

Finanční plánování

Návrh modulové struktury programu

1. Metodika finančního plánování

- a. Vztah životních a finančních cílů
- b. Psychologie klienta
- c. Makroekonomické minimum

2. Aktiva a pasiva domácnosti

- a. Struktura majetku domácnosti
- b. Struktura zdrojů domácnosti

3. Příjmy a výdaje domácnosti

- a. Příjmy domácnosti
- b. Státní sociální systém
- c. Výdaje domácnosti
- d. Cash-flow bilance
- e. Daňová optimalizace příjmů a výdajů

4. Akumulační fáze aktivního života

- a. Zajištění rizik
- b. Akumulace rezerv
- c. Krizové a nestandardní situace (rozvod, úmrtí atd.)
- d. Dluhová služba

5. Dekumulační fáze života v důchodu

- a. Optimalizace výplaty nakumulovaného kapitálu
- b. Nástroje k optimalizaci plnění pozůstalosti (dědictví)

6. Tvorba finančního plánu

- a. Optimalizace existujících finančních aktiv (úspor)
- b. Optimalizace úvěrů domácnosti
- c. Optimalizace výdajů na spotřebu
- d. Optimalizace finančních výdajů
- e. Ochrana příjmů
- f. Ochrana majetku
- g. Krátkodobá rezerva
- h. Dlouhodobá rezerva

- i. Penzijní zabezpečení (renta)
- j. Nemovitostní a alternativní investice

7. Etika a samoregulace