

Finančníci
wealth management

6. Finanční plánování

Finanční gramotnost pro střední školy

Osnova

- Co jste se doposud naučili?
- Finanční plán
- Stanovení cash flow
- Modelace finančního života rodiny
- Zpětná vazba



Co jste se doposud naučili?

- Jaký je vliv peněz na osobní a rodinný život?
- Kdy je z hlediska času nejvýhodnější řešit svůj rozpočet a své cíle?
- Jak můžete při nakupování zlepšit svou bilanci?
- Jaké jsou praktiky tzv. „šmejdu“?
- Jak vysoká by měla být vaše likvidní rezerva? Od čeho se odvíjí?
- Jaké poplatky považujete za nejabsurdnější?

Finančníci
wealth management

Sestavení finančního plánu

Finanční plán vaší domácnosti

1. Zjištění stavu, analýza

- A) Stanovení cash flow
- B) Evidence majetku a závazků
- C) Celkové zadlužení, výše rezervy

2. Stanovení cílů

3. Stanovení priorit

4. Potřebné finanční prostředky



A) Stanovení cash flow

Proč je nezbytné znát své cash flow?

Osobní výdaje

- Jak můžeme rozdělit osobní výdaje?
 - Pravidelné a jednorázové
 - Pevné a kontrolovatelné
 - Zbytné a nezbytné

Osobní příjmy

- Pravidelné a jednorázové
- Druhy příjmů
 - Mzda a plat
 - Podnikatelská činnost
 - Sociální příjmy – důchody, dávky, podpora
 - Ostatní – pronájem, dědictví, odměny, výhry, dividendy, prodej majetku



Za co nejčastěji platíme (utrácíme)?

Domácnost

	Nezbytné výdaje		Zbytné výdaje	
	měsíc	rok	měsíc	rok
Nájemné				
Fond oprav, voda, energie, odpady	5 700 Kč			
Potraviny, nápoje, tabák	9 000 Kč			
Drogerie / prací a čistící prostředky	1 400 Kč			
Léčiva, doplňky stravy, zdravotní pomůcky				
Oděvy a obuv		6 000 Kč	1 500 Kč	
Údržba domácnosti / bytové zařízení / spotřebiče		3 000 Kč		
Domácí zvířata a potřeby pro ně / veterinární služby	500 Kč			
Jiné náklady				

Doprava

Pohonné hmoty	1 000 Kč		2 500 Kč	
Údržby / opravy / náhradní díly		13 000 Kč		
Veřejná hromadná doprava				
Jiné náklady a poplatky				

Komunikace / IT

Poštovní služby				
Telefony	1 000 Kč			
Internet	500 Kč			
IT (zpracování dat / licence)		1 800 Kč		

Kultura / hobby / rekreace

Hobby / zájmy			2 000 Kč	
Dárky (Vánoce / narozeniny)				
Květiny / zahrada				
Kultura (divadlo / kino / knihy / koncerty)			300 Kč	
Sportovní potřeby / poplatky / členské příspěvky				
Herny a loterie				
Noviny / časopisy / poplatky za TV a rozhlas				
Rekreace tuzemská a zahraniční / výlety				50 000 Kč
Restaurace / stravování			2 000 Kč	
Jiné náklady				

Vzdělávání

Školní potřeby / stravné / výlety	2 500 Kč			
Ubytování / školné				
Poplatky za kurzy a kroužky				

Finanční produkty

Životní a rizikové pojištění	650 Kč	4 800 Kč		
Pojištění majetku a domácnosti (dům / byt / chata)		1 500 Kč		
Povinné ručení / havarijní pojištění		9 600 Kč		
Pojištění odpovědnosti		1 200 Kč		
Úvěry na bydlení	7 800 Kč			
Spotřebitelské úvěry / půjčky / jiné splátky	900 Kč			
Spoření (bankovní / stavební / penzijní)	2 800 Kč	20 400 Kč		
Investice	2 500 Kč	3 400 Kč		
Jiné náklady (vedení BÚ / odchozí platby / další služby)				

Ostatní výdaje

Náklady související s podnikáním	1 500 Kč			
Daně (z příjmů / silniční / nemovitostní)		3 000 Kč		
Zálohy (ZP / SP) / nemocenské	5 500 Kč			
Výživné	2 000 Kč			

	Nezbytné	Zbytné
Průměrné měsíční výdaje	50 892 Kč	12 467 Kč
Celkové měsíční náklady	63 358 Kč	

Měsíční příjem

	Čistý	Hrubý
Příjem Tomáš	51 000 Kč	55 000 Kč
Příjem Kateřina	37 000 Kč	55 000 Kč
Ostatní příjmy (pronájem, investice atd.)	11 000 Kč	

Celkový čistý měsíční příjem	99 000 Kč
-------------------------------------	------------------

Volné měsíční CASHFLOW	35 642 Kč
-------------------------------	------------------

Jaký je/bude Váš rozpočet?

Téma: Vytvořte skupinky o 4 členech, diskutujte o výších jednotlivých položek a připravte Vaše rozpočty.

Jak vysoké jsou Vaše nezbytné výdaje?

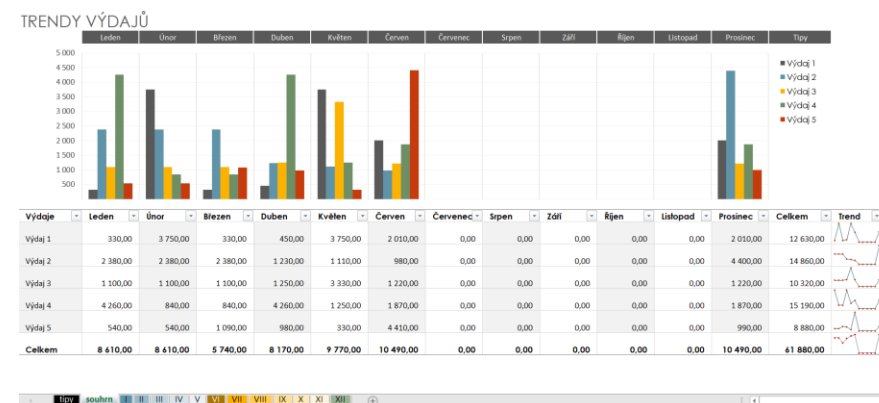
Jak může člověk zvýšit svůj příjem?

Které výdajové položky je možné snížit a jakým způsobem?

Jakou formou vést rozpočet

Excel

- Nabídka MS Office
- Vlastní tabulka
- Krátkodobá (měsíc) + dlouhodobá (rok)

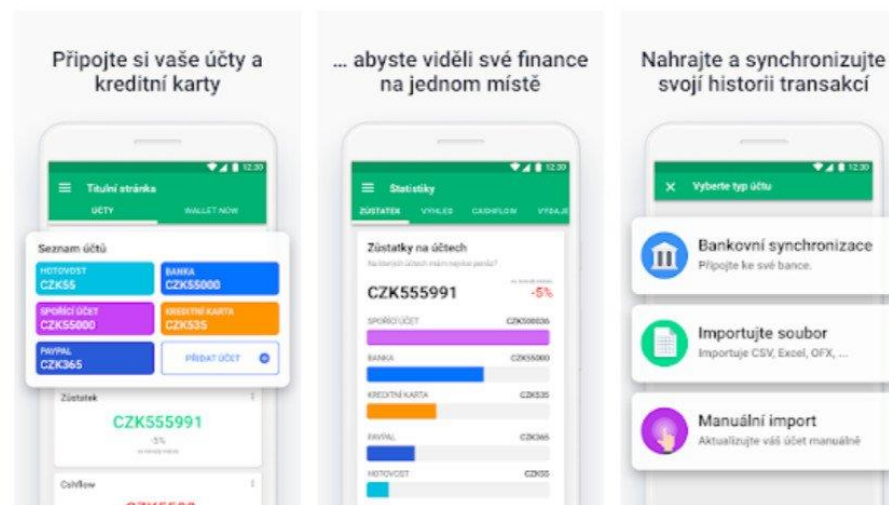


Mobilní aplikace

- např. Spendee, Wallet, Debito, Settle Up
- Propojení s bankou, zadávání smluv, hlídání termínů
- Možnost sdílení rozpočtů, vytváření nákupních seznamů

Papírově

- Založení + aktualizace



Využívání technologií

Spendee

- Česká aplikace, jednoduchá a přehledná
- Vedení osobního rozpočtu
- Napojení vašich bankovních účtů

Wallet

- Česká aplikace
- Focení účtenek, připomínání konce záruční lhůty apod.

Google a Apple Pay

- Bezkontaktní placení telefonem
- Přehled výdajů



Využívání technologií

Settle Up (dlužníček)

- Zaznamenávání a sdílení výdajů mezi přáteli
- Rozpočítání plateb, česká aplikace

Curve Card

- Nahrání libovolného počtu karet – snadný výběr aktuálně používané karty
- Platby a výběry v cizích měnách za zvýhodněné kurzy
- Dočasné uzamčení karty a možnost vrátit se v čase (přeúčtování platby na jinou kartu/účet)
- „Cashback“ u vybraných prodejců

Revolut

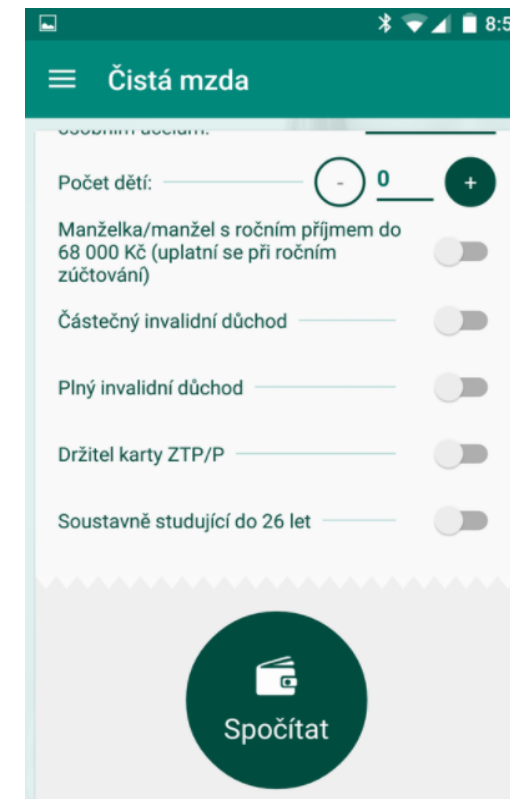
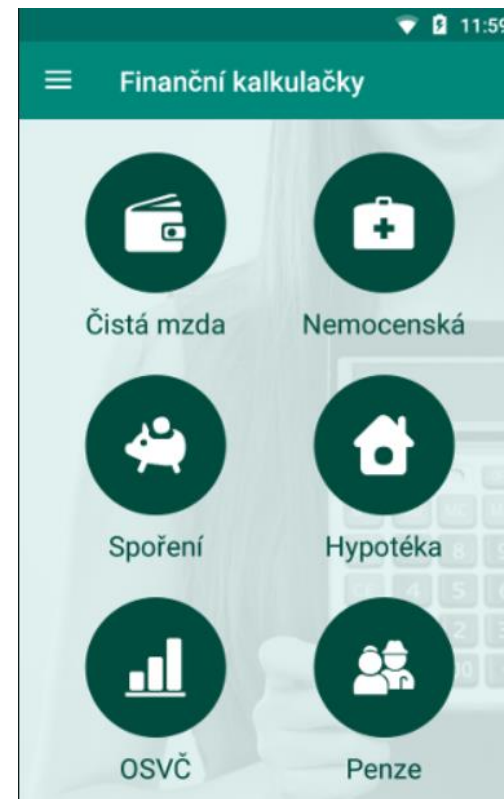
- Platby a výběry v cizích měnách za zvýhodněné kurzy
- Využití peněženky nebo vytvoření bankovního účtu
- Virtuální nebo fyzická platební karta



Využívání technologií

Použití kalkulaček (web, mobilní aplikace)

- www.mesec.cz
- www.vypocet.cz
- Mobilní aplikace „Finanční kalkulačky“
- Určení výše splátek nebo zhodnocení peněz
- Výpočet mzdy, nemocenské a další



Finančníci
wealth management

Modelové portfolio

Průměrné rodinné portfolio mladých klientů

Manželé Svobodovi

- Věk: 30 let, dcera 1 rok

I. Rodinné finance

- Čistá mzda muže: 45 000 Kč
- Rodičovský příspěvek ženy: 12 000 Kč

Výdaje: 44 000 Kč
Volné cash flow: 13 000 Kč

II. Majetek

- Vybavení domácnosti: 350 000 Kč
- Automobil: 150 000 Kč
- Chata po prarodičích: 800 000 Kč
- Hotovostní rezerva: 70 000 Kč
- Pes 20 000 Kč

III. Cíle rodiny

- Vlastní byt: 6 100 000 Kč
- Druhý automobil: 250 000 Kč
- Finanční nezávislost: 7 500 000 Kč



Průměrné portfolio – plnění cílů

Bankovní produkty	Spořicí produkty	Pojistné produkty	Investiční produkty	Úvěrové produkty
2x bankovní účet	2x stavební spoření	2x povinné ručení	1x investiční fondy jednorázové konzervativní	1x hypoteční úvěr
1x spořicí účet	1x penzijní připojištění	1x havarijní pojištění	1x investiční fondy pravidelně placené – vyvážené portfolio	1x spotřebitelský úvěr
1x bankovní pojištění karet	1x doplňkové penzijní spoření	2x pojištění nemovitého majetku a domácnosti	1x termínovaný vklad na dobu určitou	1x kreditní karta
		2x rizikové pojištění		
		1x odpovědnost z výkonu povolání		
		1x pojištění odpovědnosti z běžného života a z vlastnictví zvířete		

Průměrná mladá rodina vlastní přibližně 15-20 finančních produktů

- Každá smlouva své konkrétní a specifické podmínky
- Každá smlouva obsahuje konkrétní nastavení částek, výše zhodnocení, poplatků, výluk a příspěvků

B) Evidence majetku a závazků

„Bilance, která nám říká, zda jsme zadluženi nebo bychom byli schopni splatit své závazky“

- Majetek udávaný v tržní ceně, tj. jaké?
- Pravidelně (alespoň) ročně si sestavit přehled majetku a závazků (jak se částky mění?)

Vyhodnocení přehledu

- 1. Ověříme, zda má domácnost dostatečnou rezervu a ve vhodné podobě.
- 2. Ověříme, zda naše závazky jsou dobré nebo špatné.
- 3. Zvážíme, zda náš majetek nepředstavují především osobní pasiva.

C) Rozdělení majetku

- Dělení z důvodu likvidity
- Pravidelné přecenění (finanční cíle, nebo například pojistné částky)

Finanční majetek

- Dlouhodobý finanční majetek
 - Dlouhodobé investiční cenné papíry, termínované vklady s výpovědní lhůtou delší než 1 rok.
 - Také sem patří nemovitosti, umělecká díla vlastněná za účelem obchodování s nimi, nebo k uložení volných peněžních prostředků
- Krátkodobý finanční majetek
 - Krátkodobé cenné papíry (vklady, spořicí účty)
 - Do 1 roku (mince, bankovky...)

Nefinanční majetek

- byty, domy, pozemky, stroje, cennosti

Plánování - přístupy

Různé přístupy k plnění cílů

a) postupné plnění cílů z úspor

- Opětovný začátek
- Těžké zaměření na nákladnější cíle

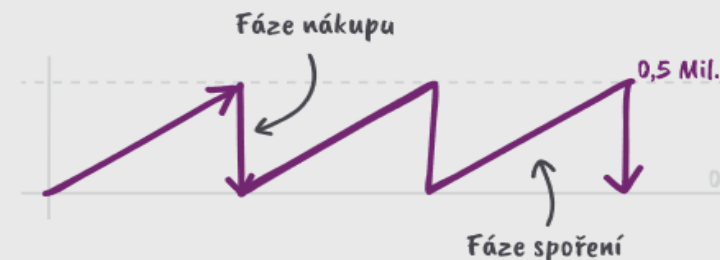
b) postupné plnění cílů na dluh

- Dřívější spotřeba
- Neustálý život na dluh

c) příprava formou finančního plánování

- Šance na splnění nákladných cílů
- Dlouhodobá cesta

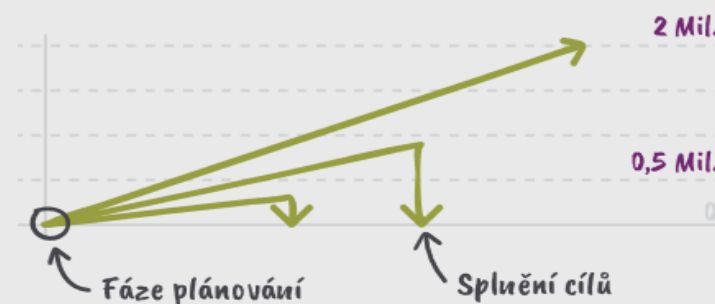
Spoření – Čerpání



Půjčka – Splácení



Plánování – Plnění cílů



Finanční plán vaší domácnosti

2. Stanovení cílů

- Nejčastější cíle, na které se lidé připravují

- Realizace vlastního bydlení
- Finance pro děti (narození, studium, startovné do života)
- Rekonstrukce nemovitého majetku
- Vlastní finanční nezávislost
- Nákup investiční nemovitosti
- Cestování
- Financování nákupu vozidel
- Start vlastního podnikání
- Tvorba rezervy

milionové částky

statisícové částky

statisícové částky

milionové částky

milionové částky

deseti až statisícové částky

statisícové částky

deseti až statisícové částky

statisícové částky

Finančníci
wealth management

Aktualizace finančního plánu

Shrnutí

Co jste se dozvěděli nového?

Které téma bylo pro Vás zajímavé?

Jaké poznatky můžete začlenit ihned do praxe?



Finančníci
wealth management

Následující téma:
