

Finanční cíle – před důchodem a v důchodu

Lidé, kteří vědí, co v životě chtějí, toho zpravidla dosáhnou. Udělejte si teď chvíli čas na to, abyste si uvědomili své dlouhodobé finanční cíle, kterých chcete dosáhnout. Nespěchejte, uvolněte se a chvíli se zasněte. Vytvořte si obrázek Vaší ideální budoucnosti.

Věk odchodu do důchodu – určete ideální věk, což je věk, ve kterém by se vám ideálně líbilo přestat pracovat. Pak uveďte uspokojivý věk, tedy kdy nejdéle byste chtěli odejít do penze a ještě byste byli spokojení.

Věk odchodu do důchodu Klient
• Ideální _____
• uspokojivý _____

Věk odchodu do důchodu partner/ka
• Ideální _____
• uspokojivý _____

Základní životní náklady v důchodu – každý musíme platit složenky. Vytvořte si samostatný cíl základních životních nákladů v důchodu, tedy kolik vás každý měsíc bude stát bydlení, stravování, doprava a podobně.

priorita
• 10

Ideální částka
• Kč _____ měsíčně

Uspokojivá částka
• Kč _____ měsíčně

Další finanční cíle - nyní se můžeme zaměřit na cíle, které souvisí s vaším životním stylem. Nejdřív si stanovte cíle, které chcete hradit ze svých vybudovaných úspor ještě před důchodem. Pak se zaměřte na všechny cíle, kterých chcete dosáhnout v důchodu, jako koupit si každých pár let auto, jezdit každý rok na dovolenou nebo pomáhat svým vnoučatům se studii. Nakonec do závorek vlevo napište ke každému cíli jeho důležitost. Používejte čísla od 1 do 10 kde 10 je nejvyšší důležitost.



Auta

[] _____
[] _____



Studia dětí

[] _____
[] _____



Cestování

[] _____
[] _____



Svatba/věno

[] _____
[] _____



Nové bydlení

[] _____
[] _____



Rekonstrukce domu

[] _____
[] _____



Poskytovat péči

[] _____
[] _____



Dary/charita

[] _____
[] _____



Začít podnikat

[] _____
[] _____



cokoliv dalšího

[] _____
[] _____

Osobní informace a Zdroje

Osobní informace

Klient		Partner/ka
Jméno		
Hrubý měsíční příjem	<input type="checkbox"/> zaměstnaní <input type="checkbox"/> podnikání	<input type="checkbox"/> zaměstnaní <input type="checkbox"/> podnikání
Počet dětí		
Bydlení		

Typ investora – Jaký jste typ investora? Zaškrtněte, jaký typ investora vystihuje vaší osobnost.

velmi konzervativní opatrný vyvážený dynamický agresivní



Příjmy v důchodu – uveďte, s jakými příjmy v důchodu můžete počítat

Klient		Partner/ka
Starobní důchod		
Další pravidelné příjmy (příjmy z pronájmu, práce na částečný úvazek, apod.)	Kdy skončí	Kdy skončí

Investice a spoření – níže uveďte vaše současné investiční a spořicí produkty

	Klient		Partner/ka	
	Aktuální zůstatek	Pravidelné spoření	Aktuální zůstatek	Pravidelné spoření
Bankovní a spořicí účty				
Investiční produkty				
Stavební spoření				
Penzijní připojištění				
Kapitálové a investiční životní pojistky				

Další peníze, které mohou být použity v plánu – například prodej majetku, dědictví a podobně.

Popis	Částka	Rok kdy částku obdržíte