

PŘEHLED MAJETKU 1.1.2025

HOTOVOSTNÍ REZERVA

Kategorie	Výnos	Hodnota	Likvidita
Rezervní účet	3%	200 000 Kč	ihned
Obálkový účet	3%	400 000 Kč	ihned
Přebytkový účet	3%	0 Kč	ihned
Celkem		600 000 Kč	

OSTATNÍ FINANČNÍ CÍLE

Kategorie	Výnos	Hodnota	Likvidita
Stavební spoření	3%	150 000 Kč	1.1.2024
Edward (ostatní cíle)	4%	500 000 Kč	30 dní

Celkem 650 000 Kč

ZÁVAZKY

Kategorie	Hodnota	Splatnost
Hypoteční úvěr	3 500 000 Kč	1.1.2050
Spotřebitelský úvěr	500 000 Kč	1.1.2027
Celkem	4 000 000 Kč	

INVESTIČNÍ REZERVA

Kategorie	Výnos	Hodnota	Likvidita
Dluhopisové fondy	4%	200 000 Kč	30 dní
Nemovitostní fondy	4%	200 000 Kč	30 dní
Celkem		400 000 Kč	

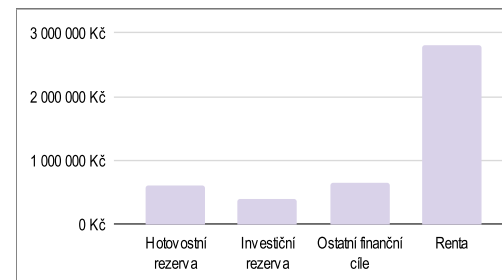
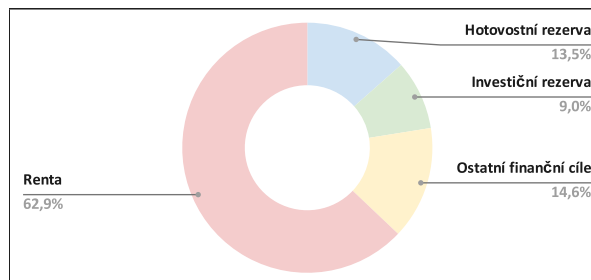
RENTA

Kategorie	Výnos	Hodnota	Likvidita
Penzijní spoření	6%	300 000 Kč	1.1.2040
Edward (DIP)	6%	500 000 Kč	1.1.2040
Edward (renta)	6%	2 000 000 Kč	1.1.2040

Celkem 2 800 000 Kč

CELKOVÁ HODNOTA MAJETKU

Hotovostní rezerva	600 000 Kč
Investiční rezerva	400 000 Kč
Ostatní finanční cíle	650 000 Kč
Renta	2 800 000 Kč
Celkem	4 450 000 Kč



JAKÉ MÁM MÍT REZERVY?

Minimální	294 724 Kč	3x výdaje
Optimální	589 448 Kč	6x výdaje
Ideální	1 178 896 Kč	12x výdaje
Aktuální	1 000 000 Kč	

KOLIK LET VYDRŽÍM BEZ PŘÍJMU?

Fixní výdaje [1]	7,1
Měsíční rozpočet [2]	5,3
Roční rozpočet [3]	3,8