

Obsah

Předmluva	9
1. Finanční plánování	11
1.1 Finanční plán	11
1.1.1 Co je finanční plán a proč ho dělat	11
1.1.2 Co nám hrozí bez finančního plánu	17
1.1.3 Cíle ve finančním plánu	21
1.1.4 Zdroje pro splnění cílů	26
1.1.5 Klíčové přínosy finančního plánu	28
1.2 Jak může vypadat plán	29
1.2.1 Zadání finančního plánu	29
1.2.2 Další cíle	31
1.2.3 Přiřazení zdrojů	31
1.2.4 Doporučení typů produktů	33
1.3 Závěr	35
2. Zajištění rizik	37
2.1 Jaká hrozí rizika	37
2.2 Jak se rizikům bránit	37
2.2.1 Pojištění není zadarmo	37
2.2.2 Nepojišťujme „prkotiny“	38
2.2.3 Rozdíl mezi zajištěním a pojištěním	39
2.3 Na jaké částky se zajistit	41
2.3.1 Pojištění majetku	41
2.3.2 Odpovědnost	42
2.3.3 Pracovní neschopnost	42
2.3.4 Úmrtí a invalidita	43
2.3.5 Trvalé následky úrazu u dětí	46
2.4 Jaké produkty pro pojištění používat	47
2.4.1 Riziko smrti	47
2.4.2 Invalidita	50
2.5 Závěr	53
3. Investování	54
3.1 Co můžeme čekat od trhu	54
3.1.1 Jak hodnotit investice a základní pojmy	54
3.1.2 Výnosy – kolik můžeme investováním získat	57
3.1.3 Rizika – na co si musíme dát pozor	64
3.2 Základní třídy aktiv	99
3.2.1 Hotovost a peněžní trh	99
3.2.2 Dluhopisy	101

3.2.3	Akcie a akciové trhy	104
3.2.4	Nemovitosti na pronájem	106
3.2.5	Komodity	110
3.3	Volba investiční strategie	112
3.3.1	Nejdůležitější jsou třídy aktiv	112
3.3.2	Nesnažme se přechytračit trh	114
3.3.3	Jaké výnosy můžeme očekávat	115
3.3.4	Jak sestavit portfolio	118
3.3.5	Jakou strategii zvolil pan Vzorný?	128
3.3.6	Taktická a neutrální alokace	130
3.3.7	Pravidelné nebo jednorázové investice	134
3.4	Portfolio akciových instrumentů	137
3.4.1	Jak dělíme akciové trhy	137
3.4.2	Indexy	143
3.4.3	Doporučené alokace akciové složky portfolio	145
3.5	Portfolio dluhopisových instrumentů	149
3.5.1	Jak dělíme dluhopisové trhy	149
3.5.2	Doporučená alokace dluhopisového portfolio	152
3.6	Závěry	153
3.6.1	Výnosy a rizika	153
3.6.2	Investiční strategie	155
4.	Investiční produkty – jaké a kdy doporučujeme	157
4.1	Otevřené podílové fondy	158
4.1.1	Kolektivní investování	158
4.1.2	Jak podílové fondy fungují	158
4.1.3	Kolik fondy stojí	160
4.1.4	Druhy fondů	161
4.1.5	Jak vybírat podílové fondy	166
4.2	Konkrétní akciové tituly	169
4.3	ETF a certifikáty	171
4.3.1	Pasivní investování	171
4.3.2	ETF	172
4.3.3	Certifikáty	173
4.4	Životní pojistky	175
4.4.1	Životní pojistka jako spořicí produkt	175
4.4.2	Životní pojištění a daňové odpočty	179
4.4.3	Vyplatí se investovat přes pojištění?	181
4.5	Stavební spoření	181
4.5.1	Jaká je výnosnost stavebního spoření	181
4.5.2	Co se starou smlouvou o stavebním spoření	182
4.5.3	Jak vybrat stavební spoření	183
4.6	Doplňkové penzijní spoření	183
4.6.1	Přerod starého penzijního připojištění	183

4.6.2	Různé fondy, různé strategie	184
4.6.3	Vliv strategie na výnosy	185
4.6.4	Náklady fondů	186
4.6.5	Výše státního příspěvku	187
4.6.6	Vliv státního příspěvku na výnosy	187
4.6.7	Kdy se dostaneme k prostředkům	188
4.6.8	O co nás nové DPS připraví	188
4.6.9	Využití doplňkového penzijního spoření ve finančním plánu ..	189
4.7	Závěr	190
5.	Úvěry	193
5.1	Jak drahé jsou úvěry	193
5.1.1	Jak měřit cenu úvěru	194
5.1.2	Proč potřebujeme znát cenu úvěrů	198
5.2	Spotřebitelské úvěry	200
5.2.1	Kdy se dají spotřebitelské úvěry použít	200
5.2.2	Spotřebitelské úvěry doporučujeme splácet	201
5.3	Úvěry na vlastní bydlení	201
5.3.1	Bydlení jako součást plánu	201
5.3.2	Jak dlouhý úvěr volit	203
5.3.3	Jak vysoký úvěr volit	207
5.3.4	Máme úvěr předčasně splácet?	210
5.3.5	Jakou volit fixaci	210
5.3.6	Jak se žije s hypotékou po pár letech	214
5.4	Závěr	216
6.	Co si máme z knihy odnést	217
6.1	Ani ránu bez plánu	217
6.2	Pozor na rizika	218
6.3	Rozlišovat, co je důležité	219