



RENTIÉRSKÝ PLÁN

Jan Klient

ÚVODNÍ SLOVO

Rentiérský plán je výsledkem zpracování detailních informací z finanční mapy, kterou jsme společně sestavili na začátku naší spolupráce. Rentiérský plán vnímáme jako živý organismus, o který se musíme starat. Pokud o něj nebudeme pečovat, pak postrádá svůj smysl. Smysl je důležitou složkou a to rozhodně není jen procento výnosu Vašich investic. Zásadním smyslem tohoto plánu je nastavení a udržování takové strategie, která povede ke splnění Vašich cílů a k dlouhodobé spokojenosti. Pevně věříme, že náš rentiérský plán Vám bude dobře sloužit, ať už se rozhodnete o něj pečovat sami nebo s naší pomocí.

Ing. Daniel Majstorovič
Partner

Jiří Cimpel, EFP
Majitel

SHRNUTÍ FINANČNÍ MAPY

Při tvorbě finančního plánu vycházíme z informací, které jsme od Vás získali. Plán je souhrn kroků, které mají směřovat k naplnění Vašich cílů a požadavků. Důležité je, aby tyto kroky byly v souladu s Vašimi hodnotami. Vaše hodnoty, cíle a požadavky jsme shrnuli tak, abyste je měli na očích jako maják přístavu, ke kterému máme doputovat.

HODNOTY

Hodnoty jsou základní postoje ke všem oblastem života (lidem, předmětům, situacím i činnostem), které se nepřetržitě promítají do všech našich aktivit, pocitů a myšlenek. Hodnoty jsou základní složkou motivace pro plnění kroků vedoucích ke splnění Vašich cílů rentiérského plánu. Proto vnímáme jako velmi důležité, abychom Vaše hodnoty

VAŠE HODNOTY

Čím jsou pro Vás peníze důležité?

Prostředek k životu. Důležité jsou pravidelné a jisté peníze v dlouhém období, které jsou generované vytvořeným majetkem.

CÍLE

Zde je souhrn Vašich strategických cílů. Tyto strategické cíle by měly být:

- **Konkrétní** – Čím přesněji je definován, tím snadněji se bude plnit a hlavně, předejde se možným nedorozuměním.
- **Měřitelné** – Plnění cíle musí být možné změřit, abychom mohli posoudit, do jaké míry bylo cíle dosaženo.
- **Odsouhlasené** – Cíl by měl být odsouhlasený. Pokud cíl neodsouhlasíte, nebudete mít motivaci podniknout kroky pro jeho dosažení.
- **Realistické** – Cíl by měl být motivující (ne úplně snadný), ale je velmi důležité, aby bylo reálné, stanoveného cíle dosáhnout. (Představte si situaci, že pracujete na něčem o čem předem víte, že to nelze splnit...)
- **Definované v čase** – Cíl musí mít dán termín splnění. Pokud si tento termín nestanovíte, budete cíl odkládat tak dlouho, až nezbude čas na jeho splnění.

VAŠE CÍLE

Popis cíle	Částka	V jakém roce?
Renta (měsíční)	70 000 Kč	2031

ZADÁNÍ

S ohledem na Vaše hodnoty a cíle, jste měli ještě následující konkrétní přání, která jste s námi chtěli probrat a zahrnout je do plánu.

Optimální výše renty je na úrovni 40.000 Kč.

Dalším významným cílem je stavba penzionu v hodnotě přibližně 10 - 15 mil. Kč v roce 2020. Na tento cíl budou peníze vyčleněny z ostatních firem.

ANALÝZA STÁVAJÍCÍHO NASTAVENÍ PLÁNU

V první části jsme zjistili, jaké jsou Vaše cíle a zadání. Můžeme říct, že známe cílovou destinaci, kam byste chtěli doputovat. V této části se budeme věnovat analýze Vašeho současného nastavení. Je potřeba zjistit, jak jste na tom dnes, jaká je Vaše výchozí situace z pohledu majetku, finančního toku atp. a hlavně jestli toto nastavení povede ke splnění Vašeho cíle. Jinými slovy se podíváme na to, jak jste si naplánovali Vaši trasu k cílové destinaci a jestli pro takovou cestu máte potřebné vybavení.

ANALÝZA PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ

Příjem je základním stavebním kamenem Vašeho rentiérského plánu. Právě díky příjmu a jeho usměrňování, můžete peníze utrácet, investovat, darovat, půjčovat atd. Pokud tento tok ovládáte, peníze pracují pro Vás a ne Vy pro peníze. V analýze příjmů a výdajů se zaměříme na jejich složení a porovnání.

PŘÍJMY

Příjem je velmi důležitá část toku peněz a také část, kterou lze značně ovlivňovat, ať už v době Vašeho produktivního života, tak i v době, kdy již budete čerpat rentu.

Klient		Partner	
Typ příjmu	Výše příjmu	Typ příjmu	Výše příjmu
	70 000 Kč		
Celkem	70 000 Kč		0 Kč

CELKOVÉ PŘÍJMY DOMÁCNOSTI

Měsíční	Roční
70 000 Kč	840 000 Kč

VÝDAJE

Výdaje rozlišujeme na nezbytné a zbytné. Nezbytné výdaje jsou ty, které musíte zaplatit vždy (i když budete nemocní, nebo přijdete o práci). Zbytné jsou pak ty, které lze omezit nebo z rodinného rozpočtu vypustit po nezbytně nutnou dobu (například výdaje na dovolenou nebo koníčky).

DETAILNÍ POHLED NA VAŠE VÝDAJE

	Měsíční výdaje	Roční výdaje
Nezbytné výdaje		
Nájemné, Fond oprav	0 Kč	0 Kč
Voda, energie, plyn, teplo	7 380 Kč	88 560 Kč
Telefon, mobil, internet, TV	400 Kč	4 800 Kč
Hromadná doprava	0 Kč	0 Kč
Provoz auta	0 Kč	0 Kč
Jídlo, nápoje, restaurace	15 000 Kč	180 000 Kč
Domácí mazlíčci	2 000 Kč	24 000 Kč
Současné smlouvy - nezbytné př. pojištění, hypotéka, úvěry ...	4 758 Kč	57 096 Kč
Zbytné výdaje		
Vzdělání, kurzy, kroužky	1 500 Kč	18 000 Kč
Oblečení, obuv	2 000 Kč	24 000 Kč
Dovolené	10 000 Kč	120 000 Kč
Volný čas, sport, koníčky	83 Kč	1 000 Kč
Cigarety, alkohol	500 Kč	6 000 Kč
Současné smlouvy - zbytné př. stavební spoření, penzijko, investice	15 600 Kč	187 200 Kč
Ostatní (dárky, kapesné...)	10 000 Kč	120 000 Kč

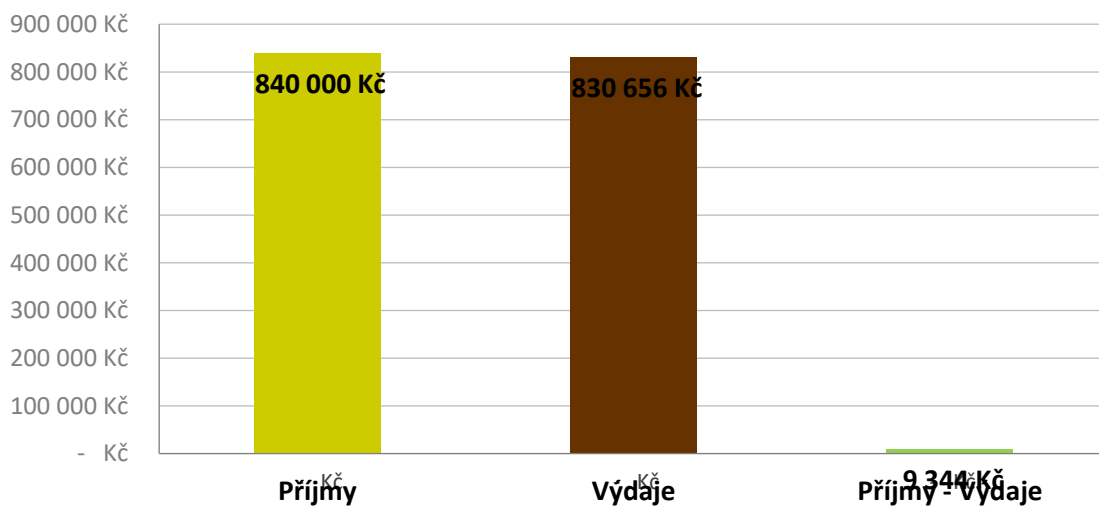
CELKOVÉ VÝDAJE

Měsíční	Roční
69 221 Kč	830 656 Kč

POROVNÁNÍ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ

V přehledu zhodnocujeme na jedné straně příjmy a na druhé výdaje.

PŘEHLED ROČNÍCH PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ



Každý rok můžete investovat pro realizaci Vašich cílů navíc:

9 344 Kč

ANALÝZA MAJETKU A DLUHŮ

V analýze majetku a dluhů se zaměříme na čtyři základní oblasti:

- **Budoucí úspory** – Peníze, které ještě našetříte, než začnete čerpat rentu.
- **Nemovitosti** – Jedná se o investiční nemovitosti a nemovitosti určené k bydlení.
- **Firma** - Váš podnik, který v budoucnu prodáte, nebo Vám bude generovat příjem.
- **Finanční majetek** – Váš finanční majetek a pohled na jeho skladbu.
- **Dluhy** – Hypotéky, leasingy, kontokorenty, kreditky, atd.

Všechny oblasti spolu souvisejí. Vhodnou kombinací a využitím Dluhů, Budoucích úspor, Nemovitostí a Finančního majetku se snažíme, v době tvorby majetku, vytvořit takový majetek, který budete potřebovat pro čerpání renty a splnění Vašich strategických cílů.

BUDOUCÍ ÚSPORY

V budoucích úsporách zohledňujeme počet let, které Vám zbývají do čerpání renty. Během tohoto období vycházíme z toho, kolik prostředků směřujete na tvorbu majetku pro Vaši rentu.

Počet let do čerpání renty

11

Pravidelná současná měsíční investice

14 258 Kč

Navýšení měsíční investice o

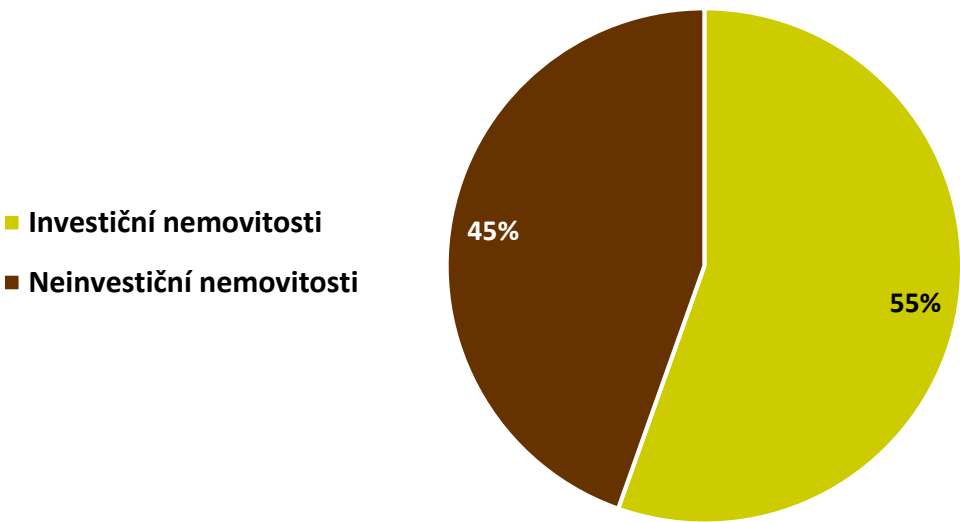
5 000 Kč

Celková částka, kterou našetříte než začnete čerpat rentu

2 542 056 Kč

NEMOVITOSTI

V této části je náhled na složení Vašich nemovitostí.



DETAIL INVESTIČNÍCH NEMOVITOSTÍ

Popis/název	Aktuální hodnota	Příjem z nájmu
Nem. Olomouc	1 100 000 Kč	
50% nemovitosti	3 000 000 Kč	30 000 Kč
Penzion	3 250 000 Kč	20 000 Kč
Dům - Morava	600 000 Kč	7 000 Kč
Pozemky 8HA	2 000 000 Kč	
Celkem	9 950 000 Kč	57 000 Kč

DETAIL NEINVESTIČNÍCH NEMOVITOSTÍ

Popis/název	Aktuální hodnota
RD	5 000 000 Kč
Ústí nad Labem	3 000 000 Kč
Celkem	8 000 000 Kč

SOUHRN NEMOVITOSTÍ

Celková hodnota všech Vašich nemovitostí je
17 950 000 Kč

FIRMA

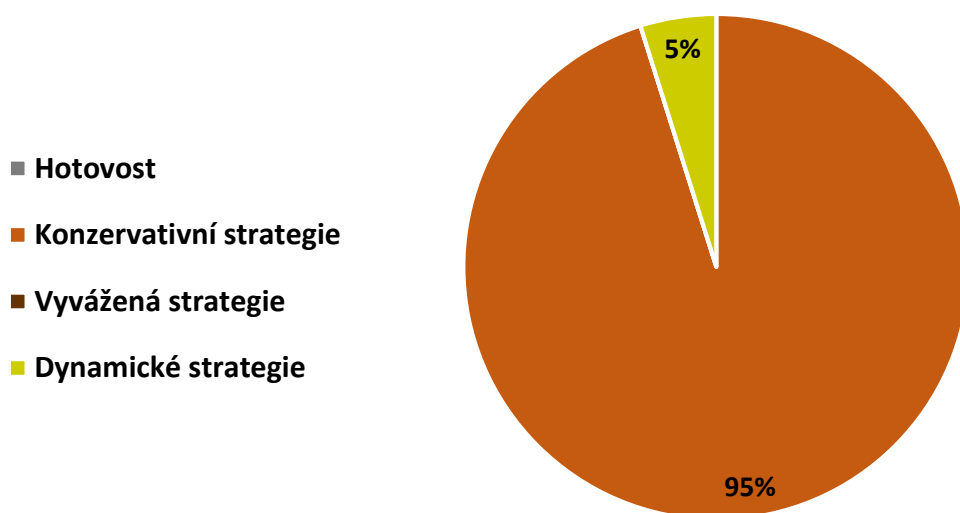
Svým úsilím, pílí a trpělivostí budujete podnik, který Vám v průběhu budování přináší nějaký příjem a ve výsledku ji můžete prodat za značný obnos. Dobře vybudovaná firma tak pro majitele velmi často znamená velký posun směrem k finanční nezávislosti. Jsou zde dvě základní možnosti, jak Váš podnik může podpořit Vaši rentu. Jednou z nich je zmíněný prodej firmy a doplnění finančního majetku, který Vám bude generovat rentu. Druhou možností je natolik dobře zaběhlý podnik, který Vám generuje peníze aniž byste se o něj museli starat.

Název firmy	ABC	DEF	GHI
Současná hodnota	15 000 000 Kč	2 000 000 Kč	2 000 000 Kč
Růst hodnoty	10,00%	10,00%	10,00%
Renta měsíční z firmy	0 Kč	100 000 Kč	0 Kč
Růst renty z firmy	2,00%	2,00%	2,00%
Rok prodeje firmy	2020	0	0

FINANČNÍ MAJETEK

INVESTIČNÍ FINANČNÍ MAJETEK

Bližší pohled na Váš investiční finanční majetek nám ukáže rozdělení Vašeho investičního finančního majetku podle jednotlivých investičních strategií a detailní produktové složení.



Hotovost a peněžní trh		Název	Zůstatek	Pravidelná úložka
Bankovní účty	CELKEM		0 Kč	0 Kč
Běžné účty		Běžný + spořicí účet		
Spořicí účty		Spořicí účet		
Fondy a cenné papíry	CELKEM		0 Kč	0 Kč

Celkem v hotovosti a peněžním trhu		0 Kč	0 Kč
------------------------------------	--	------	------

Konzervativní strategie	Název	Zůstatek	Pravidelná úložka
Stavební spoření	CELKEM	86 000 Kč	2 000 Kč
	Wüstenrot	86 000 Kč	2 000 Kč
Penzijní fondy	CELKEM	300 000 Kč	1 500 Kč
	ČSOB	300 000 Kč	1 500 Kč
Životní pojištění	CELKEM	447 000 Kč	4 758 Kč
	ČPP Evoluce	320 000 Kč	3 534 Kč
	ČPP Exclusive	127 000 Kč	1 224 Kč
Fondy a cenné papíry	CELKEM	252 000 Kč	3 000 Kč
	Trojská unce	189 000 Kč	3 000 Kč
	Investika	63 000 Kč	
Celkem v konzervativní strategii		1 085 000 Kč	11 258 Kč

Vyvážená strategie	Název	Zůstatek	Pravidelná úložka
--------------------	-------	----------	-------------------

Celkem ve vyvážené strategii		0 Kč	0 Kč
------------------------------	--	------	------

Dynamická strategie	Název	Zůstatek	Pravidelná úložka
---------------------	-------	----------	-------------------

	Colosseum	55 374 Kč	3 000 Kč
--	-----------	-----------	----------

Celkem v dynamické strategii		55 374 Kč	3 000 Kč
------------------------------	--	-----------	----------

Celková hodnota Vašeho investičního finančního majetku je

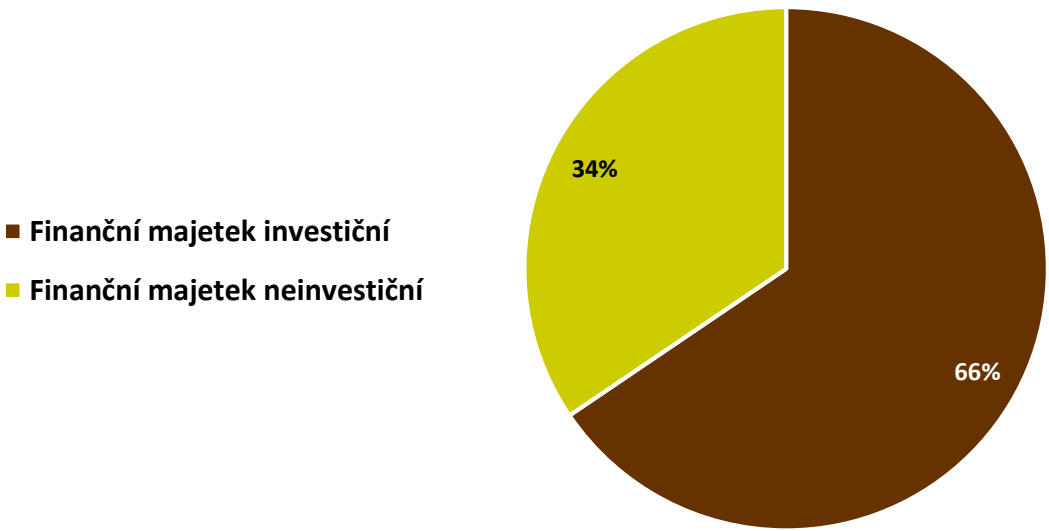
1 140 374 Kč

NEINVESTIČNÍ FINANČNÍ MAJETEK

Do neinvestičního finančního majetku zařazujeme ten, který není určen pro dosažení renty. Může to být finanční majetek, který je určen pro likvidní rezervu nebo jiné krátkodobé cíle. Například stavební spoření pro děti, nebo termínovaný vklad na koupi auta.

Popis/název	Zůstatek	Měsíční vklad
Rezerva	600 000 Kč	
Celková hodnota Vašeho neinvestičního finančního majetku je		
600 000 Kč		

SOUHRN FINANČNÍHO MAJETKU



Celková hodnota Vašeho finančního majetku je	
1 740 374 Kč	

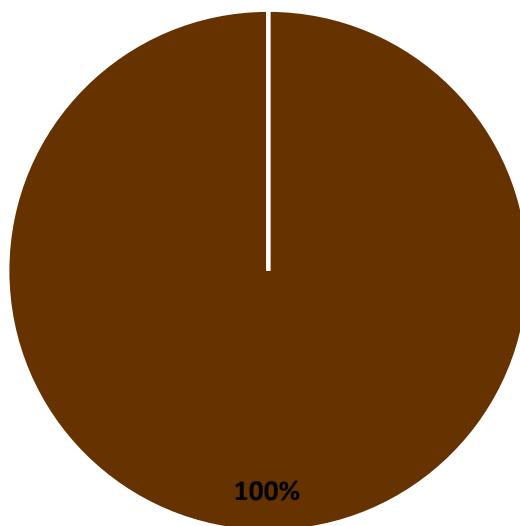
DLUHY

Dluhy můžeme rozdělit na:

- **Dobré dluhy**
 - Obecně se jedná o úvěry, které jsou levné a lze si díky nim uvolnit vlastní peníze pro zhodnocování prostřednictvím investic.
 - Za dobré dluhy považujeme úvěry na bydlení.
- **Špatné dluhy**
 - Jde o dluhy, které jsou drahé, tím navyšují výdaje a značně zatěžují Váš rozpočet.
 - Typicky se jedná o spotřebitelské úvěry, za které platíme více, než nám uvolněné peníze jsou schopné vydělat. Ve většině případů se platí tak vysoké splátky, že nezůstávají volné peníze, které by bylo možné použít pro zhodnocování.
 - Doporučujeme se těchto dluhů co nejdříve zbavit a uvolnit si peníze pro zhodnocování.
 - Ideálně doporučujeme špatné dluhy nevyužívat.

Porovnání dobrých a špatných dluhů

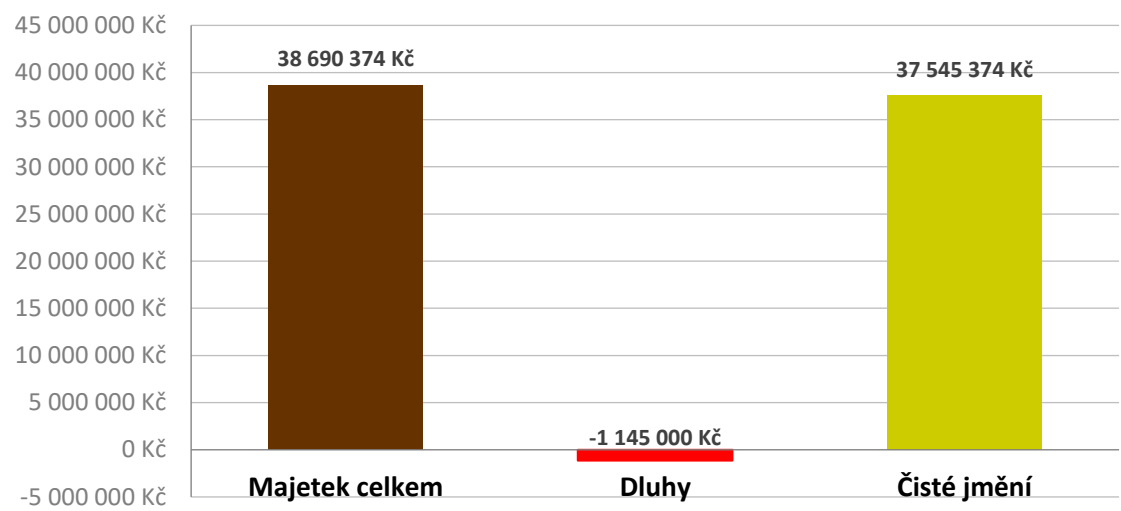
- **Dobré dluhy**
- **Špatné dluhy**



Dobré dluhy	Zůstatek	Splátka
Hypoteční úvěry	1 145 000 Kč	5 000 Kč
Úvěry ze stavebního spoření	0 Kč	0 Kč
Celkem	1 145 000 Kč	5 000 Kč

Špatné dluhy	Zůstatek	Splátka
Celkem	0 Kč	0 Kč

SOUHRN MAJETKU A DLUHŮ



SOUHRN MAJETKŮ A DLUHŮ V ČÍSLECH

Finanční majetek celkem	1 740 374 Kč
Firmy	19 000 000 Kč
Nemovitosti celkem	17 950 000 Kč
Majetek celkem	19 690 374 Kč

Celkový zůstatek úvěrů	1 145 000 Kč
Celková měsíční splátka všech úvěrů	5 000 Kč

Čisté jmění (Majetek - Dluhy)	37 545 374 Kč
--------------------------------------	----------------------

STÁVAJÍCÍ NASTAVENÍ INVESTIC

V této části rozebereme nastavení Vašich investic. Zjistíme, jak máte investice rozložené z dlouhodobého strategického pohledu a jak pro období vytváření budoucího majetku pro rentu (jinými slovy pro akumulační fázi). Dále jsme pro Vás zpracovali pohled, jak budou Vaše investice pravděpodobně vypadat v období čerpání renty, neboli v rentiérské fázi. Ve výsledku můžeme zjistit, jestli takové nastavení vede ke splnění Vámi požadované renty. **POZOR! Následující výsledky ukazují pohled na Vaše investice, pokud se vše nechá běžet beze změny, tak jak to máte dnes.**

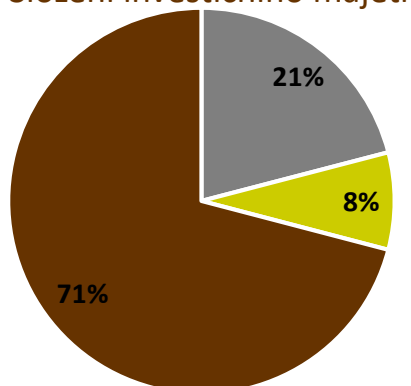
STÁVAJÍCÍ NASTAVENÍ

V auditu investic sledujeme složení z pohledu Budoucích úspor, Nemovitostí a Finančního majetku. U Finančního majetku dále pracujeme se 4 typy investic:

- **Hotovost** – běžné účty, spořicí účty, termínované vklady, peníze v hotovosti, fondy peněžního trhu
- **Konzervativní investice** – dluhopisové fondy, spořicí životní pojištění, stavební spoření, penzijní fondy, státní dluhopisy atp.
- **Vyvážené investice** – smíšené podílové fondy, investiční nástroje, které jsou ze své podstaty něco mezi konzervativní a dynamickou strategií.
- **Dynamické investice** – akcie, akciové fondy, agresivní investiční nástroje.

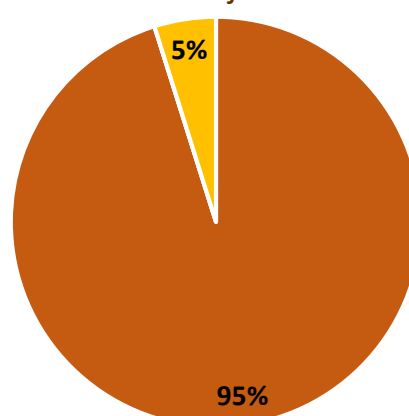
ROZLOŽENÍ INVESTIČNÍHO MAJETKU

Složení investičního majetku



- Budoucí úspory
- Finanční majetek investiční
- Investiční nemovitosti

Finanční majetek investiční



- Hotovost
- Konzervativní strategie
- Vyvážená strategie
- Akciová strategie

Budoucí úspory	2 542 056 Kč
Investiční nemovitosti	9 950 000 Kč
Finanční majetek investiční	1 140 374 Kč
	Hotovost 0 Kč
	Konzervativní strategie 1 085 000 Kč
	Vyvážená strategie 0 Kč
	Dynamické strategie 55 374 Kč
Celkem	13 632 430 Kč

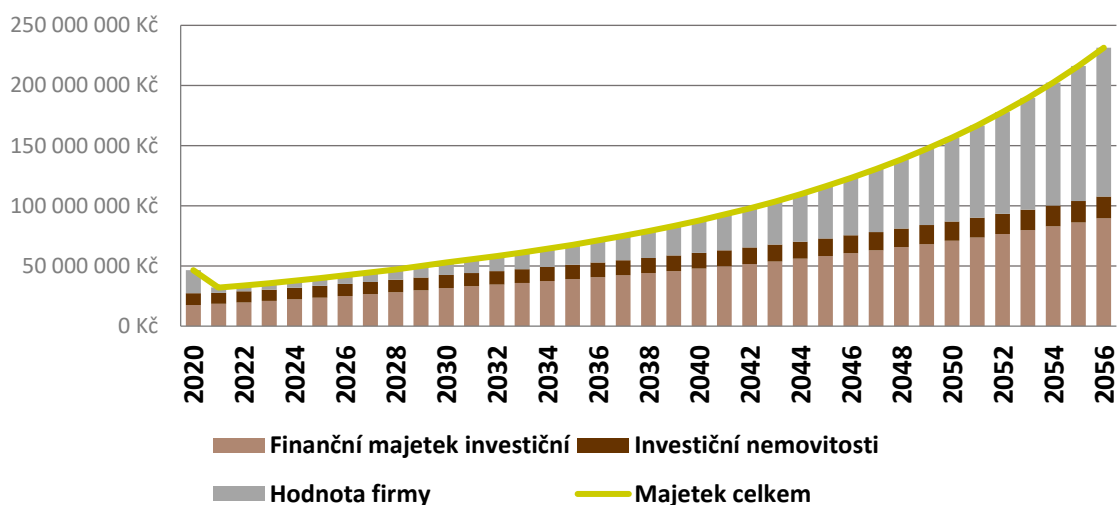
VÝVOJ MAJETKU A ČERPÁNÍ RENTY - STÁVAJÍCÍ NASTAVENÍ

Základním cílem rentiérského plánu je dosažení požadované renty. V této části hodnotíme, jestli si splníte Vaši cílovou rentu při stávajícím nastavení. Grafy jsou pro větší přehlednost zpracovány v ročních částkách.



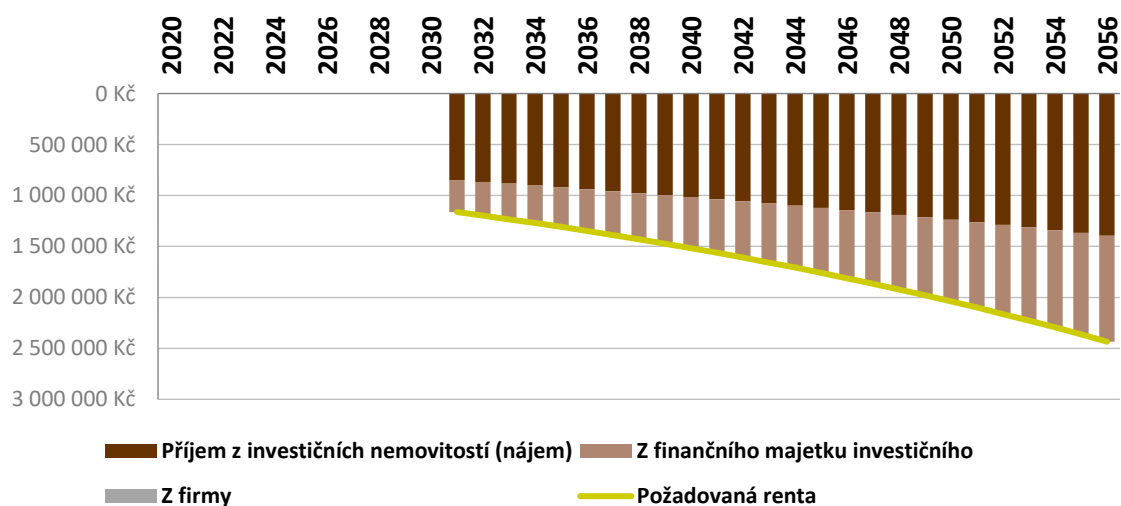
VÝVOJ INVESTIČNÍHO MAJETKU

Zelená křivka ukazuje vývoje celkového majetku v průběhu plánu. Sloupce ukazují plánované složení celkového majetku v průběhu plánu.



PLNĚNÍ POŽADOVANÝCH CÍLŮ

Níže v grafu vidíte plnění dílčích cílů z finančního majetku, srovnání vývoje požadované (cílové) renty a odhad reálně čerpané renty včetně jejího složení. Zelená křivka ukazuje vývoj požadované renty. Sloupce zobrazují průběh odhadovaného reálného čerpání včetně zdrojů, ze kterých budou cíle a renta plněny. Na další stránce je v tabulce uveden detailní pohled na konkrétní čísla.



TABULKA PRŮBĚHU PLÁNU

Rok	Vývoj majetku				Skladba renty				Ostatní finanční cíle
	Finanční majetek	Nemovitosti	Firma	Majetek celkem	Renta z finančního majetku	Renta z nájmu	Renta z firmy	Renta celkem	
2020	1 140 374 Kč	9 950 000 Kč	19 000 000 Kč	30 090 374 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
2021	17 506 526 Kč	9 027 000 Kč	4 400 000 Kč	30 933 526 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
2022	18 620 229 Kč	9 207 540 Kč	4 840 000 Kč	32 667 769 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
2023	19 791 607 Kč	9 391 691 Kč	5 324 000 Kč	34 507 297 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
2024	21 023 646 Kč	9 579 525 Kč	5 856 400 Kč	36 459 571 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
2025	22 319 489 Kč	9 771 115 Kč	6 442 040 Kč	38 532 644 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
2026	23 682 440 Kč	9 966 537 Kč	7 086 244 Kč	40 735 221 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
2027	25 115 973 Kč	10 165 868 Kč	7 794 868 Kč	43 076 710 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
2028	26 623 744 Kč	10 369 186 Kč	8 574 355 Kč	45 567 285 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
2029	28 209 598 Kč	10 576 569 Kč	9 431 791 Kč	48 217 958 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
2030	29 877 579 Kč	10 788 101 Kč	10 374 970 Kč	51 040 649 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
2031	31 631 938 Kč	11 003 863 Kč	11 412 467 Kč	54 048 268 Kč	312 288 Kč	850 468 Kč	0 Kč	1 162 756 Kč	0 Kč
2032	33 164 862 Kč	11 223 940 Kč	12 553 714 Kč	56 942 515 Kč	330 162 Kč	867 477 Kč	0 Kč	1 197 639 Kč	0 Kč
2033	34 552 202 Kč	11 448 419 Kč	13 809 085 Kč	59 809 705 Kč	348 741 Kč	884 827 Kč	0 Kč	1 233 568 Kč	0 Kč
2034	35 992 808 Kč	11 677 387 Kč	15 189 993 Kč	62 860 188 Kč	368 052 Kč	902 523 Kč	0 Kč	1 270 575 Kč	0 Kč
2035	37 488 707 Kč	11 910 935 Kč	16 708 993 Kč	66 108 635 Kč	388 119 Kč	920 574 Kč	0 Kč	1 308 693 Kč	0 Kč
2036	39 042 008 Kč	12 149 153 Kč	18 379 892 Kč	69 571 054 Kč	408 968 Kč	938 985 Kč	0 Kč	1 347 953 Kč	0 Kč
2037	40 654 900 Kč	12 392 137 Kč	20 217 881 Kč	73 264 918 Kč	430 627 Kč	957 765 Kč	0 Kč	1 388 392 Kč	0 Kč
2038	42 329 660 Kč	12 639 979 Kč	22 239 669 Kč	77 209 308 Kč	453 123 Kč	976 920 Kč	0 Kč	1 430 044 Kč	0 Kč
2039	44 068 653 Kč	12 892 779 Kč	24 463 636 Kč	81 425 068 Kč	476 486 Kč	996 459 Kč	0 Kč	1 472 945 Kč	0 Kč
2040	45 874 340 Kč	13 150 634 Kč	26 910 000 Kč	85 934 975 Kč	500 745 Kč	1 016 388 Kč	0 Kč	1 517 133 Kč	0 Kč
2041	47 749 279 Kč	13 413 647 Kč	29 601 000 Kč	90 763 926 Kč	525 932 Kč	1 036 716 Kč	0 Kč	1 562 647 Kč	0 Kč
2042	49 696 129 Kč	13 681 920 Kč	32 561 100 Kč	95 939 149 Kč	552 077 Kč	1 057 450 Kč	0 Kč	1 609 527 Kč	0 Kč
2043	51 717 655 Kč	13 955 558 Kč	35 817 210 Kč	101 490 423 Kč	579 214 Kč	1 078 599 Kč	0 Kč	1 657 813 Kč	0 Kč
2044	53 816 732 Kč	14 234 670 Kč	39 398 931 Kč	107 450 333 Kč	607 376 Kč	1 100 171 Kč	0 Kč	1 707 547 Kč	0 Kč
2045	55 996 352 Kč	14 519 363 Kč	43 338 824 Kč	113 854 538 Kč	636 599 Kč	1 122 175 Kč	0 Kč	1 758 773 Kč	0 Kč
2046	58 259 623 Kč	14 809 750 Kč	47 672 706 Kč	120 742 080 Kč	666 919 Kč	1 144 618 Kč	0 Kč	1 811 537 Kč	0 Kč
2047	60 609 783 Kč	15 105 945 Kč	52 439 977 Kč	128 155 705 Kč	698 372 Kč	1 167 510 Kč	0 Kč	1 865 883 Kč	0 Kč
2048	63 050 196 Kč	15 408 064 Kč	57 683 974 Kč	136 142 235 Kč	730 999 Kč	1 190 861 Kč	0 Kč	1 921 859 Kč	0 Kč
2049	65 584 364 Kč	15 716 226 Kč	63 452 372 Kč	144 752 961 Kč	764 837 Kč	1 214 678 Kč	0 Kč	1 979 515 Kč	0 Kč
2050	68 215 930 Kč	16 030 550 Kč	69 797 609 Kč	154 044 089 Kč	799 929 Kč	1 238 971 Kč	0 Kč	2 038 900 Kč	0 Kč
2051	70 948 684 Kč	16 351 161 Kč	76 777 370 Kč	164 077 215 Kč	836 317 Kč	1 263 751 Kč	0 Kč	2 100 067 Kč	0 Kč
2052	73 786 571 Kč	16 678 184 Kč	84 455 107 Kč	174 919 863 Kč	874 044 Kč	1 289 026 Kč	0 Kč	2 163 070 Kč	0 Kč
2053	76 733 697 Kč	17 011 748 Kč	92 900 618 Kč	186 646 062 Kč	913 155 Kč	1 314 806 Kč	0 Kč	2 227 962 Kč	0 Kč
2054	79 794 332 Kč	17 351 983 Kč	102 190 679 Kč	199 336 995 Kč	953 698 Kč	1 341 102 Kč	0 Kč	2 294 800 Kč	0 Kč
2055	82 972 926 Kč	17 699 023 Kč	112 409 747 Kč	213 081 696 Kč	995 720 Kč	1 367 924 Kč	0 Kč	2 363 644 Kč	0 Kč
2056	86 274 107 Kč	18 053 003 Kč	123 650 722 Kč	227 977 832 Kč	1 039 271 Kč	1 395 283 Kč	0 Kč	2 434 554 Kč	0 Kč

SHRNUTÍ STÁVAJÍCÍHO NASTAVENÍ

Průměrné roční zhodnocení portfolia (%) (finanční majetek)	5,18%
Počáteční investiční majetek	30 090 374 Kč
Investiční majetek na začátku čerpání renty	54 048 268 Kč
Investiční majetek na konci plánu	231 406 419 Kč

	Současná hodnota	Budoucí hodnota za 11 let (roky).
Cílová renta	70 000 Kč	96 896 Kč

NÁVRH ŘEŠENÍ

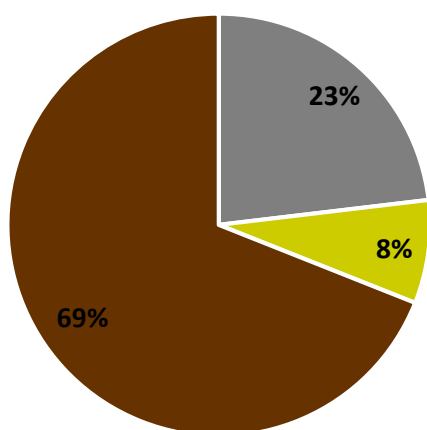
V této části se dozvíte, jak doporučujeme Váš plán upravit. Nově navržené řešení Vám pomůže k efektivnímu dosažení požadované renty. Pro návrh řešení vycházíme z našich ucelených metodik, principů, vzdělání a zkušeností. Důležité jsou následující body, které od nás můžete očekávat:

- Trhy nečasujeme
- Pracujeme jako tým
- Budujeme dlouhodobé vztahy a jsme trpěliví
- Klienty vzděláváme
- Vy peníze vyděláváte a my je chráníme
- Nedáváme všechna vajíčka do jednoho koše
- Dlouhodobě udržujeme nastavenou strategii
- Komplexní pohled
- Čerpání renty není jen o tom vybrat peníze a prožít.

NÁVRH ŘEŠENÍ INVESTIČNÍHO PORTFOLIA

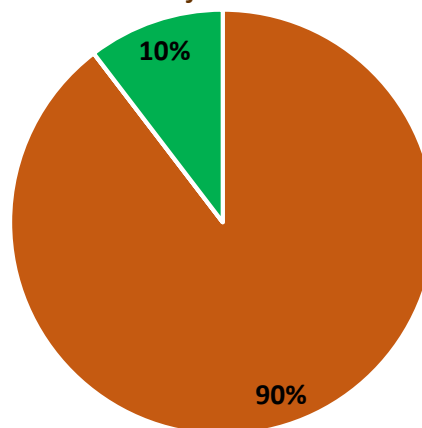
Pro návrh investičního portfolia se inspirujeme strategiemi, které vycházejí z příběhů významných lidí a společností, které nás inspirují.

Složení investičního majetku



- Budoucí úspory
- Finanční majetek investiční
- Investiční nemovitosti

Finanční majetek investiční



- Hotovost
- Konzervativní strategie
- Vyvážená strategie
- Akciová strategie
- Nobelovo portfolio

Budoucí úspory	3 334 056 Kč
Investiční nemovitosti	9 950 000 Kč
Finanční majetek investiční	1 140 374 Kč
Hotovost	0 Kč
Konzervativní strategie	1 022 000 Kč
Vyvážená strategie	0 Kč
Akciová strategie	0 Kč
Nobelovo portfolio	118 374 Kč
Celkem	14 424 430 Kč

POUŽÍVANÉ STRATEGIE

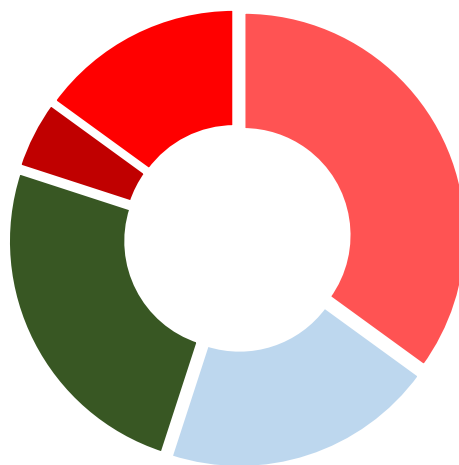
V této části Vám chceme představit strategie, které používáme pro realizaci navrhovaného řešení. Není naší snahou vymyslet nějakou zázračnou novinku. Používáme silné příběhy úspěšných světových investičních správců, kterým se desítky let daří. Zde čerpáme inspiraci pro tvorbu našich portfolií, které u klientů používáme.

Nobelovo portfolio

Nobelovu nadaci zná nejspíše každý z nás. Ročně se z nejznámější světové nadace čerpají prostředky v hodnotě zhruba 14 milionů švédských korun na její chod včetně ocenění laureátů Nobelových cen. Tyto ceny jsou čerpány z majetku, který nadaci odkázal významný švédský průmyslník Alfred Nobel ve své závěti v roce 1896. Alfred Nobel ve své závěti také uvedl, že prostředky této nadace mohou být investovány pouze do švédských státních dluhopisů. V době, kdy základní měny byly vázány na zlato a inflace téměř neexistovala, to byla logická úvaha. To se ale v následujících letech změnilo. Konec zlatého standardu na začátku 20. století znamenal příchod fenoménu pravidelné roční inflace, která v kombinaci se světovými válkami přivedla v 50. letech Nobelovu nadaci téměř k zániku. Reálná hodnota celého portfolia klesla až na 1/3 původní hodnoty. Tehdy zasáhla švédská vláda, která rozhodla o zásadní změně investičního portfolia Nobelovy nadace. Od té doby drží ve svém portfoliu 55 % v akciích, v dluhopisech už jen 15 % a zbytek jsou alternativní investice jako nemovitosti a hedgeové fondy. Díky této změně portfolia, začal majetek nadace v dalších letech významně narůstat a do konce 20. století se vrátil na svou původní reálnou hodnotu. Dnes je již reálná hodnota majetku této nadace i hodnota Nobelovy ceny více než trojnásobná a neustále roste.

ZÁKLADNÍ ROZLOŽENÍ

Akcie - rozvojové trhy	5%
Akcie růstové	15%
Akcie hodnotové	35%
Nemovitosti	20,0%
Dluhopisy	25%



HISTORICKÉ VÝSLEDKY STRATEGIE (1989 - 2018)

Průměrný historický výnos	6,46%
Počet let s poklesem hodnoty	7 z 30
Průměrná výše poklesu	-11,84%

NEJHORŠÍ A NEJLEPŠÍ VÝNOS

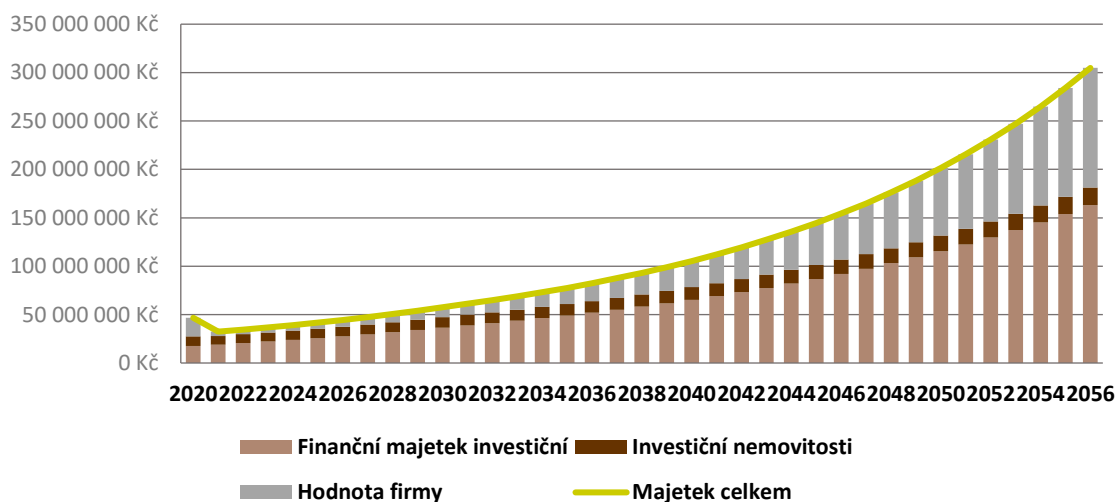
	za 1 rok	za 5 let	za 10 let
Nejlepší výnos (průměrný roční)	31,07%	16,37%	13,71%
Období	2009	1995 - 1999	1991 - 2000
Nejhorší výnos (průměrný roční)	-33,03%	-7,20%	-0,41%
Období	2008	2004 - 2008	1999 - 2008

VÝVOJ MAJETKU A ČERPÁNÍ RENTY PO NAŠÍ ÚPRAVĚ

Základním cílem rentiérského plánu je dosažení požadované renty. V této části hodnotíme, jak dosáhneme Vámi vytyčené renty díky našim úpravám. Grafy jsou pro větší přehlednost zpracovány v ročních částkách.

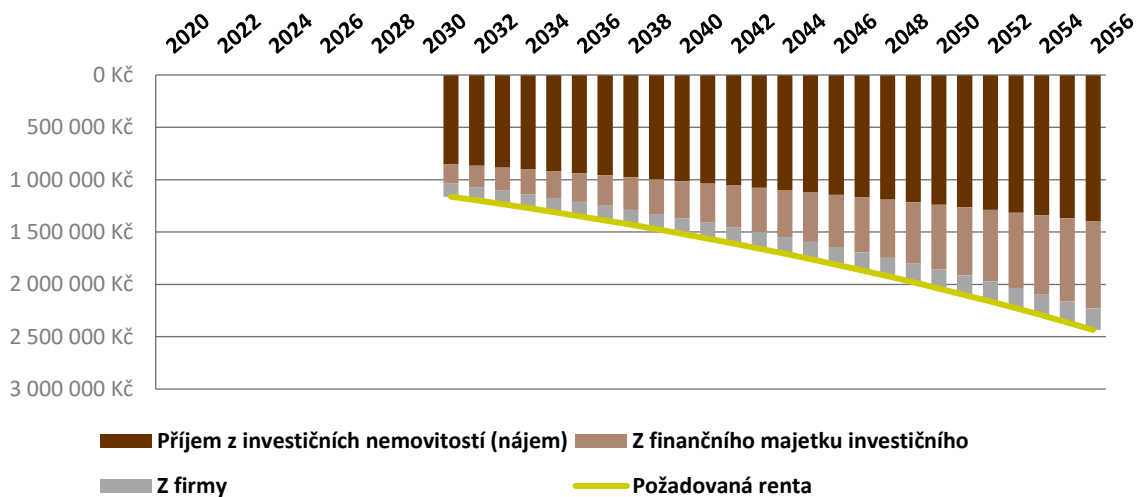
VÝVOJ INVESTIČNÍHO MAJETKU

Zelená křivka ukazuje vývoje celkového majetku v průběhu plánu. Sloupce ukazují plánované složení celkového majetku v průběhu plánu.



POROVNÁNÍ ROČNÍ POŽADOVANÉ RENTY A REÁLNĚ ČERPANÉ RENTY

Níže v grafu vidíte plnění dílčích cílů z finančního majetku, srovnání vývoje požadované (cílové) renty a odhad reálně čerpané renty včetně jejího složení. Zelená křivka ukazuje vývoj požadované renty. Sloupce zobrazují průběh odhadovaného reálného čerpání včetně zdrojů, ze kterých budou cíle a renta plněny. Na další stránce je v tabulce uveden detailní pohled na konkrétní čísla.



TABULKA PRŮBĚHU PLÁNU

Rok	Vývoj majetku				Skladba renty				Ostatní finanční cíle
	Finanční majetek	Nemovitosti	Firma	Majetek celkem	Renta z finančního majetku	Renta z nájmu	Renta z firmy	Renta celkem	
2020	1 140 374 Kč	9 950 000 Kč	19 000 000 Kč	30 090 374 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
2021	17 581 138 Kč	9 027 000 Kč	4 400 000 Kč	31 008 138 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
2022	18 983 976 Kč	9 207 540 Kč	4 840 000 Kč	33 031 516 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
2023	20 477 437 Kč	9 391 691 Kč	5 324 000 Kč	35 193 127 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
2024	22 067 375 Kč	9 579 525 Kč	5 856 400 Kč	37 503 300 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	- Kč
2025	23 760 023 Kč	9 771 115 Kč	6 442 040 Kč	39 973 178 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	- Kč
2026	25 562 017 Kč	9 966 537 Kč	7 086 244 Kč	42 614 798 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	- Kč
2027	27 480 419 Kč	10 165 868 Kč	7 794 868 Kč	45 441 156 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	- Kč
2028	29 522 750 Kč	10 369 186 Kč	8 574 355 Kč	48 466 291 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	- Kč
2029	31 697 016 Kč	10 576 569 Kč	9 431 791 Kč	51 705 376 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	- Kč
2030	34 011 739 Kč	10 788 101 Kč	10 374 970 Kč	55 174 810 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	- Kč
2031	36 475 993 Kč	11 003 863 Kč	11 412 467 Kč	58 892 323 Kč	187 951 Kč	850 468 Kč	124 337 Kč	1 162 756 Kč	- Kč
2032	38 911 488 Kč	11 223 940 Kč	12 553 714 Kč	62 689 141 Kč	203 338 Kč	867 477 Kč	126 824 Kč	1 197 639 Kč	- Kč
2033	41 221 832 Kč	11 448 419 Kč	13 809 085 Kč	66 479 336 Kč	219 381 Kč	884 827 Kč	129 361 Kč	1 233 568 Kč	- Kč
2034	43 665 382 Kč	11 677 387 Kč	15 189 993 Kč	70 532 762 Kč	236 104 Kč	902 523 Kč	131 948 Kč	1 270 575 Kč	- Kč
2035	46 250 061 Kč	11 910 935 Kč	16 708 993 Kč	74 869 989 Kč	253 532 Kč	920 574 Kč	134 587 Kč	1 308 693 Kč	- Kč
2036	48 984 284 Kč	12 149 153 Kč	18 379 892 Kč	79 513 329 Kč	271 689 Kč	938 985 Kč	137 279 Kč	1 347 953 Kč	- Kč
2037	51 876 979 Kč	12 392 137 Kč	20 217 881 Kč	84 486 997 Kč	290 603 Kč	957 765 Kč	140 024 Kč	1 388 392 Kč	- Kč
2038	54 937 629 Kč	12 639 979 Kč	22 239 669 Kč	89 817 277 Kč	310 299 Kč	976 920 Kč	142 825 Kč	1 430 044 Kč	- Kč
2039	58 176 301 Kč	12 892 779 Kč	24 463 636 Kč	95 532 716 Kč	330 805 Kč	996 459 Kč	145 681 Kč	1 472 945 Kč	- Kč
2040	61 603 685 Kč	13 150 634 Kč	26 910 000 Kč	101 664 319 Kč	352 151 Kč	1 016 388 Kč	148 595 Kč	1 517 133 Kč	- Kč
2041	65 231 132 Kč	13 413 647 Kč	29 601 000 Kč	108 245 779 Kč	374 365 Kč	1 036 716 Kč	151 567 Kč	1 562 647 Kč	- Kč
2042	69 070 698 Kč	13 681 920 Kč	32 561 100 Kč	115 313 718 Kč	397 479 Kč	1 057 450 Kč	154 598 Kč	1 609 527 Kč	- Kč
2043	73 135 187 Kč	13 955 558 Kč	35 817 210 Kč	122 907 955 Kč	421 524 Kč	1 078 599 Kč	157 690 Kč	1 657 813 Kč	- Kč
2044	77 438 196 Kč	14 234 670 Kč	39 398 931 Kč	131 071 797 Kč	446 532 Kč	1 100 171 Kč	160 844 Kč	1 707 547 Kč	- Kč
2045	81 994 171 Kč	14 519 363 Kč	43 338 824 Kč	139 852 358 Kč	472 538 Kč	1 122 175 Kč	164 061 Kč	1 758 773 Kč	- Kč
2046	86 818 457 Kč	14 809 750 Kč	47 672 706 Kč	149 300 913 Kč	499 577 Kč	1 144 618 Kč	167 342 Kč	1 811 537 Kč	- Kč
2047	91 927 352 Kč	15 105 945 Kč	52 439 977 Kč	159 473 274 Kč	527 684 Kč	1 167 510 Kč	170 689 Kč	1 865 883 Kč	- Kč
2048	97 338 175 Kč	15 408 064 Kč	57 683 974 Kč	170 430 214 Kč	556 896 Kč	1 190 861 Kč	174 102 Kč	1 921 859 Kč	- Kč
2049	103 069 325 Kč	15 716 226 Kč	63 452 372 Kč	182 237 922 Kč	587 253 Kč	1 214 678 Kč	177 584 Kč	1 979 515 Kč	- Kč
2050	109 140 351 Kč	16 030 550 Kč	69 797 609 Kč	194 968 510 Kč	618 793 Kč	1 238 971 Kč	181 136 Kč	2 038 900 Kč	- Kč
2051	115 572 024 Kč	16 351 161 Kč	76 777 370 Kč	208 700 555 Kč	651 558 Kč	1 263 751 Kč	184 759 Kč	2 100 067 Kč	- Kč
2052	122 386 419 Kč	16 678 184 Kč	84 455 107 Kč	223 519 710 Kč	685 590 Kč	1 289 026 Kč	188 454 Kč	2 163 070 Kč	- Kč
2053	129 606 992 Kč	17 011 748 Kč	92 900 618 Kč	239 519 358 Kč	720 932 Kč	1 314 806 Kč	192 223 Kč	2 227 962 Kč	- Kč
2054	137 258 672 Kč	17 351 983 Kč	102 190 679 Kč	256 801 334 Kč	757 630 Kč	1 341 102 Kč	196 068 Kč	2 294 800 Kč	- Kč
2055	145 367 951 Kč	17 699 023 Kč	112 409 747 Kč	275 476 721 Kč	795 731 Kč	1 367 924 Kč	199 989 Kč	2 363 644 Kč	- Kč
2056	153 962 990 Kč	18 053 003 Kč	123 650 722 Kč	295 666 715 Kč	835 282 Kč	1 395 283 Kč	203 989 Kč	2 434 554 Kč	- Kč

SHRNUTÍ NAVRHOVANÉHO ŘEŠENÍ

Průměrné roční zhodnocení portfolia (%)	6,46%
Počáteční investiční majetek	30 090 374 Kč
Investiční majetek na začátku čerpání renty	58 892 323 Kč
Investiční majetek na konci plánu	304 777 442 Kč

	Současná hodnota	Budoucí hodnota za 11 let (roky).
Cílová renta	70 000 Kč	96 896 Kč

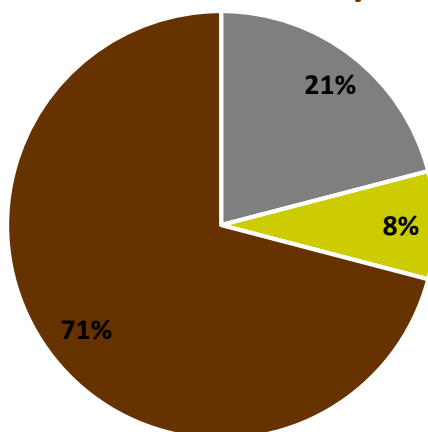
POROVNÁNÍ STÁVAJÍCÍHO NASTAVENÍ INVESTIC S NOVĚ NAVRŽENÝM ŘEŠENÍM

Pro Vaše snazší rozhodování, zda navrhované řešení vychází lépe nebo ne, jsme pro Vás připravili stručné porovnání klíčových částí. Porovnáваме Vaše dnešní nastavení investic s námi navrhovaným řešením.

SLOŽENÍ MAJETKU

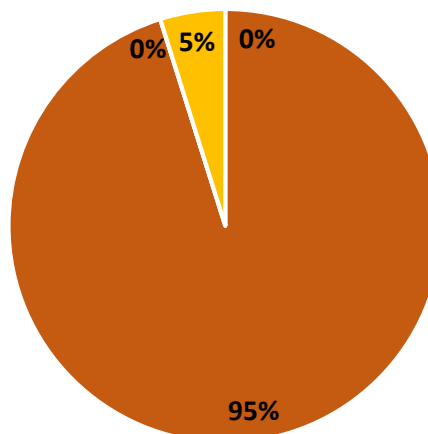
STÁVAJÍCÍ NASTAVENÍ

Složení investičního majetku



- Budoucí úspory
- Finanční majetek investiční
- Investiční nemovitosti

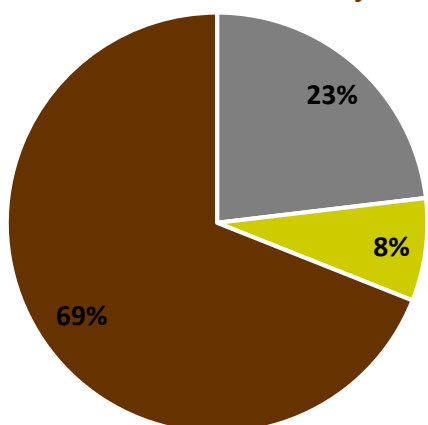
Finanční majetek investiční



- Hotovost
- Konzervativní strategie
- Vyvážená strategie
- Akciová strategie

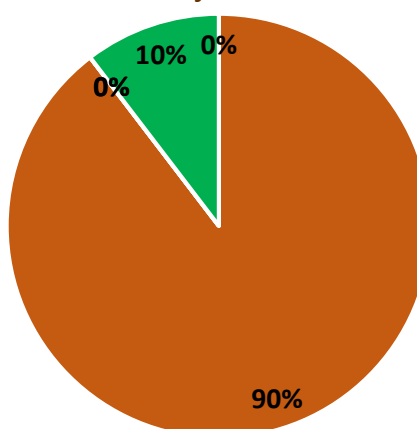
NOVĚ NAVRŽENÉ ŘEŠENÍ

Složení investičního majetku



- Budoucí úspory
- Finanční majetek investiční

Finanční majetek investiční

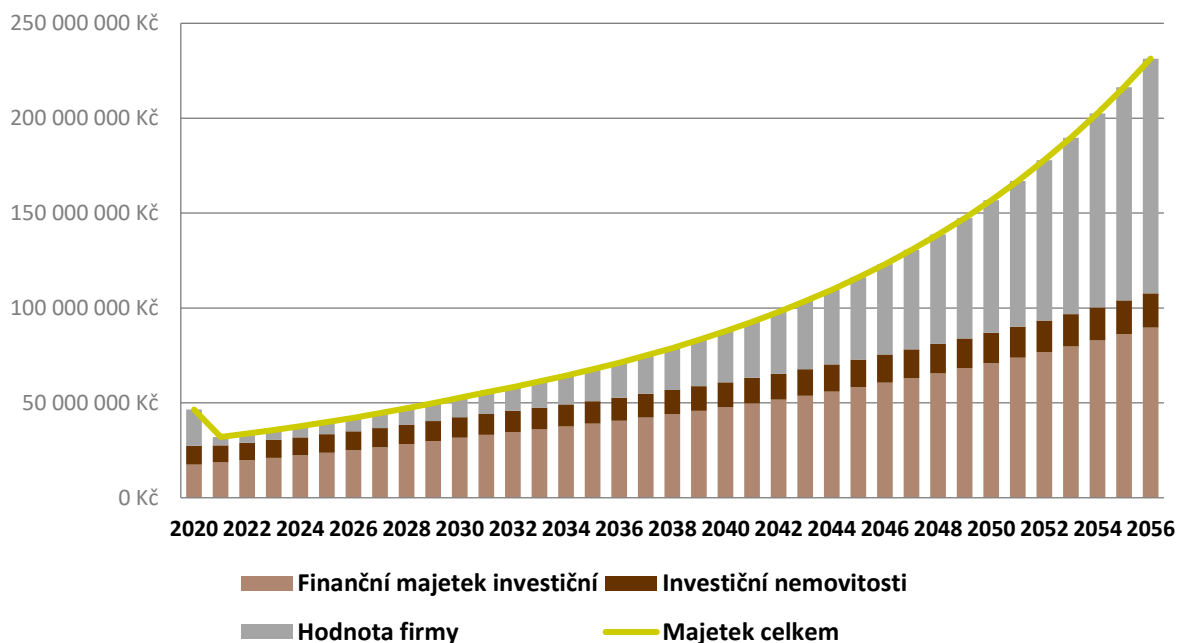


- Hotovost
- Konzervativní strategie
- Vyvážená strategie
- Akciová strategie
- Nobelovo portfolio

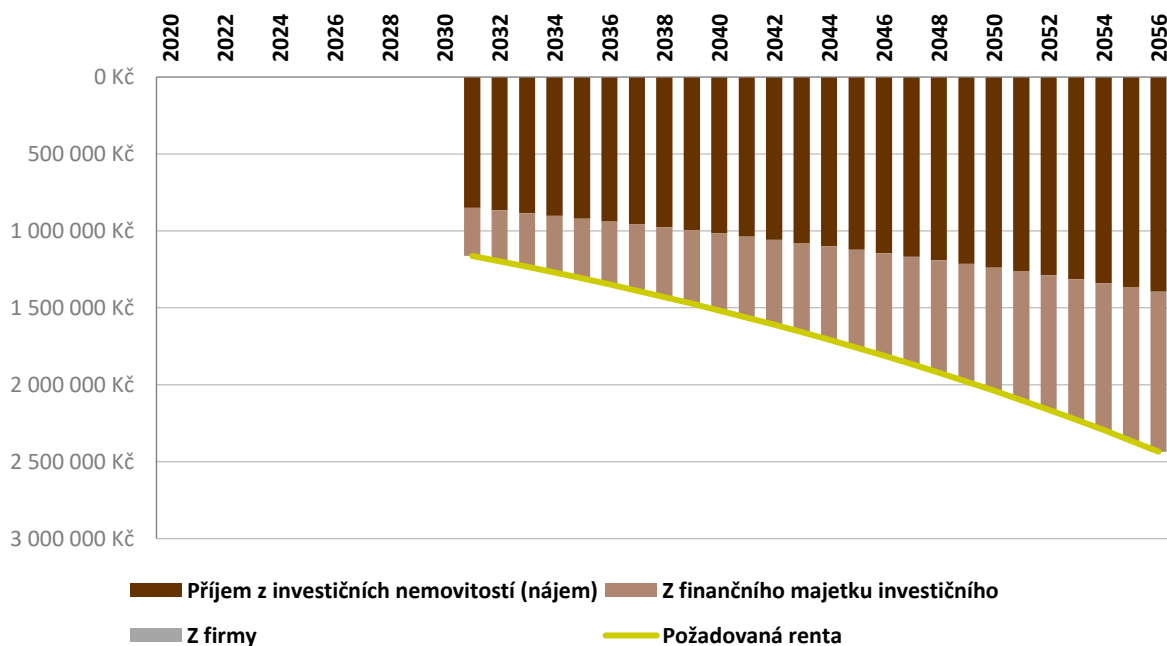
VÝVOJ MAJETKU A ČERPÁNÍ RENTY

STÁVAJÍCÍ NASTAVENÍ

Vývoj majetku

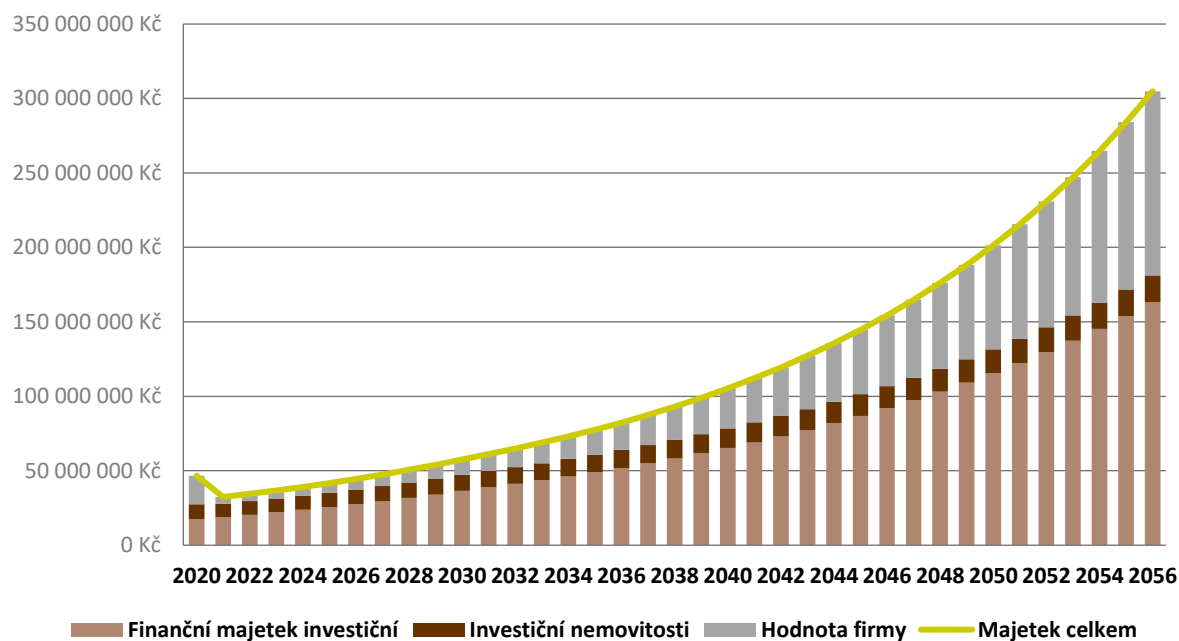


Čerpání renty

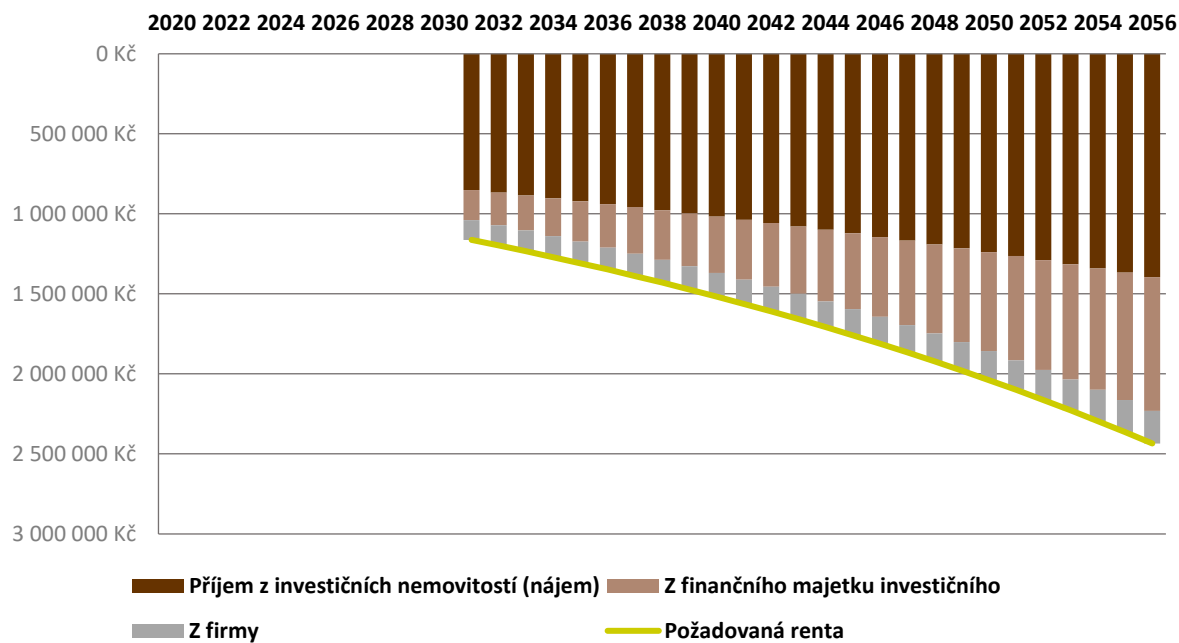


NOVĚ NAVRŽENÉ ŘEŠENÍ

Vývoj majetku



Čerpání renty



SROVNÁNÍ V ČÍSLECH

	Stávající nastavení	Nově navržené řešení
Průměrné roční zhodnocení portfolia (%)	5,18%	6,46%
Počáteční investiční majetek	30 090 374 Kč	30 090 374 Kč
Investiční majetek na začátku čerpání renty	54 048 268 Kč	58 892 323 Kč
Investiční majetek na konci plánu	231 406 419 Kč	304 777 442 Kč
Cílová renta - současná hodnota	70 000 Kč	70 000 Kč
Budoucí hodnota za 11 let (roky).	96 896 Kč	96 896 Kč

ANALÝZA RIZIK

Při sestavování plánu je důležité nezapomínat na rizika, která mohou cestu k dosažení Vašich cílů komplikovat nebo zcela znemožnit. Na tato rizika Vás chceme připravit, abyste se jim ideálně vyhnuli. U rizik, kterým se ne vždy můžete vyhnout, chceme minimalizovat škody, které mohou napáchat. Základem je ochránit Vás natolik, abyste si zachovali i v případě katastrofických událostí určitý životní standard, který umožní Vám i Vaším blízkým těžké časy překonat. Některá rizika můžete podchytit díky vlastní rezervě a majetku. Jiná je dobré vyřešit pojištěním, kvalitní závětí, úpravou majetku a jinými nástroji.

ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

V životním pojištění je potřeba podle Vaší situace a majetkových možností zvážit 3 základní pilíře:

- Smrt
- Invalidita
- Krátkodobé finanční potřeby – finanční rezerva

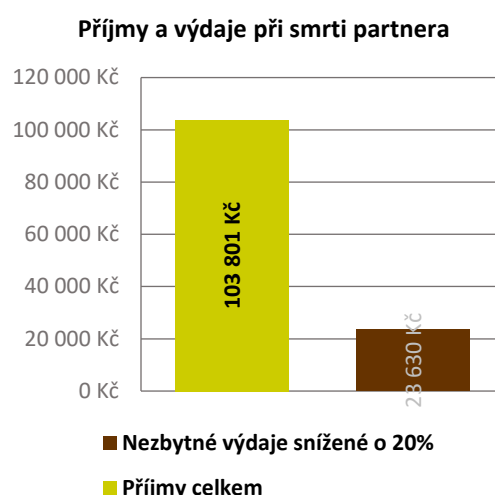
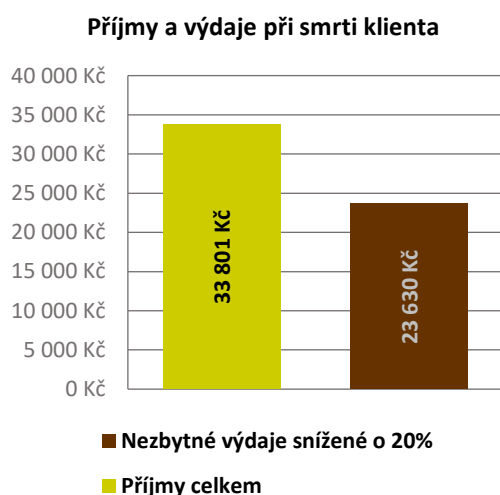
Jednotlivé části jsou detailně rozepsány dále.

POJIŠTĚNÍ SMRTI

Je třeba uvažovat nad tím, co se stane v případě této tragické události. Zde musíme brát v potaz oblast pravidelného toku peněz z pohledu příjmů a výdajů. Druhá podstatná oblast je majetek a závazky. Je potřeba zajistit dostatečný majetek pro doplnění pravidelného toku peněz a pro pokrytí případných dluhů domácnosti.

POROVNÁNÍ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ V PŘÍPADĚ SMRTI

Při úmrtí dojde ke ztrátě příjmů, které daný člověk do domácnosti přinášel ze svého zaměstnání nebo podnikání. Zůstanou příjmy partnerovo, příjmy generované nemovitostmi, finančním majetkem, případně příjmy z firmy, pokud firma může bez klienta fungovat a je to možné tak nastavit. Další část příjmů mohou tvořit příjmy ze sociálních dávek v podobě vdovského či sirotčího důchodu.



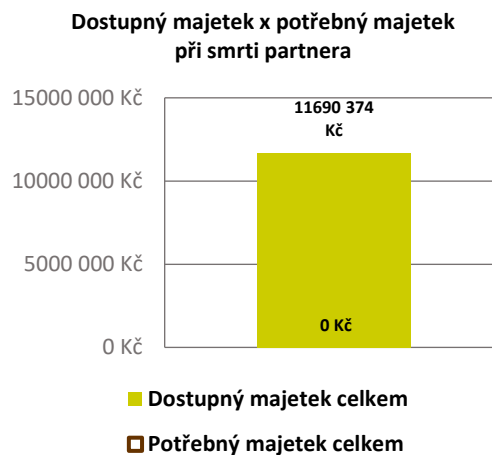
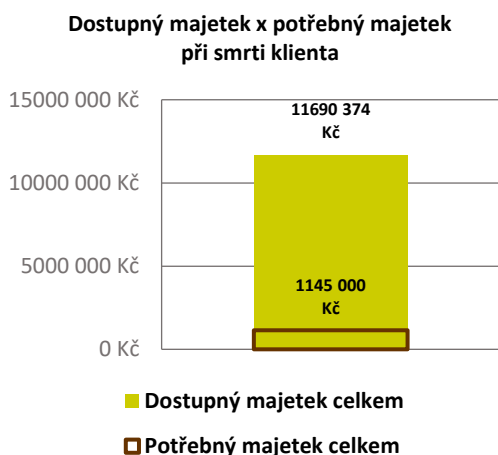
Z pohledu výdajů dojde ke snížení přibližně o 20%, v domácnosti je o 1 člena méně, tzn. i část spotřeby energií, jídla atp. je o to nižší. Podstatné je, zaměřit se na pokrytí nezbytných výdajů. To jestli si koupím novou televizi, nebo pojedu na dovolenou, není až tak podstatné.

Složení příjmů

	Zemře klient	Zemře partner
Příjem partnera/klienta	0 Kč	70 000 Kč
Pronájem, firma, renta	0 Kč	0 Kč
Sirotčí důchod	24 000 Kč	24 000 Kč
Vdovský důchod	6 000 Kč	6 000 Kč
Renta z finančního majetku (4%)	3 801 Kč	3 801 Kč
Příjmy celkem	33 801 Kč	103 801 Kč

POROVNÁNÍ MAJETKU V PŘÍPADĚ SMRTI

Při úmrtí je potřeba mít k dispozici majetek pro pokrytí nákladů s tím spojených. Obvykle se jedná o pohřeb, pozůstalostní řízení a papírování spojené s tragickou událostí. Poté je třeba myslet na to, jak ulevit měsíčnímu rozpočtu domácnosti, ze kterého se ztratil jeden celý příjem. Zásadně můžete snížit výdaje tím, že splatíte dluhy, které máte (např. hypotéka). V neposlední řadě je třeba zhodnotit, zda příjmy pokrývají nezbytné výdaje pro život a pokud ne, je třeba zajistit majetek, který tyto příjmy může doplnit formou renty.



Složení majetku v případě smrti

	Zemře klient	Zemře partner
Potřebný majetek celkem	1 145 000 Kč	0 Kč
<i>Potřebná částka pro generování renty</i>	<i>0 Kč</i>	<i>0 Kč</i>
<i>Dluhy ke splacení</i>	<i>1 145 000 Kč</i>	<i>0 Kč</i>
Dostupný majetek celkem	11 690 374 Kč	11 690 374 Kč
<i>Finanční majetek investiční</i>	<i>1 140 374 Kč</i>	<i>1 140 374 Kč</i>
<i>Investiční nemovitosti</i>	<i>9 950 000 Kč</i>	<i>9 950 000 Kč</i>
<i>Aktuální výše finanční rezervy</i>	<i>600 000 Kč</i>	<i>600 000 Kč</i>
<i>Stávající výše pojištění</i>	<i>0 Kč</i>	<i>0 Kč</i>
Chybějící majetek	0 Kč	0 Kč

V případě, že nějaký majetek chybí tak je vhodné chybějící část doplnit pojištěním.

NÁVRH POJISTNÉ ČÁSTKY

	Klient	Partner
Stávající pojištění	0 Kč	0 Kč
Doporučené pojištění	0 Kč	0 Kč

POJIŠTĚNÍ INVALIDITY

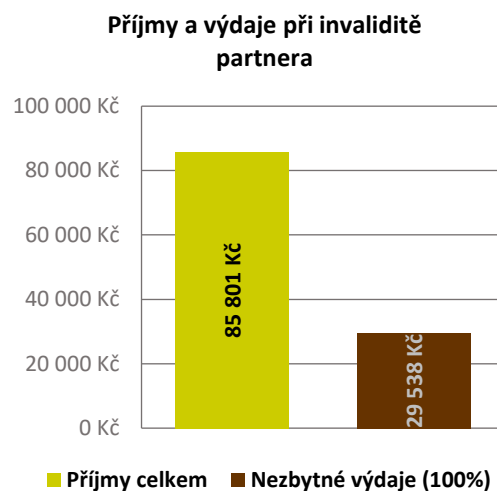
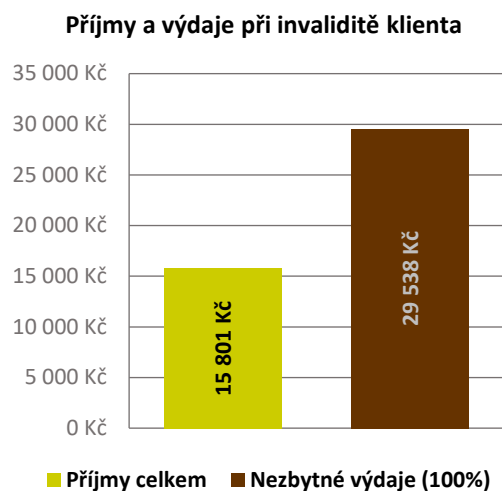
Rozlišujeme 3 stupně invalidity, podle toho jak moc klesla schopnost člověka pracovat:

1. Stupeň - pokles míry pracovní schopnosti o 35 % až 49 %, průměrný měsíční invalidní důchod je 5.900Kč.
2. Stupeň - pokles míry pracovní schopnosti o 50 % až 69 %, průměrný měsíční invalidní důchod je 6.700Kč.
3. Stupeň - pokles míry pracovní schopnosti o 70% a více, průměrný měsíční invalidní důchod je 10.400Kč.

Při invaliditě příjem nezmizí úplně, ale obvykle se významně sníží v podobě invalidního důchodu.

POROVNÁNÍ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ PŘI INVALIDITĚ 3. STUPNĚ KLIENTA

V případě invalidity se domácnost dostává do situace, kdy se snižuje příjem, výdaje zůstanou stejné a tato situace obvykle trvá dlouhodobě. Níže vidíte porovnání budoucích příjmů a výdajů, od kterého se odvíjí, kolik byste měli mít majetku pro zvládnutí této události.

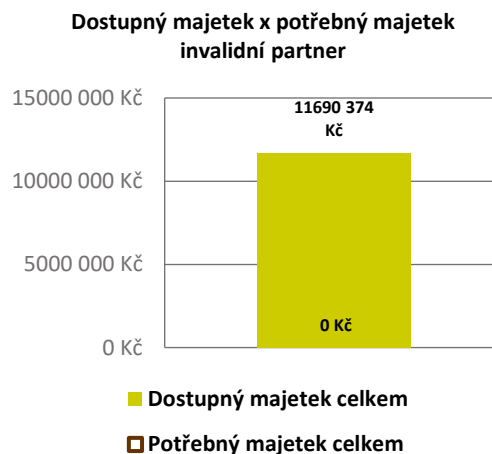
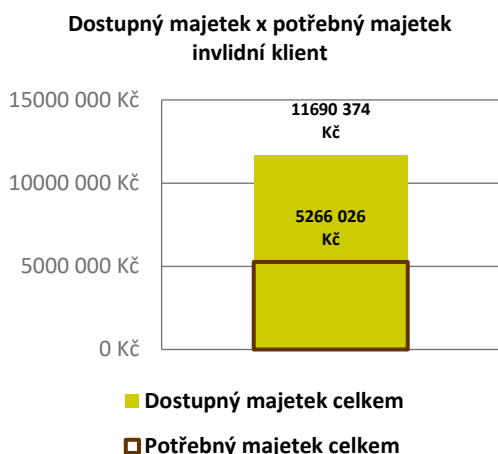


Složení příjmů domácnosti při invaliditě

	Invalidní klient	Invalidní partner
Příjem partnera/klienta	0 Kč	70 000 Kč
Invalidní důchod	12 000 Kč	12 000 Kč
Pronájmy, firma, renta	0 Kč	0 Kč
Renta z finančního majetku (4%)	3 801 Kč	3 801 Kč
Příjmy celkem	15 801 Kč	85 801 Kč

POROVNÁNÍ MAJETKU PŘI INVALIDITĚ

Při invaliditě je potřeba mít k dispozici majetek pro pokrytí nákladů s tím spojených. Obvykle se jedná o zdravotní pomůcky, rehabilitace či jinou nadstandardní péči. Poté je třeba myslet nato, jak ulevit měsíčnímu rozpočtu domácnosti, ve kterém se snížil příjem. Zásadně pomůže snížení výdajů tím, že splatíte dluhy, které máte (např. hypotéka). V neposlední řadě je třeba zhodnotit, zda příjmy pokrývají nezbytné výdaje pro život a pokud ne, je třeba zajistit majetek, který tyto příjmy může doplnit formou renty.



Složení majetku v případě smrti

	Zemře klient	Zemře partner
Potřebný majetek celkem	5 266 026 Kč	0 Kč
<i>Potřebná částka pro generování renty</i>	<i>4 121 026 Kč</i>	<i>0 Kč</i>
<i>Dluhy ke splacení</i>	<i>1 145 000 Kč</i>	<i>0 Kč</i>
Dostupný majetek celkem	11 690 374 Kč	11 690 374 Kč
<i>Finanční majetek investiční</i>	<i>1 140 374 Kč</i>	<i>1 140 374 Kč</i>
<i>Investiční nemovitosti</i>	<i>9 950 000 Kč</i>	<i>9 950 000 Kč</i>
<i>Aktuální výše finanční rezervy</i>	<i>600 000 Kč</i>	<i>600 000 Kč</i>
<i>Stávající výše pojištění</i>	<i>0 Kč</i>	<i>0 Kč</i>
Chybějící majetek	0 Kč	0 Kč

V případě, že nějaký majetek chybí tak je vhodné chybějící část doplnit pojištěním.

NÁVRH POJISTNÉ ČÁSTKY

	Klient	Partner
Stávající pojištění	0 Kč	0 Kč
Doporučené pojištění	0 Kč	0 Kč

TRVALÉ NÁSLEDKY ÚRAZU

Doplňkovým pojištěním k invaliditě je pojištění trvalých následků úrazu. Ne každý úraz vede k invaliditě, ale může být dostatečně závažný, aby mi omezil příjmy. Proto je vhodné doplnit majetek z tohoto zdroje.

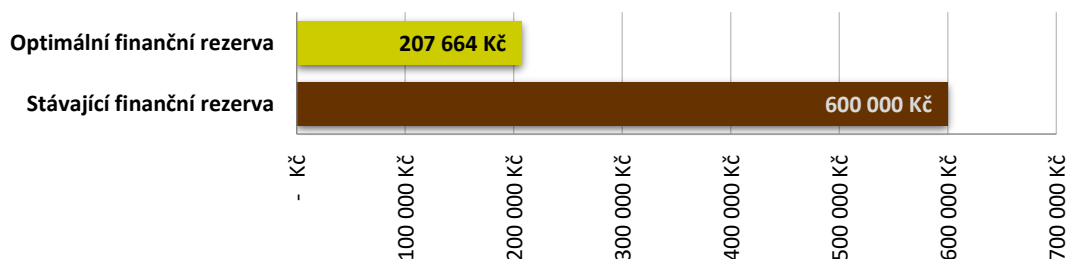
	Klient	Partner
Stávající pojištění	0 Kč	0 Kč
Doporučené pojištění	0 Kč	0 Kč

POROVNÁNÍ STÁVAJÍCÍHO NASTAVENÍ S DOPORUČENÝM

	STÁVAJÍCÍ		DOPORUČENÉ	
	Klient	Partner	Klient	Partner
Pojištění smrti	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Pojištění invalidity	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Pojištění trvalých následků úrazu	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč

FINANČNÍ REZERVA

Pro pokrytí méně vážných rizik, jako jsou například krátkodobý výpadek příjmu, nezbytná oprava automobilu nebo náhrada domácích spotřebičů, používáme finanční rezervu. Tato rezerva by měla být snadno dostupná, např. na běžném nebo lépe spořicímu účtu v bance.



Optimální výši finanční rezervy stanovíme podle toho, který příjem u Vás převažuje. Pokud převažuje příjem ze zaměstnání, stačí, když je rezerva ve výši trojnásobku nezbytných výdajů. Pokud převažují příjmy z podnikání, pak byste měli mít rezervu ve výši šestinásobku nezbytných výdajů.

ANALÝZA DĚDICTVÍ A PŘEDÁNÍ MAJETKU

Nezáleží na tom, jak velký majetek máte. Vždy je pro Vaše pozůstalé jednodušší, když se mohou při rozdělení majetku řídit Vaší poslední vůlí, než když musí mezi sebou hledat shodu. Často se totiž v dědickém řízení setkají lidé, kteří spolu v běžném životě příliš nekomunikují. Jejich vztahy taková situace může snadno vyhrotit. Níže je uvedena analýza stávajícího stavu a toho, jak si Vy představujete průběh předání Vašeho majetku.

DNEŠNÍ NASTAVENÍ

POTENCIÁLNÍ DĚDICOVÉ

Rodinný stav	Poznámka
Ženatý	Zúžené SJM

Děti	Vlastní / Nevlastní	Poznámka
Kateřina	Vlastní	
Jana	Vlastní	
Luboš	Vlastní	
Radek	Vlastní	

MAJETEK SOUVISEJÍCÍ S DĚDICTVÍM

Výlučné vlastnictví - klient	Hodnota
Nemovitosti	17 950 000 Kč
Finanční majetek	1 740 374 Kč
Firmy	144 000 000 Kč

Výlučné vlastnictví - partner	Hodnota

Vlastnictví v rámci SJM	Hodnota

ŘEŠENÍ DĚDICTVÍ A PŘEDÁNÍ MAJETKU

Zákon poměrně jasně vymezuje, jak by měl být majetek v dědickém řízení rozdělen. Podstatné je, jak ho chcete rozdělit Vy. Zpracovali jsme pro Vás srovnání postupu dědictví dle zákona a námi navrhované řešení, které by mělo odpovídat Vaším představám o rozdělení majetku.

VAŠE PŘEDSTAVA

Majetek převést na manželku a děti. Pro děti nastavit podmínky čerpání majetku. Do dědictví zahrnout bratra a sestru.

DĚDICTVÍ DLE ZÁKONA

Majetek by se bez úpravy dědil rovným dílem mezi manželku a děti.

NAVRHOVANÉ ŘEŠENÍ

Bylo by vhodné ustanovit závěť, která by nadefinovala ponížení podílu dětí na zákonné minimum, tj. 25%. Zbylou část by dostala manželka, která může majetek dětem dále distribuovat. Tato možnost, ale neřeší zahrnutí sestry a bratra do dědictví. Vzhledem k rozsahu majetku je vhodné uvažovat nad svěřenským fondem, který by rozdělení majetku řešil přesně dle představ klienta. V tomto ohledu doporučujeme využít první bezplatnou konzultaci na téma svěřenského fondu.