

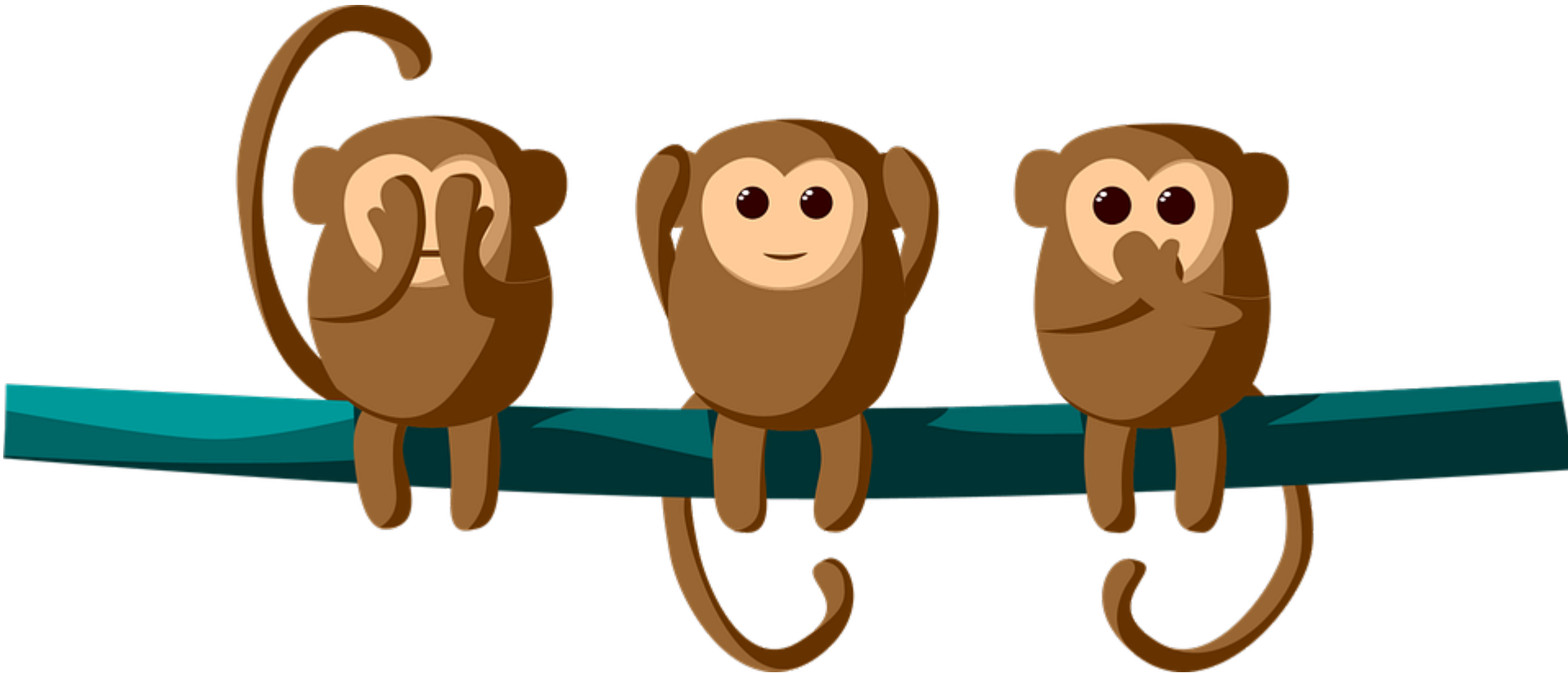


# 3 tipy KFP, jak udělat prodejní výroční schůzku online

Petr Syrový a Petr Pavlásek



# Slyšíte nás? Vidíte nás? Napište.



# Jak zvládáte svůj „home office“?



Sedíte v home office  
a možná Vám klesají  
prodeje a říkáte si,  
co bude dál ...

Znalosti, dovednosti  
+ aktivita  
= výsledky

# Jaký je hlavní cíl dnešního webináře?

## O čem bude webinář?



### Aktuální situace na trzích.

Krátký přehled aktuální situace na trzích, vývoj a dopady do ekonomiky.



### 3 tipy KFP, jak udělat prodejní výroční schůzku online

Sedíte doma v home office a pomalu Vám začínají klesat prodeje. Ukážeme Vám náš návod, jak udělat krok za krokem výroční schůzku, která Vám přinese nové obchody.



### Doporučíme naši inspiraci ke čtení

Inspirace kde čerpat zajímavé informace, tipy na knížky, kvalitní zdroje.



### Vaše dotazy a diskuze

Na závěr rádi probereme Vaše dotazy a zkušenosti k danému tématu.

## Kdo Vás webinářem provede?



### Ing. Petr Pavlásek, EFA, EFP

Spoluzakladatel KFP trénink a KFP online. Zkušený lektor a propagátor finančního plánování a finanční nezávislosti.



### Mgr. Petr Syrový, EFA, EFP

Analytik Fichtner s.r.o., lektor KFP a spoluzakladatel KFP online. Autor kalkulaček, nástrojů pro poradce, stovek odborných článků a několika knih o finančním plánování a investicích.



# Petr Syrový (zakladatel KFP online)



- Matematicko-fyzikální fakulta UK Praha, obor pojišťovnictví
- 22 let praxe ve financích  
15 let ve Fichtner s.r.o. a KFP
- Autor 7 knih a 5 software pro finanční poradce,  
lektor a „třídní učitel“ více než 50 % EFA a EFP poradců  
v ČR a SR

# Petr Pavlásek (zakladatel KFP online)



- 8 let ekonomického vzdělání, 8 let praxe v bankovníctví
- 32 let praxe ve financích (SBČS, KB, Fichtner, KFP)
- Dříve poradce s 500.000.000 Kč v AUM,  
dnes se věnuje ze 100 % KFP trénink a KFP online

# Dnes Vás chceme opět více zapojit

- Pokud jste pro, vezměte si Vás chytrý telefon
- Úvodní dvě anketní otázky

# Co je Váš hlavní provizní příjem?

- Pojištění
- Hypotéky
- Investice
- Placené poradenství
- Nejsem poradce/bankéř

# Co dnes klienty na výročních schůzkách zajímá nejvíce?



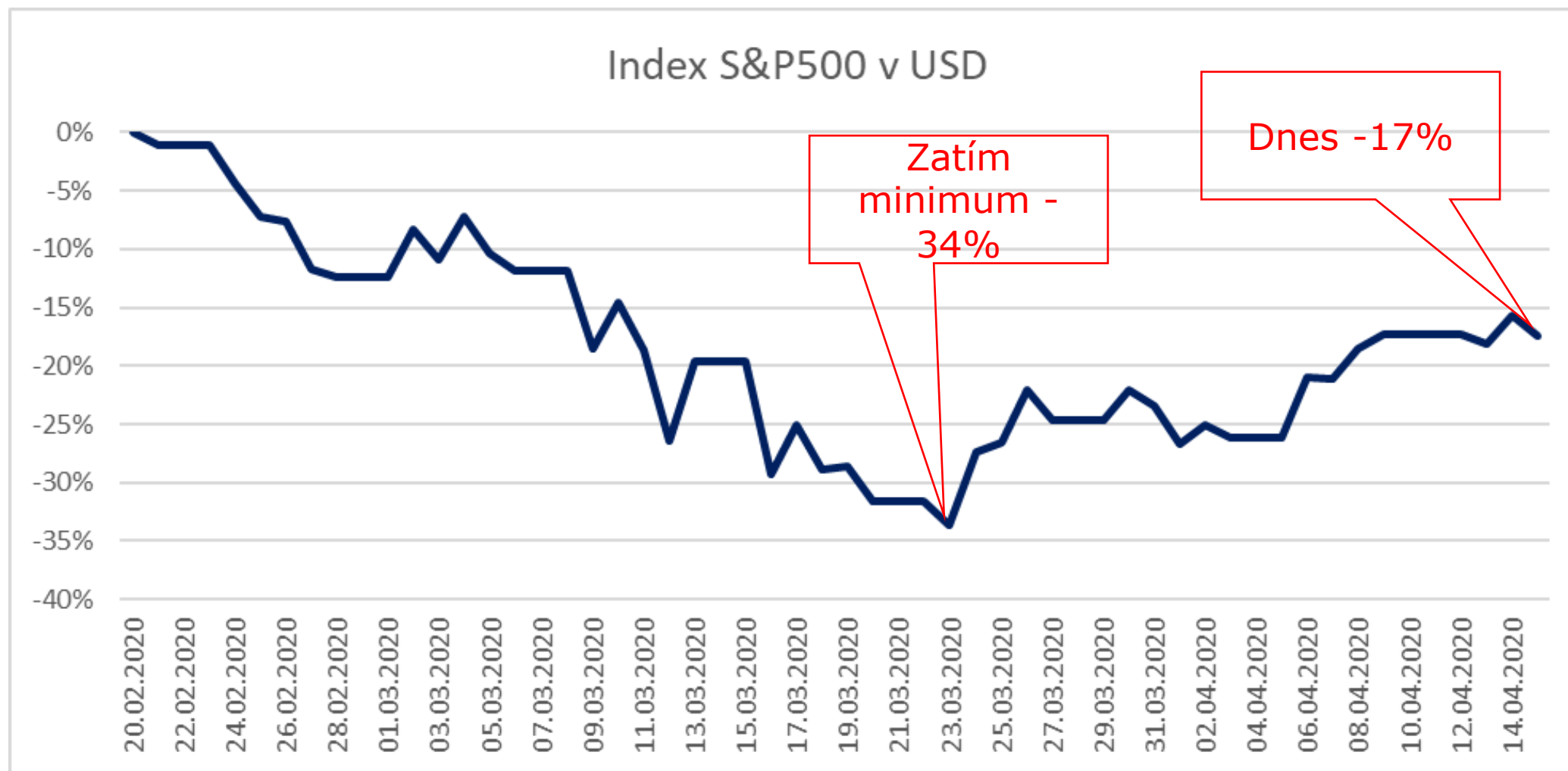
- Které platby/spoření/investice je možno zastavit bez sankcí?
- Je potřeba restrukturalizovat portfolio? Aktuální příležitosti?
- Jak to bude vypadat s ekonomikou dále...?
- Výroční schůzky v této době nedělám.
- Nejsem poradce.

# Co se děje na trzích

---



# Trhy jsou aktuálně -17 % v USD

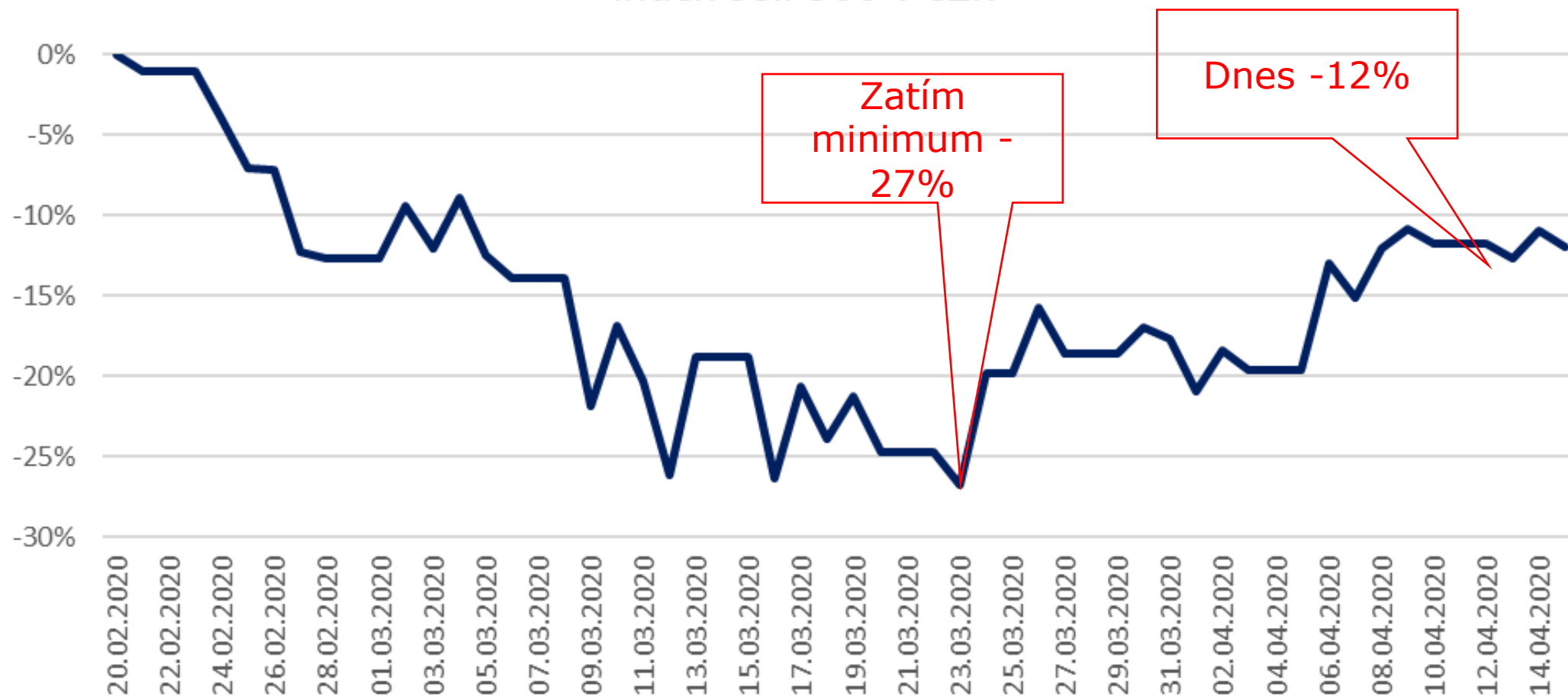


Zdroj: vlastní výpočty, data finance.Yahoo.com, ČNB



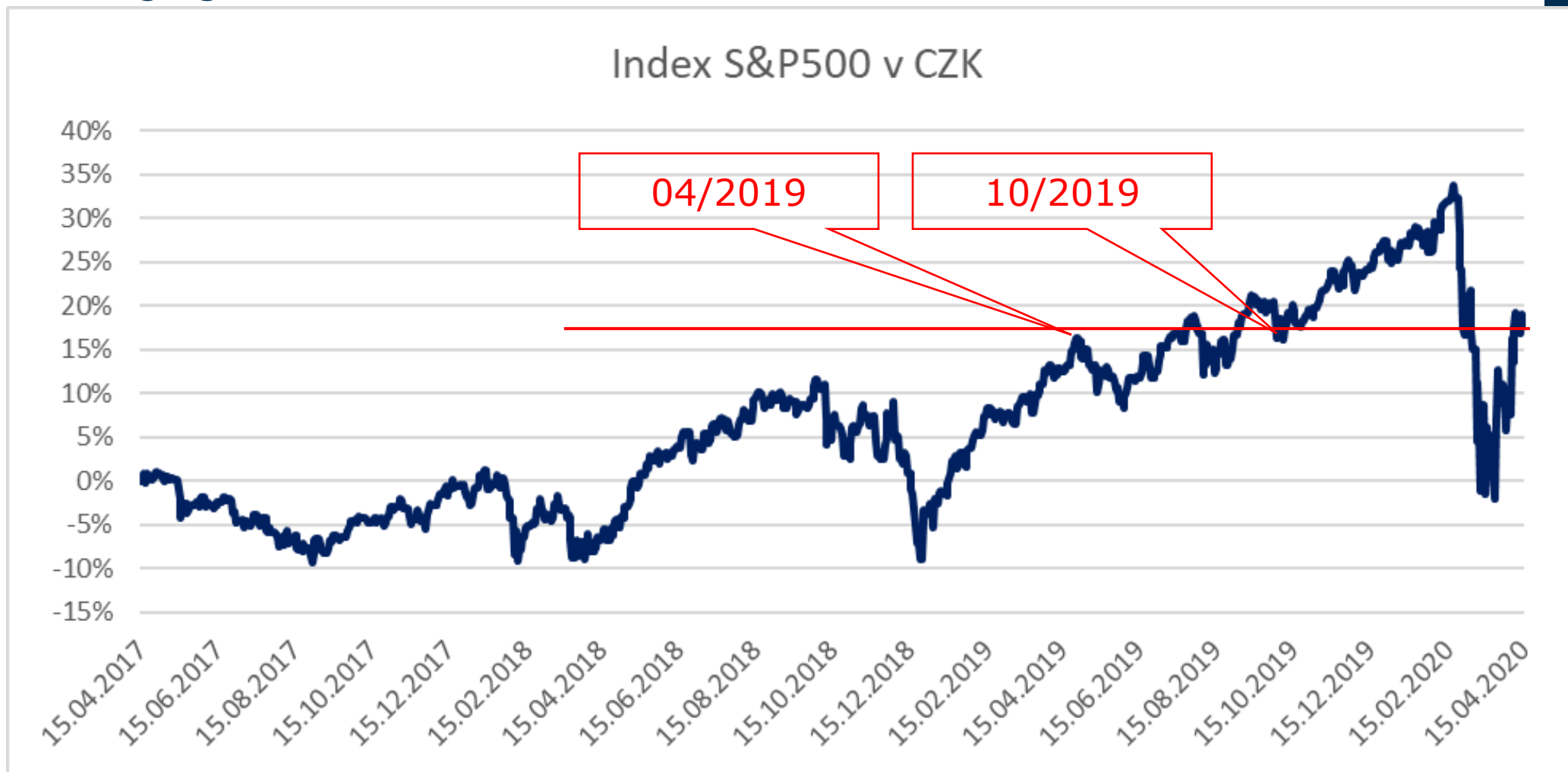
# Trhy jsou aktuálně -12 % v CZK

Index S&P500 v CZK



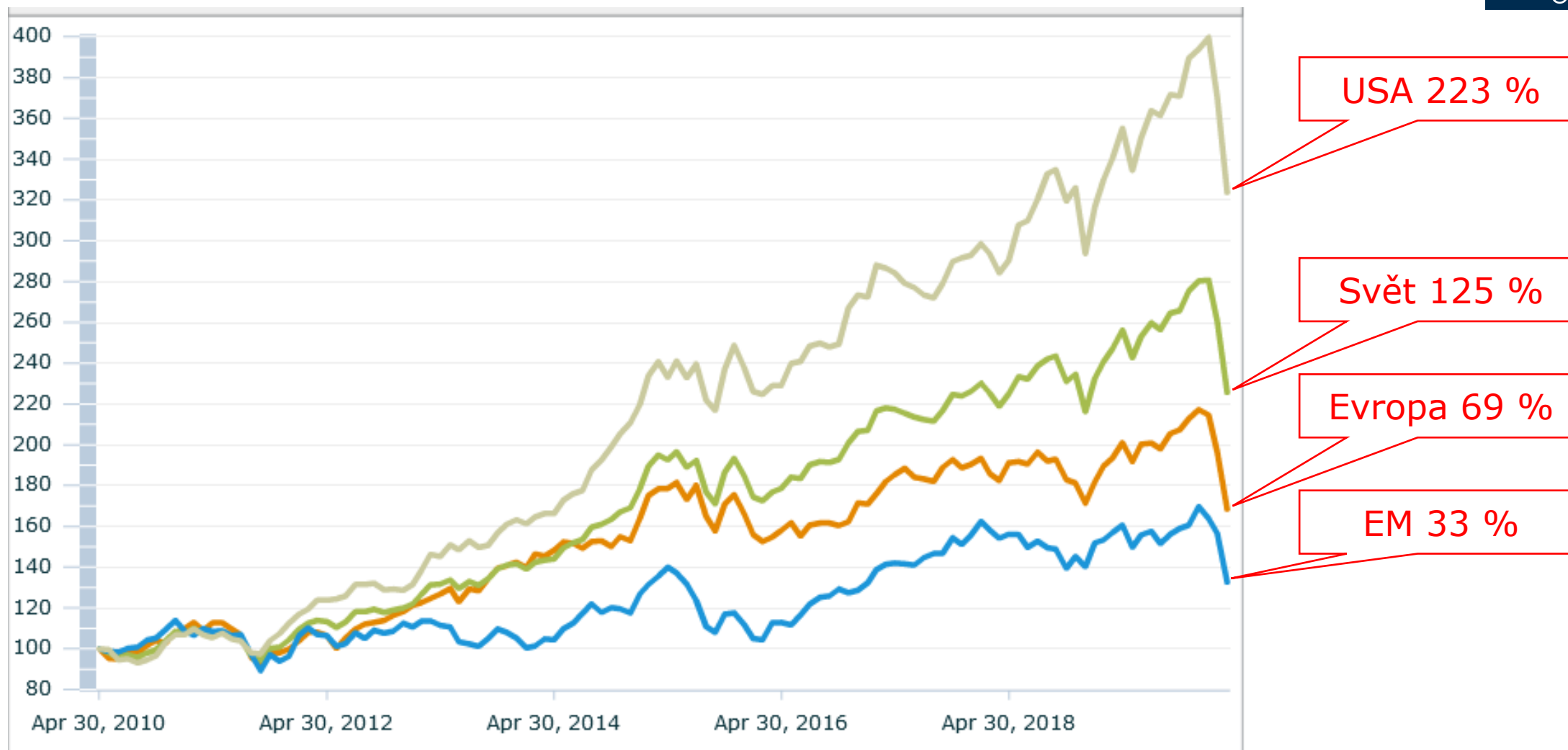
Zdroj: vlastní výpočty, data finance.Yahoo.com, ČNB

# Trhy jsou na úrovni loňského roku



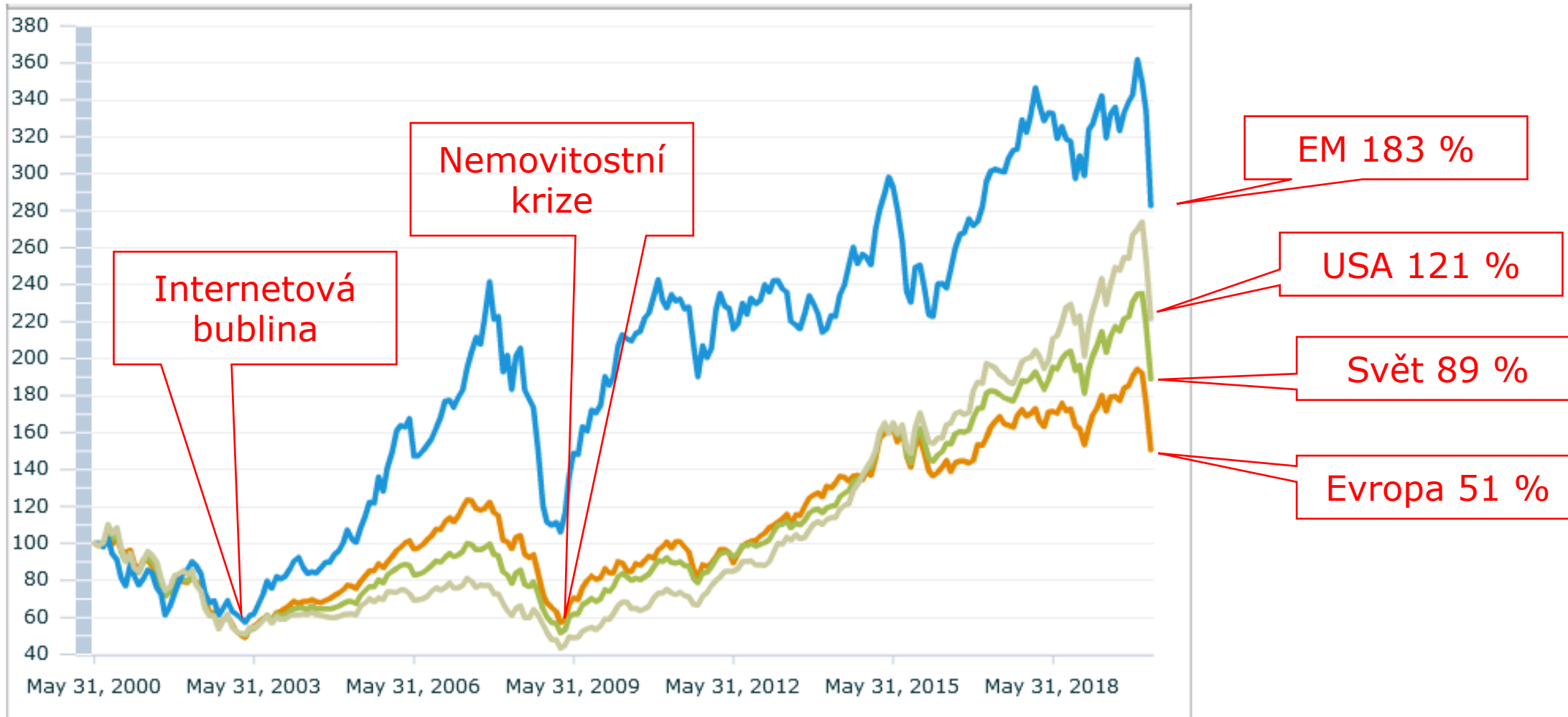
Zdroj: vlastní výpočty, data finance.Yahoo.com, ČNB

# Za 10 let světové akcie +125 %



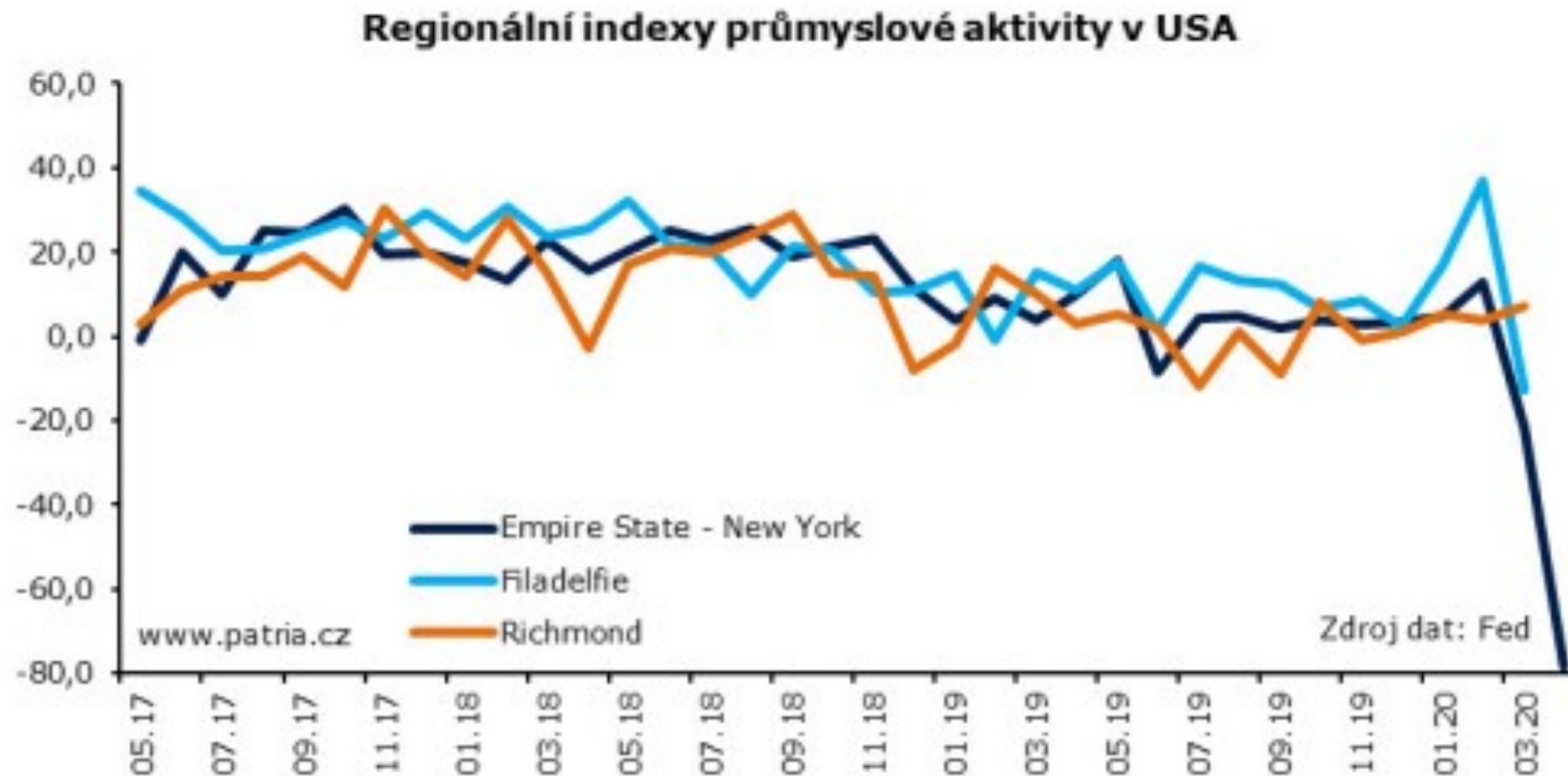
Zdroj: MSCI.com, Indexy včetně dividend v EUR

# Od vrcholů před internetovou bublinou světové akcie +89 %



Zdroj: MSCI.com, Indexy včetně dividend v EUR

# Nejsou zkušenosti s tím, co zažíváme



Zdroj: <https://www.patria.cz/zpravodajstvi/4385688/prumysl-v-new-yorku-se-zastavil---empire-state-index-rozmetal-rekordni-minima.html>

# Ekonomická čísla jsou zatím slepá

- Meziroční míra inflace klesá z 3,7 % na 3,4 %
  - Byť je [inflace](#) zatím stále relativně vysoká, jde o staré číslo (v podstatě za první polovinu března), které je nyní už jen zajímavé.
- Inflace může být v červnu pod 3 % v prosinci pod 2 %
- To by umožnilo pokles sazeb ČNB

# Očekává se pokles ekonomiky, ale nikdo neví, jak velký

- Světová ekonomika dle MMF -3 % (údaj z úterý)
- Slovensko dle vlády -7,2 %
  - 2021 růst +6,8 %
  - Na úroveň 2019 až v roce 2022?
- Slovensko dle MMF -6,2 %, dle centrální banky -9,4 %...
- Česká ekonomika dle MMF -6,2 %, pak růst +7,5 %
- ... atd... viz MMF

# Co dělat? Pořád to samé

- Nepodléhejte náladám z médií, ověřujte na číslech  
Propad trhu vypadá jinak z titulků a jinak z grafů
- Pozor na náladu: „Už je dobře“  
Nevíme, jestli je dobře nebo bude hůře
- Trhy mohou jít oběma směry  
Budou škody větší/menší než si myslí trh?
- Při nákupech diverzifikujte v čase



**K | F | P**

ONLINE

# 3 tipy KFP, jak udělat prodejní výroční schůzku online

---

# Dnešní host KFP: Ing. Vladimír Fichtner



Vladimír působil v letech 1991 – 2002 jako portfolio manažer a vrcholový manažer ve skupinách PPF (6. zaměstnanec Petra Kellnera) a Pioneer Investments.

V roce 2003 založil vlastní firmu Fichtner s.r.o. a byl prvním v ČR, kdo pro klienty začal používat strategii Wealth Protection.

Dnes Fichtner s.r.o. poskytuje výhradně placené poradenství pro velmi bonitní klienty a rentiéry.

Já si však pamatuji začátky v 2003 ☺, které nebyly úplně jednoduché ...



# Proč je výroční schůzka v dnešní době extrémně důležitá

- Výroční schůzka je vyjádření zájmu o klienta
- Dodáváte, co jste slíbili a zároveň budujete vztah
- Zkušenost bohatého klienta z krize v roce 2000 – 2003  
... před krizí mu pravidelně volalo 6 finančních poradců
  - nebo bankéřů s tipy
  - ... kdo zůstal v krizi?



# Obrovská chyba výročních schůzek, která je příčinnou ztráty důvěry klientů



- Investice jsem začal prodávat v roce 1994 a mám pro Vás poučnou chybu z mých poradenských začátků

## K F P Historické výnosy pravidelných investic

|                   |        |      |                                 |                     |
|-------------------|--------|------|---------------------------------|---------------------|
|                   | Měsíc  | Rok  | Jednorázová počáteční investice | 300 000 Kč          |
| Začátek investice | 1      | 1994 | Pravidelná měsíční investice    | 3 000 Kč            |
| Doba investice    | 25 let |      | <b>Výsledná částka</b>          | <b>3 147 548 Kč</b> |
| Měna (zobrazení)  | Kč     |      | Suma vkladů                     | 1 532 186 Kč        |
|                   |        |      | Celkový zisk                    | 1 615 362 Kč        |
|                   |        |      | <b>Výnos p.a.</b>               | <b>4,7%</b>         |

Do žlutých polí zadejte vstupní údaje

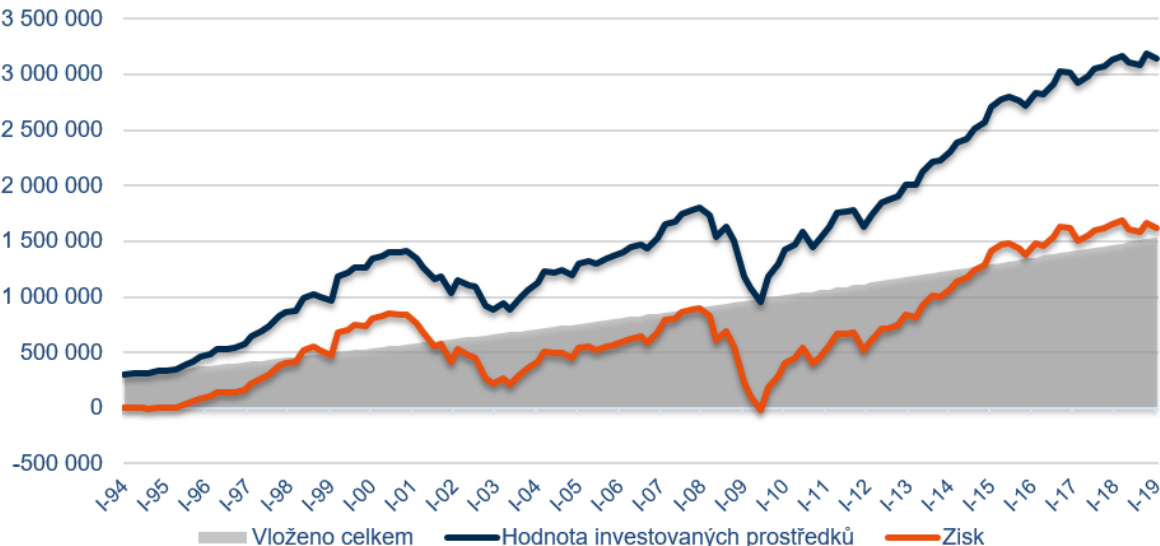
### Alokace portfolia

|             |        |
|-------------|--------|
| Akcie       | 100%   |
| Dluhopisy   | 0%     |
| Peněžní trh | 0%     |
| CELKEM      | 100%   |
| Typ výnosů  | reálné |

Zadejte počáteční  
Alokace portfolia

**Nominální:**  
Investujeme stále o inflaci, počítáme hodnotách  
**Reálné:**

Vývoj hodnoty investice



Porovnáváme hodnotu investice (**modrá čára**) s vloženou částkou (**šedá plocha**). Tím pádem můžeme měřit zisk (**oranžová**).

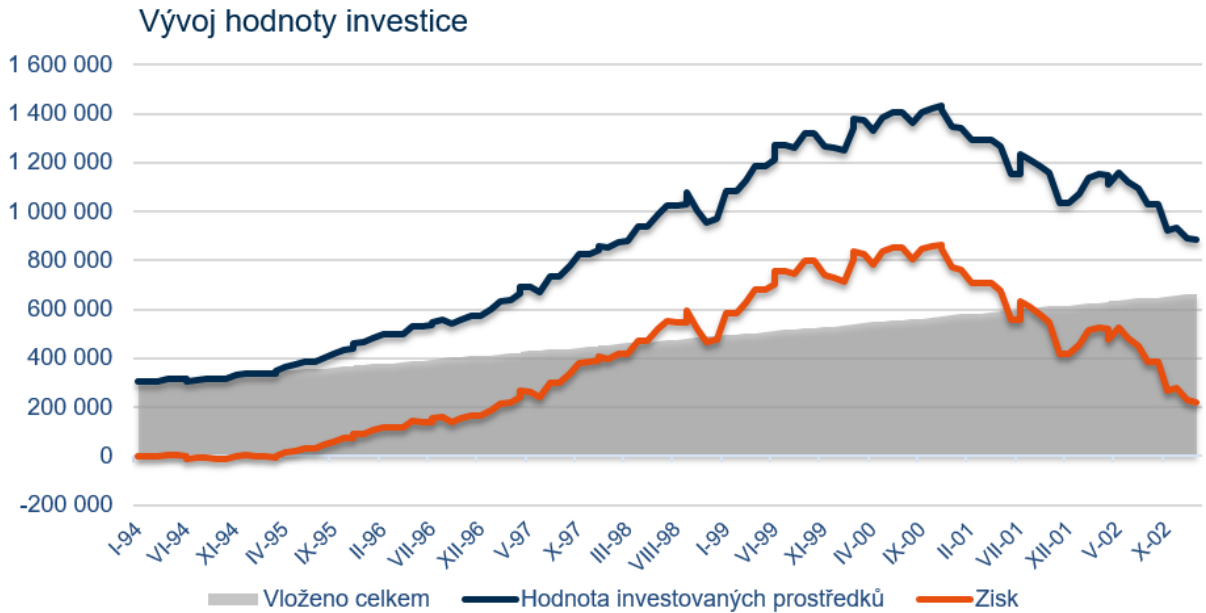
Jak se vyvíjely jednotlivé složky portfolia. Kolik vynášely akcie, dluhopisy, peněžní trh a jak se vyvíjela inflace. Podle vývoje trhů můžeme měnit alokaci portfolia.

| Rok investice | Alokace portfolia |           |             |
|---------------|-------------------|-----------|-------------|
|               | Akcie             | Dluhopisy | Peněžní trh |
| 0             | 100%              | 0%        | 0%          |

# Poradce, který prodává minulou výkonnost trhů, přijde při poklesech o důvěru klientů

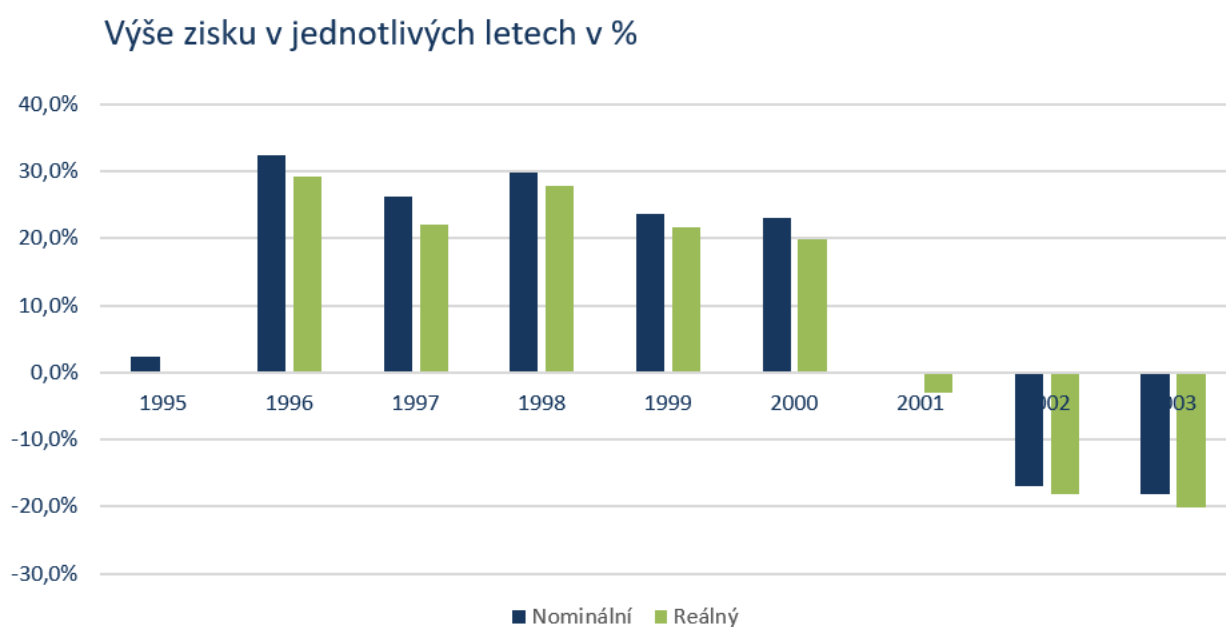
## K | F | P Historické výnosy pravidelných investic

|                   |       |      |                                 |                   |
|-------------------|-------|------|---------------------------------|-------------------|
|                   | Měsíc | Rok  | Jednorázová počáteční investice | 300 000 Kč        |
| Začátek investice | 1     | 1994 | Pravidelná měsíční investice    | 3 000 Kč          |
| Doba investice    | 9 let |      | <b>Výsledná částka</b>          | <b>883 769 Kč</b> |
| Měna (zobrazení)  | Kč    |      | Suma vkladů                     | 663 895 Kč        |
|                   |       |      | Celkový zisk                    | 219 874 Kč        |
|                   |       |      | <b>Výnos p.a.</b>               | <b>5,5%</b>       |



## K | F | P Historické výnosy pravidelných investic

|                   |       |      |                                 |                   |
|-------------------|-------|------|---------------------------------|-------------------|
|                   | Měsíc | Rok  | Jednorázová počáteční investice | 300 000 Kč        |
| Začátek investice | 1     | 1994 | Pravidelná měsíční investice    | 3 000 Kč          |
| Doba investice    | 9 let |      | <b>Výsledná částka</b>          | <b>883 769 Kč</b> |
| Měna (zobrazení)  | Kč    |      | Suma vkladů                     | 663 895 Kč        |
|                   |       |      | Celkový zisk                    | 219 874 Kč        |
|                   |       |      | <b>Výnos p.a.</b>               | <b>5,5%</b>       |



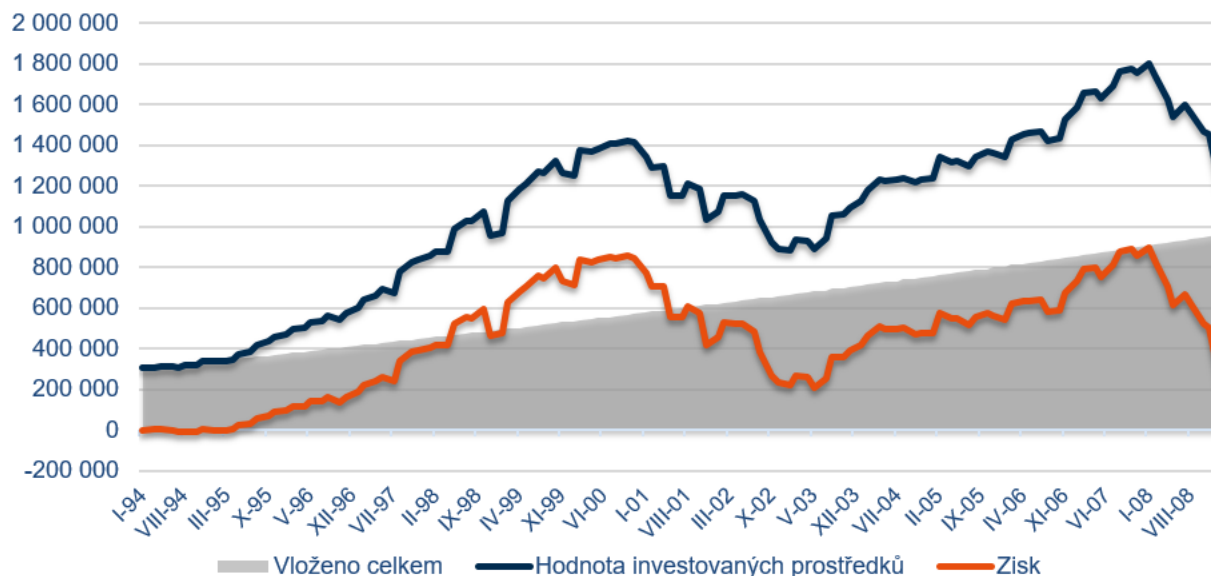


# Obrovská chyba výročních schůzek, která je příčinnou ztráty důvěry klientů

## K | F | P Historické výnosy pravidelných investic

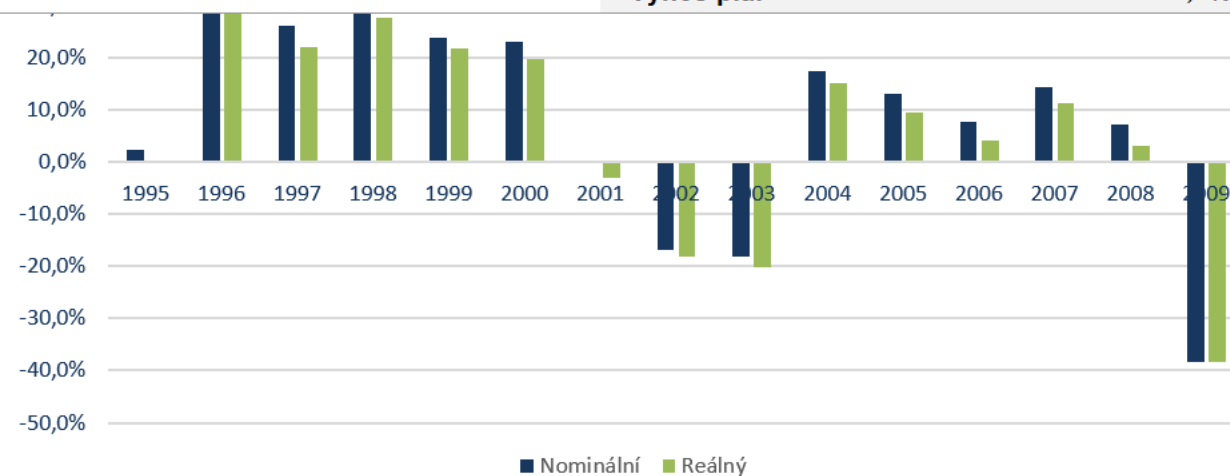
|                   | Měsíc  | Rok  | Jednorázová počáteční investice | 300 000 Kč          |
|-------------------|--------|------|---------------------------------|---------------------|
| Začátek investice | 1      | 1994 | Pravidelná měsíční investice    | 3 000 Kč            |
| Doba investice    | 15 let |      | <b>Výsledná částka</b>          | <b>1 185 765 Kč</b> |
| Měna (zobrazení)  | Kč     |      | Suma vkladů                     | 957 704 Kč          |
|                   |        |      | Celkový zisk                    | 228 061 Kč          |
|                   |        |      | <b>Výnos p.a.</b>               | <b>1,4%</b>         |

Vývoj hodnoty investice



## K | F | P Historické výnosy pravidelných investic

|                   | Měsíc  | Rok  | Jednorázová počáteční investice | 300 000 Kč          |
|-------------------|--------|------|---------------------------------|---------------------|
| Začátek investice | 1      | 1994 | Pravidelná měsíční investice    | 3 000 Kč            |
| Doba investice    | 15 let |      | <b>Výsledná částka</b>          | <b>1 185 765 Kč</b> |
| Měna (zobrazení)  | Kč     |      | Suma vkladů                     | 957 704 Kč          |
|                   |        |      | Celkový zisk                    | 228 061 Kč          |
|                   |        |      | <b>Výnos p.a.</b>               | <b>1,4%</b>         |

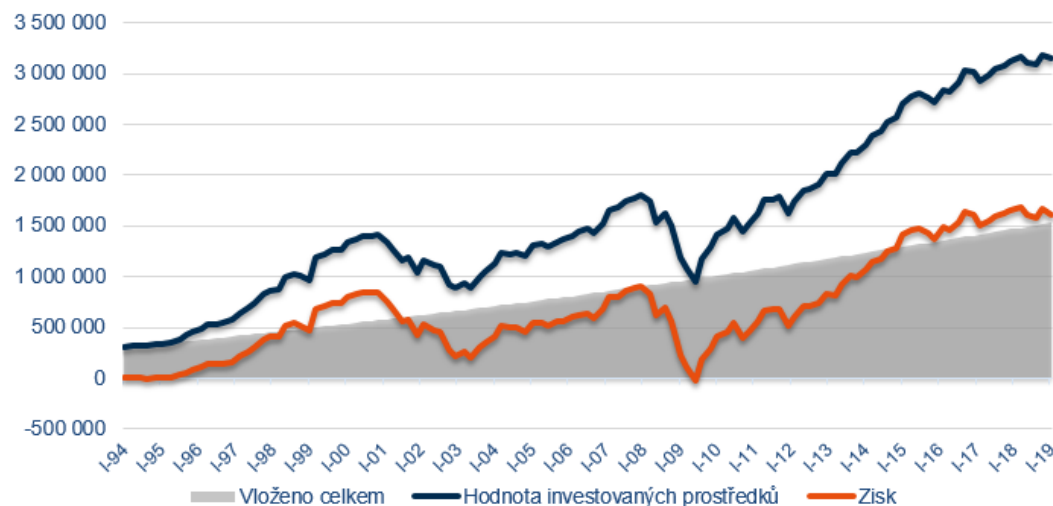


# A jak to dělat lépe ...

## K | F | P Historické výnosy pravidelných investic

|                   |        |      |                                 |                     |
|-------------------|--------|------|---------------------------------|---------------------|
|                   | Měsíc  | Rok  | Jednorázová počáteční investice | 300 000 Kč          |
| Začátek investice | 1      | 1994 | Pravidelná měsíční investice    | 3 000 Kč            |
| Doba investice    | 25 let |      | <b>Výsledná částka</b>          | <b>3 147 548 Kč</b> |
| Měna (zobrazení)  | Kč     |      | Suma vkladů                     | 1 532 186 Kč        |
|                   |        |      | Celkový zisk                    | 1 615 362 Kč        |
|                   |        |      | <b>Výnos p.a.</b>               | <b>4,7%</b>         |

Vývoj hodnoty investice

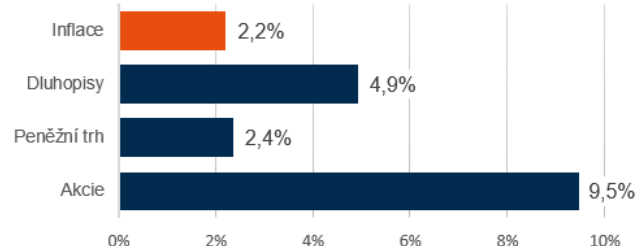


## K | F | P Historické výnosy pravidelných investic

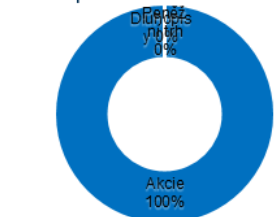
|                   |        |      |                                 |                     |
|-------------------|--------|------|---------------------------------|---------------------|
|                   | Měsíc  | Rok  | Jednorázová počáteční investice | 300 000 Kč          |
| Začátek investice | 1      | 1994 | Pravidelná měsíční investice    | 3 000 Kč            |
| Doba investice    | 25 let |      | <b>Výsledná částka</b>          | <b>3 147 548 Kč</b> |
| Měna (zobrazení)  | Kč     |      | Suma vkladů                     | 1 532 186 Kč        |
|                   |        |      | Celkový zisk                    | 1 615 362 Kč        |
|                   |        |      | <b>Výnos p.a.</b>               | <b>4,7%</b>         |



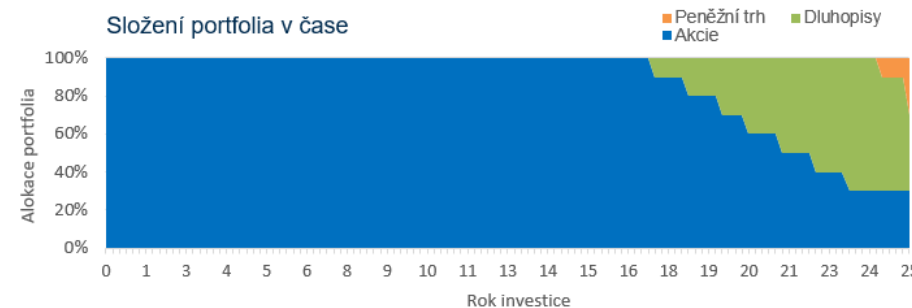
Průměrné roční zhodnocení



Počáteční složení portfolia



Složení portfolia v čase



Do žlutých polí zadejte vstupní údaje

### Alokace portfolia

|             |        |
|-------------|--------|
| Akcie       | 100%   |
| Dluhopisy   | 0%     |
| Peněžní trh | 0%     |
| CELKEM      | 100%   |
| Typ výnosů  | reálné |

Zadejte počáteční

Alokace portfolia

Nominální:

Investujeme stále

o inflaci, počítám

hodnotách

Reálné:

| Rok investice | Akcie | Dluhopisy | Peněžní trh |
|---------------|-------|-----------|-------------|
| 0             | 100%  | 0%        | 0%          |
| 1             | 100%  | 0%        | 0%          |
| 2             | 100%  | 0%        | 0%          |
| 3             | 100%  | 0%        | 0%          |
| 4             | 100%  | 0%        | 0%          |
| 5             | 100%  | 0%        | 0%          |
| 6             | 100%  | 0%        | 0%          |
| 7             | 100%  | 0%        | 0%          |
| 8             | 100%  | 0%        | 0%          |
| 9             | 100%  | 0%        | 0%          |
| 10            | 100%  | 0%        | 0%          |
| 11            | 100%  | 0%        | 0%          |
| 12            | 100%  | 0%        | 0%          |
| 13            | 100%  | 0%        | 0%          |
| 14            | 100%  | 0%        | 0%          |
| 15            | 100%  | 0%        | 0%          |
| 16            | 100%  | 0%        | 0%          |
| 17            | 90%   | 10%       | 0%          |
| 18            | 80%   | 20%       | 0%          |
| 19            | 70%   | 30%       | 0%          |
| 20            | 60%   | 40%       | 0%          |
| 21            | 50%   | 50%       | 0%          |
| 22            | 40%   | 60%       | 0%          |
| 23            | 30%   | 70%       | 0%          |
| 24            | 30%   | 60%       | 10%         |
| 25            | 30%   | 40%       | 30%         |

# A jak to dělat lépe ...

- Zdůrazňujte klientům, že

- 1) samozřejmě nevíte, co trhy v následujícím období udělají
- 2) v dlouhodobém horizontu dopadne investice rozumně nebo dobře
- 3) je důležité postupovat podle plánu (někdy se trhům daří, jindy ne, důležitý je systém a pravidelnost, finanční plán počítá i s propady)
- 4) díky tomu, že pravidelně každý měsíc investovali např. 3.000 Kč, jsou o další rok blíže naplnění cílů a do finanční nezávislosti jim zbývá už jen 24, 23, 22, ... let.



# 1. tip KFP, jak udělat výroční schůzku online

## 1. Rekapitulujte, kam klient jde

a) doslovně zopakujte **hodnoty** –  
tzn. proč to vše dělá

b) doslovně zopakujte **cíle**

- tzn. co, kdy a za kolik má v plánu

c) stručně připomeňte **zdroje**

- tzn. majetek a volné cash flow



## 2. tip KFP, jak udělat výroční schůzku online

### 2. Rekapitulujte, kam klient zatím došel

- a) ukažte, že jste se zbavili špatných dluhů
- b) ukažte, že jste vybudovali rezervu
- c) ukažte, že jste zabezpečili majetek a budoucí příjmy
- d) ukažte, kolik klient pravidelně investoval a o kolik blíže je finanční nezávislost



# 3. tip KFP, jak udělat výroční schůzku online

## 3. Ověřte s klientem dopady současné situace na jeho finance a pokud není v pohodě, navrhněte, co je vhodné upravit:

- a) spoření a investice, které je možno snížit/zastavit
- b) dluhy a pojištění, které je nutno platit i nadále (hrozba exekuce)
- c) nabídněte klientovi pomoc s úpravou smluv (je-li to potřeba)
- d) ověřte **volné zdroje**, které je možno využít na příležitosti?





# Jak to funguje?

**Mentoring v roce 2017**  
– tento návod pro poradce  
přinesl 100 % úspěšnost poradce

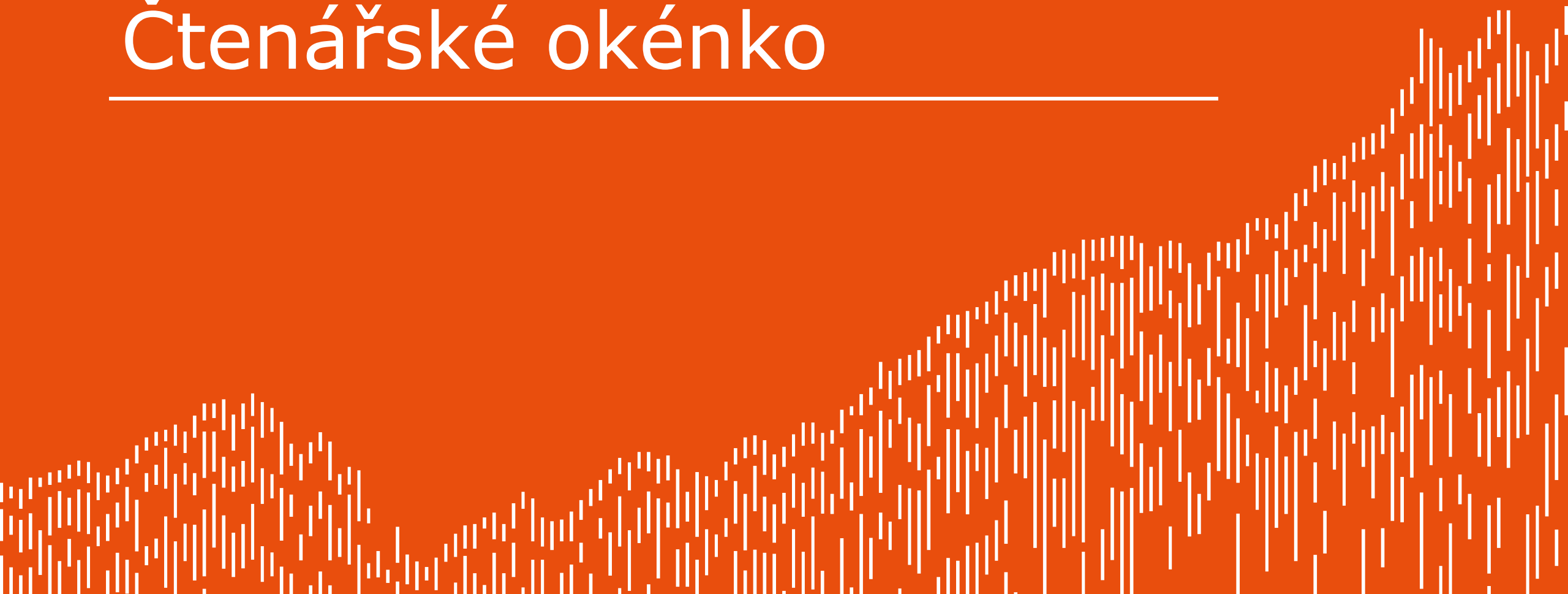
**2020 ve Fichtner s.r.o.** – přijďte si  
poslechnout Vladimíra živě  
**v neděli 26. 4. 2020 v 19.00 hod.**





# Čtenářské okénko

---



# Časopisy, které čtu pravidelně



**K | F | P**

ONLINE

# Jak využít krizi pro akvizici - webinář s Vladimírem Fichtnerem

---

Pozvánka na webinář

# Dolar za 50 Kč? Inflace 10%+? Pokles cen nemovitostí o 30 %?

- Seznámení s krizovými scénáři budoucnosti
  - Data, která scénáře podporují
  - Jak scénáře využít pro akvizici
- Co v krizi z pohledu investic funguje a co ne
  - Struktura investičního portfolia, které se krize nebojí
  - Komunikace, která krizi využívá pro akvizici
- Cena webináře zítra
  - 1.900 Kč
  - Sleva pro účastníky dnešního webináře ... - 500 Kč
  - Po zaplacení dostáváte obratem v elektronické podobě poslední číslo časopisu Rentiér (jinak pouze pro klienty Fichtner s.r.o.) 32 stran na téma „Jak proplouvat krizí“







# Kalkulačka zdarma ke stažení

---

Výpočet pojistných částek

# Naše přemýšlení o riziku

- Co nejhoršího se může stát?
- Jaký bude výpadek příjmů?
- Jaké budou náklady?
- Které cíle chci - i přes vzniklou situaci - zajistit (děti, renta)?
- Jaké budou sociální dávky (vdovské, invalidní, sirotčí)?
- Jaké mám dluhy?
- Jaký mám majetek?
- Kolik bude výsledný deficit?
- - 5.000 Kč deficit = 1.000.000 Kč pojistná částka
- - 500 € deficit = 100.000 € pojistná částka

# Pojďme si to spočítat na kalkulačce s Petrem Syrovým

## Vstupní údaje

|                       | Klient       | Partner   |
|-----------------------|--------------|-----------|
| Věk klienta           | 30           | 28        |
| Závislý příjem (měs.) | 40 000 Kč    | 23 000 Kč |
| Pasivní příjmy        | 5 000 Kč     |           |
| Souč. objem majetku   | 700 000 Kč   |           |
| Měsíční výdaje        | 30 000 Kč    |           |
| <b>Dluhy</b>          |              |           |
| Výše dluhů (zůstatek) | 1 000 000 Kč |           |
| Splátka úvěru         | 15 000 Kč    |           |
| Splatnost (let)       | 10           |           |

## Požadavky na krytí

|                           | Smrt | Invalidita |
|---------------------------|------|------------|
| Doba pokrytí výdajů (let) | 12   | 30         |
| Výdaje (proti současným)  | 80%  | 100%       |

|                       |      |
|-----------------------|------|
| Očekávané reál. Zhod. | 3,0% |
|-----------------------|------|

## Cíle klienta

| <b>Finanční nezávislost</b> |              |              |
|-----------------------------|--------------|--------------|
| Doživotní renta měs(Kč)     | 15 000 Kč    |              |
| Kdy (splnění)               | 20           |              |
|                             |              |              |
|                             | <b>Cíl 1</b> | <b>Cíl 2</b> |
| Hodnota cíle (Kč)           | 500 000 Kč   | 200 000 Kč   |
| Horizont cíle (roky)        | 10           | 6            |
| Procento splnění cílů       | 100%         | 100%         |

## RIZIKO SMRTI

|             | Klient     | Partner |
|-------------|------------|---------|
| Potřebné PČ | 978 000 Kč | 0 Kč    |

## Detaily k výpočtu

|                          |           |           |
|--------------------------|-----------|-----------|
| Očekávaná sociální dávka | 13 000 Kč | 13 000 Kč |
| Výdaje "po katastrofě"   | 24 000 Kč | 24 000 Kč |
| Příjmy "po katastrofě"   | 41 000 Kč | 58 000 Kč |
| Měsíční cash flow        | 17 000 Kč | 34 000 Kč |

|                           |               |               |
|---------------------------|---------------|---------------|
| Kapitál na pokrytí výdajů | -2 053 669 Kč | -4 107 338 Kč |
| Kapitál pro rentu         | 2 192 378 Kč  | 2 192 378 Kč  |
| Kapitál pro cíl 1         | 372 047 Kč    | 372 047 Kč    |
| Kapitál pro cíl 2         | 167 497 Kč    | 167 497 Kč    |
| Kapitál pro splacení dluh | 1 000 000 Kč  | 1 000 000 Kč  |
| Potřebný objem majetku    | 1 678 253 Kč  | -375 416 Kč   |

## Kapitál pro splacení úvěrů

|                         |              |
|-------------------------|--------------|
| Postupné splácení       | 1 414 220 Kč |
| Jednorázové splacení    | 1 000 000 Kč |
| Pro splacení je potřeba | 1 000 000 Kč |

## RIZIKO INVALIDITY

|             | Klient     | Partner |
|-------------|------------|---------|
| Potřebné PČ | 897 000 Kč | 0 Kč    |

|                          |           |           |
|--------------------------|-----------|-----------|
| Očekávaná sociální dávka | 11 000 Kč | 11 000 Kč |
| Výdaje "po katastrofě"   | 30 000 Kč | 30 000 Kč |
| Příjmy "po katastrofě"   | 39 000 Kč | 56 000 Kč |
| Měsíční cash flow        | 9 000 Kč  | 26 000 Kč |

|                           |               |               |
|---------------------------|---------------|---------------|
| Kapitál na pokrytí výdajů | -2 134 704 Kč | -6 166 924 Kč |
| Kapitál pro rentu         | 2 192 378 Kč  | 2 192 378 Kč  |
| Kapitál pro cíl 1         | 372 047 Kč    | 372 047 Kč    |
| Kapitál pro cíl 2         | 167 497 Kč    | 167 497 Kč    |
| Kapitál pro splacení dluh | 1 000 000 Kč  | 1 000 000 Kč  |
| Potřebný objem majetku    | 1 597 218 Kč  | -2 435 002 Kč |

# Poslední dvě anketní otázky

# Pokud děláte v této době výroční schůzky, jaké jsou reakce klientů?



- Nechtějí Vás ani slyšet, neberou telefon
- Jsou v těžké situaci a pomáháte jim upravit portfolio a platby
- Jsou rádi, že Vás slyší a přinášíte jim uklidnění (nic moc neřešíte)
- Kromě uklidnění klientů jste již udělali několik zajímavých obchodů

# Jak se Vám líbil dnešní webinář?

- 1 😊
- 2 😊
- 3 😐
- 4 😞
- 5 😞

# Vaše dotazy?



[www.kfponline.cz](http://www.kfponline.cz)





Děkujeme za pozornost  
a těšíme se na  
další webinář 23. 4. 2020

Petr Syrový a Petr Pavlásek