

FINANČNÍ PLÁNOVÁNÍ – ZAJIŠTĚNÍ

Za hlavní hrozby považujeme nesplnění cíle (cílů) ve stanoveném termínu (nikoliv kolísání hodnoty investovaných prostředků – kolísání hodnoty je zákonité) a inflaci (zejména v dlouhodobém pohledu)

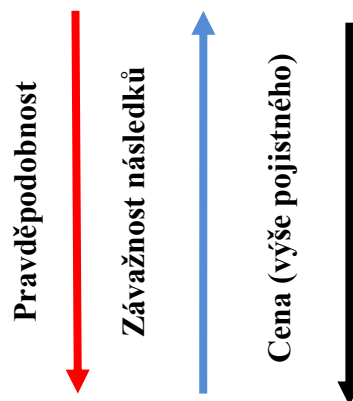
Hlavní rizika:

Vnější:

- kolísání kapitálových trhů – ekonomická zákonitost
- ztráta zaměstnání včetně rizik z podnikání
- situace na kapitálových trzích a daňové chování investorů – zákonitosti behaviorální
- změny stanovení cílů následkem vnějších okolností – následují změny ve finančním plánu
- „Největším nepřítelem není kolísání trhu, ale chování investora!“

Vnitřní:

- odpovědnost v běžném občanském životě
- rizika ztráty majetku, živly,
- invalidita způsobená nemocí (vnitřními vlivy)
- závažná onemocnění (civilizační choroby)
- trvalé následky úrazu (včetně dopravní nehody)
- hospitalizace z jakéhokoliv důvodu
- pracovní neschopnost z jakéhokoliv důvodu
- tělesné poškození následkem úrazu



K zvážení:

- Smrt jako riziko? – zajištění úvěrů
- Invalidita následkem nemoci i úrazu
- Závažná (civilizační) onemocnění
- Trvalé následky úrazu
- Pojištění dětí
- Pojištění odpovědnosti v běžném občanském životě, pojištění odpovědnosti podnikatele, pojištění odpovědnosti vůči zaměstnavateli, pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla (povinné ručení)

Stanovení pojistných částek u pojištění:

- pro případ smrti
- invalidity následkem nemoci (z vnitřních příčin) i úrazu
- závažných onemocnění
- trvalých následků úrazu včetně progresivity (TN4, TN6, spoluúčast)
- děti
- majetku a odpovědnosti (pojistná částka, limit pojistného plnění, spoluúčast)