

**NÁVRH FINANČNÍHO PORTFOLIA KLIENTA**

Seminární práce: Finanční poradenství

xyz

Finance a účetnictví

Kombinovaná forma

Karviná 2021

Obsah

[1 ÚVOD 2](#_Toc75937596)

[2 Charakteristika klienta 3](#_Toc75937597)

[2.1 Složení domácnosti 3](#_Toc75937598)

[2.2 Přehled finančních zdrojů klienta 3](#_Toc75937599)

[3 Cíle klienta 5](#_Toc75937600)

[4 NÁVRH FINANČNÍHO PORTFOLIA KLIENTA 6](#_Toc75937601)

[4.1 Portfolio pro krátkodobý cíl 6](#_Toc75937602)

[4.2 Portfolio pro střednědobý cíl 6](#_Toc75937603)

[4.3 Portfolio pro dlouhodobý cíl 7](#_Toc75937604)

[5 ZÁVĚR: 9](#_Toc75937605)

[6 ZDROJE: 10](#_Toc75937606)

[7 SEZNAM TABULEK 10](#_Toc75937607)

# ÚVOD

V této seminární práci se budu zabývat návrhem finančního portfolia klienta. Daným klientem bude rodina Novákových.

V první kapitole tuto rodinu představím-charakterizuji jejich domácnosti, jejich finanční zdroje a samozřejmostí také bude výkaz příjmů a výdajů.

Ve druhé kapitole se pak budu zaobírat jednotlivými cíli daného klienta.

Ve třetí kapitole pak najdeme návrh finančního portfolia tohoto klienta s odůvodněním jednotlivých částí. Tento návrh finančního portfolia bude vytvořen pomocí vhodných spořících, úvěrových či investičních produktů.

# Charakteristika klienta

V této části seminární práce představím rodinu Novakových. Jedná se o novomanžele.

## Složení domácnosti

Pan Anton Novák má 35 let. Vyučil se automechanikem, nyní však pracuje jako mistr v malé firme. Jeho plat činí 25.000 Kč.

Jeho manželka Martina Nováková vystudovala Právnickou fakultu a nyní pracuje jako právnický referent a zástupce vedoucího ve veřejné správě. Její průměrná mzda je 30.000 Kč.

Zatím nemají žádné dítě, bydlí v bytě 2+KK ve Frýdku-Místku. Tento byt si koupili před 5 lety za 1 000 000 Kč. Polovina této částky byla hrazena z vlastních úspor, polovina pak z hypotečního úvěru u Komerční banky se sazbou 1,99 % s fixací na 10 let. Měsíční splátka činí 4 849 Kč. Dále má tato rodina výdaje za stravu, služby, penzijní pojištění, pojištění domácnosti a ostatní nákupy.

## Přehled finančních zdrojů klienta

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| MĚSÍČNÍ PŘÍJMY | | MĚSÍČNÍ VÝDAJE | |
| Mzda p.Nováka | 25 000 Kč |  |  |
| Mzda p. Novákové | 30000 Kč | Splátka hypotečního úvěru | 4849 Kč |
|  |  | Výdaje na bydlení (zálohy na plyn, elektřinu a vodu) | 3300 Kč |
|  |  | Pojištění domácnosti | 150 Kč |
|  |  | Účet za telefon, internet a TV | 1200 Kč |
|  |  | Penzijní připojištění manželů | 2 000 Kč |
|  |  | Pohonné hmoty | 3 000 Kč |
|  |  | Nákupy potravin | 12 000 Kč |
|  |  | Hygiena (drogerie, čistící prostředky, …) | 2 000 Kč |
|  |  | Volný čas (kultura, sport, výlety, …) | 5 000 Kč |
|  |  | Ostatní nákupy | 2000 Kč |
| Celkem | **55 000 Kč** | **Celkem** | 35499 Kč |
|  | | | |
| Volné cash flow domácnosti = 19501 Kč | | | |

Tabulka 1- přehled cashflow klienta

V tabulce č 1 můžeme vidět výkaz cashflow, tedy celkové příjmy a výdaje dané domácnosti. Vidíme zde také i investiční výdaje v podobě penzijního připojištění.

Celkové příjmy jsou tedy 55 000 Kč, celkové výdaje domácnosti 35 499Kč. Domácnost tak disponuje v průměru volnou částkou ve výši cca 20.000 Kč měsíčně. Mezi pravidelné výdaje patří splátka hypotéky, pojištění domácnosti, účet za telefon, penzijní připojištění. Mezi proměnlivé měsíční výdaje můžeme zařadit výdaje na nákup potravin, volný čas, výdaje na dopravu, ostatní nákupy apod.

Kromě těchto finančních prostředků disponuje daná rodina částkou 200 000 Kč, které jsou vloženy na spořící účet.

# Cíle klienta

Klient má 3 cíle: krátkodobý, střednědobý a dlouhodobý cíl.

Mezi krátkodobé cíle patří rekonstrukce bytu-kuchyně. Toto bude stát přibližně 150 000Kč. Domácnost má tyto peníze k dispozici na svém spořícím účtu, ovšem k této rekonstrukci je klient ochoten vyčlenit pouze polovinu této částky, aby si zajistila finanční polštář.

Střednědobý cíl tohoto klienta je koupě ojetého vozu – do tohoto cíle jsou ochotni investovat maximálně 300 000 Kč.

Dlouhodobý cíl tohoto klienta představuje finanční zabezpečení rodiny, jelikož plánují tuto rodinu v budoucnu rozšířit. K tomuto patří životní pojištění, které má zmírnit dopady v případě pracovní neschopnosti, invalidity či úmrtí jednoho z manželů.

|  |  |
| --- | --- |
| **Cíle domácnosti** |  |
| **Krátkodobý cíl** | **Rekonstrukce** |
| Potřebná částka | 150 000 Kč |
| Naspořená částka | 100 000 Kč |
| Splnění cíle | Do 6 měsíců |
| **Střednědobý cíl** | Koupě auta |
| Potřebná částka | 300 000 Kč |
| Naspořená částka | 0 |
| Splnění cíle | Do 5 let |
| **Dlouhodobý cíl** |  |
| Finanční zabezpečení a pojištění rodiny | Životní pojištění |
|  |  |

Tabulka 2 přehled cílů domácnosti

# NÁVRH FINANČNÍHO PORTFOLIA KLIENTA

## Portfolio pro krátkodobý cíl

Cílem klienta je rekonstrukce bytu, částka půjde na rekonstrukci kuchyně, kde klientka chce celkovou rekonstrukci včetně vestavěných spotřebičů. Z vlastních zdrojů má rodina k dispozici 100 000Kč, k této rekonstrukci potřebuje celkově 150 000 kč. Rekonstrukce má proběhnou za půl roku. Rodina si chce zbývajících 50 000Kč vzít na úvěr. Navrhuji si sjednat úvěr u Equabank, jelikož nabízí jednu z nejmenších úrokových sazeb a na rozdíl od jiných bank-např KB, lze tento úvěr sjednat i na dobu kratší než 1 rok (př. KB nabízí pouze možnost půjčky nejméně po dobu 1 roku), a pan Novák je dlouhodobým klientem této banky. Výhodou je také předčasné splacení zdarma. Měsíční splátka při splatnosti 1 rok bude 4393 Kč. Celkem rodina zaplatí 52 722 Kč. Klient tak přeplatí 2 722 Kč. Pokud by klient chtěl přeci jen financovat tento cíl z vlastních zdrojů musel by ukládat měsíčně po dobu 6 měsíců částku cca 8 500 Kč. Já bych se přiklonila k financování z cích zdrojů, a to z toho důvodu, že rekonstrukce je nepředvídatelná a může se stát, že přesáhne danou kalkulaci, rodina tak bude mít prostředky i ze svých zdrojů na případné doplatky.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Banka** | Česká spořitelna | ČSOB | Raiffeisenbank | MONETA Money Bank | EQUA BANK | MBANK | KB |
| **Úroková sazba** | 3,96 | 4,9 % | 3,49 % | 3,5% | 3,8% | 3,8 | 3,9 |
| **Splatnost do 6 měsíců** | ne | Ne | Ano | Ano | ano | ne | Ne |
| **Předčasné splacení** | **0,5 % - 1 % z výše splátky** | zdarma | **0,5 % - 1 % z výše splátky** | **0,5 % - 1 % z výše splátky** | **Zdarma** | **Zdarma** | **Zdarma** |

Tabulka 3- přehled úrokových sazeb u největších bank

## Portfolio pro střednědobý cíl

Tímto cílem je koupě ojetého auta v maximální výši 300 000 Kč. Tohoto by rodina chtěla dosáhnout do 5 let. Nyní má rodina naspořeno 100 000 Kč (po odečtu částky 100 000 Kč, která bude využita jako prostředek k rekonstrukci). Tyto peníze nyní slouží jako finanční polštář a rodina je nechce k danému účelu využít.. Také chtějí začít spořit až po rekonstrukci bytu. Tuto částku by si rodina mohla naspořit za 5 let (při odkládání částky 5000kč měsíčně po dobu 5 let). Ovšem manželé potřebují koupit auto během příštího roku. Opět se přikláním k úvěru.

Většina bank nabízí produkt zvaný AUTOPŮJČKA, maximální doba splatnosti je 10 let. Což je ke splnění střednědobého cíle dostačující.

Opět doporučuji produkt Autopůjčka u Equbank, jak již bylo řečeno pan Novák je dlouhodobým klientem banky. Navíc banka nabízi jednu z nejlepších sazeb, vedení půjčky je zdarma.

Při půjčení 300 000 Kč je úrok 3,8 % a měsíční splátka bude 5498 Kč.

Klient chce tuto částku začít splácet až po splacení úvěru na rekonstrukci, což schvaluji, jelikož částka za úvěr na rekonstrukci se pohybuje okolo 5000 Kč, a podobnou částku bude klient splácet i u Autopůjčky

## Portfolio pro dlouhodobý cíl

Dlouhodobým cílem této rodiny je finanční zabezpečení a pojištění.

Co se týče finančního pojištění určitě doporučuji sjednání životního pojištění, které zmírňuje dopady výpadku příjmu při nezaměstnanosti, invaliditě nebo úmrtí. Životní pojištění je tak komplexní produkt.

Minimální pojistné se pohybuje 300-500 Kč. Toto ovšem kryje velmi nízké částky - př. viz tabulka č.4.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Ivalidita | 84Kč | PČ: 300.000 Kč |
| smrt | 56Kč | PČ: 100.000 Kč |
| Trvalé následky | 15 Kč | PČ: 100.000Kč |
| Závažná onemocnění | 55 Kč | PČ: 100.00Kč |
| Hospitalizace | 22 Kč | PČ: 100 |
| Celkem | **232Kč** |  |

Tabulka 4-Zdroj: https://www.klikpojisteni.cz/

Já navrhuji nastavení těchto pojistných částek (viz tabulka č.5), a to vzhledem k tomu, že se jedná o mladé novomanžele, kteří plánují založení rodiny a splácejí hypotéku i úvěr. Klient se neobává žádného rizika. Klient má také dostatek volných finančních prostředků, aby si tento produkt mohl dovolit splácet. Měsíční splátka jedné osoby se tak bude pohybovat okolo 1000Kč. Výhodu je také to, že životní pojištění lze odečíst ze základu daně.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Ivalidita | 241Kč | Pč: 1 000 000 Kč |
| smrt | 193 Kč | PČ:1 000 0000 Kč |
| Trvalé následky | 257 Kč | PČ: 2 000 000Kč |
| Závažná onemocnění | 495 Kč | PČ:1 000 000 Kč |
| Hospitalizace | 22 Kč | PČ: 100 |
| Celkem | **1206Kč** |  |

Tabulka 5-Zdroj: https://www.klikpojisteni.cz/

Pojištění jedné osoby se tak skládá z položek – invalidity, pojištění v případě smrti, onemocnění, hospitalizace a trvalých následků. V tomto případě by p. Nováková byla pojištěna až do svých 60 let, což znamená, že by toto pojištění platila 30 let. Stejnou částku navrhuji také pro pana Nováka, který tak bude pojištěn do svých 65 let. Jako vhodné pojištění bych volila pojištění UNIQA, kde lze pojistit i 2 dospělé osoby i neomezený počet dětí v jedné smlouvě. Klient si také může určit frekvenci splátek.

|  |  |
| --- | --- |
| Typ pojištění | rizikové životní pojištění |
| Pojištění: | dospělé osoby 1-2 dospělé osoby |
| Frekvence placení: | měsíčně, čtvrtletně, pololetně, ročně |
| Pojistná doba | minimálně 5 let |
| Způsob placení | trvalý příkaz, SIPO, inkaso z účtu |
| Pojištění dětí | neomezený počet (do 26 let věku) |

Tabulka 5- přehled pojištění UNIQA

# ZÁVĚR:

Cílem této práce bylo sestavení finančního portfolia pro klienta – dvoučlennou rodinu.

Klient má 3 cíle. Prvního cíle-rekonstrukce bytu-chce klient dosáhnou do 1 roku. Druhého cíle, a to koupě auta chce dosáhnout do 5 let. Jelikož splátky na Autopůjčku se pohybují okolo 5000 Kč a klient tento úvěr bude splácet až po zaplacení úvěru za rekonstrukci, který je také ve výši okolo 5000 Kč, ve výkazu cashflow jsou tyto produkty označeny jako úvěr, jelikož splátka jednoho produktu bude nahrazena splátkou produktu druhého.

Třetím cílem, a to cílem dlouhodobým, je pak finanční zajištění rodiny. V posledním případě jsme tak volili komplexní životní pojištění.

Níže nalezneme opět přehled cashflow daného klienta aktualizovaný o nové výdaje, a to výdaje které slouží k dosažení cílů klienta.

Můžeme vidět, že i po odečtu úvěrů i životního pojištění zbydou klientovi volné prostředky k vytváření rezerv či dalším investicím.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| MĚSÍČNÍ PŘÍJMY | | MĚSÍČNÍ VÝDAJE | |
| Mzda p.Nováka | 25 000 Kč |  |  |
| Mzda p. Novákové | 30000 Kč | Splátka hypotečního úvěru | 4849 Kč |
|  |  | Výdaje na bydlení (zálohy na plyn, elektřinu a vodu) | 3300 Kč |
|  |  | Pojištění domácnosti | 150 Kč |
|  |  | Účet za telefon, internet a TV | 1200 Kč |
|  |  | Penzijní připojištění manželů | 2 000 Kč |
|  |  | Pohonné hmoty | 3 000 Kč |
|  |  | Nákupy potravin | 12 000 Kč |
|  |  | Hygiena (drogerie, čistící prostředky, …) | 2 000 Kč |
|  |  | Volný čas (kultura, sport, výlety, …) | 5 000 Kč |
|  |  | Ostatní nákupy | 2000 Kč |
|  |  | **Životní pojištění** | 2412 Kč |
|  |  | **úvěr** | 4393 Kč |
| Celkem | **55 000 Kč** | **Celkem** | 42 304 Kč |
|  | | | |
| Volné cash flow domácnosti = 12696 Kč | | | |

Tabulka 6- nový přehled cashlow

# ZDROJE:

Srovnání 18 půjček online: Zjistěte, které půjčky vám vyjdou nejvýhodněji. *Rizikové životní pojištění* [online]. [cit. 2021-6-30]. Dostupné z: <https://www.usetreno.cz/pujcky/>

*Finanční patron* [online]. [cit. 2021-6-30]. Dostupné z: <https://www.financnipatron.cz/>

Rizikove-zivotni-pojisteni. *Rizikové životní pojištění* [online]. [cit. 2021-6-30]. Dostupné z: <https://www.uniqa.cz/rizikove-zivotni-pojisteni/>

Spočítejte si svou půjčku. *Rizikové životní pojištění* [online]. [cit. 2021-6-30]. Dostupné z: <https://pujcka.equabank.cz/>

# SEZNAM TABULEK

[Tabulka 1- přehled cashflow klienta 3](#_Toc75937483)

[Tabulka 2 přehled cílů domácnosti 5](#_Toc75937484)

[Tabulka 3- přehled úrokových sazeb u největších bank 6](#_Toc75937485)

[Tabulka 4-Zdroj: https://www.klikpojisteni.cz/ 7](#_Toc75937486)

[Tabulka 5- přehled pojištění UNIQA 8](#_Toc75937487)

[Tabulka 6- nový přehled cashlow 9](#_Toc75937488)