

Tvorba strategického finančního plánu domácnosti

Hana Šenkeříková

Bakalářská práce
2013



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE (PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení:	Hana ŠENKERÍKOVÁ
Osobní číslo:	M100402
Studijní program:	B6208 Ekonomika a management
Studijní obor:	Finanční řízení podniku
Forma studia:	prezenční
Téma práce:	Tvorba strategického finančního plánu domácnosti

Zásady pro vypracování:

Úvod

I. Teoretická část

- Prostudujte odbornou literaturu týkající se produktů na finančním trhu.
- Získejte aktuální informace o produktech finančního trhu.

II. Praktická část

- Popište společnost Partners Financial Services a její strategii.
- Proveďte analýzu situace domácnosti.
- Zhodnoťte stávající řešení v domácnosti.
- Navrhněte komplexní finanční plán domácnosti, vzhledem k aktuálním možnostem na finančním trhu.

Závěr

Rozsah bakalářské práce:

Rozsah příloh:

Forma zpracování bakalářské práce: tištěná

Seznam odborné literatury:

HARTLOVÁ, Věra. Bankovníctví. Vydání první. Praha: Fortuna, 2004. ISBN 80-7168-900-9.

KOHOÚT, Pavel. Investiční strategie pro třetí tisíciletí. Vydání šesté. U Průlomu 22, Praha 7: Grada Publishing, 2010. Investice. ISBN 978-80-247-3315.

KOLEKTIV AUTORŮ. Bankovníctví. Vydání šesté. Praha: Bankovní institut, 2006. ISBN 978-80-7265-099-6.

MIKULAŠTÍK, Milan. Manažerská psychologie. Vydání druhé. U Průhonů 22, 170 00 Praha 7: Grada Publishing, 2010. ISBN 978-80-247-1349-6.

ŠÍDLŮ, Dušan. Život jako riziko: Zásady pojišťování životních rizik. Vydání první. Jihlava: Aladin agency a EKON, 2010. ISBN 978-80-904345-1-6.

Vedoucí bakalářské práce:	Bc. Ing. Šárka Vránová Vyšší odborná škola ekonomická
Datum zadání bakalářské práce:	15. března 2013
Termín odevzdání bakalářské práce:	26. dubna 2013

Ve Zlíně dne 12. dubna 2013


PaedDr. Josef Rydlo
* zást. děkan




Bc. Ing. Šárka Vránová
* zást. ředitel ústavu

PROHLÁŠENÍ AUTORA BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Beru na vědomí, že:

- odevzdáním bakalářské práce souhlasím se zveřejněním své práce podle zákona č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, bez ohledu na výsledek obhajoby¹;
- bakalářská práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému;
- na mou bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, zejm. § 35 odst. 3²;
- podle § 60³ odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;

¹ zákon č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, § 47b Zveřejňování závěrečných prací:

- (1) Vysoká škola nevydělečně zveřejňuje disertační, diplomové, bakalářské a rigorózní práce, u kterých proběhla obhajoba, včetně posudků oponentů a výsledku obhajoby prostřednictvím databáze kvalifikačních prací, kterou spravuje. Způsob zveřejnění stanoví vnitřní předpis vysoké školy.
- (2) Disertační, diplomové, bakalářské a rigorózní práce odevzdané uchazečem k obhajobě musí být též nejméně pět pracovních dnů před konáním obhajoby zveřejněny k nahlížení veřejnosti v místě určeném vnitřním předpisem vysoké školy nebo není-li tak určeno, v místě pracoviště vysoké školy, kde se má konat obhajoba práce. Každý si může ze zveřejněné práce pořizovat na své náklady výpisy, opisy nebo rozmnoženiny.
- (3) Platí, že odevzdáním práce autor souhlasí se zveřejněním své práce podle tohoto zákona, bez ohledu na výsledek obhajoby.

² zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, § 35 odst. 3:

- (3) Do práva autorského také nezasahuje škola nebo školské či vzdělávací zařízení, užije-li nikoli za účelem přímého nebo nepřímého hospodářského nebo obchodního prospěchu k výuce nebo k vlastní potřebě dílo vytvořené žákem nebo studentem ke splnění školních nebo studijních povinností vyplývajících z jeho právního vztahu ke škole nebo školskému či vzdělávacímu zařízení (školní dílo).

³ zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, § 60 Školní dílo:

- (1) Škola nebo školské či vzdělávací zařízení mají za obvyklých podmínek právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla (§ 35 odst. 3). Odpírá-li autor takového díla udělit svolení bez vážného důvodu, mohou se tyto osoby domáhat nahrazení chybějícího projevu jeho vůle u soudu. Ustanovení § 35 odst. 3 zůstává nedotčeno.

- podle § 60⁴ odst. 2 a 3 mohu užít své dílo – bakalářskou práci - nebo poskytnout licenci k jejímu využití jen s předchozím písemným souhlasem Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše);
- pokud bylo k vypracování bakalářské práce využito softwaru poskytnutého Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně nebo jinými subjekty pouze ke studijním a výzkumným účelům (tj. k nekomerčnímu využití), nelze výsledky bakalářské práce využít ke komerčním účelům.

Prohlašuji, že:

- jsem bakalářskou práci zpracoval/a samostatně a použité informační zdroje jsem citoval/a;
- odevzdaná verze bakalářské práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

Ve Zlíně

.....

⁴ zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, § 60 Školní dílo:

- (2) Není-li sjednáno jinak, může autor školního díla své dílo užít či poskytnout jinému licenci, není-li to v rozporu s oprávněnými zájmy školy nebo školského či vzdělávacího zařízení.
- (3) Škola nebo školské či vzdělávací zařízení jsou oprávněny požadovat, aby jim autor školního díla z výtěžku jím dosaženého v souvislosti s užitím díla či poskytnutím licence podle odstavce 2 přiměřeně přispěl na úhradu nákladů, které na vytvoření díla vynaložily, a to podle okolností až do jejich skutečné výše; přitom se přihlédne k výši výtěžku dosaženého školou nebo školským či vzdělávacím zařízením z užití školního díla podle odstavce 1.

ABSTRAKT

Cílem bakalářské práce je tvorba strategického finančního plánu domácnosti. Celkovým výsledkem práce bude návrh řešení životní situace konkrétní domácnosti v nastaveném finančním plánu, který pokryje jednotlivé případy, které mohou v životě reálně nastat.

V teoretické části práce bude uveden přehled jednotlivých finančních produktů na finančním trhu v České Republice. V praktické části bude řešena případová studie konkrétní rodiny v její současné životní situaci. Ta bude zpracovaná do finančního plánu, v němž budou zahrnuta doporučená řešení do budoucna.

Klíčová slova:

Finanční produkty, finanční plánování, analýza hospodaření domácnosti, pojištění, spoření, úvěry

ABSTRACT

The aim of this thesis is the creation of a strategic financial plan for the household. The result of this thesis will be the suggestion of the solution for the situation of that household in the financial plan which covers the individual cases that may occur in any real life.

In the theoretical part there will be given an overview of the financial products on the financial market in Czech Republic. The practical part will deal with a case study of a particular family and their current life situation. This situation will be written up into the financial plan which will include recommendations and solutions for the future.

Keywords:

Financial products, financial planning, analysis of farming households, insurance, savings, loans

Poděkování

Tímto chci poděkovat paní Bc. Martině Řehákové, která mi umožnila vykonávat praxi ve společnosti Partners Financial Services, a.s. a poskytla mi potřebné zázemí k vytvoření bakalářské práce.

Dále chci poděkovat panu Michalu Zimákovi, který mi s velkou ochotou poskytl cenné rady a informace pro tvorbu práce.

OBSAH

ÚVOD	9
I TEORETICKÁ ČÁST	10
1 FINANČNÍ TRH	11
1.1 ČLENĚNÍ FINANČNÍCH TRHŮ	11
2 ANALÝZA PRODUKTŮ NA FINANČNÍM TRHU	13
2.1 ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ.....	13
2.1.1 Rizikové životní pojištění.....	13
2.1.2 Kapitálové životní pojištění.....	13
2.1.3 Důchodové pojištění.....	14
2.1.4 Investiční životní pojištění	14
2.2 NEŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	15
2.2.1 Pojištění nemovitosti	15
2.2.2 Pojištění domácnosti.....	15
2.2.3 Povinné ručení	16
2.2.4 Havarijní pojištění	16
2.3 ÚVĚR.....	16
2.3.1 Spotřebitelský úvěr.....	16
2.3.2 Hypoteční úvěr	17
2.4 STAVEBNÍ SPOŘENÍ	17
2.4.1 Úvěr ze stavebního spoření	21
2.4.2 Překlenovací úvěr	21
2.5 PENZIJNÍ PŘIPOJIŠTĚNÍ A DOPLŇKOVÉ PENZIJNÍ SPOŘENÍ.....	21
2.5.1 První pilíř (státní důchodový systém)	21
2.5.2 Druhý pilíř (důchodové spoření)	21
2.5.3 Doplnkové penzijní spoření (III. pilíř)	22
2.6 INVESTICE.....	26
2.6.1 Rozdělení investic	26
2.6.2 Investiční nástroje.....	28
2.6.3 Podílové fondy	28
2.6.3.1 Fondy krátkodobých investic	28
2.6.3.2 Dluhopisové fondy	29
2.6.3.3 Akciové fondy	29
2.6.3.4 Komoditní fondy	29
2.6.3.5 Nemovitostní fond.....	30
2.6.3.6 Zajištěné fondy.....	30
2.6.3.7 Fond fondů	30
II PRAKTICKÁ ČÁST	32
3 INFORMACE O SPOLEČNOSTI	33
3.1 POSLÁNÍ SPOLEČNOSTI	33
3.2 ZÁKLADNÍ ÚDAJE O SPOLEČNOSTI	34
3.3 PROJEKTY	34
3.3.1 Den finanční gramotnosti	34
3.3.2 Certifikát €FA™	34

3.3.3	Partners investiční společnost	35
4	PŘÍPADOVÁ STUDIE DOMÁCNOSTI	36
4.1	O RODINĚ.....	36
5	FINANČNÍ ANALÝZA DOMÁCNOSTI	37
5.1	SEZNAM SMLUV	37
5.2	FINANČNÍ BILANCE	37
5.2.1	Příjmy	37
5.2.2	Výdaje	38
5.2.3	Výsledná bilance	39
5.3	PŘÁNÍ, CÍLE A POTŘEBY DO BUDOUCNA	39
6	PRAVIDLA TVORBY FINANČNÍHO PLÁNU.....	40
6.1	OCHRANA PŘÍJMŮ	40
6.2	REZERVA	41
6.3	BYDLENÍ.....	42
6.4	RENTA	42
6.5	SPOTŘEBA.....	43
6.6	BUDOUCNOST	43
6.7	DĚTI	43
6.8	OCHRANA MAJETKU A ODPOVĚDNOST	44
6.9	DAŇOVÁ OPTIMALIZACE A BENEFITY	44
6.10	VOLNÉ PROSTŘEDKY	44
7	AUDIT STÁVAJÍCÍHO PORTFOLIA DOMÁCNOSTI.....	45
7.1	ÚRAZOVÉ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ.....	45
7.2	INVESTIČNÍ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	45
7.3	DOPLŇKOVÉ PENZIJNÍ SPOŘENÍ.....	46
7.4	BANKOVNÍ ÚČET.....	46
7.5	POJIŠTĚNÍ DOMÁCNOSTI	47
7.6	STAVEBNÍ SPOŘENÍ	47
7.7	POVINNÉ RUČENÍ NA AUTO	47
7.8	DOPORUČENÉ ŘEŠENÍ POTŘEB RODINY DO BUDOUCNA	48
7.8.1	Zajištění životního standardu	48
7.8.2	Zajištění dle základních rizik	49
7.8.3	Tvorba rezerv	51
7.8.4	Bydlení	52
7.8.5	Spotřeba.....	57
7.8.6	Penzijní plán	58
8	DOPORUČENÍ.....	65
	ZÁVĚR	66
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....	67
	SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK.....	69
	SEZNAM OBRÁZKŮ	70
	SEZNAM TABULEK.....	71
	SEZNAM PŘÍLOH.....	72

ÚVOD

Cílem bakalářské práce je zaměřit se na problematiku finančního plánování běžných financí domácnosti.

V teoretické části je vysvětlena problematika konkrétních finančních produktů, se kterými se může běžný občan setkat na finančním trhu.

Je nutno podotknout, že každý finanční produkt je specifický a některé obsahují daňové úlevy, státní příspěvky, daně z výnosů a konkrétní podmínky ze zákona dané, na něž je třeba upozornit. Součástí teorie je také porovnání výhodnosti a nevýhodnosti podobných typů produktů specificky zaměřené na jednotlivé typy klientů. Velmi důležitou součástí je také aktuální přehled situace na trhu a změny, které proběhly zejména v posledních letech.

V praktické části jsou popsány základní informace o společnosti Partners Financial Services, a.s., jejímž cílem je zvýšit finanční gramotnost obyvatelstva a zajistit tak ekonomický růst jednotlivých domácností. Společnost je holdingem a zaměřuje se na více oblastí na finančním trhu.

Následovat bude případová studie rodiny a její celková analýza.

Díky praxi získané v této společnosti je možno popsat konkrétní jednání s potenciálním klientem. Zjištění skutečných přání, potřeb a finančních cílů. Na základě toho je postavena celá praktická část. Další důležitou částí bude vypracovaný komplexní finanční plán, který bude rozebírat jednotlivé kroky v životě rodiny.

Jedná se zejména na tvorbu efektivního finančního plánování rozpočtu fiktivní rodiny Spořilových. Důraz je kladen na předčasné splacení hypotéky, zajištění příjmů, rentu a další výdaje v budoucnu.

Ve finančním plánování je zdůrazněna flexibilita finančního plánu a to zejména z toho důvodu, že se finanční situace této rodiny může kdykoli změnit. Například při nenadálých životních situacích, ztráty příjmu, narození potomka, rozvodu a dalších.

Závěrem jsou navrženy konkrétní kroky, které by měli klienti absolvovat, aby si tak splnili své životní cíle.

I TEORETICKÁ ČÁST

1 FINANČNÍ TRH

Finanční trh je střetem **nabídky** a **poptávky** finančních zdrojů. Subjekty, které mají volné prostředky tzv. úspory, dávají nabídku těm, kteří volné prostředky nemají. Může to být například, firmám, institucím, státu, domácnostem atd. (vnitropodnikové zdroje, 2013)

Finanční trhy nabízejí několik možností, jak už peníze získat, nebo peníze nabídnout. Varianta, kterou si vybereme, v budoucnu ovlivní to, jak se bude nadále vyvíjet náš finanční tok peněz. Zda například nepřijdeme o část úspor jen z toho důvodu, že jsme je nechali znehodnocovat na běžném účtu, kde je zhodnocení minimální a díky inflaci, se nám snížila jejich kupní síla. Další variantou jak přijít o peníze je špatná investice, to může být například investice všech našich finančních prostředků do akcií a nutnost odkoupit je zpět zrovna v době, kdy jejich hodnota dočasně rapidně poklesla. (vnitropodnikové zdroje, 2013)

Je nutné zdůraznit, že žádná z mnoha investičních příležitostí na trhu nám nenabídne to, co bychom všichni očekávali. Kombinaci vysokého výnosu, nulového rizika a zároveň možnost vysoké likvidity.

(vnitropodnikové zdroje, 2013)

1.1 Členění finančních trhů

- **Peněžní trh**, je místo, kde se obchoduje s krátkodobými penězi, nejčastěji úvěrovými, splatnými do jednoho roku. (Kolektiv autorů, 2006, s.20)
- **Na kapitálovém trhu**, se obchoduje s penězi dlouhodobými, které mají dobu splatnosti delší než jeden rok. Můžou to být například trhy středně a dlouhodobých úvěrů, nebo trhy cenných papírů. (Kolektiv autorů, 2006, s.20)

Další členění je na trhy:

- **Primární**, to znamená prvotní prodej nebo nákup aktiva, například se jedná o peněžní vklad u banky, nebo koupě nově emitovaného cenného papíru. (Kolektiv autorů, 2006, s.20)
- **Sekundární**, jedná se o další prodej a nákup finančních aktiv, která již byla uvedena do oběhu a prošla trhem primárním. Jde například o již vydané cenné papíry. (Kolektiv autorů, 2006, s.20)

- **Volné a smluvní trhy** jsou trhy, kde se realizuje obchod na základě individuálního kontraktu, nebo v případě volného trhu je to trh všem veřejně přístupný. (Kolektiv autorů, 2006, s.20)

2 ANALÝZA PRODUKTŮ NA FINANČNÍM TRHU

2.1 Životní pojištění

Životní pojištění, je pojištění fyzické osoby pro případ smrti nebo dožití, kdy se osoba dožije určitého věku nebo stanoveného konce pojistné smlouvy. To znamená, že na jedné straně slouží k náhradě příjmu v případě, kdyby došlo k nepříznivým životním událostem, jako je například riziko smrti, vážná onemocnění nebo invalidita a na druhé straně, má podobu spořicího nebo investičního nástroje.

(Šídlo, 2010, s.11)

2.1.1 Rizikové životní pojištění

Rizikové životní pojištění patří mezi základní pojištění pro případ úmrtí z jakýchkoli příčin bez vytváření rezervotvorné složky. Nepochází v něm k žádné tvorbě kapitálu a není zde podmínka, uzavření produktu až do 60-ti let. Z toho důvodu není daňově zvýhodněno. (Vnitropodnikové zdroje, 2013)

Pojistná částka pro případ úmrtí může být jednotlivě nastavená jako konstantní, lineárně klesající či klesající dle zůstatku úvěru. V praxi lze přidat i různá připojištění.

Pojištění úmrtí, je pojišťovny posuzováno individuálně. Vyloučena jsou určitá úmrtí, jako jsou sebevraždy, úmrtí následkem radioaktivního záření a podobné. (Šídlo, 2010, s.22)

2.1.2 Kapitálové životní pojištění

KŽP je kombinací pojistné ochrany a spoření (přesněji: klient svěřuje peníze pojišťovně a ta s nimi nakládá zcela dle svého uvážení). (Vnitropodnikové zdroje, 2013)

Část z částky placeného pojistného je určena na pokrytí rizika smrti a část je pojišťovnou připisována ve prospěch klienta jako tzv. kapitálová hodnota. Neprůhlednost celkového KŽP spočívá v tom, že pojišťovna nezveřejňuje cenu krytí rizika smrti i další poplatky účtované klientovi. Kapitálovou hodnotu, na jednotlivých smlouvách, pojišťovna obhospodařuje sama, investuje a zhodnocuje konzervativním způsobem, ale i přes to klient nezajítí, co se s prostředky děje. Pojišťovnou je garantováno minimální zhodnocení naspořených finančních prostředků ve výši tzv. technické úrokové míry (dále TÚM), která dnes činí maximálně 1,9 % ročně. Může se stát, že pojišťovna bude připisovat podíly na zisku nad rámec TÚM. Tyto podíly jsou však nízké a negarantované. (Vnitropodnikové zdroje, 2013)

2.1.3 Důchodové pojištění

Důchodové pojištění je používáno stejně jako kapitálového životního pojištění, kdy pojistná částka pro případ smrti je minimální. Nejsou zde pokryté žádné rizika, jedná se tedy o pojištění pro případ dožití. Za určitou výhodu můžeme považovat vedle snížení pojistného krytí také možnost volby výplaty plnění pojišťovny v podobě důchodu a to buď na sjednanou dobu, nebo na dožití s garancí minimální doby výplaty, nebo také je možné sjednat jednorázovou výplatu částky při dožití. (Vnitropodnikové zdroje, 2013)

2.1.4 Investiční životní pojištění

Jedná se o pojištění, které v sobě zahrnuje spořicí složku ukládanou do podílových fondů. Na rozdíl od KŽP zde není pojistná částka pro případ dožití. Výplata při dožití je ovlivněna výkonností fondů, do kterých je v rámci pojištění investováno. (Vnitropodnikové zdroje, 2013)

Klient si sám volí investiční strategii do různých fondů dle svých osobních preferencí v návaznosti zejména na cíle a dobu, po kterou chce mít prostředky uloženy. (Vnitropodnikové zdroje, 2013)

IŽP je pojištění velmi transparentní a variabilní. Transparentnost je zajištěná ve vedení individuálního účtu, na který se postupně kumulují platby pojistného a jsou zde snižovány poplatky za sjednaná rizika a správu pojištění. Variabilita pojistného krytí znamená především možnost nastavení smlouvy na jakákoli rizika a jakoukoli spořicí částku. (Vnitropodnikové zdroje, 2013)

Maximální výše částky, odečitatelné od základu daně, je 12.000 Kč ročně. Maximální výše daňové úspory tak činí 1.800 Kč ročně.

Měsíční pojistné	Roční daňový odpočet	Roční daňová úspora
100	1 200	180
200	2 400	360
300	3 600	540
400	4 800	720
500	6 000	900
600	7 200	1 080
700	8 400	1 260
800	9 600	1 440
900	10 800	1 620
1 000 - x	12 000	1 800

Zdroj: Vnitropodnikové zdroje, 2013

Tab. 1 Daňové výhody u IŽP (v Kč)

2.2 Neživotní pojištění

Pojišťovny nabízejí nepřeberné množství produktů neživotního pojištění. Vztahuje se to na pojištění nemovitosti, domácnosti a také odpovědnosti v občanském životě.

Obecně je pro pojištění majetku dané přesné využití škodových forem pojištění:

- **Pojištění na časovou hodnotu**, tzn., že pojištěnému se vyplácí pojistné plnění ve výši odpovídající hodnotě pojištěného poškozeného majetku těsně před vznikem pojistné události. (Vnitropodnikové zdroje, 2013)
- **Pojištění na novou hodnotu**, tzn., že pojištěnému je uhrazeno pojistné plnění, které nahrazuje aktuální pořizovací cenu nového předmětu, díky které se majetek může ihned vrátit do původního stavu. (Vnitropodnikové zdroje, 2013)
- Kombinace pojištění na časovou a novou hodnotu. (Vnitropodnikové zdroje, 2013)

2.2.1 Pojištění nemovitosti

Pojištění se vztahuje na stavbu jako celek, tj. veškeré stavební součásti, zdi, střechy, sklepy, ale i související součásti (bazény, garáže nebo skleníky).

2.2.2 Pojištění domácnosti

Chrání proti následkům: živelných pohrom, havárií, vloupání, úmyslného poškození nebo krádeže.

V rámci kombinace pojištění domácnosti a nemovitosti lze sjednat například ještě tato připojištění: pojištění občanské odpovědnosti, úrazové pojištění, připojištění cenných předmětů, pojištění domácích zvířat atd.

2.2.3 Povinné ručení

Základem POV je stanovit pojistnou ochranu škody spáchané motorovým vozidlem. Uzavření povinného ručení je zákonnou povinností každého majitele motorového vozidla. (Vnitropodnikové zdroje, 2013)

POV zahrnuje všechny škody způsobené provozem motorového vozidla druhé osobě do výše sjednaného limitu. Nevztahuje se to ale na škodu vlastníka vozidla, který nehodu nezavinil. K tomu slouží havarijní pojištění. Pojištění se rovněž nevztahuje na škodu na zdraví řidiče, který nehodu způsobil. (Vnitropodnikové zdroje, 2013)

2.2.4 Havarijní pojištění

HAV se vztahuje na pokrytí škod na vlastním automobilu při dopravní nehodě. V případě zavinění nehody druhou osobou je škoda uhrazena z povinného ručení viníka. (Vnitropodnikové zdroje, 2013)

K HAV lze sjednat řadu připojištění – pro případ krádeže či živelní katastrofy, pojištění skel, sedadel, zavazadel, úrazové pojištění řidiče a cestujících, pojištění půjčovního pro případ opravy vozidla a další. (Vnitropodnikové zdroje, 2013)

2.3 Úvěr

Poskytování úvěrů patří mezi základní činnosti, kterým se obchodní banka zabývá. Banky přizpůsobují jednotlivé produkty poptávce klientů. Úvěrové produkty se mohou lišit podle toho, pro koho jsou určeny. Například pro velké firmy, střední a malé podnikatele nebo širokou veřejnost. (Hartlová a spol., 2004, s. 99)

2.3.1 Spotřebitelský úvěr

Spotřebitelské úvěry jsou používány k financování krátkodobých, střednědobých a dlouhodobých potřeb občanů banky. Mezi základní formy spotřebitelských úvěrů mohou patřit: (Hartlová a spol., 2004, s. 111)

- Osobní účelový úvěr – slouží k úhradě zboží a služeb, například nákup automobilu, vybavení domácnosti, úhrada dovolené, atd. (Hartlová a spol., 2004, s. 111)

- Osobní bezúčelný úvěr – jedná se o hotovostní úvěr bez určitého účelu. Většinou se poskytuje na refinancování stávajících úvěrů. (Hartlová a spol., 2004, s. 111)

2.3.2 Hypoteční úvěr

Hypoteční úvěr je poskytován na investice do nemovitostí, nebo na výstavbu, koupi, opravu, rekonstrukci či modernizaci nemovitosti. Často se také používá na refinancování dříve poskytnutých úvěrů souvisejících s bydlením.

Dle účelu:

- Účelové
- Neúčelové (tzv. Americké hypotéky)

Základní účely:

- Koupě (pořízení) nemovitosti
- Vypořádání majetkových poměrů (rozvod, dědictví, spoluvlastnictví)
- Výstavba a rekonstrukce (včetně dostaveb, modernizací apod.)
- Úhrada za převod členských práv či úhrada členského podílu v družstvu
- Refinancování úvěru od finančních institucí na výše uvedené účely
- Kombinace výše uvedených účelů

Dle dokládání příjmu:

- S dokládáním příjmu
- Bez dokládání příjmu

Dle typu úročení:

- Fixace úrokové sazby
- Float (plovoucí sazba)

2.4 Stavební spoření

Stavební spoření je vhodné pro klienta, který řeší bydlení, nebo do budoucna řešit bude (avšak vyplatí se pro menší záměry v řádu několika málo set tisíc korun, nebo pro případy, kdy nelze použít zástavu nemovitosti), dále pro klienta, který chce pouze peníze naspořit,

a netrvá na jejich návratnosti před šestým rokem spoření a nepožaduje ani vysoké zhodnocení.

Stavební spoření se zakládá na minimální dobu 6 let. Po této době klient může naspořené prostředky využít, nebo nadále spořit s využitím státní podpory.

Účastníkem stavebního spoření může být každá osoba s trvalým bydlištěm na území ČR.

Ke stavebnímu spoření je připočítávána státní podpora. Úspory jsou ze zákona pojištěny a po 6 letech je možno je využít k libovolnému účelu. Stavební spoření může být poskytnuto s úvěrem a s možností poskytnutí tzv. „překlenovacího úvěru“. Minimální spořicí částka je 100 Kč měsíčně, maximální částka, na kterou lze získat státní podporu, je 20.000 Kč ročně. (Vnitropodnikové zdroje, 2013)

Cílová částka v sobě zahrnuje:

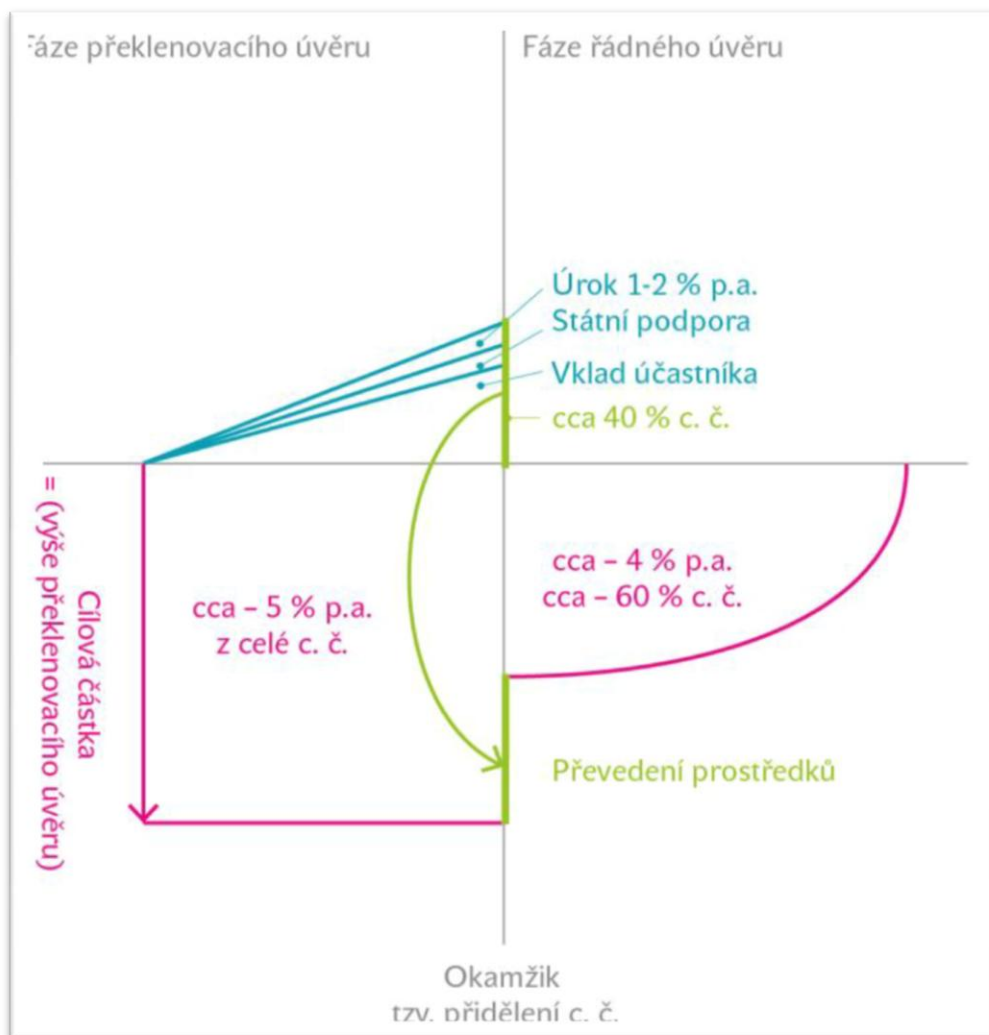
- Částku naspořenou klientem
- Státní podporu + úroky z vloženého kapitálu
- Možnost úvěru ze stavebního spoření

	Staré stavební spoření"	"Nové stavební spoření"	"Aktuální stavební spoření"
Kdy bylo možno sjednávat:	Do 31. 12. 2003	Od 1. 1. 2004	Od 1. 1. 2011
Minimální doba trvání:	5 let	6 let	6 let
Státní podpora:	25%	15%	10%
Maximální částka, na kterou stát poskytuje státní podporu:	18 000 Kč/rok	20 000 Kč/rok	20 000 Kč/rok
Maximální státní podpora:	4 500 Kč/rok	3 000 Kč/rok	2 000 Kč/rok
Zdanění výnosů:	0%	0%	15%
Platnost:	Do 31. 12. 2010	Do 31. 12. 2010	Od 1. 1. 2011 platí pro všechny smlouvy i zpětně!
			(Všechny dříve uzavřené smlouvy jsou tedy „překlopeny“ na aktuální podmínky)

Zdroj: Vnitropodnikové zdroje, 2013

Tab. 2 Srovnání stavebního spoření

V tabulce vidíme porovnání stavebního spoření v jednotlivých letech. Od 1. 1. 2011 vešla v platnost novela zákona o stavebním spoření a o daních z příjmu. K tomuto datu stát přispívá vyšší státní podpory 10 % z vložené částky, a to do výše 2.000 Kč ročně. Výnos podléhá 15% dani z výnosu. Smlouvy uzavřené před rokem 2011 se automaticky převádí na nové podmínky.



Zdroj: Vnitropodnikové zdroje, 2013

Obr. 1 Přechod z překlenovacího do řádného úvěru ze stavebního spoření

Na grafu můžeme vidět, jak se při překlenovacím úvěru ze stavebního spoření kumulují prostředky. Využívají se dva účty a to spořicí účet, kde se zároveň spoří do výše 40 % z cílové částky a druhý úvěrový účet, který slouží pouze na platbu úroků z poskytnutého úvěru. V době, kdy se splní podmínky a úvěr se překlene do řádného úvěru, tak se odečtou prostředky, které jsme naspořili a začneme konečně splácet jistinu úvěru.

2.4.1 Úvěr ze stavebního spoření

Na řádný úvěr má nárok klient, který splní všechny 3 podmínky dané spořitelny. Nejčastěji se potkáte s podmínkami:

- Minimální doba spoření 2 roky (potkáte se i s kratší i delší lhůtou)
- Minimální naspořená částka ve výši 40 % z cílové částky
- Dosažení hodnotícího čísla (parametr ohodnocení)

2.4.2 Překlenovací úvěr

Překlenovací úvěr musí využít klient, který nespĺňuje všechny tři podmínky pro získání standardního úvěru ze stavebního spoření. V okamžiku získání nároku na řádný úvěr, splnění podmínek, se překlenovací úvěr automaticky překlene na úvěr řádný. (Vnitropodnikové zdroje, 2013)

Tyto úvěry jsou vzhledem k platbě úroků z výše cílové částky považovány za drahý zdroj financování bytových potřeb. Po získání nároku a splnění podmínek se pak úvěry převádějí na standardní podmínky úvěrů ze stavebního spoření. (Kolektiv autorů, 2006, s. 130)

2.5 Penzijní připojištění a doplňkové penzijní spoření

2.5.1 První pilíř (státní důchodový systém)

Jedná se o takzvaný průběžný systém, kde každý měsíc odvádí účastník 28 % ze své hrubé mzdy státu, a z těchto peněz se pak následně vyplácí důchody současným důchodcům. Z tohoto zdroje si tedy účastník nespoří na svůj důchod, ale financuje důchody státních penzistů. (Vnitropodnikové zdroje, 2013)

2.5.2 Druhý pilíř (důchodové spoření)

Nový fondový systém, který je v kombinaci:

- 3 % pravidelných odvodů ze svého sociálního pojištění (v prvním pilíři se tedy odvádí 25 % namísto 28 %)
- 2 % z vlastních zdrojů

Součtem je to 5 %, které jsou odváděny na vlastní účet ve fondech se zvolenou strategií u penzijní společnosti.

Lze zvolit následující strategie:

- Důchodový fond státních dluhopisů
- Konzervativní fond
- Vyvážený fond
- Dynamický důchodový fond

Do druhého pilíře mohou občané mladší 35 let vstoupit kdykoli. Občané starší 35 let se musí rozhodnout do 30.6.2013. Ti, kteří mají přesně v roce 2013 35 let, mají čas na rozhodnutí do konce kalendářního roku. Z druhého pilíře není možné vystoupit.

(Vnitropodnikové zdroje, 2013)

Na rozdíl od prvního pilíře platí ve druhém i třetím pilíři dědění naspořených prostředků.

Na výplatu peněz, které jsou naspořeny, vznikne nárok při odchodu do důchodu. Mohou to být tři varianty:

- Penze na 20 let
- Doživotní penze
- Doživotní penze + 3 roky pozůstalostní penze

(Vnitropodnikové zdroje, 2013)

2.5.3 Doplnkové penzijní spoření (III. pilíř)

Důvodem vzniku **transformovaného fondu** (dříve penzijního připojištění) je podpořit občany v individuálním zajištění na stáří. I když je účast v transformovaném fondu dobrovolná, využívá ho již zhruba 4,7 milionu obyvatel, což je více než 70 % ekonomicky aktivních lidí. (Vnitropodnikové zdroje, 2013)

Dnes je transformovaný fond součástí III. pilíře, který tvoří spolu s doplňkovým penzijním spořením. Od prosince roku 2012 transformované fondy nelze uzavřít, protože je nahradilo **doplňkové penzijní spoření**. Celková výše úspor, která je u penzijních společnostech, se odhaduje na 241 mld. Kč. (Vnitropodnikové zdroje, 2013)

Účastníkem může být fyzická osoba starší 18 let s trvalým pobytem na území České republiky, která uzavře s penzijním fondem písemnou smlouvu o transformovaném fondu, osoba starší 18 let s bydlištěm na území jiného členského státu Evropské unie, pokud se

účastní důchodového pojištění nebo je poživatелеm důchodu z českého důchodového pojištění nebo je součástí veřejného zdravotního pojištění v ČR. (Vnitropodnikové zdroje, 2013)

Penzijní fondy nabízejí několik druhů penzí, které začnou účastníkovi vyplácet při splnění daných podmínek. Jedná se o tyto penze:

- **Starobní penze** je dávka z transformovaného fondu. Podmínkou je, že klient musí spořit nejméně 60 měsíců a dosáhnout věku 60 let nebo získat starobní důchod. Délka a výše vyplácení závisí na naspořených prostředcích a délce smlouvy. Většinou je poskytována doživotní penze se zaručenou dobou výplaty (v případě úmrtí účastníka penzijního připojištění vyplácena po stanovenou dobu penze osobám určeným ve smlouvě – tzv. oprávněným osobám, či dědicům). (Vnitropodnikové zdroje, 2013)
- **Výsluhová penze** umožňuje účastníkovi vybrat si část prostředků fondu a to až polovinu naspořených prostředků ještě před vznikem nároku na starobní penzi. Nárok vznikne nejdříve po 15 letech spoření (Vnitropodnikové zdroje, 2013)
- **Invalidní penze** vzniká účastníkovi, za podmínek, že spořil nejméně 3 roky, a současně mu byl státem přiznán plný invalidní důchod. Způsob vyplácení invalidní penze je stanoven penzijním plánem. (Vnitropodnikové zdroje, 2013)
- **Pozůstalostní penze** v případě smrti účastníka. Podmínkou plnění je splnění minimální doby 3 let spoření. Pozůstalostní penze je určena osobě nebo osobám určeným ve smlouvě. (Vnitropodnikové zdroje, 2013)
- **Jednorázové vyrovnání** je výběr naspořených prostředků jednorázově a nikoli formou vyplácené penze. Jednorázové vyrovnání náleží pouze účastníkovi – není určeno pro pozůstalostní penzi. (Vnitropodnikové zdroje, 2013)
- **Odkup** může být pro účastníka, který platil příspěvky minimálně 12 měsíců, a nevznikl mu nárok na danou penzi. Nárok na odkup naspořených prostředků mají také oprávněné osoby, určené ve smlouvě, z důvodu, že by účastník zemřel. Na výplatu odkupního se nevztahuje státní příspěvek ani výnos ze státního příspěvku. (Vnitropodnikové zdroje, 2013)

Měsíční platba účastníka	Státní příspěvek do roku 2000	Státní příspěvek od roku 2000	Sjednocený příspěvek od roku 2013 na staré i nové smlouvy
100	x	50	x
200	72	90	x
300	96	120	90
400	112	140	110
500	120	150	130
600	120	150	150
700	120	150	170
800	120	150	190
900	120	150	210
1 000 - x	120	150	230

Zdroj: Vnitropodnikové zdroje, 2013

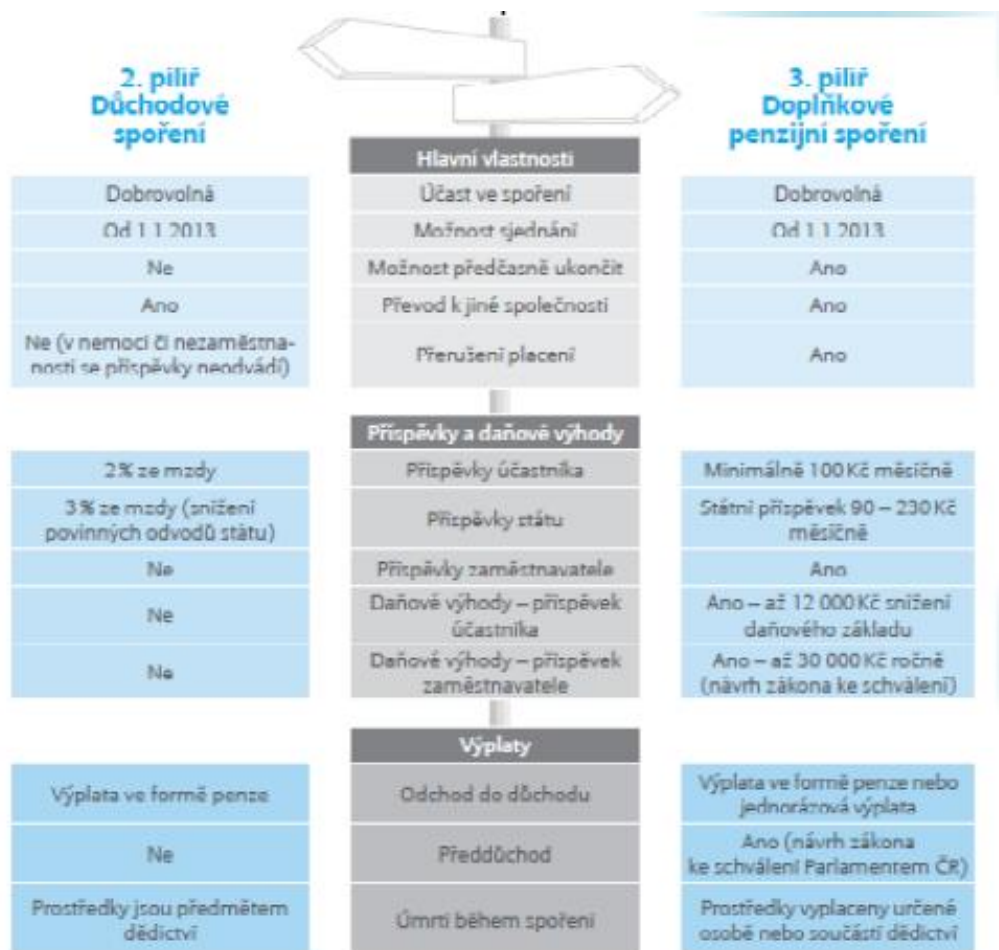
Tab. 3 Změny státního příspěvku u Doplnkového penzijního spoření (v Kč)

V tabulce můžeme vidět změnu státního příspěvku na smlouvách doplňkového penzijního spoření. Od roku 2013 se daňové podmínky stejně jako státní příspěvek mění. Daňová výhoda je poskytována až při příspěvku vyšším než 1.000 Kč měsíčně. Maximální daňové úspory lze dosáhnout pouze při roční platbě ve výši 24.000 Kč. Maximální daňový odpočet je 12.000 Kč a daňová úspora činí 1.800 Kč. (Vnitropodnikové zdroje, 2013)

Měsíční platba účastníka	Výše daňové úspory do konce roku 2012	Výše daňové úspory od roku 2013
500	x	x
600	180	x
700	360	x
800	540	x
900	720	x
1 000	900	x
1 100	1 080	180
1 200	1 260	360
1 300	1 440	540
1 400	1 620	720
1 500	1 800	900
1 600	1 800	1 080
1 700	1 800	1 260
1 800	1 800	1 440
1 900	1 800	1 620
2 000 - x	1 800	1 800

Zdroj: Vnitropodnikové zdroje, 2013

Tab. 4 Výše daňové úlevy u Doplnkového penzijního spoření (v Kč)



Zdroj: Vnitropodnikové zdroje, 2013

Obr. 2 Základní rozdíly mezi Důchodovým spořením

a Doplňkovým penzijním připojištěním

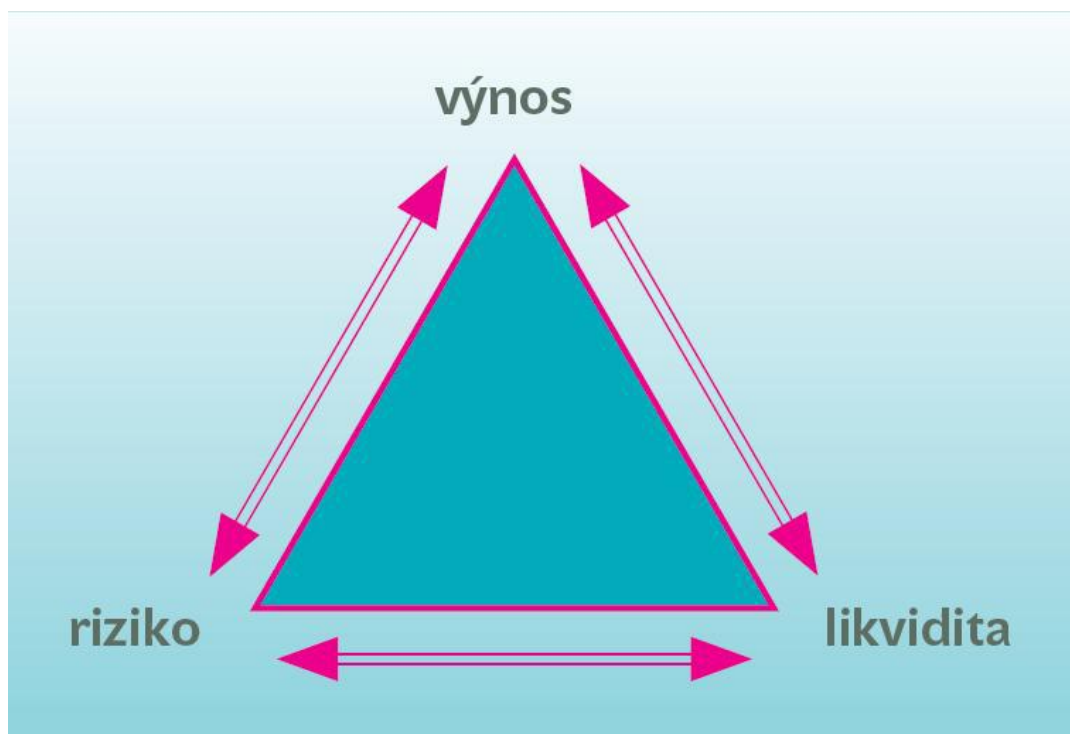
2.6 Investice

2.6.1 Rozdělení investic

Investice dle významu znamená, obětování jisté dnešní hodnoty s cílem získání hodnoty budoucí. Důležitými faktory, které ovlivní investování, jsou riziko a čas. Je třeba si uvědomit další pojem, jako jsou úspory. Mezi investicí a úsporou je velký rozdíl. **Úspory** znamenají odloženou spotřebu. (Jiří Polách a kol., 2006, s. 24)

Mezi hlavními ukazateli patří **tzv. investiční trojúhelník**, který představuje výnos, riziko a likviditu. Uvádí, že vždy musíme něco obětovat. Chceme-li nízké riziko, musíme se spokojit s nižším výnosem a naopak, chceme-li mít možnost dosáhnout vysokých výnosů,

musíme být ochotni přijmout vyšší riziko nebo se smířit s tím, že bude trvat delší dobu, než investici zpeněžíme.



Zdroj: Vnitropodnikové zdroje, 2013

Obr. 3 Investiční trojúhelník

Dalším důležitým parametrem při rozhodování, kam investovat, je čas. Při dlouhodobém investování se využívá **tzv. složeného úročení**. Když reinvestujete výnosy, například když za přijaté dividendy nakoupíme další akcie, dostáváte výnosy z výnosů, které se na sebe postupně nabalují jako sněhová koule. (Vnitropodnikové zdroje, 2013)

Všeobecně platí, že čím delší dobu můžeme ponechat své peníze investované – čím delší máte **investiční horizont** – tím rizikovější investici si můžeme vybrat. Vznikne nám tak čas, aby byl případný pokles hodnoty vyrovnán růstem. (Vnitropodnikové zdroje, 2013)

V dlouhodobém horizontu také chceme ochránit úspory před inflací. Kdo všechny peníze nechá na spořicímu účtu, má je sice uloženy „bezrizikově“, ale ve skutečnosti podstupuje velké riziko, kterým je právě ztráta kupní síly.

Investiční horizont je tak jedním z nejpodstatnějších parametrů, který si před svou investicí klienti musí určit. Zcela jinak bude vypadat investice na 3-5 let a jinak na 20 let.

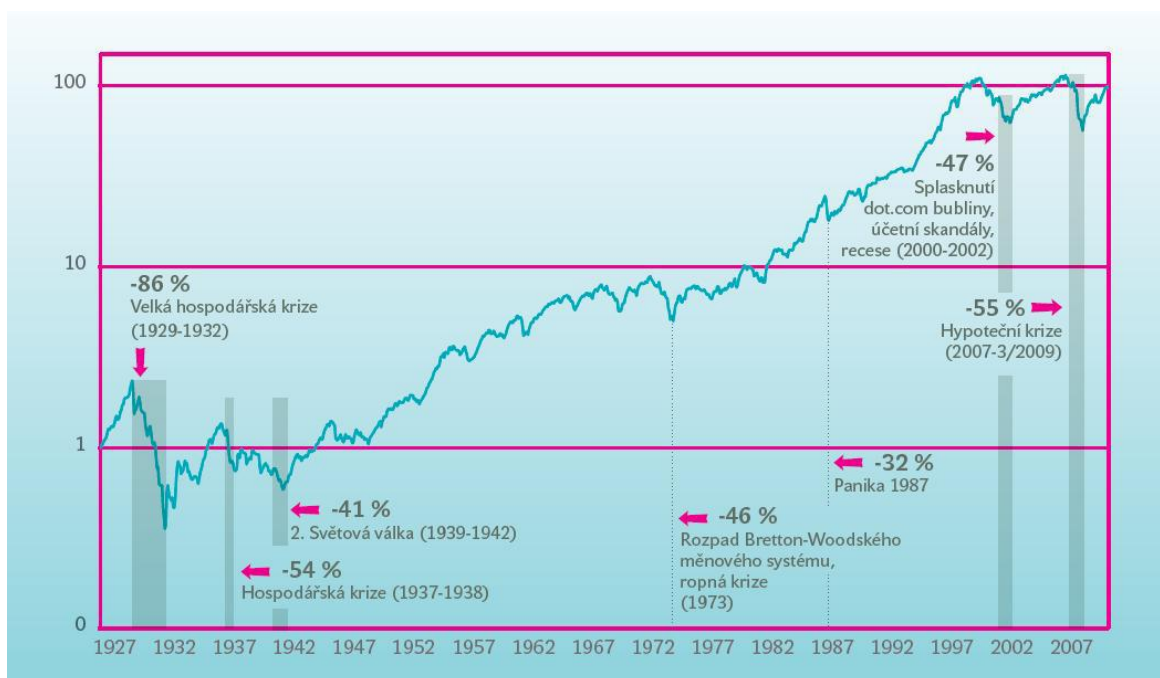
2.6.2 Investiční nástroje

Mezi ně zařazujeme investiční cenné papíry, to znamená hlavně akcie a dluhopisy. Dále cenné papíry kolektivního investování, podílové listy fondů a investiční deriváty. (Vnitropodnikové zdroje, 2013)

2.6.3 Podílové fondy

Podílový fond není právnickou osobou, tedy samostatně fungující firma, ale jedná se o soubor majetku, konkrétně cenných papírů nebo jiných investičních nástrojů. Majetek je pod správou investiční společnosti. Podíl na majetku fondu ztělesňuje cenný papír - podílový list. (Vnitropodnikové zdroje, 2013)

Nejrozšířenějším typem fondů jsou otevřené podílové fondy, do kterých mohou investoři kdykoli vstupovat, nebo požádat o odkup podílových listů a vyplacení peněz (Vnitropodnikové zdroje, 2013)



Zdroj: Vnitropodnikové zdroje, 2013

Obr. 4 Vývoj akciového indexu S&P 500 (1928 – 2012)

2.6.3.1 Fondy krátkodobých investic

Prostředky investorů se nachází na tzv. peněžním trhu, kde jsou formou pokladničních poukázek, bankovních vkladů a státních dluhopisů úročeny. Je zde krátká doba splatnosti do 1 roku.

2.6.3.2 *Dluhopisové fondy*

Jedná se o státní dluhopisy a korunové dluhopisy emitované Ministerstvem financí ČR.

Dělí se na:

- Firemní dluhopisy. Existují fondy zaměřené na kvalitní firemní dluhopisy, rizikové dluhopisy označované jako spekulativní či high yield, nebo na kombinaci obou.
- Dluhopisy „emerging markets“ – dluhopisy firem a států spadajících do kategorie tzv. rozvíjejících se trhů.

(Vnitropodnikové zdroje, 2013)

2.6.3.3 *Akciové fondy*

Mají odvětvové zaměření – např. energetické akcie, průmysl, farmacie a podobně. Obecně se rozlišují cyklická odvětví, jako je průmysl, energetika nebo finance, kterým se daří v dobách hospodářského růstu a o to více mají sklon padat v dobách recese. Jsou zde takzvaná „defenzivní odvětví“ která jsou málo citlivá na hospodářský cyklus, jako jsou například výrobci potravin a základního spotřebního zboží.

Rozdělení fondů, ve kterých se akcie nachází, může být například zaměřeno na:

- Regionální zaměření – konkrétní země nebo skupina zemí. Například vyspělé trhy (USA, Evropa...), „emerging markets“ neboli rozvíjející se trhy (Čína, Indie, Brazílie...), země střední a východní Evropy a podobně.
- Zaměření podle velikosti firem - akcie malých začínajících firem jsou rizikovější, naopak velké zavedené firmy, nazývané také „blue chips“, by měly být stabilnější.

2.6.3.4 *Komoditní fondy*

Komoditní fondy investují do cenných papírů, jejichž cena je odvozena od cen surovin (ropy, zemědělských plodin, průmyslových kovů a podobně). Komodity jsou velmi kolísavá investice, v dlouhodobém horizontu ale přinášejí podobné výnosy jako akcie a pomáhají chránit portfolio proti inflaci.

2.6.3.5 Nemovitostní fond

Nemovitostní fond nakupuje zejména kancelářské budovy, obchodní centra apod. Výnos pro klienty závisí na tom, jak dobře se podaří nemovitosti ve fondu pronajmout a také na vývoji jejich cen.

2.6.3.6 Zajištěné fondy

V zajištěném fondu nemůže klesnout hodnota investice pod určitou předem danou hranici.

Může být garantován až na 100 % vložených peněz (minus poplatky), někdy dokonce je garantován i výnos.

Zajištěné fondy mají buď předem danou dobu splatnosti, nejčastěji kolem 5 let, nebo jejich trvání není omezeno. Výhodou je nízké riziko poklesu hodnoty investice. Nevýhodou je často značná neprůhlednost těchto produktů.

2.6.3.7 Fond fondů

Nakupuje podílové listy jiných fondů. Výhodou je, že správce fondu nemusí provádět analýzu jednotlivých akcií a dluhopisů. Nevýhodou naopak mohou být vyšší náklady na poplatky cílových fondů. Poměr jednotlivých tříd aktiv opět závisí na strategii konkrétního fondu, na trhu jsou konzervativnější nebo například i 100% akciové fondy fondů.

Na tabulce můžeme vidět jednotlivé fondy například dluhopisové, konzervativní nebo rizikové a rozdíl v pravděpodobných výnosech. Riziko je úzce spjato s volatilitou, tedy kolísavostí výnosů. Volatilita je u akciových a komoditních fondů nejvyšší, v poměru krátkodobých peněžních fondů. Doporučený investiční horizont je minimálně 6 měsíců a to z toho důvodu, že po 6 měsících jsou osvobozeny výnosy z podílových fondů od 15 % daně z výnosů dané ze zákona.

Fondy	Průměrný očekávaný výnos	Riziko (průměrná volatilita)	Doporučený min. inv. horizont
Peněžní (krátkodobé)	do 2 %	do 2 %	6 měsíců
Dluhopisové (konz.)	do 3 %	5%	3 roky
Dluhopisové (rizik.)	Podle strategie 4 až 7 % p.a	5-10 %	5 let
Akciové	do 8 % p.a.	15-20 %	od 5 let
Komoditní	do 8 % p.a.	15-20 %	od 5 let

Zdroj: Vnitropodnikvé zdroje 2013

Tab. 5 Vývoj jednotlivých fondů a jejich typické znaky

II PRAKTICKÁ ČÁST

3 INFORMACE O SPOLEČNOSTI

Nadnárodní společnosti Partners Financial Services, a.s., vznikla v červnu v roce 2007. Společnost poskytuje nezávislé finanční poradenství, s kladeným důrazem na dlouhodobost. V názvu má **Finanční poradenství JINAK**.

Partners je členem Holdingu a zahrnuje své bankovní služby, investiční společnost, reklamu a média (www.finmag.cz, www.penize.cz) a Partners Akademie finančního vzdělávání.

Kateřina Palková, generální ředitelka a předsedkyně představenstva, uvádí:

„Jsme přesvědčeni o tom, že kvalitní finanční poradenství založené na odborných znalostech, nezávislosti a objektivitě poradce je pro každého klienta obrovským přínosem. Věříme v celoživotní partnerství mezi klienty a poradcem Partners a otevřený vztah založený na důvěře. Snažíme se být vždy o krok napřed a přicházet s inovacemi, které mají přidanou hodnotu pro klienty, Proto máme v portfoliu exkluzivní nízkonákladové produkty. Jako jediná finančněporadenská společnost na trhu také nabízíme kvalitní bankovní produkty a služby.“

3.1 Poslání společnosti

Každého z našich KLIENTŮ vnímáme jako jedinečnou osobnost s vlastními cíli. Naším posláním je zvyšování jejich životní úrovně řešením skutečných potřeb.

Vytváříme prostředí pro podnikatelský úspěch našich PORADCŮ. Odborným a praktickým vzděláváním pomáháme rozvíjet jejich potenciál.

Určujeme FINANČNÍMU PORADENSTVÍ směr a dáváme mu důstojnost, která mu náleží

3.2 Základní údaje o společnosti

Zahájení činnosti	2007
Počet poradců*	3600
Počet klientů*	340 000
Počet obchodních partnerů*	51
Počet produktů v portfoliu*	390
Počet klientských center*	26
Počet zaměstnanců centrály*	96
Provizní obrat v roce 2009	838 000 000 Kč
Provizní obrat v roce 2010	1 048 000 000 Kč
Provizní obrat v roce 2011	1 312 000 000 Kč
Provizní obrat v roce 2012 (odhad)*	1 420 000 000 Kč
Provizní obrat v roce 2013 (odhad)*	1 624 000 000 Kč

*údaj k 1. čtvrtletí roku 2013

Značka

Společnost nejvíce investuje do značky. V současné době je na televizních obrazovkách reklamní kampaň, v minulých letech byl vysílán pořad na ČT 1 Krotitelé dluhů, a nyní pokračuje svou účastí v pořadu SAMA DOMA.

3.3 Projekty

3.3.1 Den finanční gramotnosti

Ve spolupráci s organizací UNESCO, jsme vyhlásili den 8. září jako Den finanční gramotnosti. Cílem tohoto projektu je zvyšovat finanční gramotnost obyvatel formou veřejných přednášek, žáků a studentů na základních a středních školách a dětí v dětských domovech. Celkovou vizí projektu je, aby podvědomí Partners nebylo jen o finančním poradenství, ale abychom zvýšili důvěru v nás pro ostatní obyvatele.

3.3.2 Certifikát €FA™

Partners Akademi finančního vzdělání zahrnuje už několik let vzdělávací obor na Mendlově Univerzitě v Brně.

Evropský certifikát finančních poradců European Financial Advisor, je certifikát, který přivedla společnost Partners do České Republiky. Jedná se o téměř nejvyšší dosažené vzdělání v oboru financí. V současné době je držiteli certifikátu pouze okolo 40 lidí.

3.3.3 Partners investiční společnost

V roce 2010 společnost získala licenci od ČNB, aby mohla založit investiční společnost, která nabízí na českém trhu fondy, které zde doposud chyběli.

V čele investiční společnosti stojí uznávaný ekonom, člen vládní rady NERV, Pavel Kohout, předseda představenstva a ředitel pro strategii. Jako další osobností je Kateřina Palková, která pracovala v Komisi pro cenné papíry a v Pioneer investiční společnosti, kde se podílela na chodu strategie firmy pro střední Evropu.

4 PŘÍPADOVÁ STUDIE DOMÁCNOSTI

4.1 O rodině

Fiktivní rodina Spořilových je složená ze 4 členů. Manželé a dvě děti.

Paní Renata Spořilová (dále jen manželka), věk 30 let, pan Roman Spořil (manžel), věk 30 let, dvě děti – Eva 8 let (dcera) a Adam (syn) 12 let.

Společně bydlí v bytě 2+1 ve Zlíně.

Paní Renata je zaměstnaná jako účetní ve firmě XY v Otrokovicích, kde má čistou mzdu 18.000 Kč. Jezdí denně do zaměstnání autem. Pan Roman pracuje jako stavbyvedoucí ve firmě XX ve Zlíně. Jeho čistá mzda činí 25.000 Kč.

Dcera Eva a Adam chodí do základní školy.

Jejich každodenní život je zpestřován různými zájmy a koníčky. Renata chodí pravidelně do fitness centra ve Zlíně, které stojí měsíčně 800 Kč.

Adam hraje aktivně fotbal, který činí 1.500 Kč ročně.

Děti jezdí MHD, které činí za děti 720 Kč čtvrtletně.

V rodině mají jedno auto.

5 FINANČNÍ ANALÝZA DOMÁCNOSTI

5.1 Seznam smluv

Manželka

Úrazové životní pojištění – měsíčně 260Kč

Doplňkové penzijní připojištění 100Kč měsíčně

Běžný účet 50.000 Kč rezerva

Manžel

Investiční životní pojištění – měsíčně 1.300 Kč

Pojištění domácnosti 1.140 Kč ročně

Povinné ručení na auto 3.500 Kč ročně

Syn

Stavební spoření 800 Kč měsíčně

5.2 Finanční bilance

5.2.1 Příjmy

	Roman	Renata
HPP čistý	25 000	15 000
Celkem	40 000	

Zdroj: vlastní

*Tab. 6 Celkové měsíční
příjmy rodiny (v Kč)*

5.2.2 Výdaje

Položka	Finanční částka
Bydlení	8 000
Jídlo, běžné nákupy	10 000
Doprava	3 000
Mobil	1 100
Internet	300
Koníčky	925
Volný čas	500
Cigarety	400
Dovolená	2 500
Studium	300
Domácí mazlíčci	200
Léky, lékařská péče	400
Celkem	27 625

Zdroj: Vlastní

Tab. 7 Výdaje domácnosti za měsíc (v Kč)

Položka	Finanční částka
Úrazová pojištění	260
Majetkové pojištění	120
Povinné ručení	290
Stavební spoření	800
Doplňkové penzijní spoření	100
Životní pojištění	1 300
Celkem	2870

Zdroj: Vlastní

Tab. 8 Výdaje na finančním trhu za měsíc (v Kč)

5.2.3 Výsledná bilance

Celkové měsíční příjmy 40.000 Kč

Celkové měsíční výdaje domácnost 27.625 Kč

Celkové měsíční výdaje finanční trh 2.870 Kč

Výsledné měsíční volné Cash Flow 9.500 Kč

5.3 Přání, cíle a potřeby do budoucna

Rodina má od svého budoucího života určité představy. Mezi jejich hlavní sen patří **koupě nového automobilu**. Automobil si rádi pořídí do dvou let a jejich finanční představa řešení je max. do 100.000Kč . Předpokládané financování bude z vlastních zdrojů.

Další přání rodiny je pořídít si **vlastní dům na předměstí**. V současné době rodina bydlí v bytě, který již není vyhovující pro stávající potřeby rodiny. Odhadní cena domu je 2.500.000 Kč a rodina má v plánu část finančních prostředků získat prodejem stávajícího bytu a zbylé prostředky zajistit hypotečním úvěrem. Zároveň rodinu zajímají možnosti předčasného splacení, protože jim přijde přeplatek na hypotečním úvěru v časovém rozsahu příliš velký.

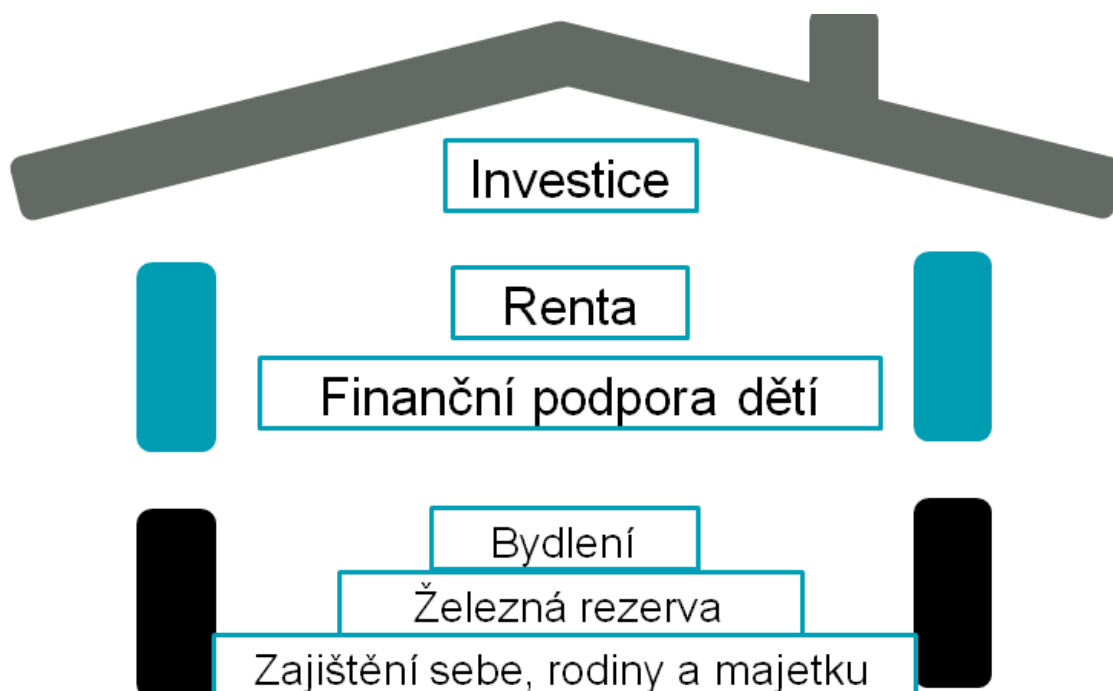
Manželé chtějí dopřát svým dětem maximální vzdělání, proto již teď přemýšlí nad **financováním studia na vysoké škole**, kde bude studovat jejich starší syn. Uvědomují si, důležitost přípravy, vzhledem k tomu, že se nejedná o zanedbatelnou finanční částku. Proto si přejí toto přání zakomponovat do svého finančního plánu již teď.

Aktuálním tématem okolí rodiny je **důchodová reforma**. Vzhledem k tomu, že věk manželů je 30 let, což je rozhodná doba přemýšlet nad tím, jak si zajistit kvalitní rentu. Rodinu zajímají hlavně informace o tom, jak si zajistit rentu podle svých přání, což je 15.000 Kč měsíčně. Způsob realizace tohoto požadavku nechávají na svém finančním poradci, ale je pro ně důležité dosáhnoutí daného cíle, což je pro rodinu již výše zmíněných 15.000 Kč měsíčně.

6 PRAVIDLA TVORBY FINANČNÍHO PLÁNU

Při dlouhodobém finančním plánování musí být dodrženy určité zásady.

Na obrázku jsou vidět body, podle kterých je nutné se řídit a postupovat.



Zdroj: (Vnitropodnikové zdroje, 2013)

Obr. 5 Rozdělení položek finančního plánu

6.1 Ochrana příjmů

Základním stavebním kamenem každého finančního plánu rodinného rozpočtu je **kvalitní zajištění příjmu**. Stejně tak jako základy domu, je třeba i tento program nastavit natolik kvalitně, aby jej žádná vichřice či pohroma nemohla ohrozit. Ve strategickém finančním plánování je tímto míněno zajistit živitele rodiny a jejich příjmy tak, aby v jakékoli nenadálé situaci měli vždy tolik finančních zdrojů, aby mohli nadále bez zásadních zásahů do rozpočtu běžně existovat.

Jaké situace mohou zásadně ovlivnit příjem rodiny? Na jaké situace se musí rodina připravit? Proč by lidé měli přemýšlet nad mimořádnými událostmi, které by zásadně snížily životní standard rodiny?

Propady příjmů rozpočtu rodiny zejména nastanou v případě ztráty zaměstnání, krátkodobé, ale i dlouhodobé pracovní neschopnosti způsobené zejména nemocemi, ale i drobnými či závažnými zraněními. V neposledním případě úplná ztráta jednoho z hlavních příjmů rodiny. Tato situace nastává smrtí jednoho z partnerů.

Mezi produkty, které zahrnují ochranu příjmů patří zejména riziková a investiční životní pojištění. Také spořicí účty jsou nástrojem k vytvoření krátkodobé rezervy, kterou je třeba vytvořit pro případ ztráty zaměstnání.

Jestliže bude tento program vhodně nastaven, tak nebude nutné čerpat, v případě vzniku nepředpokládaných finančních výdajů, z rezerv vytvořených na penzijním spoření nebo stavebním spoření. Dokonce nebude nutné čerpat z dlouhodobých rezerv vytvořených na podílových fondech.

6.2 Rezerva

Tvorba rezerv je taktéž velmi zásadní pro tvorbu stabilního finančního plánu rodiny. Rezervy rozdělujeme na krátkodobé, střednědobé a dlouhodobé.

Krátkodobou rezervou se rozumí tří až pětiměsíční příjem rodiny odložený na spořicí či běžném účtu. Nutno podotknout, že tato rezerva musí být dostupná do 24 hodin, aby ji bylo možné v případě nenadálých finančních výdajů okamžitě použít.

Tyto finance jsou využívány zejména v případě ztráty zaměstnání nebo mimořádných výdajů např. porucha automobilu, spotřebičů (např. plynové kotle, ledničky, pračky...) ale také na výdaje, se kterými rodina počítá v nejbližší době (např. výdaje na školku v přírodě, jazykový kurz, dovolenou, koupi kola, televizoru aj.)

Střednědobou rezervou se rozumí finanční zdroje, které bude nutno využít v horizontu jednoho až 5ti let. Konkrétním příkladem jsou výdaje spojené s rekonstrukcí, finanční podpora dětí při studiu, plánovaný propad příjmů z důvodu mateřské dovolené, koupě automobilu. Vhodné finanční produkty pro tvorbu těchto rezerv jsou konzervativní fondy, či stavební spoření.

Dlouhodobou rezervou se rozumí nutné zdroje, které budeme potřebovat využít za delší časový horizont. Do těchto rezerv zařazujeme zejména úspory na stáří nebo předčasné splacení úvěru. Tyto rezervy je vhodné tvořit ve fondech, které jsou po 6ti letech osvobozeny od 15ti procentní daně a v celkovém horizontu zhodnocují prostředky i s přihlédnutím inflace.

6.3 Bydlení

Největším výdajem rodinného rozpočtu zpravidla bývá pořízení si vlastního bydlení. Proto také program bydlení je jedním z nejdůležitějších v celém finančním plánování. V této situaci se jak finanční plánovač, tak klienti zamýšlí nad efektivním pořízením nemovitosti. Často kladenými otázkami bývá jak pořídit byt či dům, tak abychom bance nepřeplatili zbytečně vysokou částku. Období, které se na českém trhu odehrává je v současné době historicky pro klienty nejvýhodnější. Ceny nemovitostí se pohybují na nejnižší hranici za několik let zpětně.

6.4 Renta

Lidé se v poslední době již nechtějí spoléhat na stát a začínají si tvořit rezervy pro dřívější odchod do tzv. Renty. Málokdo si dnes ale uvědomuje, že nestačí odkládat z výplaty několik set korun. Potřebné částky na odchod do renty se budou pohybovat v řádech několika milionů. Jako příklad uvádí školitelé Dne finanční gramotnosti níže uvedený obrázek.



Zdroj: denfinancnigramotnosti.cz

Obr. 6 Jednotlivé příklady spoření na stáří

6.5 Spotřeba

Pojem spotřeba lze chápat jako zbytná a nezbytná potřeba. Nezbytnou potřebou se rozumí nutné výdaje na chod domácnosti jako je elektřina, voda, teplo, jídlo, hygienické potřeby a oblečení. Mezi zbytnou spotřebu patří výdaje, které je možné z finanční bilance jednoduše vyškrtnout. Jako příklad se uvádí internet, televize, telefony, značkové oblečení atd.

V tomto případě je míněno spotřeby zbytné.

6.6 Budoucnost

Tato oblast se týká plánovaných a neplánovaných výdajů na běžné spotřební věci v životě, ať už méně či více finančně náročné. Nachází se zde také výdaje z minulosti, které byly řešeny úvěrem.

6.7 Děti

Program děti řeší dvě velmi důležité životní situace.

- Propad příjmů v případě mateřské dovolené. Právě v této životní situaci vzrostou náklady rodiny, avšak její příjmy poklesnou.

- Finanční podpora dnes již žijících potomků, např. úspory na start do života, podpora při studiu aj.

6.8 Ochrana majetku a odpovědnost

Nedílnou součástí finančního plánu je také ochrana majetku a odpovědnosti. Zajištěním těchto rizik můžeme zamezit největším finančním ztrátám, jaké nás mohou v životě potkat.

6.9 Daňová optimalizace a benefity

V rámci všech částí finančního plánu můžeme využívat veškerých dostupných daňových optimalizací a benefitů. Jako jsou například doplňkové penzijní spoření nebo investiční životní pojištění.

6.10 Volné prostředky

Volné prostředky je třeba ukládat na vhodná místa a to s cílem...a celkovým horizontem dle něj nastaveným. Zejména je třeba přemýšlet nad tím, zda budeme prostředky potřebovat v nejbližší době využít, nebo očekáváme jejich využití v budoucnu. Není také vhodné ponechat volné prostředky na bankovních účtech. Zejména z toho důvodu, že banky naše peníze zhodnotí na finančním trhu a klientům připiší úrok zhodnocení 0,01 %.

7 AUDIT STÁVAJÍCÍHO PORTFOLIA DOMÁCNOSTI

7.1 Úrazové životní pojištění

Renata Spořilová

Datum založení smlouvy 5. 4. 2003

Datum ukončení smlouvy 5. 4. 2033

Platba pojistného je 260 Kč měsíčně.

Smlouva je uzavřena do 70ti let

- Pojištění pro případ smrti následkem úrazu: 100.000 Kč
- Pojištění na vyjmenované úrazy 21.000 Kč
- Pojištění trvalých následků úrazu 200.000 Kč

Úrazové životní pojištění, které slouží pouze na krytí rizik spojené s úrazem, nikoli s nemocí. Není zde žádná rezervotvorná složka. Zajištění není adekvátní k výši příjmu.

Doporučení:

Vzhledem k nedostatečnému zajištění smlouvu ukončit a zajistit se jinde kvalitněji a levněji. Zajištění by mělo sloužit k pokrytí veškerých rizik, jaké mohou v životě nastat. Výše jednotlivých částek by měla být adekvátní k výši měsíčního příjmu.

7.2 Investiční životní pojištění

Roman Spořil

Měsíční pojistné ve výši 1.700 Kč

Smlouva založena 4.5.2003

Pojistník a 1. pojištěný Roman Spořil

- Pojištění pro případ smrti následkem nemoci a úrazu 100.000 Kč
- Pojištění pro případ trvalých následků úrazu od 25% 200.000 Kč
- Pojištění za vyjmenované úrazy 40.000 Kč
- Pojištění hospitalizace 500 Kč

2. pojištěný Adam Spořil

- Pojištění pro případ trvalých následků úrazu od 25% 200.000 Kč
- Pojištění za vyjmenované úrazy 30.000 Kč

Investiční životní pojištění je složeno ze dvou částí a to pokrytí jednotlivých rizik a rezevotvorné složky.

Doporučení:

Vzhledem k výši měsíčního příjmu, jsou jednotlivá rizika nedostatečně zajištěna. Doporučením je zhodnocené prostředky vybrat, uložit na spořicí účet a vytvořit tak krátkodobou rezervu. Zajištěním všech členů rodiny v jedné rodinné smlouvě, tak docílíme nízké ceny pojistného za dostatečně vysoké částky zajištění zejména živitelů rodiny a dětí.

7.3 Doplnkové penzijní spoření

Renata Spořilová

Smlouva založena 1. 3. 2001

Platba 100 Kč měsíčně

Doplnkové penzijní spoření slouží k vytvoření dlouhodobé rezervy na stáří. Dlouhodobé zhodnocení finančních prostředků je okolo 2 % p.a. Aktuální státní příspěvek je 0 Kč.

Doporučení:

Zvýšení měsíčního příspěvku alespoň na 300 Kč lze získat 90 Kč měsíční státní podporu. Vzhledem k malému zhodnocení není aktuálně efektivní spořit více.

7.4 Bankovní účet

Aktuálně naspořeno 50.000 Kč.

Zhodnocení 0.01 % p.a.

Měsíční poplatky 240 Kč.

Bankovní účet slouží k běžným transakcím.

Doporučení:

Zhodnocení na bankovních účtech je minimální, proto se zde nevyplatí mít uloženou větší finanční rezervu, než je nutné. Doporučením je převést naspořenou rezervu na spořicí účet, kde je zhodnocení 2 – 3% p.a. Vzhledem k aktuálním poplatkům na bankovním účtu je doporučeno změnit na bezpoplatkový účet.

7.5 Pojištění domácnosti

Platba 1.140 Kč ročně

Pojištění domácnosti slouží k zajištění majetku před nenadálou pohromou, či škodou způsobenou nepředvídanými situacemi.

Doporučení

Doporučením je ponechat stávající pojištění domácnosti a to do doby, než se rodina přestěhuje do nového domu. Při novém pojištění domu je doporučeno zajistit domácnost i nemovitost zároveň.

7.6 Stavební spoření

Cílová částka 300.000 Kč

Smlouva založena 1. 8. 2001

Měsíční platba spoření je 800 Kč

Aktuální hodnota činí 150.000 Kč

Doporučení:

Vzhledem k budoucím potřebám financování vysoké školy syna, je doporučeno nadále ukládat částku 1.750 Kč, aby byla naspořena požadovaná částka na studia.

7.7 Povinné ručení na auto

Platba 3.500 Kč ročně

Povinné ručení je adekvátní k potřebám klientů. V případě koupi nového vozu je doporučeno také havarijní pojištění.

7.8 Doporučené řešení potřeb rodiny do budoucna

7.8.1 Zajištění životního standardu

Program zajištění životního standardu slouží, jak už název vypovídá, k zajištění pravidelného příjmu domácnosti bez ohledu na to jaká životní situace rodinu postihne.

Každý jednotlivec má na svých bedrech pravidelné měsíční závazky, které bez ohledu na jeho životní situaci, musí platit. Mezi takovéto závazky patří například bydlení, jídlo, oblečení, atd.

Problém v rodinném rozpočtu nastává v případě, kdy tyto nezbytné závazky rodina není schopna splácet z různých důvodů.

Mezi takovéto důvody patří v základě čtyři životní situace:

- ztráta zaměstnání,
- krátkodobá pracovní neschopnost,
- dlouhodobá pracovní neschopnost
- je smrt jednoho z manželů v rodině.

V každé z těchto situací má rodina nárok na podporu od státu, pokud splňují její podmínky. Jedná se o určité sociální dávky, na které má rodina nárok, pokud se dostane do situace, kdy stát uzná za vhodné, že je nezbytně potřebuje.

Dávky, které ovšem rodina dostane, v 99 % případů nepokryje aktuální výdaje domácnosti, natož, aktuální příjmy. Proto cílem je zajistit rozdíl mezi dávkami a příjmem domácnosti z jiných zdrojů. Tyto zdroje jsou dva:

1. **Pojištění rizik**, toto zajištění nelze v současné době na českém trhu zajistit jinak, než vhodným rizikovým pojištěním
2. **Dostatečná likvidní rezerva**, která je okamžitě dostupná v případě, že nastane jedna z výše popsaných situací v domácnosti. Ideální výše této rezervy je 3 – 5 měsíčních příjmů domácnosti.

7.8.2 Zajištění dle základních rizik

Ztráta zaměstnání

Vzhledem k tomu, že pan Spořivý je hlavním živitelem rodiny, je třeba ho zajistit na veškeré rizika, které mohou v životě nastat. Například ztráta zaměstnání je jednou z nich. Měsíční příjem manžela je 25.000 Kč. Předpokládaná doba, než by manžel získal znovu zaměstnání, jsou tři měsíce. Rezerva by tedy měla být minimálně 75.000 Kč.

Manželka, která pracuje jako účetní by byla schopná si najít práci také do tří měsíců. To znamená, že rezerva by měla být minimálně 30.000 Kč.

Krátkodobá pracovní neschopnost

Krátkodobá pracovní neschopnost je situace, kdy manžel nebude schopen vykonávat řádně své zaměstnání. Důsledkem toho je pokles příjmu na určité procento a tento výpadek je třeba pokrýt z jiných zdrojů.

V současné době je státem uznaná **nemocenská stanovená na maximálně 60 % původní mzdy**. Pokud se tedy manžel ocitne v pracovní neschopnosti, tak bude chybět 40 % z jeho měsíčního příjmu. To znamená, v případě 25.000 Kč to bude 10.000 Kč měsíčně.

Taková situace může nastat **následkem úrazu, hospitalizace nebo krátkodobé nemoci**.

- Zajištění pro případ úrazu a krátkodobé nemoci by mělo být denní odškodné ve výši 333 Kč (10 000 /30 dny)
- V případě hospitalizace, by měla být částka taková, která pokryje denní náklady v nemocnici. Aktuálně je to 90 Kč.
- V případě manželky by mělo být denní zajištění ve výši 200 Kč (6 000/30 dny v měsíci)

Dlouhodobá pracovní neschopnost

Výpadek příjmu na delší dobu ovlivní celkovou situaci v domácnosti. Dlouhodobá pracovní neschopnost může být v případě dlouhodobé nemoci, trvalých následků úrazu nebo v případě invalidity.

Pojištění invalidity může být na invaliditu prvního stupně, druhého a třetího – invalidního důchodu. V následující tabulce vidíme, jak by poklesl příjem následkem invalidního důchodu.

Průměrná mzda	Invalidní důchod		
	Invalidita 3. stupně	Invalidita 2. stupně	Invalidita 1. stupně
10 000 Kč	9 500 Kč	5 900 Kč	4 700 Kč
15 000 Kč	10 500 Kč	6 400 Kč	5 000 Kč
20 000 Kč	11 500 Kč	6 900 Kč	5 400 Kč
25 000 Kč	12 500 Kč	7 400 Kč	5 700 Kč
30 000 Kč	13 300 Kč	7 800 Kč	6 000 Kč
35 000 Kč	13 600 Kč	8 000 Kč	6 100 Kč
40 000 Kč	14 000 Kč	8 100 Kč	6 200 Kč
45 000 Kč	14 300 Kč	8 300 Kč	6 300 Kč
50 000 Kč	14 700 Kč	8 500 Kč	6 400 Kč
55 000 Kč	15 000 Kč	8 600 Kč	6 500 Kč
60 000 Kč	15 300 Kč	8 800 Kč	6 600 Kč
70 000 Kč	16 000 Kč	9 100 Kč	6 900 Kč
80 000 Kč	16 700 Kč	9 500 Kč	7 100 Kč
90 000 Kč	17 400 Kč	9 800 Kč	7 300 Kč
100 000 Kč	18 000 Kč	10 200 Kč	7 500 Kč

Zdroj: Vnitropodnikové zdroje, 2013

Tab. 9 Dávky invalidního důchodu vůči hrubé mzdě

Pracovní neschopnost může být zajištěna více variantami.

Pokud je k dispozici taková finanční rezerva, která by pokryla denní dávky při pracovní neschopnosti, tak nemusíme toto riziko zohledňovat.

- Jestliže finanční rezerva není vytvořená, tak se doporučuje pokrýt denní dávky při pracovní neschopnosti ve stejné výši, jako jsou denní dávky v případě úrazu.

Vzhledem k tomu, že do budoucna budou manželé splácet hypoteční úvěr, tak je nezbytné zajistit pracovní neschopnost, z jakýkoli příčin. V případě propadu příjmů, by nebyli schopní dlouhodobě pokrýt měsíční splátky úvěru.

Pojištění pro případ smrti

Pojištění pro případ smrti se dělí na dvě části a to pro případ úrazu následkem smrti a pro případ nemoci. Lze sjednat **konstantní pojistnou částku** (ta se v průběhu celé doby

pojištění nemění) nebo **lineárně klesající pojistnou částku** (klesá lineárně po dobu pojištění).

Lineárně klesající pojistná částka se používá při zajištění úvěru, například hypotéky, kdy částka klesá ve vztahu s klesajícím úvěrem po celou dobu platnosti. Používá se také při zajištění v případě, že rodina má malé děti a předpokládá se, že se postupem času finančně osamostatní.

- V případě manželů by měla být zajištěna konstantní pojistná částka pro případ smrti z jakýkoli příčin, a to z důvodu, kdyby se naskytla taková nenadálá životní situace, aby byla zajištěna rodina.
- Lineárně klesající pojistná částka by měla být u obou ve výši hypotéky.

Děti

Zajištění životního standardu se vztahuje nejenom na dospělé osoby, ale také na děti. Děti nepřinášejí do rodinného rozpočtu finanční prostředky, ale v případě životní události, která na nich zanechá trvalé následky, potýkají se s nimi celý život. Z toho důvodu je naprosto nezbytné, aby děti byly adekvátně zajištěny hlavně na trvalá rizika.

- Trvalé následky úrazu se vyskytují od několika procent. Mohou být od 0,01 %, 1 %, 10 % nebo 25 %. To znamená, že pokud lékař určí trvalý následek úrazu na 4 % těla a dítě má sjednáno ve smlouvě až od 25 %, tak mu nevznikne nárok od pojišťovny na krytí rizik. Doporučení je pro děti sjednat od 0,01 % trvalé následky úrazu v řádech několika milionů korun.

7.8.3 Tvorba rezervy

Pro tvorbu krátkodobé rezervy je doporučeno využít spořicíh účtů, jež alespoň kopírují inflaci. A to zejména z toho důvodu aby se v čase neznehodnocovali jejich úspory.

Krátkodobá rezerva je 3 – 5 násobek měsíčního platu.

Prostředky, které mají v tuto chvíli naspořeny na běžném účtu, je doporučeno převést na spořicí účet, jež má stabilně nejvyšší zhodnocení na trhu. Pro porovnání je možné využít nezávislých internetových serverů, jako jsou www.produktovelisty.cz, www.penize.cz Zpravidla takovéto účty jsou bez jakýkoli poplatků za vyřízení, vedení či zrušení. Proto je

možné v budoucnu toto konto změnit. Tento produkt, bude sloužit na vytvoření kapitálu na plánované budoucí výdaje.

- Klientům je doporučeno odkládat pravidelně na tento účet 4.000 Kč měsíčně, aby si tak splnili koupi auta za 2 roky.
- Cílem založení původního stavebního spoření pro syna bylo vytvořit rezervu na podporu při studiu. Při předpokladu měsíčních výdajů na studium Vysoké školy 5.000 Kč bude třeba synovi celkem naspořit 300.000 Kč.
- Jedná se o **střednědobou rezervu** na podporu dětí, do níž je doporučeno dále odkládat 1.750 Kč měsíčně, aby tak syn v 19ti letech měl k dispozici 300.000 Kč. Inflaci pokryjí státní příspěvky a zhodnocení od stavební spořitelny.

Dlouhodobou rezervou se chápe spoření na stáří a předčasné splacení hypotéky, jež je doporučeno tvořit v podílových fondech. Vzhledem k celkovému horizontu tohoto programu je doporučena dynamická strategie, jejíž riziko je rozloženo právě do dlouhého horizontu. Konkrétní doporučení produktu je vhodné dle porovnání nákladovosti investičních produktů na stránkách old.t-a-n-k.eu.

- Program dlouhodobých rezerv je propojen s programem bydlení, kde je doporučeno klientům pravidelně odkládat 2.000 Kč měsíčně. V případě nevyužití těchto prostředků na předčasné splacení hypotéky je možné naspořené prostředky využít k dřívějšímu odchodu na rentu.

7.8.4 Bydlení

Cílem programu bydlení je zajistit rodině splnění jejich velkého snu, a to mít vlastní dům na předměstí.

Rodina má k dispozici současné bydlení v bytě, který mají v úmyslu prodat a získané finanční prostředky použít na koupi domu. Prostředky ale sami o sobě přirozeně stačit nebudou. Z toho důvodu se zaměříme na financování hypotečním úvěrem se zástavním právem ke koupené nemovitosti.

Odhadní (prodejní) cena bytu, ve kterém doposud rodina bydlí, je 1.000.000 Kč. Pro přehlednost toku peněz je přiložena následující tabulka.

Předmět	Hodnota	Účel
Byt	1 000 000 Kč	Prodej
Dům	2 500 000 Kč	Koupě
Hypoteční úvěr	1 500 000 Kč	Další prostředky

Zdroj: vlastní

Tab. 10 Shrnutí návrhu bydlení

Postup pro realizaci finančního plánu bydlení

Nejdříve se zjistí základní potřeby a požadavky klientů. Patří zde také příjmy a výdaje domácnosti, jejich pravidelný rodinný rozpočet a další finanční rodinné závazky.

Další krok k realizaci koupě domu, je konzultace tohoto finančního případu s obchodními partnery, a to bankami na českém trhu, které poskytují hypoteční úvěry pro fyzické osoby. Cílem těchto konzultací je zjištění konkrétních částek v jednotlivých bankách, jako aktuální měsíční splátka, výše procentuálního úroku nebo doba splatnosti.

Po konzultaci s jednotlivými bankami, je ideálním řešením koupě bytu **hypotečním úvěr s pohyblivou úrokovou sazbou**. Tomuto hypotečnímu úvěru se také říká „floatová“ hypotéka.

Tento hypoteční úvěr bude nastaven na **maximální dobu splatnosti**, tj. 30 let, i když se z počátku může zdát, že je to pro naši rodinu nevýhodné, z důvodu vyššího přeplatku na úrocích.

- Výhodou ovšem tohoto hypotečního úvěru je, že měsíční splátka nebude tak vysoká, jako při kratší době splatnosti (platí zde základní pravidlo: „Čím delší doba splatnosti, tím nižší splátka, ale větší přeplatek na úroku), což se pozitivně projeví na zatížení rodinného rozpočtu, navíc volné peníze můžeme použít na formu předčasného splacení (viz. dále).

V neposlední řadě tzv. „floatová“ hypotéka se vyznačuje tím, že ji lze **kdykoliv předčasně splatit**. Váže se na aktuální sazbu PRIBOR, ke kterému si každá banka přidá svoji marži, PRIBID. Výpočet úroku, který se váže na aktuální hodnotu PRIBORu, se liší od každé

banky zvlášť. Někde se používá průměrná sazba za poslední 3 měsíce, jinde se průměr vypočítá na základě předchozích měsíců 12.

TERMÍN	PRIBID	PRIBOR
1 den	0,02	0,18
7 dní	0,02	0,22
14 dní	0,03	0,23
1 měsíc	0,05	0,32
2 měsíce	0,10	0,37
3 měsíce	0,14	0,47
6 měsíců	0,22	0,60
9 měsíců	0,34	0,71
1 rok	0,38	0,76

Zdroj: cnb.cz

Tab. 11 Aktuální sazba PRIBORU (ke dni 23.4.2013)

Pro účel našeho případu použijeme sazbu PRIBOR s tříměsíční metodou výpočtu, tedy 0,47%. S připočtením marže banky, nám vyšly následující parametry hypotečního úvěru:

- Splátka: 5.927Kč
- Doba: 30 let
- Úrok: 2,2% p.a.
- Celkem zaplacená částka: 2.133.652,85 Kč

V následující tabulce je znázorněn průběh splácení po celou dobu 30ti let. Vidíme zde, typický aktuální příklad z nejmenované banky. Ve sloupci úroky celkem je spočítáno celkové přeplacení hypotéky. Tzn. že při této výši hypotéky se za 30 let přeplatí 633.635 Kč.

Je zde také znázorněno postupné klesání úvěru.

Celkově z tabulky vyplývá, že zpočátku úvěru se splácí větší poměr úroků, než v dalších letech.

Rok	Měsíční splátka	Celkem zaplaceno	Úroky	Úroky celkem	Výše dluhu
2013	-	-	-	-	1 500 000
2014	5 927	71 122	37 112	37 112	1 465 990
2015	5 927	142 244	36 252	73 364	1 431 121
2016	5 927	213 365	35 370	108 734	1 395 369
2017	5 927	284 487	34 466	143 200	1 358 713
2018	5 927	355 609	33 539	176 740	1 321 131
2019	5 927	426 731	32 589	209 328	1 282 598
2020	5 927	497 852	31 614	240 943	1 243 090
2021	5 927	568 974	30 615	271 558	1 202 584
2022	5 927	640 096	29 591	301 149	1 161 053
2023	5 927	711 218	28 541	329 689	1 118 472
2024	5 927	782 339	27 464	357 153	1 074 814
2025	5 927	853 461	26 360	383 513	1 030 052
2026	5 927	924 583	25 228	408 741	984 158
2027	5 927	995 705	24 067	432 808	937 103
2028	5 927	1 066 826	22 877	455 685	888 859
2029	5 927	1 137 948	21 657	477 342	839 394
2030	5 927	1 209 070	20 406	497 749	788 679
2031	5 927	1 280 192	19 124	516 873	736 681
2032	5 927	1 351 313	17 809	534 681	683 368
2033	5 927	1 422 435	16 461	551 142	628 707
2034	5 927	1 493 557	15 078	566 221	572 664
2035	5 927	1 564 679	13 661	579 882	515 203
2036	5 927	1 635 801	12 208	592 090	456 289
2037	5 927	1 706 922	10 718	602 808	395 886
2038	5 927	1 778 044	9 191	611 999	333 955
2039	5 927	1 849 166	7 625	619 623	270 457
2040	5 927	1 920 288	6 019	625 642	205 355
2041	5 927	1 991 409	4 372	630 015	138 605
2042	5 927	2 062 531	2 684	632 699	70 168
2043	5 927	2 133 653	954	633 653	-

Zdroj: Vnitropodnikové zdroje, 2013

Tab. 12 Přehledný vývoj splácení hypotečního úvěru

Následuje **naplánování optimální varianty na tvoření dlouhodobé rezervy, kterou použijeme na předčasné splacení hypotéky.**

K tomuto účelu slouží dynamické portfolia investičních společností, které investují prostředky střadatelů hlavně do **podílových fondů.**

K tomuto účelu je použito dynamické portfolio složené z investování do podílových fondů, které je z větší části (cca 70%) tvořeno akciemi. Takové portfolio je poměrně

rizikové a má ovšem i vyšší zhodnocení. Pro snížení rizika je ideální dostatečně dlouhý investiční horizont (doba, kdy prostředky ve fondech budou potřeba).

Vzhledem k tomu, že předčasné splacení hypotečního úvěru proběhne za dostatečně dlouhou dobu, riziko se tím výrazně snižuje, a pro klienta se tím stává ideálním.

- V našem případě rodina pro předčasné splacení použijeme pravidelnou investici ve výši 2000Kč měsíčně, s předpokládaným zhodnocením 6% p.a.

Předpokládané zhodnocení 6% p.a. je poněkud podceněné, ale v kalkulacích je lepší předpokládat pesimističtější vývoj a být pozitivně překvapen, než naopak.

Rok spoření	Historicky vloženo	Celkem zapláceno	Výnos	Celkem čistý výnos	Stav na konci
2014	9 600	24 000	364	- 14 036	9 964
2015	22 800	48 000	410	- 24 426	23 574
2016	46 800	72 000	2 560	- 21 866	50 134
2017	70 800	96 000	4 419	- 17 446	78 554
2018	94 800	120 000	6 409	- 11 038	108 962
2019	118 800	144 000	8 537	- 2 500	141 500
2020	142 800	168 000	10 815	8 315	176 315
2021	166 800	192 000	13 252	21 567	213 567
2022	190 800	216 000	15 860	37 426	253 426
2023	214 800	240 000	18 650	56 076	296 076
2024	238 800	264 000	21 635	77 712	341 712
2025	262 800	288 000	24 830	102 541	390 541
2026	286 800	312 000	28 248	130 789	442 789
2027	310 800	336 000	31 905	162 695	498 695
2028	334 800	360 000	35 819	198 513	558 513
2029	358 800	384 000	40 006	238 519	622 519
2030	382 800	408 000	44 486	283 006	691 006
2031	406 800	432 000	49 280	332 286	764 286
2032	430 800	456 000	54 410	386 696	842 696
2033	454 800	480 000	59 899	446 595	926 595
2034	478 800	504 000	65 772	512 366	1 016 366
2035	502 800	528 000	72 056	584 422	1 112 422
2036	526 800	552 000	78 780	663 201	1 215 201
2037	550 800	576 000	85 974	749 176	1 325 176
2038	574 800	600 000	93 672	842 848	1 442 848
2039	598 800	624 000	101 909	944 757	1 568 757
2040	622 800	648 000	110 723	1 055 480	1 703 480
2041	646 800	672 000	120 154	1 175 634	1 847 634
2042	670 800	696 000	130 244	1 305 878	2 001 878
2043	694 800	720 000	141 041	1 446 920	2 166 920

Zdroj: Vnitropodnikové zdroje,

Tab. 13 Předpokládaný vývoj hodnoty rezervy je následující

Po porovnání obou tabulek vidíme, že v roce 2031 bude hodnota dlouhodobé rezervy větší, než aktuální dluh na hypotečním úvěru. Proto může naše rodina naspořené prostředky použít na předčasné splacení hypotečního úvěru.

Pro podrobný výpočet úspory na přeplatcích hypotečního úvěru použijeme následující hodnoty (tyto hodnoty vycházejí z roku 2031, kdy bude hypoteční úvěr předčasně splacen):

- Celkem zaplacená část hypotečního úvěru: 1.280.191,71 Kč
- Celkem zainvestovaná částka do podílových fondů: 432.000,00 Kč
- Celkem zaplacená částka klientem (HÚ + POD. FONDY): 1.712.191,71 Kč
- Při celé splatnosti celkem zaplaceno bance: 2.133.652,85 Kč

Úspora na přeplatku: 421.461,14 Kč

V následujícím výpočtu je vidět, že díky komplexnímu programu bydlení jsme rodině ušetřili přes 400.000 Kč, které by jinak v průběhu splácení zaplatili bance. Nutno poznamenat, že vývoj investice do podílového fondu je počítán s ročním úrokem 6% p.a. v praxi ovšem je mnohem vyšší.

7.8.5 Spotřeba

Spotřebou jsou míněny zbytné výdaje, které nejsou životu potřebné. Například pravidelná návštěva kultury nebo sport, nebo služby, které člověk nepotřebuje běžně ke svému životu.

Zbytnou i nezbytnou spotřebu zjistíme při finanční bilanci a už v zahájení schůzky jsme schopni posoudit finanční gramotnost klienta a jeho hospodaření s jeho rodinným rozpočtem.

Na základě tohoto zjištění je schopen odborník, finanční analytik, poradce, doporučit klientům konkrétní kroky ke stabilizaci rodinného finančního rozpočtu.

Je nutno podotknout, že finanční ngramotnost v české republice je vysoká. Proto odborník doporučuje klientům vzdělávat se ve financích na nezávislých internetových servrech či knihovnách.

Nejnavštěvovanější server peníze.cz popisuje klientům různé finanční situace a finanční produkty tak aby lépe pochopili jak ke svému rozpočtu přistupovat.

Nezisková organizace Den finanční gramotnosti vzdělává klienty přes internetové stránky www.denfinancnigramotnosti.cz kde si nezávislý občan České Republiky může vyzkoušet své znalosti v oblasti důchodové reformy, finančních pojmů.

7.8.6 Penzijní plán

Státní systém důchodového zabezpečení je v dnešní době a za současných podmínek dlouhodobě neudržitelný. Z tohoto důvodu je důchod aktuálně nejřešitelnější téma.

Výše státního důchodu v současné době nestačí k tomu, abychom si udrželi svůj životní standard, na který jsme zvyklí. V budoucnu můžeme jen stěží počítat s tím, že se o nás stát postará.

Z demografického hlediska populace stárne a zároveň se všeobecně dožívá vyššího věku, než jsme byli v minulosti zvyklí. Díky těmto příčinám to bude mít negativní vliv na vývoj výše státního důchodu. Příprava na stáří je tudíž jednou z nejdůležitějších věcí v životě.

Demografické stárnutí obyvatelstva, má za následek **zvyšování podílu seniorů a snižování podílu dětí ve věku mladších 15 let. Příčinou toho všeho je pokles porodnosti obyvatelstva.**

V současné době na **jednoho důchodce připadá 1,7 občanů v produktivním věku.** V budoucnu například v roce 2050 na jednoho důchodce bude připadat 1 občan v produktivním věku.

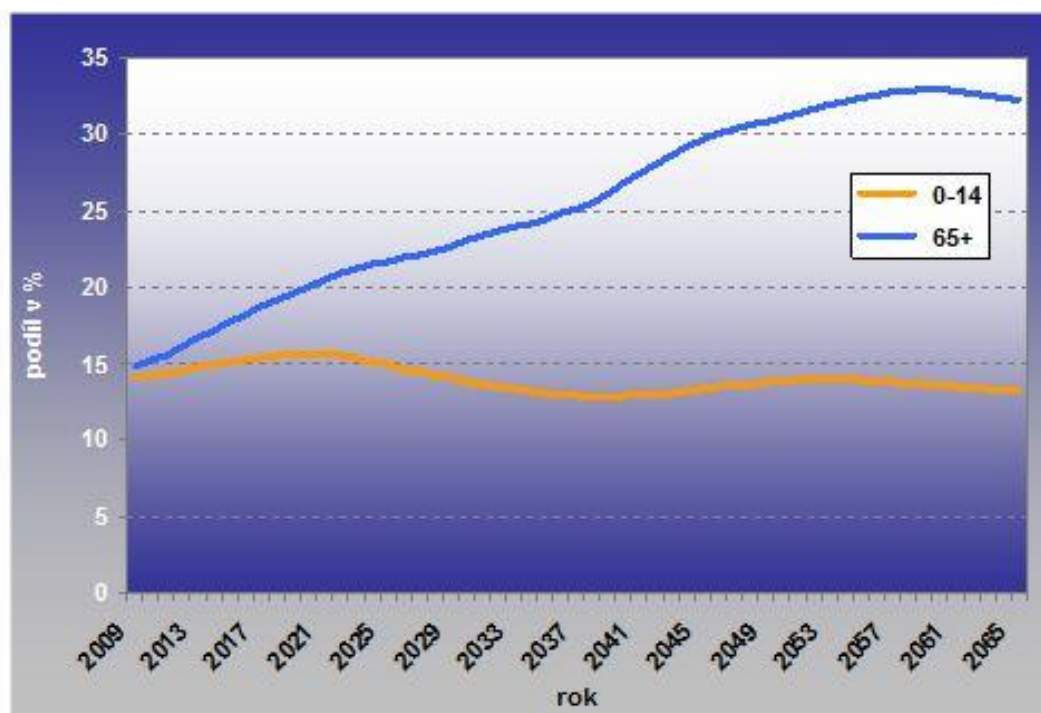
Pro ukázkou se zaměříme na stárnutí populace v České Republice do roku 2065.

Věk	2000	2010	2015	2020	2025	2035	2045	2055	2065
0-14	16,4	14,2	15,1	15,6	14,9	13,0	13,3	13,9	13,2
15-64	69,8	70,6	67,2	64,4	63,4	62,5	57,0	53,7	54,6
65+	13,8	15,2	17,7	20,1	21,7	24,5	29,6	32,4	32,2

Zdroj:czso.cz

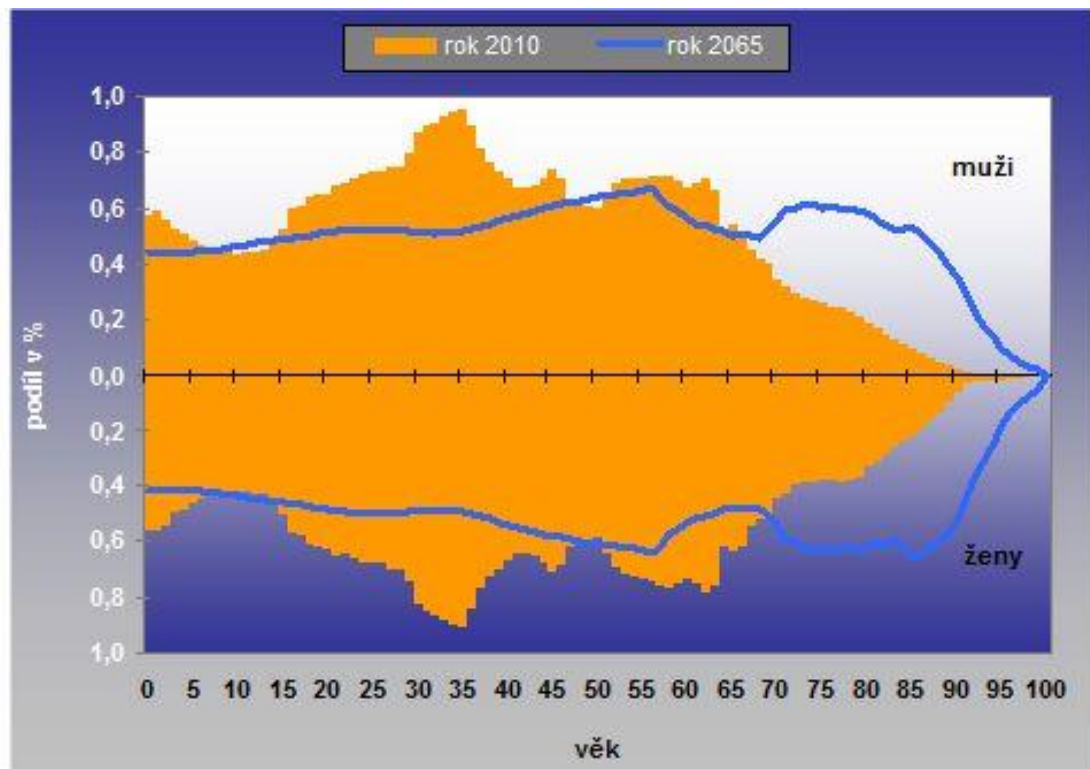
Tab. 14 Vývoj složení obyvatelstva ČR podle věkových skupin v letech 2000 - 2065 (v %)

Tabulka znázorňující v průběhu sledovaného období tři hlavní skupiny a to, děti ve věku do 14 let, obyvatelé ve věku 15 – 65 ti lety, a osoby starší 65 let. V tabulce je vidět výrazné snižování dětské složky v důsledku poklesu porodnosti a zároveň vyšší nárůst seniorů způsobený poklesem úmrtnosti a délce života. Tato převaha, díky předpokladům, bude nadále narůstat. Význam má ale i pokles obyvatelstva v produktivním věku, který soustavně navazuje na ostatní složky.



Zdroj: czso.cz

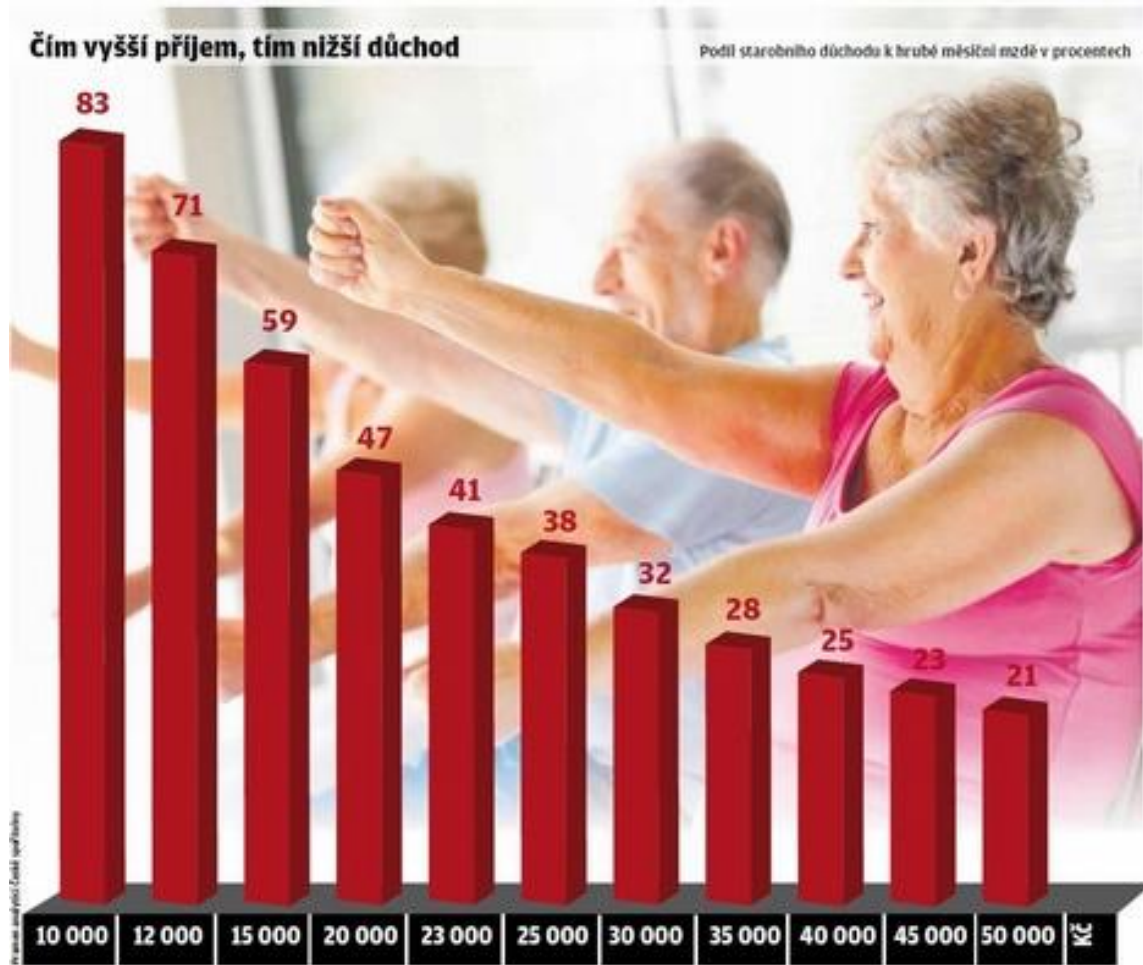
Graf 1 Vývoj dětské a produktivní složky obyvatelstva ČR v letech 2009-2065(v %)



Zdroj: czso.cz

Graf 2 Reálná a předpokládaná věková struktura obyvatelstva ČR v letech 2010-2065

V grafu znázorňujícím věkovou skladbu obyvatelstva České Republiky v roce 2010 a prognózu stanovenou ČSÚ až do roku 2065. Celkově vidíme změnu, která ovládne celou populaci. Celkový počet obyvatel ČR jako celek by se měl mírně zvýšit do roku 2065.



Zdroj: peníze.cz

Graf 3 Podíl starobního důchodu vůči hrubé měsíční mzdě na aktuální výši důchodu (v %)

Vidíme zde obrovský pokles, který znázorňuje, že čím více člověk vydělává, tím menší procento z toho dostane důchod. Například v důchodu člověk dostane 83 % z hrubé měsíční mzdy 10.000 Kč .

Vzhledem k požadavkům klientů, kdy manžel i manželka by si rádi udrželi stabilní příjem ve výši 15.000 Kč měsíčně, je řešením následující návrh:

- Výše měsíční manželovi hrubé měsíční mzdy je 31.000 Kč. Vzhledem k poklesu státního důchodu je předpokládán **důchod z prvního pilíře** v aktuální výši 13.186 Kč.
- Věk odchodu do důchodu u takového klienta je v 66 letech a 4 měsících. Ovšem nevíme, zda to bude reálné, protože se může změnit situace a odchod do důchodu se prodlouží.

- V případě účasti ve druhém pilíři je očekávaný důchod po dobu 20 let klienta ve výši 14.056 Kč měsíčně.

Hlavním důvodem, proč je doporučeno vstoupit do 2 pilíře je, že bude méně peněz vkládat do průběžného důchodového systému a bude nucen si tak odkládat na svůj důchod.

Vzhledem k tomu, že manžel si žádným způsobem nespoří na stáří, by bylo vhodné odkládat si peníze ještě v dalším typu produktu. Jako jsou například pravidelné investice.

Zhodnocení financí při takové možnosti se pohybuje okolo 6 – 12% p.a.

Zároveň je zde osvobozeno od 15% daně z výnosu a to po 6 měsících existence smlouvy .

Může tak naspořené prostředky využít i dříve než bude předpokládaná doba ukončení smlouvy. Prostředky budou ukládány především na spoření na rentu, ale lze je využít také na cokoli jiného.

- Jestliže si manžel bude odkládat 1.000 Kč měsíčně po dobu 30ti let vznikne mu tak dostatečná rezeva, která se skládá z:

- | | |
|---|-----------|
| • Starobní státní důchod (1.pilíř) + Důchodové spoření (II.pilíř) | 14.056 Kč |
| • Pravidelné investice | 2.300 Kč |
| • Celkově by měsíčně v důchodu měl | 16.356Kč |

(mfcf.cz)

- Paní Spořilové je doporučeno spořit pravidelně 300 Kč měsíčně na doplňkové penzijní spoření se státním příspěvkem a využít tak 3. pilíř důchodové reformy.

V následující tabulce je vidět příklad spoření v doplňkovém penzijním spoření. Jeho vývoj po dobu 30ti let. Pokud bude příspěvek účastníka 300 Kč měsíčně. Výnos je okolo 2,5 %.

Věk	Příspěvek účastníka	Státní příspěvek	Výnos 2,5 %	Celkový stav účtu
31	3 600	1 080	61	4 741
32	7 200	2 160	241	9 601
33	10 800	3 240	542	14 582
34	14 400	4 320	968	19 688
35	18 000	5 400	1 521	24 921
36	21 600	6 480	2 205	30 285
37	25 200	7 560	3 023	35 783
38	28 800	8 640	3 979	41 419
39	32 400	9 720	5 076	47 196
40	36 000	10 800	6 317	53 117
41	39 600	11 880	7 706	59 186
42	43 200	12 960	9 246	65 406
43	46 800	14 040	10 943	71 783
44	50 400	15 120	12 798	78 318
45	54 000	16 200	14 818	85 018
46	57 600	17 280	17 004	91 884
47	61 200	18 360	19 362	98 922
48	64 800	19 440	21 896	106 136
49	68 400	20 520	24 611	113 531
50	72 000	21 600	27 510	121 110
51	75 600	22 680	30 599	128 879
52	79 200	23 760	33 882	136 842
53	82 800	24 840	37 365	145 005
54	86 400	25 920	41 051	153 371
55	90 000	27 000	44 946	161 946
56	93 600	28 080	49 056	170 736
57	97 200	29 160	53 386	179 746
58	100 800	30 240	57 940	188 980
59	104 400	31 320	62 726	198 446
60	108 000	32 400	67 748	208 148

Zdroj: Vnitropodnikové zdroje, 2013

Tab. 15 Vývoj hodnoty naspořených prostředků ve třetím pilíři

- Předpokládaná výše státního důchodu z 1. pilíře činí v 11.222 Kč měsíčně
- Při využití II. pilíře by byl předpoklad nižší než jeho nevyužití a to 11.153 Kč měsíčně.

Proto je doporučením do budoucna naspořit peníze na důchod v pravidelných investicích.

Celkově by se její měsíční důchod navíc při úložce 1.000 Kč měsíčně do podílových fondů skládal z:

• Starobní státní důchod (1.pilíř)	11.222 Kč
• Penzijní připojištění (3.pilíř)	496 Kč
• Pravidelné investice	2.300 Kč
• Celkově by měsíčně pobírala	14.018 Kč

Tento předpoklad nepočítá s časovou hodnotou peněz v budoucnu.

- Proto je doporučeno klientům po odchodu syna z domova navýšit úložky do pravidelných investic. Reálná hodnota jejich budoucího měsíčního příjmu odpovídala jejich požadavkům a byli tak schopni za budoucí spotřebitelské ceny financovat výdaje na živobytí.

8 DOPORUČENÍ

Nejdůležitějším bodem finančního plánování je **zajištění životního standardu**, kde bylo rodině doporučeno:

- V první řadě je nutnost využít adekvátní zajištění v oblasti rizik, které mohou rodinu postihnout. Základem tohoto doporučení je plnohodnotné pojištění rizik ve formě Rizikového Životního pojištění, případně jeho ekvivalentů ve formě investičního pojištění.
- Druhým krokem je vytvoření dostatečně likvidní krátkodobé rezervy, která by měla být ideálně 3 – 5 násobek měsíčního příjmu domácnosti.

Základním kamenem finančního plánování je **vytváření finančních rezerv**, které se dělí podle časového horizontu jejich použití. Krátkodobá rezerva je součástí ochrany příjmu.

Střednědobá rezerva, která bude použita na koupi nového automobilu a financování vysokoškolského studia syna bude rozdělena na dvě části.

- První část, stavební spoření, kde je doporučeno zvýšit pravidelnou měsíční úložku na 1.750 Kč, bude použita na studium syna.
- Druhá část, spořicí účet, na kterém je doporučena pravidelná měsíční úložka 4.000 Kč, bude použit na koupi nového automobilu v horizontu dvou let.

V oblasti řešení **financování nového bydlení** rodiny bylo doporučeno:

- prodat stávající byt a získané prostředky použít ke koupi plánovaného domu.
- Využít hypoteční úvěr k doplnění potřebných finančních prostředků.

Další část tohoto programu je souběžné vytváření dlouhodobé rezervy na předčasné splacení hypotečního úvěru.

Další částí finančního plánu fiktivní rodiny je nezbytně **plán zabezpečení renty**.

Velkou výhodou rodiny Spořilových je jejich věk, myšleno tím, že do penze mají ještě dostatečný počet let. Díky tomu, tento čas využijeme k vytvoření dostatečné finanční rezervy na rentu.

- Součástí tohoto plánu renty je předpoklad, že starší syn v horizontu 8 let odejde studovat na vysokou školu a prostředky na studium má zajištěny. Tedy bude mít rodina menší měsíční náklady a může si dovolit odkládat na zajištění renty pravidelně větší částku.

ZÁVĚR

Tvorba komplexního finančního plánování je aktuálně ojedinělou službou na finančním trhu v České Republice. Je to služba, která přináší obyvatelům nespočet různých možností z finančního trhu, zahrnuté do dlouhodobého finančního plánu.

Celkovým cílem bakalářské práce bylo zhodnocení aktuální finanční situace na trhu v České Republice.

V teoretické části byly zahrnuty obecné informace týkající se jednotlivých produktů finančního trhu, které jsou veřejnosti kdekoli přístupné. Málokdo je však schopen se v této problematice orientovat. Proto je v rámci poskytování služby kladen důraz na zvýšení finanční gramotnosti obyvatelstva, obecné informovanosti a poradenství ze světa financí.

V praktické části byly zahrnuty základní postupy dlouhodobého plánování, které by měl každý člověk znát a využívat, aby byl připraven na různé životní situace jaké mohou v životě nastat.

Byl zde popsán příklad fiktivní rodiny, která má podobnou situaci jako mnoho ostatních domácností. Součástí tohoto finančního plánu bylo mimo jiné řešení situace v oblasti zajištění životního standardu. Rodina díky tomuto plánu je zajištěná po všech stránkách rizik, které v životě můžou nastat.

Další oblastí, kterou rodina chtěla řešit, bylo financování nového bydlení s možností úspory na přeplatcích banky. Ve finančním plánu byl zahrnut i plán na zajištění požadované renty rodiny.

Závěr práce byl zaměřen na celkové doporučení, jaké by měla rodina absolvovat pro splnění jejich aktuálních cílů a přání do budoucna.

Vzhledem k nízké dostupnosti nadstandartní finanční služby je hlavní náplní podnikatelského plánu společnosti Partners rozvoj a budování nových klientských center. Takové centrum bude místo, kde každý občan může řešit své finance komplexně, naprosto oběktivně a nezávisle bez tlaku bank a jiných cílových finančních institucí.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

- ČEJKOVÁ, Viktória, 2002. *Pojistný trh*. Vyd. 1. Praha: Grada Publishing. 120 s. ISBN 80-247-0137-5
- Český statistický úřad, 2013. *Český statistický úřad* [online]. [cit. 2013-04-20]. Dostupný z: <http://www.czso.cz/>
- DURČÁKOVÁ Jaroslava a Martin Mandel, 2000. *Mezinárodní finance*. Vyd. 1. Praha: MANAGEMENT PRESS. 392 s. ISBN 80-7261-017-1
- HARTLOVÁ, Věra, Marcela Slodánová, Jitka Svobodová a Michaela Žlebková, 2004. *Bankovnictví*. Vyd. 1. Praha: Fortuna. 199 s. ISBN 80-7168-900-9.
- KOHOUT, Pavel, 2010. *Investiční strategie pro třetí tisíciletí: Investice*. Vyd. 6. Praha: Grada Publishing. 292 s. ISBN 978-80-247-3315.
- KOLEKTIV AUTORŮ, 2006. *Bankovnictví*. Vyd. 6. Praha: Bankovní institut. 280 s. ISBN 978-80-7265-099-6.
- MIKULAŠTÍK, Milan, 2010. *Manažerská psychologie*. Vyd. 2. Praha: Grada Publishing. 380 s. ISBN 978-80-247-1349-6.
- Partners media, 2000 . *Penize.cz* [online]. [cit. 2013-04-20]. Dostupný z: <http://www.penize.cz/>
- Partners Financial Services, a.s., 2007. *Finanční poradenství jinak* [online]. [cit. 2013-04-20]. Dostupné z: <http://www.partners.cz/cs/>
- PARTNERS FINANCIAL SERVICES, 2013. *Vnitropodnikové zdroje*. Praha: Analytická centrála společnosti
- POLÁCH, Jiří, Blanka Kameníková, Kateřina Kořená, Petr Polák a Miroslav Nakládal. 2006. *Základy kapitálových trhů*. Vyd. 1. Ostrava: VŠB – TU. 168 s. ISBN 80-248-1046-8
- ŠÍDLO, Dušan, 2010. *Život jako riziko: Zásady pojišťování životních rizik*. Vyd. 1. Jihlava: Aladin agency a EKON. 188 s. ISBN 978-80-904345-1-6.
- VONDRÁK, David, 2007. *Produktové listy* [online]. [cit. 2013-04-20]. Dostupný z: <http://www.produktovelisty.cz/>

- ZEMAN Jakub, 2012. Den finanční gramotnosti 8. 9.: Projekt pro všechny. *Jsme Partners*. Roč. 2012, č. 4, s.28 – 31

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

HAV	Havarijní pojištění
HÚ	Hypoteční úvěr
IŽP	Investiční životní pojištění
KŽP	Kapitálové životní pojištění
POV	Povinné ručení
TÚM	Technicko-úroková míra

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obr. 1 Přechod z překlenovacího do řádného úvěru ze stavebního spoření.....	20
Obr. 2 Základní rozdíly mezi Důchodovým spořením	26
Obr. 3 Investiční trojúhelník	27
Obr. 4 Vývoj akciového indexu S&P 500 (1928 – 2012)	28
Obr. 5 Rozdělení položek finančního plánu.....	40
Obr. 6 Jednotlivé příklady spoření na stáří	43

SEZNAM TABULEK

Tab. 1 Daňové výhody u IŽP (v Kč)	15
Tab. 2 Srovnání stavebního spoření	19
Tab. 3 Změny státního příspěvku u Doplňkového penzijního spoření (v Kč)	24
Tab. 4 Výše daňové úlevy u Doplňkového penzijního spoření (v Kč)	25
Tab. 5 Vývoj jednotlivých fondů a jejich typické znaky	31
Tab. 6 Celkové měsíční	37
Tab. 7 Výdaje domácnosti za měsíc (v Kč)	38
Tab. 8 Výdaje na finančním trhu za měsíc (v Kč)	38
Tab. 9 Dávky invalidního důchodu vůči hrubé mzdě	50
Tab. 10 Shrnutí návrhu bydlení	53
Tab. 11 Aktuální sazba PRIBORU (ke dni 23.4.2013)	54
Tab. 12 Přehledný vývoj splácení hypotečního úvěru	55
Tab. 13 Předpokládaný vývoj hodnoty rezervy je následující	56
Tab. 14 Vývoj složení obyvatelstva ČR podle věkových skupin v letech 2000 - 2065 (v %)	59
Tab. 15 Vývoj hodnoty naspořených prostředků ve třetím pilíři	63

SEZNAM PŘÍLOH

P I Výroční zpráva společnosti za rok 2011

P II CD Partners ve filmu

