

# **Projekt sestavení finančního plánu pro získání hypotečního úvěru v návaznosti na změnu legislativy**

Bc. Michaela Otrusínková

---

Diplomová práce  
2019

 Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně  
Fakulta managementu a ekonomiky

---

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně

Fakulta managementu a ekonomiky

Ústav financí a účetnictví

akademický rok: 2018/2019

## ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Bc. Michaela Otrusínková**  
Osobní číslo: **M17006**  
Studijní program: **N6202 Hospodářská politika a správa**  
Studijní obor: **Finance**  
Forma studia: **prezenční**

Téma práce: **Projekt sestavení finančního plánu pro získání hypotečního úvěru v návaznosti na změnu legislativy**

Zásady pro vypracování:

### Úvod

Definujte cíle práce a použité metody zpracování práce.

#### I. Teoretická část

- Na základě literární rešerše zpracujte problematiku finančního plánování rodinných financí a jeho nástrojů.

#### II. Praktická část

- Popište a analyzujte současnou nabídku produktů u vybraných finančních institucí v České republice.
- Analyzujte současný stav rodinných financí konkrétního klienta.
- Na základě provedených analýz zpracujte projekt pro získání hypotečního úvěru a jeho zajištění pro konkrétního klienta a následně proveďte nákladovou a rizikovou analýzu.

### Závěr

Rozsah diplomové práce: cca 70 stran  
Rozsah příloh:  
Forma zpracování diplomové práce: tištěná/elektronická

Seznam odborné literatury:

DOUBKOVÁ, Anna a Karel TOMEK. Finanční gramotnost pro každého. Stařeč: Infra, 2016, 119 s. ISBN 978-80-86666-64-8.

GARMAN, E. Thomas a Raymond E. FORGUE. Personal finance. 13th ed. Boston, MA: Cengage Learning, 2017, 624 s. ISBN 978-1-337-09975-2.

JUNGMANN, Jens a Bernd SAGEMANN. Financial Crisis in Eastern Europe: Road to Recovery. Wiesbaden: Springer Science and Business Media, 2011, 619 s. ISBN 978-3-8349-2740-8.

SYROVÝ, Petr a Tomáš TYL. Osobní finance: řízení financí pro každého. 2., aktualiz. vyd. Praha: GRADA, 2014, 220 s. ISBN 978-80-247-4832-0.

Vedoucí diplomové práce: Ing. Aneta Durdáková

Datum zadání diplomové práce: 14. prosince 2018

Termín odevzdání diplomové práce: 16. dubna 2019

Ve Zlíně dne 14. prosince 2018

L.S.

doc. Ing. David Tuček, Ph.D.  
*děkan*

prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková  
*ředitelka ústavu*



## PROHLÁŠENÍ AUTORA BAKALÁŘSKÉ/DIPLOMOVÉ PRÁCE

### Prohlašuji, že

- beru na vědomí, že odevzdáním diplomové/bakalářské práce souhlasím se zveřejněním své práce podle zákona č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, bez ohledu na výsledek obhajoby;
- beru na vědomí, že diplomová/bakalářská práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému dostupná k prezenčnímu nahlédnutí, že jeden výtisk diplomové/bakalářské práce bude uložen na elektronickém nosiči v příruční knihovně Fakulty managementu a ekonomiky Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně;
- byl/a jsem seznámen/a s tím, že na moji diplomovou/bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, zejm. § 35 odst. 3;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 2 a 3 autorského zákona mohu užít své dílo – diplomovou/bakalářskou práci nebo poskytnout licenci k jejímu využití jen s přípuštěním tak licenční smlouva uzavřená mezi mnou a Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně s tím, že vyrovnání případného přiměřeného příspěvku na úhradu nákladů, které byly Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše) bude rovněž předmětem této licenční smlouvy;
- beru na vědomí, že pokud bylo k vypracování diplomové/bakalářské práce využito softwaru poskytnutého Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně nebo jinými subjekty pouze ke studijním a výzkumným účelům (tedy pouze k nekomerčnímu využití), nelze výsledky diplomové/bakalářské práce využít ke komerčním účelům;
- beru na vědomí, že pokud je výstupem diplomové/bakalářské práce jakýkoliv softwarový produkt, považují se za součást práce rovněž i zdrojové kódy, popř. soubory, ze kterých se projekt skládá. Neodevzdání této součásti může být důvodem k neobhájení práce.

### Prohlašuji,

1. že jsem na diplomové/bakalářské práci pracoval samostatně a použitou literaturu jsem citoval. V případě publikace výsledků budu uveden jako spoluautor.
2. že odevzdaná verze diplomové/bakalářské práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

Ve Zlíně 16. 4. 2019

Jméno a příjmení: Bc. Michaela Otrusínková

.....  
podpis diplomanta

## **ABSTRAKT**

Tématem diplomové práce je sestavení finančního plánu pro získání hypotečního úvěru v návaznosti na změnu legislativy. Hlavním cílem diplomové práce je za pomoci analýz provést sestavení finančního plánu k získání hypotečního úvěru pro konkrétního klienta. V rámci teoretické části jsou zpracovány poznatky, která se zabývají problematikou finančního plánování rodinných financí a jeho nástrojů. Praktická část se zabývá analýzou současných produktů u vybraných finančních institucí v ČR a dále je analyzován stav rodinných financí konkrétního klienta. Na základě provedených analýz je zpracován projekt sestavení finančního plánu.

Klíčová slova: hypoteční úvěr, osobní finance, finanční plán, rodinný rozpočet, finanční produkty

## **ABSTRACT**

The topic of the diploma thesis is create a financial plan to obtaining mortgage loan following the change in legislation. The main aim of the diploma thesis is done with the help of analyzes financial plan to obtain a mortgage loan for a particular client. The theoretical part deals with the problems of financial planning of family finances and its tools. The practical part deals with the analysis of current products at selected financial institutions in the Czech Republic and the state of family finance of a particular client is analyzed. On the basis of performed analyzes, a project of financial plan preparation is elaborated.

Keywords: Mortgage Loan, Personal Finance, Financial Plan, Family Budget, Family Budget, Financial Products

Ráda bych poděkovala své vedoucí práce Ing. Anetě Durdákové za pomoc při zpracování mé diplomové práce.

Dále bych ráda poděkovala rodině, příteli a přátelům za podporu v průběhu celého studia a při zpracování diplomové práce.

# OBSAH

ÚVOD.....	9
CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE .....	10
<b>I TEORETICKÁ ČÁST.....</b>	<b>11</b>
<b>1 OSOBNÍ A RODINNÉ FINANCE.....</b>	<b>12</b>
1.1 ČTYŘI FÁZE OSOBNÍCH A RODINNÝCH FINANCI PODLE VĚKU .....	12
1.2 ČTYŘI FÁZE OSOBNÍCH A RODINNÝCH FINANCI PODLE VĚKU A RODINNÉHO STAVU .....	13
<b>2 FINANČNÍ PLÁNOVÁNÍ .....</b>	<b>15</b>
2.1 VYHODNOCENÍ FINANČNÍCH ZDROJŮ.....	16
2.1.1 Aktiva domácnosti .....	17
2.1.2 Pasiva domácnosti.....	18
2.1.3 Čisté jmění .....	18
2.1.4 Měsíční příjmy domácnosti.....	19
2.1.5 Měsíční výdaje domácnosti.....	19
2.1.6 Čistý příjem.....	20
2.1.6.1 Osobní rodinný rozpočet.....	21
2.2 DEFINICE CÍLŮ.....	22
2.3 VYTVOŘENÍ PLÁNU .....	22
2.4 REALIZACE.....	24
2.5 MONITOROVÁNÍ .....	24
<b>3 FINANČNÍ PRODUKTY PRO OSOBNÍ FINANCE.....</b>	<b>25</b>
3.1 BANKOVNÍ ÚČTY .....	25
3.1.1 Běžný účet.....	25
3.1.2 Spořicí účet.....	25
3.2 STAVEBNÍ SPOŘENÍ.....	26
3.3 HYPOTEČNÍ ÚVĚR.....	26
3.3.1 Výše hypotečního úvěru.....	27
3.3.2 Doba splatnosti.....	27
3.3.3 Způsoby čerpání .....	27
3.4 POJIŠTĚNÍ .....	28
3.4.1 Životní pojištění .....	29
3.4.2 Neživotní pojištění .....	30
3.5 PENZIJNÍ PŘIPOJIŠTĚNÍ A DOPLŇKOVÉ PENZIJNÍ SPOŘENÍ .....	32
<b>4 MAKROEKONOMICKÉ ÚDAJE .....</b>	<b>34</b>
4.1 HDP .....	34
4.2 ÚROKOVÉ SAZBY.....	34
4.3 INFLACE .....	36
4.4 NEZAMĚSTNANOST.....	36
<b>II PRAKTICKÁ ČÁST .....</b>	<b>38</b>
<b>5 ANALÝZA SOUČASNÉ SITUACE NA TRHU PRODUKTŮ OSOBNÍCH FINANCI.....</b>	<b>39</b>

5.1	BANKOVNÍ ÚČTY .....	39
5.1.1	Běžný účet .....	39
5.1.2	Spořicí účet.....	40
5.2	HYPOTEČNÍ ÚVĚRY .....	41
5.2.1	Porovnání nabídek trhu .....	44
5.3	STAVEBNÍ SPOŘENÍ.....	46
5.4	ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ .....	47
5.5	NEŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ .....	48
5.5.1	Povinné ručení.....	49
5.5.2	Pojištění nemovitosti, domácnosti a odpovědnosti .....	49
5.6	DOPLŇKOVÉ PENZIJNÍ SPOŘENÍ.....	50
<b>6</b>	<b>ANALÝZA MAKROEKONOMICKÝCH ÚDAJŮ .....</b>	<b>53</b>
6.1	HDP .....	53
6.2	ÚROKOVÉ SAZBY .....	55
6.3	INFLACE .....	56
6.4	NEZAMĚSTNANOST.....	58
<b>7</b>	<b>PROJEKT SESTAVENÍ FINANČNÍHO PLÁNU .....</b>	<b>60</b>
7.1	ANALÝZA FINANČNÍ SITUACE .....	60
7.1.1	Analýza příjmů a výdajů .....	60
7.1.2	Analýza majetku a závazků .....	62
7.1.3	Analýza stávajících finančních nástrojů.....	62
7.2	DEFINICE CÍLŮ.....	64
7.3	TVORBA FINANČNÍHO PLÁNU.....	66
7.3.1	Koupě bytu .....	66
7.3.2	Zajištění v případě nenadálé události .....	67
7.3.3	Pojištění koupené nemovitosti .....	67
7.3.4	Zajištění pro penzijní věk .....	68
7.3.5	Úprava povinného ručení .....	69
7.3.6	Uložení úspor na spořicímu účtu.....	69
7.4	REALIZACE.....	69
7.5	ROZPOČET PO REALIZOVANÝCH ZMĚNÁCH.....	69
7.6	NÁKLADOVÁ A RIZIKOVÁ ANALÝZA .....	71
7.6.1	Nákladová analýza .....	71
7.6.2	Riziková analýza .....	72
	<b>ZÁVĚR.....</b>	<b>73</b>
	<b>SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY .....</b>	<b>74</b>
	<b>SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK .....</b>	<b>77</b>
	<b>SEZNAM OBRÁZKŮ .....</b>	<b>79</b>
	<b>SEZNAM TABULEK.....</b>	<b>80</b>
	<b>SEZNAM PŘÍLOH.....</b>	<b>81</b>



## ÚVOD

Osobní finance jsou pro každého člověka důležité, ale ne každý člověk s financemi umí správně nakládat. V současné době je v České republice velké množství exekucí. Je to dáno tím, že někteří lidé nemají informace, jak své finance spravovat. Finanční gramotnost je velmi důležitá, a proto si myslím, že by její výuka měla být více rozšířená na základních a středních školách. Správa osobních financí je důležité téma v životě každého z nás.

Každá domácnost by si měla sestavit finanční plán, aby zjistila, zda její sny a přání mohou být v budoucnu uskutečněna.

Hlavním cílem této diplomové práce je sestavení finančního plánu, který zajistí manželům koupi svého bytu a splnění dalších definovaných cílů.

Diplomová práce je rozdělena do teoretické a praktické části. Součástí praktické části práce je projektová část diplomové práce.

Teoretická část se zabývá vymezením, co to jsou osobní a rodinné finance, jaké jsou fáze osobních a rodinných financí podle věku a rodinného stavu. Další kapitola je věnována finančnímu plánování, které je pro osobní a rodinné finance velmi důležité. V této kapitole jsou vysvětleny základní principy finančního plánování, vysvětlení, jaké jsou kroky finančního plánování. V rámci kapitoly finanční produkty pro osobní finance jsou přiblíženy finanční produkty, které budou využity v praktické části. Poslední kapitola teoretické části popisuje vybrané makroekonomické údaje.

Druhá část diplomové práce se zabývá analýzou současné situace na trhu produktů osobních financí a analýzou vybraných makroekonomických údajů, které ovlivňují správu osobních financí. Produkty určené pro osobní finance jsou srovnány a vyhodnoceny na základě průzkumu trhu. Projektová část je zaměřena na konkrétního klienta. Je zde provedena analýza finanční situace, definování cílů manželů a ze zjištěných poznatků je zpracován finanční plán, který vede ke splnění definovaných cílů.

Poslední část práce se věnuje sestavením rozpočtu po realizovaných změnách, nákladové a rizikové analýze.

## CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE

Hlavním cílem diplomové práce je na základě provedených analýz zpracovat projekt sestavení finančního plánu k získání hypotečního úvěru pro konkrétního klienta. Finanční plán pro konkrétního klienta povede ke splnění nejen hlavního cíle, získání hypotečního úvěru, ale ke splnění ostatních definovaných cílů klientem.

Finanční plán je sestaven podle požadavků a potřeb manželů Hájkových.

K dosažení stanovených cílů je diplomová práce rozdělena do teoretické a praktické části. Praktická část navíc obsahuje projekt sestavení finančního plánu pro manžele Hájkovi.

První část se zabývá vymezením teoretických poznatků týkajících se problematikou finančního plánování rodinných financí a jeho nástrojů. Tato část byla vypracována pomocí literární rešerše.

Na začátku druhé části je provedena analýza současné situace na trhu produktů osobních financí a analýza vybraných makroekonomických ukazatelů. K analýze bylo zapotřebí získat data z dostupných internetových zdrojů. Další část praktické části se zabývá projektem. Analýza finanční situace byla provedena na základě sběru dat pomocí strukturovaného rozhovoru s manželi Hájkovými. Sběr dat pomocí strukturovaného rozhovoru, byl využit na definici cílů a poté k sestavení finančního plánu.

V závěru praktické části je sestaven rozpočet po navržených změnách, které zajistí dosažení definovaných cílů manželů Hájkových. Je také zpracována nákladová a riziková analýza.

## **I. TEORETICKÁ ČÁST**

## 1 OSOBNÍ A RODINNÉ FINANCE

Základními kategoriemi osobních a rodinných financí jsou příjmy a výdaje, majetek a závazky buď jednotlivce nebo celé rodiny. Souvisí s tím také výkaz příjmů a výdajů, rozpočet a rozvaha domácnosti.

Podle Málka, Oškrdalové a Valoucha (2010, s. 10) osobní finance zobrazují aplikaci finanční ekonomie na osobní nebo rodinné finanční rozhodování. Problematiku osobních financí si nejlépe přiblížíme pomocí otázek, které si jednotlivci budou během svého života pokládat a poté na ně hledat odpovědi.

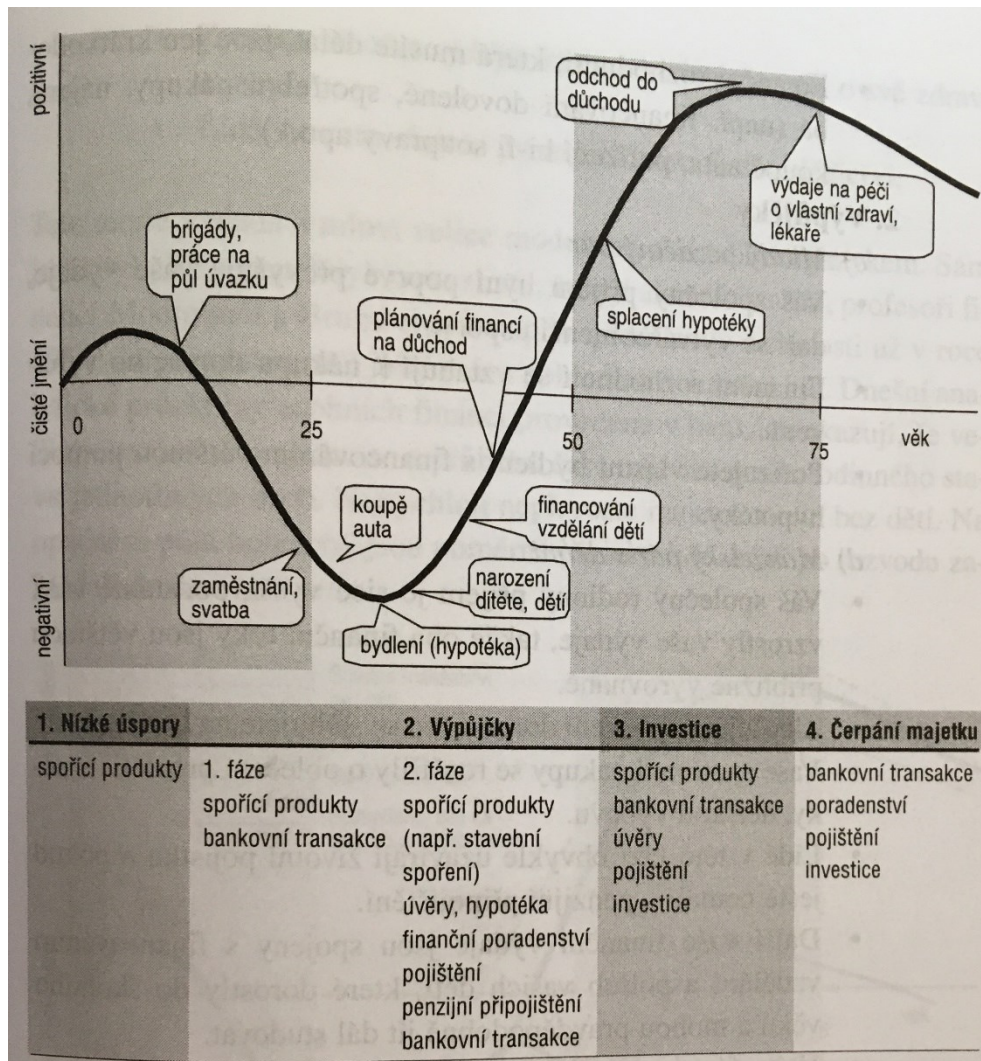
Mezi základní otázky v oblasti příjmů a výdajů můžeme zařadit:

- Jak vysoké jsou měsíční rodinné příjmy jednotlivce a celé rodiny?
- Jaká je jejich struktura?
- Jaká bude výše příjmů v budoucnu?
- Je možné zvýšit příjmy? Jestli ano, jakým způsobem toho dosáhneme a o kolik se zvětší?
- Jak vysoké jsou měsíční rodinné výdaje jednotlivce a celé rodiny?
- Z čeho se výdaje skládají.
- Jak vysoké budou výdaje v budoucnu?
- Lze výdaje snížit? Jestli ano, jakým způsobem a o kolik můžeme výdaje snížit.
- Jak můžu své příjmy co nejlépe využít?

Hledáním odpovědí na tyto otázky začneme vytvářet výkaz příjmů a výdajů a rozvahu jednotlivce nebo celé rodiny. Položky, které patří do rodinného rozpočtu jsou vymezeny v kapitole Finanční plánování.

### 1.1 Čtyři fáze osobních a rodinných financí podle věku

Filip (2006, s. 218-223) ve své publikaci uvádí, že osobní statut a potřeba peněz se u člověka mění v závislosti na rodinném stavu a na jeho věku. Podle věku, můžeme rozdělit život člověka do čtyř fází. Na následujícím obrázku můžeme vidět všechny čtyři fáze a jak se časem mění čisté jmění (rozdíl mezi aktivy a pasivy). První fázi nazval nízké úspory, další fáze se nazývají výpůjčky, investice a poslední fáze je čerpání vlastního majetku.



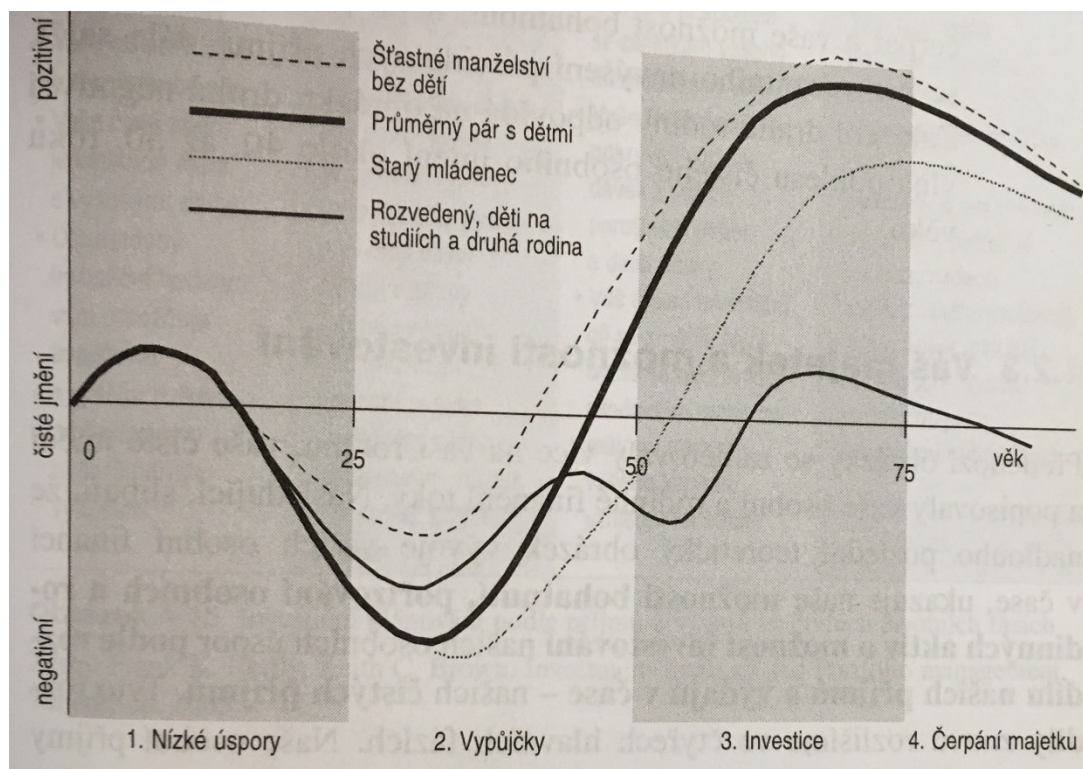
Obrázek 1 Fáze rodinných financí podle věku

Zdroj: Filip, 2006, s. 223

## 1.2 Čtyři fáze osobních a rodinných financí podle věku a rodinného stavu

V předchozí kapitole bylo rozebráno, jak věk ovlivňuje osobní jmění. Další obrázek nám rozšiřuje obzor jak nejen věk, ale i rodinný stav ovlivní osobní jmění. Na obrázku je popsán růst osobního jmění manželů bez dětí, manželů s dětmi, starého mládence a rozvedených s dětmi na studiích a s druhou rodinou. (Filip, 2006, s. 225)





Obrázek 2 Fáze rodinných financí podle věku a rodinného vztahu

Zdroj: Filip, 2006, s. 225

## 2 FINANČNÍ PLÁNOVÁNÍ

Málek, Oškrdalová a Valouch (2010, s. 53) a Syrový s Novotný (2003, s. 10) se shodují, že cíl osobního finančního plánování je zajištění rovnováhy mezi budoucími finančními cíli a současnými a očekávanými zdroji, a poté nalezení nejefektivnější cesty k dosažení vymezených cílů, která vychází z možností, které nabízí finanční trh.

Syrový a Tyl (2014, s. 11) ve své publikaci uvádí, že se lidé v oblasti osobních financí chovají nerozumně a neplánujeme dopředu. V dnešní době žije většina domácností od výplaty k výplatě a nevytváří si žádné rezervy. Pokud ale nastane nějaká nenadálá situace a přijdou nepředvídatelné výdaje 10 000 Kč, musí si často půjčovat a můžou se dokonce dostat do dluhové pasti. Likvidní rezervu v plánování nazýváme tvoření finanční rezervy, tak jak tvořili naše babičky rezervy „pro strýčka příhodu“.

Lidé se často vyhýbají finančnímu plánování vědomě, neradi kontrolují své příjmy a výdaje a také neradi plánují ohledně svých peněz, protože si myslí, že jejich plán skončí jako novoroční předsevzetí a oni plán nebudou schopni dodržet. (Filip, 2006, s. 268)

Syrový a Tyl (2014, s. 11-12) definují finanční plán, jako uvědomění člověka, jaké má cíle a přiřadit k nim peníze, které budou potřeba ke splnění vymezených cílů. Filip (2006, s. 267) udává názor, že finanční plán prohlubuje princip vytváření rodinného majetku v závislosti na věku.

Celý proces finančního plánování od vytvoření až k realizaci dobrého finančního plánu může zabrat několik měsíců. Má to tři důvody. Za prvé je důležité sledovat osobní výdaje. Druhý důvod je ujasnění cílů a přání rodiny, které si chtějí skutečně splnit. A posledním krokem je vybrání finančních produktů, které skutečně potřebují k dosažení určeného cíle. (Filip, 2006, s. 275)

Filip (2006, s. 275) na rozdíl od Syrového s Novotným (2003, s. 12) ve své publikaci definuje pět standartních kroků, které jsou potřeba k finančnímu plánování, Syrový a Novotný (2003, s. 12) uvádí pouze čtyři. Spojuje první dva kroky podle Filipa do jednoho.

Pět kroků finančního plánování:

1. Vyhodnocení finančních zdrojů
2. Definice cílů
3. Vytvoření plánu
4. Realizace
5. Monitorování

Tyto kroky jsou zobrazeny na následujícím obrázku. Jednotlivé části jsou vysvětleny v následujících podkapitolách.



Obrázek 3 Koloběh finančního plánování

Zdroj: Vlastní zpracování (Filip, 2006, s. 275)

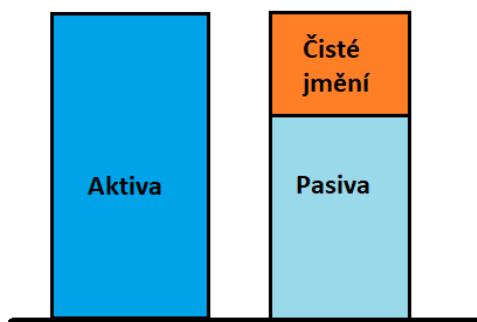
## 2.1 Vyhodnocení finančních zdrojů

Výchozí krok k finančnímu plánování je zjištění současné finanční situace. K zjištění budeme potřebovat si ujasnit čtyři veličiny:

1. Aktiva (co vlastním)
2. Závazky (co dlužím)
3. Příjem (co jsem schopen vydělat)
4. Výdaje (za co utrácím peníze)

Podle Filipa (2006, s. 278) potřebujeme dvě základní rovnice:

$$\text{Čisté jmění} = \text{Aktiva} - \text{Pasiva}$$

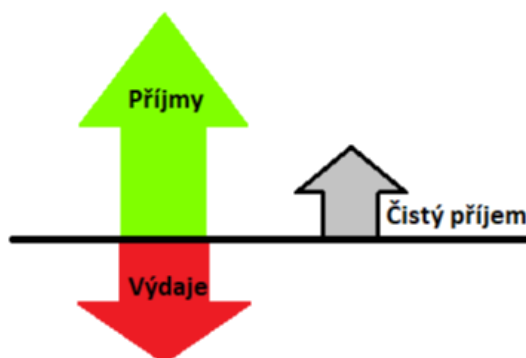


Obrázek 4 Zobrazení čistého jmění

Zdroj: Vlastní zpracování (Filip, 2006, s. 278)

Stupeň finanční nezávislosti ukazuje čisté jmění, tedy rozdíl mezi aktivy a pasivy. Člověk se jej snaží maximalizovat.

$$\text{Čistý příjem} = \text{Příjmy} - \text{Výdaje}$$



Obrázek 5 Zobrazení čistého příjmu

Zdroj: Vlastní zpracování (Filip, 2006, s. 279)

Čistý příjem se snažíme mít co nejvyšší. Je to část, kterou můžeme financovat majetek bez zadlužení.

### 2.1.1 Aktiva domácnosti

Majetek, nebo můžeme také říct aktiva domácnosti, se oceňují ve většině případech pořizovací cenou (historickou cenou). Hodnota majetku se postupně snižuje, může za to jeho opotřebování. U uměleckých děl se může dít opačný jev, tedy, že hodnota majetku

časem vzrůstá. Aktiva jako například akcie, dluhopisy nebo nemovitosti nám mohou přinášet příjmy.

Majetek můžeme rozdělit na skupiny:

- Nemovitosti (dům, pozemek, ...)
- Věci movité (auto, pračka, ...)
- Finanční majetek (cenné papíry, peníze, ...)
- Nehmotná aktiva (licence, software, ...)
- Pohledávky (právo požadovat plnění po dlužníkovi) (Nováková a Sobotka, 2011, s. 310)

### 2.1.2 Pasiva domácnosti

Do pasiv domácnosti patří zejména závazky, tedy to, co dlužíme ostatním lidem nebo finančním institucím. Často se jedná o hypotéku, spotřební úvěr nebo leasing na automobil. Závazky dělíme podle délky splatnosti na krátkodobé (splatné do jednoho roku), střednědobé (splatnost jeden až pět let) a dlouhodobé (splatnost přesahuje víc než 5 let). (Nováková a Sobotka, 2011, s. 310; Filip, 2006, s. 280)

### 2.1.3 Čisté jmění

Rozdíl mezi celkovými aktivy a pasivy se nazývá čisté jmění, v anglickém překladu *Net Worth*. Zobrazuje částečný úspěch nebo neúspěch na cestě za finanční nezávislostí. Pokud vyjde čisté jmění v záporné částce, ukazuje to, že se jedná o větší nebo menší finanční problém. Nabízí se hned dvě řešení, pokud k takové situaci dojde. První řešení je zvýšit aktiva (část příjmů určit na investování) a druhé řešení je snížit závazky (splacení části nebo všech úvěrů). (Filip, 2006, s. 280–290)

Následující obrázek ukazuje, jak by mohla vypadat struktura rodinné rozvahy.



AKTIVA	PASIVA
<i>Krátkodobé aktiva</i>	<i>Krátkodobé pasiva</i>
Peníze na běžném účtu	Nesplacené faktury, složenk, účty
Peníze na termínovaných účtech	Úvěr z platební karty
Peníze v hotovosti	
Peněžní fondy	
<i>Investice, finanční produkty, cenné papíry</i>	<i>Střednědobá pasiva</i>
Stavební spoření	Leasing
Penzijní připojištění	Půjčka na automobil
Akcie	Spotřebitelské úvěry
Ostatní investice	
<i>Reálná aktiva</i>	<i>Dlouhodobá pasiva</i>
Automobil	Hypoteční úvěr
Zařízení domácnosti	Spotřebitelský úvěr
Tržní hodnota domu (bytu, pozemku)	
<i>Další aktiva</i>	
Účast v podnikání	
Ostatní aktiva	
<b>Σ Aktiv</b>	<b>Σ Pasiv</b>

Obrázek 6 Rozvaha domácnosti

Zdroj: Vlastní zpracování

#### 2.1.4 Měsíční příjmy domácnosti

Peněžité částky, které obdrží jednotliví členové domácnosti nazýváme příjmy. Mohou být v hotovostní nebo bezhotovostní formě. (Nováková a Sobotka, 2011, s. 308)

V předchozí kapitole zmíněné čisté jmění neukazuje na možnosti šetřit nebo investovat peníze, ale ke zjištění této skutečnosti je potřeba vypočítat čistý příjem domácnosti. Do celkového čistého příjmu se počítá čistý měsíční příjem ze zaměstnání, pravidelné příjmy z pronájmu, stipendia. V případě jednorázových například čtvrtletních příjmů se musí přepočítat na jeden měsíc a poté přičíst k ostatním příjmům. Do příjmů se nezahrnuje například hypotéka, která se bude čerpat. (Filip, 2006, s. 282-283)

#### 2.1.5 Měsíční výdaje domácnosti

Výdaje domácnosti lze definovat jako utracené peněžní prostředky k zajištění chodu domácnosti, na bydlení a pro zajištění potřeb jednotlivců. Nejčastější výdaje jsou k zajištění bydlení (nájemné), výdaje za potraviny, oblečení, platby energií a splátky půjček. Tuto definici od autorů Slabikáře finanční gramotnosti (2011, s. 309) ve své knize přebíral i Málek, Oškrdalová a Valouch. (2010, s. 11).

Podle autorů Slabikáře finanční gramotnosti (2011, s. 309-310) můžeme pro zjednodušení vytipovat 7 kategorií podle kterých výdaje třídíme.

### 1) Běžná spotřeba

- Nejobtížnější na sledování, každý člen rodiny musí pečlivě vyúčtovat všechno co zaplatil

### 2) Bydlení

- Obsahuje všechny platby, které se týkají bytu/ domu
- Například: nájem, rezerva na opravy, energie, voda, internet

### 3) Vzdělání, luxus a zábava

- Zde řadíme výdaje za koníčky, večere, kina, sport a třeba dovolenou (náklady na dovolenou je důležité odhadnout a rozpočítat je na každý měsíc)

### 4) Ochrana

- Do ochrany zahrnujeme všechny druhy pojištění, protože některé pojištění jsou placeny ročně, je stejně jako u dovolené důležité je rozpočítat na měsíce

### 5) Spoření

- Platby zasílané na stavební spoření, penzijní připojištění nebo do investičních fondů a na termínované vklady (zde také rozpočítat na měsíce)

### 6) Dluhy

- Zde zahrnujeme všechny půjčky (hypotéka, leasing, spotřebitelský úvěr, ...)

### 7) Ostatní

- Do této kategorie řadíme výdaje, které nebylo možné zařadit do předchozích kategorií

Filip (2006, s. 283), ale udává, že rodinné výdaje se dělí jen do dvou kategorií:

1. **Fixní výdaje** – jedná se o výdaje, které můžeme těžko ovlivnit, například splátka hypotéky, inkaso, platby životního pojištění atd.
2. **Kontrolované výdaje** – je to kategorie, kterou je možné ovlivnit. Patří zde výdaje za zábavu, oblečení, cestování, jídlo atd.

V kategorii kontrolovaných výdajů je stejně jako v příjmech nutné přepočítat například čtvrtletní částky na měsíce. (Filip, 2006, s. 283)

#### 2.1.6 Čistý příjem

Čistý měsíční příjem je rozdíl mezi příjmy a výdaji. Jedná se o jeden z významných finančních zdrojů, pomocí kterého se postupně v čase vytváří čisté jmění domácnosti. Tyto

shromážděné finanční prostředky v budoucnu poslouží ke splnění finančních cílů. (Filip, 2006, s. 285)

Pro představu, jaký je čistý příjem domácnosti a zjištění struktury příjmů a výdajů je vhodné si sestavit osobní rodinný rozpočet.

### 2.1.6.1 Osobní rodinný rozpočet

Když se řekne osobní a rodinný rozpočet, tak si můžeme představit, že je to souhrn plánovaných příjmů a výdajů. Osobní a rodinný rozpočet se liší v tom, zda je brán za jednotlivce nebo celou rodinu. Na rozdíl od rozpočtu výkaz příjmů a výdajů je souhrn skutečných příjmů a výdajů za stanovené období. Stejně jako u státního rozpočtu i u osobního (rodinného) rozpočtu můžeme mít výsledek buď přebytkový, vyrovnaný nebo schodkový. (Málek, Oškrdalová a Valouch, 2010, s. 11)

Osobní (rodinný) rozpočet napomáhá jednotlivci nebo celé rodině zvládnout požadavky na život v ekonomické realitě. Díky rozpočtu můžeme zjistit informace, jak snížit své dluhy nebo na druhou stranu, jak získat více finančních prostředků na spoření. (Nováková a Sobotka, 2011, s. 308)

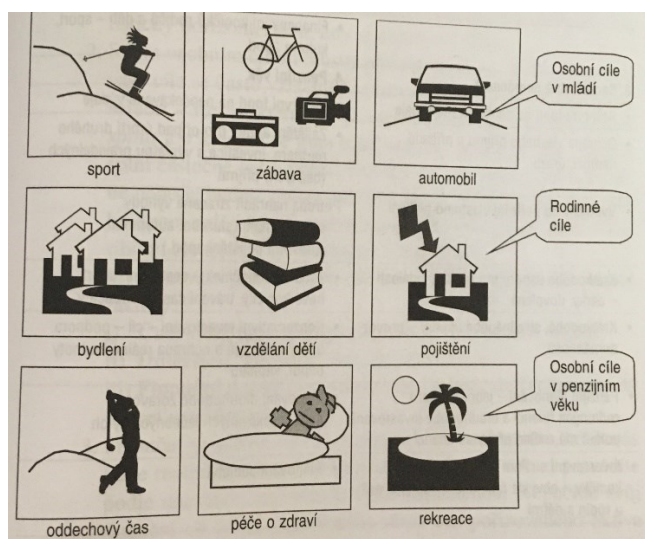
<b>Příjmy</b>	<b>Měsíčně (v Kč)</b>	<b>Ročně (v Kč)</b>	<b>Výdaje</b>	<b>Měsíčně (v Kč)</b>	<b>Ročně (v Kč)</b>
Příjem jednotlivce			Nájemné		
Příjem partnera			Splátky hypotéky		
Příjem z pronájmu			Elektrina		
Přídavky na dítě			Plyn		
Jiné příjmy			Vodné a stočné		
			Poplatky za odpad		
			Pojištění		
			Telefony		
			Oblečení		
			Jídlo		
			Alkohol		
			Dovolená		
			Zábava		
			Opravy na domu		
			Stavební spoření		
			Kultura		
			Internet		
			Další výdaje		
<b>Suma příjmů</b>			<b>Suma výdajů</b>		
<b>Rozdíl příjmů a výdajů: + uspořené částka - výše dluhu</b>					

Obrázek 7 Příjmy a výdaje domácnosti

Zdroj: Vlastní zpracování

## 2.2 Definice cílů

Po vyhodnocení finančních zdrojů se musí definovat cíle. Definování osobních cílů ve finančním plánování vychází z osobního statutu a životních cílů. Člověk má jiné osobní cíle, přání nebo sny, které chce splnit v rozdílném věku. V mládí bude mít člověk jiné potřeby k vytvoření finančního plánu než člověk ve středním věku, kdy už má samostatnou domácnost a taky odlišný plán budeme potřebovat při výchově dětí, a nakonec se finanční plán změní v důchodovém věku. Zadané cíle se mohou v důsledku nepředvídatelných událostí měnit. (Filip, 2006, s. 288-289)



Obrázek 8 Osobní cíle podle věku

Zdroj: Filip, 2006, s. 289

Jakmile se identifikují osobní cíle je nutné je seřadit podle priorit. Cíle mohou být krátkodobé nebo dlouhodobé. Pokud je cíl dlouhodobý není to překážka k vytvoření osobního plánu naopak u dlouhodobého cíle je nutné plánovat, aby byl tento cíl dosažen. (King, 2017, s. 3)

Cíl musí být měřitelný (kolik bude potřeba finančních prostředků) a musí být definováno kolik času a úsilí bude potřeba k jeho splnění. (Garman, 2017, s. 78)

## 2.3 Vytvoření plánu

Seřazením osobních cílů podle jejich priorit a zjištěním finanční situace lze začít vytvářet osobní plán. Tento plán ukazuje návrh řešení na základě výsledků předchozích analýz. (Syrův a Novotný, 2003, s. 13; Filip, 2006, s. 294)

Syrový a Novotný (2003, s. 13-14) uvádí, že vytvoření návrhu řešení z hlediska struktury lze rozdělit na tři základní patra, které na sebe navazují.

Prvním patrem je stabilizace stávající životní úrovně. Na kvalitě provedení této fáze záleží odolnost celého plánu proti dopadu negativních událostí ve fázi realizace. Pokud dojde k podcenění této oblasti může to vést k ohrožení realizace cílů, je tedy důležité uvědomit si všechny potenciální rizika.

Následující, tedy druhé patro, patří spoření a investování. Jedná se tedy o postupnou akumulaci finančních prostředků a jejich zhodnocování pro budoucí použití. Investor při volbě vhodných finančních instrumentů musí myslet na výnosnost, investiční horizont a postoj k riziku.

Třetí patro tvoří úvěrování. Jedná se o možnost využití vypůjčených zdrojů. Může totiž nastat situace, kdy jedinou možností ke splnění cíle v daném čase je využití úvěru. Pokud se využije úvěrování nesmí se zapomenout, že je to další závazek postupného splácení bez ohledu na aktuální finanční situaci.

Finanční plán by měl být uspořádán tak, aby zde byla možnost ho v budoucnu upravit či přepracovat podle aktuální situace.

Plán je zaměřený na budoucnost, proto je důležité pro jeho splnění sledovat ekonomické předpoklady:

1. Průměrné budoucí míry inflace
2. Průměrný výnos ze svých investic
3. Finanční náročnost a detaily nákladů finančních cílů

Tyto veličiny nelze odhadovat jen tak, je důležité sledovat dlouhodobé ekonomické předpovědi. Otázku budoucí inflace lze sledovat na webu České národní banky. Ke zjištění průměrného výnosu se může investor opřít o historické výnosy jednotlivých investičních kategorií. Náklady, které jsou spojené s finančními cíli by se měly rozpočítat jako budoucí peněžní toky. Pokud si člověk není jistý ve správnosti odhadů, může mu celý proces usnadnit finanční poradce. (Filip, 2006, s. 295-296)



## 2.4 Realizace

Uskutečnění finančního plánu je čtvrtým krokem finančního plánování. Pokud máme dobře sestavený finanční plán jeho realizace by měla být jednoduchá záležitost. Realizace představuje postupné naplňování plánu, jedná se tedy o uzavření smluv vybraných finančních produktů a vložení do nich stanoven podíl úspor nebo zasílání pravidelně stanované finanční částky. Postupně dochází k produkování rezervy, která je potřeba ke splnění našeho cíle a ke splacení závazků, pokud byly financovány cizími zdroji. (Syrový a Novotný, 2003, s. 14-15)

## 2.5 Monitorování

Pokud je finanční plán uveden do života, měla by být v pravidelných periodách (např. jednou ročně) vyhodnocována finanční situace. Srovnání by mělo napovědět, jak se vyvíjí hodnota majetku, závazků a zda příjmy a výdaje odpovídají původnímu očekávání. Vyhodnocení pomůže zjistit, zda jde o správnou cestu k dosažení cílů. (Filip, 2006, s. 320)

Monitorování je důležité minimálně ze čtyř důvodů:

1. **Osobní cíle se mohou měnit**
2. **Mění se doba splnění přání**
3. **Mění se předpoklady finančního plánu**
4. **Nepředvídatelné okolnosti**

Pokud nastanou nesrovnalosti vyžaduje to úpravu finančního plánu. Musí být tedy celý plánovací proces proveden znovu. (Filip, 2006, s. 322-323)

### 3 FINANČNÍ PRODUKTY PRO OSOBNÍ FINANCE

K realizaci finančního plánu jsou potřeba finanční produkty. V této kapitole budou představeny finanční produkty, které budou poté později zpracovány v praktické části.

#### 3.1 Bankovní účty

Bankovní konto je účet, který banka otevírá klientovi. Tento účet odráží stav pohledávek a závazků ze vzájemného obchodního stavu a také slouží jako prostředek, který zachycuje pohyby pohledávek a závazků mezi smluvními stranami. (Král, 2009, s. 120)

##### 3.1.1 Běžný účet

Podstata běžného účtu pro klienta i banku spočívá v možnosti okamžité dispozice klienta se zdroji, které jsou na běžném účtu uložena. Tyto zdroje slouží k okamžité potřebě klienta. Pro zřízení účtu je potřeba sepsání písemné smlouvy v podobě Smlouvy o zřízení a vedení běžného účtu. (Král, 2009, s. 123)

Běžný účet je základním bankovním nástrojem pro správu peněz. Neměl by sloužit jen k hromadění peněžních prostředků, ale měl by napomáhat ke snadnější manipulaci. (Finance.cz, ©2019)

Dvořák (2005, s. 262) uvádí, že běžný účet je v dnešní době ve vyspělých zemích jednou ze služeb každodenní potřeby. Toto tvrzení podporuje fakt, že skoro každý zaměstnavatel chce číslo bankovního účtu pro zasílání výplaty. Hotovostní výplaty jsou v dnešní době téměř nevídaný jev.

##### 3.1.2 Spořicí účet

Spořicí účet je zakládán za účelem zhodnocení volných finančních prostředků. Na tomto účtu jsou finanční prostředky úročeny vyšší sazbou než na běžném bankovním účtu. Často je zakládán jako doplněk k běžnému účtu a je k němu vázán. Výše úrokové sazby záleží na výši vložených finančních prostředků na účtu. Zhodnocení není vysoké, ale je zde prakticky nulové riziko a velmi vysoká likvidita vložených prostředků. (Finance.cz, ©2019)

### 3.2 Stavební spoření

Král (2009, s. 143) definuje stavební spoření jako zvláštní formu úsporného vkladu. Podstatou je naspoření předem sjednané částky, k jehož dosažení pomáhá stát pomocí státního příspěvku. Syrový a Novotný (2003, s. 68) doplňují, že představuje výhodné spoření, jelikož není potřeba naspořené peníze účelově vázat a stejně tak i přidělenou státní podporu nemusíme využít jen na bydlení.

Cílová částka stavebního spoření se skládá z vkladů účastníka, státní podpory a úroků v nich. Od 1.1.2011 je výše státní podpory stanovena na 10 % z ročního vkladu, ale maximálně z 20 000 Kč. Stavební spoření je sjednáno na dobu 6 let, pokud v této době stavební spoření bude zrušeno, nebude vyplacena státní podpora. Na jedno rodné číslo jde sjednat libovolný počet smluv, ale výše státní podpory je maximálně ve výši 2 000 Kč/ rok na všechny smlouvy.

### 3.3 Hypoteční úvěr

Hypoteční úvěr patří k nejstarším druhům úvěru, které banky začaly poskytovat. Podstatou hypotečního úvěru je hypotéka. Hypotéka je tedy zástavní právo na nemovitost, které slouží jako záruka za vydané peněžní prostředky. (Král, 2009, s. 187)

Jungmann se Sagemannem (2011, s. 152) ve své publikaci uvádí, že oproti jiným úvěrům jsou hypoteční úvěry zajištěny zástavním právem nebo zástavou spojenou s nemovitostí.

Účelový hypoteční úvěr je možné použít na:

- koupi stavebního pozemku nebo nemovitosti určené k bydlení,
- výstavbu rodinného domu, obytného domu nebo rekreačního objektu,
- pořízení staveb na nebytové účely,
- modernizaci nebo rekonstrukci nemovitosti,
- koupi vlastnického podílu na nemovitosti za účelem vypořádání spoluvlastnických a dědických nároků,
- splacení dříve poskytnutých úvěrů a půjček na nemovitost. (Syrový a Novotný, 2003, s. 72)

Na trhu se nachází i neúčelová hypotéka. Neúčelová hypotéka, tzv. americká hypotéka je úvěr, který si můžeme vzít na cokoliv, ale jako ručení musíme dát do zástavy nemovitost.

Úrokové sazby u těchto úvěrů jsou daleko vyšší než u účelové hypotéky. (Srový, 2009, s. 30)

Poskytováním hypotečních úvěrů se zabývají buď specializované tzv. hypoteční banky nebo banky univerzální. Aby banka mohla poskytovat hypoteční úvěry musí získat licenci (povolení) od centrální banky. (Srový a Novotný, 2003, s. 72)

LTV je zkratka z anglického „Loan To Value“ a vyjadřuje poměr mezi půjčovanou částkou a hodnotou zastavované nemovitosti. Tento ukazatel se udává v procentech a je jedním z hlavních ukazatelů, kterým se řídí hypotéka. Čím vyšší je ukazatel LTV tím vyšší je úrok na hypotečním úvěru. V dubnu 2017 vydalo ČNB nařízení kde omezuje poskytování 100 % hypoték. (Banky.cz, ©2019)

Člověk, který žádá o hypoteční úvěr musí prokázat schopnost splácet úvěr (tzv. bonitu). Žadatel o hypoteční úvěr musí bance prokázat jaké má příjmy a zda tyto příjmy budou stačit na nutné výdaje, výši splátky a nějaký zůstatek neboli rezervu. (Srový a Novotný, 2003, s. 72)

### 3.3.1 Výše hypotečního úvěru

Maximální výše hypotečního úvěru je omezena dvěma faktory:

- výše disponibilních zdrojů klienta – příjmy musí být v takové výši, aby byl klient schopen řádně splácet úvěr
- cena zástavy – výše hypotečního úvěru nemůže převýšit cenu zástavy (Dvořák, 2005, s. 528-529)

### 3.3.2 Doba splatnosti

Ze zákona je dané, že splatnost hypotečního úvěru může být stanovena maximálně na 30 let. Doba splatnosti nesmí být v žádném případě větší, než je doba životnosti zastavené nemovitosti. (Srový a Novotný, 2003, s. 74)

### 3.3.3 Způsoby čerpání

Čerpání hypotečního úvěru se odvíjí od účelu, na jaký byl hypoteční úvěr poskytnut. Dělí se na:

- jednorázové čerpání – využívá se na koupi již existujícího objektu (rodinný dům, byt) nebo na splacení dříve poskytnutého úvěru,

- postupné čerpání – toto čerpání se používá k financování výstavby či rekonstrukce nemovitosti. (Dvořák, 2005, s. 530)

### 3.4 Pojištění

Ve Slabikáři finanční gramotnosti (2011, s. 183) je definováno pojištění jako vědomé vytváření finanční rezervy, která poté slouží k úhradě potřeb nebo škod, které vzniknou pojištěným z nahodilých událostí. Pojištění se dále dělí na zákonné a smluvní. Zákonné pojištění není pro zpracování finančního plánu důležité, proto nebude dále rozebíráno. Smluvní pojištění se dále dělí na povinné a dobrovolné. Do povinného pojištění řadíme povinné ručení a do dobrovolného například životní rizikové pojištění.

Na následujícím obrázku je zobrazeno rozdělení smluvního pojištění. Dělí se na životní a neživotní pojištění. Neživotní pojištění se dále dělí na majetkové a odpovědnostní u životního pojištění rozdělujeme rizikové a rezervotvorné, které se dále dělí na kapitálové a investiční.



Obrázek 9 Rozdělení pojištění

Zdroj: Vlastní zpracování (Nováková a Sobotka, 2011, s. 187)

### 3.4.1 Životní pojištění

Životní pojištění se nemusí sjednávat jen za účelem pokrytí pojistných rizik, ale také pro zhodnocení volných finančních prostředků. Pojišťovna finanční prostředky klientů investuje, aby došlo k jejich zhodnocení. (Nováková a Sobotka, 2011, s. 187)

Typy životního pojištění:

- rizikové životní pojištění,
- investiční životní pojištění,
- kapitálové životní pojištění.

#### Rizikové životní pojištění

Tento druh pojištění nemá žádnou spořicí složku a v případě vypovězení klientovi nevzniká žádný nárok na vrácení vložených peněžních prostředků. Je vhodný na zajištění pro případ smrti. Výši pojistného si nelze odečíst od daňového základu. (Nováková a Sobotka, 2011, s. 187–188)

Cena pojištění závisí na výši pojistných částek, čím jsou pojistné částky vyšší tím je cena větší. Cena se také odvíjí od vstupního věku klienta a od jeho rizikové skupiny. Riziková skupina se většinou odvíjí od povolání a jeho zdravotního stavu. (Nováková a Sobotka, 2011, s. 188; Syrový a Novotný, 2003, s. 89)

Rizikové životní pojištění lze sjednat s pevnou nebo klesající pojistnou částkou. Klesající pojistná částka se většinou používá k zajištění úvěru, proto se jí někdy říká úvěrové pojištění. Sjednané klesání pojistné částky bývá obvykle lineární. To znamená, že pojistná částka klesá stupňovitě. (Syrový a Novotný, 2003, s. 89)

#### Investiční životní pojištění

Investiční životní pojištění je pojištění s investiční složkou. Pojišťovna vede klientovi individuální účet tvořený z investičních podílových jednotek. Hodnota pojistného plnění v případě dožití závisí na hodnotě podílových jednotek, v případě smrti záleží na sjednané pojistné částce. Na klientovi stojí rozhodnutí, jaké si zvolí investiční portfolio, nabídka investičních fondů je velká a vývoj zhodnocení podílových jednotek závisí na správném výběru těchto nástrojů. (Nováková a Sobotka, 2011, s. 188-189)

### **Kapitálové životní pojištění**

Toto životní pojištění kombinuje pojištění pro případ smrti a spoření. Část platby je určena na pokrytí rizika smrti a zbylá část tzv. kapitálová hodnota je určena ke spoření, tedy ke zhodnocování prostředků ve prospěch klienta. V případě smrti klienta je pojišťovna povinná vyplatit sjednanou pojistnou částku a také aktuální kapitálovou hodnotu. Při konci pojištění (uplynutí sjednané doby) vyplatí pojišťovna klientovi kapitálovou hodnotu. (Nováková a Sobotka, 2011, s. 190)

Syrový a Tyl (2014, s.49) nabádá osoby, aby preferovali rizikové životní pojištění před spořicími produkty. Pojistky se zakládají z důvodu ochrany a na zhodnocování finančních prostředků jsou jiné produkty. Produkty, které mají v sobě pojištění a spoření označují za „dva v jednom“ a uvádí že nejsou špičkové ani v jednom parametru. Pokud chce klient investovat (spořit) je pro něj i výhodnější investovat napřímo než přes pojištění. Investování přes pojištění má zpravidla větší náklady než investování přes investiční společnost.

#### **3.4.2 Neživotní pojištění**

Do neživotního pojištění patří pojištění majetku a odpovědnosti, lze tedy říct, že se jedná o pojištění, které nezajišťuje proti smrti.

##### **Pojištění majetku**

Do pojištění majetku spadá pojištění nemovitosti, domácnosti a pojištění škod na motorových vozidlech.

##### ***Pojištění nemovitosti***

Pojištění nemovitosti chrání vlastníka před škodami, které vznikly živelnými událostmi (ohně, voda, vítr). Při sjednávání pojištění je důležité se zaměřit proti kterým živlům se pojišťuje. Pojištění by mělo zahrnovat všechny rizika tak, že v případě škody je možné nemovitost opravit nebo si případně koupit novou. Pojištění nemovitosti proti riziku povodní je v některých lokalitách velmi drahé nebo dokonce i nemožné. (Nováková a Sobotka, 2011, s. 193-194)

Pojištění se sjednává na časovou nebo novou hodnotu nemovitosti. Pojistné plnění nemůže překročit sjednanou pojistnou částku. Je důležité, aby nemovitost nebyla podpojištěna. Podpojištěno znamená, že sjednaná pojistná částka je nižší než skutečná hodnota nemovitosti. Pokud takový případ nastane, tak pojišťovna plní do výše vzniklé škody, snížené o procentní míru pojištění. (Syrový a Novotný, 2003, s. 100)



V rámci pojištění lze pojistit rodinný dům, bytový dům, byt v osobním vlastnictví, rekreační objekt, chatu/ chalupu, garáž, půdní vestavbu, stavební materiál, stroje, náradí, související objekty (bazén, skleník, studna), stavbu ve výstavbě a hřbitovní stavbu. (Nováková a Sobotka, 2011, s. 193)

### ***Pojištění domácnosti***

Pojištění domácnosti zahrnuje téměř veškeré věci, které tvoří vybavení domácnosti (nábytek, elektronické spotřebiče, cennosti a peníze). Pojistná částka by měla stejně jako u pojištění nemovitosti v takové výši, aby pojištěný byl schopen vše pořídit znovu. (Nováková a Sobotka, 2011, s. 194)

### ***Pojištění škod na motorových vozidlech***

Pojištění škod na motorových vozidlech se často označuje jako havarijní pojištění. Je to kombinací pojištění pro případ poškození nebo zničení pojištěné věci nahodilou událostí a pojištění pro případ odcizení pojištěné věci. Pojistná částky by měla být ve výši aktuální ceny automobilu. (Syrový a Novotný, 2003, s. 102)

### **Pojištění odpovědnosti**

Nejčastěji využívaným pojištěním odpovědnosti je pojištění odpovědnosti vyplývající z provozu motorového vozidla. Toto pojištění je povinné ze zákona.

### ***Pojištění odpovědnosti za škody způsobené v občanském životě***

Toto pojištění bývá často sjednáváno současně s pojištěním domácnosti. Jsou kryta rizika spojená s běžným občanským životem (vytopení sousedů, nechtěné škody způsobené dětmi, zvířaty). U tohoto pojištění nelze říct, jak velká škoda může nastat, nejvyšší škody jsou spojeny se škodami na zdraví a života jiných lidí. Při sjednávání pojistné částky Syrový a Tyl (2014, s. 42) doporučují zvolit co nejvyšší limity pojištění. (ČAP, ©2014)

### ***Pojištění odpovědnosti za škody způsobené při výkonu povolání***

Toto pojištění se vztahuje na škodu na majetku, kterou jsme způsobili zaměstnavateli a zavinění lze jednoznačně prokázat. Sjednaná pojistná částka odpovídá čtyřapůlnásobku průměrného měsíčního příjmů, je to maximální částka, kterou může zaměstnavatel po zaměstnanci chtít. (Syrový a Novotný, 2003, s. 103)

### *Pojištění odpovědnosti vyplývající z provozu motorového vozidla*

Pojištění odpovědnosti vyplývající z provozu motorového vozidla nebo lidově řečeno povinné ručení, jedná se o tzv. povinné smluvní pojištění. Každý majitel automobilu nebo jiného motorového vozidla je ze zákona povinen uzavřít toto pojištění. Minimální limity, které jsou stanovené zákonem je 35 milionů Kč na škodu na životě a zdraví na každého zraněného nebo usmrčeného a 35 milionů Kč na škodu na majetku pro všechny poškozené. (Syrový a Novotný, 2003, s. 103)

### **3.5 Penzijní připojištění a doplňkové penzijní spoření**

Od roku 1994 fungovalo penzijní připojištění na trhu bez výrazných změn až počátkem roku 2013 došlo ke změnám penzijního připojištění. Od 1.1.2013 není možné sjednat staré penzijní připojištění. Od tohoto data je možné vstupovat pouze do doplňkového penzijního spoření. Prostředky z penzijního připojištění byly převedeny do tzv. transformovaného fondu, který si zanechal většinu vlastností starého penzijního připojištění. Existuje způsob, jak z transformovaného fondu přejít do tzv. účastnického fondu. Přechodem do účastnického fondu se klient definitivně vzdává výhod i nevýhod starého penzijního připojištění a přijímá výhody a nevýhody doplňkového penzijního spoření. Tento přechod je možný jen jednou, nelze se vrátit zpět k výhodám a nevýhodám starého penzijního připojištění. (Syrový a Tyl, 2014, s. 183-184)

Doplňkové penzijní spoření (III. pilíř) na rozdíl od penzijního připojištění negarantuje nezáporné zhodnocení. Účastník si může vybrat mezi třemi investičními strategiemi – konzervativní, dynamická a smíšená. Díky výběru investiční strategie je možné dosáhnout vyššího výnosu, ale je důležité si uvědomit, čím vyšší výnos tím vyšší riziko, že investice se může dostat do záporných hodnot. (Peníze.cz, ©2019)

V následující tabulce je zobrazen státní příspěvek do konce roku 2012 a aktuální výše státního příspěvku od 1.1.2013. Maximální roční výše státního příspěvku se z původních 1 800 Kč posunula na 2 760 Kč. K získání této výše je potřeba každý měsíc posílat na doplňkové penzijní spoření, alespoň 1 000 Kč.

*Tabulka 1 Srovnání státních příspěvků na penzijní spoření*

<b>Měsíční platba</b>	<b>Státní příspěvek do 31.12.2012</b>	<b>Státní příspěvek od 1.1.2013</b>
<b>100 Kč</b>	50 Kč	0 Kč
<b>200 Kč</b>	90 Kč	0 Kč
<b>300 Kč</b>	120 Kč	90 Kč
<b>400 Kč</b>	140 Kč	110 Kč
<b>500 Kč</b>	150 Kč	130 Kč
<b>600 Kč</b>	150 Kč	150 Kč
<b>700 Kč</b>	150 Kč	170 Kč
<b>800 Kč</b>	150 Kč	190 Kč
<b>900 Kč</b>	150 Kč	210 Kč
<b>1 000 Kč</b>	150 Kč	230 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování (Kurzy.cz)

## 4 MAKROEKONOMICKÉ ÚDAJE

Osobní finance ovlivňují různé faktory. Ne všechny události dokážeme ovlivnit, například jako vývoj makroekonomických údajů, mezi které můžeme zařadit HDP, úrokové sazby, nezaměstnanost a inflaci. Tyto uvedené makroekonomické údaje jsou vysvětleny níže v této kapitole.

### 4.1 HDP

Základním ukazatelem, který se používá pro měření výkonnosti celé ekonomiky se nazývá hrubý domácí produkt, často se používá zkratka HDP. HDP vyjadřuje sumu, která byla vytvořena v národním hospodaření za sledované období na určitém území. Sledovaným obdobím bývá zpravidla rok. Pokud se HDP přepočte na jednoho obyvatele můžeme porovnat životní úroveň v jednotlivých zemích. (Finance.cz, ©2014; Smrčka, 2008, s. 29; Peníze.cz, ©2000-2019)

Hrubý domácí produkt lze vypočítat třemi metodami, a to metodou produkční, důchodovou a výdajovou.

### 4.2 Úrokové sazby

Cenu zapůjčených peněz vyjadřuje úroková sazba, nejčastěji je vyjadřována v procentech na roční bázi (per annum, p.a.). Dlužník je povinen vrátit věřiteli částku, kterou si půjčil (jistina) a úrok. Úrok je částka, kterou dlužník zaplatí věřiteli jako odměnu za půjčení peněz. Úrokové sazby jsou důležité, protože mají velký vliv na ekonomiku a ovlivňují rozhodování v podnikatelském sektoru a v sektoru domácností. Pokud budou úrokové sazby vysoké, začne se objem úspor a půjčovaných peněžních prostředků snižovat. (Polouček, 2013, s. 61)

Důležitou roli mají vyhlášené úrokové sazby centrální bankou. Od těchto základních sazeb, které ČNB stanovuje se odvíjí úrokové sazby komerčních úvěrů, nejvíce ovlivňují hypoteční úvěry. (Dvořák, 2005, s. 173)

Česká národní banka vyhláší 3 základní úrokové sazby:

#### **Diskontní sazba**

Je to sazba, za kterou ČNB přímá vklady od bank. Depozitní facilitata dává možnost komerčním bankám uložit bez zajištění přebytečnou likviditu u ČNB. Minimální objem, kte-

rý si banka může uložit je 10 mil. Kč a toto rozhodnutí musí učinit nejpozději do 15 minut před uzávěrkou účetního dne v systému CERTIS. Sazba představuje spodní hranici krátkodobých úrokových sazeb na mezibankovním peněžním trhu. (ČNB, ©2003-2019; Dvořák, 2005, s. 174)

### **Lombardní sazba**

Lombardní sazba se používá jako sazba pro marginální zápůjční facilitu ČNB. Komerční banky si mohou vypůjčit přes noc od ČNB a tím zvýšit likviditu. Pokud banka si chce vypůjčit musí o to požádat odbor ČNB a to nejpozději 25 minut před uzávěrkou účetního dne v systému CERTIS. Minimální objem je 10 mil. Kč. Tato facilitu je využívána bankami minimálně, protože mají většinou přebytek likvidity. Sazba je na horní hranici krátkodobých úrokových sazeb na mezibankovním peněžním trhu. ČNB může kdykoliv omezit nebo dokonce ukončit poskytování lombardních úvěrů. (ČNB, ©2003-2019)

### **Repo sazba**

Repo sazba je maximální úroková sazba, za kterou si komerční banky mohou uložit prostředky v ČNB. Banky předají ČNB peněžní prostředky a ta jim dá jako záruku dohodnuté cenné papíry. Po uplynutí doby splatnosti komerční banka vrátí centrální bance poskytnutý kolaterál a centrální banka vrátí jistinu navýšenou o dohodnutý úrok. Nejčastější lhůta vkladů je čtrnáct dnů, proto se nazývá 2týdenní repo sazba. Repo tendr bývá vyhlašován třikrát týdně okolo 9:30. Banky poté mohou podat objednávky (objem a požadovanou úrokovou sazbu). Minimální objem objednávky je 300 mil. Kč a v případě vyšší částky celé násobky 100 mil. Kč. (Jurečka a kolektiv, 2017 s. 187; ČNB, ©2003-2019)

### **Povinné minimální rezervy**

ČNB také určuje povinné minimální rezervy. Každá banka (včetně stavební spořitelny), pobočka zahraniční banky, která má bankovní licenci v ČR nebo se zde rozhodne podnikat podle tzv. „Jednotné licence“ a i družstevní záložna je povinna mít uloženy peněžní prostředky na svých účtech u ČNB. Výše prostředků, které musí být uloženy jsou odvozeny od výše depozit klientů banky. Výše PMR byla ČNB stanovena na 2 % z primárních vkladů. (Dvořák, 2005, s. 175; ČNB, ©2003-2019)

### 4.3 Inlace

Inlace lze definovat jako všeobecný růst cenové hladiny v čase. Znamená to, že za stejné množství peněz nakoupíme méně zboží nebo služeb, inflace tedy znehodnocuje peníze. (ČSÚ, 2019; Doubková a Tomek, 2016, s. 27)

Smrček (2007, s. 37) ve své knize přebírá definici inflace od Samuelsona a Nordhause, kteří definují inflaci jako roční procentuální zvýšení všeobecné cenové hladiny běžně měřené indexem spotřebitelských cen (CPI) nebo dalším srovnatelným cenovým indexem.

Informace o míře inflace se využívají pro účely zvyšování mezd, důchodů a sociálních příjmů. Tyto informace jsou často využívány i na zvyšování nájemného, pokud je ve smlouvě zakotvena revize výše částky nájemného v závislosti na vývoj inflace. (ČSÚ, 2019)

U inflace není jen jedna metoda, kterou ji měříme, proto je důležité si vždy uvědomit, ke kterému období je počítán. Pokud k měření míry inflace použijeme index spotřebitelských cen můžou být uváděna různá čísla. Všechna čísla jsou správná i když rozdílná. Podmínky pro výpočet míry inflace jsou věcné, prostorové a časové vymezení. Musí se uvést období, za které je inflace uváděna a také základ ke kterému se porovnává.

Níže uvedené jsou nejpoužívanější míry inflace:

1. Míra inflace vyjádřená přírůstkem průměrného ročního indexu spotřebitelských cen
2. Míra inflace vyjádřená přírůstkem indexu spotřebitelských cen ke stejnému měsíci předchozího roku
3. Míra inflace vyjádřená přírůstkem indexu spotřebitelských cen k předchozímu měsíci
4. Míra inflace vyjádřená přírůstkem indexu spotřebitelských cen k základnímu období (rok 2015=100) (ČSÚ, 2019)

### 4.4 Nezaměstnanost

Nezaměstnaný člověk je člověk, který je schopen pracovat a aktivně hledá práci, ale nemůže najít zaměstnání. Ekonomická teorie rozděluje lidi na ekonomicky aktivní a ekonomicky neaktivní. Ekonomicky aktivní jsou zaměstnaní nebo nezaměstnaní, kteří aktivně hledají práci. Na rozdíl od ekonomicky aktivních lidí, neaktivní lidé jsou nezaměstnaní a práci ani nehledají. (Finance.cz, ©2017)

Ukazatel pro měření nezaměstnanosti se nazývá míra nezaměstnanosti. Míra je vyjádřena v procentech. Míra nezaměstnanosti se vypočítá následujícím vzorcem:

$$u = \frac{U}{L + U}$$

u = míra nezaměstnanosti

U= počet nezaměstnaných

L = počet zaměstnaných

(Holman, 2011, s. 278)



## **II. PRAKTICKÁ ČÁST**

## 5 ANALÝZA SOUČASNÉ SITUACE NA TRHU PRODUKTŮ OSOBNÍCH FINANCÍ

Na trhu se nachází velké množství finančních produktů. Tato kapitola je věnována jen vybraným produktům, které budou použity při následném zpracování projektové části.

### 5.1 Bankovní účty

Domácnosti běžně u bankovních institucí používají běžný účet a spořicí účet, proto budou srovnány nabízené produkty u různých bankovních institucí.

#### 5.1.1 Běžný účet

Vybírání osobního účtu závisí na potřebách uživatele. Klient se rozhodne sám, jaký balíček je pro něho vhodný a které služby se pro něj vyplatí. Banky se v dnešní době snaží nalákat klienty na vedení účtu zdarma.

V tabulce č. 2 jsou zobrazeny poplatky za vedení účtů vybraných bank, nejsou zde zahrnuty veškeré poplatky ze sazebníku, ale pouze ty základní. I přes jakékoliv srovnání je těžké rozhodnout, který účet je nejvýhodnější. Při výběru účtu bychom měli směřovat i pohled na stabilitu banky a možnosti výběrů z bankomatů. Správný výběr běžného účtu dokáže ušetřit domácnosti stovky korun za rok.

Tabulka 2 Srovnání běžných účtů

Instituce	ČS	ČSOB	RB	KB	mBank	Moneta	Unicredit bank
Název produktu	Základní účet	Plus Konto	eKonto SMART	MůjÚčet	mKonto	Tom	U konto
Vedení účtu	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Úroková sazba (p.a.)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Výpis v internetové bankovníctví	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Výpis poštou	30 Kč	30 Kč	40 Kč	35 Kč	19 Kč	30 Kč	50 Kč
Příchozí platby	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Odchozí platba – internetové bankovníctví	5 Kč + 2Kč do jiné banky	zdarma	zdarma	6 zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Odchozí platba – na pobočce	80 Kč	50 Kč	50 Kč	49 Kč	50 Kč	59 Kč	100 Kč
Výběr hotovosti – vlastní bankomat	5 Kč	zdarma	zdarma	zdarma	nad 1500 zdarma/ jinak 29 Kč	zdarma	zdarma
Výběr hotovosti – cizí bankomat	40 Kč	40 Kč	zdarma	39 Kč		20 Kč	zdarma
Výběr hotovosti – v zahraničí	125 Kč	100 Kč	0,5 % + 100 Kč	99 Kč		zdarma	zdarma
Výběr hotovosti – na pobočce	80 Kč	80	0,5 % + 150 Kč	75 Kč	29 Kč	29 Kč	100 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

### 5.1.2 Spořicí účet

Jak je výše uvedeno, běžné účty poskytují klientům nulové zhodnocení, proto existují spořicí účty, kde má klient peněžní prostředky ihned k dispozici a jsou úročeny vyššími sazbami. Používají se k držení krátkodobých rezerv a v současné době se jedná o velmi rozšířený produkt.

Následující tabulka uvádí vybrané spořicí účty u různých bank. Zhodnocené není v současné době vysoké a nejvyšší nabízená úroková sazba dosahuje 0,3 % p.a. bez splnění jakýkoliv podmínek. Nejlepší zhodnocení nabízí mBank 0,3 % p.a., ale jen do výše 100 000 Kč, vyšší částka je poté úročena úrokem 0,01 % p.a.

Tabulka 3 Srovnání spořicíh účtů

Instituce	úroková sazba	
Česká spořitelna	0,2 % p.a.	do 200 000 Kč
	0,01 % p.a.	nad 200 000 Kč
ČSOB	0,2 % p.a.	do 250 000 Kč
	0,01 % p.a.	nad 250 000 Kč
Raiffeisen	0,1 % p.a.	do 500 000 Kč
	0,01 % p.a.	nad 500 000 Kč
Komerční banka	0,15 % p.a.	do 200 000 Kč
	0,01 % p.a.	nad 200 000 Kč
mBank	0,3 % p.a.	do 100 000 Kč
	0,01 % p.a.	nad 100 000 Kč
Moneta	0,1 % p.a.	všechny částky
Unicredit bank	0,05 % p.a.	do 499 999 Kč
	0,01 % p.a.	nad 500 000 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

## 5.2 Hypoteční úvěry

Hypoteční úvěry prošly několika změnami, nastalo to díky novému zákonu o spotřebitelském úvěru. Zákon č. 257/ 2016 Sb. o spotřebitelském úvěru začal platit od prosince roku 2016. Hlavním důvodem vzniku tohoto zákona bylo posílení pozice spotřebitele na trhu a na druhou stranu poskytovatelům se zvýšila odpovědnost za poskytnutí úvěru. Pokud poskytovatel úvěru řádně neprověří, zda žadatel o úvěr je schopen splácet půjčku ze svých příjmu, může se stát, že smlouva o úvěru bude neplatná. V případě, že smlouva bude neplatná, spotřebitel uhradí zprostředkovateli pouze jistinu a úroky nemusí splácet. Pokud už nějaké úroky zaplatil budou mu vráceny zpět. Banky mají také povinnost klientovi předložit informace o celkové nákladovosti úvěru, tudíž klient může snáz porovnat nabídky různých bank. Klient přesně vidí, kolik bance za poskytnutý úvěr zaplatí. Nabídka banky je platná 14 dní a v této době nesmí nabídku nějak změnit nebo dokonce úplně zrušit.

Zákon č. 257/ 2016 Sb. o spotřebitelském úvěru upravuje podmínky týkající se předčasného splacení nebo vložení mimořádné splátky. Pro úvěry, které jsou sjednané po 1.12.2016 platí, že klient může zadarmo jednou ročně, v měsíci před výročím smlouvy, splatit až 25 % hypotečního úvěru.

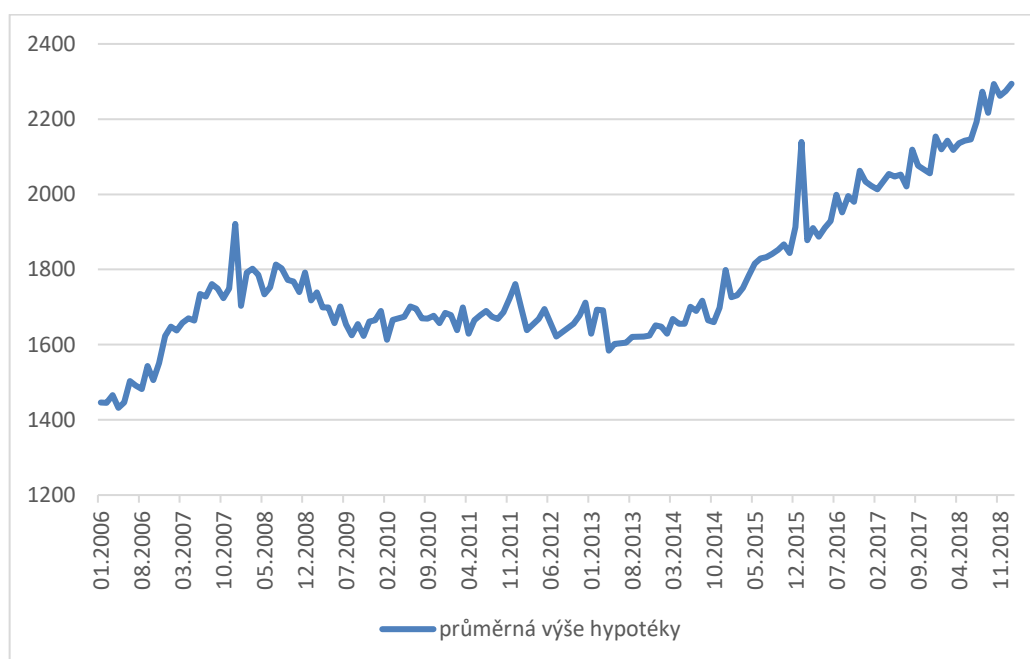
Pokud se rozhodneme prodat nemovitost, na kterou je vázán hypoteční úvěr, a my jej chceme předčasně splatit, poskytovatel úvěru po nás může chtít účelně vynaložené náklady, maximálně do výše 1 % z předčasně splacené části, ale nejvýše 50 000 Kč. Musí být,

ale splněna podmínka, aby byla možnost úvěr předčasně splatit a to, že úvěr musí být sjednaný na dobu, alespoň dvou let.

ČNB vydalo doporučení poskytovat hypoteční úvěry ve výši maximálně 90 % z hodnoty zástavy. Takových úvěrů mohou, ale sjednat jen pouze s 15 % nových klientů za jedno čtvrtletí.

Hlavní důvod vzniku nového zákona byl růst objemu poskytnutých hypoték a pochybnost ČNB o schopnosti spotřebitelů splácet úvěry. Celkový objem poskytnutých hypotečních úvěrů překonal hranici jednoho bilionu korun.

Na obrázku č. 10 můžeme vidět, jak roste průměrná výše hypotéky. Na začátku sledovaného období v lednu 2006 byla průměrná výše 1 446 tisíc korun. Na grafu můžeme vidět výkyvy, které byly způsobeny hlavně krizí v roce 2008. V lednu letošního roku byla průměrná výše hypotečního úvěru 2 294 tisíc korun. Za 13 let tedy průměrná výše hypotečního úvěru vzrostla o 58 %.

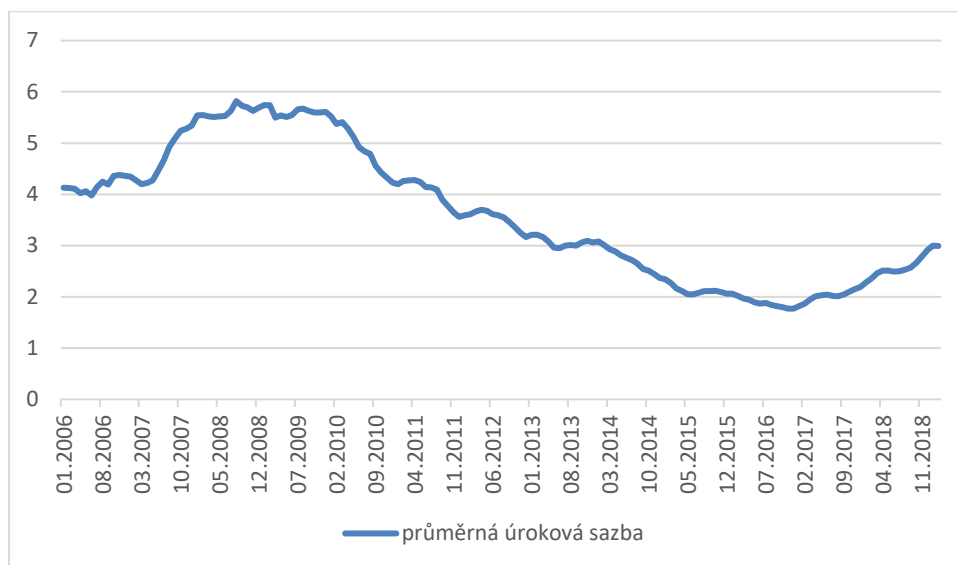


Obrázek 10 Vývoj průměrné výše hypotečního úvěru

Zdroj: Vlastní zpracování (Kurzy.cz, 2019)

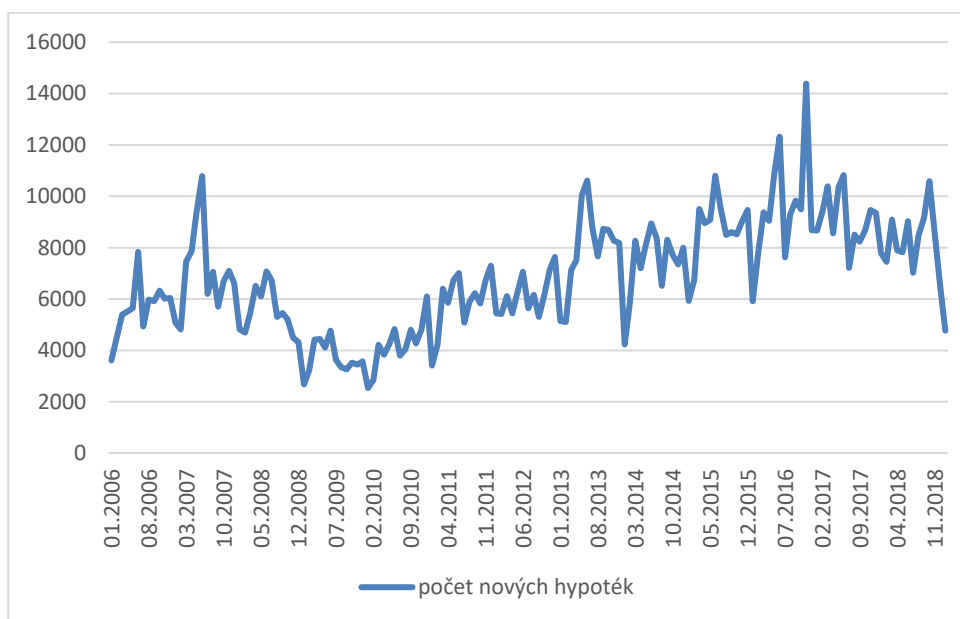
Vývoj průměrných úrokových sazeb je zobrazen na obrázku č. 11. Nejvyšší úroková sazba za sledované období byla v srpnu roku 2008 a dosahovala výše 5,82 %, naopak nejnižší úroková sazby byla v listopadu a prosinci 2016. V listopadu roku 2016 byl taky sjednán největší počet nových smluv, lze vidět na obrázku č. 12. V tento měsíc byla totiž poslední

možnost vzít si úvěr za „starých“ podmínek. Bylo sjednáno 14 386 smluv a ve srovnání s prosincem kde bylo sjednáno 8684, došlo k poklesu nových smluv o skoro 40 %.



Obrázek 11 Vývoj úrokových sazeb

Zdroj: Vlastní zpracování (Kurzy.cz, 2019)



Obrázek 12 Vývoj počtu nových hypotečních úvěrů

Zdroj: Vlastní zpracování (Kurzy.cz, 2019)

### 5.2.1 Porovnání nabídek trhu

Výše úrokové sazby, které banka klientovi nabídne je individuální, záleží na výši úvěru, hodnotě zástavy, doby splatnosti a rozhodující je také délka fixace. K sestavení nabízených úrokových sazeb byly stanoveny tyto kritéria:

- Hodnota nemovitosti: 4 000 000 Kč
- Výše úvěru: 3 200 000 Kč
- LTV: 80 %
- Doba splatnosti: 30 let

Tabulka 4 Úrokové sazby hypotečních úvěrů

Banka	Fixace			
	1 rok	3 roky	5 let	10 let
Česká spořitelna	4,09	3,19	3,09	3,19
ČSOB	3,29	3,09	2,89	2,89
Komerční banka	2,88	2,88	2,88	2,88
Raiffeisen	4,69	2,89	2,89	3,09
Moneta	3,37	3,37	3,37	3,37
mBank	2,74	3,24	3,34	x
Unicredit bank	3,19	3,19	3,19	3,19

Zdroj: Vlastní zpracování

Všechny výše uvedené úrokové sazby jsou počítány bez pojištění schopnosti splácet.

Úrokové sazby České spořitelny jsou udány se započítáním slevy 0,5 % za aktivní využívání Osobního účtu ČS. Dále nabízí slevu 0,2 % za pojištění schopnosti splácet u Pojišťovny České spořitelny, ale ta není v tabulce započítána. ČS si dále účtuje poplatek za vedení účtu ve výši 150 Kč za měsíc. Pokud jde o postupné čerpání hypotéky tak druhé a další čerpání je s poplatkem 500 Kč. Musíme započítat také náklady na ocenění nemovitosti, které se pohybují od 3 900 Kč až po 5 400 Kč podle druhu nemovitosti.

U ČSOB je započítána sleva 0,2 % za splácení z účtu, který je veden u ČSOB nebo Poštovní spořitelny a za životní pojištění sjednané u ČSOB pojišťovny, toto pojištění může být nahrazeno pojištěním nemovitosti u pojišťovny ČSOB. Náklady na ocenění nemovitosti jsou 4 900 Kč a poplatek za vedení účtu je 150 Kč / měsíc. Pokud bude první čerpání na pobočce nebo korespondenčně, tak je zde poplatek 1 000 Kč, ale jestli klient využije Hypoteční zónu (spravování hypotéky online) tak první až páté čerpání má zdarma a hradí až případně další čerpání.



Komerční banka má od 1.4.2019 do 10.5.2019 akční nabídku na úrokovou sazbu, jediná podmínka je zaslání příjmu na účet do Komerční banky a podpis smlouvy do 14.6.2019. Čerpání úvěru je zdarma stejně jako sjednání úvěru, ocenění nemovitosti, správa účtu. V současné době se jedná o nejlepší nabídku na trhu.

Raiffeisen bank nabízí největší úrok z vybraných bank na jednoletou fixaci. Čerpání úvěru po zápisu zástavního práva do katastru nemovitostí je zdarma, pokud bude čerpání při návrhu na vklad bude požadován jednorázový poplatek 1 500 Kč. Měsíční poplatek za vedení účtu je 250 Kč. Poplatek za ocenění nemovitosti je ve výši 4 500 Kč.

Moneta nabízí všechny druhy fixací za stejnou úrokovou sazbu 3,37 %. Stejně jako ve všech ostatních bankách není počítáno s pojištěním schopnosti splácet, sleva za toto pojištění je 0,2 % z úrokové sazby. Odhad nemovitosti do výši 5 000 Kč je v Monetě zdarma. Čerpání na návrh vkladu zástavního práva je zpoplatněn 1 000 Kč. Za každé čerpání je účtován poplatek ve výši 500 Kč.

MBank má ve svém portfolii nejdelší dobu fixace hypotečního úvěru pět let. Za sjednání mKonta dostane klient slevu za základní úrokové sazby 0,5 %. Dále jde získat sleva 0,25 % za sjednání pojištění. Vedení účtu je v mBank zdarma. Ocenění nemovitosti se pohybuje v rozmezí 3 500 Kč až 5 300 Kč. První až třetí čerpání je zdarma, každé další je zpoplatněno částkou 500 Kč.

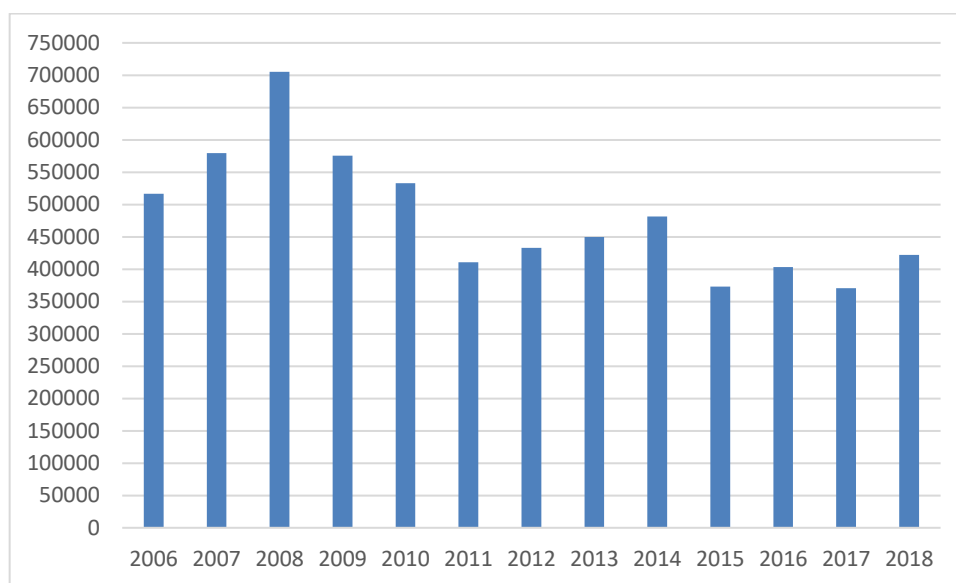
Unicredit bank účtuje poplatek 2 900 Kč za poskytnutí úvěru, 200 Kč měsíčně za vedení účtu. První čerpání úvěru je zdarma, druhé a další čerpání je za poplatek 900 Kč. Pokud klient chce provést čerpání na základě návrhu na vklad zástavního práva do katastru nemovitostí je účtován poplatek 1 900 Kč.

Při výběru hypotečního úvěru se nelze zaměřovat jen na úrokovou sazbu, ale je nutné si projít sazebníky všech bank, abychom zjistili ostatní náklady spojené s hypotečním úvěrem.

### 5.3 Stavební spoření

Od roku 2008 se na trhu nachází pět stavebních spořitelen: Českomoravská stavební spořitelna, a.s., Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., Raiffeisen stavební spořitelna a.s., Stavební spořitelna České spořitelny, a.s., Wüstenrot – stavební spořitelna a.s..

Pro přehled o počtu nově uzavřených smluv je vytvořen graf na obrázku č. 13. Největší počet smluv byl sjednán v roce 2008 a překonal hranici 700 000 smluv za rok. V porovnání s rokem 2018 klesl počet nových smluv zhruba o 40 %.



Obrázek 13 Vývoj nově uzavřených smluv stavebního spoření

Zdroj: Vlastní zpracování (APS)

Stavební spořitelny nabízejí více tarifů svých produktů. Je to z důvodu, že někteří klienti si přejí jen spořit a další chtějí poskytnout i úvěr ze stavebního spoření. Proto stavební spořitelny nabízejí nižší úročení vkladů a dají klientovi i nižší úrok na úvěr nebo opačně, že nastaví vyšší úrok z vkladů a zvýší i úrok z úvěru.

Všechny stavební spořitelny si účtují poplatek za uzavření smlouvy ve výši 1 % z cílové částky. Další poplatek, který si účtují všechny stavební spořitelny je poplatek za vedení účtu stavebního spoření. Tento poplatek se liší u každé stavební spořitelny, nejnižší poplatek si účtuje Modrá pyramida stavební spořitelna a na druhou stranu nejvyšší poplatek má Českomoravská stavební spořitelna. Úrokové sazby 1 % mají tři stavební spořitelny, zbylé dvě úročí vklady klientů úrokovou sazbou 1,2 %.

Tabulka 5 Poplatky a sazby spořicíh tarifů stavebních spořitelen

	Poplatek za uzavření smlouvy	Vedení účtu (ročně)	Úroková sazba
<b>Českomoravská stavební spořitelna</b>	1 % z cílové částky	360 Kč	1 %
<b>Modrá pyramida stavební spořitelna</b>	1 % z cílové částky	300 Kč	1 %
<b>Stavební spořitelna České spořitelny</b>	1 % z cílové částky	325 Kč	1 %
<b>Raiffeisen stavební spořitelna</b>	1 % z cílové částky	320 Kč	1,20 %
<b>Wüstenrot – stavební spořitelna</b>	1 % z cílové částky	324 Kč	1,20 %

Zdroj: Vlastní zpracování

## 5.4 Životní pojištění

Životní pojištění je nutné ke kvalitnímu zajištění rodiny proti nepředvídatelným událostem. Následující analýza životního pojištění je sestavena podle kritérií, které jsou využity v projektové části diplomové práce.

Podklady pro pojištění pana Huga:

- Věk: 28 let
- Povolání: servisní technik (riziková skupina 2)
- Výška a váha: 190 cm a 80 kg

Podklady pro pojištění paní Petry:

- Věk: 24 let
- Povolání: administrativní pracovník (riziková skupina 1)
- Výška a váha: 163 cm a 58 kg

Následující tabulka ukazuje nastavené pojistné limity u jednotlivých rizik. Tyto pojistné limity budou základem každé kalkulace ve vybraných pojišťovnách.

Hlavním živitelem domácnosti je Hugo, proto má stanovené vyšší pojistné limity než jeho manželka. Pojistná částka pro případ smrti nemocí nebo úrazem byla stanovena na 500 000 Kč, u jeho manželky je poloviční. Manželé počítají s hypotečním úvěrem 3 200 000 Kč, proto je tato částka sjednána na smrt lineárně klesající pro pana Huga. Dále pojištění zahrnuje riziko trvalých následků úrazu, vážné onemocnění, invaliditu od 2. stupně, denní odškodné za úraz, hospitalizaci a pracovní neschopnost od 15. dne. Pojistné částky jsou uvedené v tabulce.

Tabulka 6 Pojistné limity životního pojištění

Rizika	Hugo	Petra
Smrt	500 000 Kč	250 000 Kč
Smrt – lineárně klesající	3 200 000 Kč	0 Kč
Trvalé následky úrazu	1 000 000 Kč	500 000 Kč
Vážné onemocnění	250 000 Kč	250 000 Kč
Vážné onemocnění – pro něj/ pro ni	250 000 Kč	250 000 Kč
Invalidita od 2. stupně	500 000 Kč	250 000 Kč
Denní odškodné za úraz	400 Kč	200 Kč
Hospitalizace	400 Kč	500 Kč
Pracovní neschopnost od 15. dne	400 Kč	200 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Byla provedena analýza vybraných pojišťoven, které poskytují životní pojištění. V následující tabulce jsou uvedeny pouze čtyři pojišťovny, které měli nejnížší měsíční pojistné. Nejnížší celkové pojistné za společnou smlouvu nabízí pojišťovna Allianz. V kalkulaci pojištění od Generali je pracovní neschopnost od 15. dne pouze ve výši 300 Kč, větší částku u této pojišťovny nejde zvolit. Pojišťovny Metlife a Kooperativa nabízí stejné produkty jako pojišťovna Allianz. Kooperativa vychází nejhůře a její měsíční pojistné dosahuje hodnoty skoro 3 000 Kč.

Tabulka 7 Celkové měsíční pojistné životního pojištění

	Allianz	Generali	Metlife	Kooperativa
Celkové pojistné – Hugo	1 704 Kč	1 618 Kč	1 626 Kč	2 068 Kč
Celkové pojistné – Petra	607 Kč	778 Kč	752 Kč	976 Kč
Celkové pojistné – Společná smlouva	2 311 Kč	2 378 Kč	2 378 Kč	2 922 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

## 5.5 Neživotní pojištění

Následující podkapitola se bude zabývat analýzou produktů neživotního pojištění jako je povinné ručení, pojištění nemovitosti, domácnosti a odpovědnosti.

### 5.5.1 Povinné ručení

Tabulka č.8 ukazuje varianty povinného ručení a jejich ceny u vybraných pojišťoven. Jsou zde vybrány pojišťovny, které mají nižší roční výši pojistného než uzavřené současné pojištění. Ve všech variantách jde pouze o zákonné pojištění a neobsahuje žádné druhy dostupného připojištění. Jedná se o povinné ručení na osobní automobil Škoda Octavia II.

Tabulka 8 Povinné ručení Škoda Octavia II

Pojišťovna	Uniqa	Direct pojišťovna	ČSOB
Pojistné limity	150 / 150 mil. Kč	250 / 250 mil. Kč	200 / 200 mil. Kč
Výše ročního pojistného	8 628 Kč	10 027 Kč	10 029 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Povinné ručení na motocykl Yamaha FZ6 Fazer S2 je zobrazeno v tabulce č.9. Stejně jako v předchozím srovnání jedná se pouze o zákonné pojištění.

Tabulka 9 Povinné ručení Yamaha FZ6 Fazer S2

Pojišťovna	Direct	Kooperativa	Slavia poj.	Česká poj.
Pojistné limity	100 / 100 mil. Kč	100 / 100 mil. Kč	100 / 100 mil. Kč	100 / 100 mil. Kč
Výše ročního pojistného	2 820 Kč	2 939 Kč	3 442 Kč	3 569 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

### 5.5.2 Pojištění nemovitosti, domácnosti a odpovědnosti

K analýze byly vybrány pojišťovny, které nabízejí tyto produkty v jedné pojistné smlouvě. Parametry, které jsou využity k výpočtu pojistného jsou z požadavků projektové části.

Základní parametry pojištění:

- Předmět pojištění: byt
- Místo pojištění: Staré Město u Uherského Hradiště
- Pojistná částka nemovitosti: 4 000 000 Kč
- Pojistná částka domácnost: 600 000 Kč
- Pojistná částka odpovědnost: 5 000 000Kč / 6 000 000 Kč
- Plocha bytu: 106 m<sup>2</sup>

Tabulka ukazuje tři nejlevnější varianty pojištění podle výše uvedených parametrů. Pojišťovna Allianz neuvádí ve své kalkulaci cenu za jednotlivé připojištění, ale rovnou celkové

roční pojistné. Tato pojišťovna vychází nejlevněji a je ve variantě Max. Pojištění odpovědnosti za újmu je zde ve výši 5 milionů korun. ČSOB nemá v nabídce pojištění odpovědnosti ve výši 5 milionů korun, proto je zde kalkulováno s 6 miliony korun.

*Tabulka 10 Pojištění nemovitosti, domácnosti a odpovědnosti*

Pojišťovna	ČSOB	Kooperativa	Allianz
Roční pojistné	6 105 Kč	6 819 Kč	5 393 Kč
Pojištění nemovitosti	4 782 Kč	3 762 Kč	X
Pojištění domácnosti	2 027 Kč	2 376 Kč	X
Pojištění odpovědnosti za újmu	1 120 Kč	1 040 Kč	X

Zdroj: Vlastní zpracování

## 5.6 Doplnkové penzijní spoření

V současné době na českém trhu působí 8 penzijních společností:

- Allianz penzijní společnost a.s.,
- AXA penzijní společnost a.s.,
- Conseq penzijní společnost, a.s.,
- Česká spořitelna – penzijní společnost,
- ČSOB penzijní společnost a.s.,
- KB Penzijní společnost a.s.,
- NN Penzijní společnost,
- Penzijní společnost České pojišťovny a.s..

Jak bylo zmíněno v teoretické části, doplnkové penzijní spoření má více fondů a účastník se rozhodne do kterého chce své peněžní prostředky investovat. Jedná se o konzervativní fond, vyvážený fond a dynamický fond. Zvolený fond je možné kdykoliv změnit.

Následující tabulky ukazují vývoj jednotlivých strategií penzijních společností.

Konzervativní strategii se moc nedaří a kladná čísla tam jsou velmi málo. V roce 2018 byly pouze dva fondy konzervativní strategie v kladných číslech, a to fondy penzijní společnosti Allianz a České spořitelny. Ostatní fondy dosahovaly záporných hodnot. V roce 2017 dokonce žádný fond neměl kladné zhodnocení. Od založení jednotlivých fondů má největší zhodnocení fond Penzijní společnosti České pojišťovny, zhodnocení je ve výši 3,56 %. Na druhou stranu nejhorší zhodnocení má KB penzijní společnost, a to v hodnotě – 0,52 %, a jako jediná společnost se nachází v záporných číslech.

Tabulka 11 Zhodnocení účastnických fondů – konzervativní strategie

Penzijní společnost	Konzervativní strategie		
	2016	2017	2018
Allianz	-0,04 %	-1,63 %	0,3 %
AXA	0,02 %	-1,38 %	-0,84 %
Conseq	0,09 %	-0,9 %	-0,98 %
ČS	-0,05 %	-0,62 %	0,19 %
ČSOB	0 %	-0,94 %	-0,83 %
KB	-0,15 %	-1,57 %	-0,83 %
NN	0,21 %	-1,93 %	-0,07 %
České pojišťovny	-0,14 %	-0,3 %	-0,34 %

Zdroj: Vlastní zpracování (APS)

Společnost Conseq penzijní společnost nenabízí svým klientům vyváženou strategii. Ostatní společnosti se v roce 2018 nacházeli v záporných číslech. Nejlepší výsledek měla Česká spořitelna penzijní společnost, její zhodnocení dosahovalo – 3,12 %. Od založení vyváženého účastnického fondu má největší zhodnocení fond České spořitelny penzijní společnosti. Dosahuje výše zhodnocení 10,22 %. Nejhorší zhodnocení má fond NN penzijní společnosti, který se pohybuje v záporných číslech -3,54 %.

Tabulka 12 Zhodnocení účastnických fondů – vyvážená strategie

Penzijní společnost	Vyvážená strategie		
	2016	2017	2018
Allianz	2,21 %	-0,72 %	-3,62 %
AXA	4,48 %	-0,1 %	-4,24 %
Conseq	x	x	x
ČS	5,17 %	3,7 %	-3,12 %
ČSOB	3,11 %	2,63 %	-6,32 %
KB	-0,84 %	2,9 %	-6,41 %
NN	2,44 %	-0,99 %	-4,42 %
České pojišťovny	3,48 %	4,1 %	-4,85 %

Zdroj: Vlastní zpracování (APS)

V kategorii dynamické strategie se stejně jako ve vyvážené strategii v roce 2018 nacházely všechny fondy v záporných číslech. Předchozí roky 2016 a 2017 byly pro penzijní společnosti pozitivní, protože všechny fondy byly v kladných číslech. Největší zhodnocení od založení fondu má dynamický účastnický fond od České spořitelny penzijní společnosti.

Tabulka 13 Zhodnocení účastnických fondů – dynamická strategie

Penzijní společnost	Dynamická strategie		
	2016	2017	2018
Allianz	1,51 %	4,07 %	-6,86 %
AXA	x	x	x
Conseq	10,81 %	9,96 %	-9,69 %
ČS	7,42 %	8,2 %	-6,08 %
ČSOB	5,36 %	5,53 %	-11,24 %
KB	0,87 %	7,51 %	-9,51 %
NN	x	X	x
České pojišťovny	6,36 %	8,2 %	-9,13 %

Zdroj: Vlastní zpracování (APS)



## 6 ANALÝZA MAKROEKONOMICKÝCH ÚDAJŮ

Tato kapitola se zabývá analýzou vybraných makroekonomických údajů, tyto údaje ovlivňují plánování osobních financí. Vybrané makroekonomické ukazatele odráží vývoj a stav hospodářské politiky.

### 6.1 HDP

K analýze hrubého domácího produktu jsem zvolila období od roku 2007 do roku 2018. Zobrazení vývoje HDP je na obrázku č. 14 a údaje ze kterých vychází jsou v tabulkách č. 14 a 15.

V roce 2007 došlo k meziročnímu zvýšení o 6,1 % znamená to, že probíhal růst ekonomiky.

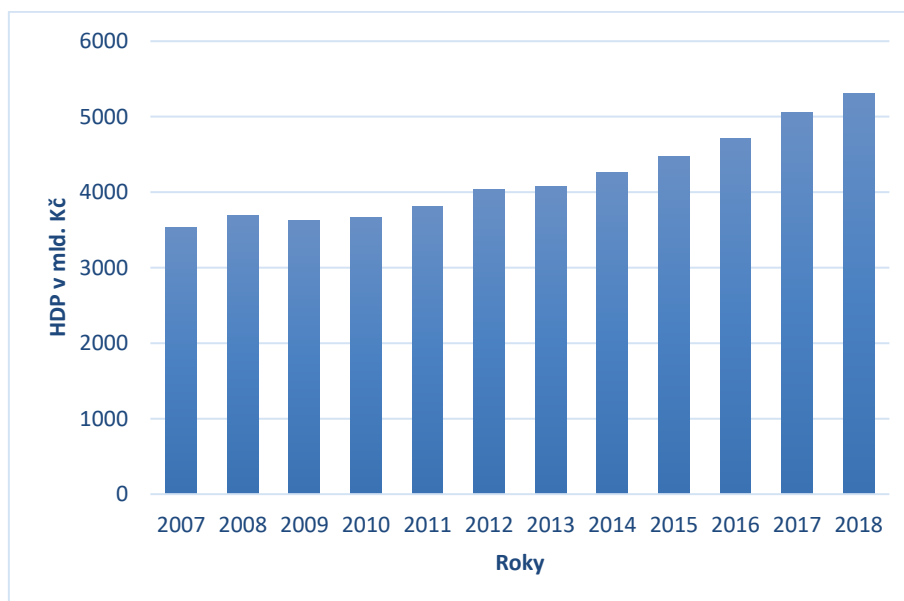
Rok 2008 zaznamenal pomalejší růst reálného HDP, bylo to způsobeno oslabením světové poptávky.

Důsledky globální krize se projevíly v roce 2009. ČR se v tomto roce nacházela v recesi. Vývoj HDP meziročně se snížil o 4,1 %.

HDP za rok 2010 bylo v meziročním srovnání vyšší o 2,1 %. Vyšší HDP bylo zaznamenáno i v roce 2011 a to v meziročním srovnání o 1,7 %. K růstu výrazně napomohlo odvětví zpracovatelského průmyslu, docházelo totiž k obnovování zahraniční poptávky.

Rok 2012 a 2013 zaznamenal meziroční pokles okolo jednoho procenta. Příčinou poklesu byla klesající poptávka po zboží a službách domácností tak i investorů po fixním kapitálu.

Od roku 2014 do roku 2018 byl vždy meziroční nárůst. K růstu pomohlo zvýšení domácí poptávky a tvorba hrubého fixního kapitálu.



Obrázek 14 Vývoj HDP

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka 14 HDP za období 2007–2012

Rok	2007	2008	2009	2010	2011	2012
HDP v mld. Kč	3535,5	3689	3628,1	3667,6	3807,2	4041,9
Vývoj HDP meziročně v %	6,1	2,5	-4,1	2,2	1,7	-1,2

Zdroj: Vlastní zpracování (Kurzy.cz)

Tabulka 15 HDP za období 2013–2018

Rok	2013	2014	2015	2016	2017	2018
HDP v mld. Kč	4077,3	4261,1	4477	4712,9	5049,9	5310,3
Vývoj HDP meziročně v %	-0,9	2	4,3	2,3	4,6	2,9

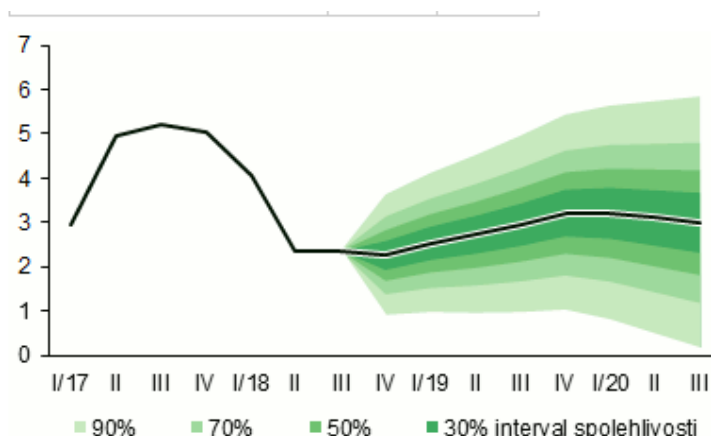
Zdroj: Vlastní zpracování (Kurzy.cz)

Predikce pro roky 2019 a 2020 počítá s růstem. V roce 2019 je odhadován meziroční růst o 2,9 % a v roce 2020 by měl růst HDP zrychlit na 3 %.

Tabulka 16 Prognóza HDP

Ukazatel	Rok	ve výši
Meziroční růst reálného HDP	2019	2,90 %
	2020	3,00 %

Zdroj: Vlastní zpracování (ČNB)

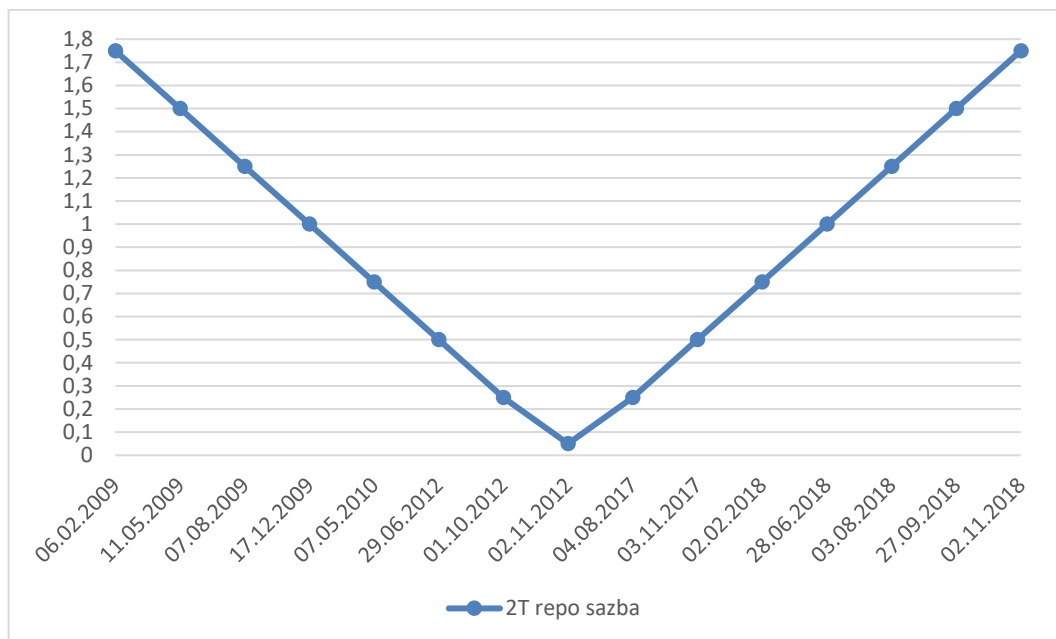


Obrázek 15 Prognóza vývoje HDP

Zdroj: ČNB, 2019

## 6.2 Úrokové sazby

Vývoj 2T repo sazby je z hlediska měnové politiky ČNB klíčová. Na obrázku č. 16 je zobrazen vývoj 2T repo sazby od roku 2009. V roce 2009 byla repo sazba čtyřikrát změněna. V únoru tohoto roku byla repo sazba na úrovni 1,75 %, v prosince po čtvrté změně dosahovala repo sazba 1 %. K dalšímu snížení došlo v květnu roku 2010 a to o 0,25 %. Repo sazba 0,75 % platila až do června 2012 kdy byla snížena o dalších 0,25 %. V listopadu 2012 byla úroková sazba snížena na 0,05 %, jedná se o tzv. technickou nulu a úrokové sazby už neměly kde klesnout. Úroková sazba na „technické nule“ vydržela do srpna 2017, kdy sazba byla zvýšena na 0,25 %. V současné době sazba vzrostla na 1,75 % a tím výrazně ovlivnila úrokové sazby zejména hypotečních úvěrů. Poslední zvýšení proběhlo v listopadu 2018 a poslední vyjádření ČNB z 28.3.2019 bylo, že úrokové sazby prozatím ponechá ve stávající výši.



Obrázek 16 Vývoj dvoutýdenní repo sazby

Zdroj: Vlastní zpracování (ČNB)

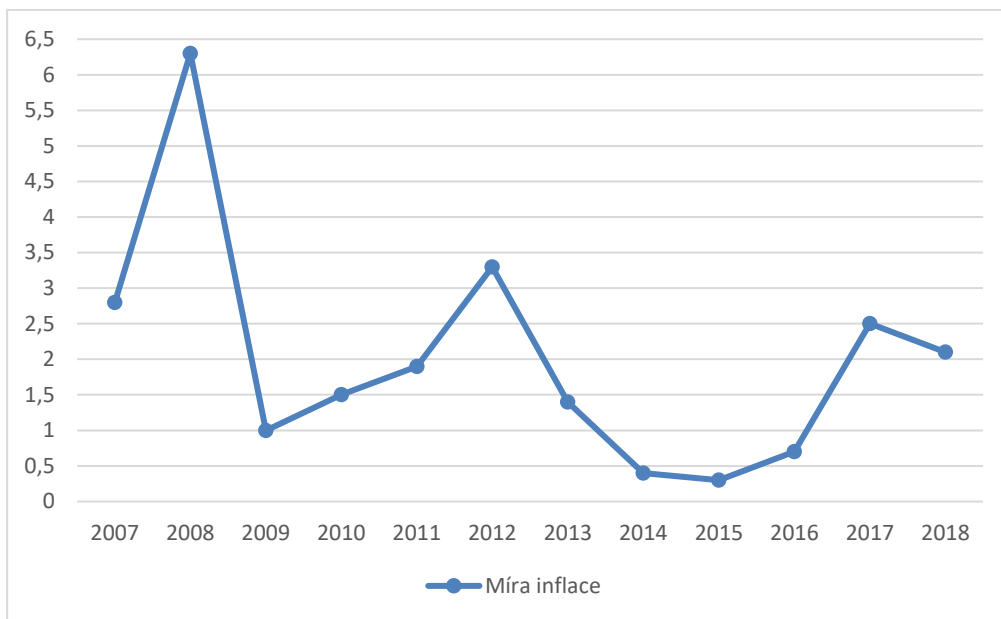
Se změnou 2T repo sazby se často mění diskontní i lombardní sazba.

### 6.3 Inflace

Vývoj průměrné roční inflace v ČR popisuje tabulka č.17. Jsou zde zaznamenána data od roku 2007 do roku 2018. Míra inflace je vyjádřena přírůstkem průměrného ročního indexu spotřebitelských cen.

Jak můžeme vidět světová krize v roce 2008 výrazně ovlivnila míru inflace. Došlo k nárůstu o 3,5 % v porovnání s rokem 2007. Růst spotřebitelských cen v roce 2009 začal zpomalovat a inflace se pohybovala na úrovni 1 %. Inflace tedy klesla o 5,3 %. Období 2014–2016 můžeme označit jako období s velmi nízkou mírou inflace. Prognóza ČNB na vyšší inflace byla ve výši 2,8 %, skutečná inflace, ale byla 0,3 %. V roce 2017 se inflace dostala nad 2 % a doposud se kolem 2 % pohybuje.

Abychom zabezpečili své osobní finance proti inflaci, musíme získat výnosy vyšší, než je roční míra inflace za dané období. Pokud tak neučiníme, naše peníze ztrácí na hodnotě. Proto je důležité sledovat prognózy ČNB.



Obrázek 17 Vývoj míry inflace

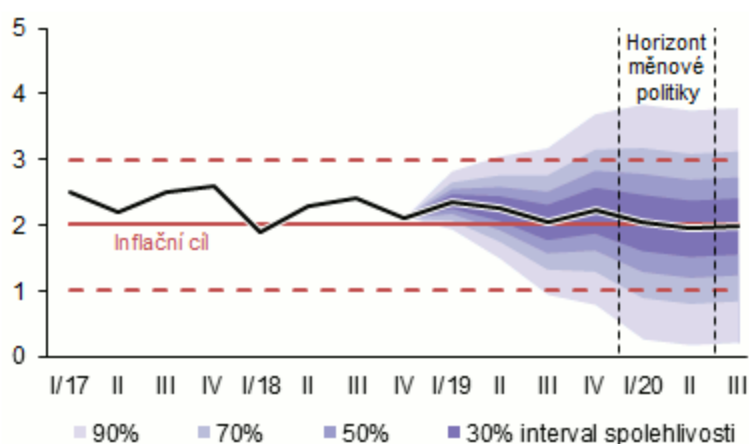
Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka 17 Vývoj míry inflace v období 2007–2018

Rok	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Míra inflace	2,8	6,3	1	1,5	1,9	3,3	1,4	0,4	0,3	0,7	2,5	2,1

Zdroj: Vlastní zpracování (Kurzy.cz)

Na obrázku č. 18 a v tabulce č. 18 je zobrazeno prognóza ČNB ohledně inflace. Inflační cíl se pohybuje kolem 2 %, ale horizont měnové politiky ČNB prognózuje inflaci vyšší.



Obrázek 18 Prognóza inflačního vývoje

Zdroj: ČNB, 2019

Tabulka 18 Prognóza inflace

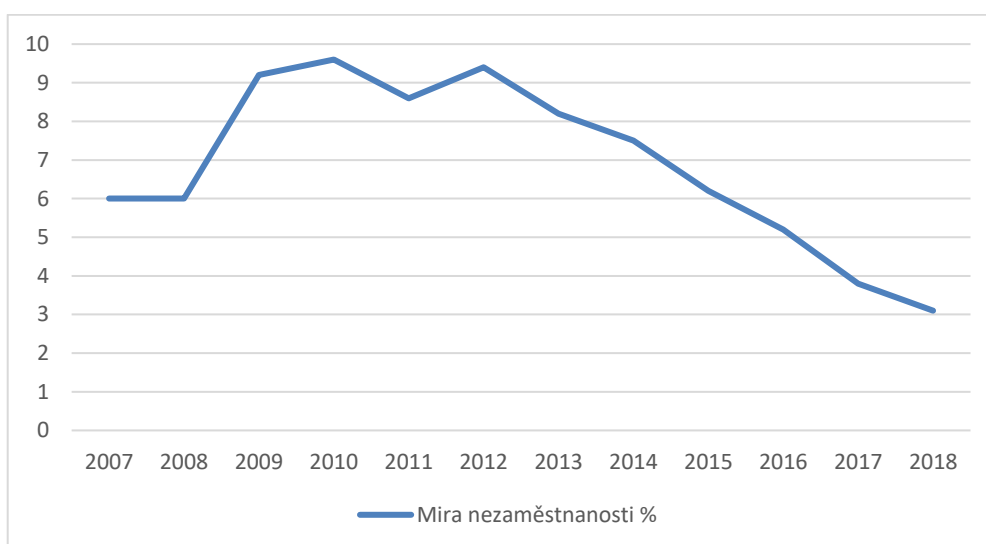
Ukazatel	Horizont	ve výši
Meziroční přírůstek indexu spotřebitelských cen	1. čtvrtletí 2020	2,00 %
	2. čtvrtletí 2020	1,90 %

Zdroj: Vlastní zpracování (ČNB)

#### 6.4 Nezaměstnanost

Míra nezaměstnanosti se na začátku sledovaného období (rok 2007) pohybovala na úrovni 6 % a ani v roce 2008 se nezměnila. Vlivem globální krize došlo ke zvyšování míry nezaměstnanosti a celková nezaměstnanost (počet nezaměstnaných lidí) přesáhl hranici půlmilionu. Nejvíce docházelo k propouštění v průmyslovém sektoru. V letech 2010 až 2014 míra nezaměstnanosti neklesla pod 7,5 % a počet nezaměstnaných lidí stále přesahoval hranici půlmilionu. V roce 2015 nastala změna a výrazně vzrostl počet volných pracovních míst, a tudíž míra nezaměstnanosti klesala. V současné době je na trhu velké množství pracovních míst a menší počet nezaměstnaných. Tento jev je vhodný pro absolventy, protože je pro ně snazší si najít práci. Můžeme tedy říct, že kdo si chce najít práci, tak ji najde.

Následující obrázek ukazuje vývoj míry nezaměstnanosti a v tabulkách č. 19 a 20 jsou data ze kterých se vycházelo.



Obrázek 19 Vývoj míry nezaměstnanosti

Zdroj: Vlastní zpracování

*Tabulka 19 Nezaměstnanost v ČR v letech 2007-2012*

<b>Rok</b>	<b>2007</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>
<b>Celková nezaměstnanost</b>	354878	352250	539136	562000	508451	545311
<b>Míra nezaměstnanosti %</b>	6	6	9,2	9,6	8,6	9,4
<b>Počet volných míst</b>	141343	91189	30927	30800	35784	34893

Zdroj: Vlastní zpracování (Kurzy.cz)

*Tabulka 20 Nezaměstnanost v ČR v letech 2013-2018*

<b>Rok</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>
<b>Celková nezaměstnanost</b>	596833	541914	453100	381373	280620	231500
<b>Míra nezaměstnanosti %</b>	8,2	7,5	6,2	5,2	3,8	3,1
<b>Počet volných míst</b>	35178	58739	100000	132500	217000	324400

Zdroj: Vlastní zpracování (Kurzy.cz)

## 7 PROJEKT SESTAVENÍ FINANČNÍHO PLÁNU

Zjištěné poznatky z teoretické a analytické části budou použity k sestavení finančního plánu pro konkrétní rodinu. Cílem bude stanovení rodinných cílů a realizace těchto cílů pomocí dostupných možností na finančním trhu.

### 7.1 Analýza finanční situace

Hugo a Petra Hájkovi jsou novomanželé, kteří zatím nemají děti. Žijí společně u Petřiných rodičů. Hugo má 28 let a pracuje jako servisní technik. Petře je 24 let a pracuje jako administrativní pracovník.

#### 7.1.1 Analýza příjmů a výdajů

K analýze příjmů a výdajů využijeme tabulky, které byly již představeny v teoretické části této práce. Sezónní příjmy a výdaje jsou rozpočítány na měsíce.

##### Analýza příjmů

Hugo měsíčně přispívá do rodinného rozpočtu částkou 45 000 Kč. Každý rok v listopadu dostává od zaměstnavatele tzv. třináctý plat ve výši jednoho měsíčního platu. Třináctý plat je tedy rozpočítán na jednotlivé měsíce. Manželka Petra přispívá do rodinného rozpočtu menší částkou. Její měsíční příjmy jsou 23 000 Kč a žádné další benefity od zaměstnavatele nemá.

Tabulka 21 Příjmy domácnosti

	Měsíčně (v Kč)	Ročně (v Kč)
Příjem Huga	48 750 Kč	585 000 Kč
Příjem Petry	23 000 Kč	276 000 Kč
Příjem z pronájmu	0 Kč	0 Kč
Jiné příjmy	0 Kč	0 Kč
<b>Suma příjmů</b>	<b>71 750 Kč</b>	<b>861 000 Kč</b>

Zdroj: Vlastní zpracování (Data od klientů)



### Analýza výdajů

Následující tabulka dává přehled o výdajích domácnosti. Jelikož manželé žijí u Petřiných rodičů, nemají prozatím žádné výdaje jako je splátka hypotéky nebo platby za energie. Jediné výdaje, které souvisejí s bydlením mají příspěvek na chod domácnosti, který dávají rodičům, u kterých bydlí. Tento příspěvek je v tabulce zakomponovaný do nájmu. Nejvíce finančních prostředků dávají do jídla, a to v průměru 6 000 Kč za měsíc.

Manželé nemají žádné výdaje na spoření nebo investování. Peněžní prostředky, které mají navíc ponechávají na běžném účtu.

Výdaje na životní pojištění jsou jen za Huga, protože Petře skončila v lednu životní pojistka, kterou platili rodiče a prozatím si novou nezřídila.

Tabulka 22 Výdaje domácnosti

	Měsíčně (v Kč)	Ročně (v Kč)
Nájemné	5 000 Kč	60 000 Kč
Splátka hypotéky	0 Kč	0 Kč
Energie	0 Kč	0 Kč
Životní pojištění	800 Kč	9 600 Kč
Pojištění auta a motorky	1 250 Kč	15 000 Kč
Telefony	500 Kč	6 000 Kč
Oblečení	2 500 Kč	30 000 Kč
Jídlo	6 000 Kč	72 000 Kč
Alkohol	200 Kč	2 400 Kč
Drogerie	1 500 Kč	18 000 Kč
Služby (kadeřnice, kosmetika)	1 000 Kč	12 000 Kč
Dovolená	5 000 Kč	60 000 Kč
Sport	500 Kč	6 000 Kč
Kultura a zábava	2 000 Kč	24 000 Kč
Jídlo v restauracích	3 000 Kč	36 000 Kč
Internet	300 Kč	3 600 Kč
Další výdaje (pohonné hmoty a ostatní nepravidelné výdaje)	3 000 Kč	36 000 Kč
<b>Suma výdajů</b>	<b>32 550 Kč</b>	<b>390 600 Kč</b>

Zdroj: Vlastní zpracování (Data od klientů)

### Zhodnocení stávající finanční situace

Po vytvoření analýz příjmů a výdajů můžeme zhodnotit stávající finanční situaci. Manželé Hájkovi mají každý měsíc přebytek 39 200 Kč. Tyto přebytky zůstávají na běžných účtech.

Tabulka 23 Analýza příjmů a výdajů domácnosti

	Měsíčně (v Kč)	Ročně (v Kč)
Suma příjmů	71 750 Kč	861 000 Kč
Suma výdajů	32 550 Kč	390 600 Kč
<b>Uspořené finance</b>	<b>39 200 Kč</b>	<b>470 400 Kč</b>

Zdroj: Vlastní zpracování (Data od klientů)

#### 7.1.2 Analýza majetku a závazků

Manželé nevlastní prozatím žádnou nemovitost. Ve vlastnictví pana Huga je motocykl, který pořídil s uspořenéých financí. Osobní automobil nevlastní z důvodu možnosti používání firemního vozidla. Zůstatek na běžném účtu je 945 000 Kč. Petra má ve vlastnictví osobní automobil a zůstatek na jejím běžném účtu je ve výši 255 000 Kč. Zůstatky na běžném účtu jsou akumulované z přebytků rozpočtu. Manželé prozatím nemají žádné závazky jako například hypotéku.

Tabulka 24 Analýza majetku

Majetek	Hodnota (v Kč)
Osobní automobil – Petra	120 000 Kč
Motocykl – Hugo	80 000 Kč
Finanční majetek – Běžný účet Hugo	945 000 Kč
Finanční majetek – Běžný účet Petra	255 000 Kč
<b>Suma hodnot majetku</b>	<b>1 400 000 Kč</b>

Zdroj: Vlastní zpracování (Data od klientů)

#### 7.1.3 Analýza stávajících finančních nástrojů

Hugo a Petra Hájkovi používají běžné produkty finančního trhu určené pro osobní finance. Ani jeden z dvojice nemá moc zkušeností s finančním trhem, využívají jen základní produkty.

**Běžné účty**

Manželé nemají jeden společný účet, ale každý z nich vlastní svůj. Účet Huga je veden u Raiffeisen bank a z tohoto účtu je hrazen příspěvek na chod domácnosti Petřiným rodičům. Běžný účet Petry je veden u Komerční banky. Z tohoto účtu jsou hrazeny běžné nákupy, které provádí pro domácnost.

Oba manželé mají vedení účtu zdarma a aktivně používají internetové bankovníctví pro zadávání plateb. Výběr z bankomatu moc nevyužívají a většinu platí platební kartou.

*Tabulka 25 Bankovní účty*

Běžný účet	Hugo	Petra
Název banky	Raiffeisen bank	Komerční banka
Aktuální zůstatek	945 000 Kč	255 000 Kč
Měsíční poplatek	0 Kč	0 Kč
Zhodnocení	0,01 %	0,01 %
Měsíční přírůstek	48 750 Kč	23 000 Kč
Měsíční úbytek	20 000 Kč	12 550 Kč
Povolený debet	0 Kč	0 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování (Data od klientů)

**Životní pojištění**

Životní pojištění má v současné době sjednáno pouze pan Hugo. Je pojištěn u Kooperativy a přehled pojistných částek je uveden v následující tabulce. Pojistná doba je do věku 75 let. Hugo platí měsíčně za pojištění 800 Kč a žádná část pojistné částky není použita na tvorbu kapitálové hodnoty. Při analýze současného pojištění bylo zjištěno, že nebyla při změně povolání změněna riziková skupina. Při zadání současného zaměstnání se cena pojistné smlouvy zvýší, jelikož povolání servisní technik je zařazeno do druhé rizikové skupiny.

Tabulka 26 Životní pojištění Huga

Pojistná ochrana	Pojistné limity
Smrt	100 000 Kč
Trvalé následky úrazu (min.0,5 %)	500 000 Kč
Závažné onemocnění standard	100 000 Kč
Hospitalizace	200 Kč
Denní odškodné za úraz	200 Kč
Pracovní neschopnost	200 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování (Data od klienta)

### Neživotní pojištění

V rámci neživotního pojištění mají manželé sjednané pojištění na osobní automobil a motocykl. Žádné další neživotní pojištění prozatím nemají, protože nevlastní žádnou nemovitost.

#### *Povinné ručení*

Petra má vlastní automobil Škoda Octavia II se zdvihovým objemem válců 1896 ccm, výkon motoru je 77 kW a celková hmotnost vozidla je 1970 kg. Má sjednáno zákonné pojištění v limitech 150 mil. Kč/ 150 mil. Kč a v pojištění je zahrnuta základná asistence. Tato smlouva je uzavřena u Allianz a roční platba je 10 500 Kč. Částka je vysoká z důvodu, že Petra nemá bonusy za bezeškodný průběh.

Hugo sice nevlastní automobil, ale má motocykl. Vlastní motocykl značky Yamaha FZ6 Fazer S2. Objem motocyklu je 600 ccm, výkon 72 kW a hmotnost motocyklu je 186 kg. Sjednaná pojistná smlouva zahrnuje zákonné povinné ručení s limitem 35 mil. Kč / 35 mil. Kč. Roční pojistné je ve výši 4 500 Kč a je uzavřena u pojišťovny Generali.

## 7.2 Definice cílů

Po zjištění aktuální finanční situace je další důležitou částí stanovení cílů a určení jejich priority. Stanovení těchto cílů je individuální a záleží na každém jaké cíle si zvolí. Cíle se v budoucnu mohou měnit a se změnami cílů se bude měnit i finanční plán.

Níže jsou uvedeny cíle manželů. Tyto cíle jsou seřazeny podle priorit. Největší prioritou v současné době je koupě bytu.

## **1. Koupě bytu**

Manželé Hájkovi nevlastní v současné době žádnou nemovitost. Manželé mají vyhlídnutý byt, který by chtěli koupit a přestěhovat se.

Byt se nachází ve Starém Městě u Uherského Hradiště, jedná se o nově postavené byty. Mají vybraný byt 4+kk o velikosti 106 m<sup>2</sup>. Jeho cena je ve výši 3 730 000 Kč. K bytu je možné dokoupit garážové stání za 270 000 Kč.

K financování koupi bytu bude potřeba zajistit hypoteční úvěr ve výši 3 200 000 Kč, zbylou částku manželé uhradí ze svých úspor.

## **2. Zajištění v případě nenadálé události**

Uzavřené životní pojištění má v současné době jen pan Huga. Vzhledem k tomu, že manželé chtějí hypoteční úvěr, je vhodné myslet na zajištění rodiny v případě nenadálé události. Proto by životní pojištění mělo být správně nastaveno proti takové události.

## **3. Pojištění koupené nemovitosti**

Manželé prozatím nevlastní žádnou nemovitost, proto nemají sjednané žádné pojištění nemovitosti. S pořízením bytu pro ně bude důležité ho i správně pojistit. Pojištění by mělo zahrnovat pojištění stavby, domácnosti a taky občanskou odpovědnost.

## **4. Zajištění pro penzijní věk**

Ani jeden z manželů nevyužívá žádné investiční nástroje. Pro zachování stávající životní úrovně bude potřeba zajistit budoucí příjmy. Uvědomují si, že k zajištění těchto příjmů musí začít spořit na penzijní věk.

## **5. Úprava povinného ručení**

Manželé by chtěli upravit již sjednané povinné ručení na automobil a motocykl, aby došlo ke snížení výdajů.

## **6. Uložení úspor na spořicí účet**

Pan Hugo a paní Petra v současné době mají na běžných účtech uloženou částku 1 200 000 Kč. Jelikož bankovní účty mají nízké úrokové míry, rádi by část peněz uložili na spořicí účty.

### 7.3 Tvorba finančního plánu

V předchozí kapitole byly uvedeny cíle domácnosti. V této části se budeme zabývat návrhem vhodných finančních nástrojů k uspokojení těchto cílů.

#### 7.3.1 Koupě bytu

Největší prioritou je pro manžele koupě bytu. Jak bylo zmíněno v definicích cílů, manželé mají vybraný byt ve Starém Městě u Uherského Hradiště.

Kupní cena bytu s garáží je 4 000 000 Kč. Manželé se rozhodli, řešit nedostatek finančních prostředků pomocí hypotečního úvěru. K dosažení hypotečního úvěru potřebují alespoň svých 20 % z úvěru, tedy částku 800 000 Kč. K zaplacení 20 % využijí finanční prostředky, které mají uloženy na svých bankovních účtech.

Hodnota bytu: 3 730 000 Kč

Hodnota garáže: 270 000 Kč

**Celková hodnota nemovitosti: 4 000 000 Kč**

Vlastní zdroje: 800 000 Kč

Financování hypotečním úvěrem: 3 200 000 Kč.

Mezi základní podmínky hypotečního úvěru patří zajištění nemovitosti zástavním právem ve prospěch banky. Mezi další podmínku patří vinkulace pojištění zastavené nemovitosti a některé banky požadují i vinkulaci životního pojištění.

V analytické části byla zpracována tabulka s výší úrokových sazeb jednotlivých bank. Nejde, ale vybírat banku od které bude hypoteční úvěr poskytován jen na základě tohoto kritéria. Nejnižší úrok na trhu nabízí Komerční banka a díky akční nabídce nabízí poskytnutí úvěru, ocenění nemovitosti a čerpání úvěru zdarma. Podle zhodnocení veškerých nákladů byla vybrána právě tato banka.

Hypoteční úvěr bude sjednán na dobu 30 let s dobou fixace úrokové sazby 5 let. Měsíční splátka úvěru bude ve výši 13 285,11 Kč. Celý splátkový kalendář je uveden v příloze č.1. Délka fixace byla zvolena na 5 let, tak není možné počítat celých 30 let se stejným úrokem. Úrok po skončení doby fixace nelze moc dobře předvídat, proto je ve splátkovém kalendáři úroková sazba na zbylých 25 let ve výši průměrné úrokové sazby za posledních deset let.

Hypoteční úvěr bude čerpán v červnu roku 2019, kdy proběhne kolaudace bytu.

### 7.3.2 Zajištění v případě nenadálé události

Manželé mají možnost zajištění rizik související s hypotečním úvěrem pokrýt nabízeným pojištěním z banky. Tuto možnost manželé Hájkovi, ale nechtějí využít. Je to z důvodu, několika kauz v médiích, kdy banky neuznaly pojistnou událost svého klienta, a tedy toto pojištění bylo zbytečné.

Zajištění rodiny proti nenadálé události je nutné, protože manželé budou mít vysoké závazky, které musí platit. Současné pojištění pana Huga je nedostačující, a to i z důvodu špatně zvolené rizikové skupiny. Úprava současné smlouvy by klienty vyšla draho. Proto bude tato pojistka zrušena a jako náhrada bude sjednána nová.

Klienti nechtějí v rámci životního pojištění žádnou spořicí složku. V analýze byly srovnány jen rizikové životní pojištění.

Nejvýhodnější pojištění nabízí pojišťovna Allianz. Za sjednané rizika, které jsou uvedeny v tabulce č. 6, budou klienti při sjednání společné smlouvy platit měsíčně 2 311 Kč. Návrh pojistné smlouvy je uveden v příloze č.2.

### 7.3.3 Pojištění koupené nemovitosti

S koupí bytu souvisí i jeho pojištění. Toto pojištění bude vinkulováno ve prospěch banky. Nabídka pojištění od pojišťovny Allianz vychází ročně na 5 393 Kč za rok ve variantě Max. Tabulka č. 27 uvádí limity pojistného plnění pro budovu a tabula č. 28 uvádí pojistné limity pro domácnost. Toto pojištění bude založeno ihned po koupi bytu.

Příloha č.3 ukazuje návrh pojistné smlouvy pojištění Můj domov.

*Tabulka 27 Pojistné limity – budova*

Budova	Pojistné limity
Atmosférické srážky	25 000 Kč
Krádež vloupáním + Loupež	1 000 000 Kč
Mráz na topném a vodovod. zařízení	100 000 Kč
Náhradní ubytování - max. 6 měsíců	25 000 Kč
Poškození fasády	100 000 Kč
Poškození vnitřního zateplení (hlodavci)	100 000 Kč
Prostá krádež – budova – stavební materiál	50 000 Kč
Rozbití skla	50 000 Kč
Vandalismus	100 000 Kč
Vedlejší stavba na stejném místě	400 000 Kč
Ztráta vody	50 000 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování (Allianz)

Tabulka 28 Pojistné limity – domácnost

Domácnost	Pojistné limity
Atmosférické srážky	25 000 Kč
Cennosti	150 000 Kč
Loupežné přepadení	50 000 Kč
Náhradní ubytování - max. 6 měsíců	100 000 Kč
Náklad na uskladnění po škodě - max. 6 měsíců	100 000 Kč
Peníze a ceniny, vklady	25 000 Kč
Porucha chladicího zařízení	25 000 Kč
Prostá krádež – domácnost	25 000 Kč
Rozbití skla	50 000 Kč
Stavební součásti	100 000 Kč
Vandalismus	100 000 Kč
Vedlejší prostor	100 000 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování (Allianz)

### 7.3.4 Zajištění pro penzijní věk

Manželé v současné době nemají sjednán žádný finanční produkt, který by jim zajistil finanční prostředky na penzijní věk. Představa investice se jim nezamlouvá, proto pomýšlejí na uzavření smlouvy o doplňkovém penzijním spoření. Výhodou doplňkového penzijního spoření jsou příspěvky od státu. Na základě provedených analýz byla vybrána penzijní společnost České spořitelny a její vyvážený účastnický fond.

Návrh doplňkového penzijního spoření je zobrazen v tabulce č. 29. Počítá se zhodnocením ve výši 4 % p.a. Paní Petra má možnost měsíčního příspěvku od zaměstnavatele ve výši 500 Kč. Předpokládaná naspořená částka pana Huga je 792 809 Kč a paní Petry 1 457 029 Kč.

Tabulka 29 Doplňkové penzijní spoření od ČS

Doplňkové penzijní spoření od ČS	Hugo	Petra
Měsíční příspěvek – účastník	1 000 Kč	1 000 Kč
Měsíční příspěvek – zaměstnavatel	0 Kč	500 Kč
Státní příspěvek	230 Kč	230 Kč
Počet let placení	32 let	36 let
<b>Celkem naspořeno</b>	<b>792 809 Kč</b>	<b>1 457 029 Kč</b>

Zdroj: Vlastní zpracování (Česká spořitelna penzijní společnost)



### 7.3.5 Úprava povinného ručení

Částka 15 000 Kč za povinné ručení na automobil a motocykl se zdá manželům být příliš vysoká. Výročí obou smluv je v červnu. Přepočítáním povinného ručení na automobil můžou manželé ušetřit 1 872 Kč. V současné době platí pojišťovně Allianz 10 500 Kč, předěláním k pojišťovně Uniqa budou platit 8 628 Kč. Povinné ručení na motocykl je ve výši 4 500 Kč, předěláním k pojišťovně Direct bude platit pouze 2 820 Kč. Celková úspora na povinném ručení by tedy byla 3 552 Kč za rok.

### 7.3.6 Uložení úspor na spořicí účet

Manželé mají v současné době uloženy všechny své úspory na běžném účtu. Z části bude financován hypoteční úvěr a část by si přáli uložit na spořicí účet, který má vyšší úrokovou sazbu než běžný bankovní účet. Manželé si přejí mít své finance okamžitě k dispozici, proto odpadá možnost přesunu části finančních prostředků na termínovaný vklad.

Nejvýhodnější úrokovou sazbu na spořicí účet nabízí mBank 0,3 % p.a. do výše vkladu 100 000 Kč. Druhá nejlepší nabídka má ČSOB a to 0,2 % p.a. do výše vkladu 250 000 Kč.

Manželé se rozhodli, že nechtějí zakládat další účet u jiné banky, proto si sjednají spořicí účty u svých stávajících bank a budou tam posílat ušetřené peněžní prostředky.

## 7.4 Realizace

Dalším krokem po tvorbě finančního plánu je fáze realizace. V rámci realizace jsou uzavřeny smlouvy k produktům, které jsou do plánu zahrnuty. Bude podepsána smlouva o hypotečním úvěru u Komerční banky. Dojde ke zrušení stávající životní smlouvy pana Huga a podepíše se nová životní smlouva u pojišťovny Allianz. U pojišťovny Allianz bude sepsána i smlouva na pojištění majetku, která bude poté vinkulována u Komerční banky. Oba manželé budou mít sjednáno doplňkové penzijní spoření u penzijní společnosti České spořitelny. Je nutné podat výpověď na povinné ručení a to nejpozději 6 týdnů před výročním smlouvy. Po podání výpovědi se sjednají povinné ručení u pojišťovny Uniqa a Direct. Posledním krokem bude založení spořicíků účtů u stávajících bank.

## 7.5 Rozpočet po realizovaných změnách

K vyhodnocení navržených změn byl sestaven rodinný rozpočet na rok 2020.

V roce 2020 budou mít manželé vyšší výdaje. Příjmy domácnosti zůstanou nezměněné. Z důvodu doplacení 20 % části z ceny bytu, nezůstalo tak manželům velké množství peněz na bankovním účtu a rozhodli se peníze neukládat na spořicí účet.

Výdaje se změnilly v částce za nájem (příspěvek na domácnost Petřiným rodičům), které jsou nyní nulové z důvodu přestěhování manželů do vlastní nemovitosti. S přestěhováním do vlastního bytu souvisí výdaj na splátku hypotečního úvěru. Další výdaje, které se změnilly jsou zálohy na energie, platby za životní pojištění, pojištění majetku a doplňkové penzijní spoření. Manželé měli v cílech, že chtějí snížit pojistné, které platí za povinné ručení, tento cíl se podařilo splnit, a tudíž se výdaje na tuto položku snížily.

Tabulka 30 Výdaje domácnosti v roce 2020

	Měsíčně (v Kč)	Ročně (v Kč)
Splátka hypotéky	13 285 Kč	159 421 Kč
Energie	2 500 Kč	30 000 Kč
Životní pojištění	2 311 Kč	27 732 Kč
Pojištění auta a motorky	954 Kč	11 448 Kč
Pojištění majetku	449 Kč	5 393 Kč
Doplňkové penzijní spoření	2 000 Kč	24 000 Kč
Telefony	500 Kč	6 000 Kč
Oblečení	2 500 Kč	30 000 Kč
Jídlo	6 000 Kč	72 000 Kč
Alkohol	200 Kč	2 400 Kč
Drogerie	1 500 Kč	18 000 Kč
Služby (kadeřnice, kosmetika)	1 000 Kč	12 000 Kč
Dovolená	5 000 Kč	60 000 Kč
Sport	500 Kč	6 000 Kč
Kultura a zábava	2 000 Kč	24 000 Kč
Jídlo v restauracích	3 000 Kč	36 000 Kč
Internet	300 Kč	3 600 Kč
Další výdaje (pohonné hmoty a ostatní nepravidelné výdaje)	3 000 Kč	36 000 Kč
<b>Suma výdajů</b>	<b>47 000 Kč</b>	<b>564 000 Kč</b>

Zdroj: Vlastní zpracování

Následující tabulka ukazuje výši uspořené finanční prostředků po úpravách výdajů v roce 2020. V roce 2019 byla výše uspořené prostředků 39 200 Kč v roce 2020 suma klesla na 24 750 Kč. I přes výrazné snížení uspořené měsíčních finančních prostředků se manželé nemusí nijak omezovat, protože měsíční uspořená částka je velmi vysoká. Tyto kumulované peněžní prostředky chtějí postupem času použít na mimořádné splátky hypotečního úvěru. Nedůvěra manželů v investiční nástroje zabraňuje možnosti využití investičního protiproduktu, který by umožnil dřívější splacení hypotečního úvěru.

Tabulka 31 Analýza příjmů a výdajů domácnosti v roce 2020

	Měsíčně (v Kč)	Ročně (v Kč)
Suma příjmů	71 750 Kč	861 000 Kč
Suma výdajů	47 000 Kč	564 000 Kč
<b>Uspořené finance</b>	<b>24 750 Kč</b>	<b>297 000 Kč</b>

Zdroj: Vlastní zpracování

## 7.6 Nákladová a riziková analýza

Se splněním cílů, které byly vytvořeny ve finančním plánu jsou spojená náklady a také rizika. Tyto náklady a rizika budou rozebrány v následujících kapitolách.

### 7.6.1 Nákladová analýza

Hypoteční úvěr sebou nese velké množství nákladů, a to především v zaplacených úrocích. Celková částka, která bude za hypoteční úvěr ve výši 3 200 000 Kč zaplacená dosahuje hodnoty 5 042 281 Kč. Za 30 let zaplatí na úrocích částku 1 842 279 Kč. Při změně fixace mohou nastat další náklady, jako je výmaz a vložení zástavního práva do katastru nemovitostí, ocenění nemovitosti a ostatní náklady, které bude muset klient bance zaplatit.

Měsíční pojistné na životní pojištění je ve výši 2 311 Kč což je ročně 27 732 Kč. Životní pojištění je sjednáno do věku 75 let pana Huga z toho vyplývá, že doba placení je 47 let. Pokud by nedošlo ke změně pojištění až do tohoto věku, manželé by celkově za životní pojištění zaplatili 1 303 404 Kč.

Pojištění majetku se musí upravovat podle aktuální hodnoty, aby nedošlo k podpojištění. Tento vývoj nelze nijak určit, proto celkové náklady na pojištění majetku jsou počítány ve stejné výši do věku průměrného dožití (76 let). Tyto náklady by dosahovaly výše 258 864 Kč.

Náklady na doplňkové penzijní spoření jsou za pana Huga ve výši 384 000 Kč a za paní Petru výše dosahuje 432 000 Kč. Celkově tedy zaplatí 816 000 Kč. Tyto vložené peněžní prostředky se jim v 60 letech vrátí i se státním příspěvkem a s případným zhodnocením.

U pojištění automobilu a motocyklu nelze spočítat celkové náklady, a to z důvodu určité životnosti strojů. Cena povinného ručení závisí i na výši bonusu za bezeškodný průběh. Pokud nebudou mít žádnou nehodu, cena za povinné ručení se bude postupně snižovat až do dosažení maximálního bonusu.

Celkové náklady za hypoteční úvěr, životní pojištění, majetkové pojištění a doplňkové penzijní spoření dosahují výše 7 420 549 Kč.

### **7.6.2 Riziková analýza**

S finančním plánováním je spojené velké množství rizik. Největší riziko pro klienta je ztráta zaměstnání. Pokud dojde ke ztrátě příjmů, může nastat situace, kdy klient nebude schopen platit své závazky. Další riziko proto klienta může být riziko měnové. Měnové riziko představuje nebezpečí ztráty hodnoty vůči jiné měně. Toto riziko ovlivňuje ČNB, která může intervenovat ve prospěch nebo neprospěch koruny. Systematické riziko znázorňuje nebezpečí zhroutení finančního systému země nebo velkých korporací. Toto riziko je nepředvídatelné. Osobní plánování neomezují jen klasická ekonomická rizika, ale také politická rizika, morální hazard nebo kriminální rizika.

## ZÁVĚR

Tématem diplomové práce bylo sestavení finančního plánu pro získání hypotečního úvěru v návaznosti na změnu legislativy. Finanční plán má velký význam pro všechny osoby, jeho sestavení může pomoci dosáhnout zvolených cílů.

Cílem práce bylo na základě provedených analýz sestavit finanční plán, díky kterému se klientovy splní sen o vlastním bydlení.

V teoretické části byly vymezeny poznatky, které se týkají osobních a rodinných financí, finančního plánování, finančních produktů pro osobní finance a makroekonomických ukazatelů. Poznatky byly zjištěny za pomoci odborné literatury a internetových stránek.

Ke zpracování praktické části diplomové práce byly využity získané teoretické poznatky. Nejprve jsou analyzovány finanční produkty pro osobní finance, které byly použity k sestavení finančního plánu. Dále byl analyzován vývoj makroekonomických údajů (HDP, úrokové sazby, inflace a nezaměstnanost), které ovlivňují rozhodnutí při sestavení plánu.

V projektové části byla vytvořena analýza finanční situace konkrétních klientů. Analýza finanční situace zkoumala výši příjmů a výdajů, majetek a závazky domácnosti a také analýzu stávajících finančních nástrojů. K sestavení finančního plánu bylo potřeba definovat cíle domácnosti. Po definování cílů následovalo sestavení finančního plánu. K sestavení plánu byly použity poznatky z předcházejících analýz.

V závěru práce byl zpracován rozpočet domácnosti po realizaci změn a byla provedena nákladová a riziková analýza.

Správné řízení osobních financí vyžaduje finanční gramotnost a zkušenosti s finančními produkty. Pokud člověk tyto zkušenosti nemá, je v případě potřeby dobré se poradit s odborníky na tuto záležitost. Rozhodování při sestavování finančního plánu je poté jednodušší.

## SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

*Asociace penzijních společností ČR* [online]. ©2016 [cit. 2019-04-13]. Dostupné z: <https://www.apfcr.cz/>

Co je to běžný účet?. In: *Finance.cz* [online]. ©2019 [cit. 2019-04-12]. Dostupné z: <https://www.finance.cz/ucty-a-sporeni/bezne-ucty/abeceda-beznych-uctu/co-je-to-bezny-ucet/>

Co je to spořicí účet a jak funguje?. In: *Finance.cz* [online]. ©2019 [cit. 2019-04-12]. Dostupné z: <https://www.finance.cz/ucty-a-sporeni/sporici-ucty-a-vklady/abeceda-sporicich-uctu/co-je-to-sporici-ucet/>

*Česká národní banka* [online]. ©2003-2019 [cit. 2019-04-13]. Dostupné z: <https://www.cnb.cz/cs/index.html>

DOUBKOVÁ, Anna a Karel TOMEK. *Finanční gramotnost pro každého*. Stařeč: Infra, 2016, 119 s. ISBN 978-80-86666-64-8.

DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. Praha: Linde, 2005, 681 s. ISBN 80-720-1515-X.

FILIP, Miloš. *Osobní a rodinné bohatství: Kam s penězi*. Praha: C.H. Beck, 2006, 474 s. ISBN 80-717-9416-3.

GARMAN, E. Thomas a Raymond E FORGUE. *Personal finance*. 13th ed. Boston, MA: Cengage Learning, 2017, 624 s. ISBN 978-1-337-09975-2.

HDP. In: *Peníze.cz* [online]. ©2000-2019 [cit. 2019-04-13]. Dostupné z: <https://www.penize.cz/hdp>

HOLMAN, Robert. *Ekonomie*. 5. vyd. V Praze: C.H. Beck, 2011, 691 s. ISBN 978-80-7400-006-5

Hrubý domácí produkt (HDP). In: *Finance.cz* [online]. ©2017 [cit. 2019-04-13]. Dostupné z: <https://www.finance.cz/makrodata-eu/hdp/informace/>

Inflace, míra inflace – Metodika. In: *Český statistický úřad* [online]. 2019 [cit. 2019-04-13]. Dostupné z: [https://www.czso.cz/csu/czso/kdyz\\_se\\_rekne\\_inflace\\_resp\\_mira\\_inflace](https://www.czso.cz/csu/czso/kdyz_se_rekne_inflace_resp_mira_inflace)

JUNGMANN, Jens a Bernd SAGEMANN. *Financial Crisis in Eastern Europe: Road to Recovery*. Wiesbaden: Springer Science & Business Media, 2011, 619 s. ISBN 978-3-8349-2740-8.

JUREČKA, Václav. *Makroekonomie*. 3., aktualizované a rozšířené vydání. Praha: Grada Publishing, 2017, 368 s. ISBN 978-80-271-0251-8.

KRÁL, Miloš, 2009. *Bankovníctví a jeho produkty*. Žilina: GEORG. 265 s. ISBN 978-80-89401-07-9.

*Kurzy.cz* [online]. ©2000-2019 [cit. 2019-04-13]. Dostupné z: [www.kurzy.cz](http://www.kurzy.cz)

LTV. In: *Banky.cz* [online]. ©2019 [cit. 2019-04-12]. Dostupné z: <https://www.banky.cz/hypotecni-slovník/ltv/>

MÁLEK, Petr, Gabriela OŠKRDALOVÁ a Petr VALOUCH. *Osobní finance*. Brno: Masarykova univerzita, 2010, 74 s. ISBN 978-80-210-5157-7.

Měnověpolitické nástroje. In: *ČNB* [online]. ©2003-2019 [cit. 2019-04-13]. Dostupné z: [http://www.cnb.cz/cs/menova\\_politika/mp\\_nastroje/](http://www.cnb.cz/cs/menova_politika/mp_nastroje/)

NOVÁKOVÁ, Vladimíra a Věroslav SOBOTKA, ed. *Slabikář finanční gramotnosti: učebnice základních 7 modulů finanční gramotnosti*. 2., aktualiz. vyd. Praha: COFET, 2011, 416 s. ISBN 978-80-9043-96-1-0.

Občané. In: *ČAP* [online]. ©2014 [cit. 2019-04-13]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-odpovednosti-za-skodu/obcane>

POLOUČEK, Stanislav. *Bankovníctví*. 2. vyd. V Praze: C.H. Beck, 2013, 480 s. ISBN 978-807-4004-919.

SMRČKA, Luboš. *Osobní a rodinné finance: (svět rodinných financí - jak spořit a rozmnožovat majetek)*. Praha: Professional Publishing, 2007, 257 s. ISBN 978-80-86946-41-2.

SMRČKA, Luboš. *Rodinný rozpočet a společnost spotřeby: (staronový pohled na osobní finance a bohatství)*. Praha: Professional Publishing, 2008, 313 s. ISBN 978-80-86946-78-8.

SYROVÝ, Petr. *Financování vlastního bydlení*. 5., zcela přeprac. vyd. Praha: Grada, 2009, 144 s. ISBN 978-80-247-2388-4.

SYROVÝ, Petr a Martin NOVOTNÝ. *Osobní a rodinné finance*. Praha: Grada, 2003, 172 s. ISBN 80-247-0478-1.

SYROVÝ, Petr a Tomáš TYL. *Osobní finance: řízení financí pro každého*. 2., aktualiz. vyd. Praha: Grada, 2014, 224 s. ISBN 978-80-247-4832-0.

Trh práce a nezaměstnanost. In: *Finance.cz* [online]. ©2017 [cit. 2019-04-13]. Dostupné z: <https://www.finance.cz/makrodata-eu/trh-prace/nezamestnanost/>



**SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK**

a.s.	akciová společnost
atd.	a tak dále
ccm	kubický centimetr
CPI	Index spotřebitelských cen
č.	číslo
ČNB	Česká národní banka
ČR	Česká republika
ČS	Česká spořitelna
ČSOB	Československá obchodní banka
HDP	Hrubý domácí produkt
KB	Komerční banka
Kč	Koruna česká
kg	kilogram
kk	kuchyňský kout
kW	kilowat
LTV	Loan to value
m <sup>2</sup>	metry čtvereční
max	maximum
min	minimum
mld.	miliard
např.	například
p.a.	per annum
PMR	povinné minimální rezervy
RB	Raiffeisenbank

Sb.      Sbíрка

tzv.     tak zvaně

**SEZNAM OBRÁZKŮ**

<i>Obrázek 1 Fáze rodinných financí podle věku.....</i>	13
<i>Obrázek 2 Fáze rodinných financí podle věku a rodinného vztahu.....</i>	14
<i>Obrázek 3 Koloběh finančního plánování .....</i>	16
<i>Obrázek 4 Zobrazení čistého jmění .....</i>	17
<i>Obrázek 5 Zobrazení čistého příjmu.....</i>	17
<i>Obrázek 6 Rozvaha domácnosti.....</i>	19
<i>Obrázek 7 Příjmy a výdaje domácnosti .....</i>	21
<i>Obrázek 8 Osobní cíle podle věku .....</i>	22
<i>Obrázek 9 Rozdělení pojištění .....</i>	28
<i>Obrázek 10 Vývoj průměrné výše hypotečního úvěrů.....</i>	42
<i>Obrázek 11 Vývoj úrokových sazeb .....</i>	43
<i>Obrázek 12 Vývoj počtu nových hypotečních úvěrů .....</i>	43
<i>Obrázek 13 Vývoj nově uzavřených smluv stavebního spoření .....</i>	46
<i>Obrázek 14 Vývoj HDP.....</i>	54
<i>Obrázek 15 Prognóza vývoje HDP.....</i>	55
<i>Obrázek 16 Vývoj dvoutýdenní repo sazby.....</i>	56
<i>Obrázek 17 Vývoj míry inflace.....</i>	57
<i>Obrázek 18 Prognóza inflačního vývoje .....</i>	57
<i>Obrázek 19 Vývoj míry nezaměstnanosti .....</i>	58

**SEZNAM TABULEK**

<i>Tabulka 1 Srovnání státních příspěvků na penzijní spoření</i> .....	33
<i>Tabulka 2 Srovnání běžných účtů</i> .....	40
<i>Tabulka 3 Srovnání spořicíh účtů</i> .....	41
<i>Tabulka 4 Úrokové sazby hypotečních úvěrů</i> .....	44
<i>Tabulka 5 Poplatky a sazby spořicíh tarifů stavebních spořitelén</i> .....	47
<i>Tabulka 6 Pojistné limity životního pojištění</i> .....	48
<i>Tabulka 7 Celkové měsíční pojistné životního pojištění</i> .....	48
<i>Tabulka 8 Povinné ručení Škoda Octavia II</i> .....	49
<i>Tabulka 9 Povinné ručení Yamaha FZ6 Fazer S2</i> .....	49
<i>Tabulka 10 Pojištění nemovitosti, domácnosti a odpovědnosti</i> .....	50
<i>Tabulka 11 Zhodnocení účastnických fondů – konzervativní strategie</i> .....	51
<i>Tabulka 12 Zhodnocení účastnických fondů – vyvážená strategie</i> .....	51
<i>Tabulka 13 Zhodnocení účastnických fondů – dynamická strategie</i> .....	52
<i>Tabulka 14 HDP za období 2007–2012</i> .....	54
<i>Tabulka 15 HDP za období 2013–2018</i> .....	54
<i>Tabulka 16 Prognóza HDP</i> .....	54
<i>Tabulka 17 Vývoj míry inflace v období 2007–2018</i> .....	57
<i>Tabulka 18 Prognóza inflace</i> .....	58
<i>Tabulka 19 Nezaměstnanost v ČR v letech 2007-2012</i> .....	59
<i>Tabulka 20 Nezaměstnanost v ČR v letech 2013-2018</i> .....	59
<i>Tabulka 21 Příjmy domácnosti</i> .....	60
<i>Tabulka 22 Výdaje domácnosti</i> .....	61
<i>Tabulka 23 Analýza příjmů a výdajů domácnosti</i> .....	62
<i>Tabulka 24 Analýza majetku</i> .....	62
<i>Tabulka 25 Bankovní účty</i> .....	63
<i>Tabulka 26 Životní pojištění Huga</i> .....	64
<i>Tabulka 27 Pojistné limity – budova</i> .....	67
<i>Tabulka 28 Pojistné limity – domácnost</i> .....	68
<i>Tabulka 29 Doplnkové penzijní spoření od ČS</i> .....	68
<i>Tabulka 30 Výdaje domácnosti v roce 2020</i> .....	70
<i>Tabulka 31 Analýza příjmů a výdajů domácnosti v roce 2020</i> .....	71

## SEZNAM PŘÍLOH

- PI Splátkový kalendář hypotečního úvěru
- PII Modelový příklad životní pojištění
- PIII Návrh pojištění můj domov

## PŘÍLOHA P I: SPLÁTKOVÝ KALENDÁŘ HYPOTEČNÍHO ÚVĚRU

Rok	Měsíc	Úroková míra (v % p.a.)	Splátka	Úrok	Úmor	Zůstatek
1	1	2,88%	13285,11	7680,00	5605,11	3 194 394,89
1	2	2,88%	13285,11	7666,55	5618,57	3 188 776,32
1	3	2,88%	13285,11	7653,06	5632,05	3 183 144,27
1	4	2,88%	13285,11	7639,55	5645,57	3 177 498,70
1	5	2,88%	13285,11	7626,00	5659,12	3 171 839,59
1	6	2,88%	13285,11	7612,42	5672,70	3 166 166,89
1	7	2,88%	13285,11	7598,80	5686,31	3 160 480,58
1	8	2,88%	13285,11	7585,15	5699,96	3 154 780,62
1	9	2,88%	13285,11	7571,47	5713,64	3 149 066,98
1	10	2,88%	13285,11	7557,76	5727,35	3 143 339,63
1	11	2,88%	13285,11	7544,02	5741,10	3 137 598,53
1	12	2,88%	13285,11	7530,24	5754,88	3 131 843,65
2	1	2,88%	13285,11	7516,42	5768,69	3 126 074,96
2	2	2,88%	13285,11	7502,58	5782,53	3 120 292,43
2	3	2,88%	13285,11	7488,70	5796,41	3 114 496,02
2	4	2,88%	13285,11	7474,79	5810,32	3 108 685,70
2	5	2,88%	13285,11	7460,85	5824,27	3 102 861,43
2	6	2,88%	13285,11	7446,87	5838,25	3 097 023,18
2	7	2,88%	13285,11	7432,86	5852,26	3 091 170,93
2	8	2,88%	13285,11	7418,81	5866,30	3 085 304,62
2	9	2,88%	13285,11	7404,73	5880,38	3 079 424,24
2	10	2,88%	13285,11	7390,62	5894,49	3 073 529,75
2	11	2,88%	13285,11	7376,47	5908,64	3 067 621,10
2	12	2,88%	13285,11	7362,29	5922,82	3 061 698,28
3	1	2,88%	13285,11	7348,08	5937,04	3 055 761,24
3	2	2,88%	13285,11	7333,83	5951,29	3 049 809,96
3	3	2,88%	13285,11	7319,54	5965,57	3 043 844,39
3	4	2,88%	13285,11	7305,23	5979,89	3 037 864,50
3	5	2,88%	13285,11	7290,87	5994,24	3 031 870,26
3	6	2,88%	13285,11	7276,49	6008,62	3 025 861,64
3	7	2,88%	13285,11	7262,07	6023,05	3 019 838,59
3	8	2,88%	13285,11	7247,61	6037,50	3 013 801,09
3	9	2,88%	13285,11	7233,12	6051,99	3 007 749,10
3	10	2,88%	13285,11	7218,60	6066,52	3 001 682,59
3	11	2,88%	13285,11	7204,04	6081,07	2 995 601,51
3	12	2,88%	13285,11	7189,44	6095,67	2 989 505,84
4	1	2,88%	13285,11	7174,81	6110,30	2 983 395,54

4	2	2,88%	13285,11	7160,15	6124,96	2 977 270,58
4	3	2,88%	13285,11	7145,45	6139,66	2 971 130,92
4	4	2,88%	13285,11	7130,71	6154,40	2 964 976,52
4	5	2,88%	13285,11	7115,94	6169,17	2 958 807,35
4	6	2,88%	13285,11	7101,14	6183,98	2 952 623,37
4	7	2,88%	13285,11	7086,30	6198,82	2 946 424,56
4	8	2,88%	13285,11	7071,42	6213,69	2 940 210,86
4	9	2,88%	13285,11	7056,51	6228,61	2 933 982,25
4	10	2,88%	13285,11	7041,56	6243,56	2 927 738,70
4	11	2,88%	13285,11	7026,57	6258,54	2 921 480,16
4	12	2,88%	13285,11	7011,55	6273,56	2 915 206,60
5	1	2,88%	13285,11	6996,50	6288,62	2 908 917,98
5	2	2,88%	13285,11	6981,40	6303,71	2 902 614,27
5	3	2,88%	13285,11	6966,27	6318,84	2 896 295,43
5	4	2,88%	13285,11	6951,11	6334,00	2 889 961,43
5	5	2,88%	13285,11	6935,91	6349,21	2 883 612,22
5	6	2,88%	13285,11	6920,67	6364,44	2 877 247,78
5	7	2,88%	13285,11	6905,39	6379,72	2 870 868,06
5	8	2,88%	13285,11	6890,08	6395,03	2 864 473,03
5	9	2,88%	13285,11	6874,74	6410,38	2 858 062,65
5	10	2,88%	13285,11	6859,35	6425,76	2 851 636,89
5	11	2,88%	13285,11	6843,93	6441,18	2 845 195,70
5	12	2,88%	13285,11	6828,47	6456,64	2 838 739,06
6	1	3,46%	14150,58	8185,03	5965,54	2 832 774,46
6	2	3,46%	14150,58	8167,83	5982,74	2 826 791,71
6	3	3,46%	14150,58	8150,58	5999,99	2 820 791,72
6	4	3,46%	14150,58	8133,28	6017,29	2 814 774,43
6	5	3,46%	14150,58	8115,93	6034,64	2 808 739,78
6	6	3,46%	14150,58	8098,53	6052,04	2 802 687,74
6	7	3,46%	14150,58	8081,08	6069,49	2 796 618,25
6	8	3,46%	14150,58	8063,58	6086,99	2 790 531,26
6	9	3,46%	14150,58	8046,03	6104,54	2 784 426,71
6	10	3,46%	14150,58	8028,43	6122,15	2 778 304,57
6	11	3,46%	14150,58	8010,78	6139,80	2 772 164,77
6	12	3,46%	14150,58	7993,08	6157,50	2 766 007,27
7	1	3,46%	14150,58	7975,32	6175,26	2 759 832,01
7	2	3,46%	14150,58	7957,52	6193,06	2 753 638,95
7	3	3,46%	14150,58	7939,66	6210,92	2 747 428,03
7	4	3,46%	14150,58	7921,75	6228,83	2 741 199,21
7	5	3,46%	14150,58	7903,79	6246,79	2 734 952,42
7	6	3,46%	14150,58	7885,78	6264,80	2 728 687,63
7	7	3,46%	14150,58	7867,72	6282,86	2 722 404,77

7	8	3,46%	14150,58	7849,60	6300,98	2 716 103,79
7	9	3,46%	14150,58	7831,43	6319,14	2 709 784,65
7	10	3,46%	14150,58	7813,21	6337,36	2 703 447,28
7	11	3,46%	14150,58	7794,94	6355,64	2 697 091,65
7	12	3,46%	14150,58	7776,61	6373,96	2 690 717,69
8	1	3,46%	14150,58	7758,24	6392,34	2 684 325,35
8	2	3,46%	14150,58	7739,80	6410,77	2 677 914,57
8	3	3,46%	14150,58	7721,32	6429,26	2 671 485,32
8	4	3,46%	14150,58	7702,78	6447,79	2 665 037,52
8	5	3,46%	14150,58	7684,19	6466,38	2 658 571,14
8	6	3,46%	14150,58	7665,55	6485,03	2 652 086,11
8	7	3,46%	14150,58	7646,85	6503,73	2 645 582,38
8	8	3,46%	14150,58	7628,10	6522,48	2 639 059,90
8	9	3,46%	14150,58	7609,29	6541,29	2 632 518,62
8	10	3,46%	14150,58	7590,43	6560,15	2 625 958,47
8	11	3,46%	14150,58	7571,51	6579,06	2 619 379,41
8	12	3,46%	14150,58	7552,54	6598,03	2 612 781,37
9	1	3,46%	14150,58	7533,52	6617,06	2 606 164,32
9	2	3,46%	14150,58	7514,44	6636,14	2 599 528,18
9	3	3,46%	14150,58	7495,31	6655,27	2 592 872,91
9	4	3,46%	14150,58	7476,12	6674,46	2 586 198,45
9	5	3,46%	14150,58	7456,87	6693,70	2 579 504,75
9	6	3,46%	14150,58	7437,57	6713,00	2 572 791,74
9	7	3,46%	14150,58	7418,22	6732,36	2 566 059,38
9	8	3,46%	14150,58	7398,80	6751,77	2 559 307,61
9	9	3,46%	14150,58	7379,34	6771,24	2 552 536,37
9	10	3,46%	14150,58	7359,81	6790,76	2 545 745,61
9	11	3,46%	14150,58	7340,23	6810,34	2 538 935,27
9	12	3,46%	14150,58	7320,60	6829,98	2 532 105,29
10	1	3,46%	14150,58	7300,90	6849,67	2 525 255,62
10	2	3,46%	14150,58	7281,15	6869,42	2 518 386,19
10	3	3,46%	14150,58	7261,35	6889,23	2 511 496,96
10	4	3,46%	14150,58	7241,48	6909,09	2 504 587,87
10	5	3,46%	14150,58	7221,56	6929,01	2 497 658,86
10	6	3,46%	14150,58	7201,58	6948,99	2 490 709,86
10	7	3,46%	14150,58	7181,55	6969,03	2 483 740,83
10	8	3,46%	14150,58	7161,45	6989,12	2 476 751,71
10	9	3,46%	14150,58	7141,30	7009,28	2 469 742,44
10	10	3,46%	14150,58	7121,09	7029,49	2 462 712,95
10	11	3,46%	14150,58	7100,82	7049,75	2 455 663,20
10	12	3,46%	14150,58	7080,50	7070,08	2 448 593,12
11	1	3,46%	14150,58	7060,11	7090,47	2 441 502,65



11	2	3,46%	14150,58	7039,67	7110,91	2 434 391,74
11	3	3,46%	14150,58	7019,16	7131,41	2 427 260,33
11	4	3,46%	14150,58	6998,60	7151,98	2 420 108,35
11	5	3,46%	14150,58	6977,98	7172,60	2 412 935,75
11	6	3,46%	14150,58	6957,30	7193,28	2 405 742,48
11	7	3,46%	14150,58	6936,56	7214,02	2 398 528,46
11	8	3,46%	14150,58	6915,76	7234,82	2 391 293,64
11	9	3,46%	14150,58	6894,90	7255,68	2 384 037,96
11	10	3,46%	14150,58	6873,98	7276,60	2 376 761,36
11	11	3,46%	14150,58	6853,00	7297,58	2 369 463,78
11	12	3,46%	14150,58	6831,95	7318,62	2 362 145,16
12	1	3,46%	14150,58	6810,85	7339,72	2 354 805,43
12	2	3,46%	14150,58	6789,69	7360,89	2 347 444,55
12	3	3,46%	14150,58	6768,47	7382,11	2 340 062,43
12	4	3,46%	14150,58	6747,18	7403,40	2 332 659,04
12	5	3,46%	14150,58	6725,83	7424,74	2 325 234,30
12	6	3,46%	14150,58	6704,43	7446,15	2 317 788,15
12	7	3,46%	14150,58	6682,96	7467,62	2 310 320,52
12	8	3,46%	14150,58	6661,42	7489,15	2 302 831,37
12	9	3,46%	14150,58	6639,83	7510,75	2 295 320,63
12	10	3,46%	14150,58	6618,17	7532,40	2 287 788,23
12	11	3,46%	14150,58	6596,46	7554,12	2 280 234,11
12	12	3,46%	14150,58	6574,68	7575,90	2 272 658,20
13	1	3,46%	14150,58	6552,83	7597,74	2 265 060,46
13	2	3,46%	14150,58	6530,92	7619,65	2 257 440,81
13	3	3,46%	14150,58	6508,95	7641,62	2 249 799,19
13	4	3,46%	14150,58	6486,92	7663,66	2 242 135,53
13	5	3,46%	14150,58	6464,82	7685,75	2 234 449,78
13	6	3,46%	14150,58	6442,66	7707,91	2 226 741,87
13	7	3,46%	14150,58	6420,44	7730,14	2 219 011,73
13	8	3,46%	14150,58	6398,15	7752,43	2 211 259,30
13	9	3,46%	14150,58	6375,80	7774,78	2 203 484,53
13	10	3,46%	14150,58	6353,38	7797,20	2 195 687,33
13	11	3,46%	14150,58	6330,90	7819,68	2 187 867,65
13	12	3,46%	14150,58	6308,35	7842,22	2 180 025,43
14	1	3,46%	14150,58	6285,74	7864,84	2 172 160,59
14	2	3,46%	14150,58	6263,06	7887,51	2 164 273,08
14	3	3,46%	14150,58	6240,32	7910,26	2 156 362,82
14	4	3,46%	14150,58	6217,51	7933,06	2 148 429,76
14	5	3,46%	14150,58	6194,64	7955,94	2 140 473,82
14	6	3,46%	14150,58	6171,70	7978,88	2 132 494,95
14	7	3,46%	14150,58	6148,69	8001,88	2 124 493,06

14	8	3,46%	14150,58	6125,62	8024,95	2 116 468,11
14	9	3,46%	14150,58	6102,48	8048,09	2 108 420,02
14	10	3,46%	14150,58	6079,28	8071,30	2 100 348,72
14	11	3,46%	14150,58	6056,01	8094,57	2 092 254,15
14	12	3,46%	14150,58	6032,67	8117,91	2 084 136,24
15	1	3,46%	14150,58	6009,26	8141,32	2 075 994,92
15	2	3,46%	14150,58	5985,79	8164,79	2 067 830,13
15	3	3,46%	14150,58	5962,24	8188,33	2 059 641,80
15	4	3,46%	14150,58	5938,63	8211,94	2 051 429,86
15	5	3,46%	14150,58	5914,96	8235,62	2 043 194,24
15	6	3,46%	14150,58	5891,21	8259,37	2 034 934,87
15	7	3,46%	14150,58	5867,40	8283,18	2 026 651,69
15	8	3,46%	14150,58	5843,51	8307,06	2 018 344,63
15	9	3,46%	14150,58	5819,56	8331,02	2 010 013,61
15	10	3,46%	14150,58	5795,54	8355,04	2 001 658,57
15	11	3,46%	14150,58	5771,45	8379,13	1 993 279,45
15	12	3,46%	14150,58	5747,29	8403,29	1 984 876,16
16	1	3,46%	14150,58	5723,06	8427,52	1 976 448,64
16	2	3,46%	14150,58	5698,76	8451,82	1 967 996,83
16	3	3,46%	14150,58	5674,39	8476,19	1 959 520,64
16	4	3,46%	14150,58	5649,95	8500,62	1 951 020,02
16	5	3,46%	14150,58	5625,44	8525,14	1 942 494,88
16	6	3,46%	14150,58	5600,86	8549,72	1 933 945,16
16	7	3,46%	14150,58	5576,21	8574,37	1 925 370,80
16	8	3,46%	14150,58	5551,49	8599,09	1 916 771,71
16	9	3,46%	14150,58	5526,69	8623,88	1 908 147,82
16	10	3,46%	14150,58	5501,83	8648,75	1 899 499,07
16	11	3,46%	14150,58	5476,89	8673,69	1 890 825,39
16	12	3,46%	14150,58	5451,88	8698,70	1 882 126,69
17	1	3,46%	14150,58	5426,80	8723,78	1 873 402,91
17	2	3,46%	14150,58	5401,65	8748,93	1 864 653,98
17	3	3,46%	14150,58	5376,42	8774,16	1 855 879,82
17	4	3,46%	14150,58	5351,12	8799,46	1 847 080,37
17	5	3,46%	14150,58	5325,75	8824,83	1 838 255,54
17	6	3,46%	14150,58	5300,30	8850,27	1 829 405,27
17	7	3,46%	14150,58	5274,79	8875,79	1 820 529,48
17	8	3,46%	14150,58	5249,19	8901,38	1 811 628,09
17	9	3,46%	14150,58	5223,53	8927,05	1 802 701,05
17	10	3,46%	14150,58	5197,79	8952,79	1 793 748,26
17	11	3,46%	14150,58	5171,97	8978,60	1 784 769,66
17	12	3,46%	14150,58	5146,09	9004,49	1 775 765,17
18	1	3,46%	14150,58	5120,12	9030,45	1 766 734,71

18	2	3,46%	14150,58	5094,09	9056,49	1 757 678,22
18	3	3,46%	14150,58	5067,97	9082,60	1 748 595,62
18	4	3,46%	14150,58	5041,78	9108,79	1 739 486,83
18	5	3,46%	14150,58	5015,52	9135,06	1 730 351,77
18	6	3,46%	14150,58	4989,18	9161,40	1 721 190,37
18	7	3,46%	14150,58	4962,77	9187,81	1 712 002,56
18	8	3,46%	14150,58	4936,27	9214,30	1 702 788,26
18	9	3,46%	14150,58	4909,71	9240,87	1 693 547,39
18	10	3,46%	14150,58	4883,06	9267,51	1 684 279,88
18	11	3,46%	14150,58	4856,34	9294,24	1 674 985,64
18	12	3,46%	14150,58	4829,54	9321,03	1 665 664,61
19	1	3,46%	14150,58	4802,67	9347,91	1 656 316,70
19	2	3,46%	14150,58	4775,71	9374,86	1 646 941,83
19	3	3,46%	14150,58	4748,68	9401,89	1 637 539,94
19	4	3,46%	14150,58	4721,57	9429,00	1 628 110,94
19	5	3,46%	14150,58	4694,39	9456,19	1 618 654,75
19	6	3,46%	14150,58	4667,12	9483,45	1 609 171,29
19	7	3,46%	14150,58	4639,78	9510,80	1 599 660,49
19	8	3,46%	14150,58	4612,35	9538,22	1 590 122,27
19	9	3,46%	14150,58	4584,85	9565,72	1 580 556,55
19	10	3,46%	14150,58	4557,27	9593,30	1 570 963,24
19	11	3,46%	14150,58	4529,61	9620,97	1 561 342,28
19	12	3,46%	14150,58	4501,87	9648,71	1 551 693,57
20	1	3,46%	14150,58	4474,05	9676,53	1 542 017,05
20	2	3,46%	14150,58	4446,15	9704,43	1 532 312,62
20	3	3,46%	14150,58	4418,17	9732,41	1 522 580,21
20	4	3,46%	14150,58	4390,11	9760,47	1 512 819,74
20	5	3,46%	14150,58	4361,96	9788,61	1 503 031,13
20	6	3,46%	14150,58	4333,74	9816,84	1 493 214,29
20	7	3,46%	14150,58	4305,43	9845,14	1 483 369,15
20	8	3,46%	14150,58	4277,05	9873,53	1 473 495,62
20	9	3,46%	14150,58	4248,58	9902,00	1 463 593,63
20	10	3,46%	14150,58	4220,03	9930,55	1 453 663,08
20	11	3,46%	14150,58	4191,40	9959,18	1 443 703,90
20	12	3,46%	14150,58	4162,68	9987,90	1 433 716,00
21	1	3,46%	14150,58	4133,88	10016,69	1 423 699,31
21	2	3,46%	14150,58	4105,00	10045,58	1 413 653,73
21	3	3,46%	14150,58	4076,03	10074,54	1 403 579,19
21	4	3,46%	14150,58	4046,99	10103,59	1 393 475,60
21	5	3,46%	14150,58	4017,85	10132,72	1 383 342,88
21	6	3,46%	14150,58	3988,64	10161,94	1 373 180,94
21	7	3,46%	14150,58	3959,34	10191,24	1 362 989,70

21	8	3,46%	14150,58	3929,95	10220,62	1 352 769,08
21	9	3,46%	14150,58	3900,48	10250,09	1 342 518,99
21	10	3,46%	14150,58	3870,93	10279,65	1 332 239,34
21	11	3,46%	14150,58	3841,29	10309,29	1 321 930,06
21	12	3,46%	14150,58	3811,56	10339,01	1 311 591,05
22	1	3,46%	14150,58	3781,75	10368,82	1 301 222,22
22	2	3,46%	14150,58	3751,86	10398,72	1 290 823,50
22	3	3,46%	14150,58	3721,87	10428,70	1 280 394,80
22	4	3,46%	14150,58	3691,81	10458,77	1 269 936,03
22	5	3,46%	14150,58	3661,65	10488,93	1 259 447,10
22	6	3,46%	14150,58	3631,41	10519,17	1 248 927,93
22	7	3,46%	14150,58	3601,08	10549,50	1 238 378,43
22	8	3,46%	14150,58	3570,66	10579,92	1 227 798,52
22	9	3,46%	14150,58	3540,15	10610,42	1 217 188,09
22	10	3,46%	14150,58	3509,56	10641,02	1 206 547,07
22	11	3,46%	14150,58	3478,88	10671,70	1 195 875,38
22	12	3,46%	14150,58	3448,11	10702,47	1 185 172,91
23	1	3,46%	14150,58	3417,25	10733,33	1 174 439,58
23	2	3,46%	14150,58	3386,30	10764,28	1 163 675,30
23	3	3,46%	14150,58	3355,26	10795,31	1 152 879,99
23	4	3,46%	14150,58	3324,14	10826,44	1 142 053,55
23	5	3,46%	14150,58	3292,92	10857,66	1 131 195,90
23	6	3,46%	14150,58	3261,61	10888,96	1 120 306,94
23	7	3,46%	14150,58	3230,22	10920,36	1 109 386,58
23	8	3,46%	14150,58	3198,73	10951,84	1 098 434,73
23	9	3,46%	14150,58	3167,15	10983,42	1 087 451,31
23	10	3,46%	14150,58	3135,48	11015,09	1 076 436,22
23	11	3,46%	14150,58	3103,72	11046,85	1 065 389,37
23	12	3,46%	14150,58	3071,87	11078,70	1 054 310,67
24	1	3,46%	14150,58	3039,93	11110,65	1 043 200,02
24	2	3,46%	14150,58	3007,89	11142,68	1 032 057,34
24	3	3,46%	14150,58	2975,77	11174,81	1 020 882,52
24	4	3,46%	14150,58	2943,54	11207,03	1 009 675,49
24	5	3,46%	14150,58	2911,23	11239,35	998 436,15
24	6	3,46%	14150,58	2878,82	11271,75	987 164,40
24	7	3,46%	14150,58	2846,32	11304,25	975 860,14
24	8	3,46%	14150,58	2813,73	11336,85	964 523,30
24	9	3,46%	14150,58	2781,04	11369,53	953 153,76
24	10	3,46%	14150,58	2748,26	11402,32	941 751,45
24	11	3,46%	14150,58	2715,38	11435,19	930 316,26
24	12	3,46%	14150,58	2682,41	11468,16	918 848,09
25	1	3,46%	14150,58	2649,35	11501,23	907 346,86

25	2	3,46%	14150,58	2616,18	11534,39	895 812,47
25	3	3,46%	14150,58	2582,93	11567,65	884 244,82
25	4	3,46%	14150,58	2549,57	11601,00	872 643,81
25	5	3,46%	14150,58	2516,12	11634,45	861 009,36
25	6	3,46%	14150,58	2482,58	11668,00	849 341,36
25	7	3,46%	14150,58	2448,93	11701,64	837 639,72
25	8	3,46%	14150,58	2415,19	11735,38	825 904,34
25	9	3,46%	14150,58	2381,36	11769,22	814 135,12
25	10	3,46%	14150,58	2347,42	11803,15	802 331,97
25	11	3,46%	14150,58	2313,39	11837,19	790 494,78
25	12	3,46%	14150,58	2279,26	11871,32	778 623,47
26	1	3,46%	14150,58	2245,03	11905,55	766 717,92
26	2	3,46%	14150,58	2210,70	11939,87	754 778,05
26	3	3,46%	14150,58	2176,28	11974,30	742 803,75
26	4	3,46%	14150,58	2141,75	12008,83	730 794,92
26	5	3,46%	14150,58	2107,13	12043,45	718 751,47
26	6	3,46%	14150,58	2072,40	12078,18	706 673,30
26	7	3,46%	14150,58	2037,57	12113,00	694 560,29
26	8	3,46%	14150,58	2002,65	12147,93	682 412,37
26	9	3,46%	14150,58	1967,62	12182,95	670 229,41
26	10	3,46%	14150,58	1932,49	12218,08	658 011,33
26	11	3,46%	14150,58	1897,27	12253,31	645 758,02
26	12	3,46%	14150,58	1861,94	12288,64	633 469,38
27	1	3,46%	14150,58	1826,50	12324,07	621 145,31
27	2	3,46%	14150,58	1790,97	12359,61	608 785,70
27	3	3,46%	14150,58	1755,33	12395,24	596 390,46
27	4	3,46%	14150,58	1719,59	12430,98	583 959,47
27	5	3,46%	14150,58	1683,75	12466,83	571 492,65
27	6	3,46%	14150,58	1647,80	12502,77	558 989,88
27	7	3,46%	14150,58	1611,75	12538,82	546 451,05
27	8	3,46%	14150,58	1575,60	12574,98	533 876,08
27	9	3,46%	14150,58	1539,34	12611,23	521 264,84
27	10	3,46%	14150,58	1502,98	12647,60	508 617,25
27	11	3,46%	14150,58	1466,51	12684,06	495 933,19
27	12	3,46%	14150,58	1429,94	12720,64	483 212,55
28	1	3,46%	14150,58	1393,26	12757,31	470 455,24
28	2	3,46%	14150,58	1356,48	12794,10	457 661,14
28	3	3,46%	14150,58	1319,59	12830,99	444 830,15
28	4	3,46%	14150,58	1282,59	12867,98	431 962,17
28	5	3,46%	14150,58	1245,49	12905,09	419 057,09
28	6	3,46%	14150,58	1208,28	12942,29	406 114,79
28	7	3,46%	14150,58	1170,96	12979,61	393 135,18

28	8	3,46%	14150,58	1133,54	13017,04	380 118,14
28	9	3,46%	14150,58	1096,01	13054,57	367 063,57
28	10	3,46%	14150,58	1058,37	13092,21	353 971,37
28	11	3,46%	14150,58	1020,62	13129,96	340 841,41
28	12	3,46%	14150,58	982,76	13167,82	327 673,59
29	1	3,46%	14150,58	944,79	13205,78	314 467,81
29	2	3,46%	14150,58	906,72	13243,86	301 223,95
29	3	3,46%	14150,58	868,53	13282,05	287 941,90
29	4	3,46%	14150,58	830,23	13320,34	274 621,55
29	5	3,46%	14150,58	791,83	13358,75	261 262,80
29	6	3,46%	14150,58	753,31	13397,27	247 865,54
29	7	3,46%	14150,58	714,68	13435,90	234 429,64
29	8	3,46%	14150,58	675,94	13474,64	220 955,00
29	9	3,46%	14150,58	637,09	13513,49	207 441,51
29	10	3,46%	14150,58	598,12	13552,45	193 889,06
29	11	3,46%	14150,58	559,05	13591,53	180 297,53
29	12	3,46%	14150,58	519,86	13630,72	166 666,81
30	1	3,46%	14150,58	480,56	13670,02	152 996,79
30	2	3,46%	14150,58	441,14	13709,44	139 287,36
30	3	3,46%	14150,58	401,61	13748,96	125 538,39
30	4	3,46%	14150,58	361,97	13788,61	111 749,78
30	5	3,46%	14150,58	322,21	13828,36	97 921,42
30	6	3,46%	14150,58	282,34	13868,24	84 053,18
30	7	3,46%	14150,58	242,35	13908,22	70 144,96
30	8	3,46%	14150,58	202,25	13948,32	56 196,64
30	9	3,46%	14150,58	162,03	13988,54	42 208,09
30	10	3,46%	14150,58	121,70	14028,88	28 179,22
30	11	3,46%	14150,58	81,25	14069,33	14 109,89
30	12	3,46%	14150,58	40,68	14109,89	0,00
<b>Celkem</b>			<b>5 042 281 Kč</b>	<b>1 842 279 Kč</b>	<b>3 200 001 Kč</b>	

# PŘÍLOHA P II: MODELOVÝ PŘÍKLAD ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

## MODELOVÝ PŘÍKLAD

Údaje, které Vám v tomto Modelovém příkladu poskytujeme, jsou platné do **20.04.2019**.

**Klient (Vy):** Hugo [obrazka]

Datum narození: 04.07.1990

**Pojišťovna (my):** Allianz pojišťovna a. s., Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8, Česká republika, IČ 47 11 59 71, www.allianz.cz, +420 241 170 000

**Pojišťovací zprostředkovatel:** eDO finance, a.s., Na Pankráci 322/26, 14000 Praha 4, IČ 24783421, sjednatelské číslo Allianz 20237475

**Osoba, která s Vámi jednala:** Michaela Otrusínková, michaela.otrusinikova@edofinance.cz, +420736119896

### VARIANTA POJIŠTĚNÍ

#### ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ ALLIANZ ŽIVOT BEZ INVESTIČNÍ SLOŽKY

HUGO NOVÝ 1 704 Kč měsíčně

PETRA NOVÁ 607 Kč měsíčně

**Celkem 2 311 Kč měsíčně**

**Slevy:** za elektronickou komunikaci, za připojištění, Miliónová sleva

Celkově byly na smlouvě aplikovány slevy ve výši 875 Kč.

### MODELOVÝ PŘÍKLAD

## HUGO [obrazka] (04.07.1990)

#### CO POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATEL POTŘEBUJE VĚDĚT, ABY VÁM S NASTAVENÍM POJIŠTĚNÍ MOHL SPRÁVNĚ PORADIT?

Jaká je výška pojištěného?	190 cm
Jaká je hmotnost pojištěného?	80 kg
Je pojištěný kuřák?	ne
Jaký má pojištěný druh vydělečné činnosti?	zaměstnanec
Jaké je zaměstnání pojištěného?	seřizovač strojů

#### K ČEMU TYTO INFORMACE POUŽIJEME A JAKÁ POJISTNÁ KRYTÍ VÁM NA ZÁKLADĚ POSKYTNUTÝCH INFORMACÍ DOPORUČUJE POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATEL SJEDNAT?

Tyto informace potřebujeme k tomu, abychom vypočítali pojistné. Pojišťovací zprostředkovatel použil vlastní nástroj pro analýzu Vašich potřeb a své doporučení uvedl ve vlastním Záznamu z jednání.

#### JAKÉ JE NASTAVENÍ POJISTNÉHO KRYTÍ?

##### Vaše varianta 1 704 Kč měsíčně

Hlavní pojištění varianta BEZ daňových výhod od roku 2015	Pojistná částka	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Smrt – riziková složka	<b>10 000 Kč</b>	13.04.2019 - 13.04.2065	30 Kč
<b>Smrt</b>	Pojistná částka	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Smrt - konstantní PČ (S7)	<b>500 000 Kč</b>	13.04.2019 - 13.04.2055	122 Kč
Smrt - lineární klesající PČ (S8)	<b>3 200 000 Kč</b>	13.04.2019 - 13.04.2049	333 Kč
<b>Invalidita</b>	Pojistná částka	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Invalidita (II. + III. st.) - konstantní PČ (I7)	<b>500 000 Kč</b>	13.04.2019 - 13.04.2055	116 Kč
<b>Pracovní neschopnost</b>	Pojistná částka*	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Pracovní neschopnost 15+ (PUV4)	<b>400 Kč</b>	13.04.2019 - 13.04.2055	437 Kč
<b>Trvalé následky úrazu</b>	Pojistná částka	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Trvalé následky úrazu od 0,1% (TNU6)	<b>1 000 000 Kč</b>	13.04.2019 - 13.04.2065	135 Kč
<b>Denní odškodné</b>	Pojistná částka*	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Denní odškodné 29+ (DOU8)	<b>400 Kč</b>	13.04.2019 - 13.04.2065	192 Kč
Denní odškodné 28- (DOU10)	<b>400 Kč</b>	13.04.2019 - 13.04.2065	107 Kč

Hospitalizace	Pojistná částka*	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Hospitalizace 1+ (N5)	<b>400 Kč</b>	13.04.2019 - 13.04.2065	68 Kč
Závažné nemoci	Pojistná částka	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Závažné nemoci (ZN4)	<b>250 000 Kč</b>	13.04.2019 - 13.04.2055	93 Kč
PRO boj s rakovinou (ZNO1)	<b>250 000 Kč</b>	13.04.2019 - 13.04.2055	71 Kč

\* Případně denní dávka

Uvedené pojistné odpovídá pojistnému krytí pro daný vstupní věk, výšku, hmotnost, kouření a zaměstnání a může se od konečné výše pojistného lišit zejména s ohledem na zdravotní stav pojištěného. Přijetí pojistné smlouvy s pojistným krytím v uvedeném rozsahu je podmíněno naším schválením na základě posouzení pojistného rizika.

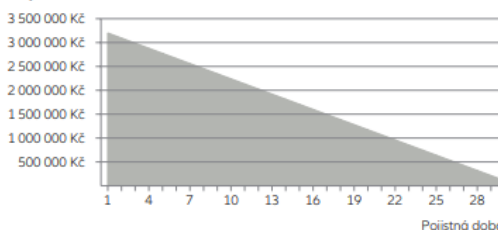
#### JAKÝ JE PRŮBĚH POJISTNÉ ČÁSTKY?

Smrt - lineární klesající PČ (S8)

Rok	Pojistná částka	Rok	Pojistná částka	Rok	Pojistná částka
2019	3 200 000 Kč	2029	2 133 330 Kč	2039	1 066 660 Kč
2020	3 093 333 Kč	2030	2 026 663 Kč	2040	959 993 Kč
2021	2 986 666 Kč	2031	1 919 996 Kč	2041	853 326 Kč
2022	2 879 999 Kč	2032	1 813 329 Kč	2042	746 659 Kč
2023	2 773 332 Kč	2033	1 706 662 Kč	2043	639 992 Kč
2024	2 666 665 Kč	2034	1 599 995 Kč	2044	533 325 Kč
2025	2 559 998 Kč	2035	1 493 328 Kč	2045	426 658 Kč
2026	2 453 331 Kč	2036	1 386 661 Kč	2046	319 991 Kč
2027	2 346 664 Kč	2037	1 279 994 Kč	2047	213 324 Kč
2028	2 239 997 Kč	2038	1 173 327 Kč	2048	106 657 Kč

Pojistná částka (v Kč) uvedená v tabulce je ujednána vždy od 13.04. daného roku do 12.04. roku následujícího.

Pojistná částka



## MODELOVÝ PŘÍKLAD

# PETRA (10.03.1995)

### CO POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATEL POTŘEBUJE VĚDĚT, ABY VÁM S NASTAVENÍM POJIŠTĚNÍ MOHL SPRÁVNĚ PORADIT?

Jaká je výška pojištěného?	163 cm
Jaká je hmotnost pojištěného?	58 kg
Je pojištěný kuřák?	ne
Jaký má pojištěný druh výdělečné činnosti?	zaměstnanec
Jaké je zaměstnání pojištěného?	administrativní pracovník

### K ČEMU TYTO INFORMACE POUŽIJEME A JAKÁ POJIŠTNÁ KRYTÍ VÁM NA ZÁKLADĚ POSKYTNUTÝCH INFORMACÍ DOPORUČUJE POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATEL SJEDNAT?

Tyto informace potřebujeme k tomu, abychom vypočítali pojistné. Pojišťovaci zprostředkovatel použil vlastní nástroj pro analýzu Vašich potřeb a své doporučení uvedl ve vlastním Záznamu z jednání.

#### JAKÉ JE NASTAVENÍ POJIŠTNĚHO KRYTÍ?

##### Vaše varianta 607 Kč měsíčně

Smrt	Pojistná částka	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Smrt - konstantní PC (S7)	250 000 Kč	13.04.2019 - 13.04.2055	39 Kč
Invalidita	Pojistná částka	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Invalidita (II. + III. st.) - konstantní PC (I7)	250 000 Kč	13.04.2019 - 13.04.2055	33 Kč
Pracovní neschopnost	Pojistná částka*	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Pracovní neschopnost 15+ (PLV4)	200 Kč	13.04.2019 - 13.04.2060	136 Kč

Trvalé následky úrazu	Pojistná částka	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Trvalé následky úrazu od 0,1 % (TNU6)	500 000 Kč	13.04.2019 - 13.04.2065	68 Kč
Denní odškodné	Pojistná částka*	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Denní odškodné 29+ (DOU8)	200 Kč	13.04.2019 - 13.04.2065	77 Kč
Denní odškodné 28- (DOU10)	200 Kč	13.04.2019 - 13.04.2065	43 Kč
Hospitalizace	Pojistná částka*	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Hospitalizace 1+ (N5)	500 Kč	13.04.2019 - 13.04.2065	83 Kč
Závažné nemoci	Pojistná částka	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Závažné nemoci (ZN4)	250 000 Kč	13.04.2019 - 13.04.2055	64 Kč
PRO ženy (NMZ2)	250 000 Kč	13.04.2019 - 13.04.2055	17 Kč
PRO boj s rakovinou (ZNO1)	250 000 Kč	13.04.2019 - 13.04.2055	47 Kč

\* Případně denní dávka

Uvedené pojistné odpovídá pojistnému krytí pro daný vstupní věk, výšku, hmotnost, kouření a zaměstnání a může se od konečné výše pojistného lišit zejména s ohledem na zdravotní stav pojištěného. Přijetí pojistné smlouvy s pojistným krytím v uvedeném rozsahu je podmíněno naším schválením na základě posouzení pojistného rizika.



# PŘÍLOHA P III: NÁVRH POJIŠTĚNÍ MŮJ DOMOV

**Pojstítel: Allianz pojišťovna, a. s.**  
Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8, Česká republika, IČ 47 11 59 71  
www.allianz.cz, tel.: +420 241 170 000

**Klient: Hugo**  
Mobilní telefon: +420777858964

**Pojišťovací zprostředkovatel: eDO finance, a.s.**  
info@edofinance.cz +420226633845

**Osoba jednající s klientem: Michaela Otrusínková**  
michaela.otrusinikova@edofinance.cz +420736119896

**Byt v osobním vlastnictví**  
Adresa pojištění: **Tónisvorst 2179, 686 03 Staré Město**  
Umístění bytu: **3. nadzemní podlaží**  
Odpovědnost mám pojištěnou jinou smlouvou? **NE**

## POJIŠTNÉ ČÁSTKY / CELKOVÝ LIMIT

Budova: **4 000 000 Kč**  
Vedlejší stavby: **400 000 Kč**  
Domácnost: **600 000 Kč**  
Odpovědnost: **5 000 000 Kč**

### JAKÁ JE CENA POJIŠTĚNÍ?

Způsob platby bankovním převodem, balíček Max.

**Pojistné 5 393 Kč ROČNĚ**

### SPOLUÚČAST

Budova a domácnost **Ne**  
Povodeň budova a domácnost **15 000 Kč / 5 000 Kč**  
Záplava budova a domácnost **15 000 Kč / 5 000 Kč**  
Odpovědnost **bez spoluúčasti**

### JAKÝ JE ROZSAH POJIŠTĚNÍ?

	Komfort	Extra	Max	
<b>Roční pojistné</b>	<b>2 560 Kč</b>	<b>4 849 Kč</b>	<b>5 393 Kč</b>	<b>Zahrnuje</b>
<b>Pojištěná rizika</b>				
Základ	ano	ano	ano	požár/kouř, výbuch, úder blesku, pád letadla, pád předmětů, náraz vozidla, sesuv, rázová vlna
Přírodní události	ano	ano	ano	vichřice, krupobíje, povodeň, záplava, atmosférické srážky, tíha a tlak sněhu
Zemětřesení	ano	ano	ano	zemětřesení
Asistence	ano	ano	ano	asistence a právní poradenství
Odpovědnost	ano	ano	ano	běžná činnost, vedení domácnosti, rekreační sport, chov psů a jiných zvířat, používání malých plavidel, škody z vlastnictví budovy a bytu v OV, svěpomocné provádění staveb, prací, náklady na léčení, poskytnuté dávky soc. pojištění
Dašší náklady	ano	ano	ano	vyšší náklady na vyčištění, náhradní ubytování osob, výměna vložky zámku, zablokování výběru z platební karty, uskladnění pojištěných věcí po škodě
Vodovodní škody	-	ano	ano	voda z vodovodního zařízení, sprinklerové hasící zařízení, vystoupení vody z odpadního potrubí, mráz, ztráta vody, voda z okna
Skla	-	ano	ano	rozbití skla
Krádež	-	-	ano	krádež vloupáním, loupež, prostá krádež stavebního materiálu, prostá krádež kočárků a invalidních vozíků, loupežné přepečení, kompenzace výjezdu bez pečností agentury
Vandalismus	-	-	ano	vandalismus, poškození fasády zvířetem či hmyzem, poškození vnitř. zateplení hřadivem či kunou, poškození platu zvěří
Elektro	-	-	ano	přepětí, podpětí, zkrat, porucha chladicího zařízení