



Rekapitulace roku 2023 a příležitosti pro rok 2024

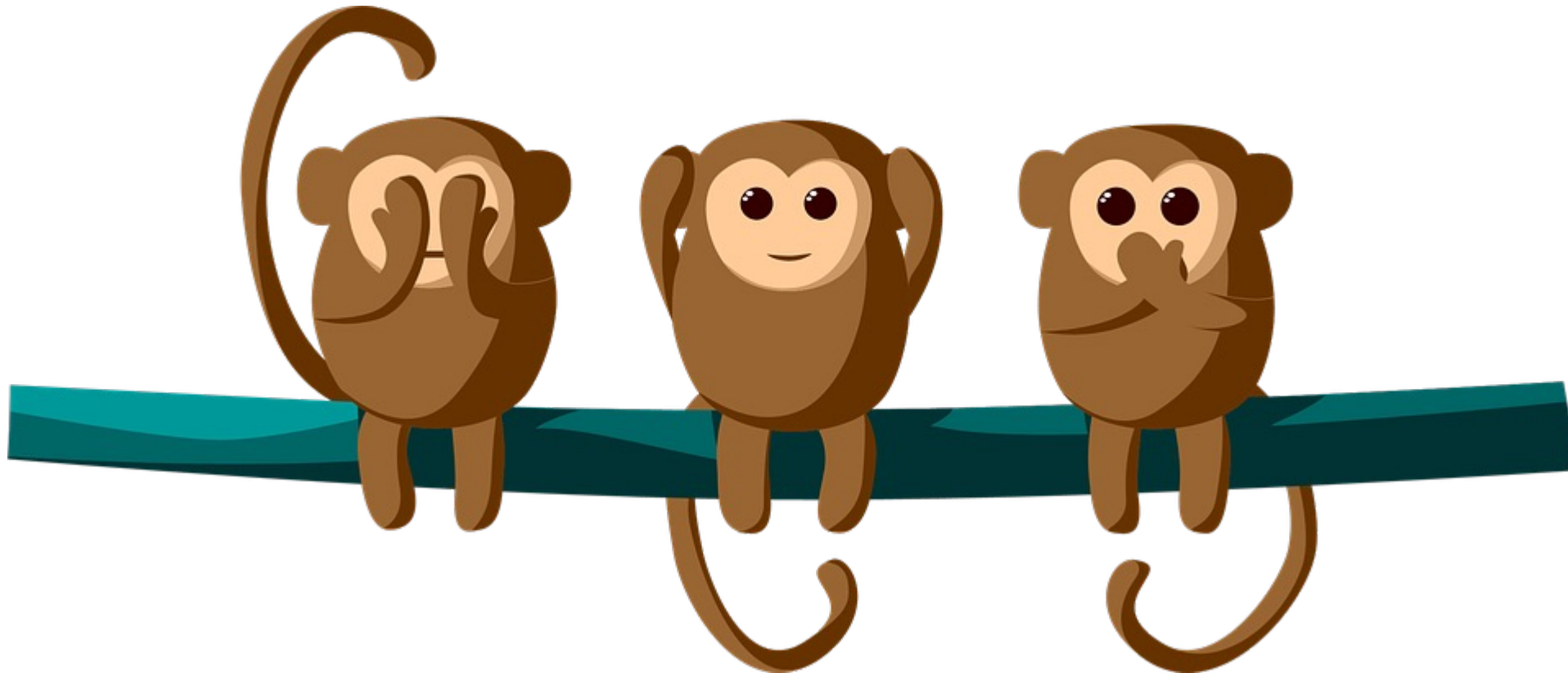
Mgr. Petr SYROVÝ, €FA, €FP

Mgr. Blanka NOVÁKOVÁ

René KVARDA, MBA

Ing. Petr PAVLÁSEK, €FA, €FP

Slyšíte nás? Vidíte nás? Napište.





Co jsme pro Vás připravili

Naše očekávání

1. Rekapitulace roku 2023
Na co se připravit. V roce 2024
 - Změny v penzích
 - Zavedení DIP – příležitost roku 2024
 - Na co se soustředit (aneb co nemusíte číst 😊)
2. Představení TREFdata – novinky v DPS
Platforma penze - co s "penzijkem" -
3. Informace o novém ročníku
Investiční akademie s DIPem
4. Vaše dotazy

9:05 – 9:45

9:45 – 10:05

10:05 – 10:20

10:20 – 10:30

Co si odnesete

- Už jste s námi Investiční akademií prošli
 - Jak aplikovat své znalosti v nových podmínkách
 - Rychle se zorientujete, použijete to podstatné
- Investiční akademii jste ještě neprošli
 - Praktické tipy pro komunikaci s klienty

Tahák

Základní přehled změn 2024 Základní porovnání DPS a DIP

PARAMETRY	DPS	DIP
STÁTNÍ PŘÍSPĚVEK	ANO (až 340 Kč/měsíc = 4080 Kč/rok)	NE
DANOVÉ VÝHODY (pro zúčtování daně z příjmů)	OD JAKÉ ČÁSTKY LZE ODPOČET UPLATNIT až od částky 1700 Kč/měsíc vlastního příspěvku	JIT OD 1 Kč/měsíc vložene částky
ÚSPORA NA DANI (pro zaměstnance i OSVČ)	až 7 200 Kč ročně (odečet až 48 000 Kč ročně ze základu daně jako společný limit pro penzijní spoření (DPS + PP), ZP, DIP a pojištění následné péče)	
VLASTNÍ PŘÍSPĚVEK PRO MAXIMALIZACI DANOVÉ VÝHODY	5 700 Kč / měsíc	4 000 Kč / měsíc
NUTNÁ DOBA SPORĚNÍ (požadavky pro příznak danových výhod)	minimálně 10 let spoření a zároveň dosažení minimálně 60 let věku SMLOUVY UZAVŘENÉ OD 1.1. 2024	DPS doba spoření 10 let x DIP stačí doba existence smlouvy (nemusí být každý měsíc spořeno) minimálně 5 let spoření a zároveň dosažení minimálně 60 let věku SMLOUVY UZAVŘENÉ DO 31.12. 2023
PŘÍSPĚVEK ZAMĚSTNÁVATELE	ANO, do 50 000 Kč ročně (společný limit pro DPS + PP, DIP, životní pojištění) daňově uznatelný náklad bez odvodu sociálního a zdravotního pojištění	
ZDANĚNÍ PŘI JEDNORÁZ. VÝBĚRU	VÝHODY VLASTNÍ PŘÍSPĚVKY Daní se	Nedání se (v rámci časového testu)
PŘÍSPĚVKY ZAMĚSTNÁVATELE	Nedání se smlouvy uzavřené od 1.1. 2024	Nedání se (v rámci časového testu)
DĚTSKÉ PENZÍKO - DELTA DOBA ANI ANI AVĚŘE MAJ. KZ 24	Daní se smlouvy uzavřené do 31.12. 2023	
PŘÉDDŮCHOD (možnost čerpání)	ANO	NE
ZAPOČTENÍ DOBY U PŘEVODU	ANO, započítává se	Nezapočítává se
POPLATKY	Klient nehradí žádný vstupní poplatek, poplatky za investování a správu jsou odečítány od výnosů fondu a uváděné výnosy fondu jsou zohledněny od nákupu	POZOŘE poplatky v rámci záinvestování (vstupní poplatky + standardní poplatky za správu fondu). Nedoporučujeme vysoké vstupní předplatebné poplatky, zejména u příspěvků zaměstnavatele. Existence smlouvy v režimu DIP by měla být bez poplatků.

Jaký bude váš rok 2024?



3 webináře zdarma a start



- 29. 1. 2024 – **rekapitulace 2023 a příležitost roku 2024 – DIP**
- 6. 2. 2024 opět v 9.00 – **Pohled profesionála na DIP a DPS**
- 13. 2. 2024 opět v 9.00 - **Jak se změní poradenství díky DIPu**
- 20. 2. 2024 **start nového ročníku Investiční Akademie**

Nová Investiční Akademie 2024



20.2.024 každé úterý od 9.00 do 12.00

11 x 3 hodiny online (**to nej z KFP ... za 20 let**)

Živé setkání absolventů v Praze

Zaměřeno pouze na investice (~~pojištění, nemovitosti, hypotéky~~)

Dvě **nové kapitoly zaměřené na DIP**

Kdo již Investiční Akademii absolvoval

– **možnost zopakovat s DIPem za unikátní cenu**
(pošleme odkaz do e-mailu)

Kdo Investiční Akademii zvažuje poprvé

– Early Bird cena **pouze do 6.2.** (odkaz na záznam webináře, prezentaci, tahák pošleme do e-mailu)



Co se dělo v roce 2023

Do roku 2023 se vstupovalo s obavami

- Vysoká inflace v ČR i ve světě
Inflace v lednu 2023 v ČR 17,5 %, USA 6,4 %
- Inflační rizika jsou směrem nahoru
 - Ceny energií
 - Válka
 - Propisování inflace do dalších oblastí
- Sazby USA 4,5 %, předpoklad dalšího růstu a brzdění inflace

Situace se uklidnila

- Inflace pod kontrolou (snad)
- Úrokové sazby už nerostou a budou klesat (snad)
- Nižší sazby
 - Pominula rizika dalšího růstu a nekontrolované inflace
 - Vysoké sazby nedusí ekonomiku
 - Nižší sazby = hotovost není tolik atraktivní
- Dobré zprávy = růst akciových trhů

Rok 2023 v číslech

		Změna (celkem)									20 let p.a.
		1M	3M	6M	1 rok	3 roky	5 let	10 let	15 let	20 let	
Měny	CZK / USD	-0,7%	2,6%	-2,4%	1,1%	-4,4%	0,4%	-11%	-14%	15%	0,7%
	CZK / EUR	-1,8%	-1,6%	-4,0%	-2,5%	6,2%	4,0%	11%	9%	31%	1,4%
Akcie v lokální měně	Akcie svět (\$)	4,8%	11,1%	7,5%	22,8%	19,9%	78,4%	126%	365%	375%	8,1%
	Akcie USA (\$)	4,7%	11,9%	8,5%	27,1%	30,0%	107,7%	210%	614%	543%	9,7%
	Akcie Evropa (€)	0,5%	3,1%	1,1%	12,9%	29,4%	59,6%	92%	274%	276%	6,8%
	Akcie EM (\$)	3,9%	7,9%	4,9%	10,3%	-13,5%	22,1%	35%	173%	302%	7,2%
Akcie v CZK	Akcie svět (Kč)	5,6%	8,3%	10,2%	21,5%	25,5%	77,6%	154%	437%	314%	7,4%
	Akcie USA (Kč)	5,5%	9,1%	11,2%	25,8%	36,0%	106,8%	249%	726%	461%	9,0%
	Akcie Evropa (Kč)	2,3%	4,8%	5,3%	15,8%	21,9%	53,4%	73%	244%	187%	5,4%
	Akcie EM (Kč)	4,7%	5,2%	7,5%	9,1%	-9,5%	21,6%	52%	216%	250%	6,5%
Komodity	Ropa	-5,7%	-21,1%	1,4%	-10,7%	47,7%	57,8%	-27%	61%	120%	4,0%
	Zlato	1,7%	11,0%	7,4%	13,2%	9,4%	62,1%	72%	134%	398%	8,4%
	Bitcoin	11,6%	56,2%	37,9%	153,4%	45,1%	1024,1%				
Dluhopisy CZ	10leté	5,2%	10,5%	8,0%	18,2%	-6,8%	1,5%	16%	93%	129%	4,2%
	5leté	2,9%	5,9%	6,1%	11,3%	-3,0%	3,5%	6%	62%	80%	3,0%
Nárůst spotř. cen		0,1%	-0,5%	0,5%	7,4%	32,3%	40,3%	50%	64%	93%	3,3%

Rok 2023 v číslech

	Hodnota před							
	DNES	1M	3M	6M	1 rok	3 roky	5 let	10 let
Meziroční inflace ČR	7,4%	8,6%	8,5%	11,1%	16,3%	2,7%	2,1%	1,2%
PRIBOR	6,8%	7,1%	7,1%	7,1%	7,3%	0,4%	2,0%	0,4%
10letá sazba CZK	3,7%	4,3%	4,8%	4,3%	5,1%	1,3%	1,9%	2,5%
5letá sazba CZK	3,7%	4,2%	5,0%	4,9%	5,3%	0,7%	1,8%	1,0%
Hypoindex	6,02%	6,01%	6,10%	6,30%	6,34%	1,96%	2,91%	3,06%

Hypoindex - průměrná úroková sazba hypoték

K | F | P

ONLINE

Změny v roce 2024

Podmínky DIP

- **„Běžná“ dlouhodobá investice s daňovou úsporou**
- Možno odečíst 48 000 Kč – úspora 7200 Kč ročně na osobu
- Zaměstnavatel 50 000 Kč ročně může dát do nákladů
- Podmínky čerpání:
 - V 60 letech
 - Po 10 letech investice
 - Nutnost splnit obojí najednou

Co jste možná nevěděli

- **Není nutné investovat pravidelně, stačí vložit jednou ročně max. 48 000 Kč**
- **Klientům nic neuteče, stačí poslat peníze do konce roku**
- **Daňový odpočet a příspěvek zaměstnavatele je společný pro DIP a další produkty (DSP, ŽP)**
- **Je možné mít více DIPů**
 - **Hodí se v případě, že bych musel některý DIP zrušit před 60. rokem**
- **Při nedodržení podmínek se vrací daňová úspora za posledních 10 let**

Kam mohu v DIP investovat

Investice, které se dají koupit přes DIP

- Fondy, ETF
- Veřejně obchodované akcie nebo dluhopisy
- Státní a bankovní dluhopisy
- Deriváty pro zajištění (např. měny)
- hotovost

Investice, které se nedají koupit přes DIP

- firemní dluhopisy
- kryptoměny

Kdo může DIP nabízet

- 1 ATRIS investiční společnost, a.s.
- 2 Conseq Investment Management, a.s.
- 3 CYRRUS, a.s.
- 4 Česká spořitelna, a.s.
- 5 Československá obchodní banka, a. s.
- 6 EFEKTA obchodník s cennými papíry a.s.
- 7 EnCor Asset Management, investiční společnost, a.s.
- 8 Fondée a.s.
- 9 Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.
- 10 INVESTIKA, investiční společnost, a.s.
- 11 MONECO investiční společnost, a.s.
- 12 MONETA Money Bank, a.s.
- 13 Patria Finance, a.s.
- 14 PROSPERITA investiční společnost, a.s.
- 15 Raiffeisenbank a.s.
- 16 WOOD Retail Investments a.s.
- 17 European Investment Centre, o.c.p., a.s.
- 18 IN Equity Slovakia, o.c.p., a.s.

Zdroj: ČNB, 29.1.2023

„Zbytečné“ otázky

- Od jaké částky je možné investovat?
- Jaké jsou náklady spojené s DIPem?
- Co když zkrachuje poskytovatel?
- Překonají moje investice inflaci?
- Jaké má investice v DIP rizika?
- O co je lepší / horší DIP než jiné investice?
- Komu se DIP vyplatí / nevyplatí
- Jak daňová úspora zvýší výnosnost?



Viz vlastnosti investice



Viz finanční matematika

DIP není produkt

- DIP je „normální investice s podporou“
- Nic nového, jen mírně vylepšeno
- Vlastnosti investic, které znáte
 - Stejná rizika
 - Stejné použití v portfoliu (skoro – 60 let)

Nebezpečí DIP

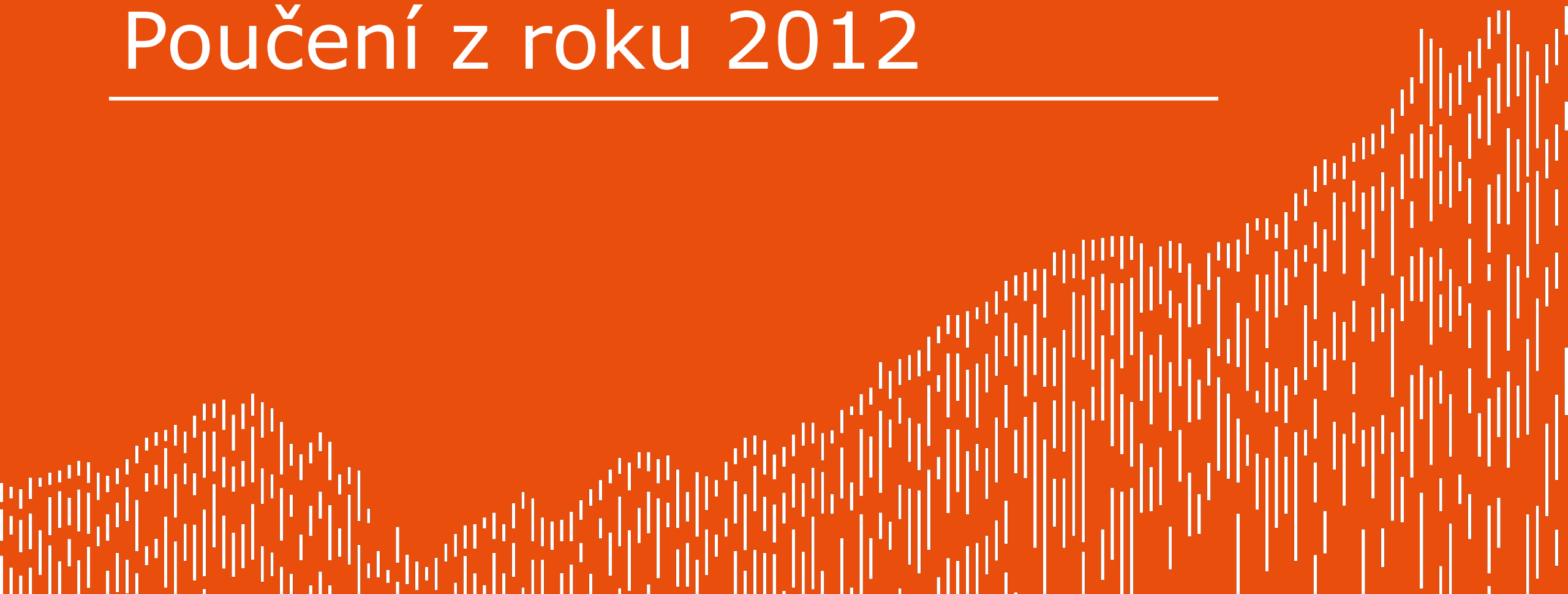
- DIP (daňová úspora) přitáhne investory (a poradce)
- Nízká finanční gramotnost povede k investičním chybám
- Lidé si koupí investici, kde
 - Budou očekávat výnosy, rizika...
 - Nastanou výnosy, poklesy, ...



Investicím je
potřeba
rozumět !!!



Poučení z roku 2012



Anketa

- Kdo pamatuje změny v penzích 2012?

Připomenutí roku 2012

- Uzavřete si „staré“ penzijko do konce roku 2012, dokud to ještě jde.
- Staré je lepší, změny jsou k horšímu
 - Staré má garanci nezáporného zhodnocení
 - Nové garanci nemá
- Doporučení pro investice:
 - Kdo chce bezpečně, investuje do dluhopisů
 - Kdo chce riskovat a zkusit vyšší výnosy, investuje do dynamických

Anketa

- Co bylo při založení DPS důležité?

Na dlouhé trasy už nemusíte trabantem

Na dlouhé cesty je potřeba jiné auto než na popojíždění po městě. Stejně tak na dlouhodobé investice je třeba používat jiné produkty, než na investice krátkodobé...

Staré dobré penzijní připojištění mělo portfolio, které bylo stejné pro všechny. Jak pro krátkodobé, tak dlouhodobé investice.

Po jeho úpravách v souvislosti s penzijní reformou budete mít možnost vybrat si strategii podle toho, na jak dlouho budete investovat. Už nebudete muset jezdit dlouhé trasy trabantem.

Možnost volby investiční strategie je hlavní pozitivní změnou, týkající se III. důchodového pilíře, o kterém psal před časem Petr Syrový v článku pro časopis Finanční poradce. Článek najdete níže v příloze.

Mějte hezké úterý,

Klientské oddělení KFP, s.r.o.

P.S. Už zítra se od 20:00 koná hodinový bezplatný webinář KFP, ve kterém se Petr Syrový zaměří právě na III. pilíř penzijní reformy. Pokud chcete být u toho, stačí se přihlásit na naší emailové adrese klient@kfp.cz.

Související

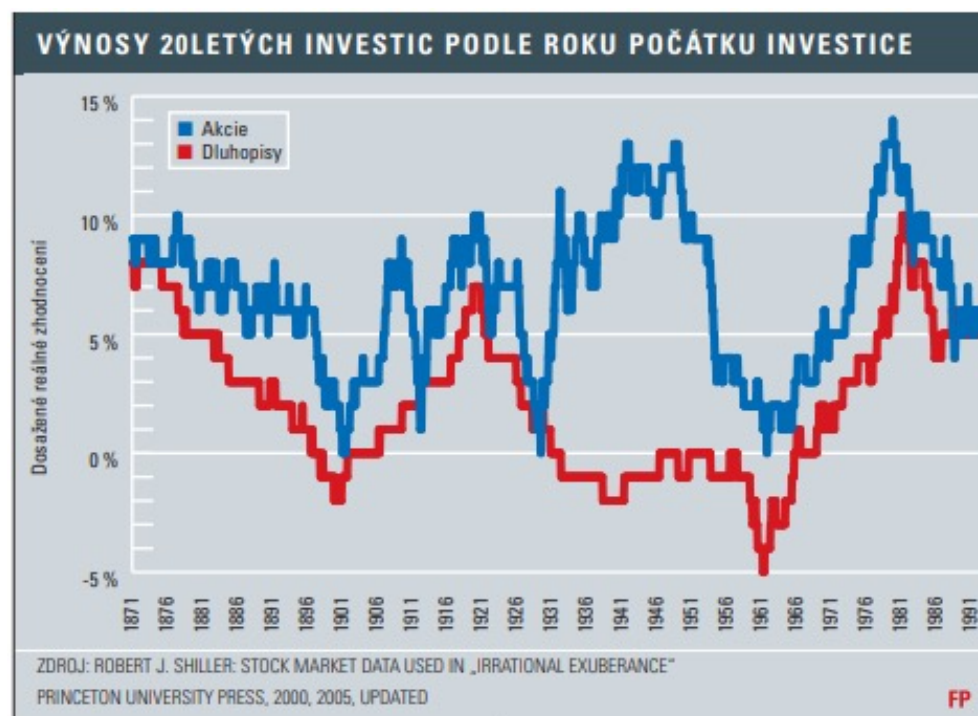
- [Jak spořit na důchod - záznam webináře KFP zdarma](#)
- [Soumrak penzijních fondů](#)

Dluhopisy na důchod jsou nebezpečné

Pro spoření na důchod se pro konzervativního investora doporučují používat dluhopisové strategie. Dluhopisy prý znamenají jistotu. My si myslíme, že dluhopisové investice jsou pro spoření na důchod nebezpečné.

Zdroj: FP – finanční poradce 10/2012

Zdroj: http://www.kfp.cz/files/prilohy/Dluhopisy_na_duchod_je_sou_nebezpecne_Financni_poradce.pdf



Který fond je dynamický a konzervativní?



+9,5 %



+87 %

Zdroj: Penzijní společnost České spořitelny
Zhodnocení fondů od založení

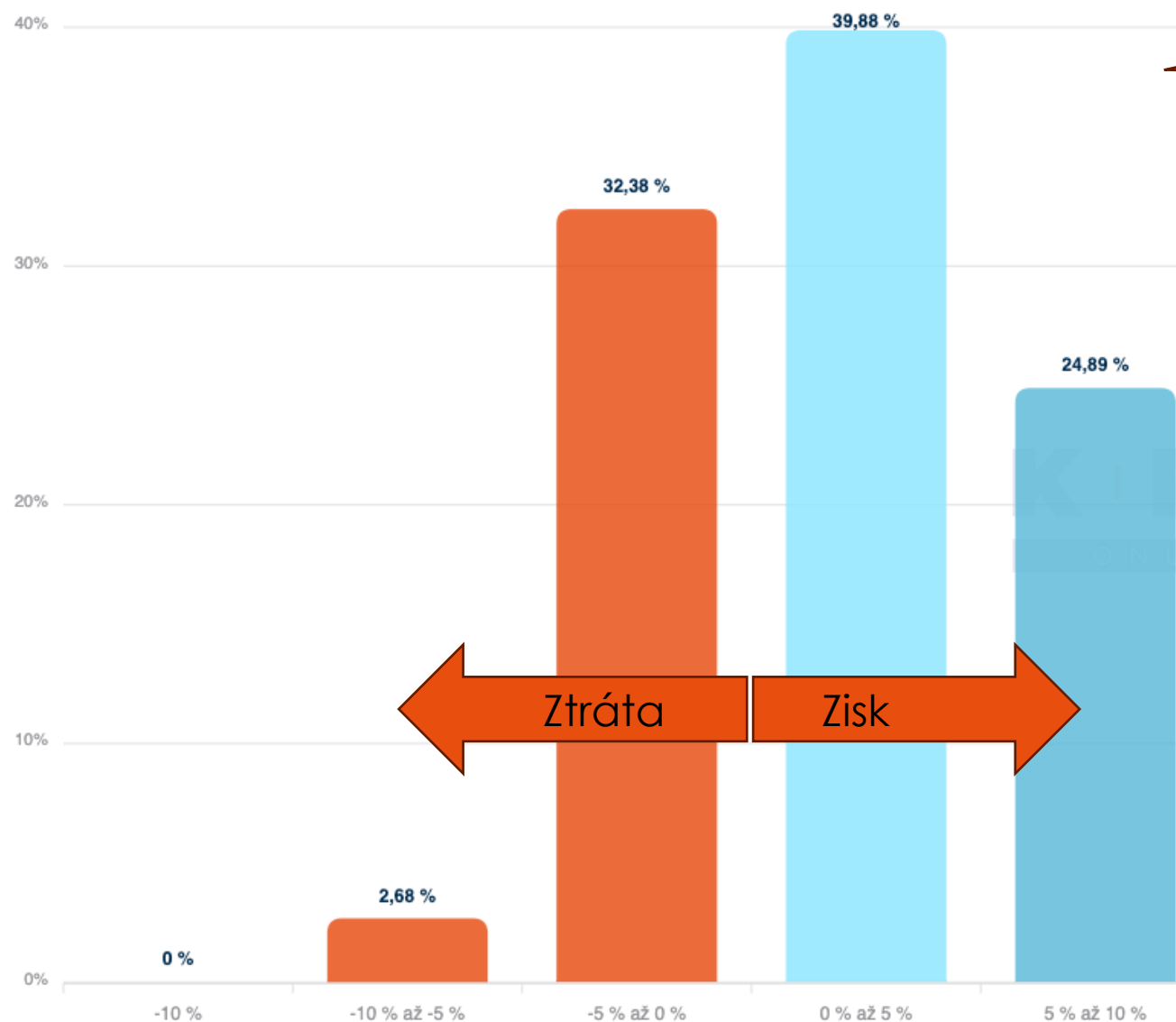


Co se učíme v IA a stále funguje



Nebyli jsme geniální, znali jsme trhy

Pravděpodobnost průměrných výnosů ?

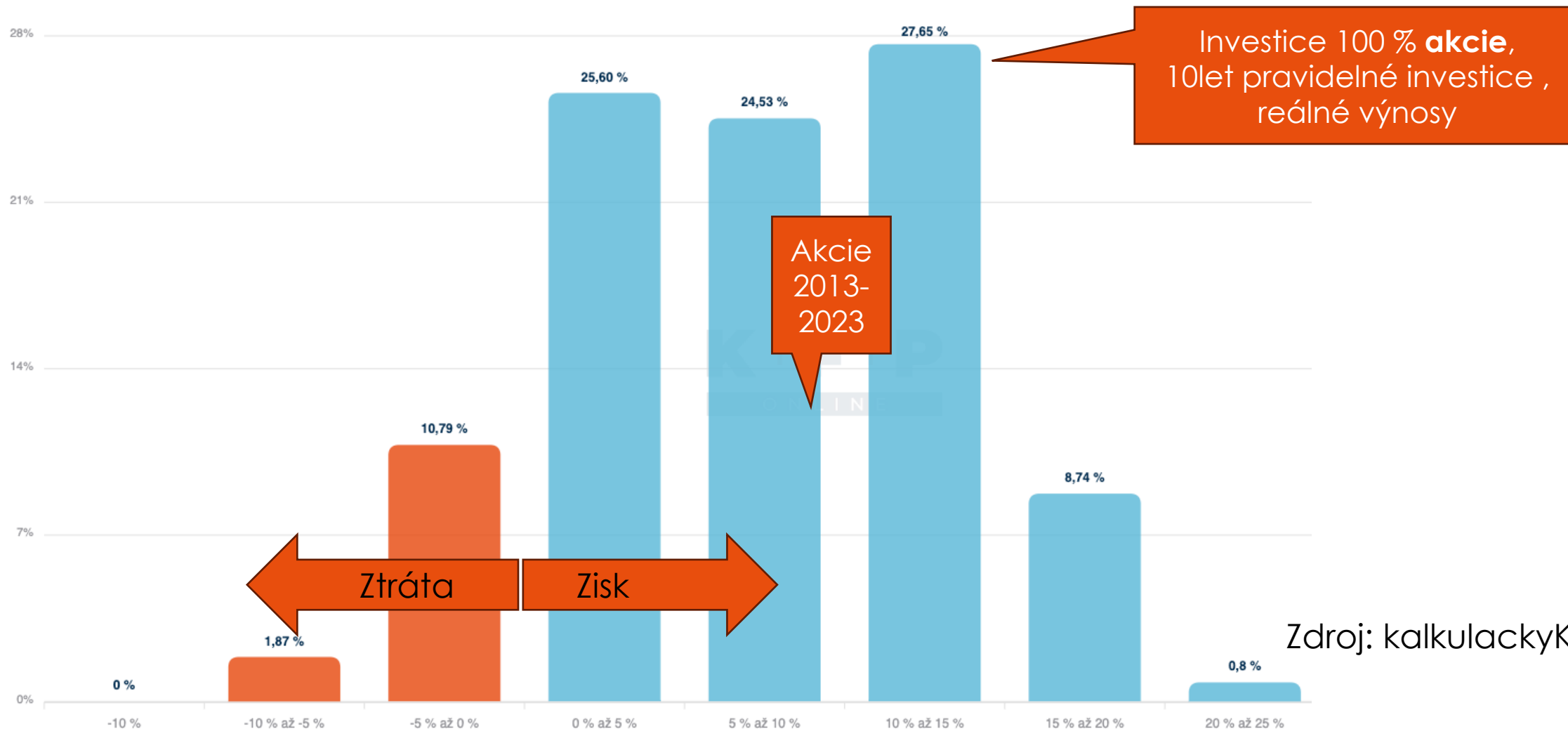


Investice 100 % **dluhopisy**,
10let pravidelné investice,
reálné výnosy

Zdroj: kalkulackyKFP.cz

Akcie za 10 let – typický výkon

Pravděpodobnost průměrných výnosů ?





Co příště

Všechno se sem nevešlo, budeme pokračovat

Výhodnost DIP a DPS

- Jak moc pomůže státní příspěvek DPS
- Jak zvýší výnos daňová úspora u DIP?
- Dáme Vám k tomu nástroje (tabulka + kalkulačka)

- Pomůže nám k rentě jen DIP
- Jak kombinovat DPS a DIP
- Kde máme uplatnit daňový odpočet: DIP nebo DPS

K | F | P

ONLINE

Představení taháku a platformy

Mgr. Blanka Nováková a René Kvarda, MBA – TREFdata

K | F | P

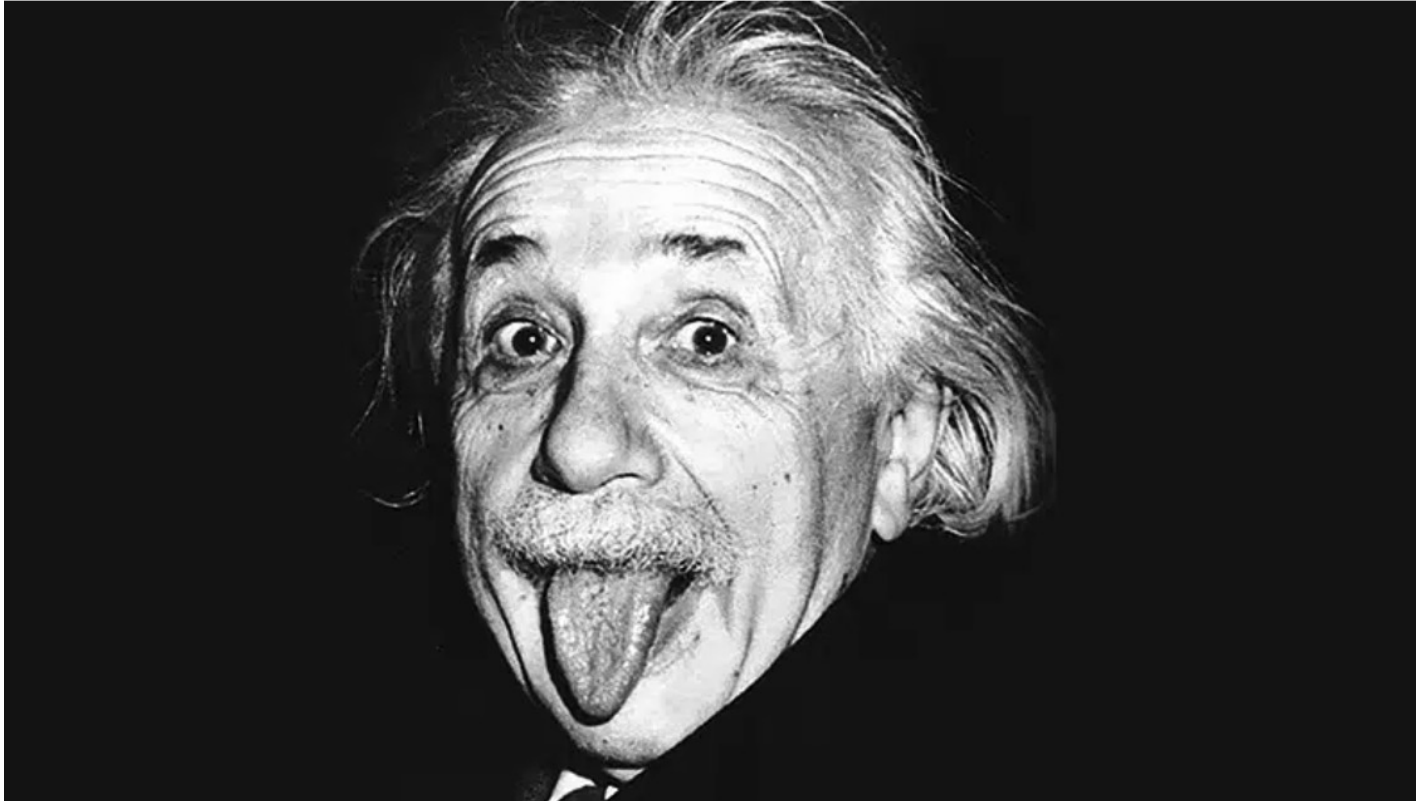
ONLINE

Investiční Akademie KFP online

To nejlepší ze 19 leté historie KFP v 11 půdnech online

Jděte do akce!

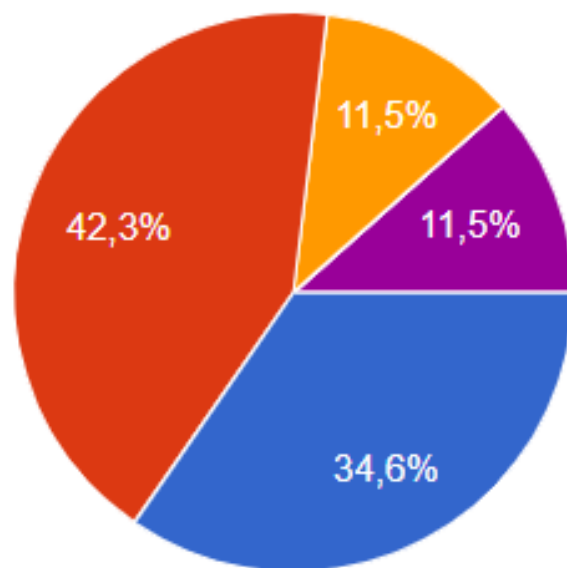
- *„Definice šílenství je dělat stejnou věc znovu a znovu a očekávat jiné výsledky.“*



Albert Einstein, 1879 – 1955, nositel Nobelovy ceny, teoretický fyzik.

Hodnocení Investiční Akademie KFP

10. Zaznamenal/a jste již díky kurzu nějaké zlepšené výsledky (zvýšení výtěžnosti, jistější argumentace u klienta, zvýšená spokojenost klientů atd.) ve Vaší poradenské praxi?



- a) Výsledky jsem zaznamenal/a již v průběhu kurzu a investice se mi už ZCELA vrátila.
- b) Výsledky jsem zaznamenal/a již v průběhu kurzu a investice se mi již ČÁSTEČNĚ vrátila.
- c) Výsledky jsem dosud nezaznamenal/a.
- d) Pochybuji, že se nějaké výsledky dostaví, investice do kurzu lituji.
- e) Nedokážu posoudit.

Investiční Akademie KFP online

▶ 1. Finanční plánování a Finanční matematika	20. 2. 2024	9:00 – 12:00
▶ 2. Makroekonomie	27. 2. 2024	9:00 – 12:00
▶ 3. Cenné papíry	5. 3. 2024	9:00 – 12:00
▶ 4. OPF, ETF, náklady	12. 3. 2024	9:00 – 12:00
▶ 5. Strategická alokace - Jak správně investovat do akcií	19. 3. 2024	9:00 – 12:00
▶ 6. Platforma penze	26. 3. 2024	9:00 – 12:00
▶ 7. Jednorázové a pravidelné investice, měny	2. 4. 2024	9:00 – 12:00
▶ 8. Metodiky - jak vybírat OPF/ETF	9. 4. 2024	9:00 – 12:00
▶ 9. DIP, kdy vybrat ETF, OPF, DPS a kdy DIP	16. 4. 2024	9:00 – 12:00
▶ 10. Penze	23. 4. 2024	9:00 – 12:00
▶ 11. Portfolio pro rentiéry	30. 4. 2024	9:00 – 12:00
▶ Certifikace	květen 2024	
▶ 12. Osobní setkání	červen 2024	14:00 – 17:00

1. Finanční plánování a finanční matematika

- Naše **tipy, jak prodávat investice** díky finanční nezávislosti.
- Představíme Vám **vzorové příklady, které Vám pomohou řešit typické námitky klientů** („*Ted' si chci užít, začnu investovat později*“, „*Akcie jsou nebezpečné, preferuji jistotu*“, „*Mohu investovat maximálně 2.000 Kč, to stejně nemá cenu*“).
- Vybavíme Vás **taháky, které Vám pomohou tyto námitky řešit přímo na obchodních schůzkách.**

Pomůžeme Vám sestavit jednoduchý plán k Vaší rentě!

2. Makroekonomie prakticky

- Ukážeme Vám, **jak motivovat konzervativní klienty k investování.**
- Jaká doporučujeme **pravidla pro měnovou diverzifikaci a hedging.**
- Makroekonomické **vazby, které patří k základní výbavě finančního poradce** (Co se stane když ... vzroste inflace, klesnou úrokové sazby, vzrostou státní dluhy, ekonomika padá do recese. Co nejvíce ovlivňuje ceny nemovitostí, jak reagují akcie na změny v ekonomice a mnoho dalšího).

3. Cenné papíry (akcie a dluhopisy)

- Jaké jsou **hlavní výhody, rizika a omezení základních druhů cenných papírů** (akcie a dluhopisy).
- **Srovnání základních druhů cenných papírů** podle ukazatelů rizikovosti/volatility a dalších parametrů. Důležité ratingy a jaký dopad mají do praxe poradce.
- Všechny finanční produkty (stavebko, penzijko, KŽP, IŽP, zajištěné fondy, prémiové vklady, deriváty, certifikáty) obsahují nějakou kombinaci základních cenných papírů. To je **klíčový důvod, proč by měl každý finanční poradce tyto základy CP dobře ovládat** a rozumět jim.

4. Rozumějte ETF a OPF, náklady

- Klasifikace a srovnání druhů fondů, **vztah mezi investiční společností a fondy.**
- Poplatky, náklady, benchmarky, statut, KIID, Factsheety fondů a **co je důležité pro poradce i klienty.**
- Principy konstrukce **ETF, výhody a rizika ve srovnání s OPF**, trendy vývoje a budoucnost OPF a ETF v investičním světě.

5. Jak investovat na kapitálových trzích, aby to dopadlo dobře nebo výborně, ať se na trzích děje téměř cokoliv

- Příklady z naší praxe: **dobrá a chybná diverzifikace, jak neudělat osudovou chybu.**
- **Strategická alokace = 94 % úspěchu.** Jak používat taktickou alokaci a na co se soustředit při sestavování portfolia klientů.
- Řízení emocí klientů, jako **klíč k úspěšnému překonání propadů na trzích.**

6. Platforma penze

- Představení komplexního řešení od společnosti TrefData. Provedeme vás všemi funkcemi platformy pro penze a ukážeme si konkrétní možnosti využití. Připraveny jsou **případové studie pro různě staré klienty** a budeme se na to dívat nejen pohledem nákladů a výnosnosti, ale i dalších parametrů pro jednotlivé produkty.
- Platformu penzí dostanete jako **BONUS přístupnou zdarma do konce akademie.**

7. Jednorázové a pravidelné investice, cizí měny, realokace portfolia v čase



- **Časování investic versus dollar cost averaging** – srovnání výsledků v různých obdobích.
- **Jak pracovat s kalkulačkami KFP na obchodní schůzce.**
- **Měnová diverzifikace** z pohledu domácí měny residenta ČR.

8. Jak vybíráme OPF a ETF do portfolia

- Ukazatele TER a **syntetický TER.**
- **Jak se orientovat ve Factsheetech** fondů.
- **Metodika výběru fondů a ETF** do portfolia pro klienty a **konkrétní příklady a doporučení KFP.**

9. DIP, kdy vybrat ETF, OPF, DPS a kdy DIP

- Jak využít DIP v roce 2024, daně, příklady v DIPu.
- Jak počítat konečnou a nekonečnou rentu – pravděpodobné scénáře.
- Daně, příspěvky a pravidla DIPu. Příklady srovnání s prostým ETF, OPF a DPS.

10. Penze, důchody, renta

- O kolik budete mít vyšší důchod, díky správné komunikaci se ČSSZ – **případová studie na Vašich datech.**
- **Jak počítat konečnou a nekonečnou rentu** – pravděpodobné scénáře.
- **Sirotčí, vdovské, vdovecké a invalidní důchody** ve finančním plánu.

11. Portfolio pro rentiéry

- Jak správně sestavit **portfolio pro nekonečnou a konečnou rentu**.
- **Portfolia, která fungují**: rozborů portfolií Nobelovy nadace, Norského ropného fondu, ukázky, jak investují nejbohatší lidé světa, reální klienti atd.
- **Vyhněte se chybám při konstrukci portfolia**, které mohou stát klienty milióny Kč i více.
- **Bonus v ceně zlata (resp. Vaší osobní renty)**: možnost konzultace Vašeho finančního plánu s lektorem KFP.

Dobrovolná "certifikace"

- Certifikace obsahuje **test a praktickou část**. Na test máte i více pokusů. To zvládnete :-)!
V praktické části zpracujete projekt týkající se investic.
- Na své řešení pak dostanete **zpětnou vazbu od 3 kolegů z branže** a zároveň vy připravíte oponenturu 3 kolegům.
- Získáte skvělou zpětnou vazbu a zároveň **inspiraci od ostatních**.
- Pro úspěšné absolventy je připraven certifikát Investiční akademie a také je to vstupenka na **závěrečné osobní setkání v Praze**.

- **VIZE:** „Pomoci co nejvíce lidem k finanční nezávislosti“

- **1) jsme specialisté**
(Vzděláváme nejlepších 20 % poradců, kteří se zaměřují na komplexní plánování pro bonitní klienty)

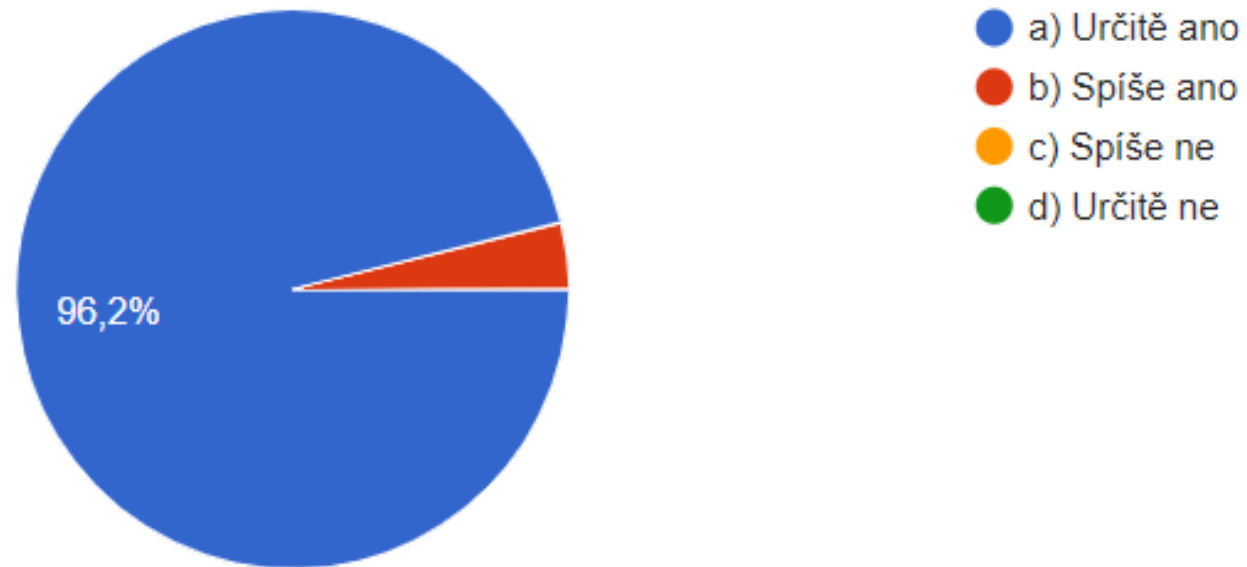
- **2) jsme praktici** (Co učíme, to sami děláme v praxi)

- **3) jsme orientovaní na obchodní výsledky**
(Nejlepší poradci našich kurzů zdesetinásobili investice v poradenském mandátu)



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

1. Byla Investiční Akademie přínosná (buď pro Vaši každodenní praxi nebo pro Vás osobně)?



6. Doporučil/a byste kurz někomu dalšímu?



- a) Určitě ano
- b) Spíše ano
- c) Spíše ne
- d) Určitě ne

Reference

- Michaela Tsimá Jasný: ***"Já mám Investiční akademii za sebou a byly to nejlépe investované peníze z mé strany."***
- Karel Beneš: ***„Dělám v oboru 27 let a mohu všem začátečníkům určitě doporučit kurz od Těchto borců z KFP. Prohlašuji, že nemám od nich žádnou provizi :-"***

Naše reference

Stovky referencí na nejrůznějších webech KFP, např:

- PripravnyKurzEFA.cz
- PripravnyKurzEFP.cz
- KucharkaOdbornychDovednosti.cz
- JakVyucovatFinancniGramotnost.cz
- KFPonline.cz
- ale především **Vaše osobní zkušenost z těchto webinářů ...**

Petr Syrový (zakladatel KFP online)



- Matematicko-fyzikální fakulta UK Praha, obor pojišťovnictví
- 26 let praxe ve financích
19 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
- 35 let praxe ve financích
(SBČS, KB, Fichtner, KFP)
- 2,5 mld. CZK AUM



Vaše investice do rozvoje byznysu



- Standardní cena KFP online za 11 x 3 hodiny webinářů + certifikace + bonusy):

Školení ... 15.900 Kč + bonusy ... 10.350 + DPH =
31.589 Kč vč. DPH

Startovací cena: **pouze do 6. 2. 2024**



KFP Investiční akademie zlepšily znalosti a dovednosti už více než 650 finančním poradcům. Přidejte se k nim i vy. Své členství si můžete pořídit i na splátky.

Jednorázová platba 9.900 Kč bez DPH

Zahajovací ceny, nikdy už nebude nižší

Startovací cena platí pouze do 6.2.2023 do 23:59.

Rozložená platba 2.750 Kč bez DPH

Celkem zaplatíte 11.000 Kč bez DPH, ale platbu si rozložíte do do 4 splátek.

Tato startovací cena platí pouze do 6.2.2023 do 23:59.



Bonusy v hodnotě 10.350 Kč v ceně



- **Aplikace „Kalkulačky KFP“** na 6 měsíců zdarma (historie investic,, finanční matematika, pravděpodobnost výnosů)
- **Platforma penze** od TREFdata
- **Chytrá kalkulačka k DIPu** a rentě od Petra Syrového
- **Osobní setkání** v Praze
- **Individuální konzultace** s Petrem Syrovým nebo Petrem Pavláskem

Vyzkoušejte 3 webináře zdarma a první 2 placené webináře bez rizika



- **Garance vrácení 100 % ceny** do 4. 3. 2024



Vaše dotazy?



www.kfponline.cz

K | F | P

ONLINE

Co příště (6. 2. 2024 v 9.00)

Všechno se sem nevešlo, budeme pokračovat

Pohled profesionála na DIP a DPS - srovnání



Investiční Akademie KFP online

Začínáme 20. února 2024 v 9.00
Těšíme se na Vás

Dotazy: Petr Pavlásek, 602 790 222, pp@kfp.cz

K | F | P

ONLINE

Příloha – reference na tréninky KFP

Co říkají zákazníci ... na téma **ZLEPŠENÍ OBCHODNÍCH VÝSLEDKŮ** a **PŘÍNOS DO PRAXE:**



“Spolupráci s KFP vřele doporučuji každému, kdo chce na sobě pracovat, zdokonalovat se a mít zajištěnou práci a finance dlouhodobě. V tomto oboru pracuji 15 let a za tu dobu jsem potkal spoustu vzdělávacích firem a také jsem prošel řadou seminářů a školení. Nikdy jsem si ale neodnesl do praxe tolik, co při školeních a koučování pánů z KFP. Jsou to chlapi na svém místě, vše co říkají mají vyzkoušeno v praxi, vše se dá použít u klientů a není potřeba nic vymýšlet. Jejich cena je vyšší ale mnohonásobně se vrátí. **Po roce práce se naše obraty a provize zvýšily o více jak 100 %.** Tento výkon nám pomohl postoupit z poslední příčky mezi nejlepší tři regiony České pojišťovny.”

- Jiří Nekvapil, majitel poradenské firmy, E.C. Management

“**Moje výsledky se zlepšily o 30 %**, hned v druhém roce jsem se dostala v ČP do druhé desítky celkově ze 400 VPA. Dnes působím jako makléř ALFA Finance. Za rok 2012 jsem se umístila na 2. místě z 60 lidí a za rok 2013 to již bylo 1. místo.

Měla jsem tu čest a s Petrem Pavláskem jsem byla naživo v terénu (takže jsou i praktici). A zpětně mám pocit, že jsou vždy o krok napřed.”

- Marcela Soukupová, finanční konzultant

Co říkají zákazníci ... na téma **ZLEPŠENÍ** **OBCHODNÍCH VÝSLEDKŮ** a PŘÍNOS DO PRAXE:



„Formulace obchodních dovedností – **přesné argumentace pro klienta, výstižné obchodní tipy**, tabulky, přehledy. Základ pro každého profesionálního finančního poradce. Interaktivní ovládnutí zákonů makroekonomiky, pohledy zcela jiné na spoustu finančních produktů, na jejich správné využití a uchopení obchodně, poradensky.“

-Milada Pavlicová, Fincentrum a.s.

„Bylo to výborné, věcné, proloženo reálnými poznatky a zkušenostmi, ve kterých jsem si našla **konkrétní recepty**. A to jsem přesně potřebovala: **čísla, která mi pomohou zvládat dotazy klientů.**“

- Andrea Černá, Česká pojišťovna

„Koučink KFP mi pomohl v tom, že jsem pochopila, jak pracovat s klientem, díky tomu byl spokojený klient a já vydělávám více peněz ...

V horizontu jednoho roku se **můj příjem obchodníka ztrojnásobil**. Dokonce mohu říci, že mi koučink pomohl v postupu v kariéře. Dnes jsem manažer skupiny a předávám zkušenosti dál. To znamená, že mi příjem opět vzrostl. A kariéru obchodníka jsem končila na začátku roku 2012 na 1.místě ve VIP klubu.“

- Jana Chladová, manažerka finančních poradců České pojišťovny

Co říkají zákazníci ... na téma **INVESTICE**

„Nejzajímavější a nejpřínosnější kurz v celé mé 20tileté kariéře.“

– Bohumila Kratochvílová, tým lídr privátních poradců, Česká spořitelna

„Získávám obrovskou jistotu ohledně fungování investičních nástrojů.“

– Tomáš Rusňák, Taurum finance, s.r.o.

„Kurz odborných dovedností hodnotím na výbornou. Tolik skvělých informací za tak krátkou dobu mi zatím nikdo jiný neposkytl.“

– Pavel Baťka, finanční poradce, Česká pojišťovna

„Největší přínos vidím v orientaci na investice, kterým se chci daleko více věnovat než doposud.“

– Petr Zdařil, Broker Trust, a. s.

Co říkají zákazníci ... na téma **INVESTICE**

"Pro toto školení by stačilo jediné slovo hodnocení – perfektní. Informace takhle dobře a srozumitelně podané jsme potřebovali už dávno. Dozvěděla jsem se spoustu věcí pro pochopení a prodej investic velice potřebných. Dosud jsem neměla chuť ani odvalu je prodávat, neboť jsem jim nevěřila a necítila se dostatečně „silná v kramflecích“, teď mám pocit, že už to bude daleko lepší. A také jsem tímto školením dostala odpověď na otázku, kterou jsem si kladla od začátku Vašich školení – je hezké zajistit člověka pojistkami proti rizikům, ale jak dojde „obyčejný člověk“ k nějaké rentě?! Celkově jsem s cyklem školení byla velmi spokojena, byly to dobře investované peníze."

- JUDr. Helena Jukinová, Partner České spořitelny, a.s.

„Kurz mi pomohl v orientaci v investicích, sestavování finančních plánů a argumentaci při jednání s klientem. To určitě přinese vyšší příjmy. Pomůže mi to ve vedení mého současného i budoucího týmu.“

- Zikmund Balla, Fincentrum a.s.

Co říkají zákazníci ... na téma **INVESTICE**

"Kurz o investicích byl opět jedinečný. Jak obsahem, tak podáním, včetně prostorů pro dotazy. Opět odcházím s něčím novým, optimisticky naladěna. Jsem zase o krok dál, ale blíž k potřebám klientů."

- Helena Sladká, Partner České spořitelny, a.s.

"Vaše školení hodnotím jako velmi zdařilé a to nejen to poslední, ale všechny, které jsem absolvoval s Vaší společností. Většinu školení, které mám za roky práce za sebou, se již v různých obměnách opakovala, ale Vaše **byla jiná a co se týká investic, tak hlavně obsahem.** Ale i pohled na pojištění, včetně penzijního, byl také jiný. Jsem rád, že jsem mohl být u toho."

- Zdeněk Špaček, Partner České spořitelny, a.s.

„Otvorili sa mi oči v investovaní do akcií, čomu som doteraz veľmi neverila.“

- Anna Jedináková, Allianz SK

Co říkají zákazníci ... na téma **LEKTOŘI**

„Co se mi líbilo nejvíce? Makroekonomické souvislosti v podání **Karla Kořeného** - vynikající, není nad to, když Vám přednáší profesionál. **Petr Syrový** je jednička, děkuji mu i touto cestou za pomoc s vytvořením tabulky srovnání SS.“

- *Lenka Šikolová, Česká pojišťovna*

„Mám větší rozhled vo finančnom poradenstve. Ďakujem firme KFP i **p. Manderlovi** za vysokú odbornosť.“

- *Agáta Pulenová, Allianz SK*

„Vidím, že nadšení stále existuje a lze ho přenášet na zbytek týmu. Jako celek se velmi dobře doplňujete. Máte dar zapalovat - nedoutnáte. Maximálně profesionální, všichni pracovali s úžasným nasazením, schopnost předat informace a zkušenosti, příjemný projev i při kritice. **Petr Pavlásek** je úžasný příklad, nad věcí, odborník. Příjemná a pohodová atmosféra po celou dobu tréninku. Dnešní odjezd manažerů vypadal trochu jako loučení na pionýrských táborech - smutně se loučím, ale už se radostně těším na další setkání.“

- *Ondřej Choc, Česká pojišťovna*

Co říkají zákazníci ... na téma **LEKTOŘI**

„**Váš kurz byl prostě paráda.** Vedl jste ho ve dvou liniích, které jsou však neoddělitelné a to po stránce odborné a po stránce osobnostní. To jsem ještě nezažila. Přímou to z Vás vyzařuje. Každý, kdo zná sám sebe, nemůže nikdy prohrát. I o tom bylo lovení ryb. **Stouplo mi sebevědomí. I počty jsou jednoduché - skvěle ukázané.**“

- Dana Koutská, Česká pojišťovna

„Celkovo vaša práca a Vaše semináre majú obrovskú pridanú hodnotu pre klientov a aj pre poslucháčov na seminároch. Veľmi sa mi páči tá jednoduchosť, logické myslenie a úplná realita ktorú ukazujete ľuďom.

Fakt som z vašich seminárov veľmi potešený. Veci ktoré určite zapracujem z posledného seminára je: grafy ktore ste mali v prezentáciach, tabulky ktoré sme používali pri výpočtoch.

Fakt super veci. Dík za seminár, bol skvelý.“

- Peter Veselý, okresný vedúci, OVB Slovenská republika

„**Jsem nadšený výbornou úrovní lektorů** a jejich empatickým přístupem k posluchačům. Uváděli **příklady z praxe**, každému umožnili si vše osobně spočítat (prožít). Určitě jsem si odnesl to nejlepší k pravidlům finančního plánování.“

- Ivo Slavík, Česká spořitelna, a.s.

Co říkají zákazníci ... na téma **LEKTOŘI**

„**Petr Syrový** dokáže velmi jednoduše vysvětlit i zdánlivě složité věci. Možnost použít většinu informací v praxi.“

- *Tomáš Rusňák, Taurum finance, s.r.o.*

„Obdivuhodná byla energie přednášejících, jak se nám snažili tyto důležité informace předat, protože si myslím, že **Karel Kořený** by s námi byl v úterý klidně do osmi, jen abychom to všechno správně pochopili. Bylo to mnoho informací, které se budu snažit postupně vstřebávat. Bylo by dobré mít v tašce takového malého Karla nebo Petra, abych se mohl kdykoliv zeptat, když si nebudu vědět rady!“

- Pavel Pavlíček, Česká pojišťovna

"Rád bych Vám poděkoval za skvělé vědomosti z oblasti investic. Kurz se mi moc líbil a musím uznat, že **pánové Kořený a Pavlásek** jsou absolutně bezkonkurenční lektoři."

- Ing. Martin Jevjak

„Cenné papíry, fondy, **ETF - konkrétní věci z praxe a skvělá odbornost lektora.**“

- Jarmila Hla Shwe, majitelka společnosti AIA sro.