

Vzorový finanční plán

Karel Vzorový

Ve spolupráci s poradcem Janem Zkušným

Rok 2021 – věk 27 let

Cíle a přání:

- 1) Našetřit co nejvíce peněz na rekonstrukci domu za 2 roky (odhad rozpočtu na rekonstrukci 2 mil Kč)
- 2) Nové auto za 3 roky do ceny cca 300.000,- Kč
- 3) Vytvořit rezervu na stáří, aby bylo možné čerpat měsíční rentu ve výši 25.000,- Kč po dobu 30 let (investiční horizont je 33 let)
- 4) Zvýšit krátkodobou finanční rezervu na spořicímu účtu na 200.000,- Kč

Aktuální stav

Příjmy: 35.000,- Kč čistého

Výdaje: 22.000,- Kč čistého

Rezerva: 100.000,- Kč

Závazky: 0,- Kč.

Majetek - starší dům po dědovi v hodnotě cca 5 mil Kč

- Auto za cca 80.000,- Kč

Řešení:

- 1) Odkládat co nejvíce peněz každý měsíc na spořicí účet. Až dojde na samotnou rekonstrukci, tak se rozhodnout, kolik z naspořených peněz využít na bydlení a kolik peněz si půjčit od banky.
- 2) Souvislost s bodem 1), tedy odkládat co nejvíce peněz na spořicí účet a při řešení financování bydlení myslet i na zafinancování nového auta.
- 3) Pravidelně každý měsíc odkládat minimálně 10 % čistých příjmů do pravidelných investice. Tato částka by podle propočtů po zohlednění inflace měla stačit pro vytvoření potřebné finanční rezervy. Za rok si přepočítat, jestli je třeba částku navýšit, aby byla vytvořena dostatečná finanční rezerva.
- 4) Tento bod je v souladu s bodem 1) a 2) a nemá ho cenu více rozebírat

Majetek, odpovědnost a zajištění příjmu

Zkontrolovat pojištění domu a domácnosti, pojištění odpovědnosti (pojistné částky, pojistná rizika)

Vyřešit zajištění příjmů - pojistit se hlavně proti nemocem a vážným úrazům (invalidita, trvalé následky úrazu)

Zkontrolovat povinné ručení na současné auto (cena, pojistný limit)

Produkty k dosažení cílů

Spořicí účet – vybrat dle aktuální úrokové sazby (cíl 1,2 a 4)

Pravidelné investice – otevřené podílové fondy, ETF, se zaměřením na severní Ameriku, případně na vyspělý svět (cíl 3)

Pojištění domu, domácnosti a odpovědnosti – vybrat pojistný produkt dle pojistných podmínek a ceny (cíl 1)

Zajištění příjmů – vybrat pojistný produkt dle pojistných podmínek a ceny (souvislost s cílem 1,2 a 3)

Povinné ručení – vybrat pojistný produkt podle pojistných limitů a ceny (souvislost se všemi cíli)

Závěr

Nezapomenout na každoroční aktualizaci a úpravu finančního plánu dle životních změn.