

Lednový checklist / 2023

✓ Zkontrolujte si platnost:

- Občanských průkazů
- Řidičských průkazů
- Cestovních pasů
- STK u všech aut
- Platnost dálničních známek

✓ Zahrňte do daňového přiznání:

- Příspěvky na penzijní připojištění nebo DPS
- Platby na životní pojištění (investiční nebo rezervotvorné)
- Úroky z hypotéky nebo úvěru ze stavebního spoření
- Roční výpisy z různých investičních platforem

✓ Pohlíďte si termíny výročí Vašich smluv:

- Pojištění vozidla Termín:
- Pojištění majetku a odpovědnosti Termín:
- Výročí fixace u úvěru Termín:

✓ Záležitosti související s Vaší nemovitostí:

- Podání daňového přiznání k dani nemovitých věcí
- V případě prodeje/daru Vaší nemovitosti je potřeba se odhlásit od platby daně
- Zaplatit daň
- Nechat provést kontrolu spalinových cest (v případě, že máte komín 😊)

✓ Udělejte si aktuální přehled o rodinném cashflow:

- Víte, kolik aktuálně za všechno platíte?
- Jste schopni v současnosti měsíčně něco ušetřit? Víte kolik?
- Máte vytvořenou pohotovostní rezervu ve výši min. 3 měsíčních příjmů?

✓ Udělejte si revizi svých finančních cílů:

- NA CO budete v budoucnu peníze potřebovat?
- KDY (za jak dlouho) budete peníze potřebovat?
- KOLIK peněz budete potřebovat na jednotlivé cíle?

✓ Nahlaste změnu kontaktních údajů fin. institucím:

- E-mail
- Telefonní číslo
- Adresa