

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) Doplnkové 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)