

Obsah

Úvod	7
1. Základní pojmy	13
1.1 Inflace	13
1.2 Finanční rezerva	16
1.3 Životní plánování	21
1.4 Úrok	25
1.5 Výnos	27
1.6 Další neméně důležité pojmy	28
2. Důchody	37
2.1 Jak požádat o důchod	45
2.2 Nárok na důchody	49
2.3 S přípravou na stáří začněte ještě dnes	54
2.4 Než umřete, dostanete přes dva miliony korun	55
3. Důchodová reforma	59
3.1 Malá a velká důchodová reforma	60
3.2 Reforma pilíř po pilíři	62
3.3 Spoření na penzi podle investia.cz: jednoduchá a rychlá alternativa	70
3.4 Reforma penzí dle Úřadu vlády ČR	72
3.5 Důchodovou reformou to nekončí	79
4. Spoření	81
4.1 Osobní účty	82
4.2 Dětské účty	83
4.3 Spořicí účty	84
4.4 Termínované vklady	88
4.5 Stavební spoření	92
4.6 Vkladní knížky	95
4.7 Penzijní připojištění	96
5. Investování	107
5.1 Předpoklady správného investora	108
5.2 Čtyři základní pojmy: riziko, výnos, investiční horizont a likvidita	109
5.3 Akcie	112
5.4 Dluhopisy	115
5.5 Investiční certifikáty	116
5.6 Hypoteční zástavní listy	116
5.7 Otevřené podílové fondy	119
5.8 Typy investorů – od konzervativních po dynamické	129

6. Pojištění	135
6.1 Životní pojištění	136
6.2 Druhy pojištění	136
6.3 Jak na rizika	137
6.4 Pojištění a základní pojmy	141
6.5 Neživotní pojištění	143
7. Případové studie	145
7.1 Finanční strategie pro padesátníky	145
7.2 Zachariáš	159
7.3 Milena	166
7.4 Felix a Zuzana	177
7.5 Barbora	187
7.6 Sofie	191
Závěr	197