

*my*KONCEPT

## **4 zásady dlouhodobé spolupráce**

### **I. INDIVIDUÁLNÍ PLÁNOVÁNÍ**

Každý klient má své specifické finanční potřeby a cíle. Proto přistupujeme k plánování Vašich financí individuálně a zohledňujeme Vaše konkrétní potřeby a možnosti. Tím Vám umožňujeme dosáhnout Vašich finančních cílů rychleji a efektivněji.

### **II. PRŮBĚŽNÉ VYHODNOCOVÁNÍ A AKTUALIZACE PLÁNU**

Naším cílem je dlouhodobé budování a správa finančního majetku našich klientů, proto o ně pravidelně pečujeme a jsme jim neustále na blízku. Vaše finanční cíle a potřeby se mohou v čase měnit. Proto pečlivě sledujeme a aktualizujeme Váš finanční plán, aby byl v souladu s Vašimi aktuálními cíli a potřebami.

### **III. OCHRANA ČASU**

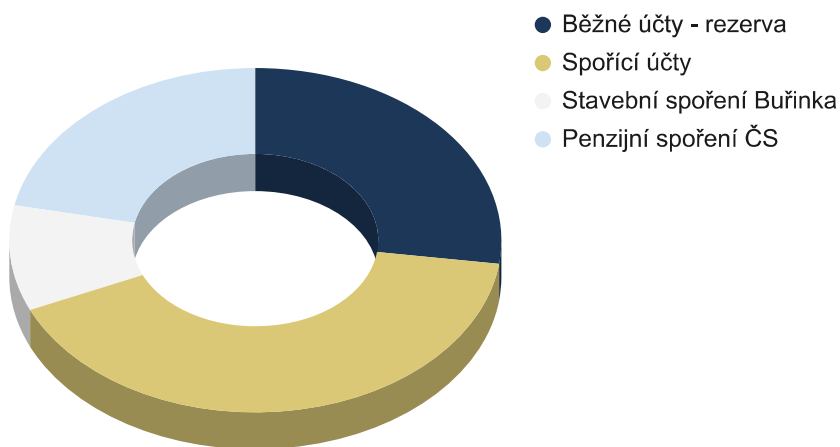
Správa financí může být časově velmi náročná. Můžeme Vám pomoci ušetřit čas tím, že se postaráme o Vaše investice a finanční plánování, zároveň Vás často můžeme zastoupit v jednání s bankovními domy a pojišťovnamy, což Vám umožní věnovat se svým zájmům a prioritám.

### **IV. NEZÁVISLOST**

Jako nezávislí finanční poradci Vám můžeme poskytnout jistotu nezávislosti a objektivity při plánování Vašich financí. Naše rady a doporučení jsou založeny pouze na Vašich finančních potřebách a cílech, nikoli na zájmech konkrétních finančních institucí.

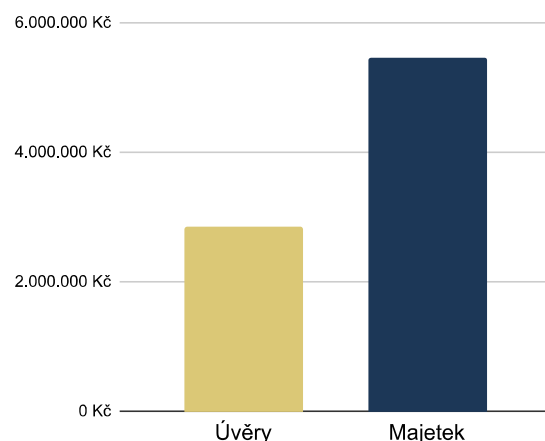
## Základní přehled

Účet	Hodnota
Běžné účty - rezerva	165.000 Kč
Spořicí účty	250.000 Kč
Stavební spoření Buřinka	60.000 Kč
Penzijní spoření ČS	132.000 Kč
<b>CELKEM</b>	<b>607.000 Kč</b>



## Přehled majetku a úvěrů

Název	Hodnota	Úvěr
domék Rokycany	3.250.000 Kč	2.398.000 Kč
pozemek Losiná	1.800.000 Kč	0 Kč
VW Passat	300.000 Kč	278.400 Kč
Škoda Rapid	120.000 Kč	0 Kč
Dovolená Karibik	0 Kč	185.940 Kč
<b>CELKEM</b>	<b>5.470.000 Kč</b>	<b>2.862.340 Kč</b>



**Volné měsíční prostředky** **15.000 Kč**

## Cíle

Název	Aktuální stav	Potřeba naspořit	Kdy	Poznámka
Renta	132.000 Kč	2.847.305 Kč	06/2050	záměr je mít rentu 35.000 Kč v důchodu
Spoření pro syna	60.000 Kč	500.000 Kč	01/2043	do začátku života
Nové bydlení	250.000 Kč	600.000 Kč	01/2028	vlastní zdroje na koupi domu

## TVORBA KAPITÁLU

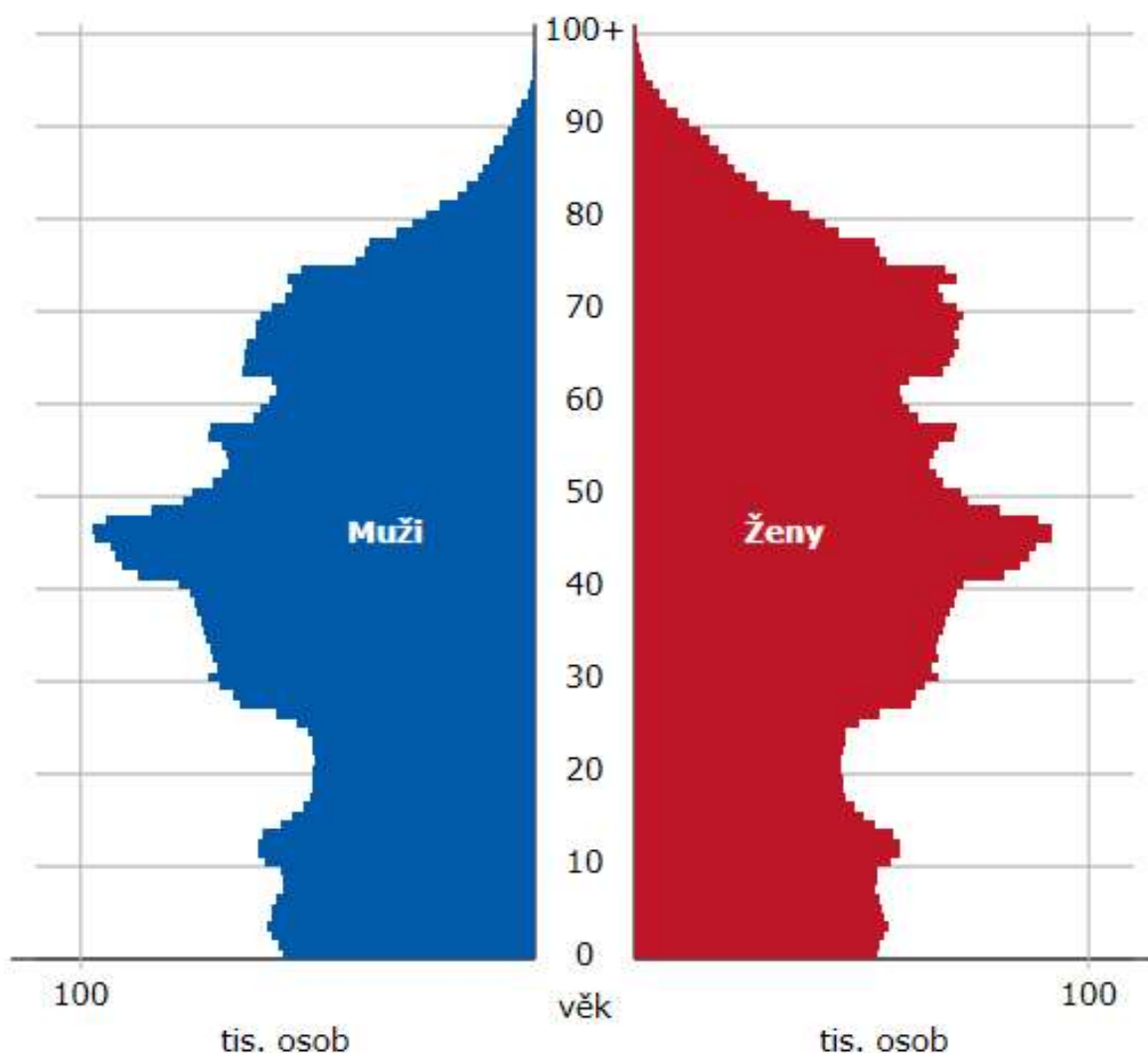


## Renta

Celkem požadováno měsíčně	25.000 Kč
Očekávaný státní důchod	10.000 Kč
Ostatní příjmy (nájem, výsluha)	10.000 Kč
<b>Do požadované měsíční renty chybí</b>	<b>15.000 Kč</b>
Plánovaný počátek renty za	35 let
Čerpání po dobu	25 let
Potřebná částka k naspoření	2.847.305 Kč
<b>Potřebné měsíčně odkládat</b>	<b>1.999 Kč</b>



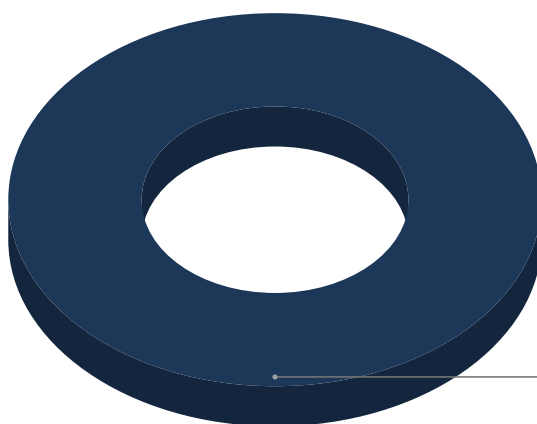
### Věková pyramida ke dni Sčítání 2021 Česká republika



© Statistisches Bundesamt 2009, Insee 2011, CZSO 2021

## Start do života pro Adama

Klient	Jan Nový
Poradce	Jindřich Voráček
Pravidelně investovaná částka	500Kč
Jednorázově investovaná částka	60.000Kč
Investiční horizont	20 let



Akcie  
100,0%

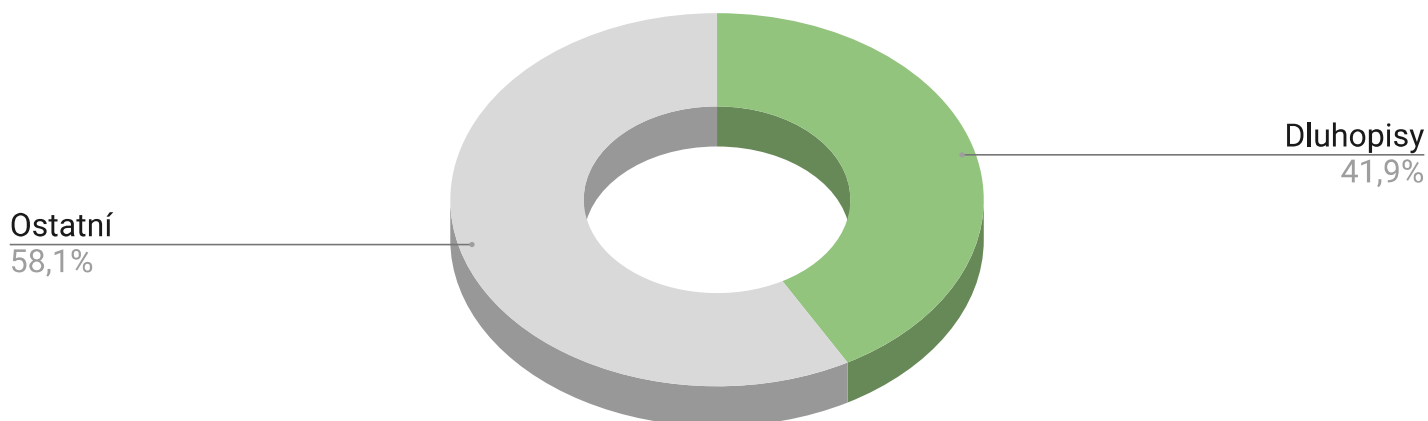
Scénáře	Roční výnos	Investovaná částka	Předpokládaná hodnota
Optimistický	10,0%	180.000 Kč	769.555 Kč
<b>Realistický</b>	<b>8,0%</b>	<b>180.000 Kč</b>	<b>567.805 Kč</b>
Pesimistický	6,0%	180.000 Kč	420.612 Kč

Nákladovost	1,50%
Orientační poplatky	1.800 Kč

Vybrané fondy	Měsíční platba	Cílová částka	Podíl
Akciový fond	500Kč	120.000Kč	67%
Akciový fond		60.000Kč	33%

## Vlastní zdroje na nové bydlení

Klient	Jan Nový
Poradce	Jindřich Voráček
Pravidelně investovaná částka	3.000Kč
Jednorázově investovaná částka	250.000Kč
Investiční horizont	5 let



Scénáře	Roční výnos	Investovaná částka	Předpokládaná hodnota
Optimistický	6,5%	430.000 Kč	553.892 Kč
Realistický	5,2%	430.000 Kč	525.895 Kč
Pesimistický	3,9%	430.000 Kč	499.119 Kč

Nákladovost	0,63%
Orientační poplatky	4.300 Kč

Vybrané fondy	Měsíční platba	Cílová částka	Podíl
Dluhopisový fond	3.000Kč	180.000Kč	42%
Repofond		250.000Kč	58%

**BYDLENÍ**





## Banksmore - Úvěr

Potřebná výše úvěru

**185 940 Kč**

Doba splatnosti

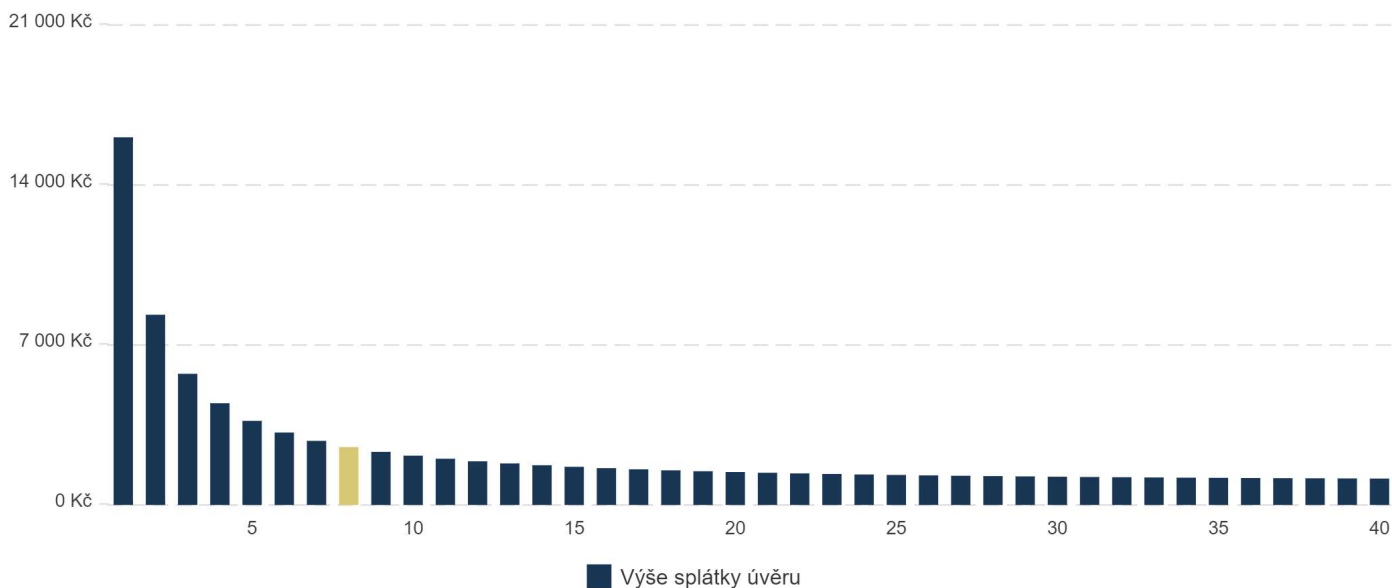
**8 let**

Úroková sazba p.a.

**7,00 %**

Splátka úvěru

**2 535 Kč**



### Legenda

p.a. - „per annum“ neboli „ročně“

Veškeré modelace a grafy mají pouze ilustrativní charakter a slouží ke zjednodušené prezentaci možného vývoje využívání vybrané finanční služby. Neuvádějí všechny parametry této finanční služby, ani nezohledňují všechny okolnosti, které se při jejím využívání mohou projevit nebo obvykle projevují a podmínky jejího využívání pozitivně nebo negativně ovlivňují (např. náklady spojené s využíváním finanční služby, vliv inflace nebo vliv vývoje cen). S ohledem na výše uvedené nevznikají ani nemohou vzniknout adresátovi této modelace vůči osobě, která modelaci zpracovala, nebo vůči jejímu smluvnímu partnerovi, společnosti SAB servis s.r.o., žádné nároky.

 **Banksmore - Hypotéka**

Požizovací cena

**5 400 000 Kč**

Splatnost úvěru

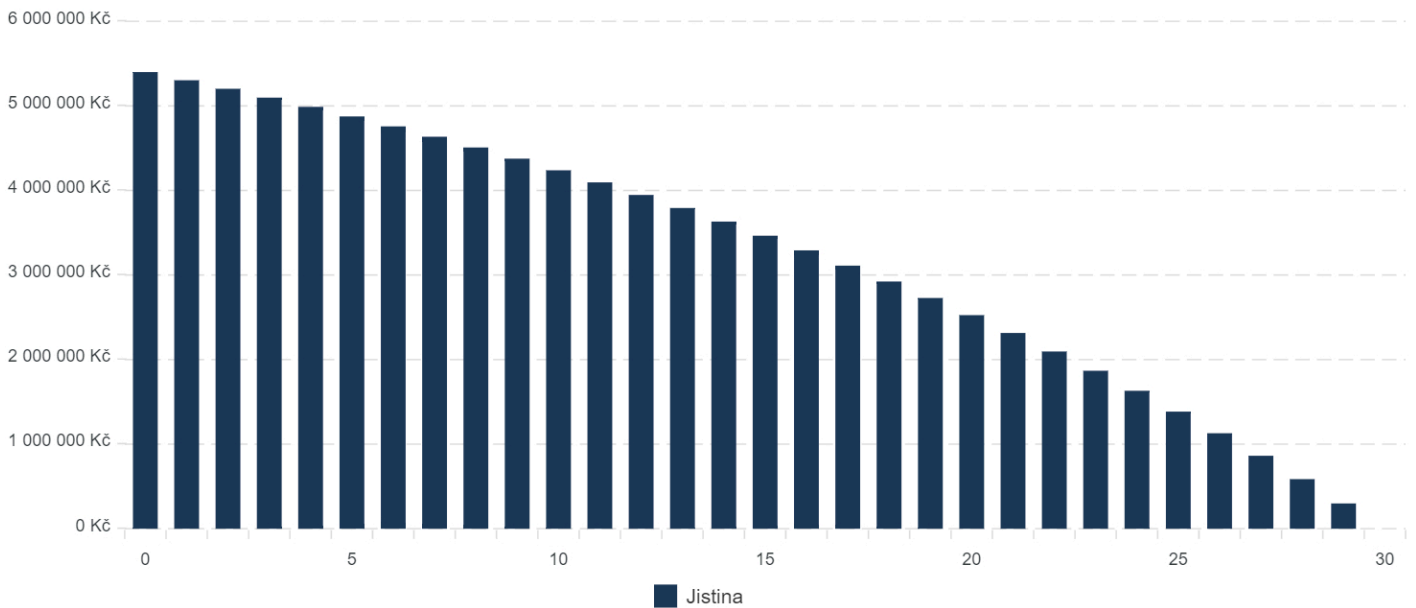
**30 let**

Úroková sazba (p.a.)

**3,89 %**

Splátka úvěru

**25 439 Kč**



**Legenda**

p.a. - „per annum“ neboli “ročně”

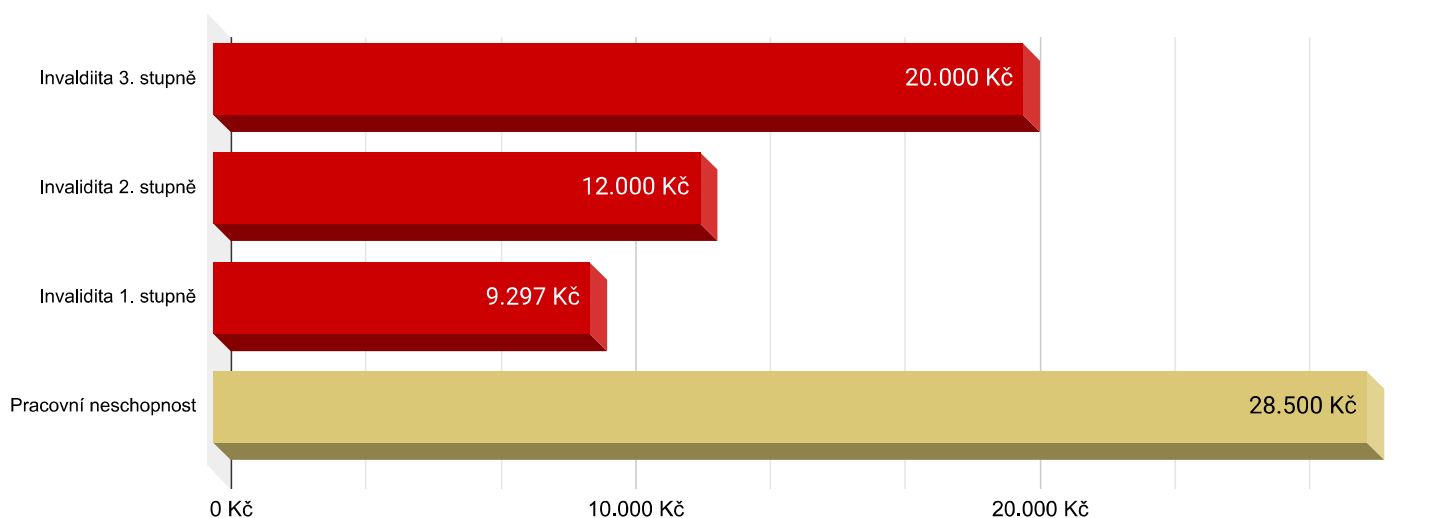
Všecké modelace a grafy mají pouze ilustrativní charakter a slouží ke zjednodušené prezentaci možného vývoje využívání vybrané finanční služby. Neuvádějí všechny parametry této finanční služby, ani nezohledňují všechny okolnosti, které se při jejím využívání mohou projevit nebo obvykle projevují a podmínky jejího využívání pozitivně nebo negativně ovlivňují (např. náklady spojené s využíváním finanční služby, vliv inflace nebo vliv vývoje cen). S ohledem na výše uvedené nevznikají ani nemohou vzniknout adresátovi této modelace vůči osobě, která modelaci zpracovala, nebo vůči jejímu smluvnímu partnerovi, společnosti SAB servis s.r.o., žádné nároky.

## ZABEZPEČENÍ

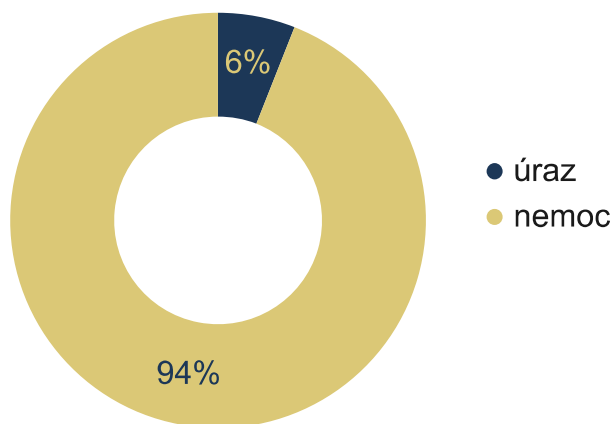


Klient	Jan Nový
Výdaje	37.000 Kč
Objem úvěrů	2.583.940 Kč

Událost	Výše dávky	Zbývá do výdajů
Invalidita 3. stupně	20.000 Kč	-17.000 Kč
Invalidita 2. stupně	12.000 Kč	-25.000 Kč
Invalidita 1. stupně	9.297 Kč	-27.703 Kč
Pracovní neschopnost	28.500 Kč	-8.500 Kč



### Důvod pojistné události



zdroj dat z ČSÚ k 20.1.2023

## Informace o zprostředkovateli

Kontaktní osoba	Jindřich Voráček
Telefon	+420 606 343 654
E-mail	voracek@banksmore.cz



## Informace o vozidle

Značka vozidla	Volkswagen
Modelová řada	Passat
Měsíc a rok výroby	11. 2015
RZ/SPZ	

## Informace o pojistníkovi

IČO	
Plátce DPH	
DIČ	
Obchodní jméno	
Adresa - PSČ	

## Seznam nabídek - pojištění auta

Frekvence placení    Roční

				
Pojišťovna	ČPP	Generali	Kooperativa	direct
Produkt	<b>SpecialPOV</b>	<b>Start</b>	<b>35 mil.</b>	<b>50 mil.</b>
Limit krytí	100 mil./100 mil.	35 mil./35 mil.	35 mil./35 mil.	50 mil./50 mil.
Hodnota vozidla	252 308 Kč bez DPH	252 308 Kč bez DPH	252 308 Kč bez DPH	252 308 Kč bez DPH
Bonus/Malus POV	40 %	35 %	-	30 %
Bezeškodné měsíce	-	449	-	-
Celková pojištěná doba v měsících	-	-	452	-
Celkový počet pojistných událostí	-	-	2	-
Pojistné	<b>7 898 Kč</b>	<b>8 065 Kč</b>	<b>8 797 Kč</b>	<b>12 911 Kč</b>
Popis POV	100 mil. Kč - Škody na majetku 100 mil. Kč - Újma na zdraví Asistence Standard v ČR (2 500 Kč) i v Evropě (5 000 Kč) - příjezd asistenční služby, oprava na místě, vyproštění vozidla, odtah Úraz řidiče zdarma: 150 tis. Kč - trvalé následky 100 tis. Kč - smrt úrazem 100 Kč - denní odškodné za dobu nezbytného léčení 100 Kč za den pobytu v nemocnici Vybraná doplňková pojištění za zvýhodněnou cenu	35 mil. Kč - Škody na majetku 35 mil. Kč - Újma na zdraví Právní náklady pojištěného Přímá likvidace	35 mil. Kč - Škody na věci nebo ušlém zisku 35 mil. Kč - Újma na zdraví nebo usmrcení Pojištění asistenčních služeb ZÁKLAD	50 mil. Kč - Škody na majetku 50 mil. Kč - Újma na zdraví 50 mil. Kč - Jiná újma Průvodce škodou na zdraví Balíček asistenci S - 3 000 Kč/ČR, 6 000 Kč/zahraničí
Základní asistence				

<p>Popis</p>	<p>Asistence Standard zahrnují příjezd asistenční služby, opravu na místě, vyproštění vozidla a odtah po ČR s limitem 2500 Kč/zahraníčí s limitem 5 000 Kč. Zdarma pomoc operátora v tlumočení (s policií, opravnou, hotelem, atd.), pomoc při vyhledání hotelu, opravny, nádraží, letiště, taxi, spoje v jízdním či letovém řádu. Podrobné informace naleznete v aktuálních pojistných podmínkách.</p>		<p>ASISTENČNÍ PROGRAM ZÁKLAD – pojistitel poskytne asistenční služby při havárii (včetně žvlů a vandalismu) nebo při poruše a částečně při odcizení. Asistence v ČR obsahuje příjezd a odjezd mechanika a jeho práce 30 minut, odtah vozidla do 50 km (jen havárie), navýšení odtahu - 100 km při pojistné události z havarijního pojištění do servisu určeného pojistitelem, přepravu do cíle odtahu vozidla nebo do místa ubytování či veřejné dopravy, výměnu u poškozené pneumatiky, dovoz paliva, nastartování motoru v případě vybitého akumulátoru, zorganizuje odtah při záměně paliva, ztrátě klíčků od vozidla. Standardem je telefonické poradenství a tlumočení. Asistence v evropském zahraničí obsahuje příjezd a odjezd mechanika a jeho práce 30 minut, odtah vozidla do 50 km (jen havárie), přepravu do cíle odtahu vozidla nebo do místa ubytování či veřejné dopravy, výměnu u poškozené pneumatiky, dovoz paliva, nastartování motoru v případě vybitého akumulátoru, zorganizuje odtah při záměně paliva, ztrátě klíčků od vozidla. Standardem je telefonické poradenství a tlumočení. Podrobné informace naleznete v aktuálních pojistných podmínkách.</p>	<p>Balíček asistence S platí v Evropě a Turecku. Obsahem je základní službu dispečinku, zanechání vzkazu blízké osobě, službu vyproštění a odtahu vozidla při nehodě a pomoc při drobné závadě vozidla (např. při defektu pneumatiky, nedostatku nebo chybném načerpání paliva, zabouchnuté a ztrátě klíčků od vozidla a zamrznutí paliva nebo ruční brzdy). Uvedené limity se vztahují na jednu pojistnou událost. Příjezd a práce mechanika, odtah (do nejbližšího servisu), vyproštění vozidla - 3 000 Kč/ČR, 6 000 Kč/zahraníčí, právní poradenství - 3 000 Kč/ČR, 6 000 Kč/zahraníčí, náhradní doprava (pouze zahraničí 6 000 Kč) nebo náhradní ubytování (pouze zahraničí - max. 2 noci do 1 500 Kč/osoba/noc - limit max. 6 000 Kč), oprava vozidla v zahraničí - 6 000 Kč, repatriace vozidla ze zahraničí - 6 000 Kč. Podrobné informace naleznete v aktuálních pojistných podmínkách.</p>
<p>Připojištění</p>				
<p>Pojištění skel</p>	<p>✓</p>	<p>✓</p>	<p>✓</p>	<p>✓</p>
<p>Výše spoluúčasti</p>	<p>První tři měsíce trvání pojištění skel se odečítá spoluúčast ve výši 30 %, později spoluúčast ve výši 500 Kč</p>	<p>bez spoluúčasti (nutná fotodokumentace)</p>	<p>Spoluúčast 500 Kč, neuplatňuje se v případě opravy scelením nebo pokud dojde k poškození pouze zrcadlových skel zpětných zrcátek.</p>	<p>50% první 3 měsíce (neplatí, pokud je současně pojištěno HAV nebo byla provedena vstupní prohlídka vozidla), poté bez spoluúčasti</p>
<p>Limit plnění</p>	<p>10 000 Kč</p>	<p>10 000 Kč</p>	<p>10 000 Kč</p>	<p>10 000 Kč</p>
<p>V ceně balíčku</p>	<p>Ne</p>	<p>Ne</p>	<p>Ne</p>	<p>Ne</p>
<p>Srážka se zvířetem</p>	<p>✓</p>	<p>✓</p>	<p>✓</p>	<p>✓</p>
<p>Limit plnění</p>	<p>100 000 Kč</p>	<p>100 000 Kč</p>	<p>100 000 Kč</p>	<p>100 000 Kč</p>
<p>V ceně balíčku</p>	<p>Ne</p>	<p>Ne</p>	<p>Ne</p>	<p>Ne</p>
<p>Poškození vozidla zvířetem</p>	<p>✓</p>	<p>✓</p>	<p>✓</p>	<p>✓</p>
<p>Limit plnění</p>	<p>100 000 Kč</p>	<p>30 000 Kč</p>	<p>100 000 Kč</p>	<p>100 000 Kč</p>
<p>V ceně balíčku</p>	<p>Ne</p>	<p>Ne</p>	<p>Ne</p>	<p>Ne</p>
<p>Pojištění proti žvlům</p>	<p>✓</p>	<p>✗</p>	<p>✗</p>	<p>✗</p>
<p>Limit plnění</p>	<p>100 000 Kč</p>	<p>0 Kč</p>	<p>0 Kč</p>	<p>0 Kč</p>
<p>V ceně balíčku</p>	<p>Ne</p>	<p>Ne</p>	<p>Ne</p>	<p>Ne</p>
<p>Úrazové pojištění</p>	<p>✓</p>	<p>✗</p>	<p>✗</p>	<p>✗</p>
<p>Limit plnění</p>	<p>150 000 Kč</p>	<p>0 Kč</p>	<p>0 Kč</p>	<p>0 Kč</p>
<p>V ceně balíčku</p>	<p>Ano</p>	<p>Ne</p>	<p>Ne</p>	<p>Ne</p>
<p>Detaily nabídky</p>	<p>Úrazové pojištění osob ve vozidle Úrazové pojištění řidiče</p> <p>Přírodní rizika - varianta Živelní událost + střet se zvířeti + poškození kabeláže vozidla zvířetem</p>		<p>Pojištění všech výhledových skel vozidla 10 000 Kč</p>	<p>Spoluúčast 5 000 Kč</p> <p>Územní rozsah Evropa a Turecko</p> <p>Střet a poškození zvířaty Až do 100 000 Kč</p> <p>Balíček asistence Balíček S</p>

Nabídka a ceny uvedené v dokumentu jsou platné pouze v daný moment srovnání nabídek tj. ke dni 27. 7. 2023. Cenu při pozdějším srovnání/sjednání návrhu smlouvy nelze vyžadovat. Informace k srovnávaným podmínkám, limitům jednotlivých připojištění a asistenci ve srovnání je třeba si vždy ověřit dle aktuálních VPP jednotlivých pojištění.

## Informace o zprostředkovateli

Kontaktní osoba

Telefon

E-mail



## Informace o vozidle

Značka vozidla Škoda  
 Modelová řada Rapid  
 Měsíc a rok výroby 11. 2016  
 RZ/SPZ

## Informace o pojistníkovi

Jméno a příjmení  
 Rok narození  
 Adresa - PSČ

## Seznam nabídek - pojištění auta

Frekvence placení Roční

Pojišťovna	UNIQA	direct pojišťovna	ČPP VIENNA INSURANCE GROUP	Kooperativa VIENNA INSURANCE GROUP
Produkt	POV 60/60	100 mil.	SpecialPOV	150 mil.
Limit krytí	60 mil./60 mil.	100 mil./100 mil.	100 mil./100 mil.	150 mil./150 mil.
Hodnota vozidla	233 873 Kč včetně DPH	233 873 Kč včetně DPH	233 873 Kč včetně DPH	233 873 Kč včetně DPH
Pojistné	<b>3 640 Kč</b>	<b>4 110 Kč</b>	<b>4 510 Kč</b>	<b>5 114 Kč</b>
Popis POV	60 mil. Kč - Škody na majetku 60 mil. Kč - Újma na zdraví Základní asistenční služby	100 mil. Kč - Škody na majetku 100 mil. Kč - Újma na zdraví 100 mil. Kč - Jiná újma Průvodce škodou na zdraví Baliček asistencí S - 3 000 Kč/ ČR, 6 000 Kč/zahraničí	100 mil. Kč - Škody na majetku 100 mil. Kč - Újma na zdraví Asistence Standard v ČR (2 500 Kč) i v Evropě (5 000 Kč) - příjezd asistenční služby, oprava na místě, vyproštění vozidla, odtah Úraz řidiče zdarma: 150 tis. Kč - trvalé následky 100 tis. Kč - smrt úrazem 100 Kč - denní odškodné za dobu nezbytného léčení 100 Kč za den pobytu v nemocnici Vybraná doplňková pojištění za zvýhodněnou cenu	150 mil. Kč - Škody na věci nebo ušlém zisku 150 mil. Kč - Újma na zdraví nebo usmrcení Úrazové pojištění řidiče (trvalé následky 200 000 Kč, smrt úrazem 100 000 Kč, tělesné poškození způsobené úrazem 200 Kč) Pojištění nezaviněné nehody Pojištění asistenčních služeb ZÁKLAD
Základní asistence	Základní UNIQA asistence při nehodě a živelní události - oprava na místě (ČR - 2 800 Kč, zahraničí 150 Euro) nebo odtah (ČR bez limitu, v zahraničí do nejbližšího servisu) nebo úschova vozidla (až 7 dnů); pokud opravu nelze provést týž den - ubytování posádky (ČR - 1 noc, 2 000 Kč osoba/noc, v zahraničí - 2 noci, 75 Euro osoba/noc) nebo náhradní vozidlo (ČR 24h, v zahraničí 48h) nebo doprava posádky vlakem 2. třídy nebo taxi nebo autobus (bez limitu). Asistence při poruše nebo pokusu o odcizení - oprava na místě (ČR - 1 800 Kč, zahraničí 150 Euro) nebo odtah (ČR 50 km, v zahraničí do nejbližšího servisu). Odcizení vozidla - ubytování (ČR 1 noc, 2 000 Kč osoba/noc, v zahraničí - 2 noci, 75 Euro osoba/noc) nebo náhradní vozidlo (ČR 24h, v zahraničí 48h). Ztráta klíčů - otevření vozidla nebo odtah - ČR 1 200 Kč, zahraničí 50 Euro, defekt pneumatiky - ČR 3 000 Kč, zahraničí 120 Euro. Podrobné informace naleznete v aktuálních pojistných podmínkách.	Baliček asistence S platí v Evropě a Turecku. Obsahem je základní službu dispečinku, zanechání vzkazu blízké osobě, službu vyproštění a odtahu vozidla při nehodě a pomoc při drobné závadě vozidla (např. při defektu pneumatiky, nedostatku nebo chybném načerpání paliva, zabouchnuté a ztrátě klíčků od vozidla a zamrznutí paliva nebo ruční brzdy). Uvedené limity se vztahují na jednu pojistnou událost. Příjezd a práce mechanika, odtah (do nejbližšího servisu), vyproštění vozidla - 3 000 Kč/ČR, 6 000 Kč/zahraničí, právní poradenství - 3 000 Kč/ ČR, 6 000 Kč/zahraničí, náhradní doprava (pouze zahraničí) 6 000 Kč) nebo náhradní ubytování (pouze zahraničí - max. 2 noci do 1 500 Kč/osoba/noc - limit max. 6 000 Kč), oprava vozidla v zahraničí - 6 000 Kč, repatriace vozidla ze zahraničí - 6 000 Kč. Podrobné informace naleznete v aktuálních pojistných podmínkách.	Asistence Standard zahrnují příjezd asistenční služby, opravu na místě, vyproštění vozidla a odtah po ČR s limitem 2500 Kč/zahraničí s limitem 5 000 Kč. Zdarma pomoc operátora v tlumočení (s policií, opravnou, hotelem, atd.), pomoc při vyhledání hotelu, opravny, nádraží, letiště, taxi, spoje v jízdním či letovém řádu. Podrobné informace naleznete v aktuálních pojistných podmínkách.	ASISTENČNÍ PROGRAM ZÁKLAD – pojistitel poskytne asistenční služby při havárii (včetně žitva a vandalismu) nebo při poruše a částečně při odcizení. Asistence v ČR obsahuje příjezd a odjezd mechanika a jeho práce 30 minut, odtah vozidla do 50 km (jen havárie), navýšení odtahu - 100 km při pojistné události z havarijního pojištění do servisu určeného pojistitelem, přepravu do cíle odtahu vozidla nebo do místa ubytování či veřejné dopravy, výměnu u poškozené pneumatiky, dovoz paliva, nastartování motoru v případě vybitého akumulátoru, zorganizuje odtah při záměně paliva, ztrátě klíčků od vozidla. Standardem je telefonické poradenství a tlumočení. Asistence v evropském zahraničí obsahuje příjezd a odjezd mechanika a jeho práce 30 minut, odtah vozidla do 50 km (jen havárie), přepravu do cíle odtahu vozidla nebo do místa ubytování či veřejné dopravy, výměnu u poškozené pneumatiky, dovoz paliva, nastartování motoru v případě vybitého akumulátoru, zorganizuje odtah při záměně paliva, ztrátě klíčků od vozidla. Standardem je telefonické poradenství a tlumočení. Podrobné informace naleznete v aktuálních pojistných podmínkách.
Připojištění				

Úrazové pojištění	✗	✗	✓	✓
Limit plnění	0 Kč	0 Kč	150 000 Kč	200 000 Kč
V ceně balíčku	Ne	Ne	Ano	Ano
Detaily nabídky	Asistence UNIQA asistence  Neomezený odtah vozidla při poruše v ČR a SR	Balíček asistence Balíček S	Úrazové pojištění osob ve vozidle Úrazové pojištění řidiče	Havárie – nezávinná nehoda  Garance ceny na 3 roky  Preferovaný způsob likvidace  Balíček úrazového pojištění UM  Rozsah úrazového pojištění Pouze řidič

*Nabídka a ceny uvedené v dokumentu jsou platné pouze v daný moment srovnání nabídek tj. ke dni 27. 7. 2023. Cenu při pozdějším srovnání/sjednání návrhu smlouvy nelze vyžadovat. Informace k srovnávaným podmínkám, limitům jednotlivých připojištění a asistenci ve srovnání je třeba si vždy ověřit dle aktuálních VPP jednotlivých pojišťoven.*



## Banksmore - Pojistné krytí

Pojistná částka	<b>5 000 000 Kč</b>
Pojistná hodnota dnes	<b>10 000 000 Kč</b>
Vzniklá škoda na majetku	<b>50 %</b>

**100%**

pojistné krytí v době sjednání pojištění



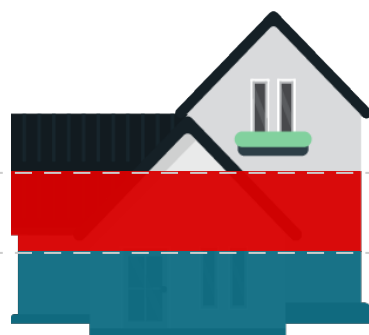
Vzniklá škoda  
5 000 000 Kč

**50 %**

pojistné krytí nyní

Chybějící částka  
2 500 000 Kč

Pojistné plnění  
2 500 000 Kč



Veškeré modelace a grafy mají pouze ilustrativní charakter a slouží ke zjednodušené prezentaci možného vývoje využívání vybrané finanční služby. Neuvádějí všechny parametry této finanční služby, ani nezohledňují všechny okolnosti, které se při jejím využívání mohou projevit nebo obvykle projevují a podmínky jejího využívání pozitivně nebo negativně ovlivňují (např. náklady spojené s využíváním finanční služby, vliv inflace nebo vliv vývoje cen). S ohledem na výše uvedené nevznikají ani nemohou vzniknout adresátovi této modelace vůči osobě, která modelaci zpracovala, nebo vůči jejímu smluvnímu partnerovi, společnosti SAB servis s.r.o., žádné nároky.

## Informace o zprostředkovateli

Kontaktní osoba Jindřich Voráček  
Telefon +420 606 343 654  
E-mail voracek@banksmore.cz



## Informace o stavbě





Typ stavby Rodinný dům  
Rok kolaudace 1970  
Adresa

## Informace o pojistníkovi

Jméno a příjmení  
Rok narození

## Seznam nabídek - pojištění majetku

Frekvence placení Roční

Pojišťovna				
Produkt	<b>Standard</b>	<b>Domex+ Mini</b>	<b>Max</b>	<b>Pojištění majetku a odpovědnosti 2021</b>
Typ pojištění	Nemovitost	Domex+ nemovitost Mini	Nemovitost	Nemovitost
Pojistné	<b>3 066 Kč</b>	<b>3 409 Kč</b>	<b>3 843 Kč</b>	<b>4 609 Kč</b>
Pojistná částka za nemovitost	5 000 000 Kč	5 000 000 Kč	5 000 000 Kč	5 000 000 Kč
Spoluúčast za nemovitost	0 Kč	1 000 Kč	0 Kč	0 Kč
Základní pojistná nebezpečí				
Výbuch	Ano	Ano	Ano	Ano
Pád letadla	Ano	Ano	Ano	Ano
Požár	Ano	Ano	Ano	Ano
Úder blesku	Ano	Ano	Ano	Ano
Atmosferické srážky	✓	✓	✓	✓
Limit plnění	15 000 Kč	10 000 Kč	25 000 Kč	5 000 000 Kč
Povodeň/záplava	✓	✓	✓	✓
Spoluúčast	5 000 000 Kč (sjednaný limit) 0 Kč (spoluúčast)	5 000 000 Kč (sjednaný limit) 1%, min. 10 000 Kč (spoluúčast)	5 000 000 Kč (sjednaný limit) 15 000 Kč (spoluúčast)	5 000 000 Kč (sjednaný limit) 0 Kč (spoluúčast)
Vodovodní škody – ztráta vody	✓	✓	✓	✓
Limit plnění	15 000 Kč	10 000 Kč	50 000 Kč	5 000 000 Kč
Odcizení	✓	✓	✓	✓
Limit plnění	500 000 Kč	50 000 Kč	1 000 000 Kč	5 000 000 Kč
Přepětí	✓	✓	✓	✓
Limit plnění	500 000 Kč	10 000 Kč	5 000 000 Kč	5 000 000 Kč
Vandalismus	✓	✓	✓	✓
Limit plnění	15 000 Kč	50 000 Kč	100 000 Kč	5 000 000 Kč
Poškození fasády	✓	✓	✓	✓
Limit plnění	15 000 Kč	10 000 Kč	100 000 Kč	5 000 000 Kč
Rozbití skel	✓	✓	✓	✓
Limit plnění	500 000 Kč	10 000 Kč	50 000 Kč	5 000 000 Kč
Odpovědnost z vlastnictví nemovitosti	✓	✓	✓	✓
Limit plnění	2 000 000 Kč (sjednaný limit) 0 Kč (spoluúčast)	2 000 000 Kč	5 000 000 Kč	3 000 000 Kč
Odpovědnost z běžného života	✗	✓	✗	✓
Limit plnění	0 Kč	2 000 000 Kč	0 Kč	3 000 000 Kč
Detaily nabídky			Zeměťresení	

## Současné smlouvy

Název	doporučení
Životní pojištění Kooperativa	Zrušit
Pojištění Škoda Rapid	Změna
Pojištění VW Passat	Změna
Doplňkové penzijní spoření ČS - Dynamická strategie	Ponechat
Pojištění bytu v Rokycanech	Změna
Spotřebitelský úvěr Česká spořitelna	Změna
Hypotéka na byt v Rokycanech - fixace sazby do 1.10.2026	Ponechat
Stavební spoření Buřinka	Zrušit

## Doporučené kroky

Pokyn	Počátek	Očekávaná platba
Nová riziková pojistka od Allianz	01.09.2023	1430 Kč měsíčně
Investování na nové Bydlení	dnes	3000 Kč měsíčně
Investování pro Adama	dnes	500 Kč měsíčně
Investování na Rentu	dnes	2000 Kč měsíčně
Úprava pojistné smlouvy pojištění domu Direct	01.09.2023	4609 Kč ročně
Obnova pojistky na Rapida	01.11.2023	3640 Kč ročně
Obnova pojistky na Passata	1.1.2024	7898 Kč ročně
Refinancování úvěru od ČS	1.8.2023	2443 Kč měsíčně

## Cíle

Název	Aktuální stav	Potřeba naspořit	Kdy	Splnitelnost
Renta	132.000 Kč	2.847.305 Kč	06/2050	ANO
Spoření pro syna	60.000 Kč	500.000 Kč	01/2043	ANO
Nové bydlení	250.000 Kč	600.000 Kč	01/2028	ANO



Banksmore s.r.o.  
Americká 1, Plzeň  
info@banksmore.cz  
[www.banksmore.cz](http://www.banksmore.cz)