



FINANČNÍ PLÁNOVÁNÍ – vlastnosti služby

Poslání finančního plánování:

**naplňování osobních (rodinných) hodnot
a dosahování finančních cílů**

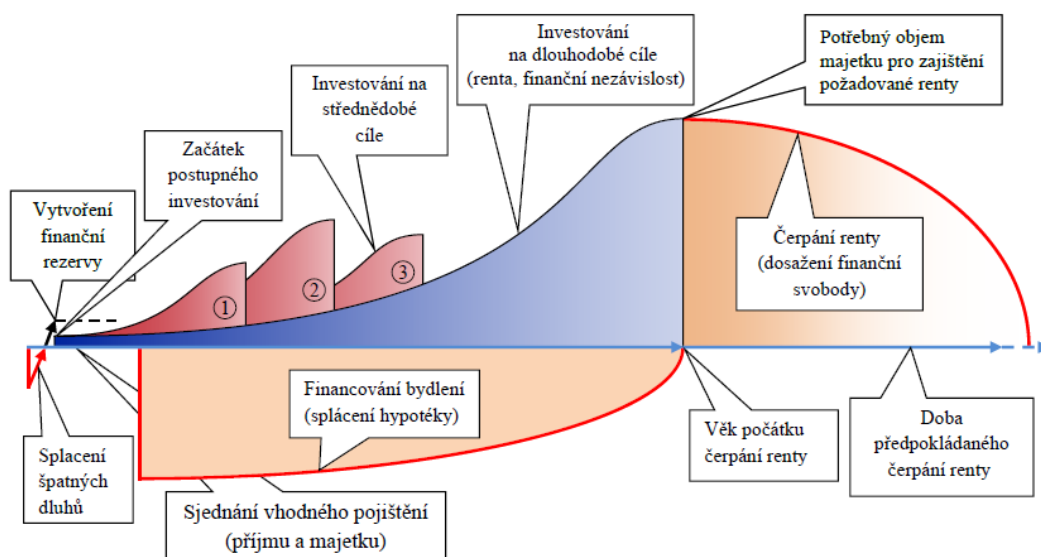
Máte definovány rodinné hodnoty a cíle?

Když jsou definovány, jsou obvykle dosaženy!

Obvyklý přínos služby: **2 – 8 mil. Kč**

Je to částka, která je dosažena navíc ve srovnání s běžnými možnostmi! Je to částka, která je pro Vás zajímavá?

Způsob provádění služby: **metoda závodního plavce**



Přínosy pro investory:

Nefinanční:

- Bezpečnost investování
- Eliminace elementárních rizik
- Zvýšená jistota dosažení investičních cílů
- Eliminace elementárních chyb

Metoda: cílevědomé a cílené dlouhodobé investování

Proces finančního plánování:

Přípravná fáze	Realizační fáze	Fáze investování
• Stanovení hodnot a cílů • Konsolidace a optimalizace finančních toků vzhledem k cílům • Finanční mapa • Edukace • Finanční plán	• Cílevědomé a cílené postupné investování k dosažení cílů • <i>Zajištění pro případ nepříznivých faktorů</i> • <i>Omezená edukace a sjednání investic, administrativa</i>	Fáze akumulace i distribuce: • Emoce • Alokace (strategická i taktická) • Diverzifikace • Rebalancování

Finanční: tabulka A:

	5 let				10 let				15 let				
Měsíční částka k investování	nainvestováno	dosažená hodnota při běžném investování	dosažená hodnota při kvalifikovaném investování	přínos pro klienta	nainvestováno	dosažená hodnota při běžném investování	dosažená hodnota při kvalifikovaném investování	přínos pro klienta	nainvestováno	dosažená hodnota při běžném investování	dosažená hodnota při kvalifikovaném investování	přínos pro klienta	
5 000	300 000	323 234	348 850	25 617	600 000	698 707	819 397	120 690	900 000	1 134 863	1 454 094	319 230	1
8 000	480 000	517 174	558 160	40 987	960 000	1 117 931	1 311 035	193 103	1 440 000	1 815 782	2 326 550	510 768	2
10 000	600 000	646 467	697 700	51 233	1 200 000	1 397 414	1 638 793	241 379	1 800 000	2 269 727	2 908 187	638 460	3
15 000	900 000	969 701	1 046 550	76 850	1 800 000	2 096 121	2 458 190	362 069	2 700 000	3 404 590	4 362 281	957 690	4
20 000	1 200 000	1 292 934	1 395 401	102 466	2 400 000	2 794 828	3 277 587	482 759	3 600 000	4 539 454	5 816 374	1 276 920	5
30 000	1 800 000	1 939 401	2 093 101	153 700	3 600 000	4 192 243	4 916 380	724 138	5 400 000	6 809 181	8 724 561	1 915 381	6
40 000	2 400 000	2 585 869	2 790 801	204 933	4 800 000	5 589 657	6 555 174	965 517	7 200 000	9 078 908	11 632 748	2 553 841	7

Finanční: tabulka B:

	20 let				25 let				30 let				
Měsíční částka k investování	nainvestováno	dosažená hodnota při běžném investování (i = 3 %)	dosažená hodnota při kvalifikovaném investování (i = 6 %)	přínos pro klienta	nainvestováno	dosažená hodnota při běžném investování	dosažená hodnota při kvalifikovaném investování	přínos pro klienta	nainvestováno	dosažená hodnota při běžném investování	dosažená hodnota při kvalifikovaném investování	přínos pro klienta	
5 000	1 200 000	1 641 510	2 310 204	668 694	1 500 000	2 230 039	3 464 970	1 234 931	1 800 000	2 913 684	5 022 575	2 108 891	8
8 000	1 920 000	2 626 416	3 696 327	1 069 911	2 400 000	3 568 063	5 543 952	1 975 889	2 880 000	4 661 895	8 036 120	3 374 225	9
10 000	2 400 000	3 283 020	4 620 409	1 337 389	3 000 000	4 460 078	6 929 940	2 469 861	3 600 000	5 827 369	10 045 150	4 217 782	10
15 000	3 600 000	4 924 530	6 930 613	2 006 083	4 500 000	6 690 117	10 394 909	3 704 792	5 400 000	8 741 053	15 067 726	6 326 672	11
20 000	4 800 000	6 566 040	9 240 818	2 674 778	6 000 000	8 920 156	13 859 879	4 939 723	7 200 000	11 654 738	20 090 301	8 435 563	12
30 000	7 200 000	9 849 060	13 861 227	4 012 167	9 000 000	13 380 235	20 789 819	7 409 584	10 800 000	17 482 107	30 135 451	12 653 345	13
40 000	9 600 000	13 132 080	18 481 636	5 349 556	12 000 000	17 840 313	27 719 758	9 879 446	14 400 000	23 309 475	40 180 602	16 871 126	14

Při výpočtech uplatněna metoda Vanguard, jejímž výsledkem je zjištění, že obvyklý přínos poradce představuje 3 % p. a. kladného výnosu. Obvyklý výnos (který může dokázat investor sám) představuje cca 3 % p.a., výnos dosahovaný s poradcem činí obvykle cca 6 % p. a. ročního výnosu).

Předpoklady:

- 1,25 mil. Kč pro jednorázové investování
- 10 tis. Kč pro postupné investování
- Investiční horizont 15 let

Faktor času pro dosažení stanovených cílů:

Doživotní důchod	Doba investování →	30	25	20	15	10	5
5 tis./měs.	1 mil. Kč	996	1.443	2.164	3.439	6.102	14.333
10 tis./měs.	2 mil. Kč	1.992	2.886	4.328	6.878	12.204	28.666
15 tis./měs.	3 mil. Kč	2.988	4.329	6.492	10.317	18.306	42.999
20 tis./měs.	4 mil. Kč	3.984	5.772	8.656	13.756	24.408	57.332
25 tis./měs.	5 mil. Kč	4.980	7.215	10.820	17.195	30.510	71.665
Částka potřebná pro dosažení požadovaného doživotního důchodu	Věk na začátku →	30	35	40	45	50	55

Náklady: Časové: 5 – 10 relací (schůzek) po 1 hodině + přibližně stejné penzum samostatné přípravy

Finanční: žádný honorář, standardní poplatky investičních společností

v rozmezí 50 – 190 tis. Kč

Ing. Viktor Harnach, CFA,  Přítel Vašich financí®

Finanční plánování – vlastnosti

služby_2025