



# Vzorové portfolio

- **Svobodný člověk bez závazků**
- **Zadání:** Erika pracuje jako vedoucí prodavaček v drogerii, vydělává si 17 000 Kč čistého za měsíc, bydlí v nájmu v panelákové garsonce v Prostějově, je jí 27 let, děti ani přítele neplánuje, chce svůj klid, chce si užívat života, hodně cestovat, chce měsíční dovolenou alespoň jednou za rok, zaměstnavatel jí její cestování toleruje. Jejím dalším velkým koníčkem je dvouletá labradorka Zoe. Erika je zdravá jako řípa. Kromě běžného účtu nemá na finančním trhu vůbec nic. Měsíčně jí zbývá 2 500,-, které by si chtěla někam ukládat, a tak přišla na doporučení své kolegyně za vámi. Práce ji baví, ale kdyby to bylo možné, chtěla by jít do důchodu v 60 letech. Po babičce se sestrou zdědily byt, prodaly ho, rozdělily si peníze (každá 500 000,-). Erika je z valné části procestovala, teď jí zbývá už jen 200 000,-, má je na účtu u KB. Jejím velkým snem je podívat se na Antarktidu.
- **Výdaje:** 5 500,- bydlení vč. poplatků a energií, 4 000,- jídlo, 3 000,- koníčky a dovolená, 2 000,- zbylé výdaje. 2 500,- investiční částka.

- Řešení:
- Co je pro klientku důležité: klid, cestování a Zoe. Co jsou její motivy? Antarktida a Zoe. Jak poskládáme portfolio? Klientku musíme zajistit, bude „navždy“ sama, tj. je důležité zajistit její osobu jako takovou. Zřejmě nikdy neuvažovala o vlastním bydlení, ale v Prostějově se dá za 700 000,- pořídit hezký byt 2+1, kde bude mít Zoe rozhodně víc prostoru než dosud, pokud 15% kupní ceny Erika použije z rezervy, kterou má, bude si půjčovat pouze 595 000,-, a to dělá při úrokové sazbě 3% celkem 2 508,- /měsíc. I se započtením energií tedy bude na stejné částce, jako platí teď, bude mít víc prostoru ona i Zoe a ještě jí jednou zbude majetek, který bude moct prodat. Zkusíme jí tento návrh nastítnit. Základní krátkou rezervu má vytvořenou (i v případě koupě bytu bude mít pořád cca 100 000,- na účtu). Jen je potřeba tyto peníze přesunout někam jinam. Na cestování a koníčky si už dnes odkládá 3 000,- měsíčně, tj. tyto prostředky můžeme rovněž započítat do cash flow a použít na krátkou až střední rezervu.

- Zajištění příjmů:
- Do pojistky půjde zhruba 800,-, 1. riziková skupina; smrt: je otázkou, když ani žádné závazky neplánuje, možná tedy jen cca 200 000,- na dědické řízení atp., pokud by se rozhodla pro koupi bytu, tak by bylo možné zajistit smrt třeba na 700 000,- s klesající částkou, aby případně sestře nezbyly dluhy (záležitosti, jak by to chtěla), invalidita II. a III. stupeň – klesající částka na 2 000 000,-, trvalé následky úrazu 1 000 000,- s progresí, pracovní neschopnost 200,-/den od 57. dne, denní odškodné úrazu 100,- od 8./10. dne zpětně. (Možnosti: Uniqa Logika, MetLife Vision, Aegon Invest & Live, PČS Flexi, ...) (Minimální pojistné v jedné naší pojistce vyšlo 580,- i s rizikem klesající smrti, tj. do 800,- je možno navýšit pojistné, aby se Eric v případě, že se jí nic nestane, jednou část peněz vrátila. Pokud by se navyšovalo krytí, doporučuji přidat invaliditu 1. stupně, resp. závažná onemocnění – pokud plánuje zůstat celou dobu sama, musí se i sama o sebe postarat za všech okolností.) Zhruba 400,- jí stát každý rok vrátí na daních, tj. polovinu jedné měsíční platby má „jako dárek“ od státu. Motivy: bude mít jistotu, že kdyby se jí stalo něco vážného, bude mít peníze a bude si moct dovolit rozumnou péči.

- Krátká rezerva:
- 1 700,- posílat na spořicí účet u Equa banky (můžeme zřídit, zhodnocení na špičce na trhu), převést tam i 95 000,- z běžného účtu u KB; pobavit se o přechodu na U-konto – bezplatný účet s jedinou podmínkou 12 000,- /měsíc, ušetří jí to pár korun na poplatcích.
- Bydlení:
- Doporučit koupit vlastní 2+1 v Prostějově za cca 700 000,-, 15% kupní ceny z vlastních zdrojů je 105 000,-, půjčit si 595 000,-. Splátka při sazbě 3% p.a. a splatnosti 30 let činí 2 508,-, tj. i po započtení nákladů na energie a fond oprav bude pořád na svém. Motivy: Bude mít víc prostoru pro sebe i pro Zoe, můžeme zkusit univerzální motiv: nebudete peníze za bydlení házet z okna, ale jednou budete váš byt vlastnit. Třeba jednou udělá radost některému z vašich příbuzných, že si za část peněz bude moct udělat taky hezkou dovolenou, jako jste to udělala vy s penězi po babičce. :-)

- Střední rezerva:
- Na Antarktidu – podle toho, kdy se chystá, např. 1 700,-/měsíc (10% příjmu) na vyváženou nebo dluhopisovou investici (např. Strategic Income od Pioneer Investments). Teď si to může dovolit, tak vytvářejme rezervy!
- Dlouhá rezerva:
- V rámci diverzifikace zvolíme na stáří kombinaci doplňkového penzijního spoření a pravidelných investic do podílových fondů (třeba Active Invest od společnosti Conseq). Ke svým 500,- dostane v DPS od státu 130,- každý měsíc, což není špatné, strategii zvolíme dle jejích odpovědí v investičním dotazníku, klidně vyváženou až dynamickou. Do důchodu půjde v 69 letech, tj. k těmto penězům se dostane nejdříve v 64 letech, a proto je třeba mít ještě další nástroj, kde budou peníze k dispozici už v požadovaných 60 letech. Z doplňkového penzijního spoření bude mít cca 800 000,-, ve fondech v 60 letech, tj. za 33 let bude mít cca 1 650 000,-, v pojistce bude dalších 250 000, dohromady tedy 2 700 000,-. V ideálním případě u ní na stáří potřebujeme cca 5 480 000,-, tj. máme více než 50% jejího důchodu už zajištěných. Dále budeme v tomto programu pokračovat v rámci servisů.

- Neživotní pojistky:
- Navrhnout pojistku odpovědnosti (cca 500,-/rok), počítat s pojistkou bytu (cca 1 000,/ rok).
- Nové cash flow:
- 2 500 původní investiční částka + 3 000, co už teď měsíčně odkládá na dovolené + 5 500 bydlení + 100 za poplatky v bance = investiční částka 11 100,-.
- Z toho 800,- pojistka, 5 000,- hypotéka a inkaso, 1 700 na spořicí účet, 1 700 na střední rezervu, 500 na doplňkové penzijní spoření, 1 200,- na dlouhodobou investici na stáří, 140 na neživotní pojištění a pojištění odpovědnosti = 11 040,-.

- Přínos portfolia: Erika je zajištěná pro případ, že by se jí stal vážný úraz, resp. by byla kvůli nějakému úrazu či nemoci v invalidním důchodu, a výrazně by se jí proto ztížila schopnost vydělávat. Může bydlet ve svém, mít dostatek prostoru nejen pro sebe, ale i pro Zoe, nemuset se bát toho, že majiteli bytu např. odrostou děti a bude chtít využít byt, který dosud pronajímá, pro ně, a ona bude muset hledat nové bydlení; ví, že má stále dostatečnou rezervu (i na vybavení nového bytu), že si bude moct pravidelně jednou za rok dovolit měsíční dovolenou, zároveň se už teď chystá na větší expedici na Antarktidu a na to, že nebude muset trčet v práci až do důchodu, ale bude si svůj život neustále naplno užívat. A to všechno za 2 500,-, které vám svěřila.



DĚKUJI ZA POZORNOST

