



**SLEZSKÁ
UNIVERZITA**

OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVINĚ

NÁVRH FINANČNÍHO PORTFOLIA KLIENTA

Seminární práce: Finanční poradenství

xyz

Finance a účetnictví

Kombinovaná forma

Karviná 2021

Obsah

1	ÚVOD.....	2
2	Charakteristika klienta.....	3
2.1	Složení domácnosti.....	3
2.2	Přehled finančních zdrojů klienta.....	3
3	Cíle klienta.....	5
4	NÁVRH FINANČNÍHO PORTFOLIA KLIENTA.....	6
4.1	Portfolio pro krátkodobý cíl.....	6
4.2	Portfolio pro střednědobý cíl.....	6
4.3	Portfolio pro dlouhodobý cíl.....	7
5	ZÁVĚR:.....	9
6	ZDROJE:.....	10
7	SEZNAM TABULEK.....	10

1 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 zabírat 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 spořicíh, úvěrových či investičních produktů.

2 Charakteristika klienta

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

2.1 Složení domácnosti

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

Jeho manželka Martina Nováková vystudovala Právnickou fakultu a nyní pracuje jako právní 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.

2.2 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, čisticí 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 spořicí účet.

3 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 spořicímu 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	
<u>Krátkodobý cíl</u>	Rekonstrukce
Potřebná částka	150 000 Kč
Naspořená částka	100 000 Kč
Splnění cíle	Do 6 měsíců
<u>Střednědobý cíl</u>	Koupě auta
Potřebná částka	300 000 Kč
Naspořená částka	0
Splnění cíle	Do 5 let
<u>Dlouhodobý cíl</u>	
Finanční zabezpečení a pojištění rodiny	Životní pojištění

Tabulka 2 přehled cílů domácnosti

4 NÁVRH FINANČNÍHO PORTFOLIA KLIENTA

4.1 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 100 000 Kč, k této rekonstrukci potřebuje celkově 150 000 Kč. Rekonstrukce má proběhnout za půl roku. Rodina si chce zbývajících 50 000 Kč 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

4.2 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 nabízí 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

4.3 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. Výhodou 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

5 ZÁVĚR:

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

Klient má 3 cíle. Prvního cíle-rekonstrukce bytu-chce klient dosáhnout 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, čisticí 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

6 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/>

7 SEZNAM TABULEK

Tabulka 1- přehled cashflow klienta.....	3
Tabulka 2 přehled cílů domácnosti	5
Tabulka 3- přehled úrokových sazeb u největších bank.....	6
Tabulka 4-Zdroj: https://www.klikpojisteni.cz/	7
Tabulka 5- přehled pojištění UNIQA.....	8
Tabulka 6- nový přehled cashlow	9