**Finanční poradenství – pokyny pro samostudium:**

**02\_Rezervy**

* I když jsme toto téma stihli probrat ještě společně, vraťte se prosím v úvahách znovu k tématu Životní rezervy, projděte si jednotlivé druhy životních rezerv a zamyslete se nad tím, zda a jak se v souvislosti s aktuálním děním změnila ve Vašich očích důležitost tvorby životních rezerv.

(Protože peníze nejsou vše, Vám/nám všem přeju hlavně to, ať vše přečkáme ve zdraví nejen my, ale i naši blízcí!)

**04\_Stavební spoření**

* K prezentaci si prostudujte ze skript kap. 3.3 str. 66 – 69.
* K příkladům je v samostatném souboru doplněné řešení.

**05\_Doplňkové penzijní spoření**

* K prezentaci si prostudujte ze skript kap. 7.2 str. 117 – 119.
* K slidu 10: přečtěte si uvedené § (§ 20 – 26) ze zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření – k dispozici např. zde:
	+ [https://www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/legislativni-zakladna/penzijni-spolecnosti-a-fondy-zprostredkovatele-penzijnich-produktu-/pravni-predpisy/#](https://www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/legislativni-zakladna/penzijni-spolecnosti-a-fondy-zprostredkovatele-penzijnich-produktu-/pravni-predpisy/)
* Můžete si prostudovat i prezentaci 25 let penzijka v Česku, od APS ČR.
* K příkladům je v samostatném souboru doplněné řešení.

**06\_P\_Pojištění**

* K prezentaci si prostudujte ze skript kap. 5 str. 82 – 96.
* Ke slidu 3 – zamyslete se nad potřebou pojištění i s ohledem na následující text:





* Dále k otázkám na slidech v prezentaci si můžete pročíst:
	+ 06\_P\_Co\_je\_treba\_pojistit.pdf
	+ 06\_P\_Jak\_správně\_nastavit\_pojistné\_částky\_u\_životních\_pojištění.pdf
	+ Informace na webu: <https://www.zivotnipojisteni.net/vyhody-nevyhody/>
		- nejen výhody a nevýhody, ale celkově o druzích ŽP, proč ano, proč, ne, nákladovost atd.
	+ <https://www.fintag.cz/2018/09/20/vyluky-neplati-jenom-na-draze-ale-i-v-pojisteni/>
	+ <https://www.fintag.cz/2018/09/20/vyluky-neplati-jenom-na-draze-ale-i-v-pojisteni/>
* Atd., zkuste i sami aktivně pohledat. Většinou nečekám jednu správnou odpověď, je to spíš o diskuzi, smyslem je, abyste se nad tím vůbec zamysleli.

**06\_S\_Zadluženost**

* Tento týden bez příkladů jak jsme zvyklí, v semináři několik řešených příkladů přímo v prezentaci.
* K prezentaci si prostudujte ze skript kap. 7.3 str. 120 – 121.

**07\_P\_Investiční trojúhelník**

* K prezentaci si prostudujte ze skript úvod kap. 6, konkrétně str. 97 – 99.

**07\_S\_Cenné papíry, OPF**

* K prezentaci si prostudujte ze skript kap. 6.1 str. 99 – 108, a kap. 6.4 str. 113 – 114.
* Ke zdanění výnosů z cenných papírů (slidy 27 – 31) – je dobrý i tento článek:

<https://www.patria.cz/pravo/3478073/jak-spravne-zdanit-prijmy-z-cennych-papiru-jako-fyzicka-osoba.html>

* K příkladům je v samostatném souboru doplněné řešení.

**Pozn.:** Příští týden prezentace ani příklady vkládat nebudu – užijte si Velikonoce. Další týden vložím prezentaci pouze na přednášku, nezapomeňte na to, že v době semináře Vás čeká průběžný test.

**08\_P\_Zásady tvorby portfolia**

* K prezentaci si prostudujte ze skript kap. 6.3 str. 111 – 112.
* Cílem druhé části prezentace – od slidu 15 – je, abyste pochopili význam pravidelného investování:
	+ Slidy 15 – 17 na sebe navazují a ukazují, že čím je nižší kurz podílového listu (PL), tím víc PL za stejnou částku nakupujete, což pak znamená, že při růstu kurzu PL máte hodně PL, tím pádem o to rychleji může růst hodnota vašeho portfolia. Proto pak dosahujeme podobných výsledků – viz slide 17.
	+ Slide 18 jinými slovy, na konkrétním příkladu, zachycuje totéž: Je v podstatě „skoro jedno“, jakou máte investiční strategii, hlavní je investovat pravidelně.
* K pochopení významu pravidelného investování vřele doporučuji následující články:
	+ <http://www.kfp.cz/page.php?page=investice&article=62>
	+ <http://www.kfp.cz/page.php?page=investice&article=720>
	+ <http://www.kfp.cz/files/prilohy/Pravidelne_investovani.pdf>
	+ <http://www.kfp.cz/page.php?page=investice&article=468>
* K dosažení finanční nezávislosti, k těm 5 bodům (slide 14), pěkný článek zde:
	+ <http://www.kfp.cz/page.php?page=investice&article=717>

**Průběžný test:**

* koná se v době semináře, test bude **přístupný v IS** (<http://is.slu.cz>) v pondělí **20. dubna 2020** v době **od 9:50 do 10:50 hodin**
* struktura testu:
	+ 5 b. teorie
	+ 10 b. příklady
* pokyny k vyplnění testu v IS:
	+ vyplnění teoretických otázek je jasné – testové otázky, doplňovačky
	+ protože u příkladů je důležitý postup (můžete mít špatně jen výsledek, ale postup máte správný), potřebuju vědět, jaký jste použili postup:
		- do testu každopádně doplňte výsledek příkladu (plus případné mezivýsledky)
		- postup buď v IS slovně popište (tj. např. napíšete: používám vzorec pro výpočet budoucí hodnoty anuity, A je 5 tisíc Kč, m je 12, n je 6, r je 10 % atd.) (nezdržujte se s editorem rovnic ani ničím podobným)
		- nebo postup napište klasicky na papír, vyfoťte/naskenujte a co nejdříve po dokončení testu mi pošlete na mail.
	+ případně můžete udělat obojí :-)

**09\_P\_Makroekonomika a reálné investice**

* K prezentaci si prostudujte ze skript kap. 8 str. 124 – 130 a kap. 6.2 str. 108 - 109

**09\_S\_Příklady opakování**

* Jedná se o soubor příkladů, které jsou jenom opakováním. Zkuste proto propočítat sami, máte vždy uvedený výsledek.

**10\_P\_Finanční poradce**

* K prezentaci si prostudujte ze skript úvod kap. 1 a kap. 1.1 str. 8 – 9.

**10\_S\_Příklad**

* Jedná se o jediný delší příklad, u něhož není uvedeno řešení.
* Řešit jej budeme společně, vzhledem k nestandardní podobě výuky nestandardním způsobem – navrhuji využít facebookovou skupinu.
* Prostudujte si zadání příkladu. Klient má 4 finanční cíle. V prvním kroku proto do FB skupiny napište, jaké z uvedených finančních produktů považujete za vhodné pro dosažení daného cíle a proč.
* Dalším krokem bude, abyste pro vybraný produkt / vybranou kombinaci produktů provedli výpočty, tj. určili, kolik musí pravidelně spořit / investovat / splácet po danou dobu za daných parametrů atd. Výpočty taktéž můžete (formou fotek) sdílet na FB.
* Celkově vše pak můžeme prodiskutovat.

**11\_S\_Příklady finanční nezávislost**

* Jeden příklad je v souboru vyřešený, ostatní řešte obdobným způsobem. Zamyslete se i nad výsledky: které produkty vedou k dosažení cíle rychleji, které pomaleji a proč.

**Opakování:**

* V ISu jsem vytvořila opakovací test, kde si můžete zopakovat nějakou teorii – vždy se vám rovnou zobrazí i správná odpověď. Jedná se opravdu jen o opakování.

**Zápočtový test:**

* koná se v době přednášky, test bude **přístupný v IS** (<http://is.slu.cz>) v pondělí **18. května 2020** v době **od 9:00 do 10:30 hodin**
* struktura testu:
	+ 20 b. teorie
	+ 40 b. příklad
* pokyny k vyplnění testu v IS: **zůstávají v platnosti pokyny z průběžného testu, tj.:**
	+ vyplnění teoretických otázek je jasné – testové otázky, doplňovačky
	+ protože u příkladů je důležitý postup (můžete mít špatně jen výsledek, ale postup máte správný), potřebuju vědět, jaký jste použili postup:
		- do testu každopádně doplňte výsledek příkladu (plus případné mezivýsledky)
		- postup buď v IS slovně popište (tj. např. napíšete: používám vzorec pro výpočet budoucí hodnoty anuity, A je 5 tisíc Kč, m je 12, n je 6, r je 10 % atd.) (nezdržujte se s editorem rovnic ani ničím podobným)
		- nebo postup napište klasicky na papír, vyfoťte/naskenujte a co nejdříve po dokončení testu mi pošlete na mail.
	+ případně můžete udělat obojí :-)