

Úvodní nastavení

Při vytváření nového plánu vždy na webu naviplan.cz zkontrolujte, zda nebyla vyvěšená nová verze, abyste využili všechny aktuální úpravy a aktualizace.

Po stažení naviplanu doporučujeme uložit jednu „zdrojovou verzi“ souboru, a tu pak používat při vytváření každého nového plánu. Tuto zdrojovou verzi doporučujeme uložit s vašimi vlastními grafickými úpravami.

Otevřete naviplan, stiskněte **vytvořit/upravit plán** a přejděte na záložku **Tiskové výstupy**. Zde v nabídce **vložení** -> **obrázek** vyberte vaše logo a pak ho vložte na místa, kam uznáte za vhodné. Dále vyplňte oddělení **přípravil**, kam napište informace o sobě a o vaší firmě a vašich kontaktních údajích. Můžete udělat i další grafické úpravy. Nakonec soubor Naviplan uložte. Toto bude váš výchozí zdrojový Naviplan. Při každém novém plánu otevřete tento soubor a jako první stiskněte **soubor** -> **uložit jako** a soubor si uložte například pod jménem klienta do jeho složky. Nyní můžete začít vyplňovat data.

Metody výpočtů

Naviplan využívá různé metody pro finanční kalkulace. Kalkulované zhodnocení je založeno na historickém vývoji světových indexů daných investičních kategorií. Výsledky těchto kalkulací jsou ze své podstaty hypotetické, neodpovídají žádné konkrétní investici či produktu a nezohledňují náklady spojené s investováním, jako jsou vstupní a manažerské poplatky podílových fondů.

Investiční portfolio

Portfolio si lze představit jako mix všech investičních nástrojů, které vlastníte. Naviplan rozeznává 3 typy portfolio uvedených níže, které se liší poměrem mezi akciemi, alternativními investicemi a dluhopisy/hotovostí. V závislosti na Vašem výsledném typu portfolio pak počítá vývoj vašeho majetku v budoucnosti. Finanční plán předpokládá, že všechny peníze, které v rámci plánu uspoříte, budou zhodnocovány v souladu s výsledným typem portfolio. Týká se to i částek získaných na konci stavebních spoření, doplňkových penzijních spoření (dále jen DPS) nebo životních pojištění a také částek z prodeje majetku či jiných mimořádných částek, které jsou zahrnuté ve finančním plánu pro financování Vašich cílů.

Ve finančním plánu počítáme hodnotu portfolio zvlášť každý rok a to tak, že k zůstatku z minulého roku, přičteme pravidelné spoření a investice, jednorázové částky z končícího stavebního spoření, doplňkového penzijního spoření či životního pojištění a další jednorázové částky (například z prodeje majetku). Dále odečteme výdaje týkající se daného roku, které jste si určili jako finanční cíle. Nakonec přičteme zhodnocení portfolio a získáme tak hodnotu portfolio na konci každého roku.

Pořadí kalkulací pro výpočet konečného stavu portfolio

Kalkulace jsou v Naviplanu provedeny každý rok v následujícím pořadí:

1. Pravidelné spoření na bankovních účtech a pravidelné spoření do investic je přičteno k zůstatku portfolio z minulého roku .
2. Pokud má být v daném roce vypovězeno stavební spoření, končí DPS nebo životní pojištění, jsou celkové naspořené sumy připočteny do celkového portfolio.



3. Pokud uplynulo 15 let od počátku DPS, je polovina zůstatku DPS připočtena do celkového portfolia.
4. Pokud má v daném roce dojít k prodeji majetku, je částka určená k financování cílů přičtena k celkovému portfoliu.
5. Částky uvedené v bodech 1 až 4 jsou přičteny buď k hodnotě portfolia Na všechny cíle, nebo k hodnotě portfolia přiřazenému konkrétnímu cíli.
6. V důchodu jsou k hodnotě portfolia přičteny uvedené příjmy v důchodu, jako je starobní důchod, soukromé penze, pronájem majetku a další příjmy, které slouží jako zdroj pro financování stanovených cílů.
7. Výdaje za cíle jsou odečteny z portfolia s tím, že nejdříve jsou pro každý cíl použity peníze z portfolia na daný cíl, potom z portfolia na všechny cíle.
8. Výnosy portfolia jsou spočítány za daný rok, přičemž je použita výnosová míra portfolia, a tato částka je přičtena k přiřazeným portfoliím a portfoliu na všechny cíle.

Výsledky jsou v nominálních hodnotách

Výsledné hodnoty Vašeho portfolia v budoucnu jsou zobrazeny v budoucích hodnotách (nikoliv současných). Růst cen (inlace) je ve finančním plánu zohledněn jako růst cen finančních cílů, které jsou z hodnoty portfolia odečítány. Díky tomu může naviplan počítat s různými mírami inflace pro různé cíle.

Výsledky s průměrnými výnosy

Výsledky vašeho plánu, pro které byly použity průměrné výnosy, jsou kalkulovány tak, že každý rok se počítá se stejnou průměrnou výnosovou mírou zvoleného portfolia. Ve finančním plánu je použita jedna výnosová míra portfolia pro období před důchodem a druhá výnosová míra (pokud je zvoleno jiné portfolio) pro období v důchodu. Průměrné výnosy jsou zjednodušující metodou. Ve skutečném světě investic se reálné výnosy portfolia v jednotlivých letech od uváděných dlouhodobých průměrných výnosů často výrazně odlišují.

Výsledky se špatnými výnosy

Ve výsledcích se špatnými výnosy jsou počítány výnosy, které byly získány z Monte Carlo simulace jako 90. nejhorší výnos ze 100. Platí, že čím vyšší míra jistoty, tím horší výnosy, se kterými počítáme. Cílem je porovnat dva plány – jeden, kdyby byly výnosy každý rok průměrné a druhý, kdyby Vaše portfolio dosahovalo špatných výsledků. Tedy porovnat reálný a pesimistický scénář vašeho finančního plánu. S optimistickou variantou se ve finančním plánování nepracuje.

Monte Carlo simulace

Monte Carlo simulace nám umožňuje zjistit výsledky Vašeho plánu při různém sledu ročních výnosů. Váš plán spočítáme 100 krát, přičemž dosazujeme různé sekvence ročních výnosů vašeho portfolia včetně záporných a zjišťujeme, jaké by byly výsledky plánu, kdybychom použili devadesátou nejhorší sekvenci výnosů. Výsledkem je pak procentní splnění cílů uváděné jako "špatné výnosy".

Priority

Při stanovování cílů se ptáme také na důležitost (prioritu) vašeho cíle. Cílům můžete přiřadit prioritu 1 - 10. Přičemž cíle s prioritou 10 jsou pro Vás nejdůležitější a cíle s prioritou 1 jsou nejméně důležité. Při kalkulacích se Naviplan vždy kouká na prioritu daného cíle a podle toho cíl uspokojí (pokud zbyde dost peněz na cíle s vyšší prioritou) nebo neuspokojí (v případě, že by pak na důležitější cíle v budoucnu nezbyly peníze). Každému cíli byste měli přiřadit jinou prioritu. U cílů se stejnou prioritou Naviplan automaticky bere za důležitější ten, který je v seznamu uveden dříve.



Na všechny cíle/ přiřazené cíle

U každého zdroje, který v Naviplanu uvedete jako zdroj pro financování budoucích cílů, můžete určit, na jaké cíle má být obnos použit. Můžete vybrat buď "Na všechny cíle" (doporučujeme) nebo vybrat konkrétní cíl. V případě že vyberete "Na všechny cíle" pak bude obnos přidán k části portfolia určené na všechny cíle a peníze z něj budou čerpány na jednotlivé cíle podle priority. Pokud však přiřadíte určitý konkrétní cíl, pak tyto peníze budou použity jen na tento cíl, i když určíte cíle s vyšší prioritou. Pokud "Přiřazené" peníze na cíl nestačí, bude zbytek cíle uspokojen z peněz "Na všechny cíle". Pokud naopak "Přiřazené" peníze i po uspokojení cílů zbydou, nebudou dále použity na jiné cíle a zůstanou se v portfoliu zhodnocovat až do konce plánu.

Portfolia v Naviplanu

Typ původního portfolia	akcie	dluhopisy/ hotovost	průměrný výnos	směrodatná odchylka
Původní 1	0%	100%	2,00%	3,00%
Původní 2	10%	90%	2,70%	6,00%
Původní 3	20%	80%	3,40%	6,50%
Původní 4	30%	70%	4,10%	7,25%
Původní 5	40%	60%	4,80%	7,75%
Původní 6	50%	50%	5,50%	9,50%
Původní 7	60%	40%	6,20%	12,00%
Původní 8	70%	30%	6,90%	14,00%
Původní 9	80%	20%	7,60%	16,00%
Původní 10	90%	10%	8,30%	18,00%
Původní 11	100%	0%	9,00%	19,50%

Typ nově zvoleného portfolia	akcie	alternativní investice	dluhopisy/ hotovost	průměrný výnos	směrodatná odchylka
Ochrana kapitálu	30%	15%	55%	4,94%	7,50%
Růstová s příjmem	55%	30%	15%	7,46%	15,00%
Růstová akciová	100%	0%	0%	9,57%	20,00%

Průměrný výnos a směrodatná odchylka

Průměrný výnos portfolia je výnos, ze kterého Naviplan vychází při všech kalkulacích. Ve výsledcích s průměrnými výnosy ho používá jako výnos stejný v každém roce. Ve výsledcích se špatným načasováním (při Monte Carlo simulacích) vychází jednotlivé sekvence výnosů z průměrného výnosu portfolia a jeho směrodatné odchylky a platí, čím vyšší je směrodatná odchylka, tím vyšší je odchýlení špatného výnosu od průměrného.



Naviplan používá klouzavý plánovací rok

Naviplan používá klouzavý rok namísto kalendářního roku. Pokaždé, když počítáte plán, je současné datum počátkem plánovacího roku, který se počítá dalších 365 dní dopředu. Pokud například vytvoříte plán 1. listopadu 2010 pak prvním rokem reprezentovaným v plánu jako 2010 bude 1. 11. 2010 až 31. 10. 2011.

Osobní údaje

Při zadávání osobních údajů zadejte údaje o klientovi a jeho partnerovi. Aby Naviplan počítal s údaji o partnerovi, je nutné zatrhnout „zahrnout partnera“. Pokud toto pole nezatrhnete, nebudou údaje o partnerovi zahrnuty do kalkulací. A pokud naopak partnera zahrnout nechcete, pak je nutné toto pole ponechat nezaškrtnuté.

Datum narození určuje dnešní věk klienta i partnera a odvíjí se od něj i zákonné datum odchodu do důchodu. Příjmy obou partnerů Naviplan používá následujícím bodům:

- 1) Jelikož hrubá mzda ze zaměstnání nebo daňový základ z podnikání jsou vyměřovacím základem pro odvody sociálního a zdravotního pojištění, Naviplan využívá těchto údajů k výpočtům odhadu starobního, pozůstalostního a invalidního důchodu a nemocenské.
- 2) Z hrubých a ostatních příjmů počítá čisté příjmy rodiny, a ty používá pro odhady potřeb klienta v budoucnu jako životní náklady v důchodu nebo životní náklady pozůstalých v případě smrti živitele.

Do osob závislých můžete uvádět děti či jiné osoby závislé na podpoře klienta. Vychované zaškrtněte v případě, že partnerka uvedená v plánu je jejich matka a děti vychovává. Tento údaj má vliv na stanovení zákonného věku odchodu do důchodu partnerky. Vyživované zaškrtněte v případě, že dítě vyživují uvedení partneři. Tento údaj má vliv na odhad sirotčího důchodu.

Cíle

Věk odchodu do důchodu

To že nám zákon určuje zákonný důchodový věk, neznamená, že do tohoto věku musíme pracovat. Jedním z cílů klienta bude i věk, kdy chce přestat pracovat. Pro Naviplan znamená věk odchodu do důchodu okamžik, kdy přestane vydělávat, spořit a začne spotřebovávat.

Naviplan automaticky doplní odhady starobního důchodu.

Cíle před důchodem

Pamatujte, že před důchodem byste měli do Naviplanu zadávat jen takové cíle, které chcete čerpat z vytvořených úspor (portfolia). Neuvádějte tedy cíle, které klient může platit nebo platí ze svých běžných příjmů, jako jsou běžné každoroční dovolené, nebo koníčky. Vytvořte však cíl zvláště pro každý výdaj, který budete chtít uhradit ze svých úspor (věna dětí, cesta kolem světa, studia, stáže....)

Auto – pokud chce klient na pořízení nového auta použít peníze z naspořených úspor již před důchodem, pak uveďte začátek cíle již před důchodem. Pokud však je zvyklí mít auto na leasing, kde platí splátky ze svého běžného příjmu, pak vytvořte začátek cíle až v důchodu.

Dům – pokud je jedním z cílů nové bydlení, opět mějte na paměti, co klient bude hradit z úspor a co ze svého běžného příjmu. Vytvořte například cíl na 15% LTV hodnoty požadovaného domu. Na zbytek si klient vezme hypotéku, jejíž splácení však do cílů již nedávejte. Splátky totiž budou placeny z běžných příjmů klienta, nikoliv z úspor.



Cíle v důchodu

V důchodu Naviplan počítá s tím, že klient hradí všechny výdaje ze svých zdrojů. V důchodu tedy vytvoříme cíl pro všechny výdaje, které si klient přeje platit. Můžete začít s klientem hovořit o vysněném životním stylu, a kolik ho to bude stát – (každých pět let nové auto, každý rok dovolená, pravidelné koníčky, návštěvy restaurace či divadla...) nakonec stanovte základní životní náklady, neboli kolik musí klient mít na nutné měsíční výdaje. Základní životní náklady - Naviplan vám spočítá svůj odhad, jako 75% současných čistých příjmů obou partnerů. Tuto částku a veškeré další informace lze upravit kliknutím na „upravit/změnit tento cíl“. Naviplan také rozlišuje období, kdy jsou oba partneři v důchodu, nebo jeden v důchodu a druhý ještě pracuje nebo jeden sám v důchodu (druhý zesnulý). V případě, že mezi partnery jsou věkové rozdíly, je dobré stanovit pro každé období jinou požadovanou částku životních nákladů. Naviplan vám to umožní.

Zdroje

Smyslem naviplanu je porovnat, zda zdroje, které klient dlouhodobě buduje, budou dostatečné pro dosažení stanovených cílů. Přičemž bere 3 druhy zdrojů

- 1) Příjmy v důchodu
 - a. starobní důchod – to, že dnes klient (a jeho zaměstnavatel) platí pravidelně důchodové pojištění, bere Naviplan tak, že si vlastně buduje u státu fiktivní zdroj svých příjmů v důchodu.
 - b. Další příjmy v důchodu - Vedle starobního důchodu může klient zahrnout další zdroje, jako je práce na částečný úvazek, soukromé penze, renty a podobně. V důchodovém věku se jakýkoliv příjem počítá jako zdroj.
- 2) Investiční a spořicí produkty
- 3) Další majetek, který je ochoten klient zpeněžit a část nebo všechny peníze použít pro financování svých cílů.

Odhadovaný starobní důchod

Naviplan automaticky doplní své odhady pro starobní důchod. Počítá s tím, že věk, kdy klient začne pobírat starobní důchod je věkem, který uvedl jako ideální pro odchod do důchodu. Jako příjmy pak vezme v potaz příjmy ze zaměstnání a z podnikání a na základě těchto údajů stanoví odhad důchodu v dnešních korunách. Pokud chcete tento údaj změnit, můžete tak učinit proklikem na daný příjem a posléze můžete po prokliku na detail vyplnit detailní tabulku pro určení výše starobního důchodu. V případě, že chcete být skutečně důslední, nechte klienta, aby si nechal zaslat osobní list důchodového pojištění od České správy sociálního zabezpečení a v něm uvedená data zadejte do této tabulky.

U starobního důchodu můžete také zadat jeho odhadované navyšování do budoucna. Tento údaj je standardně nastaven na 3%. Pokud tedy v cílech uvedete k cíli Základní životní náklady také růst o 3%, pak budete počítat s tím, že stát bude valorizovat důchody v souladu s růstem cen. Pokud se domníváte, že důchody budou reálně klesat, pak uveďte ke starobnímu důchodu inflaci 2% a k nákladům 3%. Tím způsobíte, že náklady porostou rychleji než důchody a ty tedy budou reálně pro Naviplan a klienta klesat.

Další příjmy v důchodu

U všech těchto příjmů uvádějte počáteční rok jako rok odchodu do důchodu. Do té doby by měli být příjmy uvedeny jen v případě, že daný příjem každý rok uspoříte – přiřadíte do portfolia, nebo použijete jako zdroj pro zaplacení výdajů za některý z cílů v daném roce.

Do těchto příjmů neuvádějte příjmy z vašich investičních, spořicích nebo pojistných produktů, které pak uvedete v následujících sekcích. Tím byste zdroje dublovali a zkreslovali výsledky plánu.



Investice a spoření

investice

U údajů o investicích klienta vždy vyberte kolik procent (zhruba) je z dané investice v akciích a kolik v dluhopisech. V zásadě jde jen o to, abychom získali hrubou představu o způsobu, jak klient dnes zhodnocuje své peníze. Naviplan na základě údaje v odstavci Bankovní účty a v odstavci Investice určí aktuální souhrnné složení portfolia a počítá, že podobným způsobem by v budoucnu klient investoval/ukládal i další peníze, které se objeví v plánu jako zdroje a které se stanou součástí tzv. portfolia.

Doplňkové penzijní spoření

Naviplan od určeného věku klienta přiřazuje po dobu 10 let vždy jednu desetinu naspořených peněz do portfolia.

Stavební spoření

Naviplan přiřadí do portfolia zůstatek spočtený k roku uvedenému ve sloupci „vypovědět v roce“. Do sloupce „přestanu platit v roce“ uveďte rok, kdy chce klient přestat přispívat na stavební spoření. Pokud zadáte stejný rok jako rok výpovědi, znamená to, že již nezaložíte další SS. Pokud zadáte rok po roce výpovědi, znamená to, že založíte další SS a budete do tohoto roku přispívat. Peníze pak budou připsány k portfoliu vždy po skončení šestiletého období.

Životní pojistky

Naviplan zde nepočítá s pravidelnými vklady ani zhodnocením, ale tak, že v roce ukončení pojistky převede do portfolia částku, kterou uvedete v kolonce „předpokládaná kapitálová hodnota na konci pojištění“.

Vedle této spořicí složky je důležitá i pojistná složka, která se promítne do analýzy rizik. Naviplan vezme v úvahu jen pojistné částky uvedené u základního pojištění jako je pojištění smrti z jakýchkoliv příčin, invalidita a dlouhodobá pracovní neschopnost z jakýchkoliv příčin. Ostatní a doplňkové pojistné částky u analýzy rizik ignoruje. To z toho důvodu, že z hlediska principů finančního plánování nelze započítat například do pojištění invalidity pojistnou částku, která kryje klienta jen v případě úrazu, protože v české republice je 92% případů invalidity způsobeno nemocí nikoliv úrazem. Stejně je tomu i u rizikových životních pojistek.

Další majetek

Do dalšího majetku můžete uvést jakýkoliv majetek, který myslíte, že je toho hoden. Naviplan však do kalkulací v plánu zahrne jen majetek, u kterého zatrhnete „prodat a použít na financování cílů“. Můžete uvést částku jinou než je aktuální hodnota. Částka, kterou uvedete jako „pro financování cílů použít tuto částku“ bude každý rok narůstat/klesat o uvedenou míru zhodnocení. Pokud tedy očekáváte, že bude hodnota daného majetku v čase klesat, můžete do zhodnocení uvést záporné procento.

Úvěry a půjčky

Ty mají spíše informativní charakter. Naviplan však využívá aktuální zůstatek všech dluhů a doplňuje ho automaticky do analýzy pojištění smrti, do kolonky „jednorázové výdaje v případě smrti“. Předpokládá tedy, že klient bude chtít v případě smrti zbavit pozůstalé svých dluhů. O tom více v odstavcích o pojistné analýze.

Nastavení plánu – co se stane když

Pokud klient v původním plánu nedosáhne na své cíle, má v zásadě 4 možnosti, které může využít pro dosažení lepších výsledků v novém plánu – spořit více peněz, investovat je jinak (aby získal vyšší míru zhodnocení), snížit výdaje na cíle, nebo posunout odchod do důchodu popřípadě pracovat i v důchodu. Všechny tyto možnosti mohou být použity sami o sobě nebo se mohou kombinovat.



Na záložce Nastavení plánu nejdříve stiskněte tlačítko „Kopíruj“, které nakopíruje hodnoty z původního do nového plánu. Tak získáte dva identické plány i výsledky. V pravé části obrazovky (v novém plánu) nyní můžete libovolně měnit jednotlivé údaje a pozorovat, jak vaše změny změní výsledek plánu.

1. Spořit více

V odstavci s investicemi a spořením můžete u jednotlivých typů spoření do kolonky „měsíční spoření“ přepsat nebo dopsat částku, kterou navrhuje, aby klient v novém plánu spořil. Jestliže například v původním plánu investoval pravidelně 1.000 Kč měsíčně a vy navrhuje, aby nově investoval 2.000 Kč, pak do nového plánu napište do řádku „navýšení investic o:“ 1.000 Kč a uveďte roky od kdy do kdy tak klient bude činit. Můžete uvést i průměrné navýšování této částky v budoucnu (například o 3%).

Nezapomeňte, že můžete také do plánu připojit peníze z prodeje majetku, které jste původně do plánu zahrnout nechtěli. U daného majetku v novém plánu zaškrtněte „prodat a použít pro financování cílů“ a vyplňte částku, kterou budete chtít z těchto peněz použít.

2. Investovat jinak

Na záložce *Nastavení strategie* zvolte strategii dle klientova investičního dotazníku. Zobrazí se tu poměry akcií, alternativních investic a dluhopisů, podle kterých byste měli sestavit portfolio. V *Nastavení plánu* potom v sekci Investice a spoření nastavte navrhovanou strategii.

Dále můžete změnit zůstatky v jednotlivých typech spoření. Pokud například chcete klientovi ukázat, co pro něj bude znamenat, když tento rok vybere stavební spoření a peníze zainvestuje, pak v novém plánu do kolonky „aktuální zůstatek“ u stavebního spoření uveďte 0 a původní zůstatek přičtete do kolonky „aktuální zůstatek“ u investic.

3. Snížit výdaje na cíle

V novém plánu můžete libovolně měnit parametry jednotlivých cílů a sledovat výsledek plánu. Můžete například určit, že klient nebude kupovat nové auto každé 3 roky ale každých 5 let. Jednoduše v kolonce „každých x let“ přepište 3 na 5. Můžete také měnit částky na cíle a roky „od“ „do“.

4. Posunout odchod do důchodu

To prakticky provedete tak, že přepíšete „věk odchodu do důchodu“ v novém plánu. Pokud chtěl klient původně odejít v 61 letech, můžete toto číslo přepsat na 63 a zjistit, jaký to bude mít vliv na splnění cílů. Klient tedy bude déle spořit a kratší dobu spotřebovávat. Nezapomeňte ještě přepsat věk, kdy klient začne pobírat státní důchod. Přepište věk na 63 a stiskněte „spočítej odhad naviplanu“ a zjistíte, že starobní důchod stoupne. I toto číslo lze přepsat v případě, že byste s ním nesouhlasili.

Máte také možnost klientovi ukázat, kdyby v důchodu pracoval na částečný úvazek nebo pobíral jiný příjem (pronajme byt například). Zapište tyto údaje do „další příjmy v důchodu“ kam uvedete částku a od kdy do kdy bude klient příjem pobírat a podívejte se na výsledek plánu.

Co pokud stát nebude mít na důchody?

Do Naviplanu jsou implementovány současné právní normy pro výpočet sociálních dávek jako je starobní důchod, které mohou, ale nemusí být platné do nekonečné budoucnosti. Jelikož se mnoho lidí obává o dlouhodobou stabilitu důchodového systému, můžete v Naviplanu záměrně snížit odhadovanou výši důchodu a můžete ho reálně snížit i tak, že pro něj uvedete nižší míru růstu, než uvádíte inflaci u jednotlivých výdajů za cíle.

Klienti, kteří očekávají dědictví, ale neví kdy.

Pokud klient očekává dědictví, zadejte tuto částku očištěnou o dědickou daň a rok, kdy je dědictví očekáváno na záložku „Další majetek“. Oba tyto údaje se objeví na záložce „Nastavení plánu“ a zde je můžete měnit. Můžete zkusit změnit jak částku, tak rok, kdy bude dědictví obdrženo. Také můžete porovnat obdržení dědictví versus neobdržení tak, že zaškrtnete či zrušíte zaškrtnutí u „použít pro financování cílů“.



Pokud chcete vidět detailní informace o tom, co se v kterém roce stane, stiskněte „detail“ pod výsledky původního nebo navrhovaného plánu. Objeví se graf vývoje majetku, kdy je zobrazena odhadovaná výše majetku klienta v nominálních hodnotách každý rok. Pod grafem je tabulka s detailním cash flow v jednotlivých letech včetně výdajů za uvedené cíle. Tam, kde cíl není splněn zcela nebo z části se v dané kolonce objeví červený křížek. Pokud se objeví zároveň s červeným číslem, číslo představuje částku, která bude na cíl použita, ale signalizuje, že neodpovídá požadované částce.

Analýza potřeb životního pojištění

Naviplan dělá automatické odhady klíčových předpokladů pro analýzu pojištění. Jakýkoliv z těchto odhadů můžete libovolně přepsat, abyste lépe postihly klientovu specifickou situaci.

Analýza životního pojištění předpokládá, že by osoba (klient nebo partner) zemřeli dnes. Graf na začátku stránky ukazuje celkovou potřebu životního pojištění, současně krytí a potřebu dodatečného pojištění a to jak pro klienta (vlevo) tak pro partnera (vpravo). Graf je vyplněn hned v okamžiku, kdy záložku otevřete. Měli byste zkontrolovat vstupní hodnoty a upravit je podle potřeby.

Naviplan porovnává výdaje, které bude mít rodina v případě smrti klienta/partnera s příjmy, které rodině po smrti budou k dispozici. Přičemž do jednorázových výdajů automaticky zahrne součet aktuálních dluhů. Vedle toho můžete dopsat další jednorázové výdaje spojené se smrtí (pohřeb například). Pravidelné výdaje pozůstalé rodiny Naviplan rozpočítá do 3 období. První rok jsou výdaje rodiny shodné s čistými příjmy obou partnerů. Ve druhém období, které je určeno do věku 25 let nejmladšího dítěte, jsou výdaje poníženy o 10% a o splátky splacených úvěrů. Třetí období je období od odchodu nejmladšího dítěte do důchodu pozůstalého partnera a zde Naviplan doplňuje 70% částky z přechozího období.

Jako očekávané příjmy pozůstalé rodiny použijeme:

Příjem pozůstalého partnera (čistý)

Vdovský/vdovecký důchod partnera (odhadovaný – ten lze upravit proklikem na detail)

Sírotčí důchod dětí (odhadovaný – ten lze upravit proklikem na detail)

Další příjmy, které uvedete na této záložce.

Čím vyšší rozdíl mezi očekávanými výdaji a příjmy, tím vyšší potřeba životního pojištění.

Na stejném principu je založena i analýza potřeb invalidního pojištění a pojištění DPN.

Tiskové výstupy

Tiskové výstupy můžete libovolně upravovat, k tisku je připraveno zhruba 13 stránek. V případě potřeby můžete libovolně tisknout jen vybrané stránky, jelikož nejsou číslované. Do tiskových výstupů můžete vkládat svá loga či jiné obrázky a také doplňovat své poznámky do označených polí. Sloupce i řádky lze libovolně formátovat tak, jak vám Excel umožní.

