



Generali  
Česká Distribuce

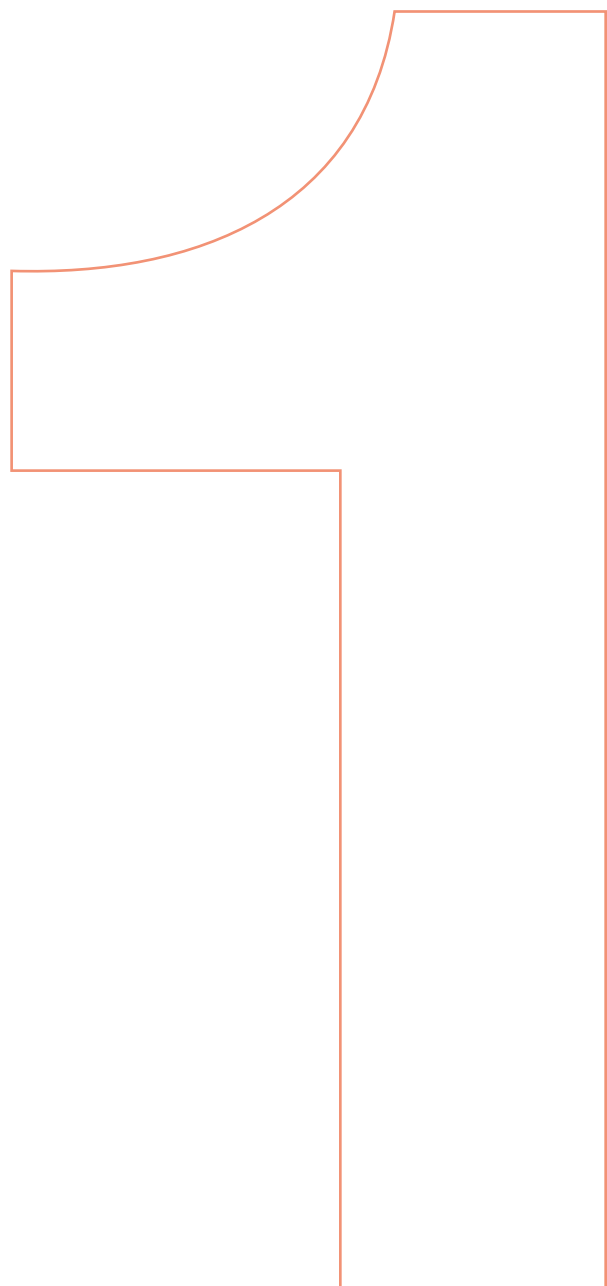
# METODIKA FINANČNÍHO PORADENSTVÍ

Uživatelský manuál  
aplikace Finanční plán

# OBSAH

1. ZÁKLADNÍ NASTAVENÍ	3
<hr/>	
2. SEKCE 1 – ZADÁVÁNÍ HODNOT	12
<hr/>	
3. SEKCE 2 – VÝPOČTY	23
<hr/>	
4. SEKCE 3 – VÝSLEDKY	37
<hr/>	
5. SEKCE 4 – ROZVOJ KLIENTA	43

# ZÁKLADNÍ NASTAVENÍ



# PŘÍSTUP DO APLIKACE A OTEVŘENÍ

Aplikace Finanční plán je program, který poradcům umožní připravit skutečný komplexní finanční plán včetně unikátního tiskového výstupu. Přístup do aplikace bude umožněn jen absolventům Akademie finančního plánování. Přístup zadává Helpdesk.

Aplikace FP je z bezpečnostních důvodů dostupná pouze v prostředí CDA (CITRIX).

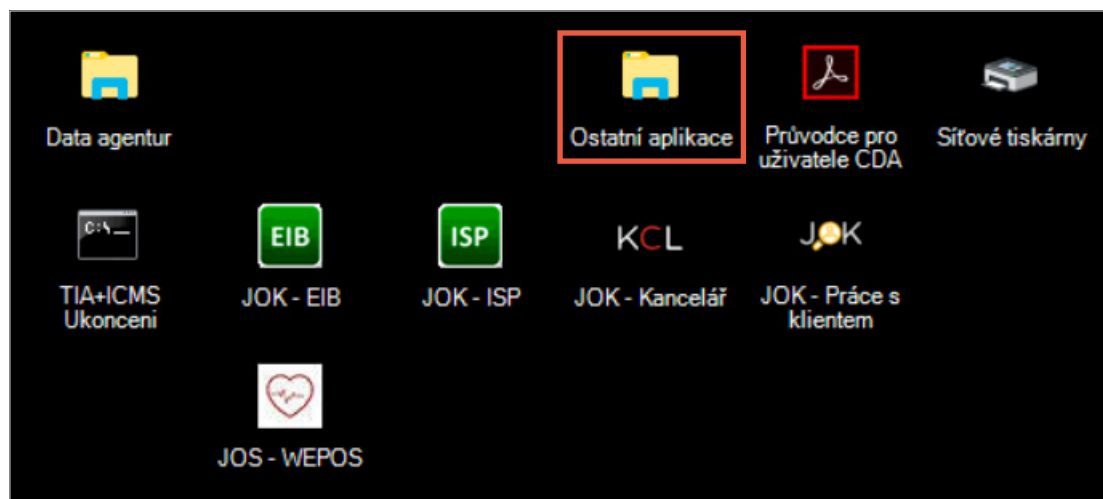
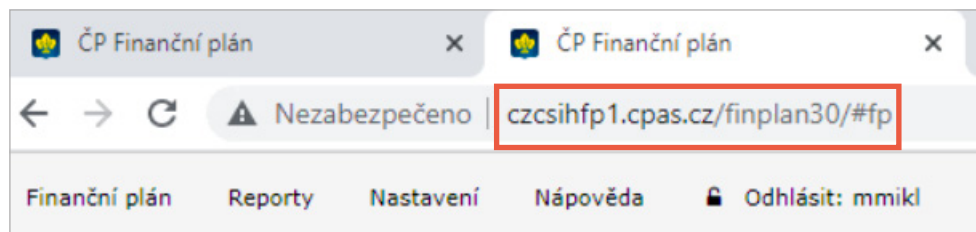
Pro bezproblémový chod Aplikaci FP otevíráme v prohlížeči GOOGLE CHROME.

## Způsoby otevření Aplikace FP:

1. Použijeme odkaz: <http://czcsihfp1.cpas.cz/finplan30/#fp>

## TIP: Doporučujeme si uložit do oblíbených

2. Na pracovní ploše CDA spouštíme ze složky Ostatní aplikace. Ve složce klikneme na ikonu Aplikace Finanční plán a ta se otevře v prohlížeči Google Chrome.



# PRVNÍ PŘIHLÁŠENÍ

Při prvním přihlášení budete vyzváni k nastavení „**Profilu uživatele**“.

**Ve verzi pro rok 2021 nastavujeme tyto povinné údaje:**


- Získatelské číslo
- Agentura
- Jméno
- Příjmení
- Telefon
- E-mail

Ostatní údaje vyplňovat nemusíme. Navazující funkce nebudou ve verzi 2021 používány.

Opravu údajů provedeme přes „**Nastavení**“ a znovu otevření Uživatelského profilu.

Změnu hesla neprovádíte. Přihlášení je automatické přes prostředí CDA.

## Váš profil obsahuje následující údaje:

Získatelské číslo*:	<input type="text" value="636111705"/>
Agentura*:	<input type="text" value="636"/>
Jméno*:	<input type="text" value="Michal"/>
Příjmení*:	<input type="text" value="Mikl"/>
Titul:	<input type="text"/>
Telefon:	<input type="text" value="666 666 666"/>
Email:	<input type="text" value="mmikl@cpas.cz"/>
Webová adresa:	<input type="text"/>
Uživatelské jméno skupinového manažera (např. novak@cpas.cz):	<input type="text"/>
Popis:	<input type="text"/>
Stávající obrázek:	
Nový obrázek:	<input type="button" value="Vybrat soubor"/> Soubor nevybrán Pokud nevyberete nový obrázek, bude zachován stávající. Omezení: Formát JPG/JPEG, velikost max. 1 MB.

Nastavení

Nápověda

🔒 Odhlásit: mmikl

Aktualizovat aplikaci



Uživatelský profil



Změna hesla

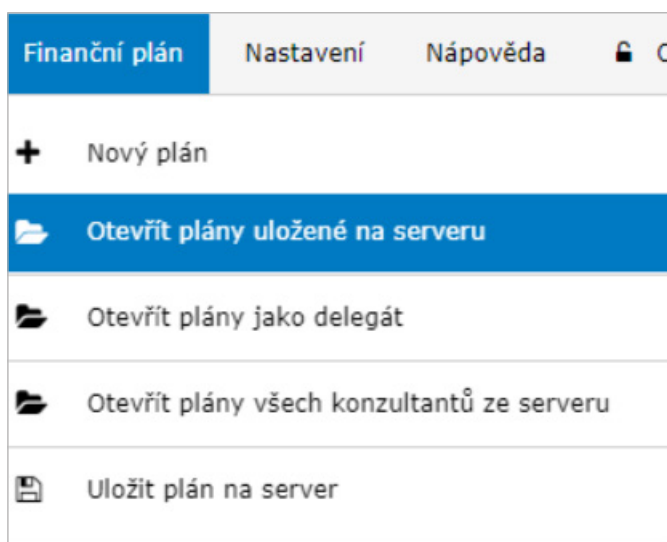
# MENU FINANČNÍ PLÁN

**Nový plán:** otevře nový čistý formulář k vyplnění

**Otevřít plány jako delegát:** umožňuje otevřít plán, pro který jste byl delegován. Delegovat osobu je možné v Toolbaru, zadáním E-mailu delegované osoby ve tvaru xxx@cpas.cz Delegováním umožní uživatel jiné osobě, aby si mohla jeho plán otevřít, zkontrolovat nebo provést úpravy. Např. kontrola plánu manažerem nebo KAM FP.

**Uložit plán na server:** nejpозději před dokončením plánu je nutné uložit data na server.

**Otevřít plány všech konzultantů na serveru:** volba určená jen pro administrátory aplikace.



Načtení finančního plánu uloženého na centrálním serveru

1 - 10 z 27 položek

	Datum	Stav	Typ	Příjmení	Jméno	Uložil	Delegace	Obec
O	04.07.2021 16:27:53	draft	Reálný	Mikl	Michal	mmikl@CPAS.CZ		
O	02.07.2021 12:57:30	finální	Reálný	Vrabec	Martin	mmikl@CPAS.CZ		
I	02.07.2021 12:57:15	draft	Reálný	Vrabec	Martin	mmikl@CPAS.CZ		
I	02.07.2021 11:48:18	finální	Reálný	Vrabec	Martin	mmikl@CPAS.CZ		
I	01.07.2021 17:02:21	draft	Reálný	Vrabec	Martin	mmikl@CPAS.CZ		
L	01.07.2021 16:22:50	finální	Reálný	Vrabec	Martin	mmikl@CPAS.CZ		
O	01.07.2021 15:39:48	draft	Reálný	Test uložení	Mikl 1	mmikl@CPAS.CZ		
O	01.07.2021 10:29:14	draft	Reálný	Stehlik	Martin	lukacucera@CPAS.CZ		
L	30.06.2021 14:23:17	draft	Reálný	Stehlik	Martin	mmikl@CPAS.CZ		
O	28.06.2021 12:15:50	draft	Reálný	Kocourek	Martin	mmikl@CPAS.CZ		

Načíst Zavřít Smazat

# UKLÁDÁNÍ FINANČNÍHO PLÁNU

**Uložit:** slouží pro první uložení dat na server. Při opakovaném použití dojde k přepisu dat v aktuálním plánu. Alternativně lze využít i tlačítko „**Uložit plán**“ v toolbaru, také dojde k přepisu dat, ale ušetříte si otevírání menu Finanční plán.

**Uložit kopii:** vytvoříme další kopii stávajícího plánu. Např. při přípravě alternativního řešení. Kopii lze mít libovolné množství.

**TIP:** doporučujeme si označit kopii tím, že např. za příjmení přidáme číslovku.

## Stav ukládaného plánu:

- **DRAFT:** umožňuje s plánem pracovat. Můžeme doplňovat, měnit nebo odebírat data. Draftů lze mít libovolné množství. Tisky z draftu jsou znehodnoceny vodoznakem Tisk z draftu a je zakázán předávat klientovi.
- **FINÁLNÍ:** finální verze přepíše draft. Je nutné zadat rodné číslo klienta. Generuje tiskový výstup určený pro klienta. Lze mít jen jeden finální plán, který můžeme jen velmi omezeně upravovat.
- **VÝROČNÍ:** lze vytvořit jen z finálního plánu. Je určen na úpravy pro potřeby výroční schůzky.

**Uložení plánu**

Jméno: **Michal**  
Příjmení: **Mikl**  
Rodné číslo: **7705204408**  
Aktuální stav: **draft**

Vyberte nový stav ukládaného plánu:

(aktualizovat stávající záznam)  
 (založit kopii stávajícího plánu)

draft  
finální  
výroční 1  
výroční 2  
výroční 3  
výroční 4

Toolbar

Info dop.PČ Pozn

**Uložit plán**

Stav: draft  
Delegovaná osoba (uziv\_jmeno@cpas.cz):



# TOOLBAR

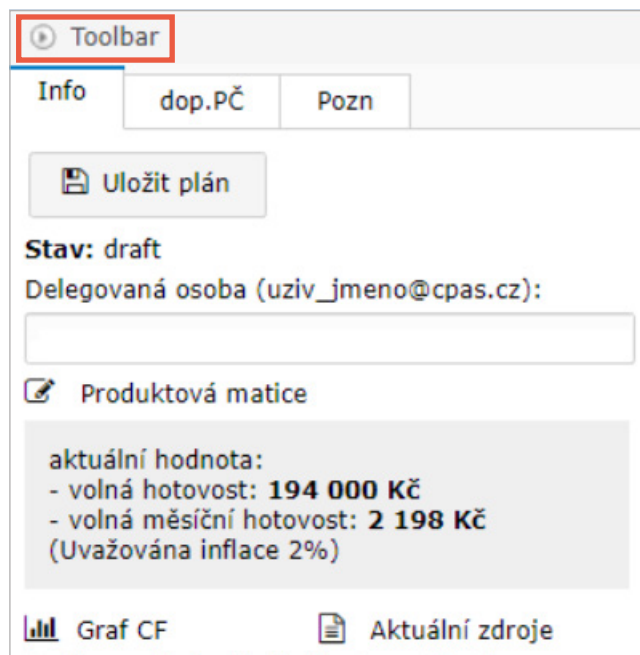
Slouží pro poskytování rychlých informací a je k dispozici celou dobu v pravé části obrazovky. Pro monitory s malým rozlišením ho můžeme pomocí šipky (označeno červeně) sbalit a zase rozbalit, až ho budeme potřebovat.

## List Info:

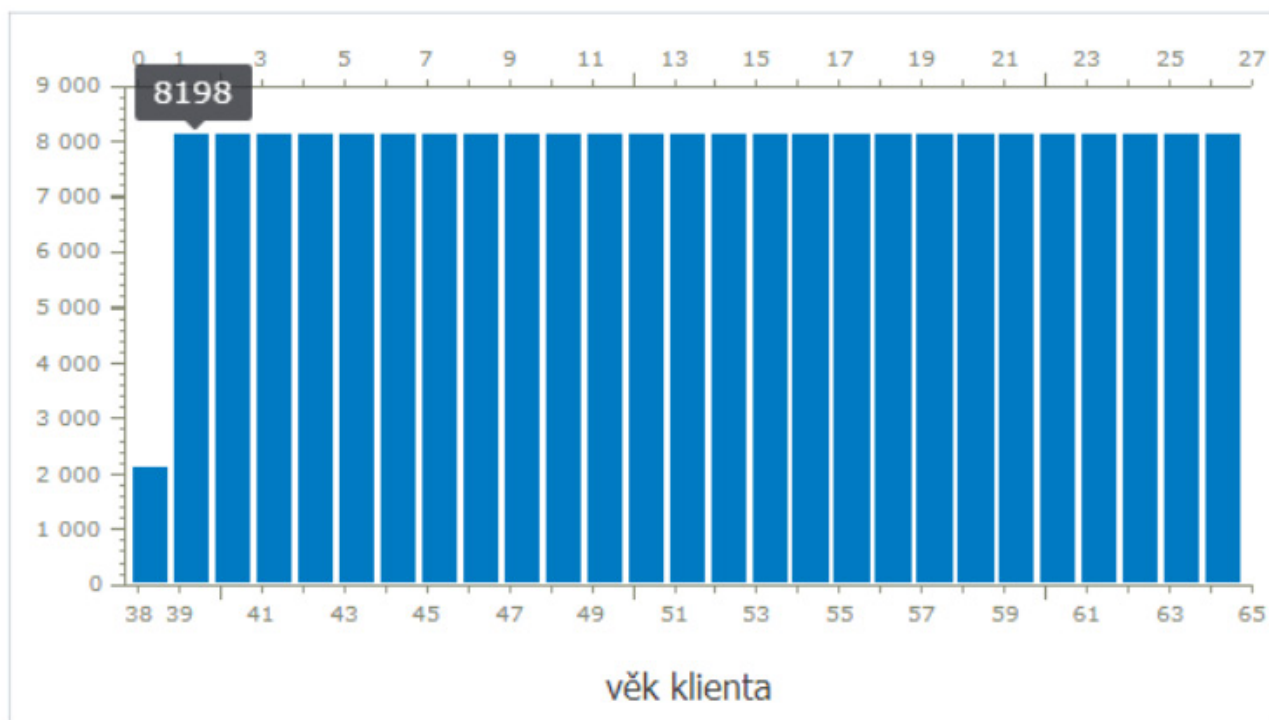
- **Uložit plán:** průběžné ukládání bez nutnosti otevírat menu.
- **Stav:** možnosti draft, finální, výroční. Pro finální a výroční se vedle vygeneruje unikátní číslo plánu.
- **Delegovaná osoba:** lze delegovat cizí osobu, která si může plán otevřít.
- **Produktová matice:** informační tabulka pro doporučené investice dle investičního profilu klienta.
- **Aktuální hodnota:** průběžně můžeme sledovat kolik máme k dispozici volné hotovosti a měsíční volné hotovosti. Hodnoty se interaktivně mění. Informace o aktuálním nastavení inflace.
- **Graf:** otevře okno grafu vývoje volné měsíční hotovosti pro naplňování cílů po jednotlivých letech. Najetím kurzorem na sloupec se zobrazí hodnota pro daný rok.
- **Aktuální zdroje:** otevře okno s aktuálními zůstatky všech produktů, které je možno použít pro naplňování jednotlivých cílů.

**List dop. PČ:** ukazuje kvalitu zajištění klienta a jeho rodiny.

**List Pozn:** důležité poznámky pro poradce, které se nikam netisknou.



### Změna volné měsíční hotovosti v čase



### Aktuální zdroje

Název	Typ	Výnos	Inv. horizont	Aktuální hodnota zbývá	Pravidelné spoření zbývá	Cílová částka zbývá
Běžný účet společný	běžný účet	0	0	44 000	0	0
SU	spoř.účet	1	0	50 000	1 500	0
PF Hujer transformovaný	DPS. III.p - klient	1	27	0	0	0
SS Hujer	stav.spoř	0.5	0	0	1 000	0
přímé investice Conseq	ostatní	8	0	0	0	0
odbytné NN	ostatní	0	0	100 000	0	0

# ZÁKLADNÍ ORIENTACE V APLIKACI

Program je rozdělen na 4 ZÁKLADNÍ SEKCE, které jsou členěny do jednotlivých záložek.

**ZADÁVÁNÍ HODNOT:** slouží k zadávání vstupních informací z Dohody o analýze potřeb pro finanční poradenství.

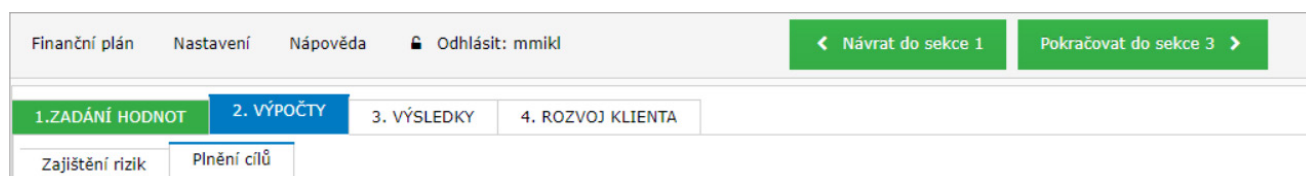
**VÝPOČTY:** slouží k tvorbě plánu. Je rozdělena na dvě záložky:

- Zajištění rizik: provádíme změny ve stávajícím pojištění klienta, navrhujeme nová pojištění nebo rušíme nepotřebná stávající
- Plnění cílů: s využitím jednorázových nebo pravidelných zdrojů plníme jednotlivé cíle klienta.

**VÝSLEDKY:** obsahuje informace pro tiskový výstup. Některá data lze upravit.

**ROZVOJ KLIENTA:** doplňujeme podrobné informace o klientovi a jeho rodině. Je nutné zadat rodné číslo klienta pro tisk finálního plánu.

V této sekci se nám generují jednotlivé obchodní příležitosti v tabulce Aktivity obchodního potenciálu. Program zasílá upozornění na zadaný e-mail, ve kterém na ně upozorňuje. Např. 2 měsíce před koncem pojištění pošle upozornění nebo den předem upozorní na narozeniny apod.



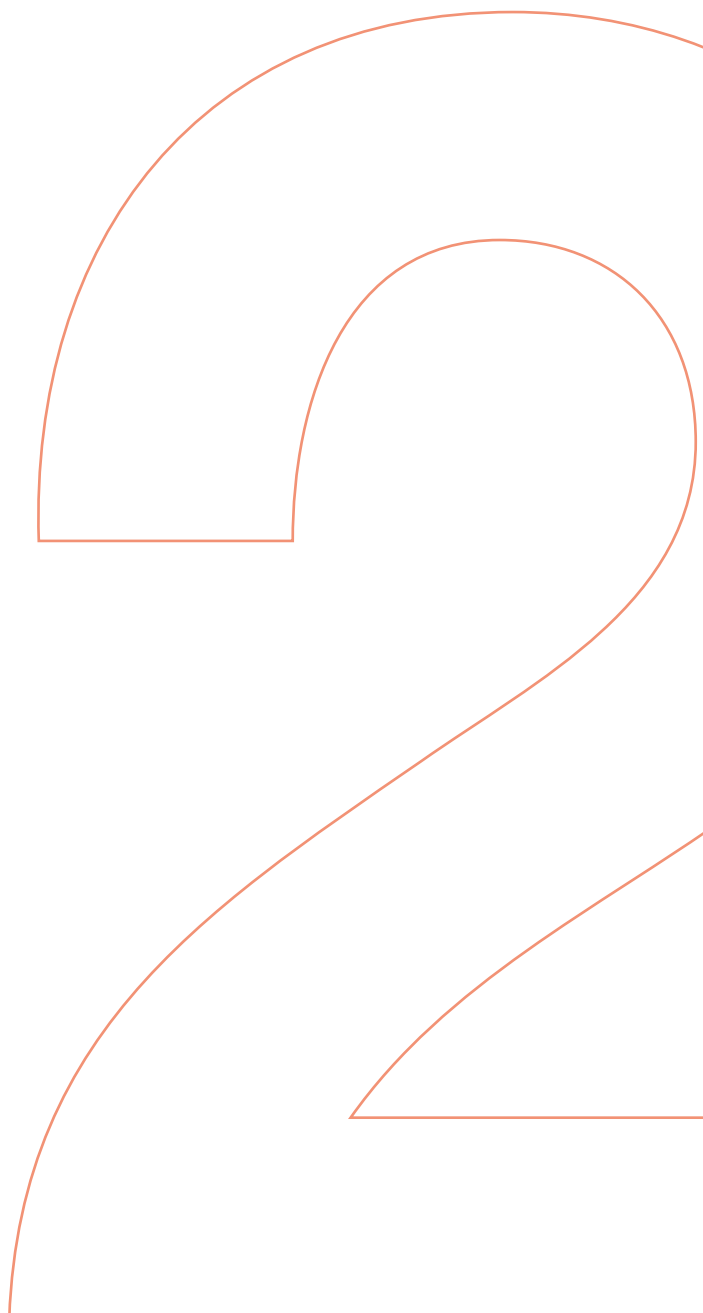
**Pozor:** editovat lze pouze v aktivní sekci: pokud pracujete např. v sekci 2 (Výpočty) a zjistíte, že některé vstupní údaje je potřeba opravit, pak musíte použít zelené tlačítko Návrat do sekce 1, jinak údaje v první sekci nelze editovat. Důvodem je skutečnost, že výpočty v sekci 2 vycházejí ze vstupních hodnot v sekci 1. Jestliže vstupní hodnoty změníte, program musí změnu zahrnout do nabídky zdrojů v sekci 2 a tedy všechno přepočítat.

**Postup zadávání dat i struktura tabulek odpovídá rozložení v Dohodě o analýze potřeb pro finanční poradenství.**



**Přechod do další sekce, případně návrat do předchozí sekce se provádí zeleným tlačítkem Pokračovat do sekce 2 (3) a Návrat do sekce 1 (2).**

Aktivní záložka je zbarvena **MODŘE**.

# SEKCE 1 – ZADÁVÁNÍ HODNOT



**Typ plánu:** automaticky nastaveno REÁLNÝ. Typ TRÉNINKOVÝ používáme jen na školeních.

**Klient/Partner/Děti:** zadáváme jen Jméno, Příjmení a Datum narození. Podrobnější údaje zadáme až v Sekci 4. Dítě přidáme kliknutím na ikonu , odebereme kliknutím na ikonu .

**Poznámka:** prostor na poznámky z první schůzky. Netiskne se do plánu.

**Investiční dotazník:** po vyplnění aplikace vyhodnotí znalosti, zkušenosti a rizikový profil klienta.

**Doporučení:** poradce se při tvorbě plánu řídí doporučením, které vychází z vyhodnocení investičního dotazníku. Jiné produkty zařadí jen na přání klienta a zaznamená v záznamu z jednání ke konkrétnímu produktu.



Typ poradce: *finanční poradce*      Typ plánu:  Reálný     Tréninkový

---

### Osobní údaje

zdroj kontaktu:

	Příjmení	Jméno	Datum narození
Klient	<input type="text" value="Mikl"/>	<input type="text" value="Michal"/>	<input type="text" value="01.05.1977"/>
Partner	<input type="text" value="Miklová"/>	<input type="text" value="Sylvia"/>	<input type="text" value="01.02.1978"/>
1.dítě	<input type="text" value="Mikl"/>	<input type="text" value="Míša"/>	<input type="text" value="01.04.2005"/>

Kategorie klienta:  A     B     C

▼ Poznámka

Očekávání: Udělat pořádek v papírech a poradit jak zhodnotit peníze.  
Zkušenosti: Nemám žádné.  
Hodnoty: Být v klidu a spokojený. Zaplatit všechny měsíční náklady a aby zbylo i na koníčky a na cestování.

^ Investiční dotazník

**Vyhodnocení dotazníku:**  
Znalosti a zkušenosti z investování: **expertní**  
Rizikový profil a schopnost nést ztrátu: **odvážný**  
**Doporučení:** Lze nabídnou konzervativní, vyvážené a dynamické investiční produkty dle Produktové matice.

# FINANČNÍ NEZÁVISLOST

**Věk klienta:** vyplní se automaticky dle zadaného data narození.

**Věk počátku pobírání státní penze:** dnes maximálně 65 let. Zadáváme dle klienta. Měl by být pro staršího z partnerů.

**Věk počátku pobírání renty:** hodnota nebude vyšší než pobírání státní penze. Lze zadat hodnotu nižší pro potřeby finanční nezávislosti.

**Očekává penze od státu klient/partner, Požadovaná renta, Minimální doba pobírání renty:** zadáváme dle informací z první schůzky.

**SPOČTI RENTU:** po kliknutí bude spočítána **hodnota finančního majetku** potřebného pro požadovanou rentu na klientem určenou dobu. Částka je zaokrouhlena na statisíce.

## Ostatní cíle:

**Co, Za jak dlouho, V kolika letech, Hodnota cíle:** zadáváme dle informací z první schůzky. Dodržujeme pořadí od nejbližšího k nejvzdálenějšímu. V pořadí, které zvolíme budeme mít cíle připraveny k řešení v sekci 2.

**Typ:** z nabídky vybereme „nemovitost“ nebo „hotovost“. Nemá už vliv na texty v tiskové výstupu.

**Priorita, Proč:** nepovinné. Ve sloupci Proč můžeme mít motivy klienta pro jednotlivé cíle. Lze využít na zvládnání pozdějších námitek.

### Cíle

#### Finanční nezávislost

věk klienta	věk počátku pobírání státní penze	věk počátku pobírání renty	očekávaná penze od státu (klient)	očekávaná penze od státu (partner)	požadovaná renta	minimální doba pobírání renty
44	65	65	15000	15000	50000	20

hodnota finančního majetku:

**Spočti rentu**

#### Ostatní cíle

Co	Za jak dlouho	V kolika letech	Hodnota cíle	Typ	Priorita	Proč
Investiční byt	2	46	3 000 000	nemovitost	1	
Start do života Míša	8	52	500 000	hotovost	2	

**TIP:** chcete-li zrychlit svou práci, používejte pro přesun na další buňku „Tabulátor“.

**Přidat/Smazat řádek:** volíme počet položek v daném oddílu. Stejně se používá v celém programu.

 **Ikona,** která nás upozorní na to, že ve sloupci je rollbox s nabídkou k výběru.

# SPOŘENÍ A INVESTICE

**Název:** povinné pole. Nemůže zůstat prázdné. Rozlišujeme i pro koho je produkt určen. Při plnění cílů bude ve zdrojích produkt nabízen dle zadaného názvu. NELZE zadat 2x stejný název.

**Firma:** vybere z nabídky v rollboxu. V nabídce jsou banky, stavební spořitelny, penzijní společnosti, investiční fondy Generali.

**Typ:** vybereme správný typ produktu. Pod každou volbou je vzorec určený pro daný produkt. Jinak počítá běžný účet a jinak stavební spoření.

**Aktuální hodnota:** zapisujeme aktuální zůstatek dle výpisů nebo kvalifikovaného odhadu.

**Pravidelné spoření:** zapisujeme měsíční úložku.

**Investiční horizont:** zadáváme hodnotu v letech. Za jak dlouho budou peníze k dispozici. Např. stavební spoření platíme 4 roky. Do horizontu napíšeme, že za 2 roky budou peníze k dispozici.

**Výnos:** pro některé produkty je výnos přednastaven, ale vždy lze změnit dle požadavku poradce.

**Cílová hodnota:** pokud je zadán investiční horizont, tak program dopočítá, s jakou částkou můžeme počítat pro splnění cíle.

**Počátek/Konec:** nepovinné údaje pro evidenci poradce a sekci 4. Pokud je známo zadáváme datum založení nebo datum ukončení produktu. Aplikace před koncem produktu upozorní poradce do e-mailu.

1. ZADÁNÍ HODNOT	2. VÝPOČTY		3. VÝSLEDKY		4. ROZVOJ KLIENTA				
Název	Firma	Typ	Aktuální hodnota	Pravidelné spoření	Investiční horizont (roky)	Výnos %	Cílová hodnota	Počátek	Konec
Poznámka									
Běžný účet	KB	běžný účet	150 000	3 000	0	0	0		
poznámka:									
Spořicí účet	mBank	spoř.účet	300 000	0	0	0	0		
poznámka:									
Stavební spoření Michal	Českomoravská stavební spořitelna	stav.spoř	150 000	1 700	2	2	194 808		
poznámka:									
Stavební spoření Sylvia	Českomoravská stavební spořitelna	stav.spoř	150 000	1 700	2	2	194 808		
poznámka:									
Stavební spoření Míša	Českomoravská stavební spořitelna	stav.spoř	100 000	1 700	2	2	144 808		
poznámka:									
Penzijní fond Michal Transformovaný	PF Generali penz. spol.	DPS, III.p - klient	250 000	1 000	21	2	559 960		
poznámka:									
Generali Fond korporátních dluhopisů	Generali Investments	Dluhopisové portfolio	250 000	2 000	0	4	0		
poznámka:									
Generali Fond globálních značek	Generali Investments	Aktiové portfolio	350 000	3 000	0	7	0		
poznámka:									

**TIP: Pro urychlení práce doporučujeme pohyb tabulátorem a pro rychlé vyhledání firmy nebo typu produktu napište první písmeno. Nabídnou se jen položky, které tímto písmenem začínají.**

Pro výnosy platí, že ve výpočtech jsou snižovány o aktuální hodnotu inflace (pracujeme v dnešních cenách). Pokud bude výnos nižší, než inflace, bude při plánování hodnota majetku nižší než zadaná.



# NEFINANČNÍ MAJETEK

**Název:** zadáváme název majetku podle první schůzky. Tak jak majetek nazveme, bude nám ho program nabízet.

**Aktuální hodnota:** hodnota majetku dle údajů z první schůzky nebo hodnota, kterou jsme si dopočítali dle specifikací, které jsme od klienta získali, např. hodnota nemovitosti ověřená v HUGO. Na tuto cenu budeme majetek pojišťovat.

**Nájem:** hodnoty Ano/Ne. Vybereme podle toho, zda z majetku máme příjem.

**Nájem pro FN:** pokud chceme počítat s tím, že nájem bude součástí klientovy renty pro splnění cíle FN, zadáme volbu ano. Program následně přepočtem dle Nobelova pravidla, sníží hodnotu cíle FN v sekci 2.

**Roční příjem:** zadáváme roční čistý příjem z majetku.

Nefinanční majetek					
Tabulka č.4 - NEFINANČNÍ MAJETEK					
Název	Aktuální hodnota	Nájem	Nájem pro FN	Roční příjem	Závislý/nezávislý
byt 3+1	2 500 000	ne	ne	0	závislý
garáž	300 000	ano	ano	12 000	závislý
auto	250 000	ne	ne	0	závislý
pole	500 000	ne	ne	0	nezávislý

Přidat řádek      Smazat řádek

**CELKEM Aktuální hodnota: 3 550 000**

Volba nezávislý: snižuje pojistnou potřebu. V případě potřeby mohu prodat, je to moje pojistka. Pokud z majetku plyne příjem je majetek vždy závislý – nemohu ho prodat, protože bych z něj ztratil nezávislý příjem.

**TIP: Pro majetky s rychle klesající hodnotou (auto) volíme hodnotu závislý.**

# Závazky

**Původní výše:** vyplníme původní hodnotu úvěru.

**Zbývá doplatit:** nemusíte vyplňovat. Bude dopočítáno.

**Zbývající počet roků:** zadáme počet let do konce úvěru.

**Fixace:** po zadání u hypotéky, zašle program upozornění do e-mailu 8 měsíců před datem fixace.

Závazky									
Tabulka č.5 - ZÁVAZKY									
Název	Firma	Původní výše	Zbývá doplatit	Zbývající počet roků	Úroková sazba	Splátky	Konec	Fixace	Poznámka
rekonstrukce	Českomoravská stavební spořitelna	150 000	98 037	3	5	3 000	01.05.2024		úvěr ze stav. spoření

**CELKEM Zbývá doplatit: 98 037**

**Úroková sazba:** zadaná hodnota se zaokrouhlí na celé číslo, ale počítá správně i se zadanými desetinnými.

# ZAJIŠTĚNÍ MAJETKU

**Co:** z rollboxu vybereme vhodnou možnost. Nebude-li něco v nabídce volíme „ostatní“ a popíšeme ve sloupci Název majetku.

**Název majetku:** slouží pro bližší popis majetku. POZOR: Při zadání stejného názvu pro více řádků se budou hodnoty Pojistná částka ve výstupu sčítat.

**Pojistná částka:** zadáváme dle aktuálních pojistných smluv.

**Roční a měsíční pojistné:** zadáváme jen jednu hodnotu, druhá se automaticky dopočítá.

Tabulka č.5b - MAJETKOVÁ POJIŠTĚNÍ (před plánem)

^ Původní data

Co	Firma	Popis/Číslo PS	Název majetku	Pojistná částka	Roční pojistné	Měsíční pojistné	Počátek
byt	Kooperativa	11111111111	byt 3+1	2 000 000	2 000	167	
domácnost	Kooperativa	11111111111	domácnost	300 000	1 200	100	
odpovědnost v běžném životě	Kooperativa	11111111111	odp. běžná	1 000 000	400	33	
PMV - POV	GENERALI ČESKÁ POJIŠŤOVNA	22222222222	auto	35 000 000	2 500	208	01.08.2018

Přidat řádek      Smazat řádek

**CELKEM: 508**

**Tip:** Ve sloupci Název majetku mohou vyvolat nabídku už zadaného majetku napsáním prvního písmene. Nemusím opětovně vypisovat.

# ZAJIŠTĚNÍ PŘÍJMŮ

**Firma:** vybereme z nabízených pojišťoven. Pokud není, zadám do popisu.

**Poznámka:** např. informace o odečitatelnosti/neodečitatelnosti.

**Riziko/specifikace:** možnosti v rollboxu jsou nastaveny dle rizik v pojištění Můj život. Pro konkurenční PS platí, že i když se riziko jmenuje jinak, zapisujeme jako naše riziko.

**Jednorázová/měsíční PČ:** vyplňujeme jen když víme, že budeme s riziky pracovat (např. některá odpojišťovat). POZOR na denní rizika, musíme přepočítat na měsíční.

**Měsíční/roční pojistné:** zadané hodnoty nejsou propojeny se sloupcem pojistné v hlavičce pojištění.

Tabulka č.5c - ŽIVOTNÍ A ÚRAZOVÁ POJIŠTĚNÍ (před plánem)						
Původní data						
Firma	Popis/Číslo PS	Měs.pojistné	Roční pojistné	Počátek	Konec	Poznámka
✖ Kooperat	Flexi IŽP	500	6 000	10.05.2005	10.05.2054	odečitatelná
	<b>riziko</b>	<b>specifikace</b>	<b>jednorázová PČ</b>	<b>měsíční PČ</b>	<b>měsíční pojistné</b>	<b>roční pojistné</b>
	Nemoc klient	PN 29	0	3 000	0	0
	TNÚ - klient	TNU od 0,01%	1 000 000	0	0	0
	Smrt klient	Smrt pevná PČ	200 000	0	0	0
	CELKEM: 0					
	<input type="button" value="Přidat řádek"/>	<input type="button" value="Smazat řádek"/>				
✖ Allianz	IŽP Sylvia	500	6 000	11.05.2007	11.05.2056	odečitatelná
	<b>riziko</b>	<b>specifikace</b>	<b>jednorázová PČ</b>	<b>měsíční PČ</b>	<b>měsíční pojistné</b>	<b>roční pojistné</b>
	Smrt partner	Smrt pevná PČ	100 000	0	0	0
	CELKEM: 0					
	<input type="button" value="Přidat řádek"/>	<input type="button" value="Smazat řádek"/>				
<input type="button" value="Přidat smlouvu"/>						

**Tip:** Pokud už před zadáváním vím, že navrhnu pojištění ukončit, neztrácím čas s vyplňováním rizik. Stačí hlavička.

# PŘÍJMY A VÝDAJE

**Pravidelné měsíční příjmy domácnosti:** zadáme čisté měsíční příjmy klienta a partnera.

**Ostatní příjmy domácnosti:** zapisujeme přivýdělky, odměny, bonusy, alimenty apod. Rozlišujeme závislé a nezávislé příjmy. Nezávislé opět snižují doporučenou pojistnou ochranu. Pokud zadáme hodnotu roční, bude automaticky přepočteno na měsíční.

*Např.: Klient pravidelně chodí 2x měsíčně hrát na svatby. Příjem je závislý na jeho práci. Klient pravidelně pronajímá pokoj pro studenty. Příjem je nezávislý, bude ho mít i když bude třeba nemocný.*

**Struktura měsíčních výdajů:** doplníme jen nezbytné a zbytné výdaje.

**Ostatní výdaje domácnosti:** slouží k zápisu nepravidelných výdajů, jako jsou výdaje na dovolené, dárky nebo výdaje na obnovu domácnosti. Stačí zadat hodnotu roční, bude automaticky přepočteno na měsíční.

**Částka k zajištění:** jedná se o částku životní úrovně, kterou si chce rodina za každou cenu udržet. Doplníme hodnotu z první schůzky. Podle nastavené částky k zajištění bude program počítat doporučené pojistné částky.

Tabulka č.6 - PŘÍJMY A VÝDAJE PŘED PLÁNEM				
Statistika rodinných výdajů - formulář ke stažení <a href="#">zde</a>				
<b>Pravidelné měsíční příjmy domácnosti</b>				
Kdo	Částka (měsíční)			
klient	60 000			
partner	30 000			
<b>CELKEM: 90 000</b>				
<b>Struktura měsíčních výdajů</b>				
Název	Částka (měsíční)			
nezbytné	40 000			
zbytné	10 423			
spoření	14 100			
splátky	3 000			
pojistné	1 508			
<b>CELKEM: 69 031</b>				
<b>Ostatní příjmy domácnosti</b>				
Název	Kdo	Částka (roční)	Částka (měsíční)	Typ
garáž	oba	12 000	0	nezávislý
◀ ▶				
Přidat řádek		Smazat řádek		<b>CELKEM: 1 000</b>
<b>Ostatní výdaje domácnosti</b>				
Název	Částka (roční)	Částka (měsíční)	Poznámka	
dárky	30 000	0		
dovolená	50 000	0		
Přidat řádek		Smazat řádek		<b>CELKEM: 6 667</b>
<b>příjmy měsíční celkem: 91 000 Kč</b>		<b>výdaje měsíční celkem: 75 698 Kč</b>		
<b>z toho závislé: 90 000 Kč</b>		<b>částka k zajištění: <input type="text" value="70000"/> Kč</b>		
<b>volná měsíční hotovost: 15 302 Kč</b>				

Máme-li majetek, ze kterého máme příjem, bude už zapsáno v **Ostatních příjmech domácnosti**.

**Spoření, splátky a pojistné:** nemusím vyplňovat, bude načteno z předchozích tabulek.

## Změna volné měsíční hotovosti

Během první schůzky můžeme získat informace, že v budoucnu dojde ke změně v příjmech rodiny. Tato změna může mít vliv na budoucí volnou měsíční hotovost. Např. při koupi domu bude rodina pronajímat stávající byt za 2 roky. Budoucí nájem navýší měsíční zdroje, které rodina použije na splátku hypotéky. Kladná hodnota je zvýšení volné hotovosti, záporná snížení (nástup na mateřskou).

## Likvidní rezerva

Prostředky na nečekané výdaje nebo nečekaný pokles příjmů. Lze zvolit na 0–12 měsíců. Defaultně je nastaveno na 6 měsíců. Doporučená částka je násobek částky k zajištění.

## Střednědobá rezerva

Pokud budeme mít dostatek zdrojů i po splnění všech cílů, můžeme nad rámec plánu připravit i střednědobou rezervu. Tyto prostředky slouží k financování situací, se kterými běžně neplánujeme a nespádají do likvidní rezervy (koupě nového auta). Klient má kam sáhnout a nemusí vybírat z prostředků určených na definované cíle. Defaultně je nastaveno na 10 let, ale lze nastavit v rozpětí 0–10 let. Výše rezervy je násobek závislého příjmu a vybraného počtu let.

<b>příjmy měsíční celkem: 91 000 Kč</b> <b>z toho závislé: 90 000 Kč</b> <b>volná měsíční hotovost: 15 302 Kč</b>	<b>výdaje měsíční celkem: 75 698 Kč</b> <b>částka k zajištění: <input type="text" value="70000"/> Kč</b>
---	---

**Tabulka č.7 - ZMĚNA VOLNÉ MĚSÍČNÍ HOTOVOSTI**

popis	změna rozdílu	změna za let (od aktuálního roku)
NÁJEM Z 3+1	7 000	2

**Tabulka č.8a - LIKVIDNÍ REZERVA**

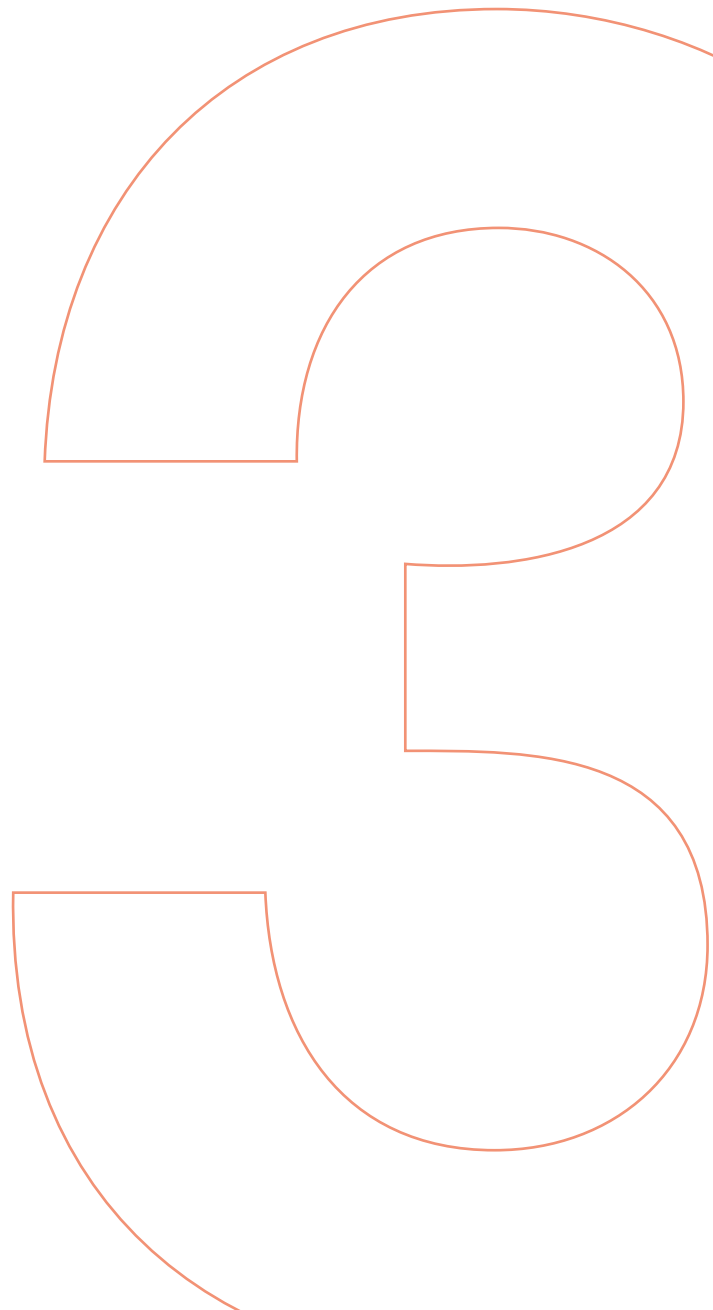
Na měsíců	Doporučená částka
<input type="text" value="6"/>	420 000

**Tabulka č.8b - STŘEDNĚDOBÁ REZERVA**

Horizont naplnění	Výše rezervy
<input type="text" value="10"/>	900 000

**Tip: Pokud jste doposud neuložili na plán na server doporučujeme tak učinit nejpozději nyní.**

# SEKCE 2 – VÝPOČTY



# ZÁKLADNÍ ORIENTACE

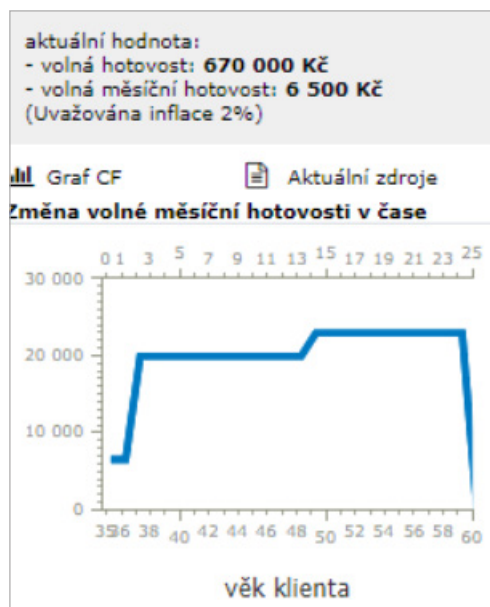
Pro tvorbu finančního plánu doporučujeme sledovat údaje v toolbaru. Interaktivně se neustále budou měnit hodnoty Volné hotovosti a Volné měsíční hotovosti.

Pro podrobnější údaje si můžeme otevřít tabulku „**Graf**“, kde uvidíme změny v čase a tabulku „**Aktuální zdroje**“, kde vidíme podrobnosti k produktům a kolik ještě zbývá k naplnění cílů.

**Povšimněte si rovněž poznámky na konci šedého pole v závorce. Zde je uvedena hodnota inflace, která vstupuje do všech výpočtů.** Její výše je nastavena centrálně a nelze ji měnit.

**Pozor:** jedná se o velmi důležitou okolnost a zároveň možný zdroj nedorozumění v interpretaci výsledků. Vzhledem k osvědčené poradenské praxi **komunikujeme všechny budoucí hodnoty v úrovni dnešních cen!** To znamená, že např. současná hodnota nějaké nemovitosti je 3 000 000 Kč – a za 5 let bude (ve všech výpočtech a v naší komunikaci s klientem) **zase 3 000 000 Kč!**

Samozřejmě jsme si vědomi, že v tu dobu (v případě průměrné roční inflace 3 %) bude její cena vyjádřena částkou 3 477 822. Nicméně komunikujeme v dnešních cenách, protože si tak klient může dobře představit vzájemné vztahy. Dobře ví, kolik dnes co stojí a jaký je to poměr k diskutované částce. Kdybychom chtěli hovořit o budoucích cenách, museli bychom **takto spočítat a klientovi představit spoustu základních cen** (jídlo, bydlení, doprava, energie...), aby si byl schopen vzájemné vztahy těchto hodnot představit. Což je nereálné.





### Změna volné měsíční hotovosti v čase



### Aktuální zdroje

Název	Typ	Výnos	Inv. horizont	Aktuální hodnota zbývá	Pravidelné spoření zbývá	Cílová částka zbývá
bu	běžný účet	0	0	0	0	0
su	spoř.účet	1,5	0	350 000	3 000	0
ss mar	stav.spoř	2	2	0	0	194 808
ss jana	stav.spoř	2	2	0	0	194 808
pf mart	DPS. III.p - klient	2	0	260 000	1 000	0
pf jana	DPS. III.p - klient	2	0	60 000	500	0
Pf jana zam	DPS. III.p-zam.	2	0	0	300	0
iks	ostatní	8	14	0	0	1 195 533
dožití KŽP GCP	ostatní	2	10	0	0	100 000

# ÚPRAVY V MAJETKOVÉM ZAJIŠTĚNÍ

Do tabulky Majetková pojištění se načtou data ze Sekce 1.

Navíc máme přidány sloupce „Nová hodnota“ a „Pojistné nové (roční)“. Program je postaven tak, že v této tabulce je možné provádět změny jen v těchto sloupcích.

Tyto sloupce použijeme pro úpravy v majetkovém zajištění.

**Změna smlouvy:** změnou smlouvy máme na mysli zvýšení nebo snížení pojistné částky a úpravu pojistného. Změnu PČ zapíšeme do sloupce „Nová hodnota“ a ve sloupci „Pojistné nové (roční)“ napíšeme nové roční pojistné. Zároveň si můžeme v toobaru zkontrolovat, že došlo ke změně v měsíční hotovosti.

**Ukončení smlouvy:** v obou přístupných sloupcích zapíšeme hodnotu „NULA“. Program bude takovou smlouvu evidovat jako ukončenou a v toolbaru si zkontrolujeme, že došlo k navýšení volné hotovosti. Tu můžeme použít na nové pojištění.

**Nová smlouva:** novou smlouvu zadáme tak, že použijeme tlačítko „Přidat řádek“. Do řádku přepíšeme údaje ze sjednávачe a doplníme pojistné, které nám sníží volnou měsíční hotovost.

1. ZADÁNÍ HODNOT		2. VÝPOČTY		3. VÝSLEDKY		4. ROZVOJ KLIENTA			
Zajištění rizik		Plnění cílů							
Tabulka č.9 - MAJETKOVÁ POJIŠTĚNÍ									
Původní data									
Co	Firma	Popis/Číslo PS	Název majetku	Pojistná částka nyní	Nová hodnota	Změna pojistné částky	Pojistné nyní (roční)	Pojistné nové (roční)	Počátek
byt	Kooperativa	123456789	bbyt 3+1	1 000 000	1 500 000	500 000	1 200	1 800	
byt	GENERALI ČESKÁ POJIŠŤOVNA	123456789	byt 2+1	800 000	1 000 000	200 000	1 200	1 500	
domácnost	Kooperativa	123456987	dom	300 000	500 000	200 000	1 200	1 800	
odpovědnost v běžném životě	Kooperativa	321654879	odp	500 000	10 000 000	9 500 000	240	600	
PMV - HAV	Kooperativa	666666666	auto	500 000	0	-500 000	9 600	0	
PMV - POV	Kooperativa	666666666	auto	35 000 000	0	-35 000 000	3 600	0	
PMV - POV	GENERALI ČESKÁ POJIŠŤOVNA	77777777	auto	0	150 000 000	150 000 000	0	2 400	
PMV - HAV	GENERALI ČESKÁ POJIŠŤOVNA	77777777	auto	0	300 000	300 000	0	6 000	

Přidat řádek      Smazat řádek      Obnovit data ze sekce 1

Pro správně nastavený finanční plán platí, že přednostně řešíme rizika, která by mohla klienta potkat.

**Tip: V případě, že uděláte v tabulce Majetková pojištění zásadní chyby můžete použít tlačítko „Obnovit data ze sekce 1“ a celou tabulka vrátíte do původního stavu.**

Před zadáváním si připravíme modelace v HUGO. Budeme znát pojistné částky a pojistné za námi navržené majetkové smlouvy.

# ÚPRAVY V ZAJIŠTĚNÍ PŘÍJMŮ

Vzhledem k tomu, že v poradenské praxi existuje několik metodik, jak správně navrhnout PČ u životního pojištění, nemusí se hodnoty ve sloupci „Doporučená pojistná částka“ shodovat s výstupem z LISA 2. Proto máme možnost si údaje pro nejvýznamnější rizika upravit. Od navržených PČ se odečtou stávající pojištění a rozdíl vidíme ve sloupci „Chybí“.

Další snížení hodnot ve sloupci „Chybí“ dojde po načtení sociálních dávek. Po stisknutí tlačítka „Spočítat soc. dávky“ se načtou hodnoty pro Pracovní neschopnost, Invalidní důchod a Úmrtí. Pro úmrtí můžeme nad rámec LISA2 zahrnout i výpočet vdovského důchodu.

Obdobným způsobem můžeme editovat navržené PČ pro děti.

**Ukončení smlouvy:** pro návrh ukončení stávající pojistné smlouvy použijeme červený křížek před sloupcem firma. Program se nás pro jistotu ještě jednou zeptá. Po potvrzení smlouva zmizí z tabulek v sekci 2 a zvýší se volná měsíční hotovost. V sekci 1 smlouva zůstává. Lze obnovit tlačítkem „Obnovit ze sekce 1“.

**Úprava smlouvy:** rozbalíme si rizika ke smlouvě. U rizik, která jsou načtena ze sekce 1 můžeme měnit PČ nebo pojistné. POZOR: Pokud změníme pojistné, je potřeba ještě opravit hlavičku smlouvy. Nová rizika přidáváme tlačítkem „+“.

**Nová smlouva:** pro zadání nové smlouvy **NEMUSÍME** složitě zadávat všechny údaje. Stačí stisknout tlačítko „Přidat smlouvu Můj život“ a smlouva se vytvoří, včetně rizik. Stačí jen doplnit pojistné, které sníží volnou měsíční hotovost. Tlačítkem „+“ přidáváme další rizika.

Tabulka č.10a - DOPORUČENÉ POJ. ČÁSTKY - ZAJIŠTĚNÍ PŘÍJMŮ			Tabulka č.10b - DOPORUČENÉ POJ. ČÁSTKY - ZAJIŠTĚNÍ MIM. VYDAJŮ		
Typ pojištění	Doporučená pojistná částka	Chybí	Typ pojištění	Doporučená pojistná částka	Chybí
nemoc klient (měs.dávka):	29000	0	DNL klient:	14500	0
nemoc partner (měs.dávka):	5000	0	DNL partner:	2500	0
invalidita klient:	39000	0	TNÚ klient:	2600000	0
invalidita partner:	15000	0	TNÚ partner:	1000000	0
smrt klient:	3800000	0	ZO klient:	300000	0
smrt partner:	300000	0	ZO partner:	150000	0

Tabulka č.10c - SOCIÁLNÍ DÁVKY							
	Pracovní neschopnost	Invalidní důchod	Úmrtí		Pracovní neschopnost	Invalidní důchod	Úmrtí
klient	20 911	16 042	17 988	partner	10 831	13 358	15 572

Zahrnout do výpočtu vdovský důchod:

[Spočítat soc.dávky](#)

Tabulka č.10d -DOPORUČENÉ PČ DĚTÍ							
Jméno dítěte	TNÚ doporučeno	TNÚ chybí	DNL doporučeno	DNL chybí	Hospitalizace doporučeno	Hospitalizace chybí	Poznámka
Lucie	1 000 000	0	15 000	0	15 000	0	

Firma	Popis/Číslo PS	Měs.pojistné	Roční pojistné	Počátek	Konec	Poznámka																																																																							
✖ GENERAL	kžp	500	6000																																																																										
✖ Poj. Česk	flexi	450	5400																																																																										
✖ GENERAL	Můj život	3475	41700	01.07.2021																																																																									
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>co</th> <th>specifikace</th> <th>jednorázová PČ</th> <th>měsíční PČ</th> <th>měsíční pojistné</th> <th>roční pojistné</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Nemoc klient</td> <td>...</td> <td>0</td> <td>5 000</td> <td>0</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>Invalidita klient</td> <td>...</td> <td>0</td> <td>21 900</td> <td>0</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>Invalidita partner</td> <td>...</td> <td>0</td> <td>1 600</td> <td>0</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>DNL - klient</td> <td>...</td> <td>0</td> <td>14 500</td> <td>0</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>DNL - partner</td> <td>...</td> <td>0</td> <td>2 500</td> <td>0</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>TNÚ - klient</td> <td>...</td> <td>2 600 000</td> <td>0</td> <td>0</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>ZO - klient</td> <td>...</td> <td>300 000</td> <td>0</td> <td>0</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>TNÚ dítě 1 (Lucie)</td> <td>...</td> <td>1 000 000</td> <td>0</td> <td>0</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>DNL dítě 1 (Lucie)</td> <td>...</td> <td>0</td> <td>15 000</td> <td>0</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>Hospitalizace dítě 1 (Lucie)</td> <td>...</td> <td>0</td> <td>15 000</td> <td>0</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td colspan="5" style="text-align: right;"><b>CELKEM: 0</b></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	co	specifikace	jednorázová PČ	měsíční PČ	měsíční pojistné	roční pojistné	Nemoc klient	...	0	5 000	0	0	Invalidita klient	...	0	21 900	0	0	Invalidita partner	...	0	1 600	0	0	DNL - klient	...	0	14 500	0	0	DNL - partner	...	0	2 500	0	0	TNÚ - klient	...	2 600 000	0	0	0	ZO - klient	...	300 000	0	0	0	TNÚ dítě 1 (Lucie)	...	1 000 000	0	0	0	DNL dítě 1 (Lucie)	...	0	15 000	0	0	Hospitalizace dítě 1 (Lucie)	...	0	15 000	0	0	<b>CELKEM: 0</b>									
co	specifikace	jednorázová PČ	měsíční PČ	měsíční pojistné	roční pojistné																																																																								
Nemoc klient	...	0	5 000	0	0																																																																								
Invalidita klient	...	0	21 900	0	0																																																																								
Invalidita partner	...	0	1 600	0	0																																																																								
DNL - klient	...	0	14 500	0	0																																																																								
DNL - partner	...	0	2 500	0	0																																																																								
TNÚ - klient	...	2 600 000	0	0	0																																																																								
ZO - klient	...	300 000	0	0	0																																																																								
TNÚ dítě 1 (Lucie)	...	1 000 000	0	0	0																																																																								
DNL dítě 1 (Lucie)	...	0	15 000	0	0																																																																								
Hospitalizace dítě 1 (Lucie)	...	0	15 000	0	0																																																																								
<b>CELKEM: 0</b>																																																																													
Přidat smlouvu	Přidat smlouvu Můj život					Obnovit data ze sekce 1																																																																							

# PLNĚNÍ CÍLŮ

**Zaškrtnutí „Neřešit cíl“:** můžeme zvolit u každého cíle. Pokud použijeme, nebude cíl v tiskovém výstupu. Pokud nepoužijeme a nenavrhneme řešení, cíl se vytiskne, ale bez navržených produktů.

**Částka:** bude přenesena hodnota ze sekce 1. U cíle Finanční nezávislost se může stát, že se bude částka lišit. Může být snížena o nájem, se kterými počítáme pro období finanční nezávislosti. Přepočet se provede dle Rentového (Nobelova) pravidla.

**Zdroj:** po přidání řádku nejprve z rollboxu vybereme produkt, který chceme pro naplnění cíle použít. Produkty najdeme pod názvem, který jsme použili v sekci 1. Navíc bude přidána „Volná měs. Hotovost“ a nezávislý nefinanční majetek.

**Použito jednorázově/pravidelně:** hodnoty se nám načtou automaticky po vybrání zdroje a použití tabulátoru. Program je unikátní v tom, že můžeme použít celé částky nebo je rozdělit pro více cílů.

**Od/do:** definujeme na jak dlouho chceme zdroj používat. Po skončení se nám navýší „Volná měs. hotovost“ o použitou pravidelnou platbu.

**Název nového produktu:** vybereme nebo vyplníme produkt, který použijeme na splnění cíle. Pro produkty GČP stačí použít tabulátor a automaticky se načtou ostatní sloupce tabulky. Při plánování investic máme k dispozici tři možnosti: KONZERVATIVNÍ investiční fondy GICEE, VYVÁŽENÉ investiční fondy GICEE a DYNAMICKÉ investiční fondy GICEE. Konkrétní fondy pak vybereme s klientem dle Produktové matice.

**Typ nového produktu:** výběrem určím vzorec pro výpočet.

**Cílová částka:** spočítá se, kolik budeme mít peněz na řešení cíle.

Cíl: <b>Likvidní rezerva</b> (hotovost)		Částka: <b>210 000 Kč</b>		AKCIE 0%		OBLIGACE 0%		PEN.TRHY 100%		
<input type="checkbox"/> Neřešit cíl										
Typ manažera peněz: <b>odvážný</b>										
Zdroj	Použito jednoráz.	Použito pravid.	Od	Do	Název nového prod.	Typ nového prod.	Výnos /úř. sazba	Invest. hor. (roky)	Cílová částka	Kolisavost prod.(%)
<input checked="" type="checkbox"/> Běžný účet společný	44 000	0	0	0		---	0	0	44 000	0
<input checked="" type="checkbox"/> SU	50 000	0	0	0		---	1	0	50 000	0
<input checked="" type="checkbox"/> odbytné NN	100 000	0	0	0	KONZERVATIVNÍ investiční fondy GICEE	KONZERVATIVNÍ investiční fondy GICEE	2	0	100 000	0
<input type="button" value="Přidat řádek"/> <input type="button" value="Smazat řádek"/>										
Cíl splněn na:		Zbývá:		Kolisavost celkem:						
92 %		16 000 Kč		0 %						

Cíl: <b>Finanční nezávislost</b>		Částka: <b>2 900 000 Kč</b>		Investiční portfolio s výnosem 6.91% p.a.:		AKCIE 97%		OBLIGACE 3%		PEN.TRHY 0%	
<input type="checkbox"/> Neřešit cíl											
		Věk splnění: <b>65</b>		Doba do splnění cíle: <b>27</b>							
Typ manažera peněz: <b>odvážný</b>											
Zdroj	Použito jednoráz.	Použito pravid.	Od	Do	Název nového prod.	Typ nového prod.	Výnos /úř. sazba	Invest. hor. (roky)	Cílová částka	Kolisavost prod.(%)	
<input checked="" type="checkbox"/> PF Hujer transformovaný	279 268	0	27	27		---	7	0	279 268	0	
<input checked="" type="checkbox"/> přímé investice Conseq	10 419	0	0	27		---	8	27	48 760	0	
<input checked="" type="checkbox"/> volná měs. hotovost	0	298	0	27	DYNAMICKÉ investiční fondy GICEE	DYNAMICKÉ investiční fondy GICEE	7	27	192 623	0	
<input checked="" type="checkbox"/> volná měs. hotovost	0	6 000	1	27	DYNAMICKÉ investiční fondy GICEE	DYNAMICKÉ investiční fondy GICEE	7	26	3 628 456	0	
<input checked="" type="checkbox"/> volná měs. hotovost	0	3 400	12	27	DYNAMICKÉ investiční fondy GICEE	DYNAMICKÉ investiční fondy GICEE	7	15	873 937	0	
<input checked="" type="checkbox"/> volná měs. hotovost	0	1 000	6	27	DYNAMICKÉ investiční fondy GICEE	DYNAMICKÉ investiční fondy GICEE	7	21	423 955	0	
<input type="button" value="Přidat řádek"/> <input type="button" value="Smazat řádek"/>											
Cíl splněn na:		Zbývá:		Kolisavost celkem:							
188 %		-2 546 999 Kč		0 %							

**Likvidní/střednědobá rezerva:** i když obecně řadíme do zajištění, vyřešíme v záložce „Plnění cílů“.

**Tip:** Likvidní rezervu vyřešíme po naplnění ostatních cílů, ale před tím, než budeme řešit Finanční nezávislost. Využijeme primárně KONZERVATIVNÍ investiční fondy GICEE.

# UKÁZKY PLNĚNÍ CÍLŮ

**Cíl: VŠ Lucie:** na tento cíl má rodina už založený investiční produkt IKS. Při plnění cíle ověříme, zda bude produkt stačit. Pokud by nestačil, můžeme k němu přidat další. Nebo pokud by byl cíl výrazně přeplněn, použijeme jen část zdroje.

- Nejprve „**Přidám řádek**“.
- Ve sloupci „**Zdroj**“ vyberu produkt IKS.
- Zmáčknou tabulátor – produkt se mi celý načte.
- Vidíme, že aktuálně je v produktu 200 000 Kč, pravidelně do něj přispíváme částkou 3 000 Kč měsíčně. Produkt budeme využívat 14 let a očekávané zhodnocení je 8 %. Po 14 letech bude na splnění cíle k dispozici částka 1 195 533 Kč.
- **Validace:** aby program náš návrh započítal je nutné řádek validovat. Jednoduše na začátku řádek zaškrtneme.
- Po validaci dojde k automatické změně „Volné měsíční hotovosti“. Za 14 let dojde k navýšení o 3 000 Kč.
- Program nám ukáže i procento splnění cíle – „**Cíl splněn na:**“.
- „**Zbývá:**“ záporné číslo znamená, že cíl přeplňujeme. Program u každého cíle upozorní na přeplnění cíle o více jak 10 %.

Cíl: **vš lucie** Částka: **1 000 000 Kč** Investiční portfolio s výnosem 5.74% p.a.: AKCIE 58% OBLIGACE 42% PEN.TRHY 0%

Neřešit cíl Doba do splnění cíle: **14**

Typ manažera peněz: **opatrný**

Zdroj	Použito jednoráz.	Použito pravidl.	Od	Do	Název nového prod.	Typ nového prod.	Výnos /úř. sazba	Invest.hor. (roky)	Cílová částka	Kolisavost prod.(%)
<input type="button" value="Přidat řádek"/> <input type="button" value="Smazat řádek"/>										

Cíl splněn na: **0 %** Zbývá: **1 000 000 Kč** Kolisavost celkem: **0 %**

1. ZADÁNÍ HODNOT 2. VÝPOČTY 3. VÝSLEDKY 4. ROZVOJ KLIENTA

Zajišť bu su ss mar ss jana pf mart pf jana Pf jana zam N iks

dožití KŽP GCP volná měs. hotovost bu

Zbývá: **3 000 000 Kč** Kolisavost celkem: **0 %**

Cíl: **vš lucie** Částka: **1 000 000 Kč** Investiční portfolio s výnosem 5.74% p.a.: AKCIE 58% OBLIGACE 42% PEN.TRHY 0%

Neřešit cíl Doba do splnění cíle: **14**

Typ manažera peněz: **opatrný**

Zdroj	Použito jednoráz.	Použito pravidl.	Od	Do	Název nového prod.	Typ nového prod.	Výnos /úř. sazba	Invest.hor. (roky)	Cílová částka	Kolisavost prod.(%)
bu	0	0	0	14		---	0	14	0	0

Cíl splněn na: **0 %** Zbývá: **1 000 000 Kč** Kolisavost celkem: **0 %**

Cíl: **vš lucie** Částka: **1 000 000 Kč** Investiční portfolio s výnosem 5.74% p.a.: AKCIE 58% OBLIGACE 42% PEN.TRHY 0%

Neřešit cíl Doba do splnění cíle: **14**

Typ manažera peněz: **opatrný**

Zdroj	Použito jednoráz.	Použito pravidl.	Od	Do	Název nového prod.	Typ nového prod.	Výnos /úř. sazba	Invest.hor. (roky)	Cílová částka	Kolisavost prod.(%)
<input checked="" type="checkbox"/> iks	200 000	3 000	0	14		---	8	14	1 195 533	0

Cíl splněn na: **120 %** Zbývá: **-195 533 Kč** Kolisavost celkem: **0 %**





# Naplnění likvidní a střednědobé rezervy

Obě rezervy naplníme až po splnění ostatních cílů. Likvidní rezervu skládáme jako kombinaci bankovních a konzervativních produktů. Střednědobou rezervu naplňujeme maximálně na 10 let.

## Likvidní rezerva

- Zůstatek na běžném účtu můžeme považovat za likvidní rezervu. Vybereme – načteme – validujeme.
- Dalším možným produktem může být spořicí účet. Vybereme produkt ve sloupci „Zdroj“ a validujeme.
- Jako třetí produkt vybereme odbytné z ukončeného pojištění NN. Ve sloupci „Název nového prod.“ navrhneme umístění do konzervativní investice.
- Cíl splníme na 92 %, což je postačující. Držíme pravidlo, že likvidní rezerva na minimálně 2 měsíce je navržena do plně likvidních produktů. Zbytek do konzervativní investice.

## Střednědobá rezerva

- Jako zdroj pro naplnění můžeme považovat stavební spoření, které je po vázací době a je dsporována cílová částka. Vybereme a zvalidujeme.
- Jako další zdroj si vybereme např. volnou měs. hotovost. Nezapomeneme zadat, jak dlouho se má do vybraného VYVÁŽENÉHO investiční fondu GICEE investovat.
- Pro tuto rezervu platí, že ji považujeme za „třešničku na dortu“ a naplníme ji jen v případě, že budeme mít po splnění všech cílů dostatek zdrojů. Jde o peníze, které může klient kdykoli využít a nemusí vybírat Likvidní rezervu nebo sahat do svých cílů.

Cíl: **Likvidní rezerva** (hotovost) Částka: **210 000 Kč**

Neřešit cíl

AKCIE 0% OBLIGACE 0% PEN.TRHY 100%

Typ manažera peněz: **odvážný**

Zdroj	Použito jednoráz.	Použito pravid.	Od	Do	Název nového prod.	Typ nového prod.	Výnos /úř. sazba	Invest.hor. (roky)	Cílová částka	Kolisavost prod.(%)
<input checked="" type="checkbox"/> Běžný účet společný	44 000	0	0	0		---	0	0	44 000	0

Přidat řádek Smazat řádek

Cíl splněn na: **21 %** Zbývá: **166 000 Kč** Kolisavost celkem: **0 %**

Zdroj	Použito jednoráz.	Použito pravid.	Od	Do	Název nového prod.	Typ nového prod.	Výnos /úř. sazba	Invest.hor. (roky)	Cílová částka	Kolisavost prod.(%)
<input checked="" type="checkbox"/> Běžný účet společný	44 000	0	0	0		---	0	0	44 000	0
<input type="checkbox"/> Běžný účet společný	0	0	0	0		---	0	0	0	0

Přidat řádek Smazat řádek

SU Zbývá: **66 000 Kč** Kolisavost celkem: **0 %**

PF Hujer transformovaný SS Hujer

Cíl: **Likvidní rezerva** (hotovost) Částka: **210 000 Kč**

Neřešit cíl

AKCIE 0% OBLIGACE 0% PEN.TRHY 100%

Typ manažera peněz: **odvážný**

Zdroj	Použito jednoráz.	Použito pravid.	Od	Do	Název nového prod.	Typ nového prod.	Výnos /úř. sazba	Invest.hor. (roky)	Cílová částka	Kolisavost prod.(%)
<input checked="" type="checkbox"/> Běžný účet společný	44 000	0	0	0		---	0	0	44 000	0
<input checked="" type="checkbox"/> SU	50 000	0	0	0		---	1	0	50 000	0
<input checked="" type="checkbox"/> odbytné NN	100 000	0	0	0	KONZERVATIVNÍ investiční fondy GICEE	KONZERVATIVNÍ investiční fondy GICEE	2	0	100 000	0

Přidat řádek Smazat řádek

Cíl splněn na: **92 %** Zbývá: **16 000 Kč** Kolisavost celkem: **0 %**

Cíl: **Střednědobá rezerva** (hotovost) Částka: **380 000 Kč**

Neřešit cíl

AKCIE 0% OBLIGACE 100% PEN.TRHY 0%

Typ manažera peněz: **odvážný**

Zdroj	Použito jednoráz.	Použito pravid.	Od	Do	Název nového prod.	Typ nového prod.	Výnos /úř. sazba	Invest.hor. (roky)	Cílová částka	Kolisavost prod.(%)
<input checked="" type="checkbox"/> SS Hujer	136 854	0	0	10	VYVÁŽENÉ investiční fondy GICEE	VYVÁŽENÉ investiční fondy GICEE	4	10	166 184	0
<input checked="" type="checkbox"/> volná měs. hotovost	0	1 900	0	5	VYVÁŽENÉ investiční fondy GICEE	VYVÁŽENÉ investiční fondy GICEE	4	5	130 647	0

Přidat řádek Smazat řádek

Cíl splněn na: **78 %** Zbývá: **83 169 Kč** Kolisavost celkem: **0 %**

## Cíl – nový dům za 2 roky

Financování nového bydlení je obvykle spojeno s hypotéčním úvěrem. Pro vytvoření řešení je nezbytné ověřit, zda má klient dostatek prostředků na akontaci (obvykle 20% hodnoty nemovitosti). Zbývající část naplánujeme jako hypotéku v budoucnosti. Program nám pomůže ověřit, jak bude vysoká splátka a zda na ni rodina bude mít.

- Postupně vybíráme produkty na vytvoření **20% akontace** k hypotéce. Vybereme produkty, které už jsou založeny nebo akontaci vytvoříme z volné měs. hotovosti.
- Když vidíme, že máme „Cíl splněn naplněn na:“ 20% , přidáme nový řádek.
- Zdroj na platbu hypotéky bude vždy „volná měs. hotovost“.
- Nyní naplánuje **od kdy do kdy** bude hypotéka splácena. Protože se nový dům bude kupovat až za 2 roky, zadáme do sloupce „**Od**“ 2 a naplánujeme hypotéku dle poradenských pravidel. Ideálně co nejdelší – 30 let, proto do sloupce „**Do**“ vyplníme 32. Ve sloupci „**Investiční horizont**“ vidíme, že hypotéka bude na 30 let.
- Ve sloupci „**Název nového prod.**“ napíšeme, jak se bude jmenovat, např. GČP Hypotéka.
- Ve sloupci „Typ nového prod.“ Vybereme z rollboxu hypotéku.
- Program nám ve sloupci „**Cílová částka**“ ukáže, jakou maximální hypotéku si můžeme vzít.
- Upravíme na požadovanou hypotéku. Dle hodnoty „**Zbývá**“.
- Přepočítá se platba ve sloupci „**Použito pravid.**“.

Cíl: **byt** Částka: **2 000 000 Kč** Investiční portfolio s výnosem 4.39% p.a.: AKCIE 33% OBLIGACE 37% PEN.TRHY 30%

Neřešit cíl Doba do splnění cíle: 2

	Zdroj	Použito jednoráz.	Použito pravid.	Od	Do	Název nového prod.	Typ nového prod.	Výnos /úř. sazba	Invest.hor. (roky)	Cílová částka	Kolisavost prod.(%)
<input checked="" type="checkbox"/>	bu	210 000	0	0	2	KONZERVATIVNÍ investiční fondy GICEE	KONZERVATIVNÍ investiční fondy GICEE	2	2	210 000	0
<input checked="" type="checkbox"/>	volná měs. hotovost	0	8 000	0	2	KONZERVATIVNÍ investiční fondy GICEE	KONZERVATIVNÍ investiční fondy GICEE	2	2	192 000	0

Přidat řádek Smazat řádek

Cíl splněn na: **20 %** Zbývá: **1 598 000 Kč** Kolisavost celkem: **0 %**

Cíl: **byt** Částka: **2 000 000 Kč** Investiční portfolio s výnosem 4.39% p.a.: AKCIE 33% OBLIGACE 37% PEN.TRHY 30%

Neřešit cíl Doba do splnění cíle: 2

	Zdroj	Použito jednoráz.	Použito pravid.	Od	Do	Název nového prod.	Typ nového prod.	Výnos /úř. sazba	Invest.hor. (roky)	Cílová částka	Kolisavost prod.(%)
<input checked="" type="checkbox"/>	bu	210 000	0	0	2	KONZERVATIVNÍ investiční fondy GICEE	KONZERVATIVNÍ investiční fondy GICEE	2	2	210 000	0
<input checked="" type="checkbox"/>	volná měs. hotovost	0	8 000	0	2	KONZERVATIVNÍ investiční fondy GICEE	KONZERVATIVNÍ investiční fondy GICEE	2	2	192 000	0
<input type="checkbox"/>	volná měs. hotovost	0	10 500	2	32	Hypotéka GČP	hypotéka	3	30	2469656	0

Přidat řádek Smazat řádek

Cíl splněn na: **20 %** Zbývá: **1 598 000 Kč** Kolisavost celkem: **0 %**

Cíl: **byt** Částka: **2 000 000 Kč** Investiční portfolio s výnosem 4.39% p.a.: AKCIE 33% OBLIGACE 37% PEN.TRHY 30%

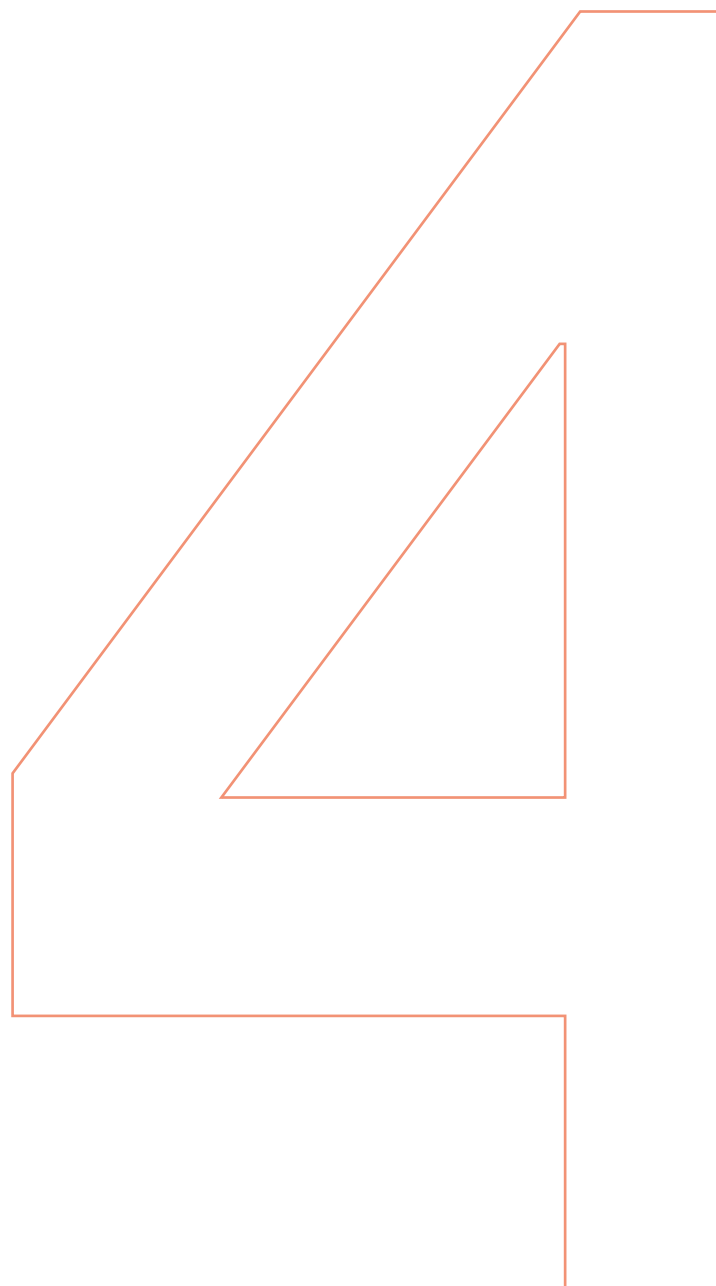
Neřešit cíl Doba do splnění cíle: 2

	Zdroj	Použito jednoráz.	Použito pravid.	Od	Do	Název nového prod.	Typ nového prod.	Výnos /úř. sazba	Invest.hor. (roky)	Cílová částka	Kolisavost prod.(%)
<input checked="" type="checkbox"/>	bu	210 000	0	0	2	KONZERVATIVNÍ investiční fondy GICEE	KONZERVATIVNÍ investiční fondy GICEE	2	2	210 000	0
<input checked="" type="checkbox"/>	volná měs. hotovost	0	8 000	0	2	KONZERVATIVNÍ investiční fondy GICEE	KONZERVATIVNÍ investiční fondy GICEE	2	2	192 000	0
<input checked="" type="checkbox"/>	volná měs. hotovost	0	6 802	2	32	Hypotéka GČP	hypotéka	3	30	1 600 000	0

Přidat řádek Smazat řádek

Cíl splněn na: **100 %** Zbývá: **-2 000 Kč** Kolisavost celkem: **0 %**

# SEKCE 3 – VÝSLEDKY



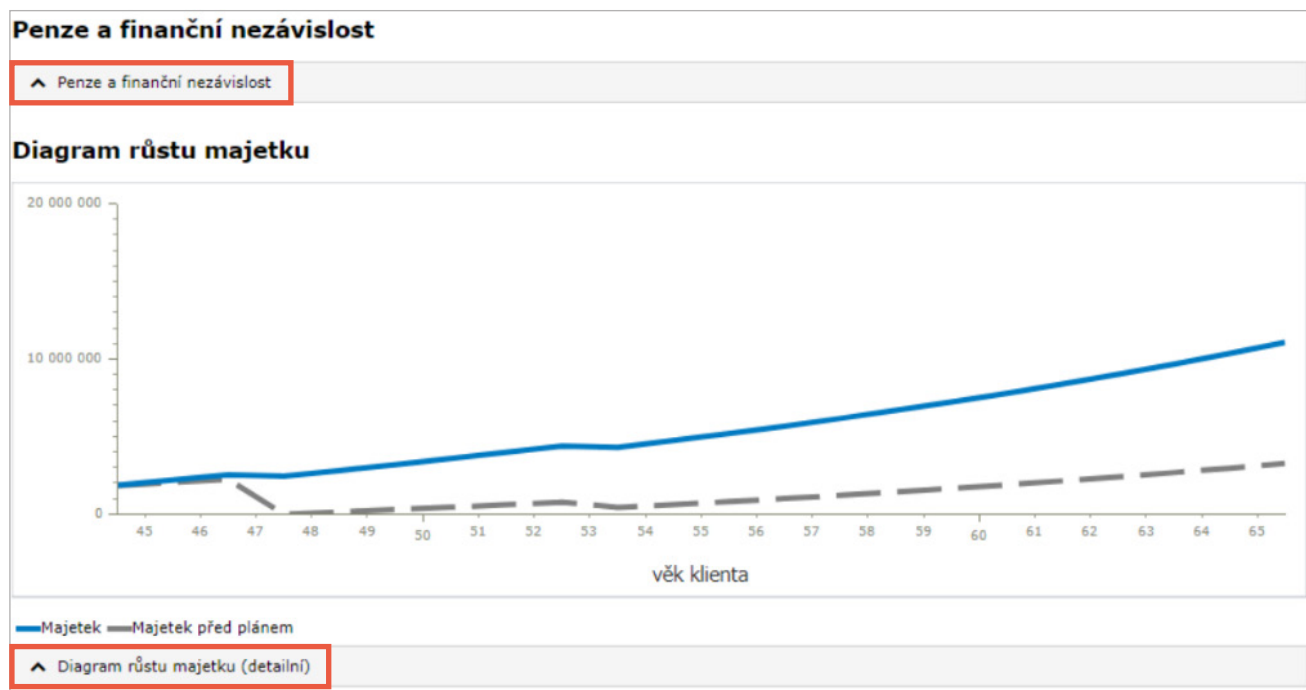
# FINANCOVÁNÍ CÍLŮ

V tabulce jsou přehledně zobrazeny způsoby naplnění klientových cílů. Pro cíl Finanční nezávislost je detailní rozbor jednotlivých zdrojů pro vytvoření renty. Tento rozbor může být podkladem pro obchodní řeč při představení cíle v tiskovém výstupu.

1. ZADÁNÍ HODNOT	2. VÝPOČTY	3. VÝSLEDKY	4. ROZVOJ KLIENTA			
<b>Financování cílů</b>						
Název cíle	Typ cíle	Doba do splnění cíle (roky)	Hodnota cíle	Procento splnění cíle	Potřebná částka jednorázového vkladu	Potřebná částka pravidelného vkladu
Likvidní rezerva	hotovost		420 000	92.6	389 000	0
Střednědobá rezerva	hotovost	10	900 000	57.2	100 000	3 000
Investiční byt	bydlení	2	3 000 000	100	511 000	15 209
Start do života Míša	hotovost	8	500 000	103.7	100 000	5 157
<b>Finanční nezávislost</b> naspořeno v plnění cílů: 10158314 naspořeno investiční portf: 5905592 naspořeno penzijní fond: 0 naspořeno ostatní investice: 4252722 ideálně naspořit do státní penze: 0 nájem: 1000 státní penze: 30000 původní cílová renta: 50000 naspořeno po vyrovnání: 10158314 naspořená renta po vyrovnání: 47861 naspořená renta (nájem+stat+naspořena renta): 78861 renta z naspořeného inv.portf: 27824 renta z naspořeného penz.fondu: 0 renta z naspořených ostat. investic: 20037 celkem renta z 5 složek: 78861	finanční nezávislost	21	50 000	157.7	900 000	23 993

# PENZE A FINANČNÍ NEZÁVISLOST

V této části je vykreslen Diagram růstu majetku. Vidíme, jak se bude vyvíjet finanční majetek klienta při řešení bez plánu i s plánem. Navíc si můžeme rozbalit detailnější informace v řádcích „**Penze a finanční nezávislost**“ a „**Diagram růstu majetku (detailní)**“.



# KROKY K REALIZACI

V následujících tabulkách je přehledně zobrazeno, jaké úpravy jsme navrhli. U každého produktu jsou uvedeny jak změny v platbách, tak navržená úprava:

- Upraveno
- Beze změny
- Ukončeno
- Nové

Pro lepší přehlednost můžeme sloupce s úpravami seřadit.

Do pole poznámka si můžeme zapsat informaci, která se nám může v budoucnu hodit. Poznámka se netiskne.



## ➔ Kroky k realizaci plánu

**Tabulka č.14 - Doporučená realokace investičního portfolia (jendorázové investice)**

Název	Změna o	Změna	Poznámka
Běžný účet	-100 000	Upraveno	
Spořicí účet	-300 000	Ukončeno	
Stavební spoření Michal	0	Beze změny	
Stavební spoření Sylvia	0	Beze změny	
Stavební spoření Miša	0	Beze změny	
Penzijní fond Michal Transformovaný	0	Beze změny	
akcie na burze	0	Beze změny	
Generali Fond korporátních dluhopisů	0	Beze změny	
Generali Fond globálních značek	0	Beze změny	
Generali Konto	300 000	Nové	
Generali Rezerva	100 000	Nové	

**Tabulka č.16 - Doporučená změna měsíčních investic do jednotlivých nástrojů (pravidelné investice)**

Název	Změna o	Měsíční investice	Poznámka
Generali Fond korporátních dluhopisů	-2 000	Upraveno	
Běžný účet	-3 000	Ukončeno	
Generali Rezerva	6 457	Nové	
Manažer peněz - dynamický	5 245	Nové	
Partner invest Plus (Finanční nezávislost)	5 000	Nové	
Volná měsíční hotovost	15 302	Nové	
Stavební spoření Michal	0	Beze změny	
Stavební spoření Sylvia	0	Beze změny	
Stavební spoření Miša	0	Beze změny	
Penzijní fond Michal Transformovaný	0	Beze změny	
Generali Fond globálních značek	0	Beze změny	

**Tabulka č.18a - Doporučené další zajištění - majetková pojištění**

Název majetku	Firma	Popis/číslo PS	Co	Pojistná částka	Změna	Změna ročního pojistného	Termín
domácnost	Kooperativa	1111111111	domácnost	30 000	Upraveno	-1 200	
auto	GENERALI ČESKÁ POJIŠŤOVNA	2222222222	PMV - POV	150 000	Upraveno	1 000	01.08.2021
byť 3+1	Kooperativa	1111111111	byť	0	Ukončeno	-2 000	
odp. běžná	Kooperativa	1111111111	odpovědnost v běžném životě	0	Ukončeno	-400	
auto	GENERALI ČESKÁ POJIŠŤOVNA	2222222222	PMV - HAV	250 000	Nové	7 500	01.08.2021
byť 3+1+garáž	GENERALI ČESKÁ POJIŠŤOVNA	3333333333	byť	3 000 000	Nové	3 000	08.08.2021
nová domácnost	GENERALI ČESKÁ POJIŠŤOVNA	3333333333	domácnost	500 000	Nové	1 000	08.08.2021
odpov. běžná	GENERALI ČESKÁ POJIŠŤOVNA	3333333333	odpovědnost v běžném životě	6 000 000	Nové	600	08.08.2021
odp. v zam Sylvia	GENERALI ČESKÁ POJIŠŤOVNA	4444444444444	odpovědnost v zaměstnání	150 000	Nové	750	

**Tabulka č.18b - Doporučené další zajištění - životní a úrazová pojištění**

Firma	Popis/číslo PS	Co	Specifikace	Změna jednorázové PČ	Změna	Změna měsíční PČ	Změna měsíční	Změna měsíčního pojistného	Termín
Kooperativa	Flexi IŽP			0	Beze změny	0	Beze změny	500	10.05.2054
Allianz	IŽP Sylvia			0	Beze změny	0	Beze změny	500	11.05.2056
GENERALI ČESKÁ POJIŠŤOVNA	Můj život			0	Nové	0	Nové	2 745	10.07.2021

# MANAŽER PENĚŽ

Program umí vytvořit návrh investičního portfolia pro produkt Manažer peněz.

Pokud navrhne MP u více cílů, bude v tabulce 17 vytvořen jen jeden souhrnný Manažer peněz. Platby se sečtou do jedné.

Vidíme kolik se bude celkově investovat do akcií a dluhopisů a následně i rozpad do jednotlivých fondů. Jak v peněžním, tak procentuálním vyjádření.

**Tabulka č.17 - Pro manažera peněz ČPI:**

Manažer peněz		Celková částka 10 245 Kč měsíčně				
Zdroj podle plánu	Akcie	7 773 Kč	Dluhopisy	2 472 Kč	Pen. trhy	0 Kč
Název	Částka		Procentuální podíl			
Generali Konzervativní fond	0		0 %			
Generali Fond korporátních dluhopisů	2 472		24 %			
Generali Fond globálních značek	0		0 %			
Generali Fond farmacie a biotechnologie	777		8 %			
Generali Fond ropy a energetiky	777		8 %			
Generali Fond nových ekonomik	777		8 %			
Generali Fond zlatý	777		8 %			
Generali Fond nemovitostních akcií	1 166		11 %			
Generali Fond živé planety	3 498		33 %			

**Poznámka: Ve verzi 2021 je tato funkce vypnuta.**

## TISK FINANČNÍHO PLÁNU

Před tiskem doporučujeme provést poslední uložení.

Finanční plán se bude tisknout s vodotiskem DRAFT.

V této podobě není určen pro klienta. Až uložíme plán jako finální, automaticky se vygeneruje tisk bez vodotisku.

 **Finanční plán**

[Vygenerovat nový finanční plán](#)

**Výsledek** ×

Generování souboru bylo úspěšně dokončeno.

Pro otevření nebo uložení PDF souboru s finančním plánem na vašem počítači klikněte [zde](#).

# SEKCE 4 – ROZVOJ KLIENTA



# OSOBNÍ ÚDAJE

Ze sekce 1 se nám přenesou zadané údaje o rodině.

Nyní máme prostor pro doplnění podrobnějších informací.

**POZOR: Pro generování finálního plánu je nutné zadat rodné číslo klienta.**

1. ZADÁNÍ HODNOT	2. VÝPOČTY	3. VÝSLEDKY	4. ROZVOJ KLIENTA
<b>Osobní údaje</b>			
<b>Klient</b>		<b>Partner</b>	
Titul:	<input type="text"/>	Titul:	<input type="text"/>
Jméno:	<input type="text" value="Václav"/>	Jméno:	<input type="text" value="Kateřina"/>
Příjmení:	<input type="text" value="Hujer"/>	Příjmení:	<input type="text" value="Hujerová"/>
Datum narození:	<input type="text" value="02.12.1982"/>	Datum narození:	<input type="text" value="06.10.1983"/>
Rodné číslo (bez lomítka):	<input type="text" value="1234561234"/>	Rodné číslo (bez lomítka):	<input type="text"/>
Povolání:	<input type="text"/>	Povolání:	<input type="text"/>
Ulice:	<input type="text"/>		
Číslo popisné:	<input type="text"/>	Datum druhé schůzky:	<input type="text"/>
Obec:	<input type="text"/>	Telefon:	<input type="text"/>
PSČ:	<input type="text"/>	Email:	<input type="text"/>
Stát:	<input type="text"/>		
1. dítě	<input type="text" value="Hujerová"/>	<input type="text" value="Jana"/>	<input type="text" value="01.06.2018"/>
Poznámky:	<input type="text"/>		
Souhlas se zpracováním osobních údajů: <input checked="" type="checkbox"/>			

Do této sekce se nepřepínáme zeleným tlačítkem. Jednoduše se přepneme v záložkách.

# AKTIVITY OBCHODNÍHO POTENCIÁLU

Zde jsou vypsané veškeré aktivity, které nás s klientem čekají. Jde například o:

- Kdy má klient výročí jednotlivých smluv, abyste je včas přepracovali nebo získali pod svou správu.
- Kdy končí klientovi úvěr nebo stavební spoření a vy tak mohli využít navýšené cash flow.
- Kdy má narozeniny.
- Kdy je výročí schůzky.

**Všechny tyto události budou včas chodit jako upozornění na zadaný e-mail!**

Aktivity obchodního potenciálu										
Datum	Motiv	Firma	Zdroj	Objem	Nabídka	Oblast potenciálu	Poznámka	Upozornění	Splněno	Datum splnění
	změna	Generali Investments	Generali Fond korporátních dluhopisů	250 000		investice jednorázová			<input type="checkbox"/>	
	změna	Generali Investments	Generali Fond korporátních dluhopisů	2 000	Generali Rezerva	investice pravidelná			<input type="checkbox"/>	
	změna	Generali Investments	Generali Fond globálních značek	350 000		investice jednorázová			<input type="checkbox"/>	
	nové	...	volná měs. hotovost	1 457	Generali Rezerva	investice pravidelná			<input type="checkbox"/>	
	nové	...	volná měs. hotovost	5 000	Partner invest Plus (Finanční nezávislost)	investice pravidelná			<input type="checkbox"/>	
	konec	Kooperativa	byt	-2 000		volná měs. hotovost			<input type="checkbox"/>	
	výročí	Kooperativa	domácnost	-1 200		pojištění			<input type="checkbox"/>	
	konec	Kooperativa	odpovědnost v běžném životě	-400		volná měs. hotovost			<input type="checkbox"/>	
	nové	GENERALI ČESKÁ POJIŠŤOVNA	volná měs. hotovost	750	odpovědnost v zaměstnání	neživotní pojištění			<input type="checkbox"/>	
10.07.2021	nové	GENERALI ČESKÁ POJIŠŤOVNA	volná měs. hotovost	2 745	Můj život	životní pojištění		04.07.2021	<input type="checkbox"/>	
01.08.2021	výročí	GENERALI ČESKÁ POJIŠŤOVNA	PMV - POV	1 000		pojištění		04.07.2021	<input type="checkbox"/>	
01.08.2021	nové	GENERALI ČESKÁ POJIŠŤOVNA	volná měs. hotovost	7 500	PMV - HAV	PMV		04.07.2021	<input type="checkbox"/>	

# OSTATNÍ AKTIVITY S KLIENTEM

Můžeme si zadat jakékoli další upozornění na akce, které s klientem chcete plánovat:

- Například obdarovat za kvalitní doporučení nebo ho pozvat na klientskou akci ČP.

## PLNĚNÍ OBCHODNÍHO POTENCIÁLU

Zde si vyplňujete, jak se vám daří vytěžovat obchodní potenciál a pak analyzovat způsoby naší práce, výběru cílových skupin apod.

Ostatní aktivity s klientem										
Datum	Motiv	Firma	Zdroj	Objem	Nabídka	Oblast potenciálu	Poznámka	Upozornění	Splněn	Datum splnění
01.08.2021		...	Klient	1 000		Doporučení	Předat dárek	31.07.2021	<input type="checkbox"/>	
Přidat řádek		Smazat řádek								

Plnění obchodního potenciálu klienta			
Oblast potenciálu	Potenciální produkce	Skutečná produkce	Datum
Životní pojištění (roční pojistné)	32 940	30 000	
ONŽP (roční pojistné)	5 350	0	
PMV (roční pojistné)	7 500	0	
Hypotéka/SS	2 400 000	0	
Penzijní fond (roční vklad)	0	0	
Investice pravidelná (roční)	77 484	60 000	
Investice jednorázová	400 000	300 000	
Přidat řádek		Smazat řádek	

Slouží výhradně pro potřeby poradce. Aplikace verze 2021 negeneruje reporty.

# FINÁLNÍ PLÁN – TISK

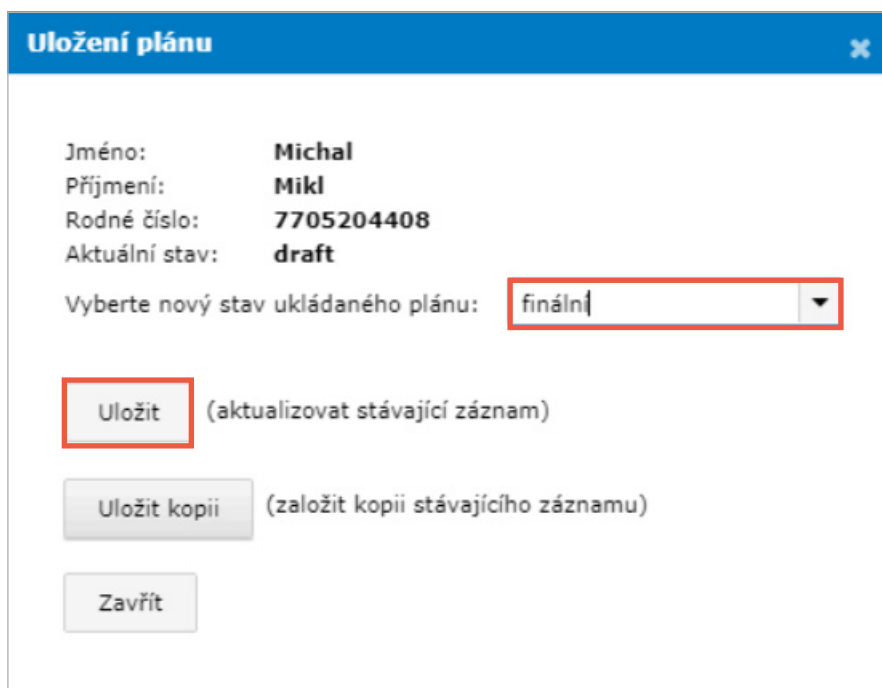
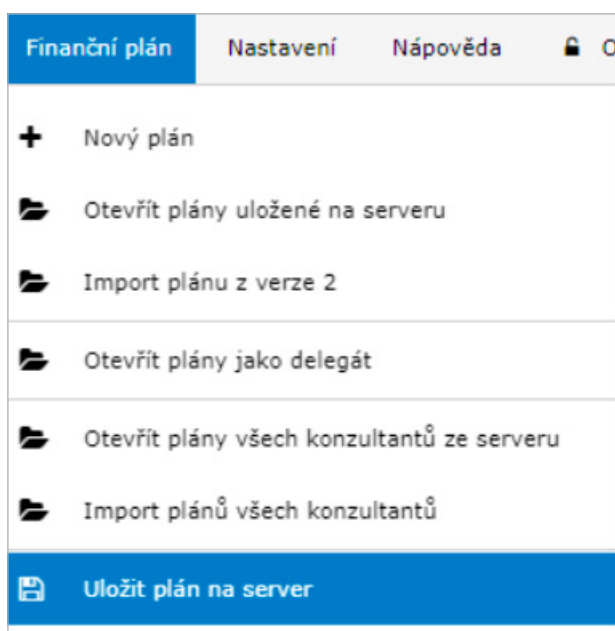
Pokud máme finanční plán hotový, vytiskneme si finální verzi, která je určená pro klienta.

Lze tisknout jen pokud je zadané rodné číslo klienta.

- Nejprve v menu „**Finanční plán**“ vybereme možnost „**Uložit plán na server**“.
- **Vybereme nový stav ukládaného plánu:** finální.
- **Finální plán** ukládáme VŽDY jako kopii.

V tabulce uložených plánů budeme mít jak DRAFT, tak FINÁLNÍ plán.

Finální plán jde uložit jen jednou. Nelze vytvářet jeho kopie.



# FINÁLNÍ PLÁN – ÚPRAVY

V menu „**Finanční plán**“ otevřeme plány uložené na serveru. Vybere plán ve stavu „**finální**“.

- Volba „**Otevřít pro editaci CRM údajů**“: lze editovat jen údaje v sekci 4.
- Volba „**Otevřít pro editaci všech údajů**“: tato možnost nám umožní provést úpravy ve všech sekcích. Myslete na to, že každá změna může mít vliv na více tabulek. Změny ukládáme tlačítkem

(aktualizovat stávající záznam)

Finanční plán    Nastavení    Nápověda    🔒    ○

+ Nový plán

**Otevřít plány uložené na serveru**

Import plánu z verze 2

Otevřít plány jako delegát

Otevřít plány všech konzultantů ze serveru

Import plánů všech konzultantů

Uložit plán na server

Načtení finančního plánu uloženého na centrálním serveru						
1 - 10 z 28 položek						
	Datum	Stav	Typ	Příjmení	Jméno	Uložil
O	09.07.2021 17:01:55	finální	Reálný	Míkl	Michal	mmikl@CPAS.CZ
L	04.07.2021 18:29:58	draft	Reálný	Míkl	Michal	mmikl@CPAS.CZ
O	02.07.2021 12:57:30	finální	Reálný	Vrabec	Martin	mmikl@CPAS.CZ
	02.07.2021 12:57:15	draft	Reálný	Vrabec	Martin	mmikl@CPAS.CZ

**Volby pro otevření finálního/výročního plánu** ✕

**Otevřít pro editaci CRM údajů**

**Otevřít pro editaci všech údajů**

**Otevřít pro výroční schůzku**  
(Po otevření dojde ke zkopírování plánu do nového draftu.)

pouze odvalidovat údaje v sekci 2

smazat sekci 2



# VÝROČNÍ SCHŮZKA

V programu můžeme provést změny, které u klienta nastanou v průběhu času a poradce je řeší formou výroční schůzky.

Zvolíme možnost „**Otevřít pro výroční schůzku**“.

Volba „**pouze odvalidovat údaje v sekci 2**“: Použijeme v situacích, kdy u klienta nedošlo k žádné podstatné změně. Program posune finanční plán o 1 rok. Dojde k navýšení zůstatků a zkrátí se doba do splnění cíle.

Volba „**smazat sekci 2**“: Pokud budeme potřebovat provést větší změny v portfoliu klienta, zapíšeme změny do sekce 1. Tato volba nám smazala celou sekci 2 a my můžeme vše přeplánovat.

Pro obě možnosti platí, že tiskneme nový výstup.