



...naučíme Vaše peníze myslet!

| představení |

Nově jmenovaný velitel v Alžiru jel automobilem z letiště do své rezidence. Ihned vydal příkaz vysadit kolem cesty alej stromů. Pobočník oponoval: „Ale pane, stromy rostou sto let, než poskytnou stín“. Velitel odvětil: „Právě proto je musíme zasadit již dnes!“ Francouzské přísloví



V oboru financí se pohybuji od roku 2003. Moje dlouhodobá spolupráce s největší tuzemskou pojišťovnou a dceřinými společnostmi (tvořícími společně součást jedné z největších investičních a finančních skupin ve střední a východní Evropě), byla úspěšně završena v roce 2010, kdy se mi podařilo v rámci firmy dosáhnout nejvyšší obchodnické i manažerské pozice. Většina mých klientů se však zajímala o komplexní profesionální služby v oblasti finančního plánování, a tak bylo logickou volbou „jednobarevné“ poradenství opustit. Následné spojení sil s lídry trhu nezávislého finančního poradenství odstartovalo novou etapu života nejen pro mě a moje spolupracovníky, ale i naše klienty.

Jsem nezávislý finanční konzultant. Nemám závazky ke konkrétní finanční instituci. Díky tomu můžu doporučovat klientům jen dlouhodobě výhodná řešení, která přesně odrážejí jejich potřeby a cíle. Řešení vybírám z široké nabídky bank, investičních společností, stavebních spořitelen, pojišťoven a privátních společností. Umím je velmi výhodně kombinovat. Moji klientelu tvoří převážně střední a TOP management státních institucí i majitelé a manažeři soukromých firem. Přináším peníze navíc – průměrně dovedu klientovi uspořit v rámci rodinného rozpočtu více než tisíc korun měsíčně. Pomáhám lidem stát se finančně nezávislími už během jejich aktivního života. Pouze stabilní spolupráce, založená na upřímnosti a férovosti dovede dlouhodobě zajistit oběma stranám svobodu, klid mysli a finanční pohodu.



„Na padesát rádců jeden pomocník.“ Irské přísloví

Finanční poradce si dnes může říkat opravdu každý. Pro pomoc se obračtejte na finančního konzultanta.

Konzultant se na schůzce nejdříve se seznámí s životními plány klienta, zhodnotí všechny stávající smlouvy a jejich výhodnost. Na základě analýzy doporučí vhodné řešení pomocí kombinace pečlivě vybraných produktů. Souhlasí-li klient s návrhem, připraví konzultant k podpisu všechny potřebné dokumenty. Realizaci ale jeho práce zdaleka nekončí. Navržené řešení pravidelně aktualizuje v návaznosti na změny v osobním životě klienta a podle měnících se podmínek na finančním trhu.

proč mít svého finančního konzultanta |

Finanční poradenství se obecně netěší mezi lidmi příliš velké oblibě. Má to své důvody, které jsou většinou oprávněné. Špatná zkušenost klientů s finančními poradci vyplývá zejména z kontaktu s nezkušenými či příliš motivovanými jedinci. Přesto je dobré mít na finanční cestě životem po boku svého konzultanta. Důvodů může být celá řada:

- *Vlastní poradce může sloužit jako štít před dalšími, mnohdy vtravými telefonáty. Dobrý finanční konzultant nebrání klientům v kontaktu s jinými kolegy – naopak mnohdy je vyzývá, aby se s nimi sešli. Samozřejmě s tím, že přiznají, že svého finančního poradce již mají, ale rádi si vyslechnou jeho nabídku. Tu pak se svým poradcem projednají.*
- *V České republice je finanční poradenství založeno na platbě finančního poradce ze strany finanční instituce, nikoli ze strany klienta. Finanční produkty lidé v dnešní době potřebují, nechtějí-li zbytečně trátit. Ať už klient pro jejich koupi zvolí jakoukoli distribuční cestu, vždy zaplatí cenu finančního produktu, která zahrnuje i náklady na provizi zprostředkovatele.*
- *Při výběru produktů může klient v dnešní uspěchané době využít internet, projít pojistné podmínky desítek pojišťoven, srovnat si nabízené úrokové sazby a poplatky hypoték či úvěrů a provadět důkladnou analýzu investičních příležitostí. Nebo si může nechat připravit návrh řešení finančním poradcem. Ti mívají analytické zázemí, které pro ně připravuje podklady, mají lepší přístup k informacím a především s nimi pracují na denní bázi. Úspora času může být extrémní.*
- *Finanční poradce dokáže uspořít náklady nejrůznějšími způsoby. Vyhledání levnějších produktů je pouze jedním z nich. Tím, že zkušený konzultant úzce spolupracuje s finančními institucemi, kterým “vodí” klienty, má velmi často schopnost vyjednat lepší podmínky, než jaké by dokázal získat klient sám. I v tomto oboru jsou klíčové osobní vazby a známosti.*
- *Finanční instituce neřeší poradenství vůbec. Mají jen své “jednobarevné” produkty a tvrdě stanovené obchodní plány. Pokud pobočka nesplňuje limit prodeje určitého produktu a nechtějí-li její zaměstnanci přijít o prémie, zahájí hon na klienty se snahou produkt udat. Komukoli. Nepotřebuje ho? Nevadí, hlavně když koupí. A teď ruku na srdce – není Vám to povědomé? Kde to bylo naposledy? V pojišťovně, na přepážce Vaší banky nebo na poště, když jste šli platit složenku?*

Kvalitní poradenství není možné poskytovat bez KOMPLETNÍ produktové nabídky. Chci mít možnost vyřešit prakticky každou finanční situaci klientů, a proto využívám servisních služeb jedné z největších finančně-poradenských firem u nás. Mám v portfoliu stovky produktů od více než čtyřiceti bank, pojišťoven a dalších finančních institucí (údaje k 31. 12. 2012):



| principy finančního plánování |

*„Když se budeš trefovat do každého štěkajícího psa,
do cíle nedojdeš.“ Turecké přísloví*




Každý z nás má přání a cíle. Studium dětí na univerzitě, nové auto, příjemnější bydlení nebo častější cestování. To vše stojí peníze, často hodně peněz. Aby vše nezůstalo jen na papíře, je třeba především efektivně využívat současných finančních zdrojů. Nejdůležitější je však tyto cíle správně definovat – jen v tom případě lze nastavit správnou strategii a kráčet jistě za svým cílem. Sestavením finančního plánu ale vše teprve začíná. Vaše životní situace se může v dalších letech měnit – třeba zakládáte rodinu, chcete se stěhovat do nového bytu, nebo přijдете o práci či se naopak dočkáte zajímavého povýšení. V takových situacích jsem Vám neustále k dispozici.

Finanční plánování lze s nadsázkou přirovnat k oblíbené hře dětí i dospělých, a to k „puzzle“. To se může skládat třeba jen z několika velkých částíček, ale může jich být také celá řada. Pouze ze všech jednotlivých dílků, které do sebe musejí přesně zapadat, se složí kýžený tvar či obrazec. Pokud skládáte početnější puzzle pro pokročilé, je výhodné udělat si v rozložení částíček nějaký systém.

S klienty v rámci jejich finanční „skládačky“ nejčastěji řeším možnosti financování bydlení, investování volných prostředků, zajištění příjmů a ochrany majetku (včetně daňové optimalizace) a v neposlední řadě také finanční nezávislost v penzi, a to na státu i rodině. Pojďme se nyní na tyto čtyři nejdůležitější dílky puzzle podívat podrobněji...

| bydlení | investice | pojištění | renta |

Za nájmné dávají lidé stále větší část svého příjmu. Konec tohoto vývoje je v nedohlednu. Když odchodem do penze zmizí i část dosavadních příjmů, zdá se být celá situace ještě hroživější. Relativně nedotčeni jsou vlastníci domů a bytů. Všechny důchodové příjmy nezatížené placením nájmného mohou sloužit k zachování vysokého životního standardu. Většina občanů již nemovitost vlastní, ale skoro všichni musí splácet úvěr na bydlení u banky nebo stavební spořitelny.

 Na nájmném zaplatí klient za třicet let až třikrát více, než kdyby splácel hypoteční úvěr na tu stejnou nemovitost. Průměrná výše hypotéky se díky refinancování a poklesu cen nemovitostí snižuje – aktuálně činí přes 1,6 milionu korun.

V ČR se počet lidí bez vlastního bydlení stále snižuje, stále zde však stojí asi 30 % nemovitostí, které nejsou v osobním vlastnictví. Velká skupina klientů s hypotékou, u které lze najít prostor v oblasti refinancování, se neustále rozšiřuje. Splacením stávajícího úvěru novým úvěrem lze při současných extrémně výhodných úrokových sazbách výrazně snížit náklady domácnosti. Sazby dosahují historická minima, a tudíž je nyní nejvhodnější doba na pořízení vlastní nemovitosti.



*„Dům si postavil s věží
a pes mu chcípá hlady.“
Arabské přísloví*



*„Všichni nenávidí peníze –
pokud nejsou jejich.“
Židovské přísloví*

Lidé mají největší část úspor v bankách – na běžných nebo spořicíh účtech. Výnosy jsou natolik nízké, že nepřekonávají ani roční inflaci. Pro peníze, které mají být kdykoli k dispozici, je to samozřejmě jediná správná volba. Nicméně obrovské množství prostředků je zde uloženo zcela zbytečně. Inflace je celohospodářský problém, který představuje pro peníze neustálé nebezpečí. Zadlužení státu se prohlubuje, narůstá daňové zatížení. Zmírnit se dá výběrem vhodné investice.




Objem peněz, které mají Češi v tuzemských bankách uložené, stále roste. Z celkového objemu vkladů přesahující tři bilióny korun tvoří vklady domácností 1,7 biliónu korun. Více než bilion mají Češi uložené na běžných účtech, včetně kontokorentních. V kategorii termínovaných depozit mají absolutně největší podíl krátkodobé vklady do jednoho roku.


Kapitálový trh nabízí obrovské množství investičních příležitostí. Dlouhodobé výnosy jsou vyšší z rizikovějších aktiv. Investovat peníze například do akcií, pokud je zřejmé, že peníze budou potřeba za několik málo měsíců, je spekulativní. Investiční portfolio je s klientem vždy vytvořeno individuálně, a to s ohledem na jeho profil. Správně diverzifikované portfolio obsahuje různé typy investičních produktů. Pravidelné investování je vhodné pro ty, kteří dávají přednost pohodlnému investování bez starostí a chtějí v rodinném rozpočtu vytvářet dostatečnou finanční rezervu.

| bydlení | investice | **pojištění** | renta |


Majetek je neustále vystaven rizikům poškození, kdy hodnota hmotných statků může dramaticky klesnout. Někdy stačí také malá nepozornost nebo špatný krok a nepříjemnostem a výdajům není konec. Stává se to i neopatrnějším lidem. Viník ručí za škodu v plné výši a je povinen ji poškozenému uhradit, což může vážně ohrozit ekonomickou situaci celé rodiny.

 Podle České asociace pojišťoven je většina smluv v ČR zastaralých a podhodnocených. Při sjednání pojistky je nutné pečlivě zvážit skutečné pokrytí budoucích rizik. Nejlevnější neznamena automaticky nejvyšší kvalitu – každá 7. pojistná událost není pojišťovnou vůbec plněna. Nejčastějším důvodem odmítnutí plnění je chybějící riziko v pojistné smlouvě.

Invalidita je stav, když člověk z důvodu nemoci nebo úrazu nemůže plnohodnotně, nebo dokonce vůbec pracovat. V tom případě reálně hrozí pokles životní úrovně. Čím vyšší je životní standard, na který je zvyklý, tím strmější bývá propad. Dokáže si rodina poradit s nezbytnými náklady i v těchto situacích? Platit bez svého hlavního živitele hypotéku, leasing, potraviny, školu pro děti? V životě často čelíme i špatným událostem. Pomoci může vhodně zvolené pojištění.

 Nejčastějším důvodem vzniku invalidity jsou nemoci svalové a kosterní soustavy (I. stupeň), oběhového systému (II.) a karcinomy (III.). 96 % případů invalidity je zapříčiněno nemocemi - úrazy tvoří se 4 % zanedbatelnou část. Invalidních lidí v produktivním věku je v naší republice přibližně 6 %. Invalidní důchod pobírá necelého půl milionu osob.

Životní pojištění představuje jistotu pro pojištěného člověka i jeho rodinu. Primárním cílem je finančně zajistit osoby blízké (manželku, děti), případně pokrýt stávající či plánované závazky (hypotéka, leasing, úvěr).

 Téměř 28 % mužů se nedožije věku 65 let. Každý 18. muž se nedožije věku 50 let. Každý 4. muž, který se dožije věku 30 let, už se nedožije věku 65 let. 87 % žen se dožije vyššího věku než 65 let. 2,5 % žen umírá ve věku 30 až 50 let.

*„Čert to vem, že dům shořel,
hlavně že je po štěnicích.“*

Korejské přísloví



| bydlení | investice | pojištění | **renta** |

Celý vyspělý svět se v nejbližších letech bude potýkat s problémem stárnutí obyvatel. Prakticky celé Evropě hrozí kolaps penzijního systému. Státy zcela evidentně ztrácejí schopnost postarat se o svoje důchodce. Naše země není výjimkou. Vláda dlouhodobě deklaruje, že státní důchody budou oproti průměrnému platu klesat. Již dnes jsou penze nízké a spousta důchodců má existenční problémy. Spoléhat se na stát, že se o nás všechny v neproduktivním věku postará, je velmi špatná strategie.



77 % narozených Čechů se dožije důchodového věku. Stejně tak jako 85 % občanů, kteří se dožijí padesátin. Česko patří k zemím, v nichž se za posledních dvacet let nejrychleji zvedá průměrný věk dožití. U mužů se protáhl o sedm let a průměrně se dožijí 74,4 roku. Letos narozené Češky by před sebou měly mít 80,6 roků - o pět let více než v roce 1990.

Finanční nezávislost je stav, kdy celkový pasivní příjem člověka překročí jeho celkové náklady. V tu chvíli může odejít ze zaměstnání, aniž by to ovlivnilo jeho životní standard. Optimální je moci čerpat nekonečnou rentu ještě před odchodem do penze. Držet v ruce klíč životu, který jste si dobrovolně zvolili, a to bez své vlastní práce nebo bez pomoci druhých.



*„Všichni se ohlížejí na čas,
jen čas se neohlíží na nikoho.“
Arménské přísloví*