

Co si připravit pro zpracování Privátního finančního auditu

Abychom pro Vás získali co nejvyšší finanční přínosy v rámci zpracování Vašeho Privátního finančního auditu, potřebujeme od Vás mít k dispozici co možná nejkomplexnější informace a podklady. Čím detailnější vstupy budeme mít k dispozici, tím přesnější výstupy v rámci auditu získáte. Do našeho dalšího setkání, prosím, popřemýšlejte nad níže uvedenými oblastmi, ideálně si připravte konkrétní smlouvy a podklady. Další informace pak spolu dáme dohromady během našeho setkání.

I. Jaké má dnes vaše domácnost výdaje?

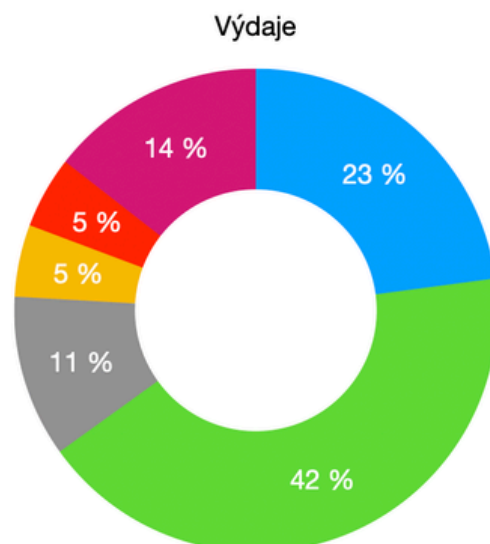
- Běžné výdaje na pokrytí Vašeho aktuálního životního standardu

Průměrné měsíční výdaje domácnosti za rok 2025 - příklad

Příjmy	
Výplata	77 234 Kč
Další příjem (pronájem, DPP, DPČ, živnost,...)	0 Kč
Příjmy celkem	77 234 Kč

Výdaje	
Bydlení - nájem, energie	9 500 Kč
Domácnost - potraviny, ošacení, drogerie	17 500 Kč
Vozidla - pohonné hmoty, opravy	4 500 Kč
Děti - školné, kroužky, kapesné	2 000 Kč
Telefon a média	2 000 Kč
Volný čas - zájmy, koníčky, dovolené	6 000 Kč
Ostatní - léky, alimenty, kouření, domácí mazlíčci	8 000 Kč
Výdaje celkem	49 500 Kč

Zbylé peníze	
Příjmy mínus výdaje	27 734 Kč



- Bydlení - nájem, energie
- Domácnost - potraviny, ošacení, drogerie
- Vozidla - pohonné hmoty, opravy
- Děti - školné, kroužky, kapesné
- Telefon a média
- Volný čas - zájmy, koníčky, dovolené

II. Jaké úvěry aktuálně máte? Jaká je jejich:

- Současná výše
- Měsíční splátka
- Úroková sazba
- Datum konce fixace úrokové sazby

III. Jaký majetek v tuto chvíli vlastníte?

- Domy
 - Byty
 - Pokud máte na svém pozemku bazén, stodolu, apod. - Jaká je současná hodnota těchto objektů?
- Jaká je jejich zastavěná plocha? Jakou mají dnes tržní hodnotu?

IV. Jaká motorová vozidla vlastníte privátně nebo prostřednictvím vašich firem? Budeme potřebovat následující informace:

- SPZ těchto automobilů
- Kolik asi ročně najedete kilometrů
- Jakou hodnotu má dnes Váš automobil
- Kolik má Váš automobil cca najeto km

V. Další podklady, které budeme možná potřebovat

- Rodná čísla všech členů domácnosti