

Vaše potřeby

Kapitál

1. Investoval jste již někdy do cenných papírů (akcie, dluhopisy, podílové fondy)? ANO NE
2. Na jak dlouhou dobu jste ochoten Vaše prostředky investovat? (investiční horizont v letech) _____
3. Jste spokojen s mírou zhodnocení vašich finančních prostředků? ANO NE
4. Využíváte všech daňových výhod od státu:
- státní podpora ke stavebnímu spoření? ANO NE
 - státní příspěvek k penzijnímu připojištění? ANO NE
 - snížení daní z důvodu splácení hypotečního úvěru? ANO NE
 - snížení daní v důsledku kapitálového životního pojištění? ANO NE
5. Jaký typ investora jste?
- chci dostat zpět minimálně vložené peníze ANO NE
 - požaduji vyšší výnosy než v bance a jsem kvůli tomu ochoten i riskovat ANO NE
 - očekávám potenciálně vysoký výnos a beru na sebe velké riziko ANO NE



Bydlení

6. Kolik platíte ročně nájemné? 75 000
7. Hodláte investovat v budoucnu do vlastního bydlení (nebo do bydlení pro děti)? ANO NE
8. Jak velkou částku k tomu budete potřebovat? _____
9. Za jak dlouho? 1 200 000



Rodina

10. O kolik procent by klesla životní úroveň vaší domácnosti, kdybyste nemohli počítat s vaším příjmem (nebo příjmem partnerky)? 60
11. Chtěl byste mít tuto situaci do budoucna zcela vyřešenou? ANO NE
12. Chtěl byste svým dětem zajistit kvalitní vzdělání? ANO NE



Penze

13. O kolik procent poklesne váš životní standard odchodem do starobního důchodu? _____
14. V kolika letech byste odešel do penze nejraději? 1 700 500
15. Jak velkou doživotní měsíční penzi byste rád měl? _____



Která z těchto potřeb je pro vás nejdůležitější?

Jakou částku jste schopen na splnění tohoto cíle ihned investovat? 20 000

Join the success

Jméno ING. BARTA

Adresa VAŘEVO, OKD, 1 - 10

počet osob v dom. 3 stav zeman datum narození _____

zaměstnání úředník

e-mail _____

tel., fax 777 747 757

Jaké produkty máte již v současné době?

Produkt	Společnost	Počátek	Konec	Výše splátky	Cílová částka
<u>SV</u>	<u>SV / HYP</u>				

O které finanční produkty byste měl do budoucna zájem?

- | | |
|--|---|
| a) úrazové pojištění | f) investice |
| b) zajištění bydlení - hypoteční úvěry | g) pojištění rizik z podnikání |
| c) penzijní připojištění | h) povinné ručení a havarijní pojištění |
| d) kreditní karta | i) jiné _____ |
| e) pojištění majetku (dům, byt, domácnost, auto) | |

Termín: _____ dne _____ v _____ hodin v _____