

Obsah

Předmluva	8
Úvodní slovo	9
1 Finanční plánování	10
1.1 Vymezení pojmu finanční plánování	10
1.1.1 Proč osobní finanční plánování	10
1.1.2 Cíle a přínosy osobního finančního plánování	10
1.2 Finanční plánování krok za krokem	12
1.2.1 Analýza	12
1.2.2 Plán	13
1.2.3 Realizace	14
1.2.4 Revize	15
1.3 Peníze, výnos a čas	15
1.3.1 Cena peněz	15
1.3.2 Investování	17
1.3.3 Spoření	22
1.3.4 Pravidelná renta	25
1.3.5 Úvěry	27
1.3.6 Inflace, kupní síla peněz	28
1.3.7 Hodnocení investic	31
1.4 Typické cíle ve finančním plánování	33
1.5 Hodnota cíle v čase	34
1.5.1 Růst cen	34
1.5.2 Investování v inflačním prostředí	35
1.5.3 Spoření v inflačním prostředí	36
1.6 Cesta k cíli	39
1.7 Zdroje	41
1.8 Nebezpečí na cestě k cíli a jak jim čelit	42
2 Nástroje finančního trhu	45
2.1 Spořicí a investiční produkty	45
2.1.1 Bankovní vklady	45
2.1.2 Penzijní připojištění	47
2.1.3 Zhodnocování peněz prostřednictvím otevřených podílových fondů	57
2.1.4 Rezervotvorná životní pojištění jako spořicí nástroj	67
2.1.5 Stavební spoření jako spořicí nástroj	71
2.2 Úvěrové produkty	74
2.2.1 Hypoteční úvěry	75
2.2.2 Úvěry ze stavebního spoření	82

2.2.3	Překlenovací úvěry	84
2.2.4	Neúčelový hypoteční úvěr („americká hypotéka“)	86
2.2.5	Bankovní spotřebitelské úvěry	88
2.2.6	Nebankovní spotřebitelské úvěry	90
2.2.7	Leasing	91
2.3	Pojišťovací nástroje	92
2.3.1	Životní pojištění	93
2.3.2	Úrazové pojištění	99
2.3.3	Pojištění nemoci	101
2.3.4	Pojištění majetku obyvatelstva	105
2.3.5	Pojištění odpovědnosti za škody	108
2.3.6	Ostatní pojistné produkty důležité pro stabilizaci finanční situace	109
2.3.7	Situace na pojistném trhu	112
3	Spoření a investování jako cesta k cíli	116
3.1	Úvod	116
3.2	Co hodnotit u investic	117
3.2.1	Výnos	117
3.2.2	Likvidita	122
3.2.3	Riziko	123
3.3	Třídy investic	128
3.4	Diverzifikace	135
3.5	Dotované produkty	140
3.6	Dlouhodobé investice	142
3.7	Jak investovat v konkrétním případě	145
3.7.1	Jaké volit investiční portfolio	145
3.7.2	Možné použití penzijního připojištění	146
3.7.3	Možné použití stavebního spoření	149
3.7.4	Jak je to s výnosem v případě pojištění	151
4	Úvěrování jako cesta k cíli	155
4.1	Financování bydlení	156
4.1.1	Vlastní bydlení jako investice	156
4.1.2	Jak na nemovitost naspóřit?	157
4.1.3	Jakou nemovitost si můžeme dovolit?	158
4.1.4	Zajištění úvěrů	161
4.1.5	Schopnost splácení úvěrů	162
4.1.6	Kolik nás stojí úvěry	162
4.2	Jaké úvěry použít v konkrétním případě	165
4.2.1	Rozdíly v úvěrech	165
4.2.2	Jak dlouho splácet	167
4.2.3	Jsou hypotéky pro milionáře?	169
4.3	Splácení úvěrů a příjmy	170
4.4	Ostatní úvěry	172

5	Role pojištění v boji s nejistotou	173
5.1	Podstata a historie pojištění.....	173
5.2	Pojistitelnost rizik	174
5.3	Alternativy pojištění.....	175
5.4	Kdy se pojistit?	175