**Příklad**

Představte si, že jste finanční poradce a pokuste se zabezpečit finanční cíle klienta a v případě, že to jeho finanční situace dovolí, navrhněte způsob dosažení finanční nezávislosti. Vaše doporučení podložte výpočtem a slovním komentářem:

**Vít Novotný, má 25 let, právě dokončil vysokou školu, našel si práci a určil si priority ve svých finančních cílech:**

1. Koupě bytu v osobním vlastnictví

* hodnota - 800 000 Kč
* termín – ihned
* možnost splácení – maximálně 20 let

2. Tvorba operativní rezervy

* výše dle potřeby na vytvoření operativní rezervy

3. Tvorba dle finančních možností klienta

* rekonstrukce víkendové chalupy (dědictví po babičce)
* hodnota rekonstrukce - 150 000 Kč
* termín – do 6 let

4. Zajištění se na stáří

* hodnota – 1 500 000 Kč
* termín – dovršení věku 60 let
* tvorba dle finančních možností klienta

Měsíční příjmy klienta činí 35 000 Kč a výdaje 13 000 Kč. Výdaje zahrnují spotřebu, produkty pojištění (klient trvá na jejich zachování) i předpokládané měsíční náklady na nový byt. Aktuálně má klient k dispozici úspory ve výši 200 000 Kč kumulované na běžném účtu a je majitelem víkendové chalupy po babičce v hodnotě 500 000 Kč. V budoucnu nepředpokládáme změnu ve výdajích, ani v příjmech.

Níže uvedené produkty (s ročním připisováním úroků) využijte pro klienta co nejefektivněji a zohledněte i státní podporu u produktů, kde je to možné:

**Finanční produkty, které je možné využít:**

a) Běžný účet

* Úroková sazba – 0,01 % p.a.

b) Spořicí účet

* Úroková sazba – 1,9 % p.a.
* Minimální měsíční vklad není povinný

c) Hypotéka

* Úroková sazba – 3,5 % p.a.
* Financování – max. 80 % hodnoty nemovitosti

d) Stavební spoření

* Úroková sazba – 1,5 % p.a. na vklady, 4,5 % p.a. na úvěr

e) Doplňkové penzijní spoření

* Průměrná výnosnost fondu – 3 % p.a. (fond s rizikem akceptovatelným pro klienta)

f) Otevřené podílové fondy dluhopisového fondu

* Průměrná výnosnost – 6 % p.a. (fond s rizikem akceptovatelným pro klienta)

g) Otevřené podílové fondy akciového trhu

* Průměrná výnosnost fondu – 10 % p.a. (fond s rizikem akceptovatelným pro klienta)