



FINANČNÍ PLÁN

Finanční slovníček

Finanční portfolio	Veškeré finanční smlouvy (pojistné smlouvy, investiční smlouvy, spořicí produkty a další)
Majetek	Veškeré jmění, ať již hmotné (nemovitosti), či nehmotné (peníze, akcie, dluhopisy)
p.a.	Roční perioda přepisování zhodnocení. Pokud je napsáno 12% p.a., připíše se 12% k majetku za rok
Pravidlo 3,5%	Spojeno s výrazem nekonečná renta. Znamená, že jsme si schopni z investovaného majetku vyplácet po neomezenou dobu 3,5% p.a.
Peněžní trh	Označení pro velmi konzervativní instrumenty (bankovní vklady, termínované vklady, státní dluhopisy)
Dluhopis	Investiční cenný papír. Říká, že někdo někomu půjčil peníze a dostává za to smluvený úrok
Akcie	Investiční cenný papír. Říká, že někdo vlastní část společnosti a má právo podílet se na jejím rozhodování a zisku
Alternativní investice	Všechny nestandardní formy zhodnocování peněz (zlato, kryptoměny, obrazy a jiné). Vyznačují se velkou volatilitou
Podílový list	Investiční cenný papír. Říká, že vlastníme podíl v nějakém podílovém fondu
Podílový fond/ETF	"Koláč" akcií/dluhopisů/nemovitostí, či jiných aktiv. Nejběžnější forma investování pro běžné investory a to zejména díky možnostem pravidelné investice a diverzifikace
Volatilita	Kolísání hodnoty investice. Čím je vyšší, tím je vyšší i rizikovost investice.
Diverzifikace	Znamená, že nesázíme na jednu kartu, ale máme peníze rozloženy na několika místech
Likvidita	Říká, jak rychle jsme schopni směnit naše aktiva zpět za peníze
Čistá hodnota	Označuje hodnotu bez dluhů. Nemovitost s hodnotou 5 mil., na kterou je vzata hypotéka 3 mil. má čistou hodnotu 2 mil.
RPSN	Objektivní úroková sazba u spotřebitelských úvěrů. Zahrnuje veškeré poplatky, které jsou s úvěrem spojené

Obsah

+ Úvodní slovo	2
+ Vaše cíle	3
+ Rozbor současné situace	5
+ Modelace obecně optimálního portfolia	19
+ Porovnání současné situace s obecně optimálním portfoliem	36
+ Odměňování poradce	50
+ Dědictví a předání majetku	52
+ Harmonogram práce s finančním plánem	53
+ Disclaimer	54

Úvodní slovo

Finanční plán, který držíte v ruce, slouží jako základ pro práci s Vaším finančním portfoliem. Ukazuje, jaké finanční produkty v portfoliu máte, jaké typy finančních produktů Vám naopak chybí a jak by měly být v obecně optimálním portfoliu nastavené. Hlavním cílem finančního plánování je pak dosažení finanční nezávislosti v podobě pravidelné renty z vybudovaného majetku. Renty, která pokryje veškeré Vaše nezbytné výdaje a Vy se tak můžete naplno věnovat věcem, které Vás baví.

Je třeba vnímat, že se Vaše situace v životě vyvíjí a finanční plán je tak třeba udržovat aktuální a dále s ním pracovat. Pokud to dělat nebudete, ztrácí jeho role smysl. Smysl, kterým je nastavení a zejména udržování strategie, která povede k dosažení Vašich cílů.

Pevně věříme, že Vám tento průvodce Vaší cestou k finanční svobodě bude dobře sloužit!



Ing. Radek Wildmann, EFA
jednatel



Ing. Michal Zilvar, EFA
jednatel

Vaše cíle

Mít cíl je ta nejdůležitější věc při tvorbě finančního plánu. S ním víme, kam směřujeme a tudíž víme, jak správně finanční portfolio nastavit.

Vybavení bytu

— Odhadovaná částka **50 000 Kč**

Dětský pokojíček

— Odhadovaná částka **100 000 Kč**

Vyplacení sourozenců

— Odhadovaná částka **666 000 Kč**

Koníčky atp.

— Odhadovaná částka **200 000 Kč**

Vysoká škola

— Odhadovaná částka **300 000 Kč**

Vysoká škola

— Odhadovaná částka **300 000 Kč**

Start do života

— Odhadovaná částka **1 000 000 Kč**

Start do života

— Odhadovaná částka **1 000 000 Kč**

Pozemek a dům

— Odhadovaná pořizovací cena **8 000 000 Kč**

Byt Hradec Králové

— Převod na investiční nemovitost a pronájem

Byt Chlumec

— Převod na investiční nemovitost a pronájem

Pasivní renta 100 000 Kč/m

— To v současných cenách znamená naspořit **34 835 714 Kč**. Později bude zapotřebí dokonce **68 301 550 Kč**

Matematický model 2022

Inflace 2,00 %

Růst mezd 3,50 %

Růst cen nemovitostí 4,57 %

Matematický model obsahuje konstanty, které vychází ze statistik Českého statistického úřadu a mohou se v jednotlivých letech měnit. Inflace je připodobněna spíše veřejně známému cíli ČNB, jelikož by byla o řád nižší (vychází cca 1,8 %). Takové ukazatele jsou v daném kalendářním roce neměnné.

Rozbor současné situace

Abyste mohli začít s finančním portfoliem správně pracovat, je nejprve potřeba si shrnout, jak vypadá Vaše finanční portfolio dnes. Jak si stojí Váš měsíční rozpočet? Jakou hodnotu má a z čeho se skládá Váš majetek? Jaké máte závazky? Tyto všechny věci jsou shrnuty v této části finančního plánu.

Rozpočet

Rozpočet je základem veškerého finančního plánování. Bez znalosti druhů a reálné výše příjmů a výdajů nelze dělat kvalitní rozhodnutí. Je to stejné, jako kdyby doktor před operací neznal Váš zdravotní stav.

Povinné výdaje

- Jsou takové výdaje které musíte platit ať se děje, co se děje. Patří sem typicky náklady na bydlení a stravu a dále veškeré složenkové platby + splátky úvěrů. Tedy věci, z jejichž neplacení Vám mohou plynout nějaké sankce (ztráta bydlení, exekuce).

Nepovinné výdaje

- Jsou takové výdaje, které utváří Váš životní standard. Patří sem typicky koníčky, dovolené, hodnota dárků, auto a další. Zkrátka tyto věci platíte, protože chcete a z jejich neplacení neplyne žádná sankce.

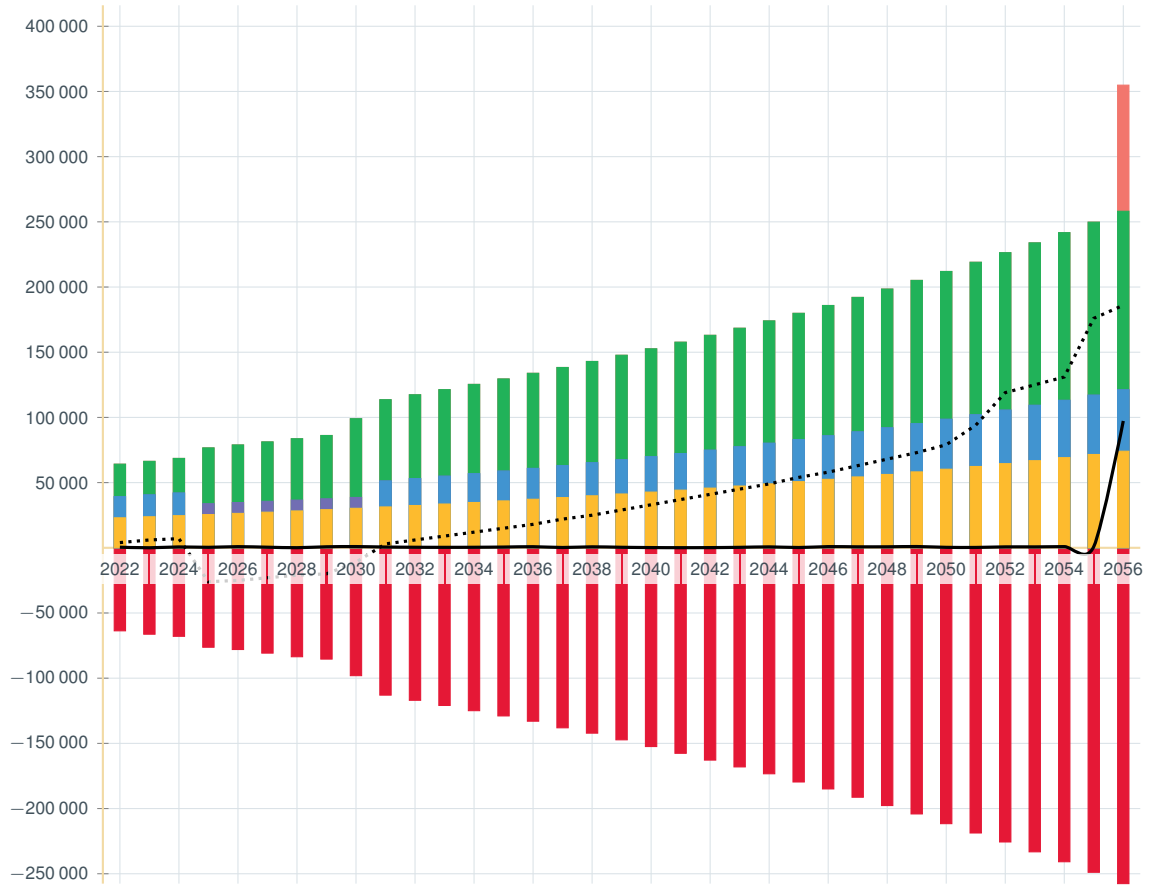
Cash-flow

- Říká, kolik Vám každý měsíc zbývá peněz. Jelikož je u výdajů definována i nepovinná složka, tedy výdaje, které utváří životní standard, tak pokud je cash-flow plusové, jde o peníze, které již nechcete utratit. Dává tedy smysl si je investovat.

Volná rezerva

- By měla zůstat na bankovním účtu, resp. tam, kde jsou peníze do 24h k dispozici a měla by se pohybovat v rozmezí 3x – 12x výdajů. Pro jednoduchost 50 000 – 100 000 podle závazků.

OSOBA	PŘÍJMY		VÝDAJE		
Pavel	HPP	16 200	5 031	Fond oprav	povinné
Zuzka	HPP	23 000	700	Elektřina	
			5 000	Jídlo	
			31 991	Splátkové závazky	
	Nájemné	24 940	9 479	Investiční nemovitosti	nepovinné
			2 000	Palivo	
			290	Internet	
			250	Silniční daň	
			1 000	Zvířátka	
			85	Spotify, Kodi, iCloud	
			2 000	Oblečení a doplňky	
			1 042	Životní pojištění	
			550	Povinné ručení	
			265	Pojištění NEM/DOM	
			300	Investiční portfolio	
	celkem:	64 140	celkem:	59 982	
	cash-flow:	4 158	rezerva	52 900	



Skladba finančního portfolia

Finanční portfolio je prakticky seznam Vašich smluv a jejich nastavení. Jedná se o pojistky, úvěry, spoření a investice (patří sem i nemovitosti). V této kapitole je přehledně zobrazen právě seznam Vašich smluv a jejich nastavení.

+ ŽIVOTNÍ A ÚRAZOVÉ POJIŠTĚNÍ

	PAVEL	ZUZKA
Smrt - konstantní	10 000	-
Smrt - lineárně klesající	2 458 135	-
Smrt úrazem	820 000	-
Invalidita I. stupně	479 675	-
Invalidita II. stupně	959 350	-
Invalidita III. stupně	2 840 786	-
Trvalé následky úrazu s progresí	400 000	-
Trvalé následky závažného úrazu	500 000	-
Pracovní neschopnost od 29. dne	-	-
Následky úrazu	500	-
Hospitalizace	300	-

+ POJIŠTĚNÍ MAJETKU

	AUTO SKLA	AUTO ZVĚŘ	BYT HRADEC	BYT PARDUBICE	BYT CHLUMEC	BYT NÁCHOD
Pojistná částka	10 000	150 000	3,5 mil. / 377 tis.	3,1 mil. / 257 tis.	800 tis. / 200 tis.	1 590 000
Spoluúčast		1 000	1000 / 500	1000 / 500	1 000	1 000
Rozsah	VŠECHNA SKLA	STŘET + OKUS	KLASIK / PREMIANT	KLASIK / PREMIANT	KLASIK / KLASIK	KLASIK

+ POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI OBČANA

DRUH POJIŠTĚNÍ	PAVEL	ZUZKA
Odpovědnost v běžném občanském životě	10 000 000	-
Odpovědnost z držby nemovitosti	5 000 000	-
Odpovědnost z provozu vozidla	35/35 mil.	-
Odpovědnost zaměstnance vůči zaměstnavateli	-	-

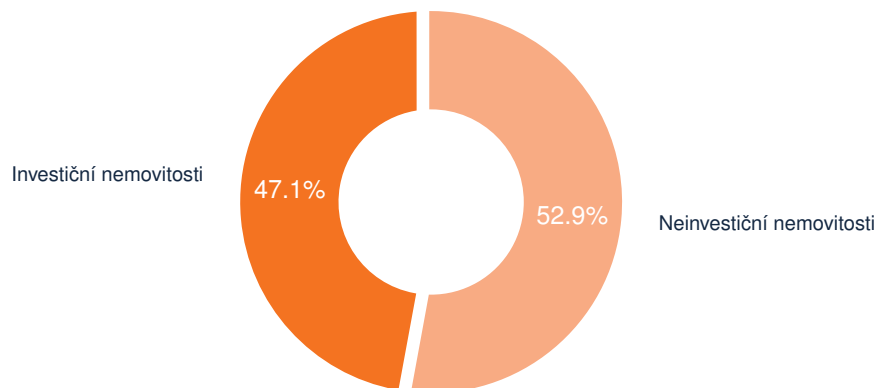
+ NEINVESTIČNÍ NEMOVITOSTI

	HODNOTA	ROK
Byt Chlumeč	1 250 000	2019
Byt Hradec Králové	4 400 000	2021
Pozemek a dům	8 000 000	2025
CELKEM	5 650 000	

+ INVESTIČNÍ NEMOVITOSTI

	HODNOTA	ROK
Byt Pardubice	3 500 000	2019
Byt Náchod	1 540 000	2021
Byt Hradec Králové	4 400 000	2025
Byt Chlumeč	1 250 000	2030
CELKEM	5 040 000	

+ ROZLOŽENÍ NEMOVITOSTÍ



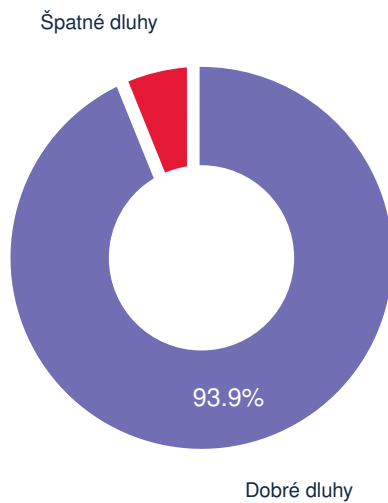
+ DOBRÉ DLUHY

	POČÁTEK	ÚROKOVÁ SAZBA	JISTINA	SPLÁTKA
Moneta Money Bank	2020	2,12 %	2 377 013	9 342
Hypoteční banka	2021	2,29 %	2 735 529	10 670
mBank	2021	3,49 %	1 976 904	8 979
Pozemek a dům	2025	3,00 %	9 147 687	38 567
CELKEM		2,57 %	7 089 446	28 991

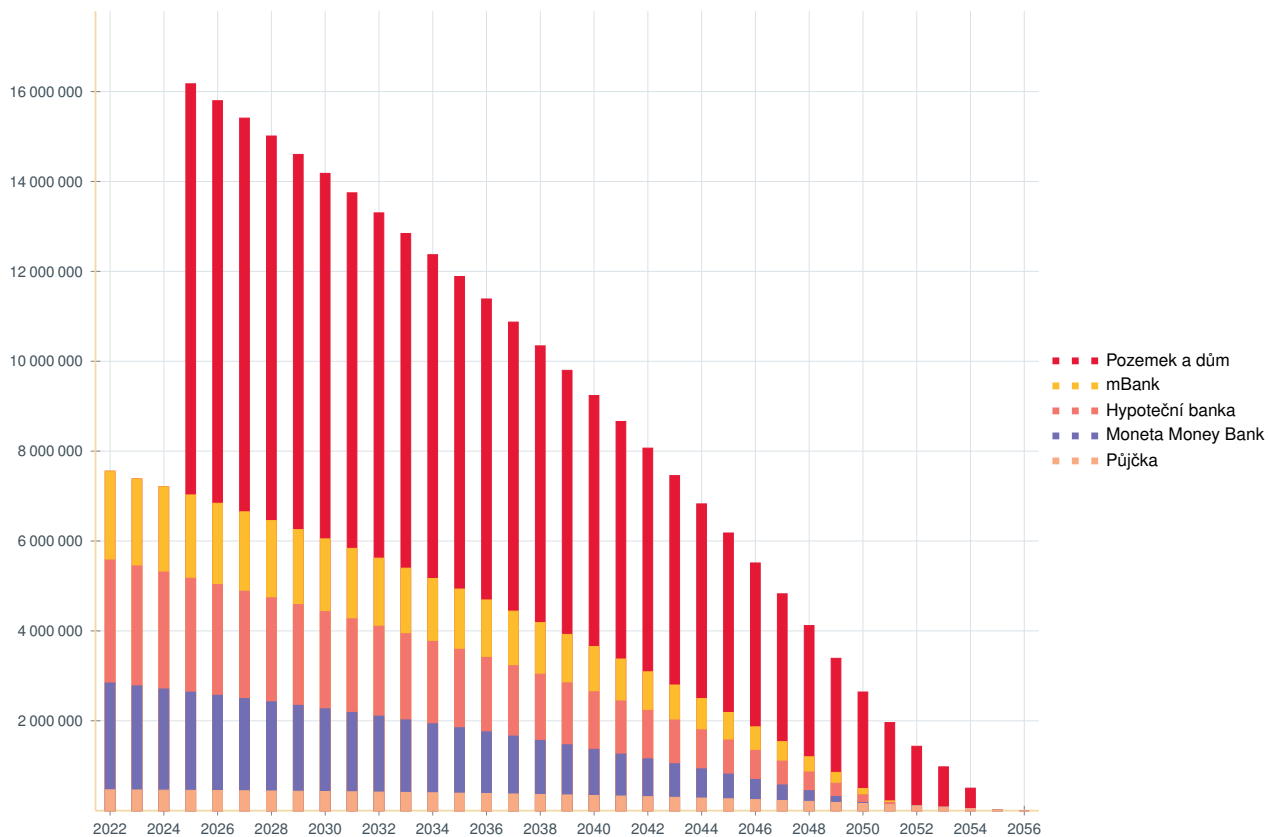
+ ŠPATNÉ DLUHY

	ÚROKOVÁ SAZBA	VÝŠE	SPLÁTKA	TERMÍN SPLACENÍ
Půjčka	7,00 %	464 097	3 000	17.08.2052

+ ROZLOŽENÍ DLUHŮ



+ VÝVOJ SPLÁCENÍ DLUHŮ

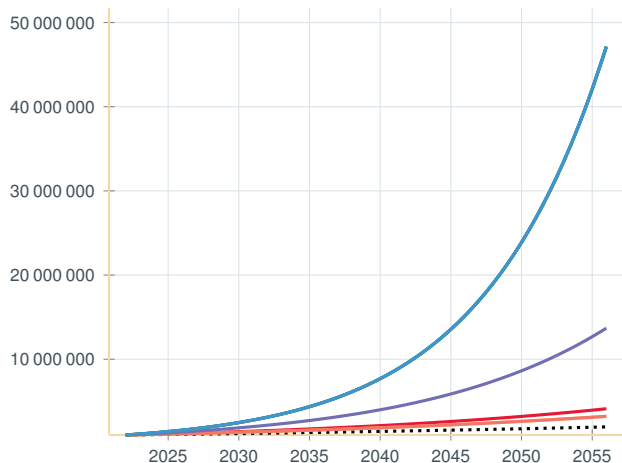


+ REZERVOTVORNÉ PRODUKTY A INVESTICE

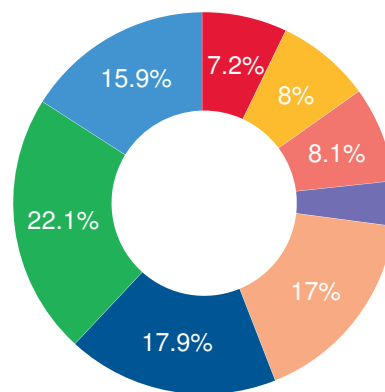
	TRŽNÍ HODNOTA	ÚLOŽKA	ZHODNOCENÍ P.A.
J&T spořicí účet	60 890	-	4,25 %
Stavební spoření 1	67 021	-	3,50 %
Stavební spoření 2	68 271	-	3,50 %
Penze	31 930	300	8,00 %
Individuální správa majetku 1	142 608	-	12,00 %
Individuální správa majetku 2	150 000	-	12,00 %
Individuální správa majetku 3	185 778	-	12,00 %
Bitcoin	133 732	-	12,00 %
CELKEM	840 230	300	9,92 %*

* Pro stanovení celkové výše zhodnocení p.a. všech rezervotvorných produktů a investic je použit vážený průměr dosahované výše zhodnocení p.a. u jednotlivých produktů.

Porovnání vývoje vůči inflaci**



Rozložení aktiv

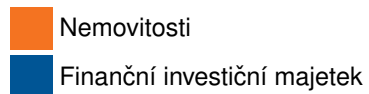
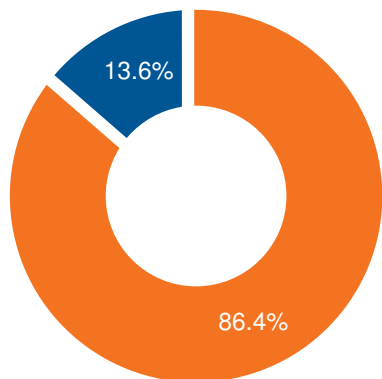


- Inflace
- J&T spořicí účet
- Stavební spoření 1
- Stavební spoření 2
- Penze
- Individuální správa majetku 1
- Individuální správa majetku 2
- Individuální správa majetku 3
- Bitcoin

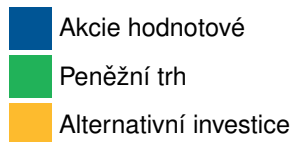
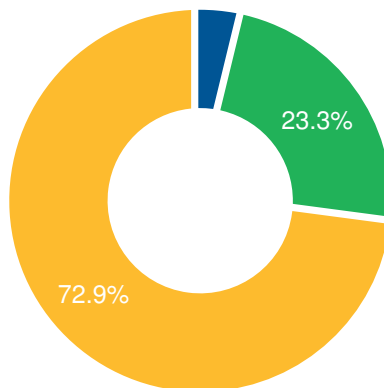
** Při modelaci předpokládaného budoucího vývoje míry inflace je v tomto dokumentu vycházeno z průměrování cíle ČNB v čase a z historického vývoje. Nutno upozornit, že ani průměrování, ani historický vývoj nemohou v žádném případě garantovat budoucí stav a mohou vznikat různé odchylky (viz např. vzrůst inflace v roce 2022). Z obecného pohledu platí, že pokud je dlouhodobé průměrné zhodnocení vyšší než porovnávaná inflace, portfolio je chráněno a vydělává. Je-li zhodnocení nižší než průměrná inflace, peníze ztrácí na hodnotě.

+ SKLADBA INVESTIČNÍHO MAJETKU

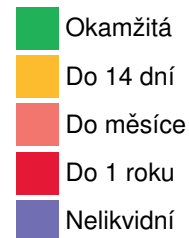
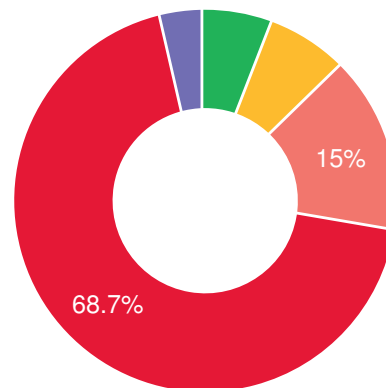
Rozložení investičního majetku



Rozložení finančního investičního majetku

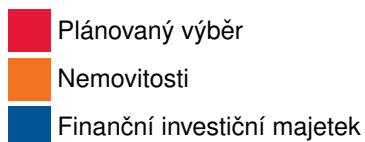
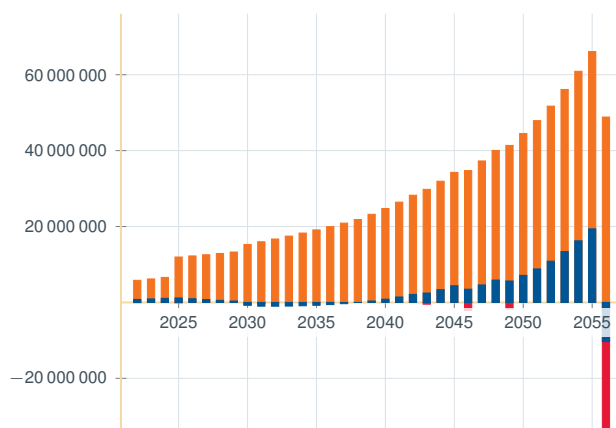


Likvidita finančního investičního majetku

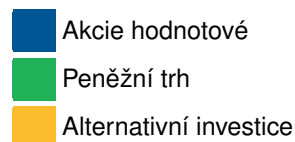
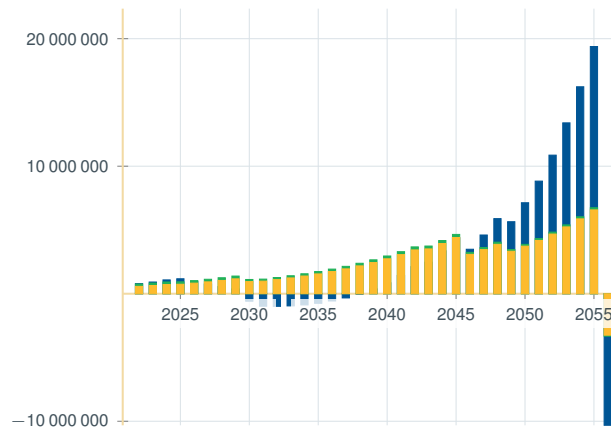


+ PŘEDPOKLÁDANÝ VÝVOJ

Investiční majetek



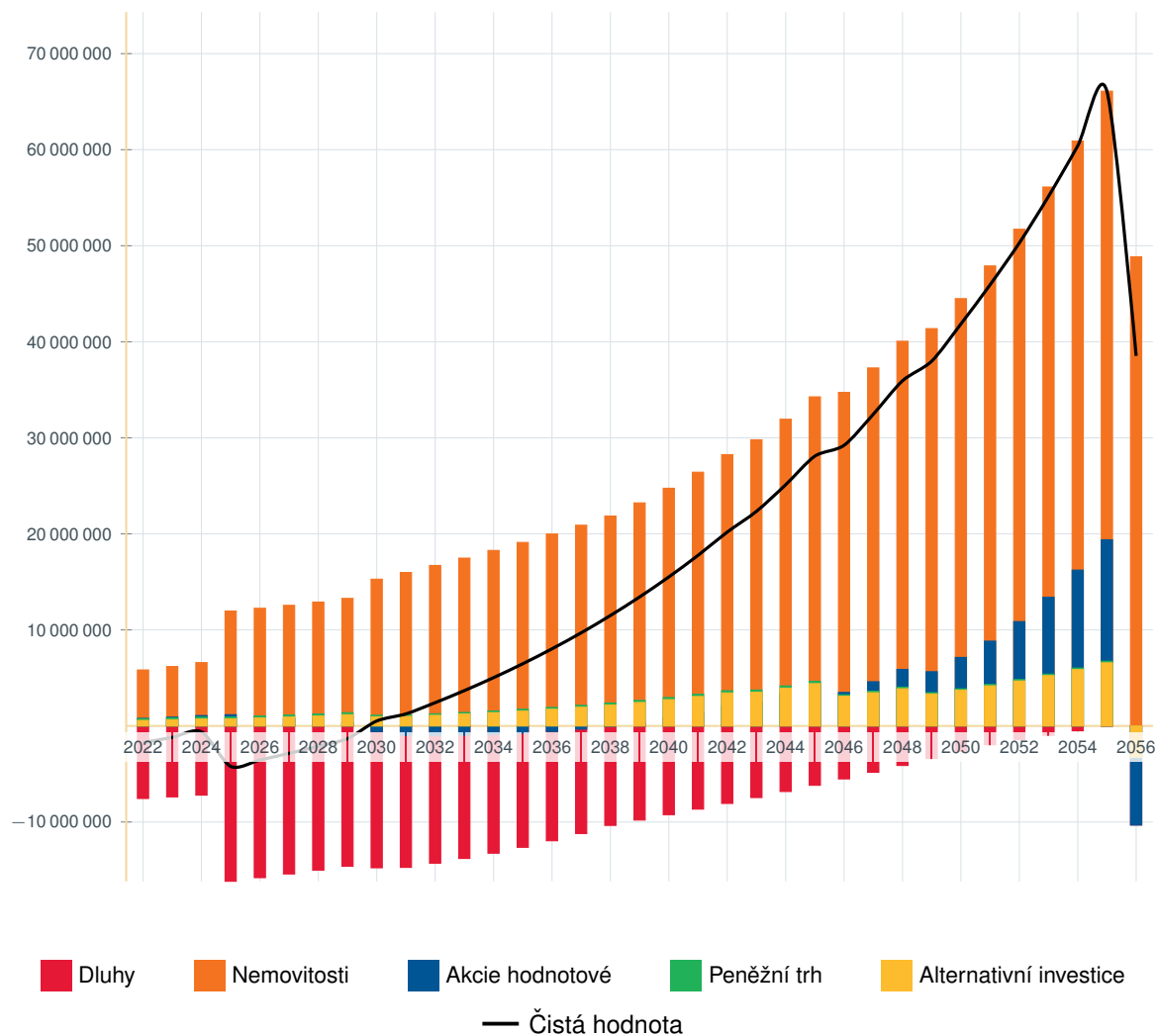
Finanční investiční majetek



+ KOMENTÁŘ K VÝVOJI

Aktuální rozložení investičního portfolia je diverzifikované napříč omezeným množstvím typu aktiv. Není dostatečně rozloženo mezi různé hospodářské a geografické sektory. Vzhledem k velikosti portfolia je nadvážená alternativní složka a peněžní trh a naopak podvážená akciová a dluhopisová složka. Nemovitosti jsou kupovány napřímo.

+ VÝVOJ MAJETKU VŮČI DLUHŮM



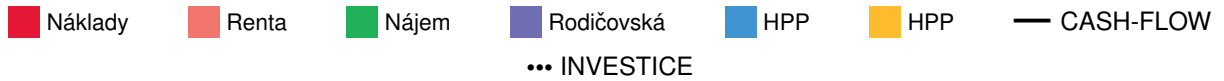
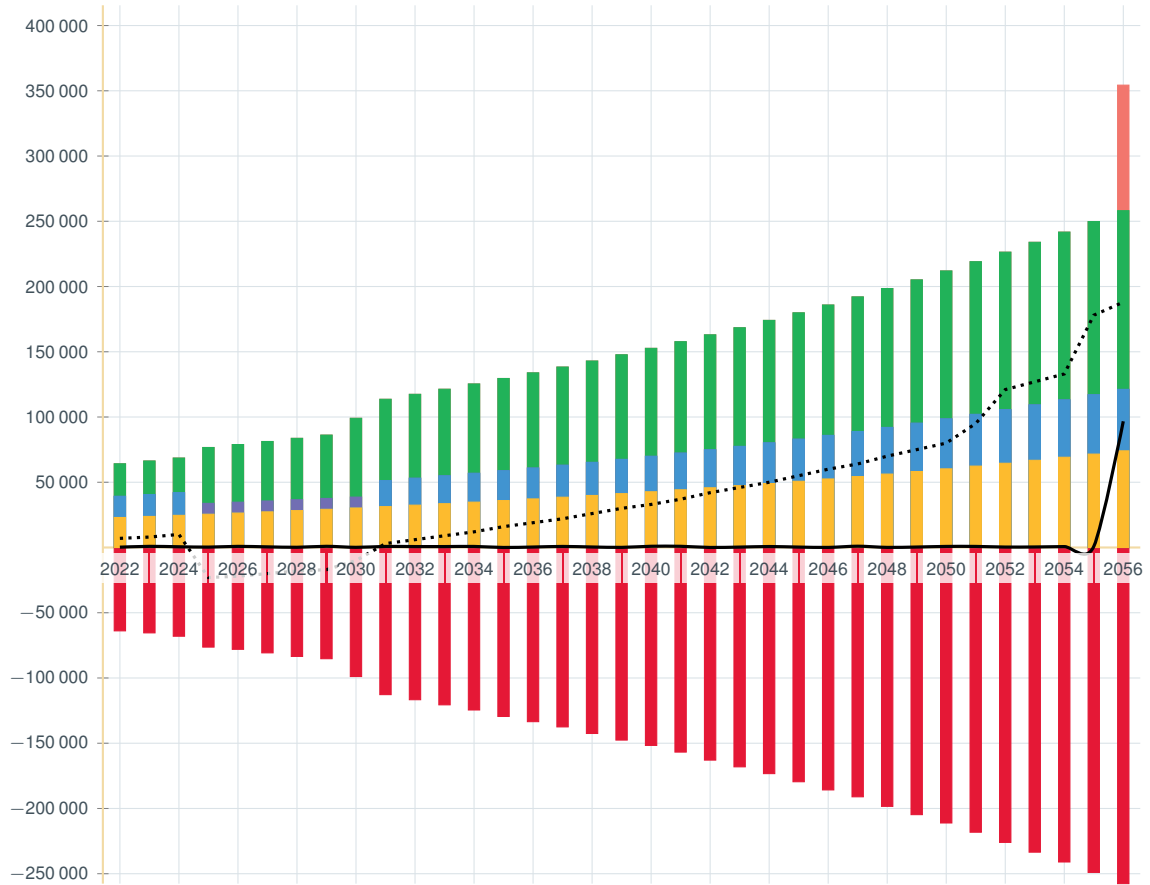
Modelace obecně optimálního portfolia

V této kapitole je ukázána modelace obecně optimálního portfolia. Smyslem je Vaše stávající portfolio optimalizovat, abyste se dostali k Vámi stanoveným cílům, případně abyste jich docílili obecně efektivnějším způsobem (levněji/rychleji). Optimalizace portfolia je založena na obecných principech blíže popsanych na konci tohoto dokumentu.

Rozpočet

V rámci rozpočtu byla položena otázka, zda je třeba zbytečně platit tolik zbytných výdajů. Primárně se to týká vozidla, spotify, kodi a iCloud. Lze docílit optimalizace provozního cash-flow snížením výdajů na tyto zbytné položky. Zároveň v rámci daňových zvýhodnění je možné některé náklady přesunout na právnickou osobu - společnost ve spoluvlastnictví Pavla. V rámci dalších položek nebyly shledány žádné nedostatky a vše je tedy dobře udržitelným životním standardem. Zdá se, že optimalizace lze dosáhnout rovněž u úvěrových či investičních produktů. Okamžitou rezervu lze přizpůsobit na obecně optimální postačitelnou částku a do rozpočtu se přidává vybraný finanční koučink, který je jako zaměstnanecký benefit zdarma.

OSOBA	PŘÍJMY		VÝDAJE		
Pavel	HPP	16 200	5 031	Fond oprav	povinné
Zuzka	HPP	23 000	700	Elektřina	
			5 000	Jídlo	
			31 991	Splátkové závazky	
	Nájemné	24 940	8 958	Investiční nemovitosti	nepovinné
			290	Internet	
			1 000	Zvířátka	
			85	Spotify, Kodi, iCloud	
			2 000	Oblečení a doplňky	
			1 495	Životní pojištění	
			71	Povinné ručení	
			265	Pojištění NEM/DOM	
			0	Finanční koučink	
			7 000	Investiční portfolio	
	celkem:	64 140	celkem:	63 886	
	cash-flow:	254	rezerva	52 900	



Skladba finančního portfolia

+ K ČEMU SLOUŽÍ POJIŠTĚNÍ

Pojištění kryje Váš vybudovaný majetek a příjem. Pojištění je třeba vždy, pokud ještě nemáte takové rezervy, které by Vám plně pokryly případný výpadek příjmu (způsobený dlouhodobou nemocí, vážným úrazem), či náklady na obnovu majetku (shoří Vám dům, střet se srnkou Vám zničí automobil) nebo v neposlední řadě sankce za zničení věcí, či ublížení na zdraví jiné osoby (způsobíte škodu zaměstnavateli). Pokud by totiž takováto situace nastala, a Vy byste neměli dostatečné rezervy ani odpovídající pojištění, bylo by nutné sáhnout do dlouhodobých rezerv, či si dokonce půjčit peníze od banky. V obou těchto případech by došlo k odložení splnění Vašich cílů, nebo by to dokonce mohlo znamenat, že daný cíl nebude splněn vůbec.

+ ŽIVOTNÍ A ÚRAZOVÉ POJIŠTĚNÍ

V rámci pojištění osob je třeba krýt již vybudovaný příjem. O tento příjem totiž přicházíte v případě, že dojde k dlouhodobé nemoci či vážnému úrazu. Důležitá je mít pojištěné alespoň 3 složky (smrt, invalidita/trvalé následky úrazu a pracovní neschopnost). Ostatní připojištění bývají povětšinou nadbytečná. Výši pojistných částek je třeba vždy přepočítat vzhledem k aktuální situaci.

Smrt

- Uvažujeme, že se v případě smrti člena domácnosti sníží rodinné výdaje o 20 % (v domácnosti je o jednoho člena, který spotřebovává energii jídlo a další věci, méně), avšak vypadne příjem tohoto zemřelého. Od státu pak dostanete sociální podporu, která výpadek do určité míry kompenzuje. Výše sociálních dávek je uvedena v tabulce níže. Rozdíl, který vznikne mezi původními příjmy a novými příjmy (příjem dalšího člena domácnosti + pasivní příjmy + sociální dávky) je pak třeba krýt pojistkou. K vypočtení konečné částky se použije 3,5% pravidlo. Toto pravidlo říká, že si jsme schopni z jakékoliv investované částky vyplácet každý rok 3,5 %, aniž by nám peníze někdy došly (tzv. nekonečná renta). Jinými slovy, pojistná částka je rovna takové sumě, ze které 3,5 % ročně odpovídá ročnímu rozdílu mezi původními a novými příjmy.

	PAVEL	ZUZKA
Vdovský / vdovecký důchod	-	-
Sirotčí důchod	-	-

Invalidita

- Uvažujeme, že se v případě těžké invalidity člena domácnosti zvýší rodině výdaje o 20 % (invalidní člověk vyžaduje dodatečnou péči), avšak vypadne příjem tohoto invalidního člověka. Od státu pak dostanete sociální podporu, která výpadek do určité míry kompenzuje. Výše sociálních dávek je uvedena v tabulce níže. Rozdíl, který vznikne mezi původními příjmy a novými příjmy (příjem dalšího člena domácnosti + pasivní příjmy + sociální dávky) je pak třeba krýt pojistkou. K vypočtení konečné částky se použije 3,5% pravidlo. Toto pravidlo říká, že si jsme schopni z jakékoliv investované částky vyplácet každý rok 3,5 %, aniž by nám peníze někdy došly (tzv. nekonečná renta). Jinými slovy, pojistná částka je rovna takové sumě, ze které 3,5 % ročně odpovídá ročnímu rozdílu mezi původními a novými příjmy.

	PAVEL	ZUZKA
Invalidita I. stupně	7 653	8 166
Invalidita II. stupně	9 529	10 299
Invalidita III. stupně	15 159	16 698

Trvalé následky úrazu

- Pokud narážíme, v případě invalidity, na limity pojišťoven, případně je pojištění neúměrně drahé, volíme toto připojištění jako doplněk invalidity.

Pracovní neschopnost od 29. dne

- V případě pracovní neschopnosti budete dostávat podporu od státu, která je nižší než Váš příjem. Od rozdílu mezi ročním příjmem a příjmem z případné roční pracovní neschopnosti pak odečteme okamžitou rezervu. Tuto částku přepočteme na měsíce. Pokud je částka záporná, není třeba krýt, jinak se pojistná částka rovná výsledku.

Ošetřovné dítěte

- Při pečování o dítě náleží rodiči dávka ošetřovného ve výši 60% denního vyměřovacího základu. Nárok trvá pouze 9 dní, v případě samoživitele 16 dní. Delší pobírání dávky není možné. Z hlediska finanční stability je tento krátkodobý pokles krytý okamžitou rezervou. Problémem je dlouhodobá péče, kterou je třeba zajistit buď ve výši celého příjmu ošetřujícího, případně ve výši ceny externí ošetřující služby.

Invalidita dítěte

- S invaliditou je pracováno tak, aby byl zajištěn dostatečný příjem na úhradu péče o dítě do dovršení 18. roku dítěte. V tuto chvíli nastupuje na státem určenou sociální dávku za invaliditu. Pojistná částka zajistí rentu právě do 18. roku věku invalidního dítěte.

	PAVEL	ZUZKA
Smrt - konstantní	3 000 000	100 000
Smrt - lineárně klesající	-	-
Smrt úrazem	-	-
Invalidita I. stupně	-	-
Invalidita II. stupně	1 600 000	-
Invalidita III. stupně	6 000 000	4 200 000
Trvalé následky úrazu s progresí	-	-
Trvalé následky závažného úrazu	-	-
Pracovní neschopnost od 29. dne	600	200
Následky úrazu	-	-
Hospitalizace	-	-

+ POJIŠTĚNÍ MAJETKU

Majetkové pojištění resp. výše pojistných částek by měla odpovídat nové ceně, tedy ceně, za kterou byste danou věc pořídili v případě úplného zničení. Zároveň jste tím chráněni před tzv. podpojištěním, tedy stavem, kdy by majetek měl vyšší hodnotu, než na kolik je pojištěn. Pak by pojišťovna totiž krátila plnění.

Pojištěn by měl být veškerý majetek ve vlastnictví. U dražšího auta i havarijní pojištění a to proto, aby nebylo třeba sahat do rezerv. To by totiž mohlo ovlivnit budoucí dosažení cílů.

Obecně požadované nastavení pojistných částek:

	BYT HRADEC	BYT PARDUBICE	BYT CHLUMEC	BYT NÁCHOD
Pojistná částka	3,5 mil. / 377 tis.	3,1 mil. / 257 tis.	800 tis. / 200 tis.	1 590 000
Spoluúčast	1000 / 500	1000 / 500	1 000	1 000
Rozsah	KLASIK / PREMIANT	KLASIK / PREMIANT	KLASIK / KLASIK	KLASIK

+ POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI OBČANA

Pojištění odpovědnosti by mělo být minimálně trojí (pojistka na 'blbost', pojistka vůči zaměstnavateli/z provozu podnikatelské činnosti a pojištění z držby nemovitosti).

Pojištění na 'blbost'

- Správně pojištění odpovědnosti v běžném občanském životě kryje škody způsobené na zdraví či majetku někomu jinému. Vzhledem k novému občanskému zákoníku je třeba nastavovat na limity alespoň 6mil, neboť sankce za neúmyslné ublížení na zdraví mohou dosáhnout velmi snadno milionových částek.

Pojistka vůči zaměstnavateli/z provozu podnikatelské činnosti

- By měla vždy odpovídat 4,5 násobku hrubé mzdy, jelikož to je maximální výše, do které může být člověk ze strany zaměstnavatele sankcionován. V případě odpovědnosti z provozu podnikatelské činnosti by pak částka měla odpovídat reálné výši možné škody, kterou může podnikatel svou činností způsobit.

Pojištění z držby nemovitosti

- Kryje škody, které jsou způsobeny vlastnictvím nemovitosti a nešlo jim předcházet (může se jednat například o pád tašky ze střechy domu, která zraní kolemjdoucí osobu, nebo vytopení souseda z důvodu závady na vodovodní trubce).

Obecně požadované nastavení pojistných částek:

DRUH POJIŠTĚNÍ	PAVEL	ZUZKA
Odpovědnost v běžném občanském životě	10 000 000	6 000 000
Odpovědnost z držby nemovitosti	6 000 000	6 000 000
Odpovědnost z provozu vozidla	70/70 mil.	-
Odpovědnost zaměstnance vůči zaměstnavateli	82 885	124 236

+ NEINVESTIČNÍ NEMOVITOSTI

Neinvestiční nemovitosti jsou pouze ty, ve kterých bydlíme, či v nich bydlí někdo z naší nejbližší rodiny a tudíž je nelze investičně využít. Ostatní nemovitosti by měly být využity jako investiční (to znamená, že z nich plyne příjem formou nájmu).

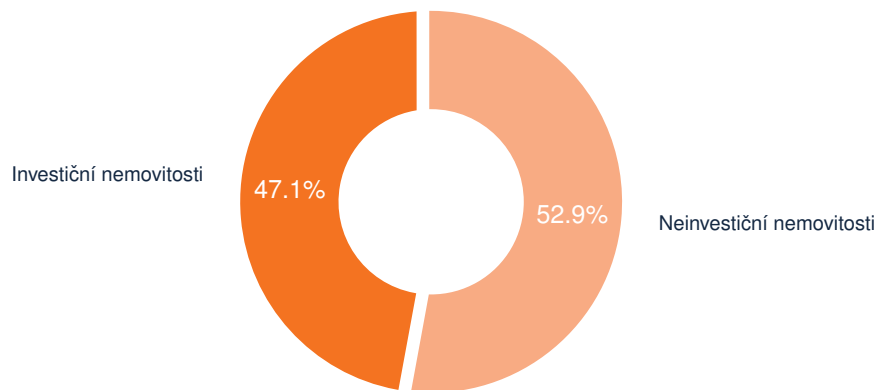
	HODNOTA	ROK
Byt Chlumec	1 250 000	2019
Byt Hradec Králové	4 400 000	2021
Pozemek a dům	8 000 000	2025
CELKEM	5 650 000	

+ INVESTIČNÍ NEMOVITOSTI

Veškeré nemovitosti, ve kterých nebydlíme a ve kterých nebydlí ani naši známí, bychom měli využít jako investiční majetek. To se týká i nemovitostí, které jednou možná zdědíme. Pronájem získáme lepší cash-flow a investiční kapitál, který nám pomůže k dosažení cílů. K účelům čerpání renty je možné nemovitost využít dvěma způsoby. Jednak lze z nemovitosti pobírat nájemné, či nemovitost prodat. Rychlejší cestou je prodej, dlouhodobější pak pronájem.

	HODNOTA	ROK
Byt Pardubice	3 500 000	2019
Byt Náchod	1 540 000	2021
Byt Hradec Králové	4 400 000	2025
Byt Chlumec	1 250 000	2030
CELKEM	5 040 000	

+ ROZLOŽENÍ NEMOVITOSTÍ



+ DOBRÉ DLUHY

Dobré dluhy jsou obecně takové, které nám pomáhají přibližovat se k finanční nezávislosti. Standardně se mezi ně řadí hypoteční úvěry (díky nízké úrokové sazbě a relativně nízkým splátkám) a dále investiční či podnikatelské úvěry. Dobré dluhy je dobré ponechat do splatnosti.

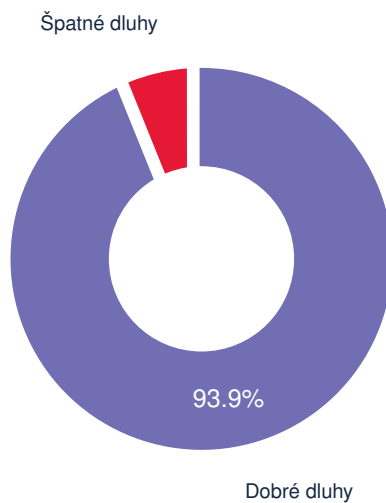
	POČÁTEK	JISTINA	TERMÍN SPLACENÍ
Moneta Money Bank	2020	2 377 013	14.08.2050
Hypoteční banka	2021	2 735 529	05.10.2051
mBank	2021	1 976 904	19.06.2051
Pozemek a dům	2025	9 147 687	01.06.2055
Vypořádání sourozenců	2030	815 778	01.01.2060
CELKEM		7 089 446	

+ ŠPATNÉ DLUHY

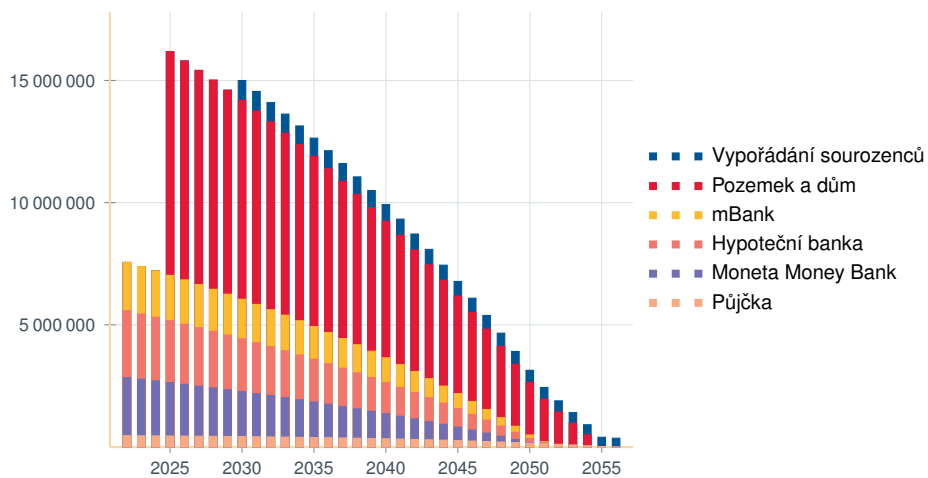
Špatné dluhy jsou obecně takové, které nás od finanční nezávislosti oddalují. Standardně mezi ně řadíme spotřebitelské úvěry a obecně úvěry s krátkou dobou splatnosti a vysokými úroky. Špatných dluhů je ideální se zpravidla co nejdříve zbavit.

	ÚROKOVÁ SAZBA	VÝŠE	SPLÁTKA	TERMÍN SPLACENÍ
Půjčka	7,00 %	464 097	3 000	17.08.2052

+ ROZLOŽENÍ DLUHŮ

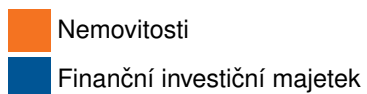
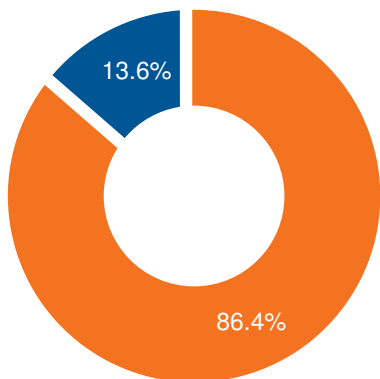


+ VÝVOJ SPLÁCENÍ DLUHŮ

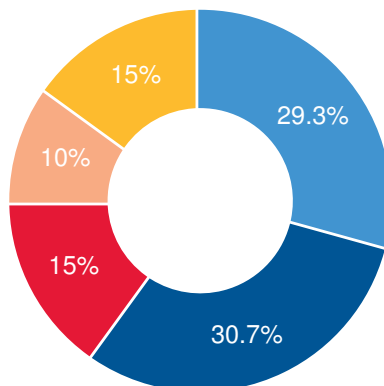


+ SKLADBA INVESTIČNÍHO MAJETKU

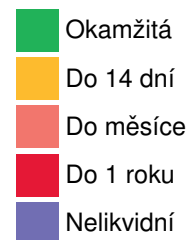
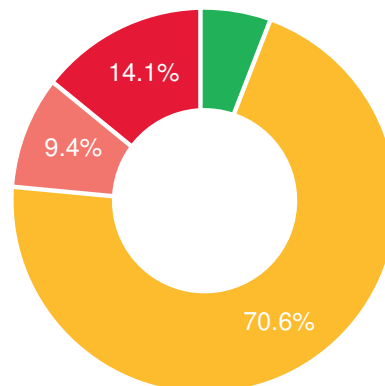
Rozložení investičního majetku



Rozložení finančního investičního majetku

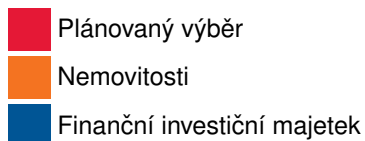
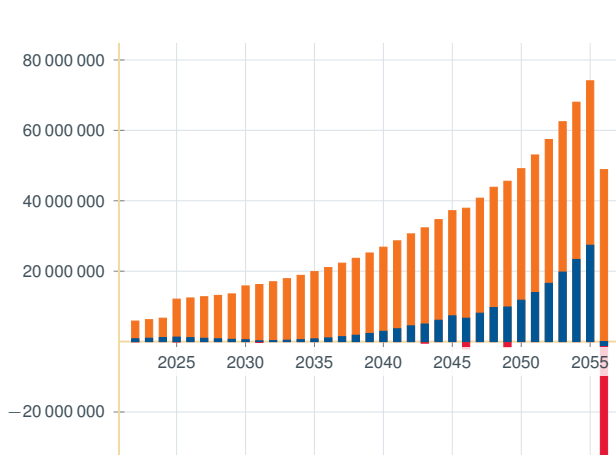


Likvidita finančního investičního majetku

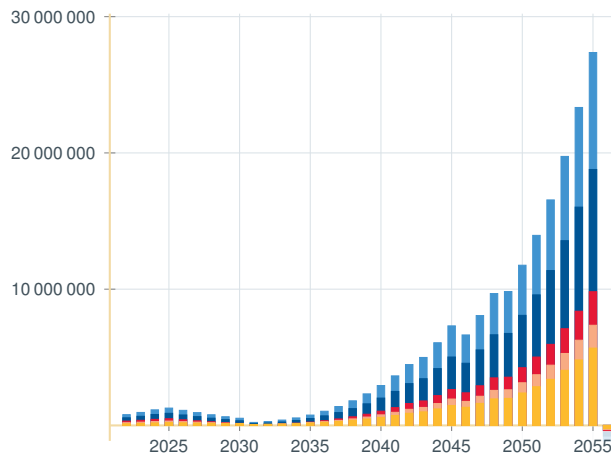


+ PŘEDPOKLÁDANÝ VÝVOJ

Investiční majetek



Finanční investiční majetek



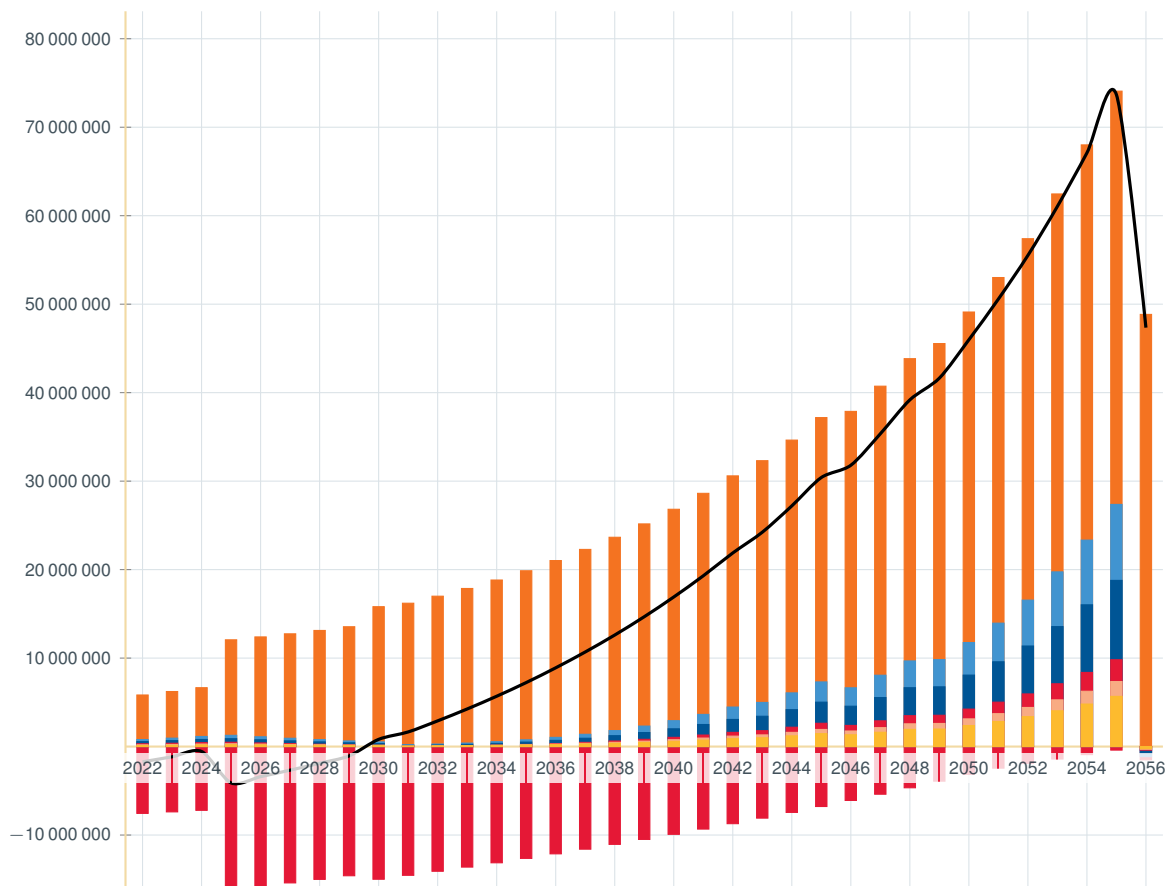
+ KOMENTÁŘ K INVESTIČNÍ STRATEGII NOBELOVO PORTFOLIO

Věděli jste, že odměny laureátů Nobelovy ceny nejsou placeny státem, ale fondem Nobelovy nadace? Nobelova nadace je schopna každý rok platit bezmála 14 000 000 švédských korun za odměny laureátů Nobelovy ceny za svůj chod a ještě majetek v nadaci množit. V roce 1901, kdy Nobelova nadace vznikla, jí světil ve své závěti majetek Alfred Nobel. Dle jeho vůle mohly být peníze uloženy pouze do konzervativních švédských státních dluhopisů. Vlivem inflace, která přišla s ukončením zlatého standardu, se nadace v 50. letech minulého století ocitla téměř na pokraji krachu. Majetek se ztenčil na $\frac{1}{3}$. Bylo nutné strategii přehodnotit. Nadace do portfolia z 50% zařadila akcie a další instrumenty. Díky této změně se od té doby majetek téměř ztrojnásobil a stále roste.

Historické výsledky strategie (2005 - 2021)

- + Průměrný historický výnos: **9,22 %**
- + Počet měsíců s poklesem hodnoty: **65 z 204**
- + Nejvyšší zaznamenaná míra poklesu: **-45,29 %**

+ VÝVOJ MAJETKU VŮČI DLUHŮM



Porovnání současné situace s obecně optimálním portfoliem

V této kapitole je porovnán rozbor současného stavu s vymodelovaným obecně optimálním portfoliem a celkové zhodnocení dosažitelnosti cílů. Všechny změny v grafech a tabulkách jsou pro lepší viditelnost zvýrazněny tučně.

levý sloupec
současná situace

pravý sloupec
obecně optimální nastavení

Rozpočet

OSOBA	PŘÍJMY		VÝDAJE		
Pavel	HPP	16 200	5 031	Fond oprav	povinné
Zuzka	HPP	23 000	700	Elektrřina	
			5 000	Jřdlo	povinné
			31 991	Splátkov závazky	
	Njemn	24 940	9 479	Investiční nemovitosti	nepovinn
			2 000	Palivo	
			290	Internet	
			250	Silniční daň	
			1 000	Zvřřtka	
			85	Spotify, Kodi, iCloud	
			2 000	Obleen a doplňky	
			1 042	Źivotn pojiřten	
			550	Povinn ruen	
			265	Pojiřten NEM/DOM	
			300	Investiční portfolio	
	celkem:	64 140	celkem:	59 982	
	cash-flow:	4 158	rezerva	52 900	

OSOBA	PŘÍJMY		VÝDAJE		
Pavel	HPP	16 200	5 031	Fond oprav	povinn
Zuzka	HPP	23 000	700	Elektrřina	
			5 000	Jřdlo	povinn
			31 991	Splátkov závazky	
	Njemn	24 940	8 958	Investiční nemovitosti	nepovinn
			290	Internet	
			1 000	Zvřřtka	
			85	Spotify, Kodi, iCloud	
			2 000	Obleen a doplňky	
			1 495	Źivotn pojiřten	
			71	Povinn ruen	
			265	Pojiřten NEM/DOM	
			0	Finanční koučink	
			7 000	Investiční portfolio	
	celkem:	64 140	celkem:	63 886	
	cash-flow:	254	rezerva	52 900	

Skladba finančního portfolia

+ ŽIVOTNÍ A ÚRAZOVÉ POJIŠTĚNÍ

	PAVEL	ZUZKA
Smrt - konstantní	10 000	-
Smrt - lineárně klesající	2 458 135	-
Smrt úrazem	820 000	-
Invalidita I. stupně	479 675	-
Invalidita II. stupně	959 350	-
Invalidita III. stupně	2 840 786	-
Trvalé následky úrazu s progresí	400 000	-
Trvalé následky závažného úrazu	500 000	-
Pracovní neschopnost od 29. dne	-	-
Následky úrazu	500	-
Hospitalizace	300	-

	PAVEL	ZUZKA
Smrt - konstantní	3 000 000	100 000
Smrt - lineárně klesající	-	-
Smrt úrazem	-	-
Invalidita I. stupně	-	-
Invalidita II. stupně	1 600 000	-
Invalidita III. stupně	6 000 000	4 200 000
Trvalé následky úrazu s progresí	-	-
Trvalé následky závažného úrazu	-	-
Pracovní neschopnost od 29. dne	600	200
Následky úrazu	-	-
Hospitalizace	-	-

+ POJIŠTĚNÍ MAJETKU

Před:

	AUTO SKLA	AUTO ZVĚŘ	BYT HRADEC	BYT PARDUBICE	BYT CHLUMEC	BYT NÁCHOD
Pojistná částka	10 000	150 000	3,5 mil. / 377 tis.	3,1 mil. / 257 tis.	800 tis. / 200 tis.	1 590 000
Spoluúčast		1 000	1000 / 500	1000 / 500	1 000	1 000
Rozsah	VŠECHNA SKLA	STŘET + OKUS	KLASIK / PREMIANT	KLASIK / PREMIANT	KLASIK / KLASIK	KLASIK

Po:

	BYT HRADEC	BYT PARDUBICE	BYT CHLUMEC	BYT NÁCHOD
Pojistná částka	3,5 mil. / 377 tis.	3,1 mil. / 257 tis.	800 tis. / 200 tis.	1 590 000
Spoluúčast	1000 / 500	1000 / 500	1 000	1 000
Rozsah	KLASIK / PREMIANT	KLASIK / PREMIANT	KLASIK / KLASIK	KLASIK

+ POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI OBČANA

DRUH POJIŠTĚNÍ	PAVEL	ZUZKA
Odpovědnost v běžném občanském životě	10 000 000	-
Odpovědnost z držby nemovitosti	5 000 000	-
Odpovědnost z provozu vozidla	35/35 mil.	-
Odpovědnost zaměstnance vůči zaměstnavateli	-	-

DRUH POJIŠTĚNÍ	PAVEL	ZUZKA
Odpovědnost v běžném občanském životě	10 000 000	6 000 000
Odpovědnost z držby nemovitosti	6 000 000	6 000 000
Odpovědnost z provozu vozidla	70/70 mil.	-
Odpovědnost zaměstnance vůči zaměstnavateli	82 885	124 236

+ NEINVESTIČNÍ NEMOVITOSTI

	HODNOTA	ROK
Byt Chlumec	1 250 000	2019
Byt Hradec Králové	4 400 000	2021
Pozemek a dům	8 000 000	2025
CELKEM	5 650 000	

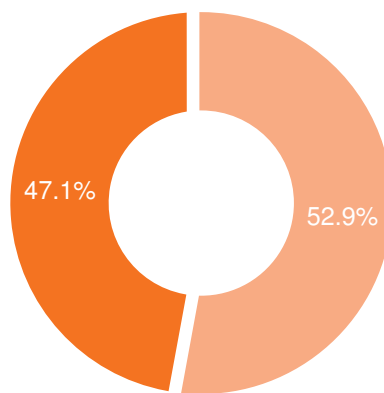
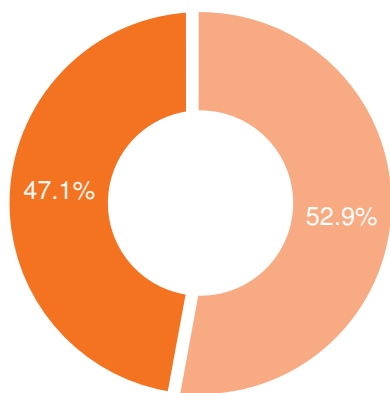
	HODNOTA	ROK
Byt Chlumec	1 250 000	2019
Byt Hradec Králové	4 400 000	2021
Pozemek a dům	8 000 000	2025
CELKEM	5 650 000	

+ INVESTIČNÍ NEMOVITOSTI

	HODNOTA	ROK
Byt Pardubice	3 500 000	2019
Byt Náchod	1 540 000	2021
Byt Hradec Králové	4 400 000	2025
Byt Chlumec	1 250 000	2030
CELKEM	5 040 000	

	HODNOTA	ROK
Byt Pardubice	3 500 000	2019
Byt Náchod	1 540 000	2021
Byt Hradec Králové	4 400 000	2025
Byt Chlumec	1 250 000	2030
CELKEM	5 040 000	

+ ROZLOŽENÍ NEMOVITOSTÍ



■ Neinvestiční nemovitosti ■ Investiční nemovitosti

+ DOBRÉ DLUHY

Před:

	POČÁTEK	ÚROKOVÁ SAZBA	JISTINA	SPLÁTKA
Moneta Money Bank	2020	2,12 %	2 377 013	9 342
Hypoteční banka	2021	2,29 %	2 735 529	10 670
mBank	2021	3,49 %	1 976 904	8 979
Pozemek a dům	2025	3,00 %	9 147 687	38 567
CELKEM		2,57 %	7 089 446	28 991

Po:

	POČÁTEK	JISTINA	TERMÍN SPLACENÍ
Moneta Money Bank	2020	2 377 013	14.08.2050
Hypoteční banka	2021	2 735 529	05.10.2051
mBank	2021	1 976 904	19.06.2051
Pozemek a dům	2025	9 147 687	01.06.2055
Vypořádání sourozenců	2030	815 778	01.01.2060
CELKEM		7 089 446	

+ ŠPATNÉ DLUHY

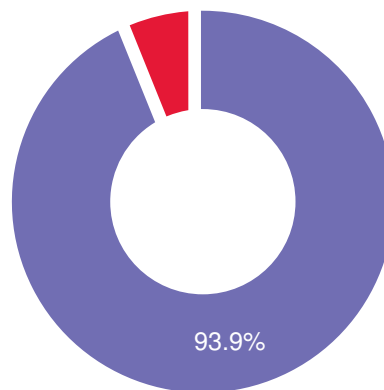
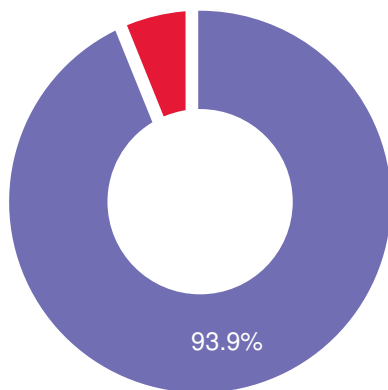
Před:

	ÚROKOVÁ SAZBA	VÝŠE	SPLÁTKA	TERMÍN SPLACENÍ
Půjčka	7,00 %	464 097	3 000	17.08.2052

Po:

	ÚROKOVÁ SAZBA	VÝŠE	SPLÁTKA	TERMÍN SPLACENÍ
Půjčka	7,00 %	464 097	3 000	17.08.2052

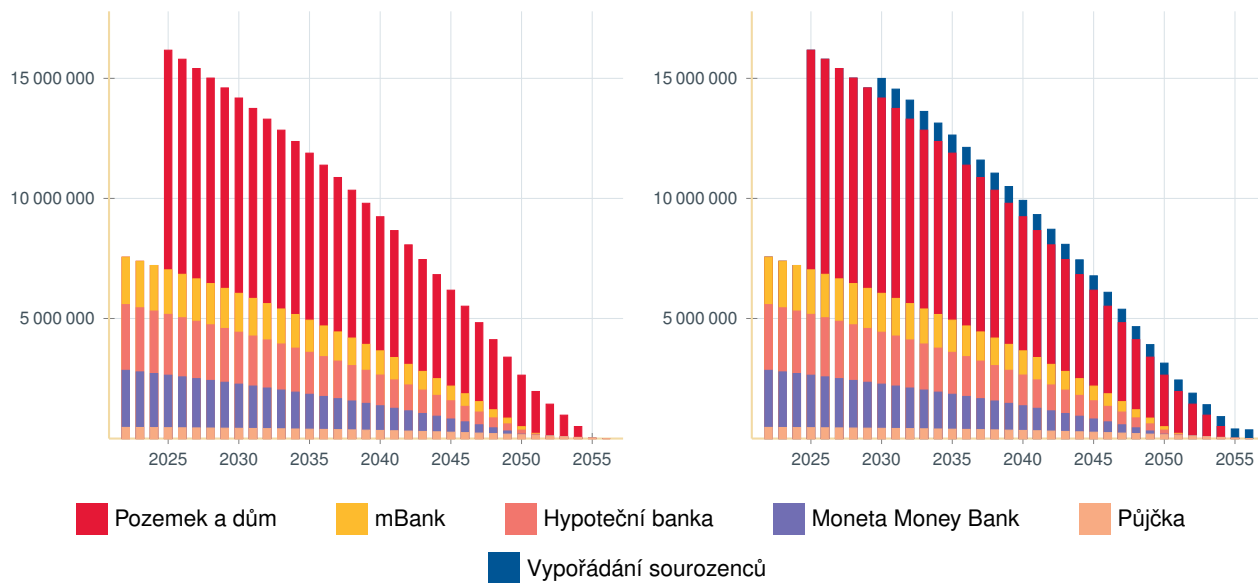
+ ROZLOŽENÍ DLUHŮ



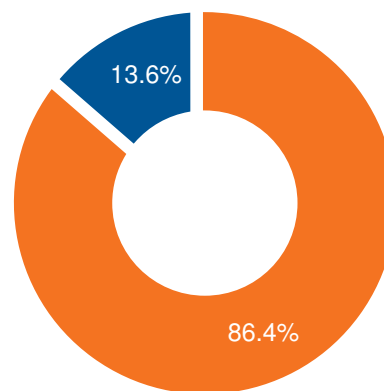
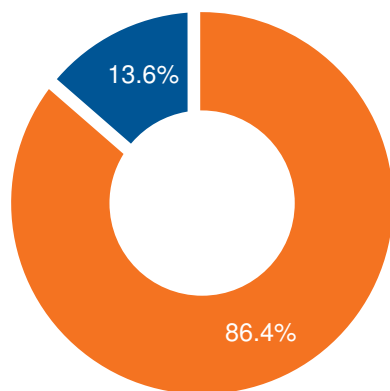
■ Dobré dluhy

■ Špatné dluhy

+ VÝVOJ SPLÁCENÍ DLUHŮ

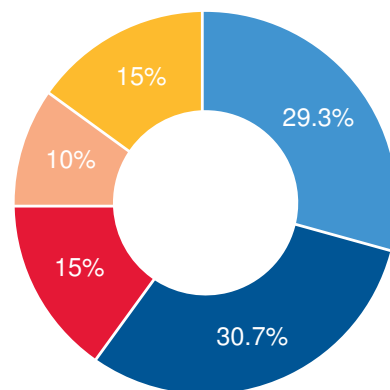
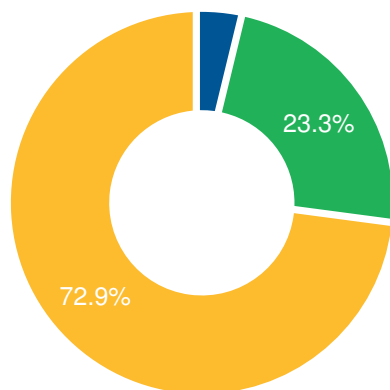


+ REZERVOTVORNÉ PRODUKTY A INVESTICE



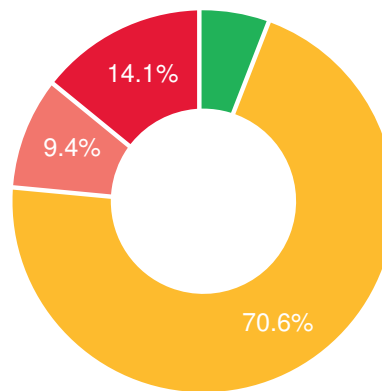
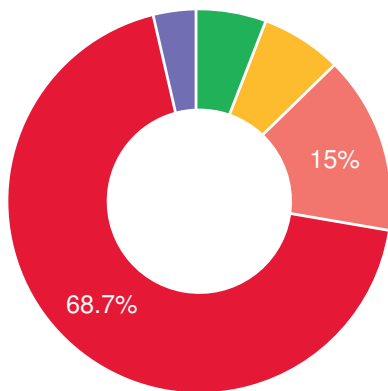
■ Nemovitosti ■ Finanční investiční majetek

+ SKLADBA FINANČNÍHO INVESTIČNÍHO MAJETKU



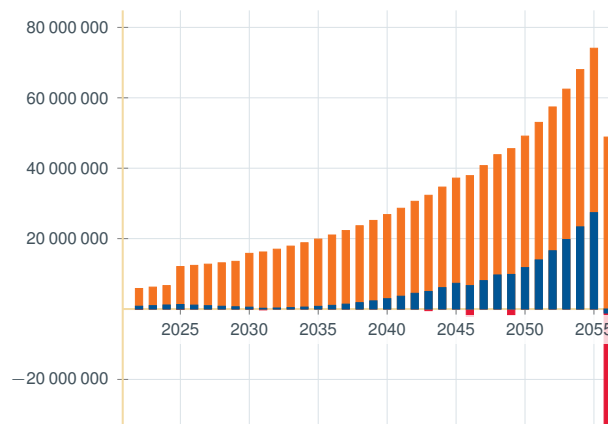
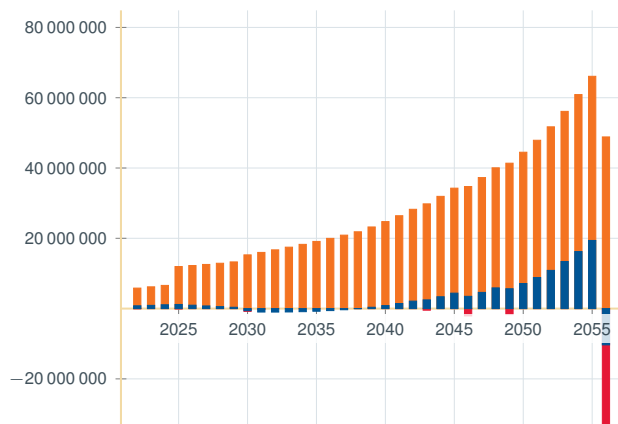
■ Akcie růstové ■ Akcie hodnotové ■ Dluhopisy ■ Nemovitosti ■ Alternativní investice
■ Peněžní trh

+ LIKVIDITA FINANČNÍHO INVESTIČNÍHO MAJETKU



■ Okamžitá
 ■ Do 14 dní
 ■ Do měsíce
 ■ Do 1 roku
 ■ Nelikvidní

+ PŘEDPOKLÁDANÝ VÝVOJ INVESTIČNÍHO MAJETKU



■ Plánovaný výběr
 ■ Nemovitosti
 ■ Finanční investiční majetek

	PŮVODNÍ NASTAVENÍ	NOVÉ NASTAVENÍ
Vybavení bytu	2022	2022
Zařízení dětského pokojíčku	2025	2025
Vyplacení sourozenců	2037	2030
Koníčky a záliby dětí	2037	2031
Vysoká škola	2043	2043
Vysoká škola	2046	2046
Start do života	2047	2046
Start do života	2052	2049
Doživotní renta 100 000/m	2059	2056

Vybavení bytu

- Částka poslouží na nákup nábytku, primárně botníku, dalších šatních skříní, obývací stěny a vybavení kuchyně.

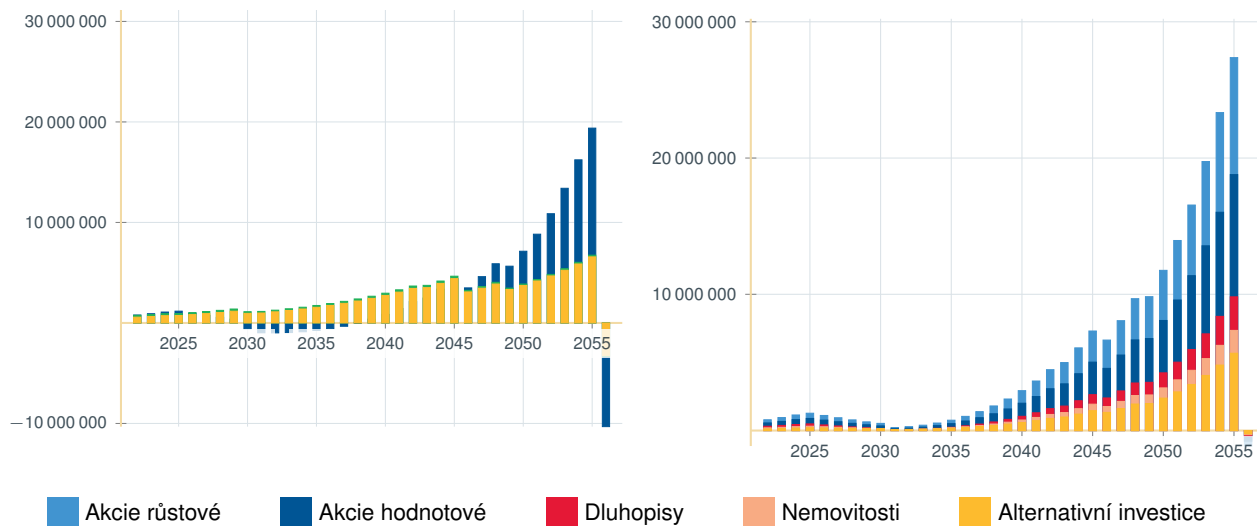
Zařízení dětského pokojíčku

- Na vybavení dětského pokojíčku se počítá přibližně 100 000 Kč. Zejména kočárek, postýlka a jiné potřebné vybavení.

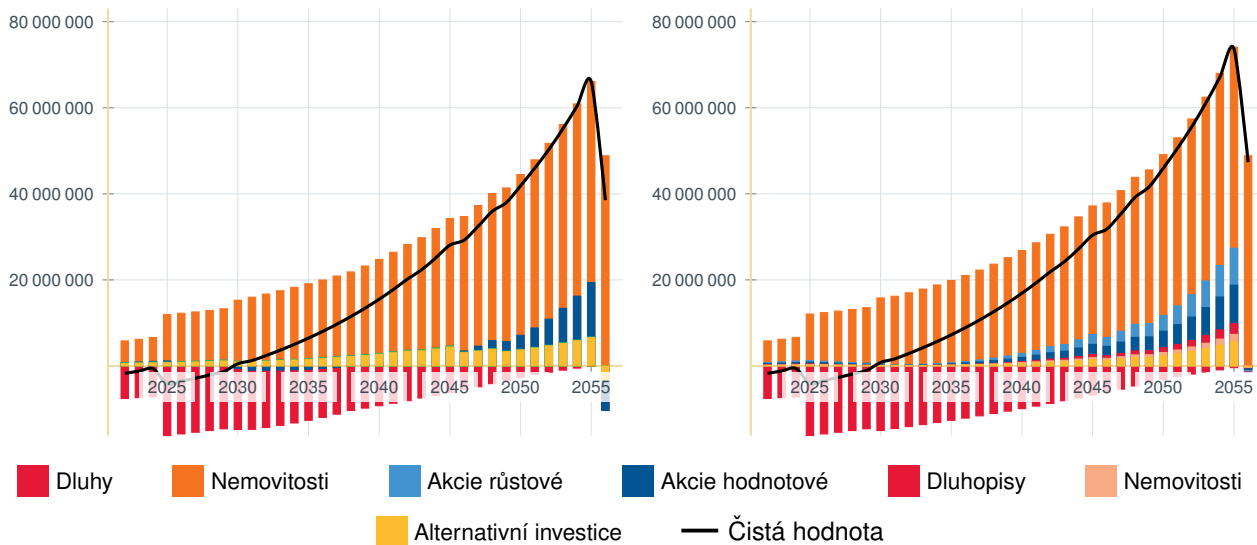
Vyplacení sourozenců

- V rámci dědictví bytu je nutné vyplatit sourozence, kteří si budou nárokovat svůj podíl z dědictví. Jedná se o jednu třetinu z hodnoty nemovitosti pro každého dědice. V ideálním případě budou peníze pocházet z hypotečních úvěrů a byt se stane investičním. Jeho nabytí tedy bude za výhodnějších podmínek.

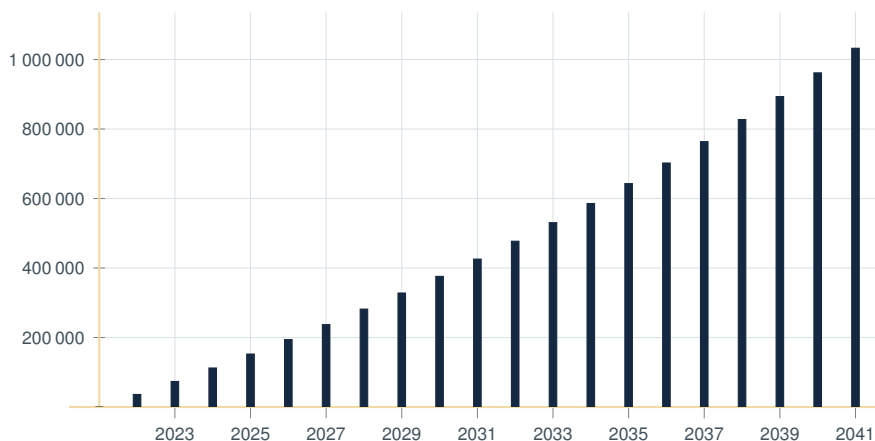
+ PŘEDPOKLÁDANÝ VÝVOJ FINANČNÍHO INVESTIČNÍHO MAJETKU



+ VÝVOJ MAJETKU VŮČI DLUHŮM



Odměňování poradce



Spočítaný zisk na jednorázové investici 1 000 000 Kč s výnosem 3.61 % p.a.

Přidaná hodnota poradce:*

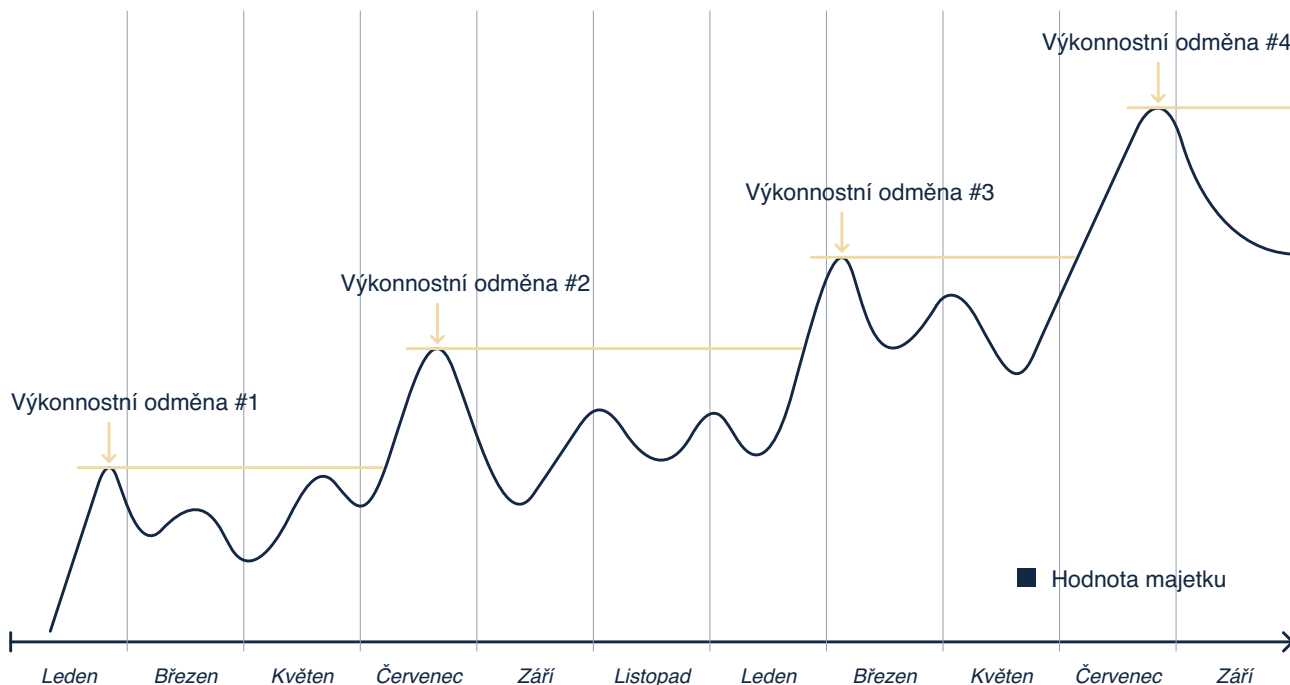
+ Nízkonákladové nástroje:	+ 1,50 %	+ Lepší chování:	+ 1,50 %
+ Lepší diverzifikace:	+ 0,75 %	+ Exit strategie:	+ 1,10 %
+ Pravidelné rebalancování:	+ 0,26 %	+ Náklady na poradenství:	- 1,50 %

Celkové dodatečné výnosy: **+ 3,61 %**

Výše vidíte přidanou hodnotu poradce, který je placen napřímo Vámi a není závislý na provizích finančních institucí. Díky tomu Vám do portfolia může vybrat lepší nízkonákladové nástroje, čímž získáte lepší diverzifikaci. Zároveň Vám díky tomu může věnovat více času a Vy se tak nemusíte obávat, že byste udělali špatné rozhodnutí ve špatnou dobu. Náklady na poradenství se průměrně pohybují okolo 1,5 % ročně z aktiv portfolia daného klienta, a to formou tzv. fixního servis fee v kombinaci s výkonnostním poplatkem (tzv. performance fee). Díky poradenství a všem aktivitám poradce dostává klient přidanou hodnotu vyčíslenou společností Vanguard a vyjádřenou dodatečným výnosem ve výši 3,61 %.

* Dle výzkumu společnosti Vanguard *Quantifying Advisor's Alpha* z roku 2019.

+ Výkonnostní poplatek High - Water Mark



Velmi vysoké fixní poplatky samy o sobě dostatečně nemotivují poradce tvořit zisk pro klienty a v dobách krizí, kdy hodnota majetku klesá, tento pokles ještě prohlubují. U většiny institucí je standardem pouze fixní roční odměna bez ohledu na to, zda Vám díky poradci, či bankéři hodnota majetku vzrostla, či klesla. Mnohem spravedlivější spoluprací je, když poradce dostává odměnu pouze v případě Vašeho zisku. Přináší to však i negativum, že v dobách dlouhodobých poklesů poradce nedostane odměnu žádnou a brzo o poradce přijdete. Pro dlouhodobou spolupráci dává smysl obě metody kombinovat tak, že fixní roční odměna se redukuje a navíc se zavede odměna podílem na zisku. Váš oblíbený poradce je přímo motivován k tomu, aby Váš majetek rostl.

Ještě férovější metodou výkonnostního poplatku je jeho inkasování metodou High-Water Mark. Grafické znázornění této metody je vidět na grafu výše. V případě, kdy portfolio roste, je pomyslně "zastřešeno" na nejvyšší úrovni, ke které vystoupá**. Výkonnostní poplatek je placen pouze ve chvíli, kdy hodnota majetku toto maximum překoná a stanoví nové.

** Oranžová čára v grafu označuje hranici aktuálního maxima. Dokud vývoj hodnoty majetku tuto hranici nepřekoná, výkonnostní poplatek se neplatí.

Dědictví a předání majetku

Ať již máte jakýkoliv majetek, vždy je dobré přemýšlet nad tím, jak s ním bude naloženo po Vašem odchodu. Zákon v tomto ohledu stanovuje poměrně jasný postup, jak by měl být majetek rozdělen. Je však otázkou, jak jej chcete rozdělit Vy. Přinášíme Vám srovnání rozdělení majetku tak, jak Vy požadujete vs. to, co říká stát.

+ AKTUÁLNÍ STAV

NEMOVITOSTI	FINANČNÍ MAJETEK	OSTATNÍ
10 690 000	893 130	

Vaše požadavky

- Ponechat dle zákona.

Dědictví dle zákona

- Majetek se dělí v rámci rodiny mezi děti a manžela/manželku. Není-li žádná z těchto osob, případně majetek nejbližším rodinným členům. Pokud nejsou žádní další žijící členové rodiny, propadá pozůstalý majetek státu.

+ KOMENTÁŘ K ŘEŠENÍ

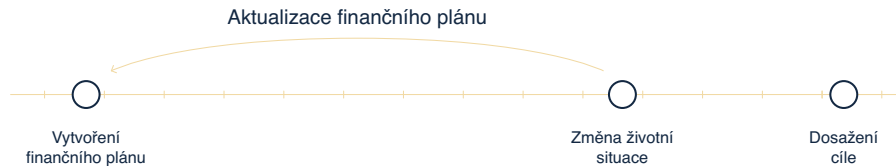
Ze zákona v případě úmrtí oubou živitelů rodiny připadá majetek rovnoměrným dílem dětem. Nejsou-li děti, případně majetek rodičům nebo jiným nejbližším členům rodiny v přímé a nepřímé linii. Problematické je, pokud dědí nezletilé děti, neboť následně není možné s majetkem manipulovat bez rozhodnutí opatrovnického soudu. To lze ošetřit závětí, aby byl majetek optimálněji rozdělen a spravován. S obsahem závěti Vám pomůže notář, případně advokát. V případě úmrtí pouze jednoho z manželů by pak majetek připadl z 50 % na druhého z manželů a z 50 % na děti (zde by vznikl stejný problém s opatrovnickým soudem).

Harmonogram práce s finančním plánem

Vše, co finanční plán stanovuje, vychází z Vaší aktuální situace. Jak se bude Váš život vyvíjet, bude se tato situace měnit. Pokud s plánem nebudete pracovat, je velmi pravděpodobné, že zastará a Vy se vytoužených cílů nemusíte dočkat. Je tedy třeba se o plán starat a pravidelně konzultovat případné úpravy tak, abyste k cílům vždy došli.

+ ZÁSADY PRO BUDOUCÍ PRÁCI S PLÁNEM

1. Alespoň jednou ročně udělat revizi plánu.
2. Udělat revizi plánu ihned, pokud nastanou větší změny ve Vašem rozpočtu (zvětšení/zmenšení výše příjmů, změna životního standardu).
3. Udělat revizi plánu ihned, pokud nastanou jiné velké změny (například nenadálé dědictví, stěhování, narození dítěte)



Disclaimer

Tento finanční plán vychází z dat, která byla k jeho zpracování poskytnuta, graficky je uceluje a má orientační charakter. Veškeré výpočty vychází ze statistik z uplynulých let. Nutno však upozornit, že výnosy z let minulých v žádném případě nezaručují výnosy budoucí.

Veškeré modelace předpokládaného budoucího vývoje majetku a splácení dluhů, jakož i odměňování poradce uváděné v tomto dokumentu vychází z historického vývoje. Nutno upozornit, že ani historický vývoj nemůže v žádném případě garantovat budoucí stav.

Optimální nastavení portfolia (včetně pojistných částek) platí pouze obecně, když vychází ze všeobecných a veřejně známých principů na finančním trhu, aniž by reflektovalo individuální situaci a potřeby konkrétního zákazníka. Z tohoto důvodu jej nelze považovat za doporučení ke změně či zrušení stávající smlouvy nebo k uzavření smlouvy nové. Takové doporučení může být zákazníkovi poskytnuto vždy až na základě individuálního posouzení jeho situace a potřeb, a to subjektem disponujícím příslušným oprávněním České národní banky.

Obecně optimální nastavení portfolia (včetně pojistných částek) uvedené v tomto dokumentu vychází konkrétně z těchto principů:

Změny v rozpočtu

Jakékoliv změny provedené v rozpočtu (mimo níže uvedených) odpovídají výslovným přáním, požadavkům a představám zákazníka. Žádné další faktory ani odborné názory nelze zohlednit.

Rozpočet - životní pojištění

Obecně optimální pojistné částky se násobí koeficientem statistikou zjištěné průměrné ceny na jednotku pojistné částky. Jejich součet se zaokrouhluje na celé stovky nahoru. Má-li zákazník představu, uvádí se jí sdělená očekávaná nebo stanovená částka.

Rozpočet - investiční portfolio

Není-li výslovně požadováno jinak, volné měsíční cash-flow se využije jako pravidelná úložka do vybraného modelového investičního portfolia zaokrouhlené dolů na celé tisíce. Volné cash-flow zůstává v rozmezí 0 až 1 000.

Rozpočet - okamžitá rezerva

Jako obecně optimální výše okamžitých rezerv se považuje 100 000 Kč nebo polovina ročních čistých příjmů. Je-li dostatek likvidních rezerv v modelově optimálním portfoliu, vybere se nižší hodnota. Není-li jich dostatek, vybere se vyšší z hodnot.

Předpokládaný vývoj

Všechny parametry užitá pro vývoj a grafické znázornění jsou z veřejně dostupných zdrojů a jsou umístěny na webových stránkách. Vycházejí ze statistických dat těchto veřejně známých portfolií.

Vývoj cash-flow

Mimo úročení jednotlivých položek různými sazbami může do grafu vstupovat plánovaná rodičovská dovolená, o jejíž délce rozhoduje zákazník. Nejsou-li splněny patřičné podmínky stanovené státem, aplikuje se nejdelší možná doba čerpání. Dále vstupuje požadovaná renta a plánované nájmy. Ruku v ruce se mohou náklady zvýšit o případné úvěry a náklady s nemovitostmi spojenými.

Dobré dluhy

U dobrých dluhů se neprovádí žádné změny, nepřeje-li si zákazník jinak. Podmínky budoucích úvěrů nelze odhadnout - pro jejich kalkulaci se počítá s úrokovou sazbou 3% a splatností maximálně 30 let, nejpozději však do 65 let věku nejstarší osoby v plánu. Výše budoucích úvěrů se odvíjí od požadovaných vlastních zdrojů vlivem zvýšení hodnoty statku.

Špatné dluhy

Je-li kapitálová hodnota dostatečná, automaticky se modeluje se splacením špatných dluhů ve všech případech. Není-li dostatečná, špatné dluhy se ponechávají v modelaci.

Vývoj dluhů

Dluhy jsou simulovány vždy jako anuitně splácené bez neměnných podmínek a bez případných mimořádných vkladů.

Skladba investičního majetku

Stávající investiční portfolio obohacené o investiční nemovitosti se projektuje do obecného portfolia dle preferencí zákazníka.

Všechny statistické ukazatele použité v tomto dokumentu je možné na vyžádání poskytnout. Jsou převzaty z Českého statistického úřadu a mohou se v jednotlivých letech měnit. Dalších koeficientů nebo dat bylo docíleno na základě šetření nebo spočteno interní metodikou.

Obecně požadované nastavení pojistných částek

Jedná se o výši pojistných částek obecně požadovaných pojišťovnami k zajištění pojistných rizik. Uvedené platí pouze obecně, když vychází ze všeobecných a veřejně známých principů na finančním trhu a požadavků pojišťoven, aniž by reflektovalo individuální situaci a potřeby konkrétního zákazníka nebo konkrétní požadavky pojišťoven stanovené u jednotlivých produktů. Z tohoto důvodu jej nelze považovat za doporučení ke změně či zrušení stávající smlouvy nebo k uzavření smlouvy nové. Takové doporučení může být zákazníkovi poskytnuto vždy až na základě individuálního posouzení jeho situace a potřeb a požadavků pojišťovny, a to subjektem disponujícím příslušným oprávněním ČNB. Obecně požadované nastavení pojistných částek uvedené v tomto dokumentu vychází konkrétně z těchto principů:

Životní pojištění

Popis výpočtu životního a úrazového pojištění je blíže specifikován přímo v dokumentu. Hlavním principem je, že se vzniklý deficit způsobený sníženým příjmem a nedostatečnou sociální dávkou násobí koeficientem potřebným pro kompenzaci nekonečnou rentou.

Nemovitost

Vychází se z tržní a nabídkové hodnoty nemovitosti, která se odhaduje pomocí cenových map a orientačně může odpovídat ceně nové. Pro správné stanovení pojistné částky je nutné vždy zohlednit cenu novou a cenu reprodukční. Je důležité řídit se doporučením pojišťovacího zprostředkovatele.

Domácnost

Řídí se průměrnou hodnotou domácnosti, průměrnou hodnotou na m^2 podlahové plochy a statistikou o průměrné výši plnění. Aplikuje se vyšší částka.

Vozidla

Vozidlo se řadí do kategorie a svým stářím se připodobní průměrné ceně vozidel stejné kategorie se stejným rokem výroby. Opět je nutné řídit se doporučením pojišťovacího zprostředkovatele.

Občanská odpovědnost

Dle statistických dat České asociace pojišťoven nevystačí pojistný limit 1 mil. Kč v 3,45% případů. Limit ve výši 5 mil. Kč nedostačuje v 0,66% případů, což je přijatelná hladina významnosti.

Odpovědnost z provozu vozidla

Ačkoliv je zákonem stanovený limit 35 mil. Kč, dle statistik o rozsahu škod je únosný percentil překročení limitu až při 70 mil. Kč.

Odpovědnost zaměstnance

Na základě dat o čistém příjmu se přibližně stanovuje hrubá mzda každé osoby. Dle zákoníku práce smí zaměstnavatel požadovat po zaměstnanci náhradu škody způsobené z nedbalosti maximálně ve výši 4,5-násobku hrubé mzdy.

