

Příklady – Finanční nezávislost

1. Paní Novotná má 32 let, pracuje jako vedoucí pobočky AZ Banky a právě nastupuje na mateřskou dovolenou. Chce dosáhnout nejpozději v 55 letech finanční nezávislosti. Měsíční příjmy klientky jsou 38 000 Kč a výdaje 16 000 Kč. Paní Novotná plánuje jedno dítě (s nímž jde teď na mateřskou dovolenou) a předpokládá, že bude na rodičovské dovolené 3 roky. Předpokládá, že po návratu z mateřské dovolené se její měsíční příjem nezmění, ale výdaje budou činit 19 000 Kč. Doporučte paní Novotné, jakým způsobem může svého cíle dosáhnout.
2. Paní Veselá má 30 let a pracuje jako asistent prodeje. Chce dosáhnout do svých 55 let finanční nezávislosti. Čistý měsíční příjem činí 14 500 Kč a výdaje, které platí, činí 7 000 Kč. Paní Veselá má jedno dítě a další děti neplánuje. Nepředpokládá v současné době žádnou změnu v příjmech a výdajích. Doporučte paní Veselé, jakým způsobem může svého cíle dosáhnout.
3. Pan Nový má 35 let a pracuje ve stavební firmě. Do svých 60 let chce dosáhnout finanční nezávislosti. Jeho čistý měsíční příjem činí 22 000 Kč a výdaje zahrnující veškerou spotřebu činí 14 000 Kč. Předpokládá, že za 10 let bude vedoucí a jeho příjem se zvýší na 28 000 Kč. Doporučte panu Novému, jakým způsobem může svého cíle dosáhnout.

Pro účely příkladů uvažujte, že můžete využít následující finanční produkty:

- a) Běžný účet
 - Úroková sazba – 0,005 % p.a.
- b) Spořicí účet
 - Úroková sazba – 1,8 % p.a.
 - Minimální měsíční vklad není povinný
- c) Hypotéka
 - Úroková sazba – 2,99 % p.a.
 - Financování – max. 80 % hodnoty nemovitosti
- d) Stavební spoření
 - Úroková sazba – 2 % p.a. na vklady, 5 % p.a. na úvěr
- e) Doplnkové penzijní spoření
 - Průměrná výnosnost fondu – 4 % p.a. (fond s rizikem akceptovatelným pro klienta)
- f) Otevřené podílové fondy peněžního trhu
 - Průměrná výnosnost fondu – 4,5 % p.a. (fond s rizikem akceptovatelným pro klienta)
- g) Otevřené podílové fondy dluhopisového fondu
 - Průměrná výnosnost – 7 % p.a. (fond s rizikem akceptovatelným pro klienta)
- h) Otevřené podílové fondy akciového trhu
 - Průměrná výnosnost fondu – 9 % p.a. (fond s rizikem akceptovatelným pro klienta)