

naviplan

# Dotazník

Osobní finanční plán

Diskrétní

---

## Osobní informace

	Klient	Partner/ka
Celá jména	_____	_____
Pohlaví	<input type="checkbox"/> muž <input type="checkbox"/> žena	<input type="checkbox"/> muž <input type="checkbox"/> žena
Rodné číslo	_____	_____
Datum narození	____/____/____	____/____/____
Rodinný stav	<input type="checkbox"/> svobodn(ý/á) <input type="checkbox"/> ženat(ý/á) <input type="checkbox"/> rozvoden(ý/á) <input type="checkbox"/> vdov(ec/a)	<input type="checkbox"/> svobodn(ý/á) <input type="checkbox"/> ženat(ý/á) <input type="checkbox"/> rozvoden(ý/á) <input type="checkbox"/> vdov(ec/a)
E-mailová adresa	_____	_____
Zaměstnanecký poměr	<input type="checkbox"/> v důchodu <input type="checkbox"/> zaměstnan(ý/á) <input type="checkbox"/> podnikatel <input type="checkbox"/> v domácnosti <input type="checkbox"/> v současnosti nezaměstnaný	<input type="checkbox"/> v důchodu <input type="checkbox"/> zaměstnan(ý/á) <input type="checkbox"/> podnikatel <input type="checkbox"/> v domácnosti <input type="checkbox"/> v současnosti nezaměstnaný
Hrubý měsíční příjem ze zaměstnání	Kč _____	Kč _____
Roční základ daně z podnikání	Kč _____	Kč _____
Ostatní příjmy (neuvádějte příjmy z investic)	Kč _____	Kč _____

Uveďte vyživované děti, popřípadě vnoučata nebo jiné osoby, o které pečujete.

jméno	Datum narození	Dítě je:	Daňový odpočet uplatňuje:
_____	____/____/____	<input type="checkbox"/> vyživované <input type="checkbox"/> vychované	<input type="checkbox"/> klient <input type="checkbox"/> partner/ka
_____	____/____/____	<input type="checkbox"/> vyživované <input type="checkbox"/> vychované	<input type="checkbox"/> klient <input type="checkbox"/> partner/ka
_____	____/____/____	<input type="checkbox"/> vyživované <input type="checkbox"/> vychované	<input type="checkbox"/> klient <input type="checkbox"/> partner/ka
_____	____/____/____	<input type="checkbox"/> vyživované <input type="checkbox"/> vychované	<input type="checkbox"/> klient <input type="checkbox"/> partner/ka

# CÍLE

## Cíl: Penze

---

Důležitost cíle (zakroužkujte důležitost)

10	9	8	7	6	5	4	3	2	1
nutné			Chci				přeji si		

Ideální věk odchodu do důchodu:

\_\_\_\_\_ klient                      \_\_\_\_\_ partner/ka

Uspokojivý věk odchodu do důchodu:

\_\_\_\_\_ klient                      \_\_\_\_\_ partner/ka

Plánovat do věku:

\_\_\_\_\_ klient                      \_\_\_\_\_ partner/ka

### Náklady na živobytí v důchodu:

Zadejte ideální výdaje

Použijte následující částky pro jednotlivá období:

Období 1 – Klient v důchodu/partner pracuje	Kč _____	<input type="checkbox"/> Měsíčně	<input type="checkbox"/> Ročně
Období 2 – Partner v důchodu/klient pracuje	Kč _____	<input type="checkbox"/> Měsíčně	<input type="checkbox"/> Ročně
Období 3 – Klient i partner oba v důchodu	Kč _____	<input type="checkbox"/> Měsíčně	<input type="checkbox"/> Ročně
Období 4 – Klient sám	Kč _____	<input type="checkbox"/> Měsíčně	<input type="checkbox"/> Ročně
Období 5 – Partner sám	Kč _____	<input type="checkbox"/> Měsíčně	<input type="checkbox"/> Ročně

Zadejte uspokojující výdaje

Použijte následující částky pro jednotlivá období:

Období 1 – Klient v důchodu/partner pracuje	Kč _____	<input type="checkbox"/> Měsíčně	<input type="checkbox"/> Ročně
Období 2 – Partner v důchodu/klient pracuje	Kč _____	<input type="checkbox"/> Měsíčně	<input type="checkbox"/> Ročně
Období 3 – Klient i partner oba v důchodu	Kč _____	<input type="checkbox"/> Měsíčně	<input type="checkbox"/> Ročně
Období 4 – Klient sám	Kč _____	<input type="checkbox"/> Měsíčně	<input type="checkbox"/> Ročně
Období 5 – Partner sám	Kč _____	<input type="checkbox"/> Měsíčně	<input type="checkbox"/> Ročně

Budou tyto částky každý rok narůstat o inflaci?  ne  ano o inflaci \_\_\_\_% ročně

## CÍLE

### Další finanční cíle:

---

Cíl1: \_\_\_\_\_

**Důležitost cíle** (zakroužkujte důležitost)

10	9	8	7	6	5	4	3	2	1
nutné			Chci				přeji si		

Rok uskutečnění: začátek \_\_\_\_\_ konec \_\_\_\_\_

Náklady Kč: Ideální \_\_\_\_\_  jednorázové  roční  měsíční

Uspokojivé \_\_\_\_\_  jednorázové  roční  měsíční

Bude tato částka narůstat?  ne  ano o inflaci  ano o \_\_\_\_\_% ročně

Bude se tento cíl opakovat?  Ne  Ano

Jak často se bude opakovat: každý/é/ých \_\_\_\_\_ rok(y)/let

---

Cíl2: \_\_\_\_\_

**Důležitost cíle** (zakroužkujte důležitost)

10	9	8	7	6	5	4	3	2	1
nutné			Chci				přeji si		

Rok uskutečnění: začátek \_\_\_\_\_ konec \_\_\_\_\_

Náklady Kč: Ideální \_\_\_\_\_  jednorázové  roční  měsíční

Uspokojivé \_\_\_\_\_  jednorázové  roční  měsíční

Bude tato částka narůstat?  ne  ano o inflaci  ano o \_\_\_\_\_% ročně

Bude se tento cíl opakovat?  Ne  Ano

Jak často se bude opakovat: každý/é/ých \_\_\_\_\_ rok(y)/let

## CÍLE

Cíl3: \_\_\_\_\_

**Důležitost cíle** (zakroužkujte důležitost)

10	9	8	7	6	5	4	3	2	1
nutné			Chci				přeji si		

Rok uskutečnění: začátek \_\_\_\_\_ konec \_\_\_\_\_

Náklady Kč: Ideální \_\_\_\_\_  jednorázové  roční  měsíční

Uspokojivé \_\_\_\_\_  jednorázové  roční  měsíční

Bude tato částka narůstat?  ne  ano o inflaci  ano o \_\_\_\_\_% ročně

Bude se tento cíl opakovat?  Ne  Ano

Jak často se bude opakovat: každý/é/ých \_\_\_\_\_ rok(y)/let

---

Cíl4: \_\_\_\_\_

**Důležitost cíle** (zakroužkujte důležitost)

10	9	8	7	6	5	4	3	2	1
nutné			Chci				přeji si		

Rok uskutečnění: začátek \_\_\_\_\_ konec \_\_\_\_\_

Náklady Kč: Ideální \_\_\_\_\_  jednorázové  roční  měsíční

Uspokojivé \_\_\_\_\_  jednorázové  roční  měsíční

Bude tato částka narůstat?  ne  ano o inflaci  ano o \_\_\_\_\_% ročně

Bude se tento cíl opakovat?  Ne  Ano

Jak často se bude opakovat: každý/é/ých \_\_\_\_\_ rok(y)/let

---

Cíl5: \_\_\_\_\_

**Důležitost cíle** (zakroužkujte důležitost)

10	9	8	7	6	5	4	3	2	1
nutné			Chci				přeji si		

Rok uskutečnění: začátek \_\_\_\_\_ konec \_\_\_\_\_

## CÍLE

Náklady Kč: Ideální \_\_\_\_\_  jednorázové  roční  měsíční

Uspokojivé \_\_\_\_\_  jednorázové  roční  měsíční

Bude tato částka narůstat?  ne  ano o inflaci  ano o \_\_\_\_\_% ročně

Bude se tento cíl opakovat?  Ne  Ano

Jak často se bude opakovat: každý/é/ých \_\_\_\_\_ rok(y)/let

---

Cíl6: \_\_\_\_\_

**Důležitost cíle** (zakroužkujte důležitost)

10	9	8	7	6	5	4	3	2	1
nutné			Chci				přeji si		

Rok uskutečnění: začátek \_\_\_\_\_ konec \_\_\_\_\_

Náklady Kč: Ideální \_\_\_\_\_  jednorázové  roční  měsíční

Uspokojivé \_\_\_\_\_  jednorázové  roční  měsíční

Bude tato částka narůstat?  ne  ano o inflaci  ano o \_\_\_\_\_% ročně

Bude se tento cíl opakovat?  Ne  Ano

Jak často se bude opakovat: každý/é/ých \_\_\_\_\_ rok(y)/let

---

Cíl7: \_\_\_\_\_

**Důležitost cíle** (zakroužkujte důležitost)

10	9	8	7	6	5	4	3	2	1
nutné			Chci				přeji si		

Rok uskutečnění: začátek \_\_\_\_\_ konec \_\_\_\_\_

Náklady Kč: Ideální \_\_\_\_\_  jednorázové  roční  měsíční

Uspokojivé \_\_\_\_\_  jednorázové  roční  měsíční

Bude tato částka narůstat?  ne  ano o inflaci  ano o \_\_\_\_\_% ročně

Bude se tento cíl opakovat?  Ne  Ano

Jak často se bude opakovat: každý/é/ých \_\_\_\_\_ rok(y)/let

## CÍLE

Cíl8: \_\_\_\_\_

**Důležitost cíle** (zakroužkujte důležitost)

10	9	8	7	6	5	4	3	2	1
nutné			Chci				přeji si		

Rok uskutečnění: začátek \_\_\_\_\_ konec \_\_\_\_\_

Náklady Kč: Ideální \_\_\_\_\_  jednorázové  roční  měsíční

Uspokojivé \_\_\_\_\_  jednorázové  roční  měsíční

Bude tato částka narůstat?  ne  ano o inflaci  ano o \_\_\_\_\_% ročně

Bude se tento cíl opakovat?  Ne  Ano

Jak často se bude opakovat: každý/é/ých \_\_\_\_\_ rok(y)/let

---

Cíl9: \_\_\_\_\_

**Důležitost cíle** (zakroužkujte důležitost)

10	9	8	7	6	5	4	3	2	1
nutné			Chci				přeji si		

Rok uskutečnění: začátek \_\_\_\_\_ konec \_\_\_\_\_

Náklady Kč: Ideální \_\_\_\_\_  jednorázové  roční  měsíční

Uspokojivé \_\_\_\_\_  jednorázové  roční  měsíční

Bude tato částka narůstat?  ne  ano o inflaci  ano o \_\_\_\_\_% ročně

Bude se tento cíl opakovat?  Ne  Ano

Jak často se bude opakovat: každý/é/ých \_\_\_\_\_ rok(y)/let

### Starobní důchod podle zákona

Věk kdy začnu pobírat SD **Klient** \_\_\_\_\_ **Partner/ka** \_\_\_\_\_

Částka starobního důchodu

**Klient** – vyberte jednu možnost:

- Použijte odhad Naviplanu *(doporučeno - odvozený od současných příjmů)*
- Použijete tuto částku: Kč \_\_\_\_\_ měsíčně *(dnešní hodnota)*
- Nemám nárok na starobní důchod

**Partner/ka** – vyberte jednu možnost:

- Použijte odhad Naviplanu *(doporučeno - odvozený od současných příjmů)*
- Použijete tuto částku: Kč \_\_\_\_\_ měsíčně *(současná hodnota)*
- Nemám nárok na starobní důchod

**Další příjmy v důchodu** *(jako jsou příjmy z pronájmu, práce na částečný úvazek atd.)*

Čí příjem:  Klient  Partner/ka Popis: \_\_\_\_\_

Příjem začne:  Klient odejde do důchodu  Partner odejde do důchodu  dostávám nyní  v roce \_\_\_\_\_

Příjem skončí:  Konec klientova plánu  konec plánu partnera/ky  Konec plánu  V roce \_\_\_\_\_

Měsíční obnos: Kč \_\_\_\_\_ *(dnešní hodnota)*

Použit na tento konkrétní cíl: \_\_\_\_\_

Použit na všechny cíle

Bude tento obnos růst?  Ne  Ano jako inflace  ano ročně \_\_\_\_\_%

Čí příjem:  Klient  Partner/ka Popis: \_\_\_\_\_

Příjem začne:  Klient odejde do důchodu  Partner odejde do důchodu  dostávám nyní  v roce \_\_\_\_\_

Příjem skončí:  Konec klientova plánu  konec plánu partnera/ky  Konec plánu  V roce \_\_\_\_\_

Měsíční obnos: Kč \_\_\_\_\_ *(dnešní hodnota)*

Použit na tento konkrétní cíl: \_\_\_\_\_

Použit na všechny cíle

Bude tento obnos růst?  Ne  Ano jako inflace  ano ročně \_\_\_\_\_%

Čí příjem:  Klient  Partner/ka Popis: \_\_\_\_\_

Příjem začne:  Klient odejde do důchodu  Partner odejde do důchodu  dostávám nyní  v roce \_\_\_\_\_

Příjem skončí:  Konec klientova plánu  konec plánu partnera/ky  Konec plánu  V roce \_\_\_\_\_

Měsíční obnos: Kč \_\_\_\_\_ *(dnešní hodnota)*

Použit na tento konkrétní cíl: \_\_\_\_\_

Použit na všechny cíle



## ZDROJE

Bude tento obnos růst?  Ne  Ano jako inflace  ano ročně \_\_\_\_\_%

### Investice a spoření

---

#### Stavební spoření

**Klient:**

Rok uzavření smlouvy: \_\_\_\_\_ roční vklad: Kč \_\_\_\_\_ aktuální zůstatek: Kč \_\_\_\_\_

Zvažujete vypovědět a vybrat v roce: \_\_\_\_\_

- Použít na tento konkrétní cíl: \_\_\_\_\_
- Použít na všechny cíle
- Nepoužívat v plánu

**Partner/ka:**

Rok uzavření smlouvy: \_\_\_\_\_ roční vklad: Kč \_\_\_\_\_ aktuální zůstatek: Kč \_\_\_\_\_

Zvažujete vypovědět a vybrat v roce: \_\_\_\_\_

- Použít na tento konkrétní cíl: \_\_\_\_\_
- Použít na všechny cíle
- Nepoužívat v plánu

#### Penzijní připojištění

**Klient:**

Rok uzavření smlouvy: \_\_\_\_\_ aktuální zůstatek: Kč \_\_

roční vklad vy: Kč \_\_\_\_\_ roční vklad zaměstnavatel: Kč \_\_\_\_\_

- Použít na tento konkrétní cíl: \_\_\_\_\_
- Použít na všechny cíle
- Nepoužívat v plánu

**Partner/ka:**

Rok uzavření smlouvy: \_\_\_\_\_ aktuální zůstatek: Kč \_\_

roční vklad vy: Kč \_\_\_\_\_ roční vklad zaměstnavatel: Kč \_\_\_\_\_

- Použít na tento konkrétní cíl: \_\_\_\_\_
- Použít na všechny cíle
- Nepoužívat v plánu

## ZDROJE

### Investice

aktuální hodnota: Kč \_\_\_\_\_ pravidelný vklad: Kč \_\_\_\_\_  ročně  čtvrtletně  měsíčně  
roztřídění investice: akcie % \_\_\_\_\_ dluhopisy % \_\_\_\_\_

### Běžné a spořicí účty (včetně fondů peněžního trhu)

aktuální hodnota: Kč \_\_\_\_\_ pravidelný vklad: Kč \_\_\_\_\_  ročně  čtvrtletně  měsíčně

### Kapitálové/investiční životní pojištění

Pojistník:  Klient  Partner/ka Pojištěný:  Klient  Partner/ka  oba

Název nebo popis: \_\_\_\_\_

Současná hodnota: Kč \_\_\_\_\_

Pojistná částka pro smrt: Kč \_\_\_\_\_ Pojistná částka pro dožití Kč \_\_\_\_\_

Roční pojistné: Kč \_\_\_\_\_ roste s inflací?  Ne  Ano

Rok zahájení placení: \_\_\_\_\_

Rok ukončení placení:  Klient odejde do důchodu  Partner/ka odejde do důchodu  
 V roce \_\_\_\_\_

Spořicí složka rozložena do:

Hotovost \_\_\_\_\_% Dluhopisy \_\_\_\_\_% Akcie \_\_\_\_\_%

---

Pojistník:  Klient  Partner/ka Pojištěný:  Klient  Partner/ka  oba

Název nebo popis: \_\_\_\_\_

Současná hodnota: Kč \_\_\_\_\_

Pojistná částka: Kč \_\_\_\_\_

Roční pojistné: Kč \_\_\_\_\_ roste s inflací?  Ne  Ano

Rok zahájení placení: \_\_\_\_\_

Rok ukončení placení:  Klient odejde do důchodu  Partner/ka odejde do důchodu  
 V roce \_\_\_\_\_

Spořicí složka rozložena do:

Hotovost \_\_\_\_\_% Dluhopisy \_\_\_\_\_% Akcie \_\_\_\_\_%

## ZDROJE

### Rizikové životní pojištění

---

Pojistník:  Klient  Partner/ka Pojištěný:  Klient  Partner/ka  oba

Název nebo popis: \_\_\_\_\_

Pojistná částka: Kč \_\_\_\_\_ roste s inflací?  Ne  Ano

Roční pojistné: Kč \_\_\_\_\_ roste s inflací?  Ne  Ano

Rok zahájení placení: \_\_\_\_\_

Rok ukončení pojištění: \_\_\_\_\_

---

Pojistník:  Klient  Partner/ka Pojištěný:  Klient  Partner/ka  oba

Název nebo popis: \_\_\_\_\_

Pojistná částka: Kč \_\_\_\_\_ roste s inflací?  Ne  Ano

Roční pojistné: Kč \_\_\_\_\_ roste s inflací?  Ne  Ano

Rok zahájení placení: \_\_\_\_\_

Rok ukončení pojištění: \_\_\_\_\_

### Ostatní pojištění a připojištění

---

#### Invalidity

pojištěný:  Klient  Partner/ka Popis: \_\_\_\_\_

měsíční pojistné: Kč \_\_\_\_\_

Pojistná částka (měsíčně): Kč \_\_\_\_\_ Eliminační období: \_\_\_\_\_ Měsíců

Období pro výplatu pojistného plnění

Po dobu \_\_\_\_\_ let/roků

Do věku \_\_\_\_\_

roste s inflací?  Ne  Ano

---

pojištěný:  Klient  Partner/ka Popis: \_\_\_\_\_

měsíční pojistné: Kč \_\_\_\_\_

Pojistná částka (měsíčně): Kč \_\_\_\_\_ Eliminační období: \_\_\_\_\_ Měsíců

Období pro výplatu pojistného plnění

Po dobu \_\_\_\_\_ let/roků

Do věku \_\_\_\_\_

roste s inflací?  Ne  Ano

## ZDROJE

### Denních dávek

pojištěný:  Klient  Partner/ka Popis: \_\_\_\_\_

#### **pro případ**

hospitalizace

měsíční pojistné celkem: Kč \_\_\_\_\_ Pojistná částka (měsíčně): Kč \_\_\_\_\_

Placeno od: \_\_\_\_\_ dne Max: \_\_\_\_\_ týdnů

hospitalizace úrazem

měsíční pojistné celkem: Kč \_\_\_\_\_ Pojistná částka (měsíčně): Kč \_\_\_\_\_

Placeno od: \_\_\_\_\_ dne Max: \_\_\_\_\_ týdnů

Pracovní neschopnosti

měsíční pojistné celkem: Kč \_\_\_\_\_ Pojistná částka (měsíčně): Kč \_\_\_\_\_

Placeno od: \_\_\_\_\_ dne Max: \_\_\_\_\_ týdnů

Pracovní neschopnosti následkem úrazu

měsíční pojistné celkem: Kč \_\_\_\_\_ Pojistná částka (měsíčně): Kč \_\_\_\_\_

Placeno od: \_\_\_\_\_ dne Max: \_\_\_\_\_ týdnů

---

pojištěný:  Klient  Partner/ka Popis: \_\_\_\_\_

#### **pro případ**

hospitalizace

měsíční pojistné celkem: Kč \_\_\_\_\_ Pojistná částka (měsíčně): Kč \_\_\_\_\_

Placeno od: \_\_\_\_\_ dne Max: \_\_\_\_\_ týdnů

hospitalizace úrazem

měsíční pojistné celkem: Kč \_\_\_\_\_ Pojistná částka (měsíčně): Kč \_\_\_\_\_

Placeno od: \_\_\_\_\_ dne Max: \_\_\_\_\_ týdnů

Pracovní neschopnosti

měsíční pojistné celkem: Kč \_\_\_\_\_ Pojistná částka (měsíčně): Kč \_\_\_\_\_

Placeno od: \_\_\_\_\_ dne Max: \_\_\_\_\_ týdnů

Pracovní neschopnosti následkem úrazu

měsíční pojistné celkem: Kč \_\_\_\_\_ Pojistná částka (měsíčně): Kč \_\_\_\_\_

## ZDROJE

### Osobní a obchodní majetek

(Domy, auta, osobní majetek, obchodní majetek, nemovitosti atd.)

Majitel:  Klient  Partner/ka  Společné

Popis: \_\_\_\_\_ Aktuální hodnota: Kč \_\_\_\_\_

Pravidelný příjem z tohoto majetku: \_\_\_\_\_ Kč  ročně  čtvrtletně  měsíčně

Bude narůstat každý rok hodnota? \_\_\_\_\_%

Zamýšlíte tento majetek prodat k financování svých cílů?  Ne  Ano (Pokud Ano, vyplňte následující údaje)

Rok prodeje \_\_\_\_\_ Budoucí hodnota (po zdanění) Kč \_\_\_\_\_

Použít na tento konkrétní cíl: \_\_\_\_\_

Použít na všechny cíle

Nepoužívat v plánu

Majitel:  Klient  Partner/ka  Společné

Popis: \_\_\_\_\_ Aktuální hodnota: Kč \_\_\_\_\_

Pravidelný příjem z tohoto majetku: \_\_\_\_\_ Kč  ročně  čtvrtletně  měsíčně

Bude narůstat každý rok hodnota? \_\_\_\_\_%

Zamýšlíte tento majetek prodat k financování svých cílů?  Ne  Ano (Pokud Ano, vyplňte následující údaje)

Rok prodeje \_\_\_\_\_ Budoucí hodnota (po zdanění) Kč \_\_\_\_\_

Použít na tento konkrétní cíl: \_\_\_\_\_

Použít na všechny cíle

Nepoužívat v plánu

Majitel:  Klient  Partner/ka  Společné

Popis: \_\_\_\_\_ Aktuální hodnota: Kč \_\_\_\_\_

Pravidelný příjem z tohoto majetku: \_\_\_\_\_  ročně  čtvrtletně  měsíčně

Bude narůstat každý rok hodnota? \_\_\_\_\_%

Zamýšlíte tento majetek prodat k financování svých cílů?  Ne  Ano (Pokud Ano, vyplňte následující údaje)

Rok prodeje \_\_\_\_\_ Budoucí hodnota (po zdanění) Kč \_\_\_\_\_

Použít na tento konkrétní cíl: \_\_\_\_\_

Použít na všechny cíle

Nepoužívat v plánu

Majitel:  Klient  Partner/ka  Společné

Popis: \_\_\_\_\_ Aktuální hodnota: Kč \_\_\_\_\_

Pravidelný příjem z tohoto majetku: \_\_\_\_\_  ročně  čtvrtletně  měsíčně

Bude narůstat každý rok hodnota? \_\_\_\_\_%

Zamýšlíte tento majetek prodat k financování svých cílů?  Ne  Ano (Pokud Ano, vyplňte následující údaje)

Rok prodeje \_\_\_\_\_ Budoucí hodnota (po zdanění) Kč \_\_\_\_\_

Použít na tento konkrétní cíl: \_\_\_\_\_

Použít na všechny cíle

Nepoužívat v plánu

## ZDROJE

### Závazky

(hypoteční úvěry, spotřebitelské úvěry, podnikatelské úvěry a jiné osobní dluhy)

Popis: \_\_\_\_\_

Kdo dluží?  Klient  Partner/ka  Společně

Kdo půjčil: \_\_\_\_\_ zůstatková hodnota: Kč \_\_\_\_\_

Původní hodnota dluhu: Kč \_\_\_\_\_ Datum kdy dluh začal: \_\_\_\_\_ na kolik let: \_\_\_\_\_

Úroková sazba: \_\_\_\_\_ Měsíční splátka: Kč \_\_\_\_\_ Nebo Den splacení dluhu: \_\_\_\_\_

---

Popis: \_\_\_\_\_

Kdo dluží?  Klient  Partner/ka  Společně

Kdo půjčil: \_\_\_\_\_ zůstatková hodnota: Kč \_\_\_\_\_

Původní hodnota dluhu: Kč \_\_\_\_\_ Datum kdy dluh začal: \_\_\_\_\_ na kolik let: \_\_\_\_\_

Úroková sazba: \_\_\_\_\_ Měsíční splátka: Kč \_\_\_\_\_ Nebo Den splacení dluhu: \_\_\_\_\_

---

Popis: \_\_\_\_\_

Kdo dluží?  Klient  Partner/ka  Společně

Kdo půjčil: \_\_\_\_\_ zůstatková hodnota: Kč \_\_\_\_\_

Původní hodnota dluhu: Kč \_\_\_\_\_ Datum kdy dluh začal: \_\_\_\_\_ na kolik let: \_\_\_\_\_

Úroková sazba: \_\_\_\_\_ Měsíční splátka: Kč \_\_\_\_\_ Nebo Den splacení dluhu: \_\_\_\_\_

---

Popis: \_\_\_\_\_

Kdo dluží?  Klient  Partner/ka  Společně

Kdo půjčil: \_\_\_\_\_ zůstatková hodnota: Kč \_\_\_\_\_

Původní hodnota dluhu: Kč \_\_\_\_\_ Datum kdy dluh začal: \_\_\_\_\_ na kolik let: \_\_\_\_\_

Úroková sazba: \_\_\_\_\_ Měsíční splátka: Kč \_\_\_\_\_ Nebo Den splacení dluhu: \_\_\_\_\_

---

Popis: \_\_\_\_\_

Kdo dluží?  Klient  Partner/ka  Společně

Kdo půjčil: \_\_\_\_\_ zůstatková hodnota: Kč \_\_\_\_\_

Původní hodnota dluhu: Kč \_\_\_\_\_ Datum kdy dluh začal: \_\_\_\_\_ na kolik let: \_\_\_\_\_

Úroková sazba: \_\_\_\_\_ Měsíční splátka: Kč \_\_\_\_\_ Nebo Den splacení dluhu: \_\_\_\_\_

### Objem investice

**Jaký podíl na vašem celkovém peněžitém majetku** (hotovost, peníze v bankách a další investice, které lze zpeněžit) **představují peníze, které se chystáte investovat?**

- Méně než 10% (12)
- 11 až 25% (9)
- 26 až 50% (6)
- 51 až 75% (3)
- 76 až 100% (0)

### Cíl investice

#### S jakým cílem chcete peníze investovat?

- Aby si mé peníze udržely svou hodnotu a přinášely určitý roční příjem. *Vhodné pro opatrné investory méně tolerantní ke kolísání hodnoty, kteří hledají běžný příjem a ochranu hodnoty svých peněz.* (0)
- Aby mé peníze přinášely roční příjem a zároveň opatrně rostla jejich hodnota. *Vhodné pro investory, kteří hledají běžný příjem a zároveň chtějí aby se jejich peníze konzervativně zhodnocovali.* (3)
- Aby rostla hodnota mých peněz, příjem pro mě není důležitý. *Vhodné pro investory, kteří nejsou závislí na běžném příjmu z investice, chtějí aby rostla hodnota investovaných peněz a mohou připustit přiměřené tržní výkyvy.* (6)
- Vysoký růst hodnoty s odpovídajícím vyšším rizikem. *Vhodné pro investory, kteří pro své peníze hledají příležitost vysokého růstu mají vyšší toleranci k riziku a jsou ochotni připustit významné krátkodobé výkyvy.* (9)

#### Přípustná míra kolísání

**V minulosti se ukázalo, že investice, které umožňují dosáhnout vyšších výnosů jsou doprovázeny vyšší kolísavostí své hodnoty.**

**Minulý rok váš roční výpis ukazoval, že vaše původní investice 100.000 Kč vzrostla na konci roku na 133.000 Kč. Letos však hodnota vašeho účtu spadla na 99.750 Kč. Z tohoto důvodu:**

- Necháte peníze tam kde jsou, ale další peníze uložíte jinak (3)
- Neuděláte nic. Vaše cíle se nezměnily, a vy věříte v dlouhodobý úspěch investice, kterou jste si vybrali. (6)
- Přidáte do této investice další peníze protože silně věříte, že vám tato investice pomůže dosáhnout vaše cíle. (9)
- Peníze vyberete a investici zrušíte, protože na podobné krátkodobé propady nemáte žaludek. (0)

**Jedna z vašich investic má celoživotní výnos 8% ročně. Během posledních pěti let však má záporný výnos -1%. Co uděláte?**

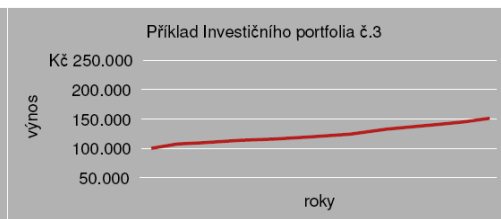
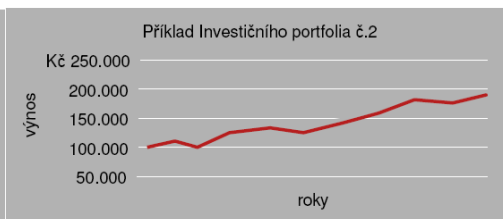
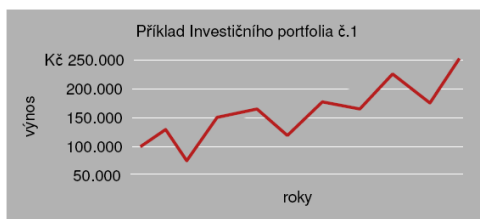
- Necháte peníze tam kde jsou, ale další peníze uložíte jinak (3)
- Neuděláte nic. Vaše cíle se nezměnily, a vy věříte v dlouhodobý úspěch investice, kterou jste si vybrali. (6)
- Přidáte do této investice další peníze protože silně věříte, že vám tato investice pomůže dosáhnout vaše cíle. (9)
- Peníze vyberete a investici zrušíte, protože na podobné krátkodobé propady nemáte žaludek. (0)

**Můj postoj ke krátkodobým výkyvům při investování na akciovém trhu by byl následující:**

- Pokud trhy propadnou, zpanikařím. (0)
- Mohl bych na výkyvy trhu reagovat nepřiměřeně (2)
- Jsem trpělivý ale zároveň pozorný – většinou zastávám postoj „počkám a uvidím“. (4)
- Krátkodobé výkyvy trhu mě nechají klidným (6)

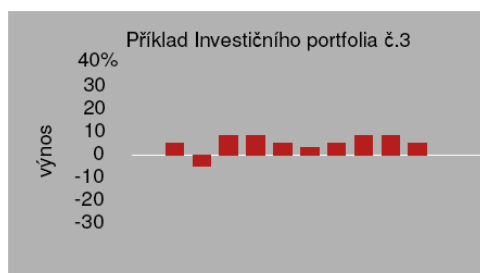
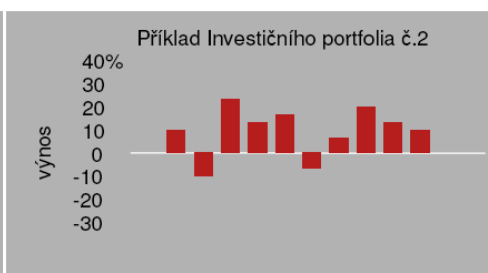
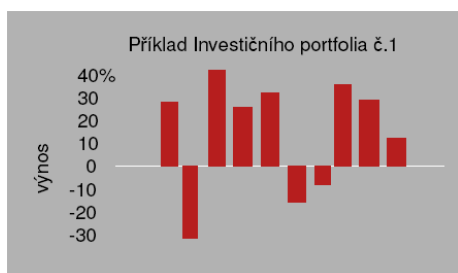
Podívejte se na tři příklady výnosů investičních portfolií. První portfolio v krátkých obdobích výrazně kolísá, ale dlouhodobě vyrostе nejvíce. Ostatní portfolia kolísají v krátkých obdobích méně ale dlouhodobě tolik nevyrostou. Do kterého byste si vybrali investovat?

- Portfolio č. 1 (12)
- Portfolio č. 2 (6)
- Portfolio č. 3 (0)



Podívejte se na tři příklady výnosů investičních portfolií. První portfolio dosahuje ve většině období vysokých výnosů, v některých ale může stejně výrazně propadnout. Další dvě portfolia zaznamenávají poklesy menší a ojediněle, v dlouhém období však jejich celkové výnosy zaostávají. Do kterého byste si vybrali investovat?

- Portfolio č. 1 (12)
- Portfolio č. 2 (6)
- Portfolio č. 3 (0)



#### Časový horizont

Tyto peníze mohou sloužit k dosažení mých investičních cílů po dobu:

- Tři roky nebo méně (3)
- Tři až pět let (6)
- Pět až 10 let (9)
- 10 a více (12)

Vzhledem k mým investičním cílům předpokládám, že z investice začnu vybírat peníze:

- Ihned (0)
- Za jeden rok až pět let (2)
- Za pět až 10 let (4)
- Za 10 až 15 let (6)
- Za déle než 15 let (8)

Co považujete za přiměřený čas pro posouzení výnosnosti investice

- 1-2 roky (0)
- 3-5 let (4)
- 5 a více let (8)

BODY CELKEM: \_\_\_\_\_



**Pokud zemře  
klient**

**Pokud zemře  
partner/ka**

### Částky, které chcete zaplatit při smrti

Kč \_\_\_\_\_

Dluhy

Kč \_\_\_\_\_

Kč \_\_\_\_\_

Jednorázové náklady

Kč \_\_\_\_\_

Kč \_\_\_\_\_

Dědictví

Kč \_\_\_\_\_

Kč \_\_\_\_\_

Ostatní platby

Kč \_\_\_\_\_

### Životní náklady pozůstalé rodiny

Kč \_\_\_\_\_

Měsíční životní náklady rodiny 1. období

Kč \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Pokryt tyto náklady do tohoto věku Partnera/ky

\_\_\_\_\_

Kč \_\_\_\_\_

Měsíční životní náklady rodiny 2. období

Kč \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Pokryt náklady do tohoto věku Partnera/ky

\_\_\_\_\_

Kč \_\_\_\_\_

Měsíční životní náklady rodiny 3. období

Kč \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Pokryt náklady do tohoto věku Partnera/ky

\_\_\_\_\_

### Příjmy pozůstalé rodiny

**Pokud zemře  
klient**

**Pokud zemře  
partner/ka**

Kč \_\_\_\_\_

Příjem pozůstalého partnera ze zaměstnání/podnikání.

Kč \_\_\_\_\_

Kč \_\_\_\_\_

Vdovský/vdovecký důchod pozůstalého partnera

Kč \_\_\_\_\_

Kč \_\_\_\_\_

Sirotčí důchod za všechny děti

Kč \_\_\_\_\_

### Uved'te další příjem v případě smrti

Kč \_\_\_\_\_

měsíční částka dalších příjmů

Kč \_\_\_\_\_

Kč \_\_\_\_\_

měsíční částka dalších příjmů

Kč \_\_\_\_\_

Kč \_\_\_\_\_

měsíční částka dalších příjmů

Kč \_\_\_\_\_

## ANALÝZA POJIŠTĚNÍ

### Analýza potřeb invalidního pojištění a pojištění DPN - klient

---

Chcete do analýzy zahrnout dávky sociálního zabezpečení?  Ne  Ano

#### Zaměstnání Partnera

Pokud Váš partner není v současné době zaměstnaný a hledal by zaměstnání v případě vaší invalidity, zadejte následující:

Měsíční příjem: Kč \_\_\_\_\_ roste s inflací?  Ne  Ano

#### Další příjem

Zadejte další příjmy, které byste dostával/a kromě invalidního důchodu v případě vaší invalidity.

Od roku: \_\_\_\_\_ do roku: \_\_\_\_\_ měsíční příjem: Kč \_\_\_\_\_ roste s inflací?

Od roku: \_\_\_\_\_ do roku: \_\_\_\_\_ měsíční příjem: Kč \_\_\_\_\_ roste s inflací?

Od roku: \_\_\_\_\_ do roku: \_\_\_\_\_ měsíční příjem: Kč \_\_\_\_\_ roste s inflací?

#### Životní náklady – (vyberte možnost A nebo B)

A: Zadejte příjem, který byste potřebovali, pokud byste byl/a invalidní.

Časové období	Měsíční částka
1. rok	Kč _____
Od _____ Do _____	Kč _____
Od _____ Do _____	Kč _____

B: Použijte procento současného příjmu: \_\_\_\_\_ %

## ANALÝZA POJIŠTĚNÍ

### Analýza potřeb invalidního pojištění a pojištění DPN - partner

---

Chcete do analýzy zahrnout dávky sociálního zabezpečení?  Ne  Ano

#### Zaměstnání Klienta

Pokud nejste v současné době zaměstnaný/á a hledal/a by zaměstnání v případě vaší invalidity, zadejte následující:

Měsíční příjem: Kč \_\_\_\_\_ roste s inflací?  Ne  Ano

#### Další příjem

Zadejte další příjmy, které by partner dostával v případě jeho invalidity.

Od roku: \_\_\_\_\_ do roku: \_\_\_\_\_ měsíční příjem: Kč \_\_\_\_\_ roste s inflací?

Od roku: \_\_\_\_\_ do roku: \_\_\_\_\_ měsíční příjem: Kč \_\_\_\_\_ roste s inflací?

Od roku: \_\_\_\_\_ do roku: \_\_\_\_\_ měsíční příjem: Kč \_\_\_\_\_ roste s inflací?

#### Životní náklady – (vyberte možnost A nebo B)

A: Zadejte příjem, který byste potřebovali, pokud by byl partner invalidní.

Časové období	Měsíční částka
1. rok	Kč _____
Od _____ Do _____	Kč _____
Od _____ Do _____	Kč _____

B: Použijte procento současného příjmu: \_\_\_\_\_ %