



# FINANČNÍ PLÁN NA MÍRU

Rodina Novotných

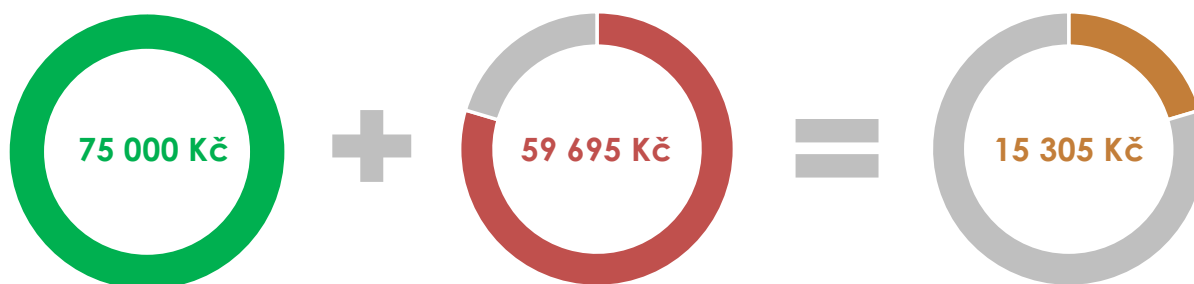
J | L | P

PARTNERSTVÍ, KTERÉ VYNÁŠÍ.

[JANLISKAPARTNERI.CZ](http://JANLISKAPARTNERI.CZ)



## SOUHRN | CÍLE | PRIORITY



1

### **ZAJIŠTĚNÍ PŘÍJMU A MAJETKU**

Analýza trhu pojištění (životní, domácnost, nemovitost, odpovědnost)  
Práce s rezervami

2

### **SPLACENÍ ÚVĚRŮ A PŘEKLENOVACÍHO ÚVĚRU**

Doplnění ČS a RSTS - optimální varianta doplacení do 24 měsíců

3

### **VLASTNÍ BYDLENÍ**

Plán vlastního bydlení do 4 let v hodnotě 4,5 mil. (vlastní + hypotéka)

4

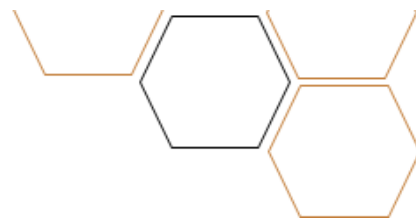
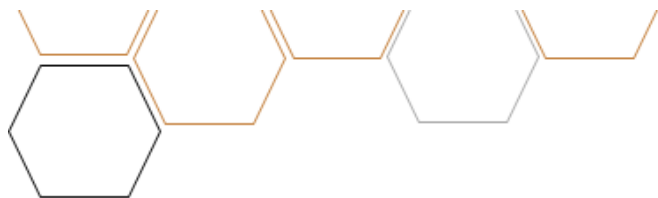
### **SOUKROMÁ RENTA**

Audit penzijních programů a úprava na zajištění dnešních příjmu v důchodovém věku (se započtením inflace)

5

### **DĚTI**

200 000 Kč pro každého v 20ti letech věku (automatické vyplácení)



# ZAJIŠTĚNÍ | PŘÍJMY | REZERVY

## SOUČASNÝ STAV

### Ing. Karl Karlson

Smrt z jakékoliv příčiny	200 000 Kč
Smrt lineárně klesající	- Kč
Trvalé následky úrazem s progresí	700 000 Kč
Invalidita z důvodu nemoci i úrazu II. st.	500 000 Kč
Invalidita z důvodu nemoci i úrazu III.st.	500 000 Kč
Závažné onemocnění	200 000 Kč
Závažné onemocnění (Pro něj / Pro ní)	- Kč
Pracovní neschopnost	200 Kč
Denní dávky úrazem	300 Kč
Hospitalizace úrazem i nemocí	300 Kč

### Kateřina Karlson

Smrt z jakékoliv příčiny	100 000 Kč
Smrt úrazem	200 000 Kč
Úvěrová asistence	
Trvalé následky úrazem s progresí	500 000 Kč
Invalidita z důvodu nemoci i úrazu II+III.st.	
Závažné onemocnění	200 000 Kč
Závažné onemocnění (Pro něj / Pro ní)	
Pracovní neschopnost	200 Kč
Denní dávky úrazem	200 Kč
Hospitalizace úrazem i nemocí	100 Kč

## NÁVRH ŘEŠENÍ

### Ing. Karl Karlson

Smrt z jakékoliv příčiny	750 000 Kč
Smrt lineárně klesající	- Kč
Trvalé následky úrazem s progresí	1 000 000 Kč
Invalidita z důvodu nemoci i úrazu II. st.	- Kč
Invalidita z důvodu nemoci i úrazu II + III.st.	5 500 000 Kč
Závažné onemocnění	- Kč
Závažné onemocnění (Pro něj / Pro ní)	- Kč
Pracovní neschopnost	450 Kč
Denní dávky úrazem	- Kč
Hospitalizace úrazem i nemocí	- Kč

### Kateřina Karlson

Smrt z jakékoliv příčiny	300 000 Kč
Smrt z jakékoliv příčiny	
Úvěrová asistence	
Trvalé následky úrazem s progresí	1 000 000 Kč
Invalidita z důvodu nemoci i úrazu II+III.st.	3 100 000 Kč
Závažné onemocnění	
Závažné onemocnění (Pro něj / Pro ní)	200 000 Kč
Pracovní neschopnost	200 Kč
Denní dávky úrazem	
Hospitalizace úrazem i nemocí	

Součet pojistných částek

**3 101 300 Kč**

Součet pojistných částek

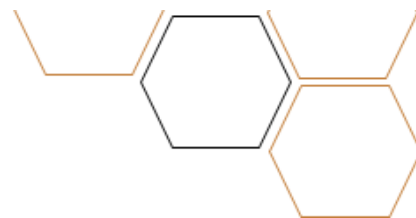
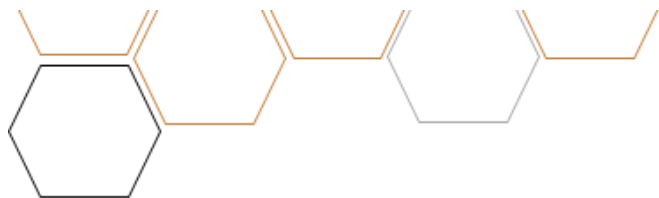
**11 850 650 Kč**



Daňový odpočet 18 000 ročně do 65 let  
Zajištění na míru současným příjmům a výdajům

Nový zdravotní dotazník  
Vyšší pojistné o 580 Kč

Komentář poradce:



# INVESTICE | MAJETEK | RENTIÉR

## SOUČASNÝ STAV

Finanční produkty	Hodnota na konci
NN DSS, a.s. (II. Pilíř) 5,29% p.a.	976 296 Kč
Tatra Banka 2040 (III. Pilíř) 3% p.a.	430 280 Kč
Conseq Horizont invest	973 629 Kč

Očekávaná hodnota na konci

**2 380 205 Kč**

## NÁVRH ŘEŠENÍ

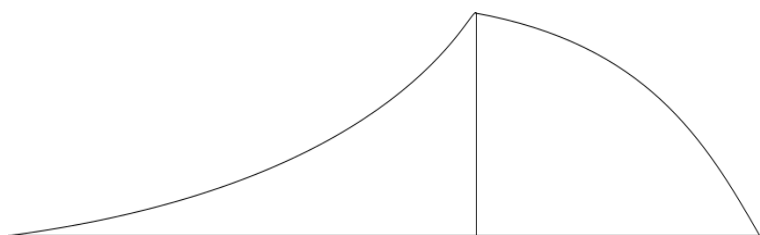
Finanční produkty	Hodnota na konci
NN DSS, a.s. (II. Pilíř) 5,29% p.a.	976 296 Kč
Tatra Banka 2040 (III. Pilíř) 3% p.a.	430 280 Kč
Edward - portfolio Nobelovy nadace	4 725 730 Kč

Očekávaná hodnota na konci

**6 132 306 Kč**

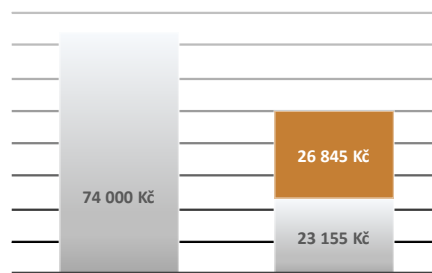
6 567 155 Kč

8 005 325 Kč



Fáze zhodnocování

Fáze čerpání renty



MZDA PŘED RENTOU

POŽADOVANÁ RENTA



Automatické rebalancování a měn. Zajištění  
Použití ETF fondů (nízkonákladových)  
Větší diverzifikace, profesionální správa



Nutnost zvýšit měsíční vklady o 3 000 Kč  
Ukončení Conseq Horizont invest