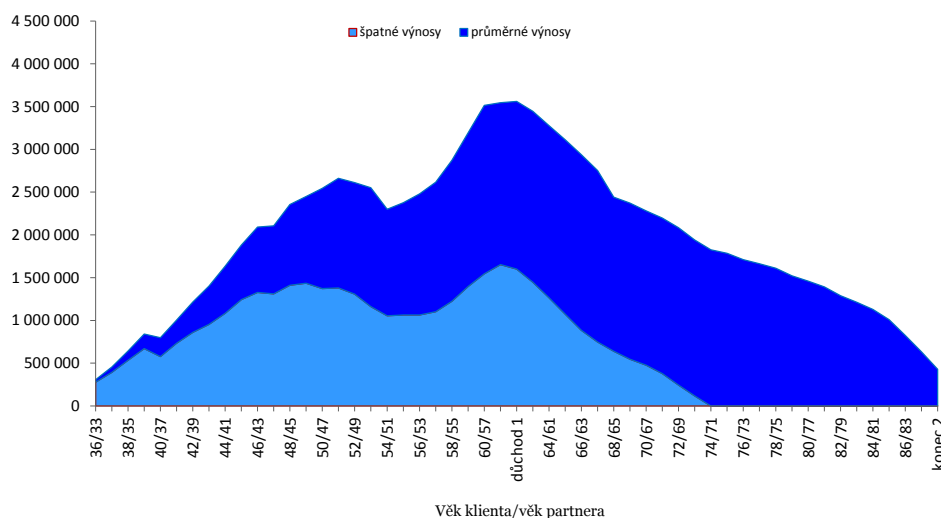
VÝVOJ HODNOTY MAJETKU PODLE PŮVODNÍHO PLÁNU



SPLNĚNÍ CÍLŮ PODLE NOVÉHO PLÁNU

priorita	Cíl	Splnění cíle	Při průměrných Výnosech 	Při špatných výnosech 
10	Theodor vysoká škola ročně, od roku 2029 do roku 2034	110 000 Kč	★★★★★	100%
9	Evženie vysoká škola ročně, od roku 2032 do roku 2037	110 000 Kč	★★★★★	100%
8	Životní náklady v důchodu měsíčně, od roku 2045 do roku 2065 měsíčně, od roku 2042 do roku 2044 měsíčně, od roku 2066 do roku 2068	25 000 Kč 15 000 Kč 25 000 Kč	★★★★★	66%
7	Dovolená každé 3 roky od roku 2017 do roku 2067	30 000 Kč	★★★★★	16%
6	Nové auto každých 7 let od roku 2020 do roku 2048	250 000 Kč	★★★★★	28%
Celkové procento uspokojených cílů:			100%	64%

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 strategii:

Růstová s příjmem

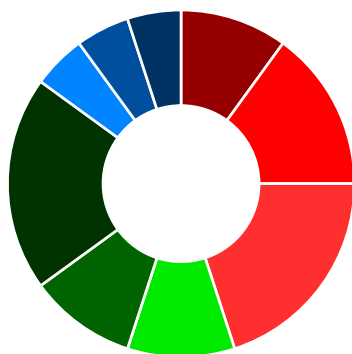
Nově navrhovaná investiční strategie odpovídá ve svých základech investiční strategii, kterou přes 60 let využívá Nobelova nadace pro zhodnocování majetku po Alfredu Nobelovi. Je vhodná pro investory, kteří hledají dlouhodobý růst reálné hodnoty svého majetku a možnost vybírání pravidelné renty. Více než polovina portfolia je investována do akciových fondů, značná část do hedgeových a nemovitostních fondů a jen zhruba 15% do dluhopisových nástrojů. Investor tedy musí počítat i s možností významných poklesů v hodnotě majetku, které mohou překročit hranici 20%. Strategie je postavena na metodě "kup a drž" a disciplinovaném udržování zvolených poměrů v portfoliu.

OČEKÁVANÝ DLOUHOD. VÝNOS
7,88%

MIN. INVESTIČNÍ HORIZONT
10 let

MAX. POKLES HODNOTY
60%

Základní rozložení



Akcie	Akcie - rozvojové trhy	10,0%
	Akcie růstové	15,0%
	Akcie hodnotové	20,0%
Alternativní investice	Zlato	10,0%
	Komodity	0,0%
	Nemovitosti	10,0%
	Hedge fond	20,0%
Dluhopisy	Ostatní dluhopisy	5,0%
	Zahraniční st. dluhopisy	5,0%
	České státní dluhopisy	5,0%
		100,0%

Historické výsledky

Průměrný historický výnos **10,88%**

Počet let s poklesem hodnoty **4 z 46**
Průměrná výše poklesu **-6,69%**

	za 1 rok	za 5 let	za 10 let
nejlepší výnos (průměrný roční)	32,49%	21,15%	16,95%
	1979	1975 - 1979	1975 - 1984

nejhorší výnos (průměrný roční)	-14%	2,61%	6,14%
	2008	1970 - 1974	2000 - 2009

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

Výnosy, které reprezentují jednotlivé třídy investic, jsou vážené průměry výsledků indexů. Výnosy předpokládají reinvestice všech vyplácených 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.

KRÁTKODOBÉ NÁSTROJE

	Aktuálně	Návrh	poznámky
Spořicí účet měsíčně	25 000 Kč 2 000 Kč	25 000 Kč 2 000 Kč	Na spořicí účet ponecháme rezervu pro nečekané výdaje.
Stavební spoření: Rastislav měsíčně	70 000 Kč 1 700 Kč	0 Kč 0 Kč	
Stavební spoření: Theodor měsíčně	23 000 Kč 1 700 Kč	0 Kč 0 Kč	
Stavební spoření: Evženie měsíčně	23 000 Kč 1 700 Kč	0 Kč 0 Kč	
Celkem hodnota	141 000 Kč	25 000 Kč	
celkem měsíčně	7 100 Kč	2 000 Kč	

INVESTIČNÍ PORTFOLIO

	Aktuálně	Návrh	poznámky
Celkem hodnota	0 Kč	116 000 Kč	Všechna stavební spoření převedeme do investic
Celkem měsíčně	0 Kč	11 000 Kč	a zároveň měsíční úložku navýšíme ze 7 100 Kč
složení portfolia	Hotovost / Dluhopisy	navrhovaná strategie Růstová s příjmem	na 11 000 Kč.
průměrný roční výnos	2,00%	7,88%	

Doplňkové PS Věnceslava měsíčně složení	0 Kč 0 Kč (o) Hotovost / Dluhopisy	0 Kč 0 Kč (o) Hotovost / Dluhopisy
--	--	--

DALŠÍ JEDNORÁZOVÉ INVESTICE

	Aktuálně	Návrh	poznámky
Byt na cíle použit	1 300 000 Kč 0 Kč	1 300 000 Kč 0 Kč	
Auto na cíle použit	60 000 Kč 60 000 Kč	60 000 Kč 60 000 Kč	Peníze z prodeje ojetého auta vždy použijeme jako
Auto na cíle použit	60 000 Kč 60 000 Kč	60 000 Kč 60 000 Kč	základ pro koupi nového vozu.
Auto na cíle použit	60 000 Kč 60 000 Kč	60 000 Kč 60 000 Kč	
Auto na cíle použit	60 000 Kč 60 000 Kč	60 000 Kč 60 000 Kč	
Celkem hodnota	1 540 000 Kč	1 540 000 Kč	
Celkem do investic	240 000 Kč	240 000 Kč	

STAROBNÍ DŮCHOD

původně	návrh
Rastislav: Přestane pracovat ve věku 62 let. Starobní důchod začne pobírat ve věku 64,5 let, v odhadované výši 11 762 Kč (odhad Naviplanu).	Rastislav: Přestane pracovat ve věku 62 let. Starobní důchod začne pobírat ve věku 64,5 let, v odhadované výši 11 762 Kč (odhad Naviplanu).
Věnceslava: Přestane pracovat ve věku 62 let. Starobní důchod začne pobírat ve věku 65 let, v odhadované výši 9 366 Kč (odhad Naviplanu).	Věnceslava: Přestane pracovat ve věku 62 let. Starobní důchod začne pobírat ve věku 65 let, v odhadované výši 9 366 Kč (odhad Naviplanu).

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

věk nebo události	Počáteční hodnota majetku v Portfoliu (v tis Kč)		Pravidl. přír. portfo- lia (tis Kč)	Jed- noráz. přír. portfo- lia (tis Kč)	Příjem v důcho- du (tis Kč)	Výnosy inve- stic (tis Kč)	cíle - použití úspor (v tis Kč)												
	Přifazený konkrétním cílům	Na Všechny cíle					Theodor vysoká škola	Evženie vysoká škola	Životní náklady v důchodu	Dovolená	Nové auto								
36/33	0	141	156	0	0	11													
37/34	0	308	156	0	0	24													
38/35	0	457	156	0	0	36													
39/36	0	650	156	0	0	51													
40/37	0	857	156	60	0	68													
41/38	0	825	156	0	0	65													
42/39	0	1 046	156	0	0	82													
43/40	0	1 285	156	0	0	101													
44/41	0	1 505	156	0	0	119													
45/42	0	1 779	156	0	0	140													
46/43	0	2 076	156	0	0	164													
47/44	0	2 355	156	60	0	186													
48/45	0	2 410	156	0	0	190													
49/46	0	2 756	156	0	0	217	162												
50/47	0	2 924	156	0	0	230	166												
51/48	0	3 144	156	0	0	248	171												
52/49	0	3 376	156	0	0	266	177	177											
53/50	0	3 397	156	0	0	268	182	182											
54/51	0	3 457	186	60	0	272	187	187											
55/52	0	3 176	186	0	0	250		193											
56/53	0	3 366	186	0	0	265		199											
57/54	0	3 619	216	0	0	285		205											
58/55	0	3 915	216	0	0	309													
59/56	0	4 382	216	0	0	345													
60/57	0	4 944	216	0	0	390													
61/58	0	5 549	156	60	0	437													
důchod Rastislav	0	5 616	156	0	0	443													
63/60	0	5 827	0	0	0	459													
64/61	0	5 886	0	0	0	464													
důchod Věnceslava	0	5 869	0	0	251	463													
66/63	0	5 876	0	0	256	463													
67/64	0	5 866	0	0	261	462													
68/65	0	5 764	0	0	478	454													
69/66	0	5 280	0	0	487	416													
70/67	0	5 387	0	0	497	425													
71/68	0	5 408	0	0	507	426													
72/69	0	5 497	0	0	517	433													
73/70	0	5 577	0	0	528	439													
74/71	0	5 559	0	0	538	438													
75/72	0	5 613	0	0	549	442													
76/73	0	5 654	0	0	560	446													
77/74	0	5 583	0	0	571	440													
78/75	0	5 586	0	0	582	440													
79/76	0	5 570	0	0	594	439													
80/77	0	5 427	0	0	606	428													
81/78	0	5 359	0	0	618	422													
82/79	0	5 265	0	0	630	415													
83/80	0	5 025	0	0	643	396													
84/81	0	4 860	0	0	656	383													
konec plánu Rastislav	0	4 660	0	0	669	367													
86/83	0	4 291	0	0	303	338													
87/84	0	3 617	0	0	309	285													
konec plánu Věnceslava	0	2 856	0	0	315	225													