

FINANČNÍ PLÁN PRO KORUNKOVY - ZADÁNÍ

Manželé Korunkovi (oba 35 let, 2 děti Janíček a Mařenka, 1 rok)

Příjem muže 29.000 Kč
 Příjem ženy 11.000 Kč
Příjmy celkem40.000 Kč

Běžné měsíční výdaje 15.500 Kč
 Nájemné13.000 Kč
 Inkaso 4.500 Kč
 Splátky spotřebitelského úvěru (nesplacený zůstatek 100.000 Kč) 1.500 Kč
Výdaje celkem34.500 Kč

Volné cash flow 5.500 Kč

Hotovost na BÚ150.000 Kč
 Spořicí účet 500.000 Kč
Hotovost celkem 650.000 Kč

Pozemek v odhadní ceně cca 1 mil. Kč dostali od rodičů1.000.000 Kč

Cíle

CO	KDY	KOLIK (v dnešních cenách)
Vlastní bydlení	0	3.000.000
VŠ Janíček a Mařenka	Za 18 let	500.000
Finanční nezávislost	Za 30 let (v 65)	20.000 měsíční renta (tj. 4.000.000 Kč pro konečnou rentu na 25 let)

„PLÁN V TUŽCE“ PRO KORUNKOVY – NAŠE ŘEŠENÍ

	CO	KDY	KOLIK	MAJETEK finanční / nemovitý 650.000 1.000.000	VOLNÉ CASH FLOW 6.000	PRODUKTY
CÍLE	Malý rodinný domek	0	3.000.000 Kč	1.000.000	12.500	HÚ fixace 10 let
	VŠ Jeníček a Mařenka	18	500.000 Kč	250.000	x	FŽC (LCF) s investiční brzdou
	Finanční nezávislost	30	renta 20 tis. (4 mil. Kč)	x	5.500	OPF/ETF globální strategie 85 % akcie, 15 % dluhopisy
RIZIKA	Splatit dluhy	Ihned	100.000 Kč	100.000	(+1.500)	Možnost splatit bez sankce
	Rezerva	Ihned	180.000 Kč	200.000	x	Běžný a Spořicí účet u své banky
	Smrt ON	Ihned	3.000.000 Kč	x	500	RŽP s klesající poj. částkou
	Invalidita ON	Ihned	3.000.000 Kč	x	1.000	RŽP s klesající poj. částkou
	TNÚ s PP ON	Ihned	1.000.000 Kč	x	200	TNÚ s progresivním plněním (8 násobek)
	Nemovitost+odp.	Ihned	3.000.000 Kč	x	300	Pojištění nemovitosti včetně odpovědnosti
	Domácnost+odp.	Ihned	500.000 Kč	x	x	Mají pojištěnu již dnes v rámci současného cash flow

