

Klient

Celé jméno: Pavel Novák
Věk: 35
Povolání: Manažer
Sport: Hokej
Zdravotní stav: Plně zdravý

Pracovní poměr: Zaměstnanec
Počet dětí: 2
Příjem: 35 000 Kč
Výdaje: 20 000 Kč

Priority

Na základě kompletní analýzy požadavků a potřeb jsou zvoleny tyto priority:

1. Bydlení
2. Děti
3. Zajištění příjmů
4. Důchod

1. Bydlení

Byt či dům: Byt
Vlastní či nájemní: Vlastní
Spokojenost s bydlením: Mohl by být větší
Plánuje větší? Ano

Poznámky: Zjistit nejnížší možnou úrokovou sazbu pro hypotéku

Vynaložená částka na bydlení: 1000 Kč

2. Děti

Podpora startu dítěte

Cílová částka: 100 000 Kč
Do kdy? Do 20 let věku
Měsíčně: 500 Kč

Poznámky: Najít nejvýhodnější úrokovou sazbu spoření

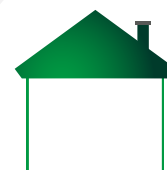
Vynaložená částka na zabezpečení dětí: 500 Kč

3. Zajištění příjmů

Hypoteční úvěr: Ano
Dlužná částka: 3 000 000 Kč
Měsíční splátka: 15 000 Kč
Rok fixace: 2017
Denní zajištění příjmů: 583 Kč
Denní zajištění výdajů: 666 Kč

Poznámky: Podívat se na stávající zajištění

Vynaložená částka na zabezpečení dětí: 500 Kč



4. Důchod

Představa důchodu ve věku: Ano
Připravujete se na důchod? 3 000 000 Kč
Jak dlouho? 15 000 Kč
Chtěl(a) byste se připravit? 2017
Představovaná částka v důchodu 583 Kč
Denní zajištění výdajů: 666 Kč

Poznámky: Zjistit nejvýhodnější úrokovou sazbu

Vynaložená částka na zabezpečení dětí: 500 Kč



Výstupy

Program předčasného splacení

Úvěrová část

Částka: 3 000 000 Kč

Roční úrok: 1,8%

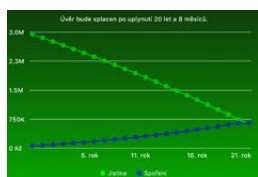
Doba: 25 let

Spořicí část

Měsíční úložka: 1 500 Kč

Roční úrok: 5%

Doba: 20 let



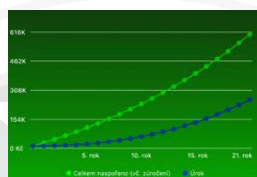
Roky	Jistina	Naspořeno
0.	3 000 000 Kč	0 Kč
1.	2 904 100 Kč	18 418 Kč
2.	2 806 458 Kč	37 779 Kč
3.	2 707 045 Kč	58 130 Kč
4.	2 605 827 Kč	79 522 Kč
5.	2 502 773 Kč	102 009 Kč
6.	2 397 848 Kč	125 646 Kč
7.	2 291 019 Kč	150 493 Kč
8.	2 182 251 Kč	176 611 Kč
9.	2 071 509 Kč	204 065 Kč
10.	1 958 757 Kč	232 923 Kč
11.	1 843 958 Kč	263 258 Kč
12.	1 727 076 Kč	295 145 Kč
13.	1 608 073 Kč	328 664 Kč
14.	1 486 910 Kč	363 897 Kč
15.	1 363 548 Kč	400 933 Kč
16.	1 237 947 Kč	439 864 Kč
17.	1 110 066 Kč	480 787 Kč
18.	979 865 Kč	523 803 Kč
19.	847 300 Kč	569 020 Kč
20.	712 330 Kč	616 550 Kč
20./8.	609 497 Kč	616 550 Kč

Spoření pro děti

Měsíční úložka: 1 500 Kč

Roční úrok: 5%

Doba: 20 let



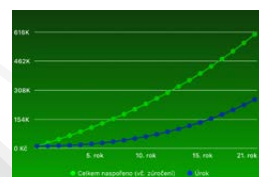
Roky	Naspořeno	Úrok
0.	0 Kč	0 Kč
1.	18 418 Kč	418 Kč
2.	37 779 Kč	1 779 Kč
3.	58 130 Kč	4 130 Kč
4.	79 522 Kč	7 522 Kč
5.	102 009 Kč	12 009 Kč
6.	125 646 Kč	17 646 Kč
7.	150 493 Kč	24 493 Kč
8.	176 611 Kč	32 611 Kč
9.	204 065 Kč	42 065 Kč
10.	232 923 Kč	52 923 Kč
11.	263 258 Kč	65 258 Kč
12.	295 145 Kč	79 145 Kč
13.	328 664 Kč	94 664 Kč
14.	363 897 Kč	111 897 Kč
15.	400 933 Kč	130 933 Kč
16.	439 864 Kč	151 864 Kč
17.	480 787 Kč	174 787 Kč
18.	523 803 Kč	199 803 Kč
19.	569 020 Kč	227 020 Kč
20.	616 550 Kč	256 550 Kč

Spoření na důchod

Měsíční úložka: 1 500 Kč

Roční úrok: 5%

Doba: 20 let



Roky	Naspořeno	Úrok
0.	0 Kč	0 Kč
1.	18 418 Kč	418 Kč
2.	37 779 Kč	1 779 Kč
3.	58 130 Kč	4 130 Kč
4.	79 522 Kč	7 522 Kč
5.	102 009 Kč	12 009 Kč
6.	125 646 Kč	17 646 Kč
7.	150 493 Kč	24 493 Kč
8.	176 611 Kč	32 611 Kč
9.	204 065 Kč	42 065 Kč
10.	232 923 Kč	52 923 Kč
11.	263 258 Kč	65 258 Kč
12.	295 145 Kč	79 145 Kč
13.	328 664 Kč	94 664 Kč
14.	363 897 Kč	111 897 Kč
15.	400 933 Kč	130 933 Kč
16.	439 864 Kč	151 864 Kč
17.	480 787 Kč	174 787 Kč
18.	523 803 Kč	199 803 Kč
19.	569 020 Kč	227 020 Kč
20.	616 550 Kč	256 550 Kč

Klient nechce řešit:

Daňové úlevy
Nemá další požadavky

Shrnutí

Částka na zajištění příjmů:

500 Kč

Částka na bydlení:

1 000 Kč

Částka na děti:

500 Kč

Částka na důchod:

500 Kč

Celková částka na projekt:

2 500 Kč

50% z rozdílu: příjmy - výdaje

7 500 Kč

Celkové příjmy domácnosti:

35 000 Kč

Celkové výdaje domácnosti:

20 000 Kč

Reálná částka na projekt:

2 000 Kč

