

Osobní finanční plán

Tak jedinečný jako Vy



Čím se ve Viktor Hostinský Investments odlišujeme:

„Upřednostňuj zájmy ostatních nad zájmy své vlastní, a to i v případě, že to pro tebe bude krátkodobě nevýhodné!“ bylo a je životní zásadou mnoha úspěšných lidí. Proto je i u nás zásadou číslo 1 klást zájmy klientů na první místo.

Obchodní filozofie Viktor Hostinský Investments není postavena na umění zmanipulovat a prodat. Nemáme produktové prodejní plány a nejsme majetkově propojeni s žádnou finanční institucí. Naše nezávislost nám dává volnost doporučovat finanční nástroje, které přesně odpovídají potřebám našich klientů.

Víme, že nám svěřujete starosti o Vaše finance a nikdy nezapomínáme, že naše budoucnost závisí na Vaší důvěře. Pokud se rozhodujete o svém privátním finančním poradci, můžete si být jisti, že ve Viktor Hostinský Investments jsme všichni motivováni a odměňováni za to, že klademe zájmy svých klientů na první místo.

Pomáháme Vám složit jednotlivé díly dohromady.

Mít finanční plán Vám může poskytnout jasný obrázek o tom, kde se dnes nacházíte a poskytnout Vám mapu, která Vás dovede k Vaším finančním cílům. Ať už teprve začínáte svou pracovní kariéru, nebo plánujete odchod do penze, zřejmě Vás zajímá, jak dosáhnout finančního bezpečí pro Vás a Vaší rodinu.

Není tajemstvím, že vybudovat si silné finanční zázemí vyžaduje tvrdou práci, čas a disciplínu. Ale zřejmě nejdůležitější krok je ten první – definovat si své cíle a sestavit vlastní finanční plán, který bude odpovídat Vaším potřebám a možnostem.

Jak může Viktor Hostinský Investments pomoci s Vaším finančním plánem

Pokud byste si rádi finanční plán vytvořili, nebo již takový máte a chcete pouze zjistit, jak dobře pracujete na dosažení svých cílů, můžete využít naši službu Osobní finanční plán. Pomocí této pravděpodobnostní analýzy vezmeme v úvahu vše od Vašich cílů přes Vaše příjmy a Váš rozpočet až po peníze, se kterými můžete počítat od státu. Výsledkem je komplexní finanční plán, který Vám pomůže vidět „celkový obraz“ Vaší současné a budoucí finanční situace. Váš dokument je kompletně doplněn o barevné obrázky, detailní grafy a vysvětlení, které Vám pomohou rychle pochopit Vaší situaci. Souhrnná doporučení na konci dokumentu Vám pomohou definovat úkoly, které před Vámi stojí. Můžete se spolehnout na našeho finančního poradce, že Vám pomůže finanční plán vysvětlit a případně realizovat výsledná doporučení.



Co obnáší celý proces

Nejtěžší rozhodnutí, které musíte při tvoření finančního plánu udělat, může být to první: zavolat našemu finančnímu poradci a zeptat se na služby profesionálního finančního plánování, které můžete využít. Od tohoto okamžiku Vás on nebo ona budou vést celým procesem přípravy, pochopení a realizování Vašeho plánu.

Krok č. 1:

Seznamovací schůzka

Velice důležitý okamžik celého procesu. Náš poradce začíná tím, že Vám klade otázky a pak Vás pozorně poslouchá. Snažte se být přesní a upřímní. Stejně jako Váš lékař, potřebuje i Váš poradce vědět, co Vás trápí a kde Vás bolí, aby mohl určit odpovídající diagnózu. Například každý z nás chce jednou odejít do penze. Chcete ale odejít ve věku 52 nebo 72 let? Jaký styl života chcete provozovat? Typické otázky, které byste měli probrat s Vaším finančním poradcem při sestavování finančního plánu jsou:

- jaké kroky jste učinili, abyste si zajistili trvalý příjem v případě dlouhodobé pracovní neschopnosti, invalidity nebo smrti?
- chystáte se finančně podpořit své děti nebo vnoučata při studii nebo při startu do života?
- máte v úmyslu změnit kariéru nebo začít vlastní podnikání a kdy tak chcete učinit?
- co děláte pro to, abyste snížili Vaše daňové odvody?
- kdy byste rádi odešli do penze a jaký příjem myslíte, že budete potřebovat abyste si mohli dovolit žít podle svých představ?
- co je pro Vás nejdůležitější, pokud je řeč o Vašich penězích?

Krok č. 2:

Shromažďování dat a podkladů

Tento krok může být součástí Vaší seznamovací schůzky, může to být následná schůzka nebo můžete tento krok zvládnout sami. Jednoduše řečeno, musíte si udělat inventuru v tom, co vlastníte, co platíte a co dlužíte. Většinu informací, které bude Váš finanční poradce potřebovat zjistíte z:

- výpisů z běžného účtu – hodí se zejména seznam trvalých příkazů
- pravidelných výpisů ze stavebního spoření, penzijního připojištění, životního pojištění nebo investičního účtu
- smluv s bankami, pojišťovnami a jinými finančními ústavami
- posledního daňového přiznání apod.

Váš finanční poradce Vám může nabídnout dotazník, který Vám Vaší práci usnadní. Pokud nerozumíte, proč jsou některé informace vyžadovány, zeptejte se. Váš finanční poradce Vám rád vysvětlí finanční a investiční význam každého požadovaného kousku informace.

Proč individuálně upravený finanční plán?

Většina lidí využívá finanční produkty v rozsahu a míře, která je standardně považována za výhodnou, a tím jejich starost o budoucnost končí. Finanční plánování je však mnohem komplexnější otázkou a jako každý správný plán vychází z Vámi stanovených finančních cílů. Finanční situace, možnosti a představy každého z nás jsou různé a proto neexistuje standardní řešení, které by fungovalo pro každého. Proto od nás můžete očekávat, že Vám nabídneme řešení, které je navrženo exklusivně pro Vás.

Proč tým expertů?

Pro jednoho člověka je téměř nemožné, aby měl detailní znalosti všech oborů, kterých se finanční plán týká. Proto spolupracujeme s týmem odborníků z různých finančních oborů a Vy tak máte prostřednictvím Vašeho finančního poradce přístup k ověřeným specialistům.



Krok č. 3: Prezentace Vašeho plánu

Dejte Vašemu finančnímu poradci několik dní, aby správně vyhodnotil podklady a připravil Vám komplexní dokument. Může se stát, že Vám poradce později zavolá, aby si ujasnil, nebo upřesnil některé otázky. Nakonec se s Vámi domluví na vhodném termínu, aby Vám Váš finanční plán představil. Typický finanční plán bude obsahovat:

- kompletní přehled o Vašem majetku, závazcích, příjmech a výdajích, včetně částek, se kterými můžete díky Vašim odvodům počítat od státu
- současné složení Vašich finančních produktů.
- navrhované složení spořicíh a investičních nástrojů, které odpovídá Vaší osobnosti a Vašim individuálním potřebám
- posouzení závažných rizik, které ohrožují Vaše finanční bezpečí, včetně posouzení současného pojistného krytí a navržení odpovídajících úprav
- Vaší osobní ilustraci toho, jak může Váš majetek během let růst a jak z něho budou čerpány částky na stanovené cíle (svatba, studia dětí, chalupa u lesa, měsíční penze, apod.)

Díky této projekci získáte představu, jak blízko či daleko máte k dosažení svých cílů a jak velké změny ve Vaší budoucnosti mohou přinést drobné kroky, se kterými dnes začnete

Proč osobní finanční poradce?

Zkoušeli jste někdy koupit dárek pro někoho, koho sotva znáte? Není to jednoduché. Stejně tak složité, né-li téměř nemožné, by pro nás bylo najít pro Vás správné řešení, pokud bychom neměli někoho, kdo důkladně porozumí Vaší situaci. A to je role, kterou hraje finanční poradce. Pochopit individuální situaci, možnosti a představy Vás a Vaší rodiny.

Krok č. 4: Doporučení

V závěru dokumentu najdete seznam toho, co Vám doporučujeme změnit či učinit, abyste co nejjednodušší cestou dosáhly předsevzatých cílů. Všechna doporučení jsou podrobně vysvětlena a zdůvodněna a obsahují časový harmonogram, v rámci kterého je vhodné jednotlivé kroky realizovat.

Krok č. 5: Sledujte vývoj Vaší situace

Vaše rodinná situace se může změnit – svatba, rozvod, nové děti, vnoučata, nebo starost o Vaše rodiče. Vaše kariéra může nabrat jiný směr a přimět Vás vybrat část peněz určených pro důchod. Naopak nečekané bonusy mohou být vítaným zdrojem budoucích příjmů. Některé Vaše investice mohou překonat očekávání nebo Vás naopak zklamat. Protože na Vaší cestě se může přihodit cokoli, je dobré s Vaším poradcem pravidelně konzultovat Vaše krátkodobé či dlouhodobé záměry. Můžete společně dojít k závěru, že nastal čas pro změnu plánu.



Ve Viktor Hostinský Investments nabízíme

Finanční plánování: Na základě podrobné analýzy Vaší osobní situace Vám pomůžeme sestavit dlouhodobý finanční plán, který přesně odpovídá Vaším požadavkům a Vaší osobnosti. Můžete se spolehnout, že získáte komplexní poradenství pro každou fázi Vašeho života.

Důchodové plánování: Poskytneme Vám specifické odpovědi na Vaše individuální otázky. Pomůžeme Vám určit a vyčíslit reálné cíle a najít cestu, jak si zajistit odpovídající příjem.

Investiční poradenství: Pomůžeme Vám sestavit osobní investiční portfolio. V závislosti na zvolené investiční strategii a velikosti Vašeho jmění budou Vaše investice zahrnovat podílové fondy, ETF fondy a přímé investice do akcií a dluhopisů. Zahrnuty mohou být případně i alternativní investice. Naše doporučení budou vždy v souladu s Vaší investiční strategií, avšak konečné rozhodnutí bude vždy ve Vašich rukou.

Speciální služby: Naše speciální služby zahrnují poradenství pro podnikatele v oblasti daňově zvýhodněných zaměstnaneckých benefitů, poradenství v oblasti nemovitostí a jejich financování, hypoteční poradenství, pojistné poradenství. V těchto oblastech zpravidla spolupracujeme s prověřenými lokálními partnery.

