

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:
 - o <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 penzija 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:

4.7. Pojištění

4.7.1. Pojištění jako jistota

Pojištění má plnit hlavně ochrannou funkci. Pořizujeme si ho případ, kdyby nastala katastrofa, která by měla zničující finanční následky. Pojištění nám má nahradit škody, které bychom vlastními silami nebyli schopni pokrýt. Toto pojištění je z hlediska rodinných financí nezbytně nutné. Při jeho absenci riskujeme, že budeme před neřešitelnou situací.

4.7.2. Pojištění „pro pohodlí“

Pojištění je běžně rozšířeno v případech, kdy bychom byli schopni škody pokrýt z vlastních prostředků. Lidé pojišťují havarijně auto za 100 000 Kč, i

když sami vydělávají 30 000 Kč měsíčně a mají naspořeno v rezervách 200 000 Kč.

Toto pojištění není z hlediska rodinných financí nezbytně nutné. Přináší pohodlí, protože v případě škody se můžeme obrátit na pojišťovnu a ta za nás škodu uhradí.

Nevýhodou tohoto přístupu je zaplacená cena. Zpravidla platí, že na pojistném zaplatíme více než kolik od pojišťovny dostaneme⁹. Toto pohodlí nás tak něco stojí.

Pokud chceme ušetřit na pojištění, je to právě nepojišťování malicherných rizik, která dokážeme zvládnout vlastními silami. Ušetřené pojistné je lepší spořit a vytvářet si tak vlastní rezervu. Jsem tak „sami sobě pojišťovnou“. (Tento postup se nazývá „**samopojištění**“.) Vytváříme si rezervu, z které pokrýváme drobné škody a přitom ušetříme na pojistném.

Další způsob, jak ušetřit na pojistném je volba **spoluúčasti**. Např. při pojištění auta nebo domu. Vznikne-li škoda např. do 5000 Kč na nemovitosti, nebude hrazena z pojistky, ale zaplatíme si ji sami. Díky tomu je pojištění levnější¹⁰.

- Dále k otázkám na slidech v prezentaci si můžete pročít:
 - o 06_P_Co_je_treba_pojistit.pdf
 - o 06_P_Jak_správně_nastavit_pojistné_částky_u_životních_pojištění.pdf
 - o Informace na webu: <https://www.zivotnipojisteni.net/vyhody-nevyhody/>
 - nejen výhody a nevýhody, ale celkově o druzích ŽP, proč ano, proč, ne, nákladovost atd.
 - o <https://www.fintag.cz/2018/09/20/vyluky-neplati-jenom-na-draze-ale-i-v-pojisteni/>
 - o <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 slidy 15 – je, abyste pochopili význam pravidelného investování:
 - o 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.
 - o 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 všle doporučuji následující články:
 - o <http://www.kfp.cz/page.php?page=investice&article=62>
 - o <http://www.kfp.cz/page.php?page=investice&article=720>
 - o http://www.kfp.cz/files/prilohy/Pravidelne_investovani.pdf
 - o <http://www.kfp.cz/page.php?page=investice&article=468>
- K dosažení finanční nezávislosti, k těm 5 bodům (slide 14), pěkný článek zde:
 - o <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:
 - o 5 b. teorie
 - o 10 b. příklady
- pokyny k vyplnění testu v IS:
 - o vyplnění teoretických otázek je jasné – testové otázky, doplňovačky
 - o 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.
 - o 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 napíšete klasicky na papír, vyfotíte/naskenujete a co nejdříve po dokončení testu mi pošlete na mail.
 - případně můžete udělat obojí :-)