



PODNIKATELSKÝ ZÁMĚR FINANČNÍ PORADENSTVÍ

Autor: Martin Kroupa

ZÁKLADNÍ DŮVOD PROČ?

- nezávislost
- samostatnost
- ekonomická soběstačnost



SWOT ANALÝZA

- Silné stránky – vyznám se dobře v daňové a účetní problematice, znalost problematiky OZP
- Příležitosti – můžu se uplatnit jako finanční poradce, zprvopočátku byt zaměstnán u společnosti zabývající se finančním poradenstvím = získání zkušeností.
- Slabé stránky – velice malá znalost jazyků → absolvovat jazykové kurzy, nadále se vzdělávat.
- Hrozby – velké přehlčení finančních poradců na trhu, nezájem o mé služby



CÍLOVÁ SKUPINA

- domácnosti
- Rodiny se zdravotně postiženými, dětmi
- Osoby s OZP
- Důchodci



MOJE NABÍDKA

- finanční poradenství
- zadlužování domácností
- nepřehlednost na finančním trhu
- finanční negramotnost
- zrádnost nebankovních půjček



STRATEGIE PRO DOSAŽENÍ CÍLŮ

- na doporučení – nejlepší varianta
- webové stránky
- reklama



MÉ „NOW HOWE“

- ekonomické zhodnocení
- sociální cítění
- rozdílné sazby
- docházení nejen za seniory
- stálá péče o klienty
- znalost problematiky OZP



ZDROJE PRO MÉ PODNIKÁNÍ

- počítač
- program



ZÁKONNÉ NORMY A PŘEDPISY

- musím se stále udržovat v „dění“
- zákony se stále mění a také sazby bank a institucí
- neustále se vzdělávat v této problematice
- neustálé vzdělávání se ve finančním poradenství



MODELOVÝ PŘÍKLAD

- Rodina Kropáčková si přeje rodinný dům za 5 000 000,-- Kč
- Majetek rodiny
- Byt v Osobní vlastnictví – 2 000 000,-- Kč
- Stavební parcela – 1 500 000,-- Kč
- Vlastní úspory – 500 000,-- Kč



RODINA KROPÁČKOVA

- Doc. MUDr. Jiří Kropáček – kardiochirurg, vedoucí lékař, zástupce přednosty (IKEM Praha)
- Anna Kropáčková – učitelka v soukromé MŠ
- Petr Kropáček – student gymnázia
- Natalie Kropáčková – žákyně ZŠ



ANALÝZA RODINY

Příjmy	Výdaje - mandatorní
80. 000,-- p. Kropáček	Bydlení – 20 000,--
20 000,-- pí Kropáčková	Leasing – 4 342,-- (za 3 měsíce bude doplacen)
	Školné obou dětí – 5000,--
	Provoz auta – 3000,--
	Strava – 15 000,--
	Obědy dětí 2000,--
	Obědy rodičů 2500,--
	Životní pojištění p. Kropáčka 700,--
	Úrazové pojištění dětí 600,--
	Výdaje - volitelné
	Kapesné dětí – 400,--
	Zábava koničky – 3000,--
	Stavební spoření dětí – 600,--
	Důchodové připojištění oba rodiče – 2000
	Kroužky dětí 7000,--
Celkem: 100. 000,-- Kč	Výdaje: 66. 142,--

VÝŠE HYPOTÉKY

- Výše hypotéky: 2. 500. 000,-- Kč
- Doba hypotéky: sjednaná na 20 let
(po 12 letech předčasné splacení)
- Výše úroku: 2,69% -
UniCreditBank
- Výše měsíční splátky: 13 480,-- Kč
- Celkově zaplaceno po 12 letech: 3 104 307,-- Kč
- z toho splátky: 1 941 148,-- Kč
- doplatek: **1 163 159,-- Kč**



INVESTICE ZBÝVAJÍCÍ ČÁSTKY

- Výše zbývajících částky: 10 000,-- Kč
- V případě uzavření smlouvy ČMSS – Českomoravská stavební spořitelna
- Měsíční spořicí částka: 10 000,-- Kč
- Doba spoření: 12 let
- Efektivní úrok: 2,2%
- Státní podpora: 26 000,-- Kč
- Celková naspořená částka: 1 639 922Kč



Po 12 LETECH TEORETICKY USPOŘENÁ ČÁSTKA

- Každý měsíc k dispozici: 33 858,--
(příjmy – výdaje)
- z toho: hypotéka: 13 480,--
- spoření: 10 000,--
- odklad: 5 000,-- (na mimořádné výdaje)
- zbytek: 5 378,--



Po 12 LETECH

- Naspořeno: **1 639 922,--**
- Zbytek: 774 432,-- (144 měsíců po 5 378,-)
- Míinus doplatek: **1 163 159,--** (doplatek hypotéky)
- Výsledek: **1 251 195 na stáří**



**Děkuji Vám
za pozornost**

