
Obsah

Úvodní slovo	8
Předmluva	9
1 Finanční plánování	10
1.1 Vymezení pojmu finanční plánování	10
1.1.1 Proč osobní finanční plánování	10
1.1.2 Cíle a přínosy osobního finančního plánování	10
1.2 Finanční plánování krok za krokem	12
1.2.1 Analýza	12
1.2.2 Plán	13
1.2.3 Realizace	14
1.2.4 Revize	15
1.3 Peníze, výnos a čas	15
1.3.1 Cena peněz	15
1.3.2 Investování	17
1.3.3 Spoření	22
1.3.4 Pravidelná renta	25
1.3.5 Úvěry	27
1.3.6 Inflace, kupní síla peněz	28
1.3.7 Hodnocení investic	31
1.4 Typické cíle ve finančním plánování	33
1.5 Hodnota cíle v čase	34
1.5.1 Růst cen	34
1.5.2 Investování v inflačním prostředí	35
1.5.3 Spoření v inflačním prostředí	37
1.6 Cesta k cíli	39
1.7 Zdroje	41
1.8 Nebezpečí na cestě k cíli a jak jim čelit	42
2 Nástroje finančního trhu	45
2.1 Spořicí a investiční produkty	45
2.1.1 Bankovní vklady	45
2.1.2 Penzijní připojištění	47
2.1.3 Spoření prostřednictvím otevřených podílových fondů	56
2.1.4 Rezervtovná pojištění jako spořicí nástroj	66
2.1.5 Stavební spoření jako spořicí nástroj	68
2.2 Úvěrové produkty	71
2.2.1 Hypoteční úvěry	71
2.2.2 Úvěry ze stavebního spoření	79
2.2.3 Překlenovací úvěry	81

2.2.4	Bankovní spotřebitelské úvěry	84
2.2.5	Nebankovní spotřebitelské úvěry	85
2.2.6	Leasing	86
2.3	Pojišťovací nástroje	87
2.3.1	Životní pojištění	88
2.3.2	Úrazové pojištění	94
2.3.3	Pojištění nemoci	96
2.3.4	Pojištění majetku obyvatelstva	100
2.3.5	Pojištění odpovědnosti za škody	102
2.3.6	Ostatní pojistné produkty důležité pro stabilizaci finanční situace	104
2.3.7	Situace na pojistném trhu	107
3	Spoření a investování jako cesta k cíli	110
3.1	Úvod	110
3.2	Co hodnotit u investic	111
3.2.1	Výnos	111
3.2.2	Likvidita	116
3.2.3	Riziko	117
3.3	Třídy investic	122
3.4	Diverzifikace	129
3.5	Dotované produkty	134
3.6	Dlouhodobé investice	136
3.7	Jak investovat v konkrétním případě	139
3.7.1	Jaké volit investiční portfolio	139
3.7.2	Možné použití penzijního připojištění	140
3.7.3	Možné použití stavebního spoření	143
3.7.4	Jak je to s výnosem v případě pojištění	145
4	Úvěrování jako cesta k cíli	149
4.1	Financování bydlení	150
4.1.1	Vlastní bydlení jako investice	150
4.1.2	Jak na nemovitost naspořit?	151
4.1.3	Jakou nemovitost si můžeme dovolit?	152
4.1.4	Zajištění úvěrů	155
4.1.5	Schopnost splácení úvěrů	156
4.1.6	Kolik nás stojí úvěry	156
4.2	Jaké úvěry použít v konkrétním případě	159
4.2.1	Rozdíly v úvěrech	159
4.2.2	Jak dlouho splácet	161
4.2.3	Jsou hypotéky pro milionáře?	163
4.3	Splácení úvěrů a příjmy	164
4.4	Ostatní úvěry	166

5	Role pojištění v boji s nejistotou	167
5.1	Podstata a historie pojištění.....	167
5.2	Pojistitelnost rizik	168
5.3	Alternativy pojištění.....	169
5.4	Kdy se pojistit?.....	169
Doslov	171



Komora finančních poradců

Profesní sdružení společností a jednotlivců v oblasti finančního plánování

- Sdružuje nezávislé finanční poradce
- Garantuje vysokou odbornou úroveň členů
- Dohlíží na kvalitu a objektivitu finančního poradenství
- Zajišťuje certifikaci svých členů
- Zastupuje zájmy klientů
a nezávislých finančních poradců

Poradíme Vám s výběrem Vašeho finančního poradce

Branická 43/26, 147 00 Praha 4, tel: 244 460 411,
www.kfp.cz, info@kfp.cz