

Obsah

ÚVODEM.....	6
RYCHLÝ NÁHLED STUDIJNÍ OPORY.....	7
1 ÚVOD DO FINANČNÍHO PORADENSTVÍ.....	8
1.1 Vymezení finančního poradenství.....	8
1.2 Finanční plánování.....	10
1.2.1 Analýza finančních možností.....	10
1.2.2 Definování rizik.....	13
1.2.3 Určení cílů a stanovení alternativních řešení.....	13
1.2.4 Optimalizace finančního plánu.....	14
1.3 Rezervy.....	15
1.4 Zásady tvorby rozpočtu.....	17
2 FINANČNÍ MATEMATIKA.....	20
2.1 Základní pojmy finanční matematiky.....	21
2.1.1 Úrok a Úroková míra.....	22
2.1.2 Úročení.....	24
2.2 Jednoduché úročení a jeho užití.....	25
2.3 Složené úročení a jeho užití.....	29
2.4 Smíšené úročení.....	33
2.5 Proudý hotovostních toků.....	34
2.5.1 Anuita.....	35
2.5.2 Perpetuita.....	36
2.5.3 Spoření.....	37
2.5.4 Důchody.....	40
3 DEPOZITNÍ A ÚVĚROVÉ PRODUKTY PRO RETAILOVOU KLIENTELU.....	44
3.1 Depozitní produkty pro retailovou klientelu.....	45
3.1.1 Běžný účet.....	47
3.1.2 Spořicí účet.....	51
3.1.3 Termínované vklady.....	53
3.1.4 Vkladní knížky.....	55
3.2 Úvěrové produkty pro retailovou klientelu.....	56
3.2.1 Spotřebitelský úvěr.....	58

3.2.2	Hypoteční úvěr.....	61
3.2.3	Další úvěrové zdroje	65
3.3	Stavební spoření	66
4	DEPOZITNÍ A ÚVĚROVÉ PRODUKTY PRO FIREMNÍ KLIENTELU	72
4.1	Depozitní produkty pro firemní klientelu.....	73
4.1.1	Běžný účet pro podnikatele.....	73
4.1.2	Spořicí účty a termínované vklady pro podnikatele	74
4.1.3	Cash pooling	74
4.2	Úvěrové produkty pro firemní klientelu.....	75
4.2.1	Provozní úvěry	76
4.2.2	Kontokorentní úvěry	76
4.2.3	Investiční úvěry.....	76
4.2.4	Úvěry pro začínající podnikatele	77
4.2.5	Syndikované úvěry.....	77
4.2.6	Další cizí zdroje financování	78
5	POJISTNÉ PRODUKTY	82
5.1	Životní pojištění	85
5.1.1	Rizikové životní pojištění	86
5.1.2	Investiční životní pojištění	87
5.1.3	Kapitálové životní pojištění	87
5.1.4	Univerzální (flexibilní) životní pojištění	88
5.1.5	Důchodové pojištění	88
5.1.6	Pojištění ve prospěch dítěte	90
5.2	Neživotní pojištění	90
5.2.1	Pojištění rizik soukromých osob	91
5.2.2	Pojištění podnikatelských a průmyslových rizik	93
5.2.3	Pojištění motorových vozidel	94
5.2.4	Pojištění právní ochrany	95
6	INVESTICE A TVORBA PORTFOLIA.....	97
6.1	Finanční investice.....	99
6.1.1	Dluhopisy.....	100
6.1.2	Směnky a šeky	103
6.1.3	Státní pokladniční poukázky.....	104

6.1.4	Depozitní certifikáty	104
6.1.5	Akcie	105
6.1.6	Depozitní stvrzenky	107
6.2	Reálné investice.....	108
6.2.1	Investování do nemovitostí.....	109
6.2.2	Investování do luxusních statků.....	109
6.2.3	Investování do přímého podnikání.....	110
6.3	Zásady tvorby portfolia	111
6.4	Kolektivní investování	113
7	DOSAHOVÁNÍ FINANČNÍ NEZÁVISLOSTI A SVOBODY	116
7.1	Strategie investování pro dosažení finanční nezávislosti a svobody	117
7.2	Doplňkové penzijní spoření	117
7.3	Zadluženost	120
8	MAKROEKONOMICKÉ ASPEKTY FINANČNÍHO PORADENSTVÍ.....	124
8.1	Vliv inflace.....	126
8.2	Vliv úrokových sazeb.....	127
8.3	Vliv daňových aspektů.....	128
LITERATURA		131
SHRNUTÍ STUDIJNÍ OPORY		133
PŘEHLED DOSTUPNÝCH IKON.....		134