

Co dostanete:

struktura finančního plánu

Anonymizovaná ukázka obsahu. Čísla a jména jsou ilustrativní. Skutečný plán vzniká vždy na míru po auditu vaší situace.

01 Finanční audit

- Přehled příjmů, výdajů a cash-flow
- Mapa aktiv, závazků a rezerv
- Kontrola stávajících smluv (pojištění, DPS/DIP, úvěry)
- Identifikace rizik a neefektivit

02 Finanční plán

- Cíle a priority (bydlení, ochrana, investice, důchod)
- Scénáře a časová osa kroků
- Návrh alokace rezerv a investiční strategie
- Doporučení produktů s odůvodněním (proč / proč ne)

03 Implementace

- Koordinace s bankami a pojišťovnami
- Příprava a kontrola smluvní dokumentace
- Nastavení trvalých příkazů a pravidelného spoření
- Checklist po podpisu (co máte kde a proč)

04 Roční servis

- Pravidelná revize plánu (min. 1× ročně)
- Úpravy při změně života / sazeb / legislativy
- Podpora při pojistných událostech
- Aktualizace cílů a portfolia

Chcete plán na míru?

Nezávazná konzultace zdarma · Brno / online · +420 733 356 030

info@michaldobysar.cz · WhatsApp dostupný z webu