STRATEGICKÝ PLÁN

Investiční plán – Od nuly k finančnímu zabezpeč ení

Kompletní průvodce budováním investičního portfolia pro začáteč níky i pokročilé

STAV	Aktivní
VERZE	1
CELKEM SEKCÍ	6
AUTOR	ProfiPlans Team

STRUKTURA PLÁNU

Cíle	1
Analýza	1
Strategie	1
Akční kroky	1
Rizika	1
Shrnutí	1

Obsah

CÍLE

1. Investiční cíle a vize

ANALÝZA

2. Analýza výchozí situace

STRATEGIE

3. Investiční strategie

AKČNÍ KROKY

4. Akční plán implementace

RIZIKA

5. Rizika a jak jim předcházet

SHRNUTÍ

6. Shrnutí a klíčové metriky

Cíle

Definované cíle a výstupy plánu.

1 Investiční cíle a vize

Proč investovat?

Inflace každoročně snižuje hodnotu peněz na účtu. Peníze, které dnes "leží" na spořicím účtu s 2% úrokem, reálně ztrácejí hodnotu při inflaci 3-4%. Investování je cesta k:

- **Finanční nezávislosti** – pasivní příjem z investic - **Ochraně majetku** – před inflací - **Splnění životních cílů** – bydlení, vzdělání dětí, důchod

---

Moje investiční cíle (SMART)

Krátkodobé (1-3 roky) - Vybudovat rezervní fond = 6x měsíční výdaje - Naučit se základy investování (tento plán) - Otevřít investiční účet a začít pravidelně investovat

Střednědobé (3-10 let) - Portfolio 500 000 Kč pro finanční polštář - Diverzifikované portfolio (akcie, dluhopisy, reality) - Pasivní příjem 2 000 Kč/měsíc z dividend

Dlouhodobé (10-30 let) - Finanční nezávislost (25x roční výdaje v investicích) - Předčasný důchod nebo volba pracovat "protože chci" - Zajištění rodiny a dědictví pro děti

---

Cílové alokace podle horizontu

| Horizont | Akcie | Dluhopisy | Hotovost | Alternativy | |---|---|---|---|---| | Krátkodobý | 20% | 40% | 40% | 0% | | Střednědobý | 60% | 25% | 10% | 5% | | Dlouhodobý | 80% | 15% | 0% | 5% |

Analýza

Rozbor současného stavu a prostředí.

2 Analýza výchozí situace

Osobní finanční audit

Příjmy a výdaje (měsíčně)

| Položka | Částka | |---|---| | Čistý příjem | 45 000 Kč | | Fixní výdaje (bydlení, energie) | -15 000 Kč | | Variabilní výdaje (jídlo, doprava) | -12 000 Kč | | Volnočasové výdaje | -5 000 Kč | | **Disponibilní k investování** | **13 000 Kč** |

Současný majetek

| Aktivum | Hodnota | Poznámka | |---|---|---| | Běžný účet | 50 000 Kč | Provozní rezerva | | Spořicí účet | 120 000 Kč | Nízký úrok (1,5%) | | Stavební spoření | 80 000 Kč | Vázáno do 2027 | | Penzijko | 45 000 Kč | DIP s příspěvkem zaměstnavatele | | **Celkem** | **295 000 Kč** | |

Finanční zdraví – checklist

- Žádné dluhy (kromě hypotéky) - OK - Příspěvek zaměstnavatele na penzijko využit - OK - Rezervní fond: pouze 2 měsíce (cíl: 6 měsíců) - POZOR - Žádné investice mimo spořicí produkty - CHYBÍ - Chybí životní pojištění - CHYBÍ

Investorský profil

Riziková tolerance: Střední (vyvážený investor) - Akceptuji dočasné poklesy -20% pokud je horizont 10+ let - Preferuji stabilitu před maximálním výnosem - Chci rozumět tomu, do čeho investuji

Časový horizont: 15-25 let (cíl: finanční nezávislost v 55)

Znalosti: Začátečník, cíl: pokročilý do 12 měsíců

Strategie

Strategie k dosažení cílů.

3 Investiční strategie

Zvolená strategie: Pasivní indexové investování

Proč pasivní přístup?

| Aktivní investování | Pasivní investování | |---|---| | Časově náročné | 1-2h měsíčně | | Vyšší poplatky (1-2% ročně) | Nízké poplatky (0,1-0,3%) | | 80% fondů nedosáhne trh | Kopíruje trh | | Vyžaduje expertizu | Vhodné pro začátečníky |

Struktura portfolia

Cílová alokace (střednědobá)

| Třída aktiv | Alokace | Podkategorie | |---|---|---| | Akciové ETF | 60% | Globální (MSCI World): 40% | | | Rozvíjející se trhy: 10% | | | Dividendové akcie: 10% | | Dluhopisové ETF | 25% | Vládní dluhopisy: 15% | | | Firemní dluhopisy: 10% | | Hotovost | 10% | Peněžní trh | | Alternativy | 5% | REIT (nemovitostní fondy) |

Konkrétní nástroje

Akcie (ETF) | Fond | Ticker | TER | Alokace | |---|---|---|---| | iShares Core MSCI World | IWDA | 0,20% | 40% | | iShares Core EM IMI | EIMI | 0,18% | 10% | | Vanguard FTSE All-World High Div | VHYD | 0,29% | 10% |

Dluhopisy | Fond | Ticker | TER | Alokace | |---|---|---|---| | iShares Core EUR Govt Bond | IEGA | 0,09% | 15% | | iShares EUR Corp Bond | IEAC | 0,20% | 10% |

Alternativy | Fond | Ticker | TER | Alokace | |---|---|---|---| | iShares Developed Markets Property | IWDP | 0,59% | 5% |

Pravidla investování

1. **DCA (Dollar Cost Averaging)** – pravidelné měsíční investice bez ohledu na cenu 2. **Re-balancing** – 1x ročně srovnat alokaci na cílové % 3. **Nereagovat na paniku** – neprodat při poklesu trhu 4. **Zvyšovat s příjmem** – každé zvýšení platu znamená navýšit investice

Akční kroky

Konkrétní kroky pro realizaci.

4 Akční plán implementace

Fáze 1: Příprava (měsíc 1-2)

Týden 1-2: Finanční základ - Dokončit finanční audit (viz sekce Analýza) - Zrušit zbytečné předplatné a optimalizovat výdaje - Nastavit automatický převod 13 000 Kč na spořicí účet

Týden 3-4: Vzdělávání - Přečíst knihu "Chytrý investor" (Benjamin Graham) - Kurz: Investování pro začátečníky (Fio, Patria) - Prostudovat daňové aspekty investování v ČR

Fáze 2: Start investování (měsíc 3-4)

Výběr brokera

| Broker | Poplatky | Pro koho | Hodnocení | |--------|----------|----------|-----| | Degiro | Nízké (2 EUR/obchod) | ETF investor | Doporučeno | | Interactive Brokers | Velmi nízké | Pokročilí | Střední | | Fio e-Broker | Vyšší, CZ podpora | Začátečníci CZ | Střední | | Trading 212 | Nulové | Malé částky | Střední |

Týden 1: Založení účtů - Otevřít účet u Degiro (ověření 3-5 dní) - Propojit bankovní účet - Nastavit dvoufaktorové ověření

Týden 2-4: První investice - Převést první vklad (30 000 Kč = polovina rezervy) - Nakoupit první ETF (IWDA) – naučit se platformu - Nastavit měsíční standing order na brokera

---

Fáze 3: Pravidelné investování (měsíc 5+)

Měsíční rutina (1-2 hodiny)

| Den | Aktivita | |-----|----------| | 1. | Automatický převod 13 000 Kč na brokera | | 5. | Nákup ETF podle alokačního plánu | | 15. | Kontrola portfolia (ale nezasahovat!) | | Konec měsíce | Aktualizace investičního deníku |

Roční údržba - **Leden:** Rebalancing portfolia - **Březen:** Daňové přiznání (pokud nutné) - **Červen:** Revize investiční strategie - **Prosinec:** Roční zhodnocení, plán na další rok

---

Milníky portfolia

| Milník | Cílová hodnota | Očekávaně | |--------|----------------|----------| | První investice | 30 000 Kč | Měsíc 3 | | 6měsíční rezerva hotová | 90 000 Kč | Měsíc 8 | | Portfolio 100 000 Kč | 100 000 Kč | Rok 1 | | Portfolio 500 000 Kč | 500 000 Kč | Rok 4-5 | | Portfolio 1 000 000 Kč | 1 000 000 Kč | Rok 7-8 |

Rizika

Identifikovaná rizika a opatření.

5 Rizika a jak jim předcházet

Tržní rizika

Pokles akciových trhů **Pravděpodobnost:** Vysoká (každých 7-10 let velký pokles) **Dopad:** Dočasná ztráta 20-50% hodnoty

Mitigace: - Dlouhodobý horizont (15+ let) – vždy se zotaví - Diverzifikace (globálně, ne jen ČR/USA) - Neprodávat v panice – "Time in the market je lepší než timing the market" - Rezervní fond mimo investice = nemusím prodávat v krizi

Měnové riziko (EUR/USD vs CZK) **Pravděpodobnost:** Střední **Dopad:** +/-10-15% na výnosu

Mitigace: - Dlouhodobě měny fluktuují oběma směry - Část portfolia v CZK nástrojích (dluhopisy) - Globální diverzifikace přirozeně hedguje

---

Osobní rizika

Ztráta příjmu **Scénář:** Výpověď, nemoc, ekonomická krize

Ochrana: - 6měsíční rezervní fond (priorita #1) - OK - Životní pojištění (TODO: sjednat) - POZOR - Investice nedotýkat při krátkodobých problémech - OK

Emocionální rozhodování **Scénář:** Panika při poklesu, chamtivost při růstu

Ochrana: - Automatizace (DCA) – rozhodnutí je už uděláno - Investiční deník – zapisovat proč kupuji/prodávám - Nesledovat portfolio denně (max 1x měsíčně)

Rizikové chování – čemu se vyhnout

| Chyba | Správný přístup | |-------|-----------------| | Investovat půjčené peníze | Jen přebytky po výdajích | | Spekulace s kryptem/meme akciemi | Max 5% portfolia na "zábavu" | | Časovat trh (koupit dole, prodat nahoře) | DCA a držet dlouhodobě | | Všechny peníze v jedné akcii | ETF = tisíce akcií najednou | | Prodávat při -20% | Dokupovat při výprodejích |

Nouzový plán

Pokud trh klesne o 30%+: 1. Nepanikařit – je to normální (2020, 2008, 2022) 2. Zkontrolovat rezervní fond – mám dost na 6 měsíců? 3. Pokračovat v pravidelných investicích (kupuji levně!) 4. Případně navýšit investice pokud mám extra hotovost

Pokud přijdu o práci: 1. Stop investování – zachovat hotovost 2. Čerpat rezervní fond 3. Investice neprodávat (pokud to není absolutně nutné) 4. Po návratu příjmu obnovit DCA

Shrnutí

Závěrečné shrnutí a harmonogram.

6 Shrnutí a klíčové metriky

Investiční dashboard

Cílové KPIs

| Metrika | Aktuální | Cíl rok 1 | Cíl rok 5 | |---------|----------|-----------|----------| | Portfolio hodnota | 0 Kč | 150 000 Kč | 800 000 Kč | | Měsíční investice | 0 Kč | 13 000 Kč | 15 000 Kč | | Rezervní fond | 50 000 Kč | 90 000 Kč | 100 000 Kč | | Diverzifikace | 0 fondů | 5 ETF | 6-8 ETF | | Náklady (TER) | – | pod 0,25% | pod 0,25% |

Očekávaný růst portfolia

Při 13 000 Kč/měsíc a průměrném výnosu 7% ročně:

| Rok | Vloženo | Očekávaná hodnota* | Výnos | |-----|---------|-------------------|-------| | 1 | 156 000 Kč | 162 000 Kč | +6 000 Kč | | 5 | 780 000 Kč | 920 000 Kč | +140 000 Kč | | 10 | 1 560 000 Kč | 2 200 000 Kč | +640 000 Kč | | 20 | 3 120 000 Kč | 6 400 000 Kč | +3 280 000 Kč |

*Složené úročení – výnos není garantován, jde o historický průměr.

Checklist pro start

Před první investicí (must-have) - Rezervní fond 3+ měsíce - Žádné drahé spotřebitelské dluhy - Pochopení, že investuji na 10+ let - Investuji pouze peníze, které nebudu potřebovat

Nastavení (do 30 dní) - Broker účet otevřen - První vklad proveden - Automatické převody nastaveny - Investiční deník založen

---

Zdroje pro další vzdělávání

Knihy - "Chytrý investor" – Benjamin Graham - "Bogle on Mutual Funds" – John Bogle - "The Simple Path to Wealth" – JL Collins

Online - Investopedia.com – slovník pojmů - JustETF.com – srovnání ETF - Fio banka Blog – české daňové aspekty

Podcasty (CZ) - Peníze na stole - Herohero Finance

Klíčový závazek

"Investování není sprint, ale maraton. Můj cíl není rychle zbohatnout, ale systematicky budovat finanční nezávislost. Každý měsíc, každý rok, bez ohledu na to, co dělá trh."

Tento dokument je vzorový plán z Strateg-AI.com

Strateg-AI

AI facilitované strategické plánování