



Jan Klient

VÝROČNÍ ZPRÁVA

2020

vypracoval: Jiří Cimpel, EFP

vypracováno k datu: 22. 4. 2020

Finanční plán

Cíle klienta

Čerpání renty ve výši 45.000 Kč/měs od roku 2035

Plán dalších kroků

2032 - Postupný začátek tvorby hotovostního kyblíku (rezerva hotovosti na 3-4 roky čerpání renty pro případ větších propadů na finančních trzích)

2035 - Začátek čerpání pravidelné renty 540.000 Kč/ročně

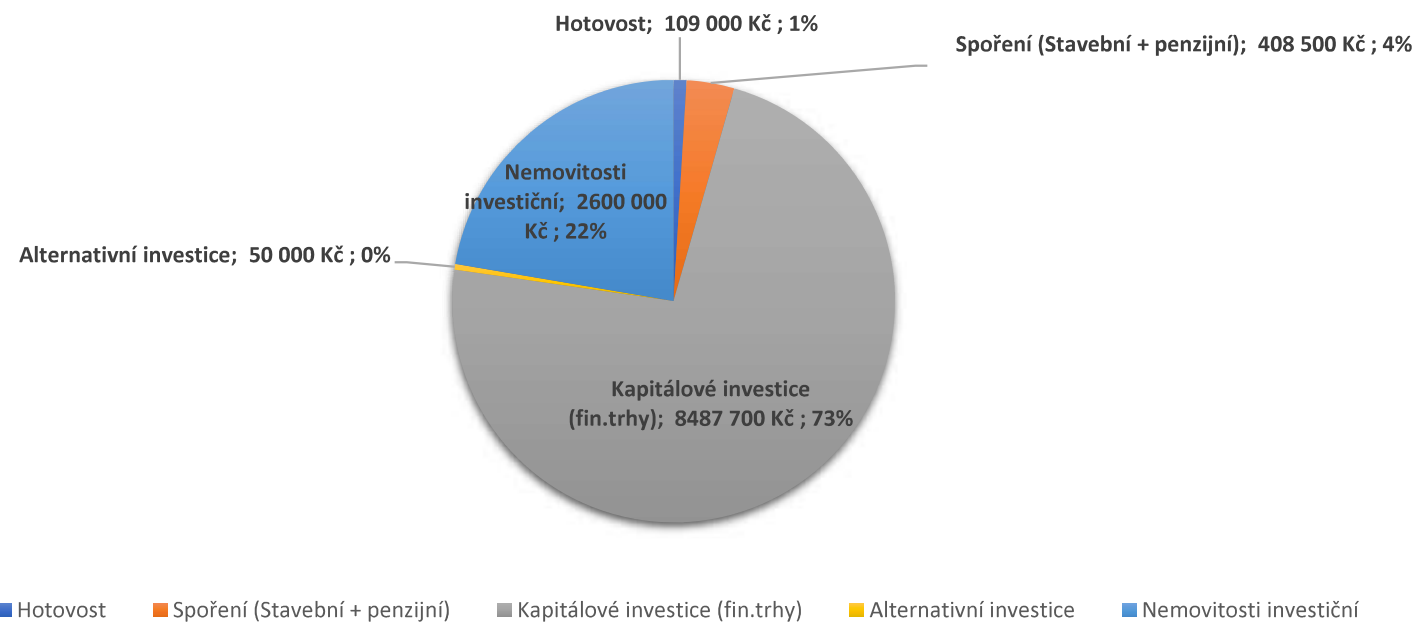
Souhrn majetku

Investiční aktiva

12 005 200 Kč

Hotovost	109 000 Kč
Spoření (Stavební + penzijní)	408 500 Kč
Kapitálové investice (fin.trhy)	8 487 700 Kč
Alternativní investice	50 000 Kč
Nemovitosti investiční	2 600 000 Kč
Firma	350 000 Kč

Celková investiční aktiva



Detailní rozklad majetku

Majetek celkem

Běžné účty a spořicí účty (NEINVESTIČNÍ PROSTŘEDKY)	18 959 200 Kč
Volná hotovost k zainvestování	254 000 Kč
Stavební spoření - aktuálně naspořeno	109 000 Kč
Penzijní spoření - aktuálně naspořeno	128 500 Kč
Alternativní investice (umění, sbírky, obrazy, investiční kovy...)	280 000 Kč
Investiční portfolio (Cimpel & partneři)	50 000 Kč
Ostatní investiční fondy (mimo Cimpel & p.)	8 187 700 Kč
Ostatní cenné papíry (Akcie, dluhopisy, certifikáty - mimo Cimpel &	280 000 Kč
Hodnota firmy (případně hodnota vašeho podílu)	20 000 Kč
Hodnota RD/bytu - bydlení	350 000 Kč
Hodnota Rekreačních nemovitostí	5 000 000 Kč
Hodnota nemovitostí na pronájem	1 700 000 Kč
	2 600 000 Kč

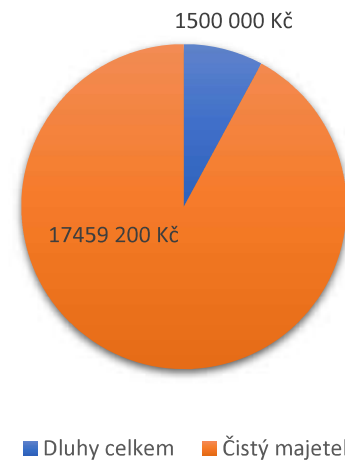
Dluhy celkem

	1 500 000 Kč
Hypoteční úvěr	1 500 000 Kč
Úvěr ze stavebního spoření	- Kč
Leasing	- Kč
Spotřebitelský úvěr	- Kč

Majetek celkem

Dluhy celkem	18 959 200 Kč
Čistý majetek	1 500 000 Kč
	17 459 200 Kč

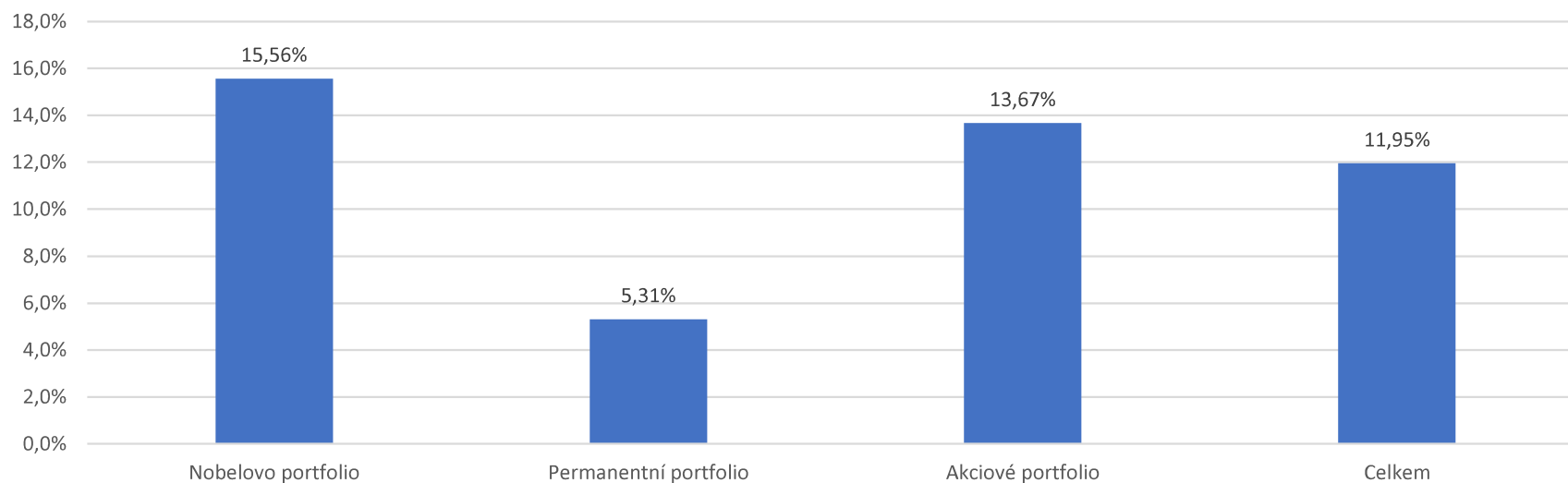
Majetek/Dluhy



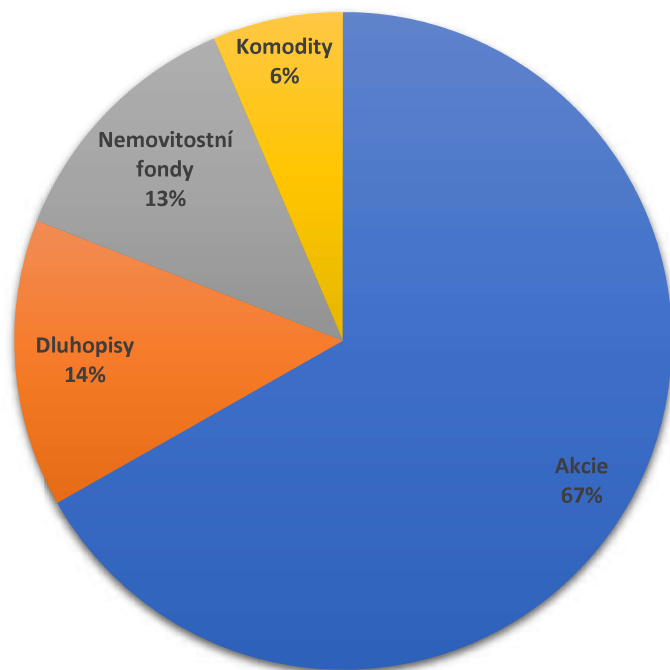
Výroční výpis investičního portfolia

Klient: Karel Klient
Období: 1.1.2019 - 31.12.2019

Typ investice	Počáteční hodnota	Nové vklady	Aktuální hodnota	Průběžný příjem		Zisk v Kč	Zisk v %
Nobelovo portfolio	1 908 413 Kč	283 000 Kč	2 532 440 Kč	- Kč		341 027 Kč	15,56%
Permanentní portfolio	- Kč	2 000 000 Kč	2 106 179 Kč	- Kč		106 179 Kč	5,31%
Akciové portfolio	3 122 400 Kč	- Kč	3 549 081 Kč	- Kč		426 681 Kč	13,67%
Celkem	5 030 813 Kč	2 283 000 Kč	8 187 700 Kč	- Kč		873 887 Kč	11,95%

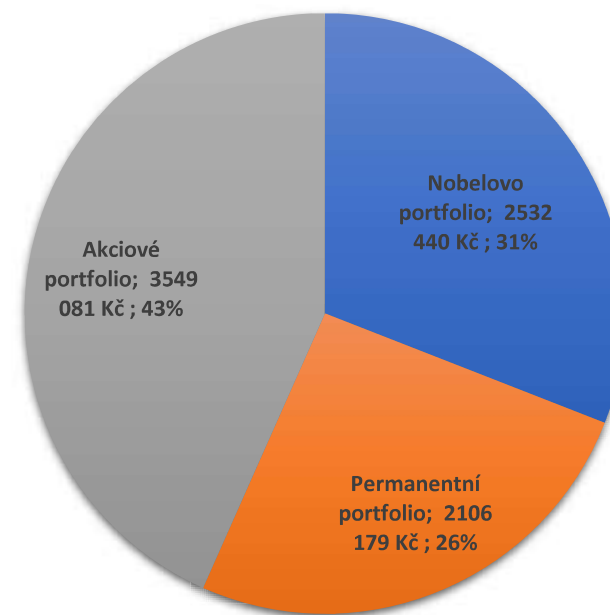


Strategické rozložení portfolia



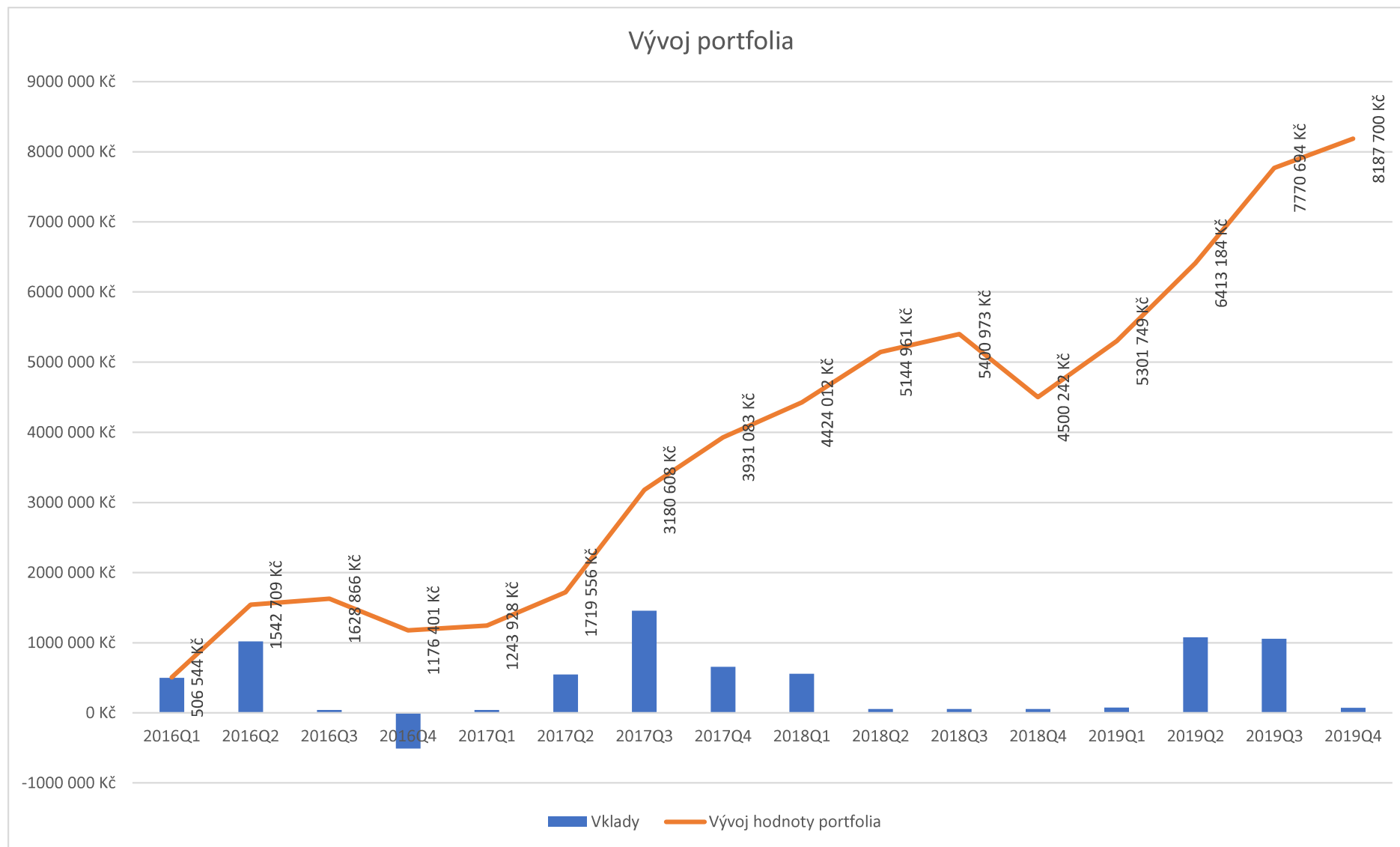
■ Akcie ■ Dluhopisy ■ Nemovitostní fondy ■ Komodity ■ Fyzické nemovitosti

Produktové složení portfolia

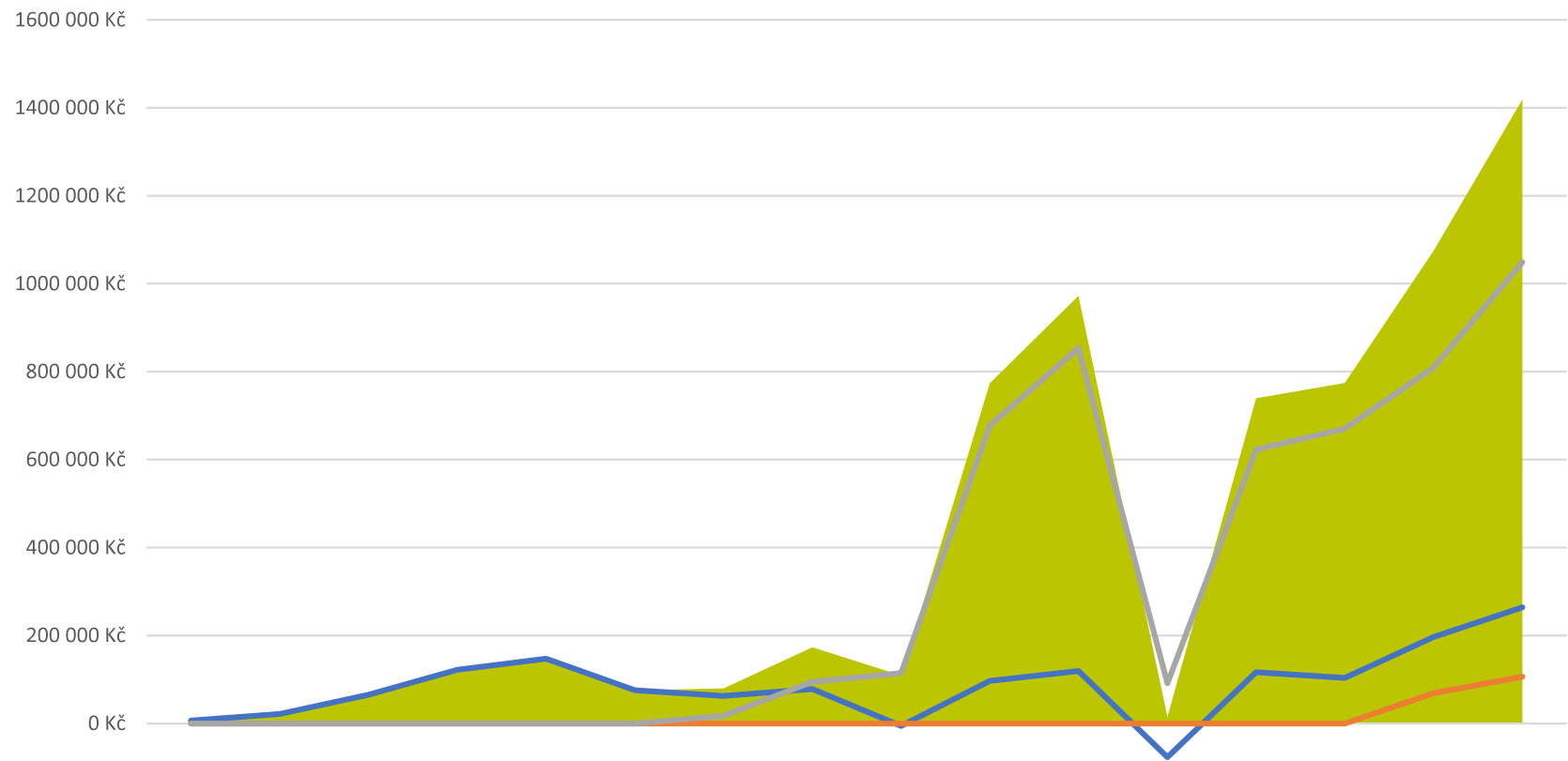


■ Nobelovo portfolio ■ Permanentní portfolio ■ Akciové portfolio

Vývoj investičního portfolia



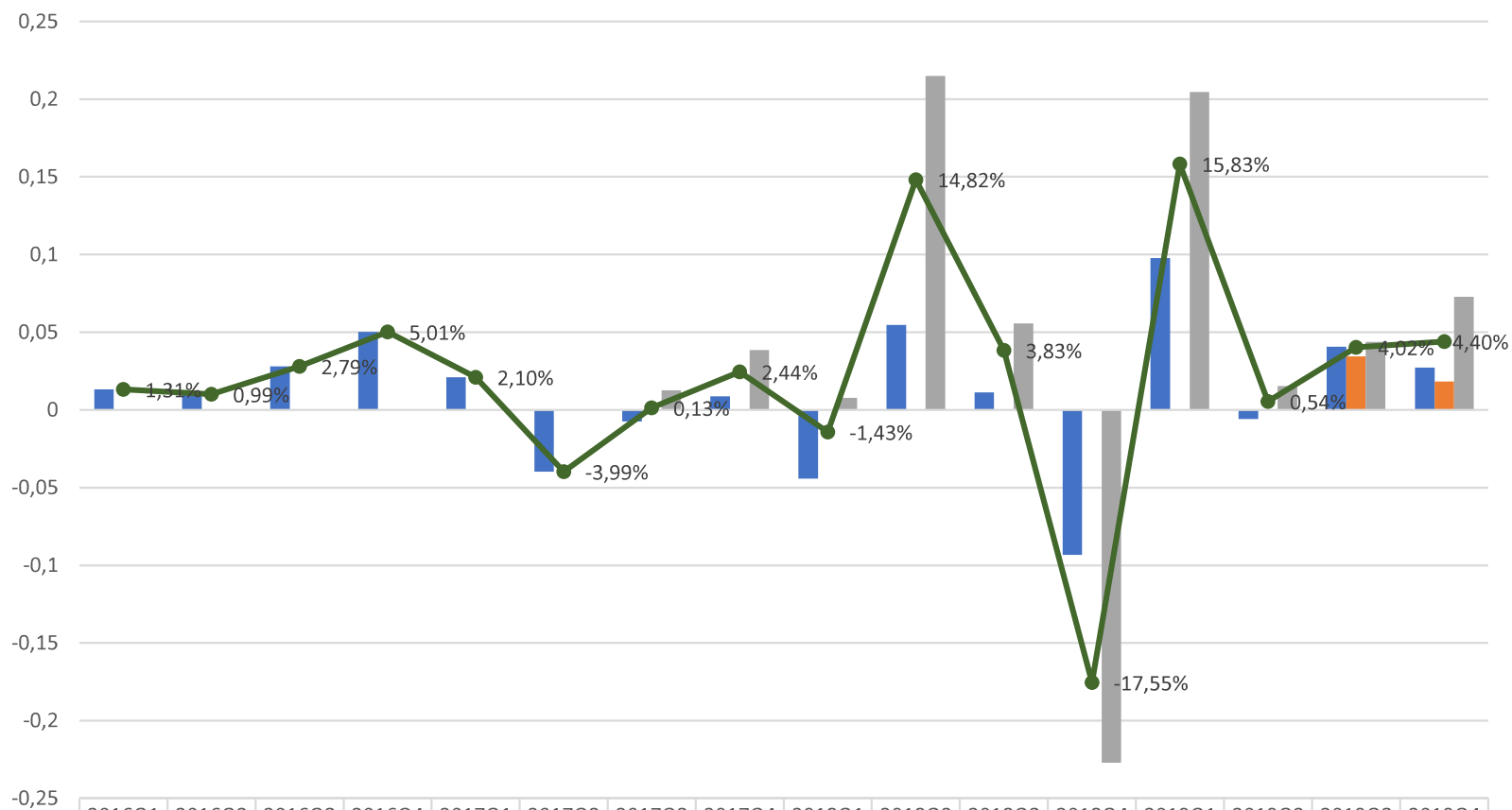
Kumulovaný zisk v Kč



	2016Q1	2016Q2	2016Q3	2016Q4	2017Q1	2017Q2	2017Q3	2017Q4	2018Q1	2018Q2	2018Q3	2018Q4	2019Q1	2019Q2	2019Q3	2019Q4
■ Kumulovaný zisk celkem	6 544 Kč	21 709 K	65 866 K	121 951	147 478	76 106 K	80 158 K	173 633	109 562	773 511	972 523	14 792 K	739 299	773 734	1074 244	1419 250
— Nobelovo portfolio	6 544 Kč	21 709 K	65 866 K	121 951	147 478	76 106 K	62 661 K	78 427 K	-5 396 K	96 651 K	119 236	-77 037	116 899	103 524	196 889	263 990
— Permanentní portfolio	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	- 121 Kč	68 718 K	106 179
— Akciové portfolio	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	17 497 K	95 206 K	114 958	676 860	853 287	91 829 K	622 400	670 331	808 637	1049 081

■ Kumulovaný zisk celkem
 — Nobelovo portfolio
 — Permanentní portfolio
 — Akciové portfolio

Zisk nástrojů v jednotlivých kvartálech



	2016Q1	2016Q2	2016Q3	2016Q4	2017Q1	2017Q2	2017Q3	2017Q4	2018Q1	2018Q2	2018Q3	2018Q4	2019Q1	2019Q2	2019Q3	2019Q4
Nobelovo portfolio	1,31%	0,99%	2,79%	5,01%	2,10%	-3,99%	-0,76%	0,87%	-4,43%	5,47%	1,12%	-9,33%	9,77%	-0,59%	4,06%	2,72%
Permanentní portfolio	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-0,01%	3,44%	1,81%
Akciové portfolio	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,25%	3,85%	0,76%	21,49%	5,55%	-22,71%	20,47%	1,54%	4,36%	7,27%
Celkový zisk za kvartál v %	1,31%	0,99%	2,79%	5,01%	2,10%	-3,99%	0,13%	2,44%	-1,43%	14,82%	3,83%	-17,55%	15,83%	0,54%	4,02%	4,40%

Nobelovo portfolio

Permanentní portfolio

Akciové portfolio

Celkový zisk za kvartál v %

RENTIÉRSKÝ CÍL

Portfolio v mandátu Cimpel & partneři

RENTA OD ROKU

2035

Cílová měs. Renta

45 000 Kč

Aktuálně dostupný majetek

8 187 700 Kč

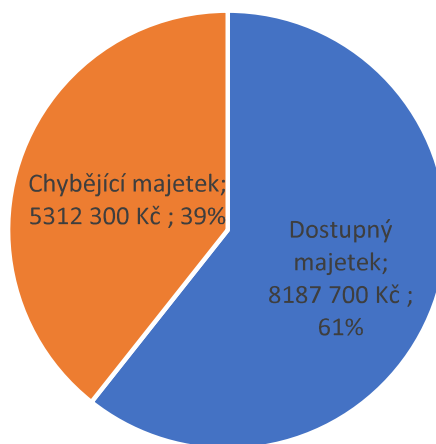
Současná možná měs. Renta

27 292 Kč

Potřebný majetek 13 500 000 Kč

Chybějící majetek 5 312 300 Kč

Plnění cíle renty



■ Dostupný majetek ■ Chybějící majetek

Celková aktiva klienta

(součet investiční hotovosti, portfolioí, investičních nemovitostí, ceností)

Aktuálně dostupný majetek	12 005 200 Kč
Současná možná měs. Renta	40 017 Kč

Potřebný majetek	13 500 000 Kč
Chybějící majetek	1 494 800 Kč

+

Budoucí vklady

Pravidelná měsíční investice
Pravidelný roční vklad
Plánované mimořádné vklady součet

Za celé období	
19 000 Kč	3 420 000 Kč
- Kč	- Kč
- Kč	- Kč
	3 420 000 Kč

=

Celková + budoucí aktiva v období čerpání renty

Aktuální celkový majetek navýšený %	28 771 160 Kč
Budoucí vklady celkem	3 420 000 Kč

CELKEM	32 191 160 Kč
MOŽNÁ MĚS. RENTA	107 304 Kč

Dědictví

Dělení dle zákona

Manžel/ka	11 849 500 Kč
Každé z dětí	2 369 900 Kč

Doporučené nastavení

Doporučili bychom snížit dědický podíl dětí na zákonné minimum 25% jejich dědického podílu, tak abychom snížili finanční zátěž na SJM v případě úmrtí jeho z manželů. Díky tomu zůstane pozůstalému z manželů větší množství aktiv pro budoucí zajištění chodu rodiny i jeho renty.

Dělení po úpravě

Manžel/ka	17 181 775 Kč
Každé z dětí	592 475 Kč podíl dětí snížený na 25%

Aktuální stav

Dědictví dle zákona



Cimpel & partneři s.r.o.
Palackého 8, 301 00 Plzeň

www.cimpel.cz

Klientská linka: 734 258 888

recepce@cimpel.cz