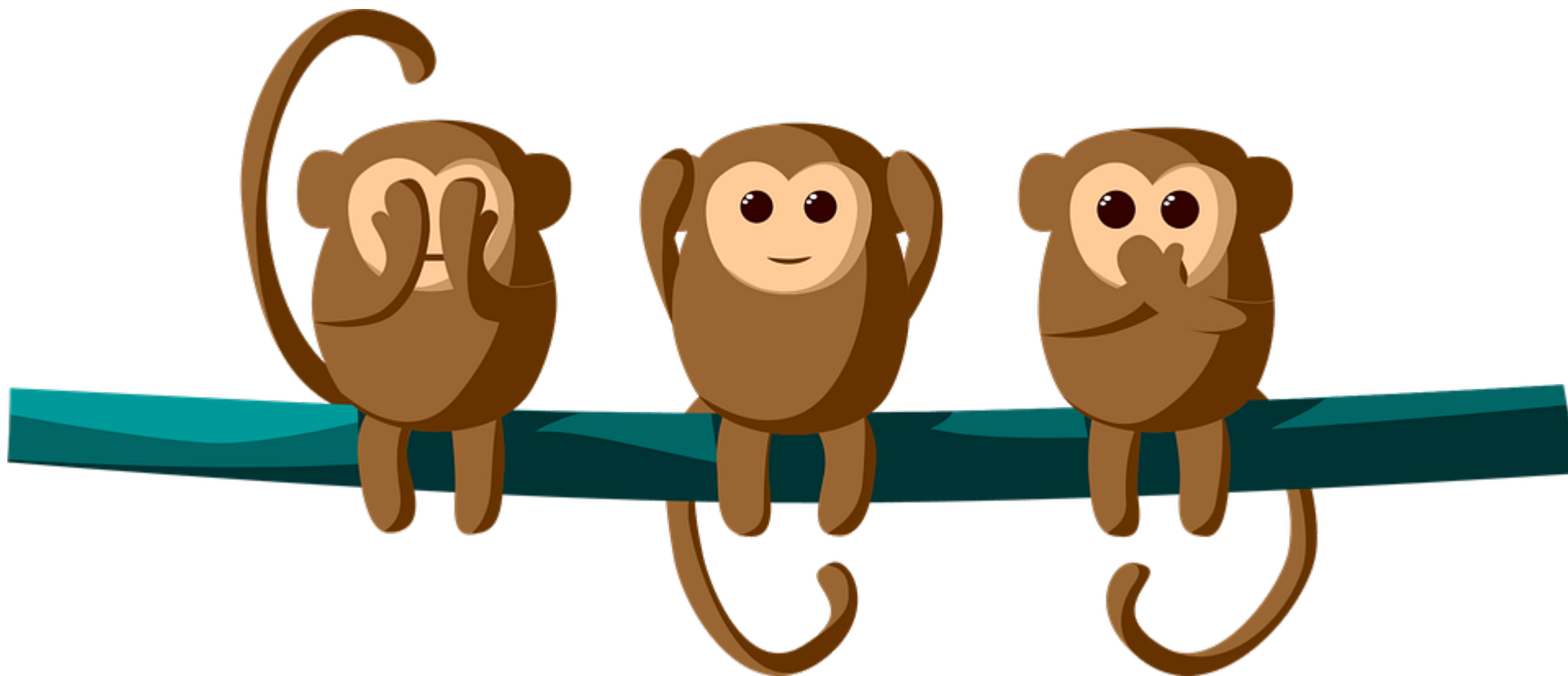




Základ investiční pyramid – neprůstřelné pojištění za minimální cenu

Petr Syrový a Petr Pavlásek

Slyšíte nás? Vidíte nás? Napište.



Jaký je hlavní cíl dnešního webináře?



Aktuální situace na trzích.

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



Ing. Petr Pavlásek, EFA, EFP

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



Klíčové principy metodiky KFP k pojištění

Podělíme se s Vámi o náš pohled na klíčové principy metodiky KFP k pojištění. Know how, které bylo základem pro metodiku pojištění organizace EFPA ČR, a kterou používá mnoho poradců z různých poradenských firem v ČR a SR.

Ukážeme, proč a jak doporučujeme konstruovat pojistné částky pro různá rizika (smrt, invalidita, úraz, vážné nemoci, PPN, drobná tělesná poranění, hospitalizace, pojištění úvěrů, nemovitost, domácnost, pojištění právní ochrany, odpovědnost).

ZDARMA (pouze pro účastníky webináře) ke stažení bude k dispozici **kalkulačka KFP „Jak nastavit pojistné částky“ dle metodiky KFP.**



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.



Nový produkt KFP online

Představíme nový produkt KFP online – Přípravný kurz na zkoušky IDD, který bude možné pořídit (opět pouze pro účastníky webináře) s mimořádnou slevou, která již po webináři a ze záznamu nebude k dispozici.

Petr Syrový (zakladatel KFP online)



- Matematicko-fyzikální fakulta UK Praha, obor pojišťovnictví
- 22 let praxe ve financích
15 let 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 100 % v KFP trénink a KFP online

Dnes Vás chceme více zapojit



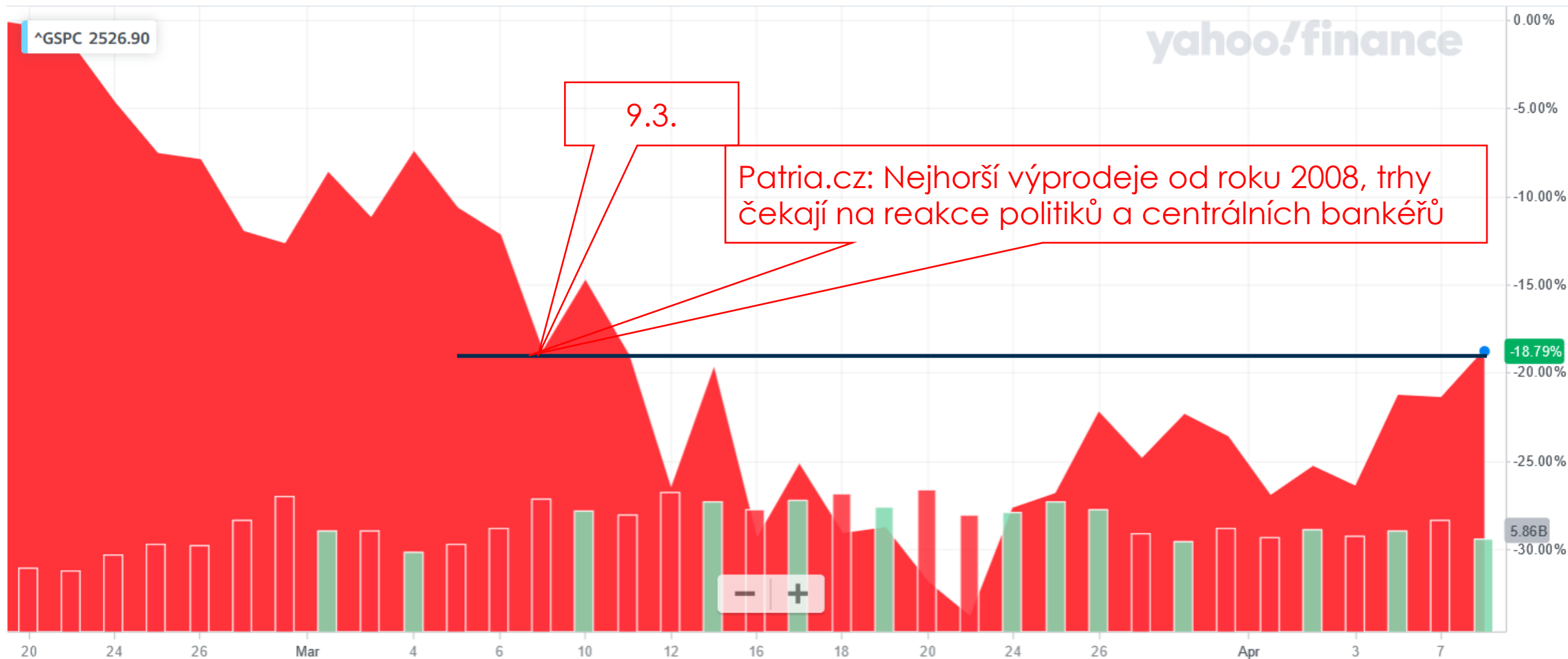
- Pokud jste pro, vezměte si Vás chytrý telefon



Aktuální situace



Od vrcholu -18 %



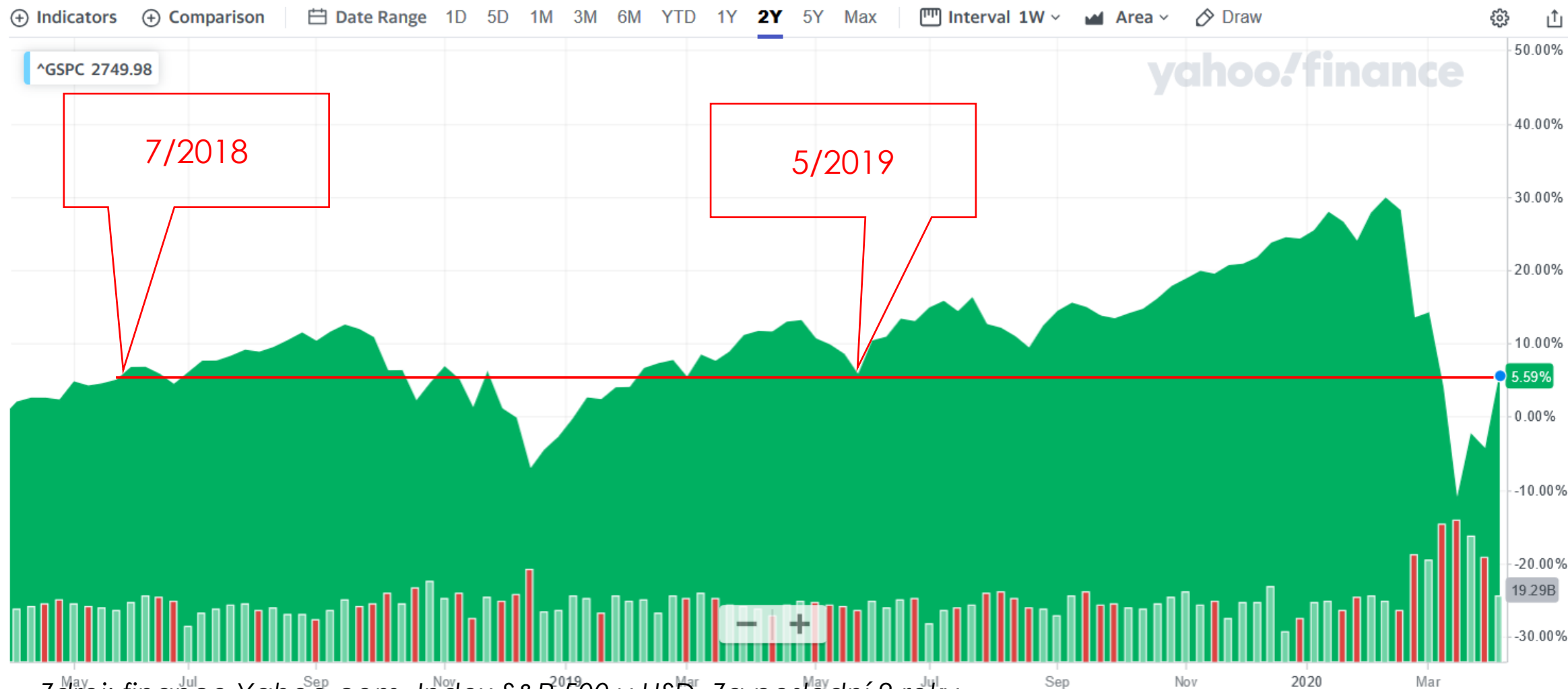
6týdnů: -33 %, +22 %, celkově -18 %

K | F | P



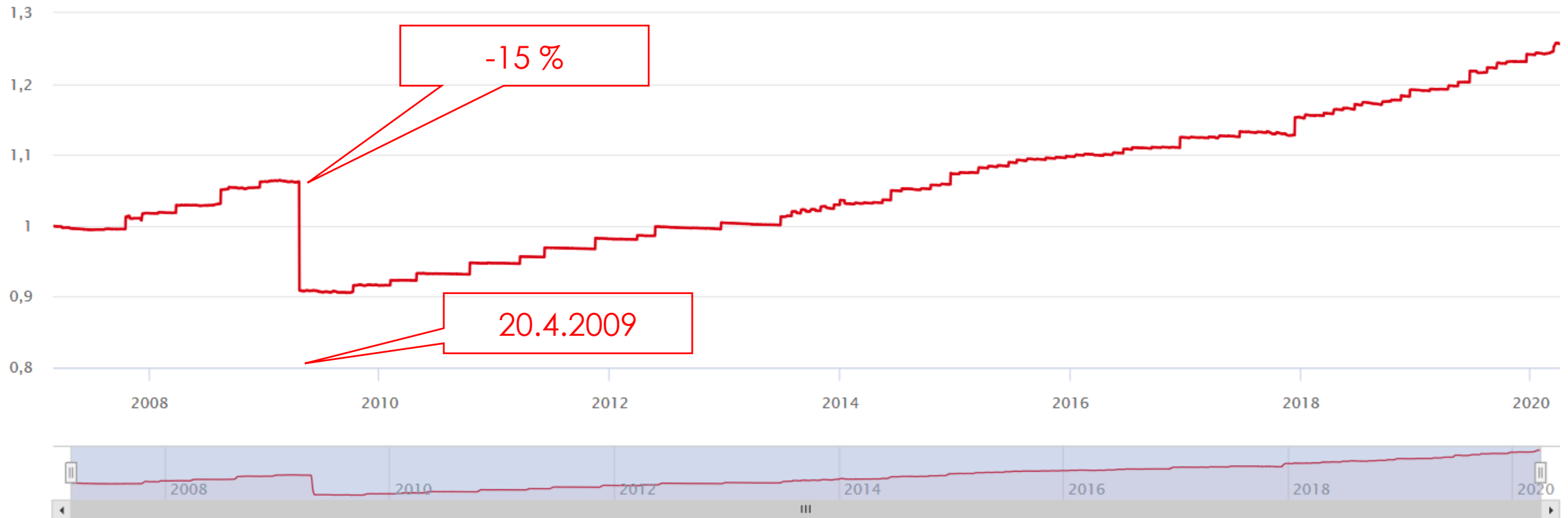
Zdroj: finance.Yahoo.com, Index S&P 500 v USD

Jsme na úrovni 5/2019, 7/2018

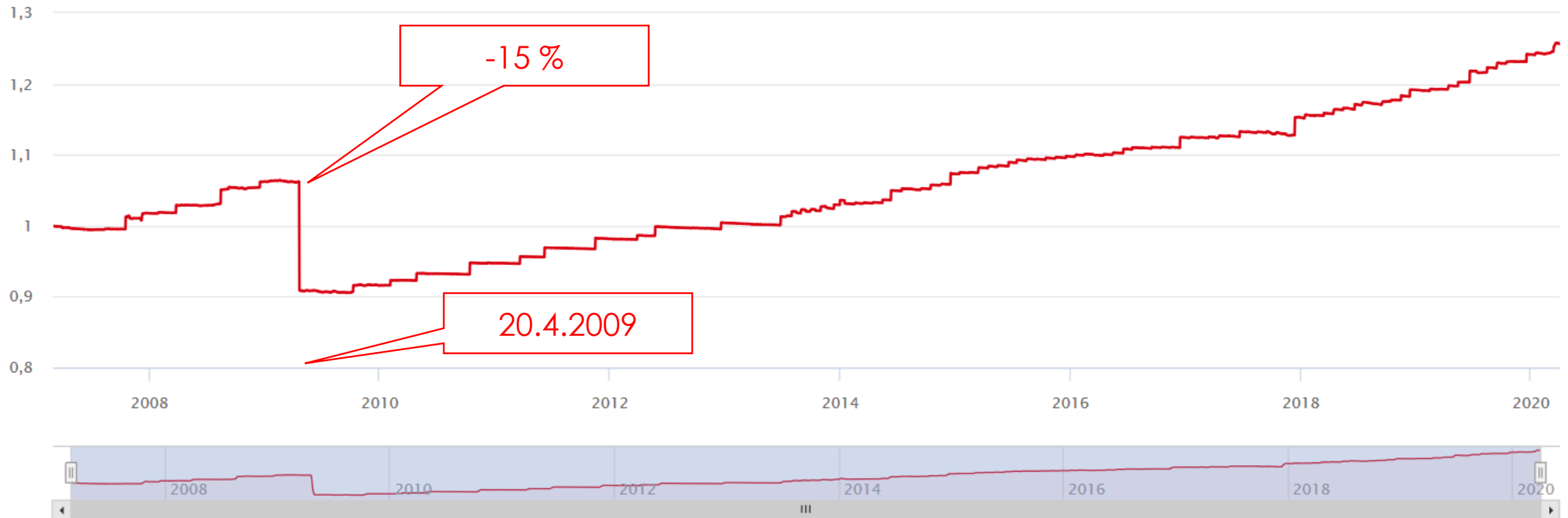


Zdroj: finance.Yahoo.com, Index S&P 500 v USD, Za poslední 2 roky

Jaký to je fond?



ČS nemovitostní fond



Akciové trhy v nemovitostní krizi



Poklesy vidíme jen někde

- Poklesy vidíme jen na aktivech, která se obchodují na burze
- Ostatní aktiva mohou mít stejné problémy, ale nevidíme to v ceně:
 - Majetkové účasti ve firmách
 - Ceny nemovitostí
 - Vyšší riziko v případě úvěrů (P2P úvěry, dluhopisy...)

- Odhady jsou extrémně nejisté, protože se neví, kdy se problémy vyřeší
- MF má odhad:
 - HDP o -5,6 % letos, růst +3,1 příští rok
Návrat na rok 2019 cca za 3 roky?
 - Schodek rozpočtu 200 mld. Kč
 - Inflace +3,2 (letos), 1,6 % (příští rok)
 - CZK/EUR 26,50

Zvykli jsme si na špatné zprávy z burzy, přijdou špatné zprávy z ekonomiky

- Nové dávky o podporu v nezaměstnanosti USA
 - Minulý týden – 3,3 mil.
 - Nejnovější číslo 6,6 mil.



Kam půjdou trhy?

- Pořád platí, trhy mohou jít oběma směry:
 1. Nahoru
 2. Dolů
- Pozor na přehnaný optimismus i pesimismus
- Pokorně si přiznejme, že: „Víme, že nic nevíme“.



Význam pojištění ve finančním plánu

Náš pohled na pojištění pro krizi – hodně muziky za málo Kč/€

Čím jsme začínali „Plán v tužce“?

- Řešením rizik (až poté jsme řešili cíle)
- Náš pohled na věc:
proč je řešení rizik krok č. 1
nejen v Plánu v tužce,
ale ve Finančním plánování?

- O kolik peněz mě při poklesu trhu může připravit investice:
 - Jednorázová investice 500 000 Kč
 - 50 % akcií
 - 50 % dluhopisů

Pokles 50 % akcie a 50 % dluhopisy

- Akcie -50 % (více než ve dvou posledních krizích)
- Dluhopisy +- 0%
- Celková největší ztráta cca **25 %**, tedy **125 000 Kč**.
- *Jasně, že platí mnoho investičních „ALE“*
 - *Akcie jsou rozumně diverzifikované*
 - *Nemám dluhopisy, které krachují*
 - *Jsou to jen dočasné ztráty*
 - *Pokud vydržím, ztráty nejsou...*

Díky plánu musíme zajistit rizika

- Nemá smysl bavit se o riziku investic, když nemáme zajištěná další rizika
- Některá rizika jsou řádově větší
 - Invalidita
 - Úmrtí
 - Pojištění majetku
 - Odpovědnost
 - ...
- Nemůžeme investovat a riskovat, že budeme likvidovat portfolio kvůli průšvihu
- **Neinvestovat bez zajištění**

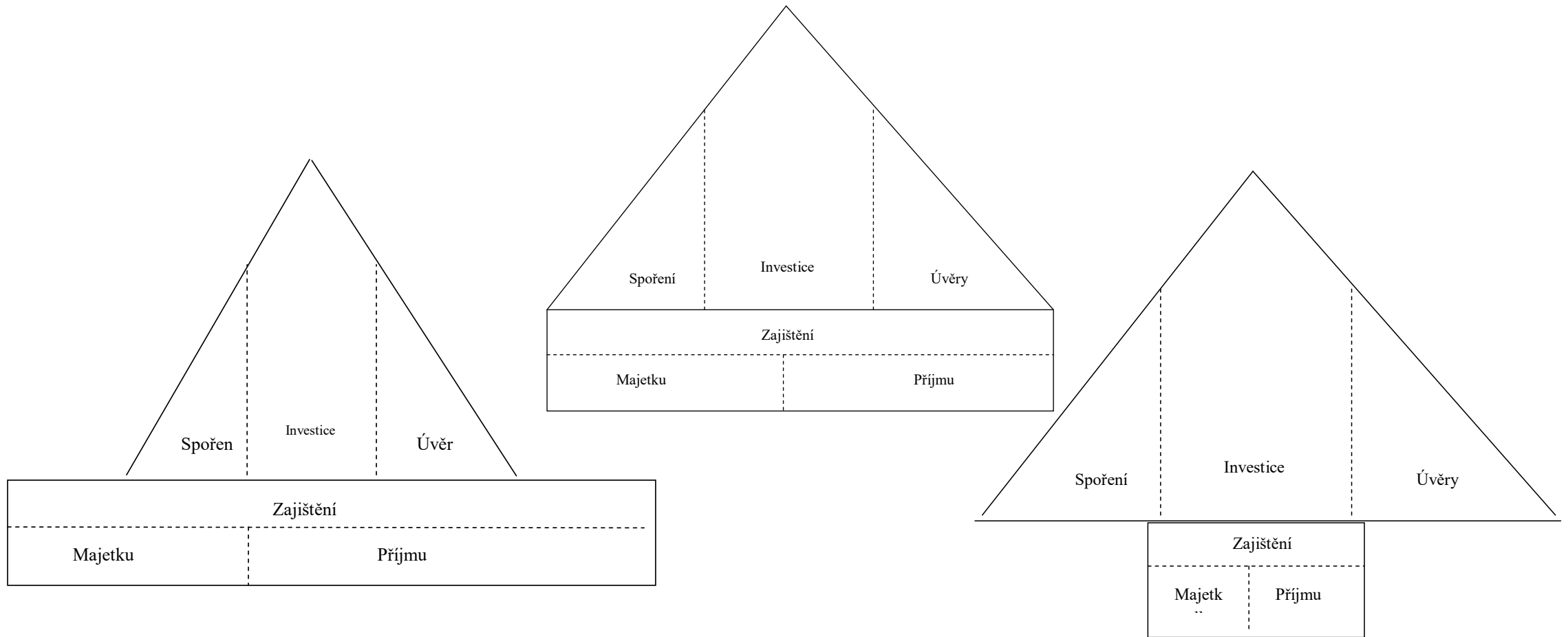
Bud'te sami sobě pojišťovnou

- V investicích přijímáme taková rizika, která jsme schopni unést.
- Díky tomu máme vyšší očekávaný výnos investice
- Viz „investiční trojúhelník“, dynamická portfolia...
- Pojišťovna vydělává na tom, že na sebe bere riziko
- Vezmeme na sebe riziko, je to výnosnější
Samozřejmě jen taková rizika, která jsme schopni unést
- Například spoluúčasti, nepojišťování škody menších než 10.000 Kč, ...
- **Přijímejte přijatelné riziko, je to výnosnější**

Ne dobré pojistky, ale dobrý plán

- Mockrát jsme slyšeli:
 - „Mám dobré pojistky“
 - „Klientům nabízím dobré pojištění“
 - ...
- Pak jsme viděli, že
 - Byla pojištěna každá prkotina
 - Pojištění bylo drahé
 - Na investice nebyly peníze
- Řešením není „dobré pojištění“, ale „dobrý plán“

Dobrý finanční plán



Klient má jedny peníze



100 Kč/€ měsíčně = 100 000 Kč/€ v době FN = 500 Kč/€ renty

Kdyby pojištění bylo zadarmo, pojistíme všechno

Hledáme, kde máme za více peněz více muziky
(1.000 Kč/100 € do pojistek nebo do investic)

Kdy být sám sobě pojišťovnou?

Riziko	Důsledky	Řešení
Smrt	Milióny Kč/statisíce €	Pojistka
Invalidita	Milióny Kč/statisíce €	Pojistka
Nemoc	12 měsíců nemocenská	Rezerva
Ztráta práce	Několik měsíců bez příjmu	Rezerva
Nemovitost	Milióny Kč/statisíce €	Pojistka
Domácnost	Statisíce Kč/desetitisíce €	Pojistka
Odpovědnost	Milióny Kč/statisíce €	Pojistka
Škoda v práci	ČR: 4,5 x plat/SR: 4,0 x plat	Rezerva
Auto	Cena auta	Jak kdy
Právní spory	Desetitisíce Kč/tisíce €	Rezerva

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	
Dluhy		
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

Finanční nezávislost		
Doživotní renta měs(Kč)	15 000 Kč	
Kdy (splnění)	20	
	Cíl 1	Cíl 2
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

Anketní otázka



K | F | P

ONLINE

Kurz, který jsme si pro Vás připravili



Jak se připravit na zkoušky

1. Naučit se otázky z paměti

- Velká dřina
- Samoučelné

2. Pochopit souvislosti

- Umět některé otázky vymyslet
- Na otázkách procvičit
- Detaily se naučit (nebo si dovolit přeskočit)

Kurz pomůže pochopit například

- Které pojištění je životní / neživotní
 - Jaké jsou jejich vlastnosti
 - Co mají společného
- Rozdíl mezi havarijním pojištěním a povinným ručením
 - Mnoho otázek se díky tomu dá vymyslet
- Pojištění odpovědnosti = „povinné ručení pro běžný život“
 - Mnoho odpovědí se dá vymyslet
- *Kdo pojištění dělá, pro toho toto není novinka. Přesto najde něco nového*

Učení s kurzem je rychlejší

- Naše doporučení:
 - Projít kurz
 - Procvičit probíranou látku na otázkách
 - Zjistit, kolik toho umím a kolik chybí
 - Co chybí, tak se nabídnout
- Je to rychlejší než „se učit, se učit, se učit“

Co Vám kurz IDD přinese

- 9 tematických kapitol
- 118 videí
- 11,5 hodiny vzdělávání k pojištění
- 8 případových studií
- 3 lektoři
- Prezentace, MP3, přepisy, tahák poslední záchrany
- Testy obsahují kompletní ČNB databázi, naše doporučení:
 - 1458 otázek
 - Více než 5.800 odpovědí

Investice do Vašeho byznysu?



- Standardní cena KFP 3.770 Kč

Pouze dnes pro účastníky webináře



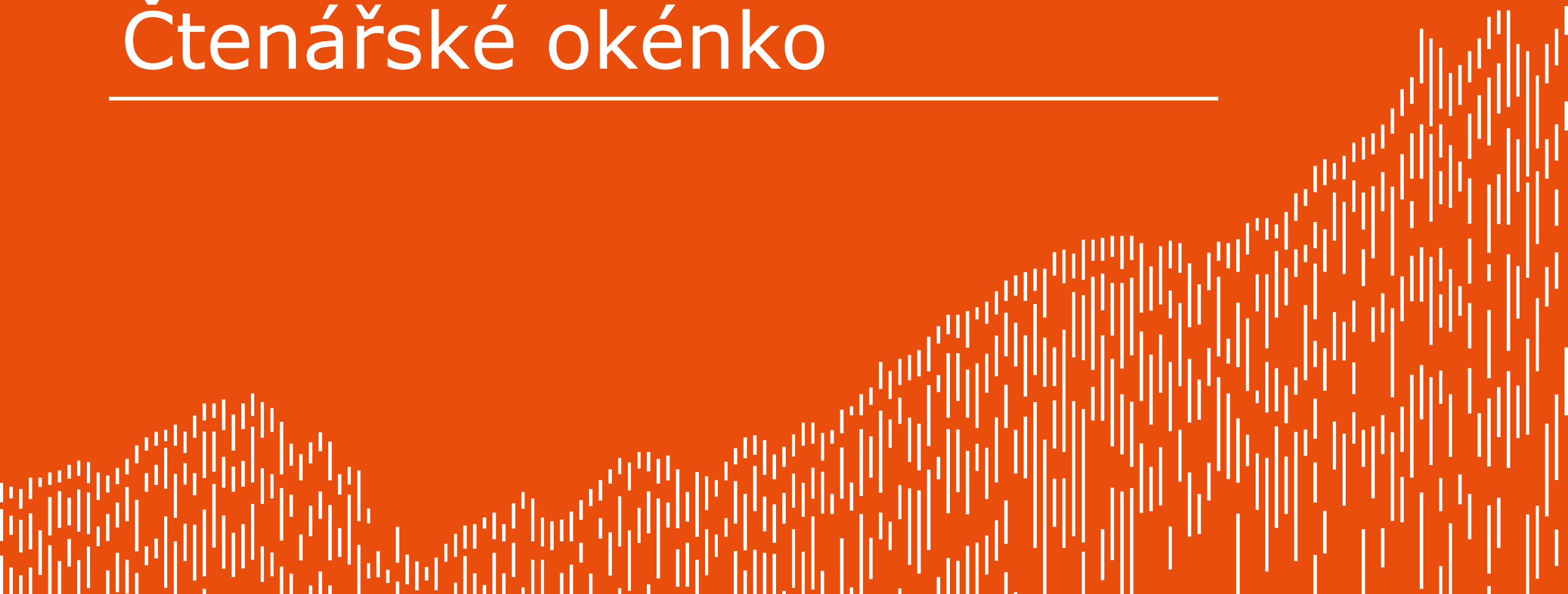
- **1) 1.885 Kč (sleva 50 %)** včetně zkoušky u EFPA v ceně

Pokud již máte zkoušky, ale chcete kurz pro svůj poradenský tým

- **2) ... cena 870 Kč** pouze e-learningový kurz KFP bez zkoušky



Čtenářské okénko



Zajímavá kniha o Velké hospodářské krizi

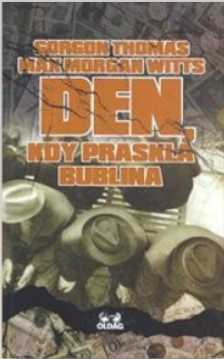
 Městská knihovna v Praze

PŘIHLÁSIT

[ÚVOD](#) [KATALOG](#) [AKCE](#) [NOVINKY](#) [O KNIHOVNĚ](#) [NÁPOVĚDA](#) [KARIÉRA](#) [POBOČKY](#)

 [HLEDAT](#)

[ÚVOD](#) < [KATALOG](#) < [TITUL](#)



Kniha

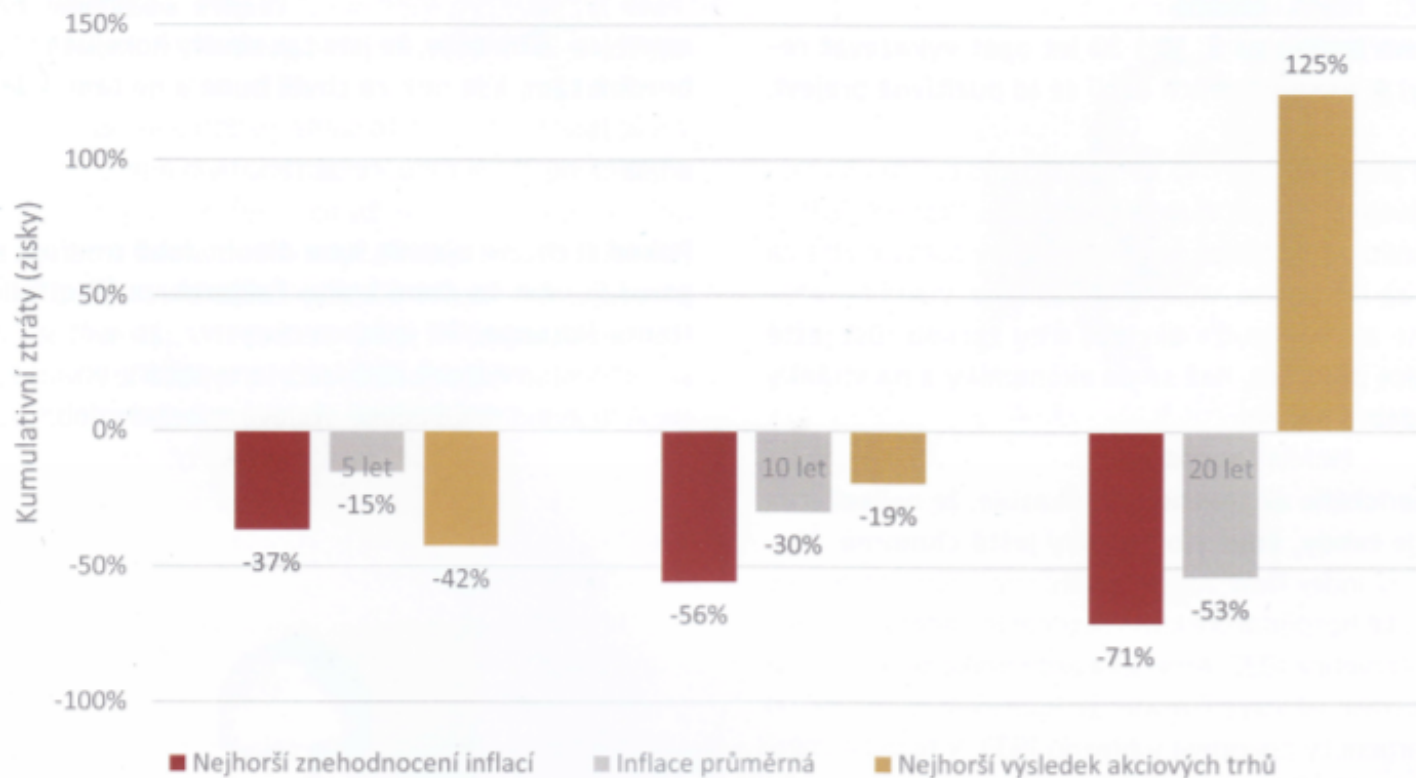
Den, kdy praskla bublina

[Thomas, Gordon](#)
Vydání: OLDAG 2000 | Jazyk: čeština | Signatura: G 4676

Publikace vypovídá o příčinách, průběhu i důsledcích krachu na newyorské burze.

[Více informací...](#)

Riziko inflace je horší než propad akciových trhů!



ZDROJ: Fichtner s.r.o., Rentiér – měsíčník inteligentního investora, březen 2020

Poslední dvě anketní otázky



Vaše dotazy?



www.kfponline.cz



Děkujeme za pozornost a těšíme se na další webinář

Petr Syrový a Petr Pavlásek

