

V tomto testu jste jako finanční poradce v pozici, že Váš klient chce poradit, který ze DVOU produktů (možností), případně kombinaci těchto produktů, byste mu doporučili. Klient chce poradit výhradně z těchto produktů, žádný další nehodlá akceptovat.

Rozdělte tedy 3 body tak, jak nejlépe danou situaci podle Vás vystihuje řešení.

Např. pokud plně souhlasím s jedním ze dvou produktů, přiřadím všechny 3 body tomuto produktu a druhému produktu nepřidám žádný bod. Pokud si myslím, že oba produkty mohou situaci řešit, musím se rozhodnout, který produkt je vhodnější a tomu přiřadím 2 body a druhému 1 bod.

### **Příklad**

	<b>V případě, že si klient chce koupit byt, je vhodné mu doporučit.</b>
<b>2</b>	Spotřebitelský úvěr
<b>1</b>	Úvěr na kreditní kartě

**Zdůvodnění:** Oba produkty jsou nevhodné (proto nebude správná odpověď 3-0. Kupovat byt na spotřebitelský úvěr je přece jen méně špatné než využít úvěru na kreditní kartě. Proto je odpověď 2-1.

Neexistuje otázka, u které by odpovědi byly rovnocenné. Vždy je jeden produkt alespoň o něco málo vhodnější než druhý.

**Pojďme se podívat na tyto případy a zkusme na ně odpovědět:**

<b>1.</b>	<b>Když má klient 30 000 Kč na splacení dluhů, doporučíte mu</b>
	Splacení dluhu 30 000 Kč na kreditní kartě
	Splacení dluhu 30 000 Kč ze spotřebitelského úvěru

  

<b>2.</b>	<b>Pro zajištění finančních zdrojů v případě úmrtí dospělého člena rodiny se 2 malými dětmi doporučíte klientovi využít</b>
	Rizikové životní pojištění
	Kapitálové životní pojištění

  

<b>3</b>	<b>Při odchodu do důchodu v 60 letech chce mít 30letý klient stejný příjem, jako když pracoval. Proto mu doporučíte pravidelné měsíční investice do</b>
	Kapitálového životního pojištění
	Akciového fondu

  

<b>4</b>	<b>Dlouhodobý finanční plán Vašeho standardního klienta by měl řešit otázku:</b>
	Vlastního bydlení
	Běžných výdajů příštího měsíce

  

<b>5</b>	<b>35letému klientovi, který chce za 25 let dosáhnout finanční nezávislosti na úrovni svého dnešního příjmu, je důležité doporučit pravidelné měsíční investice do</b>
	Stavebního spoření nebo penzijního připojištění bez příspěvku zaměstnavatele
	Akciových fondů

### 1. Když má klient 30 000 Kč na splacení dluhů, doporučíte mu

3 Splacení dluhu 30 000 Kč na kreditní kartě

0 Splacení dluhu 30 000 Kč ze spotřebitelského úvěru

- Úroky na kreditních kartách se pohybují okolo 20% a více procent ročně (p.a.)  
Z půjčky 50.000 Kč je tedy nutné ročně zaplatit 10.000 Kč.
- Úroky z spotřebitelského úvěru se pohybují okolo 10 až 15% ročně (p.a.). Z půjčky 50.000 Kč je tedy nutné ročně zaplatit 5000 až 7500 Kč.
- ***Plat'te tedy dluhy na kreditních kartách nejdříve! Teprve potom splácejte spotřebitelské úvěry!***

### 2. Pro zajištění finančních zdrojů v případě úmrtí dospělého člena rodiny se 2 malými dětmi doporučíte klientovi využít

3 Rizikové životní pojištění

0 Kapitálové životní pojištění

- rodina 35letého klienta, který zemře, dostane od pojišťovny 1 mil. Kč, pokud platí za RIZIKOVÉ životní pojištění cca 900 Kč měsíčně.
- rodina stejného klienta dostane od pojišťovny 1 mil. Kč, pokud za KAPITÁLOVÉ životní pojištění platí cca 2000 Kč měsíčně.
- ***Je evidentní, že pro klienta je levnější využít RIZIKOVÉ životní pojištění pro zajištění rodiny v případě jeho úmrtí.***

### 3. Při odchodu do důchodu v 60 letech chce mít 30letý klient stejný příjem, jako když pracoval. Proto mu doporučíte pravidelné měsíční investice do

0 Kapitálového životního pojištění

3 Akciového fondu

- 30-letý horizont je dostatečně dlouhý na investice do akciového fondu s mnohem vyšším výnosem.

### 4. Dlouhodobý finanční plán Vašeho standardního klienta by měl řešit otázku:

3 Vlastního bydlení

0 Běžných výdajů příštího měsíce

- Vlastní bydlení je finančně náročný cíl. Způsob řešení tohoto cíle má významné dlouhodobé dopady na finanční situaci klienta. Vyřešení běžných výdajů příštího měsíce nemá na dlouhodobou finanční situaci klienta významný dopad. Proto dlouhodobý finanční plán musí řešit především otázku vlastního bydlení.

### 5. 35ti letému klientovi, který chce za 25 let dosáhnout finanční nezávislosti na úrovni svého dnešního příjmu, je důležité doporučit pravidelné měsíční investice do

0 Stavebního spoření nebo penzijního připojištění bez příspěvku zaměstnavatele

3 Akciových fondů

- Stavební spoření ani penzijní připojištění nemají tak vysokou dlouhodobou výnosnost jako akciové investice. Při pravidelném investování klesá rizikovitost této investice a jsou eliminovány důsledky vysoké volatility. Proto je na období 25 let důležité klientovi doporučit pravidelné investice do akciových fondů.