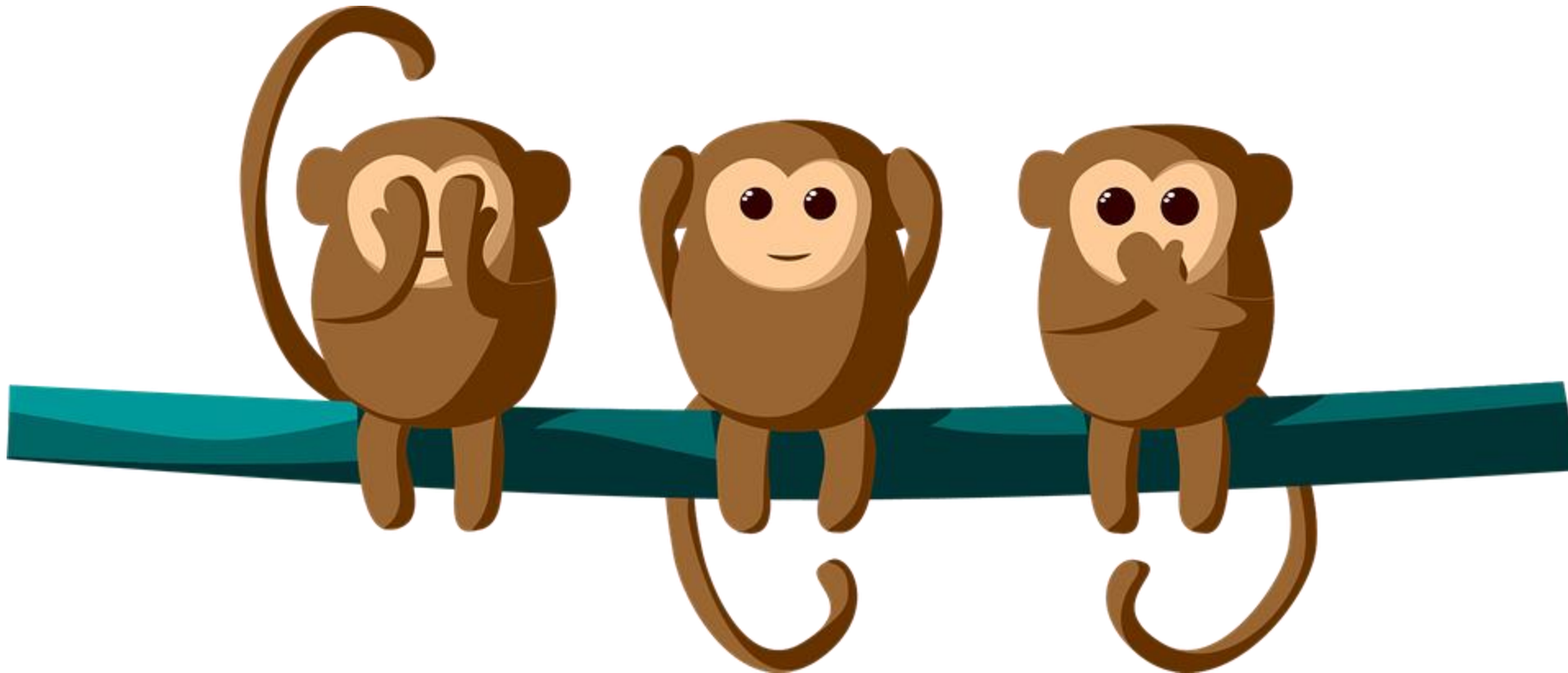




Jak na jednoduchý finanční plán od KFP

Mgr. Petr SYROVÝ, €FA, €FP
Ing. Petr PAVLÁSEK, €FA, €FP

Slyšíte nás? Vidíte nás? Napište.



Jaký bude váš rok 2024?



Poradenskou příležitostí roku 2024 bude DIP – Dlouhodobý Investiční Produkt.

Díky atraktivitě dlouhodobých zdrojů získá **obrovskou marketingovou podporu** velkých finančních institucí (banky, OCP, pojišťovny).

Pokud **dokážete propojit nabídku DIPu s komplexním finančním plánem**, může být pro Vás rok 2024 podobně vydařený, jako byly roky 2020 a 2021 pro hypoteční specialisty.

Jak na jednoduchý finanční plán

WEBINÁŘ ZDARMA

Jak na jednoduchý finanční plán od KFP

Finanční plán je svatý grál poradenství. Směřují k němu všichni, ale málokdo v praxi **Komplexní Finanční Plán** opravdu používá.

Často je finanční plán příliš složitý k sestavení pro poradce a příliš detailní k pochopení pro klienty, kteří se utopí v detailu a cizích pojmech.

Ukážeme vám, jak koncept finančního plánu řešíme my v KFP.

Kdy: **úterý 31. 10. 2023 od 19:30**

Lektoři: Petr Syrový, Petr Pavlásek a hosté

Cena: **ZDARMA**



DIP ve Finančním plánu

K | F | P

ONLINE

Co jsme pro Vás připravili

Jak se pracuje s plánem

- Jak finanční plán mění obchody
- Plánování dělá z pravidelné investice 3 000 Kč měsíčně 30 000 Kč měsíčně
- Jak to všechno udělat dostatečně
 - Přesně
 - Pochopit detail
 - Ale neutopit se v detailu a jednoduše to vysvětlit
 - A neztratit tím celý den 😊

Na závěr Vám představíme:

Akademie Finančního Plánování 2023

Jediný online kurz, který vás za 2 měsíce naučí jednoduché a efektivní finanční plánování, kterému klienti rozumí a poradci ho úspěšně používají.

- Jasnou a ověřenou metodiku pro zjištění dat o klientovi
- Metodiku, jak finanční plán správně propočítat
- Prověřený obchodní způsob prezentace, jak plán prezentovat klientovi
- **Smysluplný finanční plán neznamená 20 hodin složitých výpočtů**

K | F | P

ONLINE

Finanční plán pokládá jiné otázky

Prodej produktů

- Snaží se zaujmout vlastnostmi produktu
- Viz minule DIP: Příspěvky, úspory
- Státní podpory, výnosy, bezpečí
- Viz: Výnos – riziko - likvidita

Plánování

- Pomáháme vymyslet, co má klient dělat
- Víme, k čemu bude potřebovat peníze (renta, studia, bydlení)
- Pomáháme klientovi splnit jeho nejdůležitější cíle

K | F | P

ONLINE

Co potřebujete k tomu, abyste mohli
dělat finanční plány?

Anketa



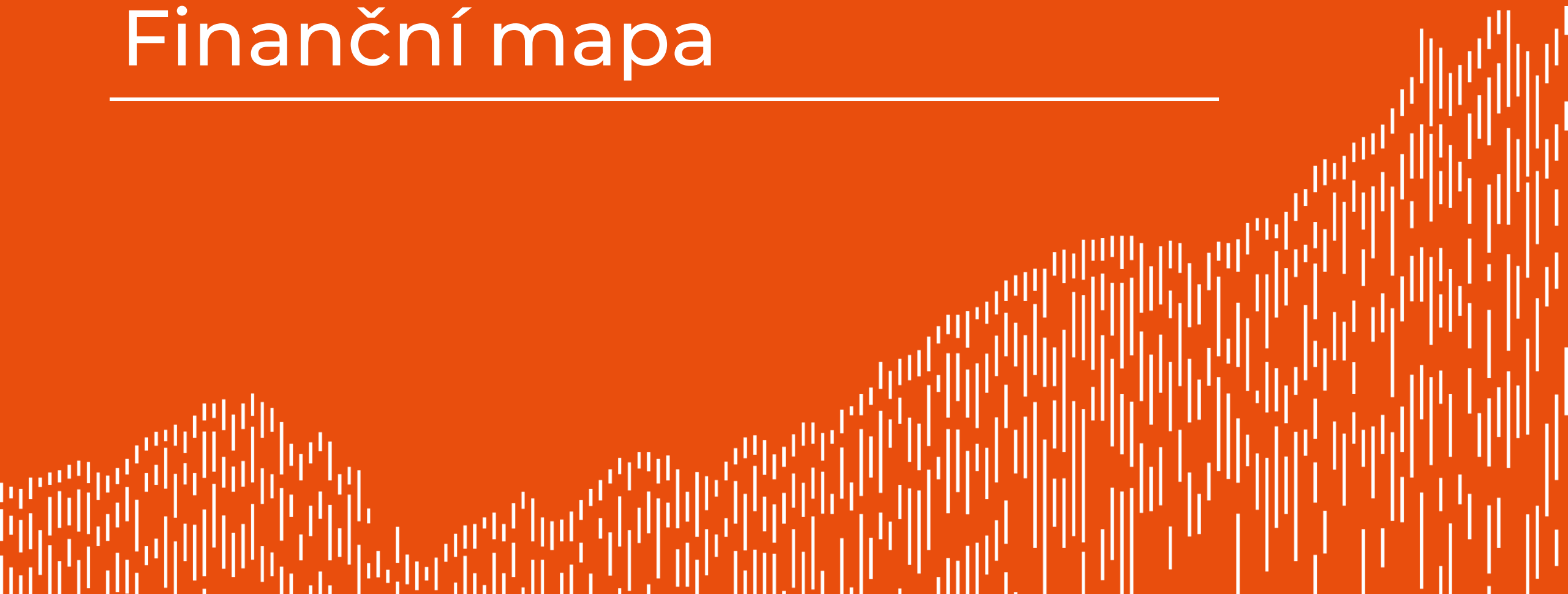
Co si myslíme, že poradce potřebuje

- Umět klienta získat
- Umět se správně ptát
- Umět vytvořit finanční plán
 - SW na finanční plán
 - Metodiky
- Umět prezentovat plán
- Umět se starat – vracet se k plánu

K | F | P

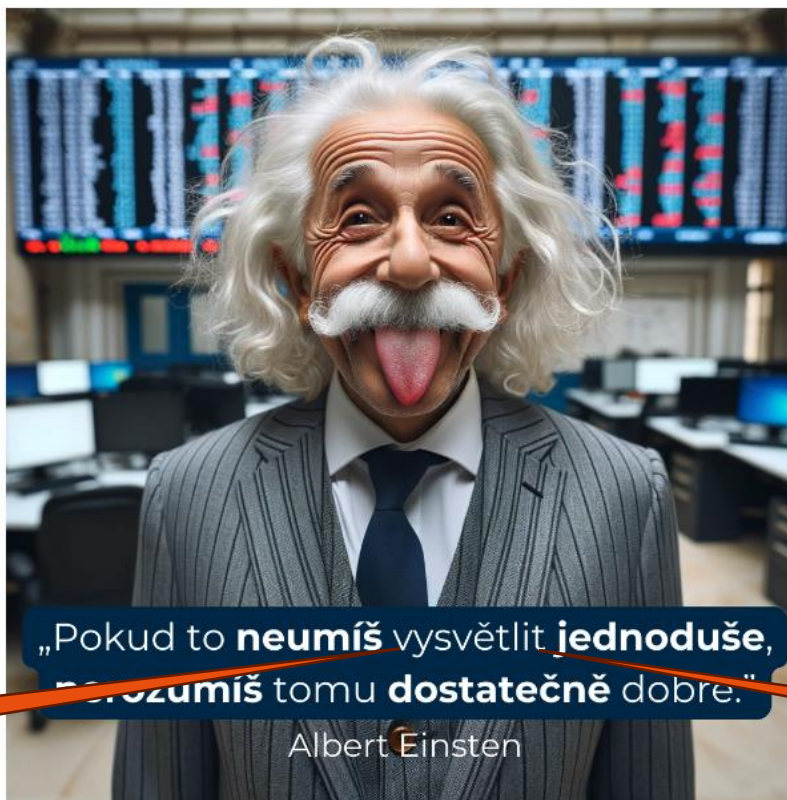
ONLINE

Finanční mapa



Všechno ukážeme z rychlíku

- V kurzu na to budeme mít 3 hodiny
- Nyní máme 3 minuty



Zkusíme vysvětlit

Ne naučit

V čem tví kouzlo finanční mapy

- **Neprodávejte**
- **Ptejte se**
- Aktivně a empaticky **naslouchajte**
 - ✓ Zapisujete si
 - ✓ Nekomentujete a nehodnotíte
 - ✓ Opakujete „doslovně“
 - ✓ Když si nejste jisti, že jste správně porozuměli, ověřujete si to
- Ptejte se na otázky, na které se „nikdo“ před Vámi neptal
(**finanční nezávislost - renta**)

Řešíte rentu? **Anketa**



K | F | P

ONLINE

Tvorba finančního plánu

Jde to s tužkou a papírem

Co udělat pro splnění renty

- Požadovaná renta 30 000 Kč měsíčně
- Začne se vyplácet za 20 let
- Dnes máme v dlouhodobých investicích 800 000 Kč
- Vyplácí se od 60 do 100 let 😊

Kolik majetku na rentu

Úvěr Investice **Renta**

Počáteční Hodnota majetku (Kč)



7 178 090

Výše měsíční renty (Kč) ?

- 30 000 +

Kolik mi na konci zbyde? (Kč)

- 0 +

Doba čerpání renty (let)

- 40 +

Zhodnocení v době renty p.a. (%)

- 4 +

Proč 40 let?

Proč 4 % p.a.?

Nominálně, reálně?

Kolik investovat?

Úvěr **Investice** Renta

Jednorázový vklad (Kč) ?

— 800 000 +

Pravidelná měsíční investice (Kč)

?

10 035

Konečná hodnota investice (Kč) ?

— 7 178 090 +

Počet let investice

— 20 +

Zhodnocení p.a. (%) ?

— 5.9 +

Proč 5,9 %?
Kam se bude investovat?
Jak se bude konzervativňovat?

Nejjednodušší plán

- K tomu, abyste dosáhl renty 30 000 Kč měsíčně za 20 let, potřebujete:
 1. Investovat 800 000 Kč do dlouhodobých produktů
 2. A investovat do nich 10 000 Kč měsíčně

A to je celé 😊

Více cílů = matematické peklo



K | F | P

ONLINE

Tvorba finančního plánu

Se SW je to lepší

K čemu je SW pro finanční plán

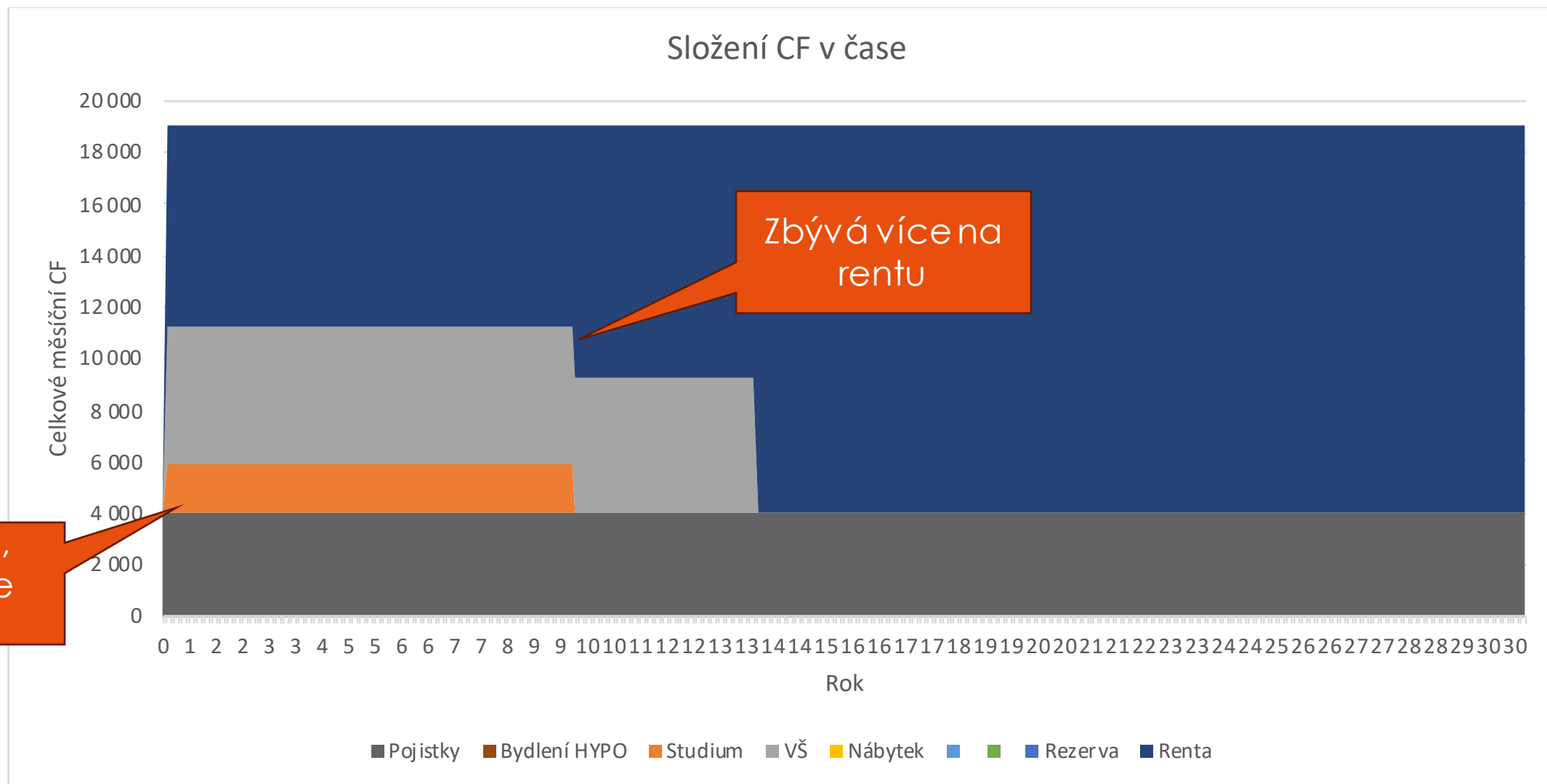
- **Není nezbytný**
- **Je přesnější**
- **Je pohodlnější pro poradce**
- **Ukáže prezentovatelné výstupy**

Plán počítá za Vás

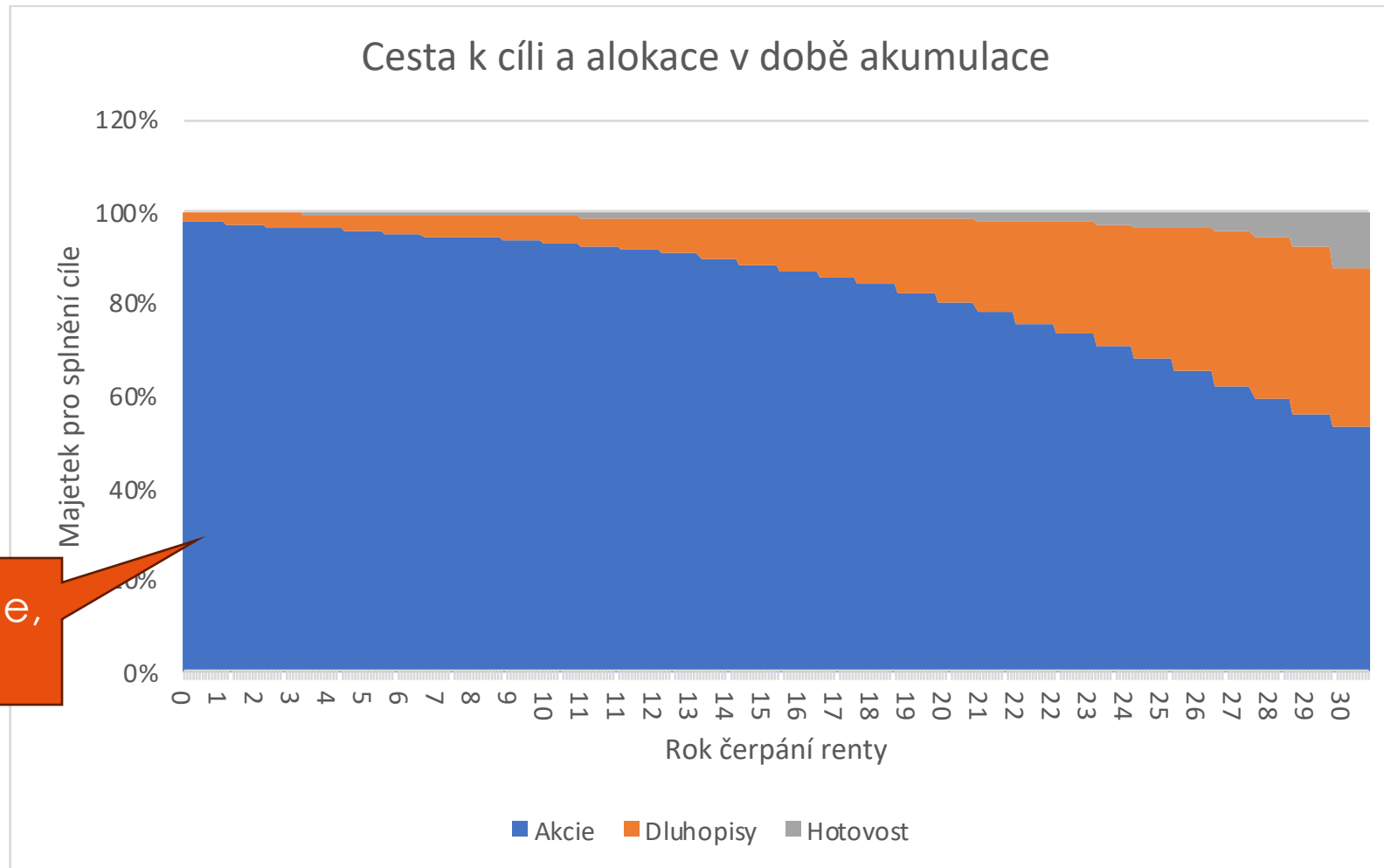
Majetek	Cash flow	
1 070 000	19 031	Kolik máme na počátku
1 070 000	19 031	Již rozděleno
0	0	Kolik ještě můžeme rozdělit

Cíl			Přidělení majetku		Splnění cíle		Kolik musím přidat	
CO	KDY (let)	Kolik	Jednorázový vklad	Pravidelná platba	Splnění cíle	Řešení (poznámka)	Přidej jednorázově	Přidej pravidelně
Rezerva	0	300 000	300 000		100%		0	0
Studium	9	500 000	200 000	1 940	99%		1 970	21
VŠ	13	1 500 000	300 590	5 283	99%		5 325	45
Nábytek	1	90 000	89 410		100%		0	0
Renta	20	30 000	180 000	7 808	73%		543 052	4 056

Plán vidí dovnitř a hlídá cash-flow



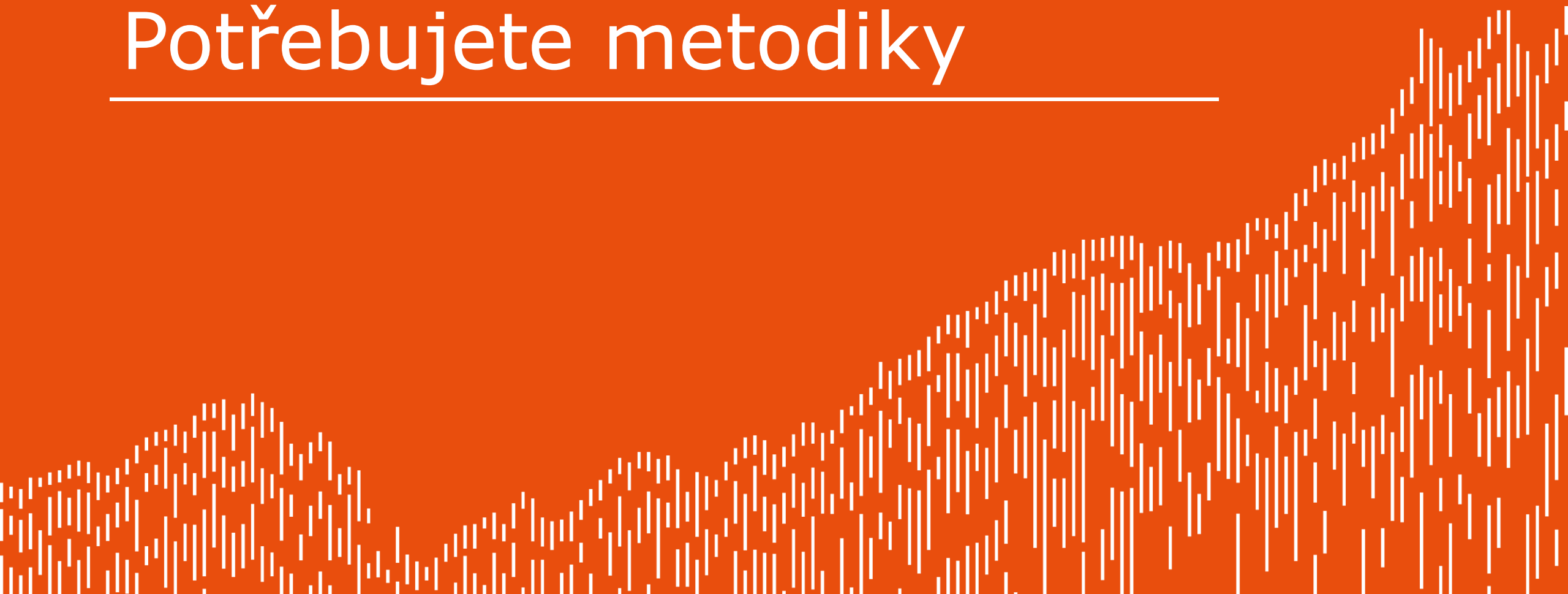
Plán zná budoucí alokaci



Různá alokace,
různý výnos



Potřebujete metodiky



Musíte rozumět vnitřku

- **Není možné vymýšlet vnitřek individuálně**
 - Není to „ruční práce“
 - Nejste schopni to zopakovat (pochopit) za rok, dva, tři...
- **Musí být standardní**
 - Alokace
 - Produkty
 - Poplatky
 - Očekávané výnosy
 - Odpovědi na stále stejné otázky

Alokace dle Morningstar pro cíl

- Například studia
- Portfolio postupně zkonzervativňuje
- Příklad studia za 18 let:
 - Akcie 83 %
 - Dluhopisy + hotovost 17 %



Horizont	Akcie	Dluhopisy	Hotovost
1 rok	8%	51%	41%
2 až 3	12%	71%	17%
4 až 5	27%	64%	9%
6 až 7	35%	57%	8%
8 až 9	46%	49%	5%
10 až 11	56%	42%	2%
12 až 13	65%	33%	2%
14 až 15	72%	26%	2%
16 až 20	83%	15%	2%
21 až 25	89%	9%	2%
26 až 30	91%	7%	2%
nad 30	93%	7%	0%

Zdroj: www.Morningstar.com

K | F | P

ONLINE

Prezentace finančního plánu



Naše doporučení: jednoduchost!!!

Viz minulý webinář

1. Dobře a levně se pojistěte
2. Pro financování nemovitosti využijte levný úvěr, vlastní peníze nechte pracovat
3. Dejte do souladu strukturu aktiv a cílů:
dlouhodobé cíle = dlouhodobé produkty
(na rentu potřebujete akciové produkty)
4. Začněte pravidelně investovat

Používáme stále stejné věty. Funguje to!
Nevymýšlejte nic nového.

Doporučení pro hledání jednoduchosti

- Zkuste říci hlavní myšlenku (jedna věta)
- Doplňte otázku: „Proč“ nebo „Jak to mám udělat“
- Odpovězte si na ni
- Ponořte se hluboko, jak je potřeba

Typická struktura prezentace

- K čemu směřujeme - **cíle**
- Podaří se nám cíle splnit - **%?**
- Co pro to máme udělat – **kolik a kam investovat** (alokace)
- Protože je to **nejbezpečnější cesta** k cílům
(Jiné cesty jsou rizikovější)
- Jaké k tomu potřebujeme **produkty**
 - Jak jsme je vybrali – **kritéria, která dávají smysl** a klient je pochopí
 - Jaké to jsou produkty – používejte **„ABY“**

K | F | P

ONLINE

Naše doporučení pro plánování

Ve 2 minutách 😊

Plánování v pár krocích

- Ptejte se na rentu
 - Zajistěte si, aby Vám klient rozuměl
- Vytvářejte plán od důležitých věcí
 - Dům se staví od základů
 - Plán bude pochopitelný (pro poradce)
 - Jděte do detailu
- Prezentujte plán od důležitých věcí
- Dělejte to pořád stejně – tak budete profesionál

K | F | P

ONLINE

Představení Akademie Finančního Plánování



Program Akademie Finančního Plánování



 <p>Úvod do AFP + jak oslovit klienty</p> <p>7. 11. 2023 10:00-13:00</p>	 <p>Finanční mapa dle KFP</p> <p>14. 11. 2023 10:00-13:00</p>	 <p>Zpracování plánu</p> <p>21. 11. 2023 10:00-13:00</p>	 <p>DIP, metodiky a alokace</p> <p>28. 11. 2023 10:00-13:00</p>
 <p>SW finanční plán</p> <p>5. 12. 2023 10:00-13:00</p>	 <p>Prezentace plánu včetně DIP</p> <p>12. 12. 2023 10:00-13:00</p>	 <p>Jak pracovat s plánem v čase</p> <p>19. 12. 2023 10:00-13:00</p>	 <p>Individuální konzultace k plánům</p> <p>leden 2024</p>
 <p>Závěrečná certifikace KFP + Následné osobní setkání</p> <p>leden 2024 + 23. 1. 2024</p>			

- Každé úterý
- Od 7. 11. do 19. 12. 2023
- 10.00 až 13.00 hod.
- V lednu 2023 konzultace
- 8 x 3 hodiny
- Online webinář
- **Bude to jiné** než obvykle
- Intenzivní **praktický trénink**
- 23. 1. 2024 živé setkání s úspěšnými absolventy



Úvod do AFP + jak oslovit klienty **K | F | P**

ONLINE

- **Proces** a časová náročnost komplexního finančního poradenství
- Proč se komplexní finanční poradenství vyplatí
- Co klienti skutečně chtějí
(jak vypadá **dlouhodobě udržitelný model poradenství**)
- **TRÉNINK**: Jak pozvat klienta na první schůzku o KFP (**K**omplexním **F**inančním **P**oradenství) poradenství



Finanční mapa dle KFP

- Jak se **odlišit od konkurence**
- Jednoduchá a fungující **struktura poradenského rozhovoru**
- Klient Vám řekne vše důležité a ještě se u toho cítí velmi příjemně (**úspěšnost 95 až 99 %**)
- **TRÉNINK**: Metodika finanční mapy **KFP** – klíčové věty, přechodové můstky, kritická místa prvního rozhovoru s klientem



Zpracování plánu

- Co se děje „uvnitř“ poradenských software k plánování
- **Smysluplný finanční plán neznamená 20 hodin složitých výpočtů**
- Jak postupovat ve speciálních případech (OSVČ, mateřská, důchody, podnikatelé)

CVIČENÍ: Nastavení alokace a pojistných částek



DIP, metodiky a alokace

- **DIP** a metodika konečné a nekonečné renty
- Odvození výnosů, se kterými finanční plán počítá
- Metodika nastavení pojistných částek
- **TRÉNINK A CVIČENÍ:** Spočítat pojistné částky na kalkulačce KFP a obhájit logiku před klientem



SW finanční plán

- Excel KFP – zadání dat (cíle, zdroje, % splnění cílů)
- **Jak s plánem pracovat**
- Nestandardní klienti a jak je zadat
- **CVIČENÍ:** Vytvořte si finanční plán (pro sebe nebo pro modelového klienta)



Prezentace plánu

- Jak se (opět) odlišit od konkurence
- Jednoduchá a **fungující prezentace finančního plánu**
- Prověřené obchodní formulace, které přinášejí výsledky
- **TRÉNINK**: Prezentace finančního plánu – klíčové věty, přechodové můstky, kritická místa druhého rozhovoru s klientem, závěr a jak si říci o obchod



Jak pracovat s
plánem v čase

19. 12. 2023 10:00-13:00

Jak pracovat s plánem v čase



- Jak pracovat s inflací
- Růst mezd, jak s bonusy, **změny v životě klientů**
- Realokace portfolia při poklesech/růstech trhů
- **CVIČENÍ + TRÉNINK:** Upravte plán po poklesu trhu o 20 % a prezentujte řešení klientovi



Individuální
konzultace k
plánům

leden 2024

Individuální konzultace k plánu



- Zpracujte finanční plán
- Doplňte komentář, co chcete konzultovat
- Pošlete finanční plán KFP
- **CVIČENÍ:** Zapojte věci z kurzu do praxe, tzn. zpracujte reálný finanční plán a pošlete jej ke konzultaci



Závěrečná certifikace KFP

leden 2023

Závěrečná certifikace KFP



- Závěrečný **test** KFP (min. 75 % správných odpovědí)
- Zpracování reálného **finančního plánu**
- **Oponentura** 3 jiných finančních plánů
- **FINÁLNÍ TRÉNINK:** Individuálně prezentujte reálný finanční plán lektorovi KFP – zpětná vazba lektora KFP k odbornému i obchodnímu způsobu Vaší prezentace



Osobní setkání úspěšných absolventů



- **23. ledna 2023 ... Praha**
(setkání úspěšných absolventů s lektory KFP)
- Od 14.00 do 17.00 pracovní část – best practice
- Od 17.00 do 21.00 společenská část (networking)

- 1) V čem byl pro Vás trénink Akademie Finančního Plánování (AFP) nejvíce užitečný?
- 2) Používáte něco z AFP v praxi? Pokud ANO, jak to funguje?
- 3) Kterým poradcům byste kurz AFP doporučil?

Pro koho je Akademie Finančního Plánování vhodná a pro koho ne?

- EFP? ... **NE** (pokud nehledáte inspiraci pro Váš tým obchodníků)
- EFA? ... **NE** (pokud nehledáte inspiraci pro Váš tým obchodníků)
- Úplní nováčci v oboru (praxe méně než 6 měsíců) ... **NE**
- Nechcete na online webináři aktivně trénovat a zapojit teorii do praxe ... **NE**

- Majitelé poradenských firem? ... **ANO**
- Manažeři, kteří budují svůj poradenský tým? ... **ANO**
- Metodici, trenéři, školitelé poradců ... **ANO**
- Účastníci webinářů KFP, středně pokročilí poradci ... **ANO**
- Účastníci KFP kurzů (PFP, IA, Plán v tužce)? ... **ANO**
- Máte chuť vše důležité protrénovat a zapojit ověřené a fungující tipy KFP do praxe ... **ANO**



Vaše investice do rozvoje



- Banky (v letech 2005 – 2008)
cca 100.000 Kč na 1 bankéře
- Živě pro poradenskou firmu v roce 2022
cca 82.000 Kč na 1 poradce
- AFP online **pouze dnes a zítra za speciální cenu**
(s možností 3 splátek)

Vaše investice do rozvoje

Standardní cena celkem včetně bonusů ~~29.510 Kč + DPH~~

CZK

Jednorázově 15 900 Kč + DPH

Nejvýhodnější varianta.

KOUPIT

CZK

3 platby po 5 500 Kč + DPH

Chcete si platbu rozdělit v čase? Umíme. Při objednávce zaplatíte první platbu 5 500 + DPH, další platbu 24.11.2023 a poslední platbu 22.12.2023.

KOUPIT

Bonusy AFP



- Nový video trénink „Finanční plán v tužce“ ... 3.333 Kč
- Aplikace „Kalkulačky KFP“ na 12 měsíců ... 2.460 Kč
- Kalkulačka „Jak stanovit pojistné částky“ ... 730 Kč
- Nový software Zjednodušený finanční plán ... 4.900 Kč
- Konzultace k Vámi vybranému plánu s KFP ... 2.187 Kč

CELKEM **13.610 Kč**



Vaše investice do rozvoje



- Banky (v letech 2005 – 2008)
cca 100.000 Kč na 1 bankéře
- Živě pro poradenskou firmu v roce 2022
cca 82.000 Kč na 1 poradce
- AFP online pouze dnes a zítra **9.900 Kč + DPH** (s možností 3 splátek)



GARANCE KFP

ZÁRUKA VRÁCENÍ PENĚZ

Vyzkoušejte naši kvalitu bez rizika. V případě, že nebudete po prvních dvou webinarích spokojeni a nebudete chtít v tréninku dále pokračovat, vrátíme Vám 100 % zaplacené ceny. **Garance platí do 15. 11. 2023 do půlnoci.**

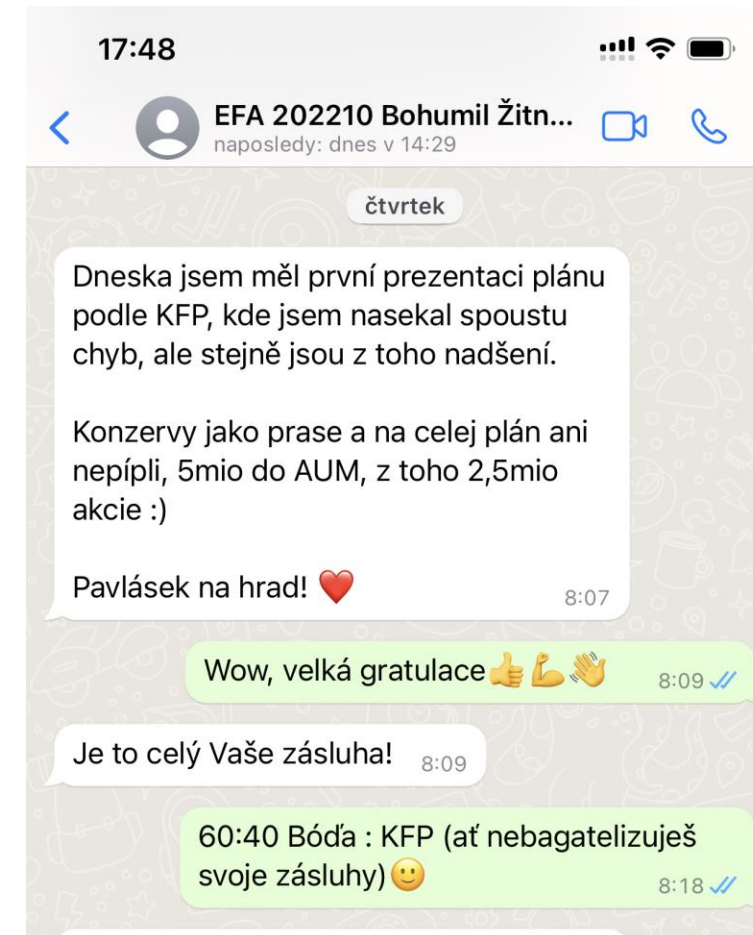
Co říkají na metodiku KFP další poradci?

SMS od poradce Bohumila Žitného, poradce 4fin

*„Dneska jsem měl **první prezentaci plánu podle KFP**, kde jsem nasekal spoustu chyb, ale stejně jsou z toho nadšení.*

*Konzervy jako prase
a na celej plán ani nepípli.
5 mio do AUM, z toho 2,5 mio akcie:)*

Je to celý Vaše zásluha!”



Co říkají na metodiku KFP další poradci?

SMS od poradce Marka Odehnala

- „Ahoj Petře, ještě jsem ti chtěl říct, že *mám teď nově klienta, co se mnou investuje 100.000 Kč měsíčně. Podle KFP metodiky* jsem mu spočítal, že aby měl v 65 letech rentu jakou chce, musí měsíčně dávat stovku (tisíc). A šel do toho, protože má motivaci, vidí ten cíl.
- *Můj největší klient má 12 mil. Kč.*
- *Měsíčně mi na pravidelných investicích přiteče skoro 500.000 Kč / o rok později: 1.000.000 Kč*
- *V AUM se blížím 80 mil. Kč / o rok později: 120 mil. Kč“*

Ahoj Petre, jeste jsem ti chtel rict, ze mam ted nove klienta co se mnou investuje 100 000/mes. Manazer z nadnarodni firmy, 50 let, zatim zadne investice. Prisel z podcastu kde byvam. Tak jsem mu podle KFP metodiky spocital, ze aby mel v 65 letech rentu jakou chce, musi mesicne davat stovku :) A sel do toho, ptz. vidi ten cil. Ma motivaci. A dneska jsem se Vladimira ptal, kolik bylo u vas nejvic u "budouciho rentiera" a rikal ze tusi asi 150 000 mesicne. Tak je pro ne motivacni, ze uz ted mam klienta, ktery by byl atraktivni i pro Fichtner :)

6.10.2022 12:38



Jinak, nejvetsi muj klient ma 12 mil. Kc, mesicne mi jen na pravidelnych investicich pritece skoro 500 tis a celkove se uz blizim 80 mil. AUM (z 80% v placenem poradenstvi) 🤔

Petra Rutová, TOP konzultant SwissLife Select



1) Byl pro Vás trénink Akademie Finančního Plánování (AFP) užitečný?

„Pro mne byl užitečný MOC. Dostala jsem hodně bohatou zpětnou konstruktivní vazbu od kolegů v tom, co dělám dobře, co mohu dělat jinak = efektivněji, jak to dělají kolegové. ... Hlavně jsem uvítala i možnost vidět, jak to řešíte v praxi vy v KFP.“

Petra Rutová, TOP konzultant SwissLife Select



2) Používáte něco z AFP v praxi? Pokud ANO, jak to funguje?

- *„Stále využívám kalkulačku "Finanční matematika" =) pro mne úžasná kombinace a propojení tří instrumentů (úvěr, investice, renta)*
 - *Kalkulačka "Pojistné částky" a "Finanční plán" jsou pro mne též výborní pomocníci a též je využívám*
 - *Rozhodně 1. a 2. schůzka s klientem, tzn. analýza, která má **jasně danou kostru**, tudíž během cca 1/2 hodiny zjistím to podstatné*
-
- *Setkávám se u klienta s jeho velkým uvědoměním si reality, smysl plánování. **Sama se cítím sebevědoměji, komfortněji při jednání se svými klienty***
 - *Díky tomu je i velmi snadné navázat na 3. schůzku, tj. návrh řešení “*

3) Doporučila byste kurz ostatním poradcům?

- *„Já bych kurz doporučila URČITĚ.*
- *Účastníci mohou JEN ZÍSKAT, ztratit určitě nic.*
- *V každém webináři jsem dostala něco nového, co jsem si osvojila, začala používat tak, abych to byla stále já.“*



Zpětná vazba
na webinarě
KFP online:
čím je slovo větší,
tím vícekrát
se vyskytlo
ve Vašem hodnocení
... moc Vám
děkujeme!!!

Jak objednat AFP?

Objednávka

Akademie finančního plánování 2023

- | | | |
|----------------------------------|--|--------------------|
| <input checked="" type="radio"/> | Akademie finančního plánování 2023 (jednorázová platba)
<small>Jednorázová platba za celou akademii.</small> | 9 900,00 Kč |
| <input type="radio"/> | Akademie finančního plánování 2023 (rozložená platba)
<small>Platba rozdělená na 3 stejné splátky. Při objednání uhradíte první platbu a následně v listopadu a prosinci.</small> | 3 500,00 Kč |

Slevový
kupón:

AFP2023

Slevový kupón byl aktivován

Slevový kupón:

AFP2023

Použít

Základ daně: 9 900,00 Kč
DPH: 2 079,00 Kč
Celkem: 11 979,00 Kč

Už jste si „Finanční plán v tužce“ koupili v minulosti? Použijte slevový kupón „MAMPLAN“ a ušetříte cenu plánu.

Objednávka

Akademie finančního plánování 2023

<input checked="" type="radio"/>	Akademie finančního plánování 2023 (jednorázová platba) <small>Jednorázová platba za celou akademii.</small>	6 567,00 Kč
<input type="radio"/>	Akademie finančního plánování 2023 (rozložená platba) <small>Platba rozdělená na 3 stejné splátky. Při objednání uhradíte první platbu a následně v listopadu a prosinci.</small>	2 389,00 Kč

Slevový kupón:

MAMPLAN

Slevový kupón byl aktivován

Slevový kupón:

MAMPLAN

Použít

Základ daně: 6 567,00 Kč
DPH: 1 379,07 Kč
Celkem: 7 946,07 Kč

Vaše dotazy?



www.KFPonline.cz



Děkujeme za pozornost
a těšíme se na další setkání v
Akademii Finančního Plánování
7. 11. 2023 v 10.00