



2. Webinář

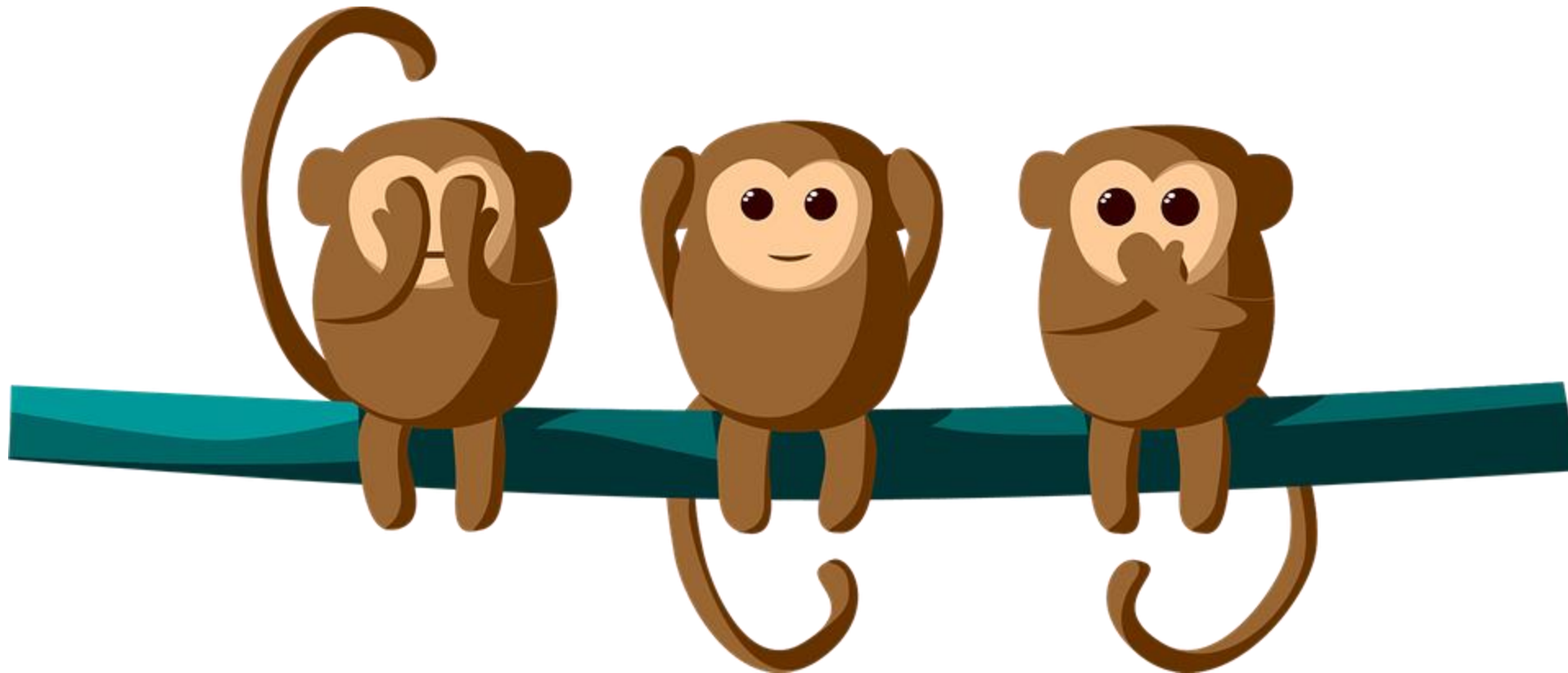
Pohled profesionála na DPS a DIP

Mgr. Petr SYROVÝ, €FA, €FP
Mgr. Blanka NOVÁKOVÁ

René KVARDA, MBA

Ing. Petr PAVLÁSEK, €FA, €FP

Slyšíte nás? Vidíte nás? Napište.



K | F | P

ONLINE

Co jsme pro Vás připravili

Naše očekávání

1. Co je výhodnější
 - Jak to počítat
 - Na čem to závisí
2. Trefoil Představení příkladů k DPS
3. Informace o novém ročníku
Investiční akademie s DIPem

9:05 – 9:35

9:35 – 10:10

10:10 – 10:25

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 dnes 6.2.** (odkaz na záznam webináře a prezentaci pošleme do e-mailu)



DIP nebo DPS?



Anketa

Vkládáme 1000 Kč měsíčně 20 let

a) Do DPS (s novými podmínkami)

b) Do DIP

Která varianta bude výhodnější?

Stejné podmínky, stejné portfolio, ...

DPS versus DIP

Kolik a kam vkládáme

Měsíční vklad	1 000 Kč	
Doba investice (let)	20	
Produkt	Nové DPS	DIP

Parametry investice

Předpokládaný výnos	0,0%	0,0%
Poplatky		
Vstupní		
Průběžné fixní		
Průběžné ze zisku		

Výnosy

Naspořená částka	288 000 Kč	240 000 Kč
Efektivní úrok	1,79%	1,60%

???

Zdroj: KFPonline

DPS versus DIP

	DPS	DIP
Podpora	Státní příspěvek 20 %	Daňová úspora 15 %
Efektivní úrok	Vyšší pro DPS, protože 20 % > 15 %	
Majetek na konci	Vkládáme 1000 Kč a na účet se ještě přispívá státní příspěvek 200 Kč. Každý měsíc zůstatek roste o 200 Kč	Vkládáme 1000 Kč, ale dostáváme daňovou úsporu 150 Kč. Ta neteče na účet, ale do naší peněženky

Neporovnávat
částka CELKEM.
Ale efektivní
úrok!

Vaše vklady	Nové DPS	DIP
Měsíční vklad	1 000 Kč	1 000 Kč
Státní příspěvek	200	0
Daňová úspora	0 Kč	150 Kč
Do produktu se vloží	1 200 Kč	1 000 Kč
Náklady klienta	1 000 Kč	850 Kč

Zhodnocení a daně

Kolik a kam vkládáme

Měsíční vklad	1 000 Kč	
Doba investice (let)	20	
Produkt	Nové DPS	DIP

Parametry investice

Předpokládaný výnos	5,0%	5,0%
Poplatky		
Vstupní		
Průběžné fixní		
Průběžné ze zisku		

Výnosy

Naspořená částka	457 121 Kč	405 804 Kč
Efektivní úrok	6.07%	6.46%

Zdroj: KFPonline

Zhodnocení a daně

- Výnosy z DPS se daní
- Výnosy z DIP se na konci nedaní
 - 3letý daňový test
 - Platí nyní, za 20 let nevíme
- Daň z výnosů je podstatná
 - Závisí na
 - Výnosu (portfoliu)
 - Době investice

Naspořená částka	Nové DPS	DIP
Celkem	457 121 Kč	405 804 Kč
z toho:		
Vlastní vklady (bez daňové úspory)	240 000 Kč	204 000 Kč
Kumulovaná daňová úspora	0 Kč	36 000 Kč
Státní příspěvky	48 000 Kč	0 Kč
Zhodnocení investice	198 965 Kč	165 804 Kč
Zaplacená daň	-29 845 Kč	0 Kč

Zdroj: KFPonline

Daň umí „požrat“ státní příspěvek

Kolik a kam vkládáme

Měsíční vklad	1 000 Kč	
Doba investice (let)	30	
Produkt	Nové DPS	DIP

Naspořená částka

Nové DPS

Celkem	896 483 Kč
z toho:	
Vlastní vklady (bez daňové úspory)	360 000 Kč
Kumulovaná daňová úspora	0 Kč
Státní příspěvky	72 000 Kč
Zhodnocení investice	546 451 Kč
Zaplacená daň	-81 968 Kč

Výnosy

Naspořená částka	896 483 Kč	815 376 Kč
Efektivní úrok	5,53%	5,91%

Efektivní úrok je stejně větší než 5 %

Zdroj: KFPonline

K | F | P

ONLINE

Jak odpočet pomůže DIPu

DIP je „vylepšená standardní investice“

Odpočet zvyšuje efektivní úrok

- Vkládáme 1000 Kč měsíčně
- V produktu se zhodnocuje 1000 Kč měsíčně
- Ale stojí nás to „jen“ 850 Kč

Kdybych při investici 850 Kč měsíčně chtěl mít stejný majetek jako v DIP, musel bych mít výnos 6,46 %

Kolik a kam vkládáme	
Měsíční vklad	1 000 Kč
Doba investice (let)	20
Produkt	DIP

Parametry investice	
Předpokládaný výnos	5,0%
Poplatky	
Vstupní	
Průběžné fixní	
Průběžné ze zisku	

Výnosy	
Naspořená částka	405 804 Kč
Efektivní úrok	6,46%

Zdroj: KFPonline

Pro kratší smlouvy je odpočet důležitější

Kolik a kam vkládáme

Měsíční vklad	1 000 Kč
Doba investice (let)	10
Produkt	DIP

Parametry investice

Předpokládaný výnos	5,0%
Poplatky	
Vstupní	
Průběžné fixní	
Průběžné ze zisku	

Výnosy

Naspořená částka	154 363 Kč
Efektivní úrok	8,16%

Kolik a kam vkládáme

Měsíční vklad	1 000 Kč
Doba investice (let)	20
Produkt	DIP

Parametry investice

Předpokládaný výnos	5,0%
Poplatky	
Vstupní	
Průběžné fixní	
Průběžné ze zisku	

Výnosy

Naspořená částka	405 804 Kč
Efektivní úrok	6,46%

Zdroj: KFPonline

Delší doba – význam výnosů

- Dlouhá investice (20 let), podstatný je výnos trhů
 - 20.rok – majetek 400 000 Kč
 - Roční výnos (5 %) = 20 000 Kč
 - Daňová úspora = 1800 Kč – **nevýznamná**
- Krátká investice (10 let), důležitější je úspora
 - 10. rok – majetek 150 000 Kč
 - Roční výnos (5 %) = 7 500Kč
 - Daňová úspora = 1800 Kč –**významná**

Doba investice	0%	1%	2%	3%	4%	5%	6%	7%	8%	9%	10%
10	3,24%	3,22%	3,21%	3,19%	3,17%	3,16%	3,14%	3,13%	3,12%	3,11%	3,10%
11	2,94%	2,92%	2,90%	2,88%	2,86%	2,84%	2,83%	2,81%	2,80%	2,79%	2,78%
12	2,69%	2,67%	2,64%	2,62%	2,60%	2,58%	2,57%	2,55%	2,54%	2,52%	2,51%
13	2,48%	2,46%	2,43%	2,41%	2,39%	2,37%	2,35%	2,33%	2,31%	2,30%	2,29%
14	2,30%	2,27%	2,25%	2,22%	2,20%	2,18%	2,16%	2,14%	2,13%	2,11%	2,10%
15	2,15%	2,12%	2,09%	2,06%	2,04%	2,02%	2,00%	1,98%	1,96%	1,95%	1,93%
16	2,01%	1,98%	1,95%	1,92%	1,90%	1,88%	1,86%	1,84%	1,82%	1,80%	1,79%
17	1,89%	1,86%	1,83%	1,80%	1,78%	1,75%	1,73%	1,71%	1,70%	1,68%	1,67%
18	1,78%	1,75%	1,72%	1,69%	1,67%	1,64%	1,62%	1,60%	1,59%	1,57%	1,56%
19	1,69%	1,65%	1,62%	1,60%	1,57%	1,55%	1,53%	1,51%	1,49%	1,47%	1,46%
20	1,60%	1,57%	1,54%	1,51%	1,48%	1,46%	1,44%	1,42%	1,40%	1,38%	1,37%
21	1,53%	1,49%	1,46%	1,43%	1,40%	1,38%	1,36%	1,34%	1,32%	1,31%	1,29%
22	1,46%	1,42%	1,39%	1,36%	1,33%	1,31%	1,29%	1,27%	1,25%	1,23%	1,22%
23	1,39%	1,36%	1,32%	1,29%	1,27%	1,24%	1,22%	1,20%	1,19%	1,17%	1,16%
24	1,33%	1,30%	1,26%	1,23%	1,21%	1,18%	1,16%	1,14%	1,13%	1,11%	1,10%
25	1,28%	1,24%	1,21%	1,18%	1,15%	1,13%	1,11%	1,09%	1,07%	1,06%	1,04%
26	1,23%	1,19%	1,16%	1,13%	1,10%	1,08%	1,06%	1,04%	1,02%	1,01%	1,00%
27	1,18%	1,15%	1,11%	1,08%	1,06%	1,03%	1,01%	0,99%	0,98%	0,96%	0,95%
28	1,14%	1,10%	1,07%	1,04%	1,01%	0,99%	0,97%	0,95%	0,93%	0,92%	0,91%
29	1,10%	1,06%	1,03%	1,00%	0,97%	0,95%	0,93%	0,91%	0,90%	0,88%	0,87%
30	1,06%	1,03%	0,99%	0,96%	0,94%	0,91%	0,89%	0,87%	0,86%	0,85%	0,84%

Zdroj: KFPonline

Jak odpočet pomůže DIPu

- „Krátké“ smlouvy (10-15 let) ... 2-3 procentní body
- Dlouhé smlouvy (20-30 let) ... cca 1 procentní bod
- Neztraťme více, než jsme získali
 - Náklady
 - Méně výnosné portfolio (konzervativnější)

K | F | P

ONLINE

Jak to změni poplatky

Drahý DIP je horší než levná investice

Kolik a kam vkládáme

Měsíční vklad	1 000 Kč	
Doba investice (let)	30	
Produkt	DIP	Investice bez podpory

Drahý DIP

Levná normální

Parametry investice

Předpokládaný výnos	5,0%	5,0%
Poplatky		
Vstupní	3,0%	0,0%
Průběžné fixní	2,0%	1,0%
Průběžné ze zisku		

Výnosy

Naspořená částka	561 352 Kč	685 271 Kč
Efektivní úrok	3,78%	4,00%

Zdroj: KFPonline

Poplatky rozhodují o výsledku

Kolik a kam vkládáme

Měsíční vklad	1 000 Kč	
Doba investice (let)	30	
Produkt	Nové DPS	DIP

Parametry investice

Předpokládaný výnos	5,0%	5,0%
Poplatky		
Vstupní	0,0%	3,0%
Průběžné fixní	1,0%	1,7%
Průběžné ze zisku	15%	

Výnosy

Naspořená částka	695 992 Kč	590 235 Kč
Efektivní úrok	4,09%	4,08%

Zdroj: KFPonline

Anketa: co s čím porovnáme

- Porovnáme DPS a DIP, 1000 Kč měsíčně

Co chcete vidět?

- Doba investice
- Výnos portfolia
- Náklady DPS: fixní poplatek a odměna ze zisku
- Náklady DIP: vstupní a průběžný

K | F | P

ONLINE

Jak důležitá je alokace

Ale také region, měnové zajištění

Očekávané zhodnocení závisí na alokaci

Pravidelná investice 1000 měsíčně, 30 let

Portfolio Akcie : Dluhopisy	Průměrný historický výnos (Medián)
60:40	8,76 %
50:50	7,85 %
40:60	7,02 %

Výnosy z trhů v USA od roku 1920

10 % do akcií
navíc mělo větší
sílu než daňové
odpočty

Zdroj: KalkulackyKFP.cz

Nejsou akcie jako akcie

		Změna (celkem)									20 let <i>p.a.</i>
		1M	3M	6M	1 rok	3 roky	5 let	10 let	15 let	20 let	
Měny	CZK / USD	-2,4%	0,9%	-5,4%	-4,2%	-6,5%	-2,2%	-11%	-5%	17%	0,8%
	CZK / EUR	-0,6%	-1,3%	-3,9%	-4,4%	4,9%	3,5%	11%	12%	34%	1,5%
Akcie v lokální měně	Akcie svět (\$)	0,6%	15,3%	4,3%	15,3%	21,2%	66,3%	136%	411%	370%	8,0%
	Akcie USA (\$)	3,2%	18,3%	8,3%	23,1%	35,4%	98,1%	231%	703%	552%	9,8%
	Akcie Evropa (€)	4,9%	12,2%	3,9%	10,9%	36,7%	57,6%	105%	307%	284%	7,0%
	Akcie EM (\$)	-4,6%	7,1%	-5,9%	-2,5%	-19,9%	7,1%	38%	178%	270%	6,8%
Akcie v CZK	Akcie svět (Kč)	3,1%	14,3%	10,2%	20,4%	29,6%	70,0%	167%	439%	301%	7,2%
	Akcie USA (Kč)	5,8%	17,3%	14,5%	28,6%	44,9%	102,6%	273%	747%	456%	9,0%
	Akcie Evropa (Kč)	5,6%	13,7%	8,2%	16,0%	30,3%	52,2%	86%	263%	187%	5,4%
	Akcie EM (Kč)	-2,3%	6,2%	-0,5%	1,8%	-14,4%	9,5%	55%	194%	216%	5,9%

K | F | P

ONLINE

Podle čeho vybírat?

... mimo jiné

Podle čeho vybírat?

- Řešte alokaci
 - Rozhodující je podíl v akciích
- Sledujte, kam se investuje **akciová** složka!
 - Svět, USA, emerging markets, akcie ČR,...
 - Jak vypadá portfolio
- Sledujte, kam se investuje **dluhopisová** složka!
 - Podle úrokového a kreditního rizika
- Řešte náklady - jsou důležité
 - U dlouhodobých investic (20-30 let)
 - Průběžné (ne vstupní)

A podle čeho ještě?

- Šíře výběru, kde snáze najdu produkty se správnou alokací a náklady
 - DIP může použít ETF
 - DIP má větší výběr strategií
- Pohodlí pro klienta – peníze na jednom místě
- Investuji jen do toho, čemu rozumím
- Emocí
 - V pravidelných investicích se více řeší poklesy
 - V DPS mnoho klientů přehlédne (v době covid)

Poznámky na závěr

- DIP je bezpečnější než pravidelná investice – hůř prodělává
 - Máme 15 % nárůst
 - Trhy by musely klesnout o 15 %, abych byl ve ztrátě
 - *Bohužel daňovou úsporu neuvidím na výpise, musí ji poradce připomenout*

K | F | P

ONLINE

Co příště

Všechno se sem nevešlo, budeme pokračovat

DIP a DPS v plánu

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

K | F | P

ONLINE

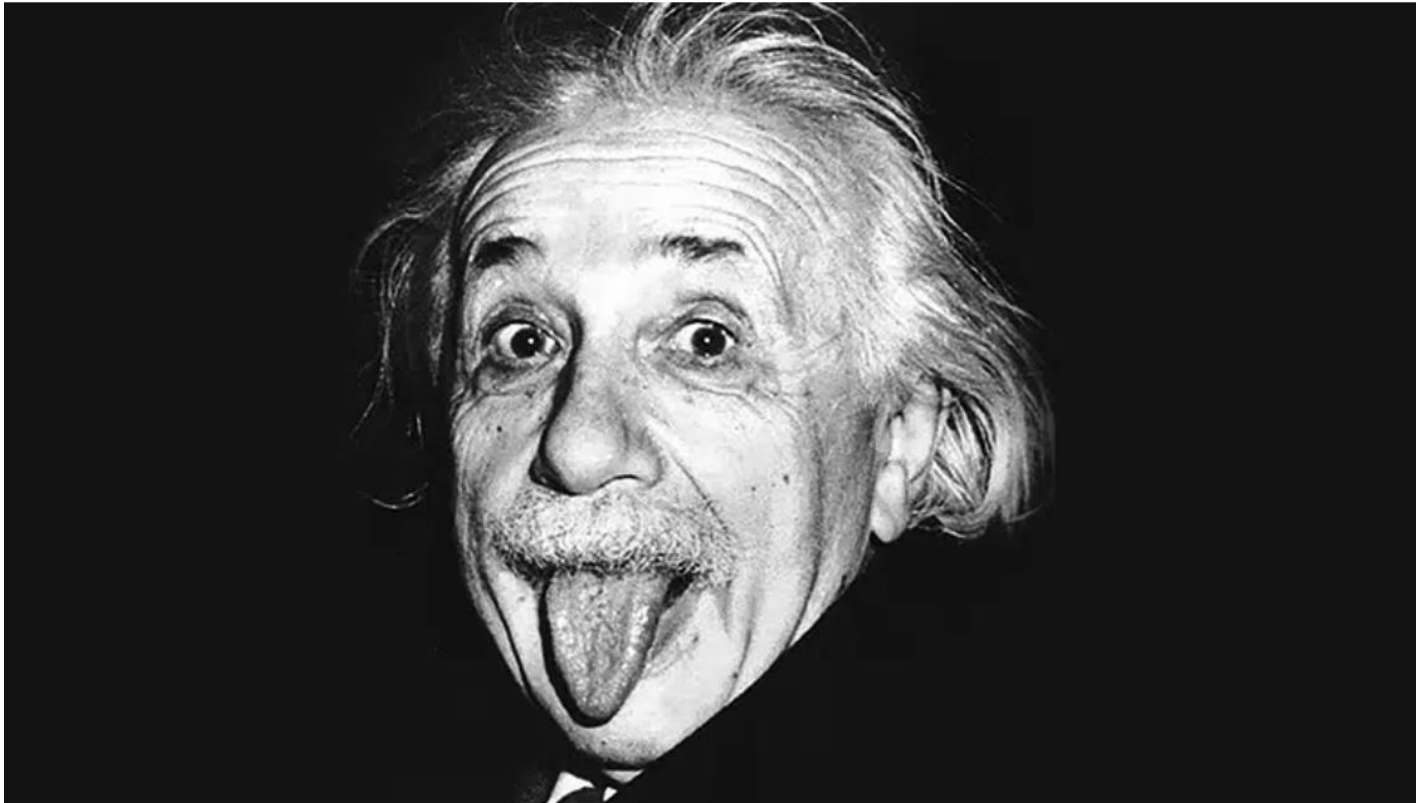
Investiční Akademie KFP online

To nejlepší z 19 leté historie KFP v 11 půdnech online + 1 živě



Jděte do akce!

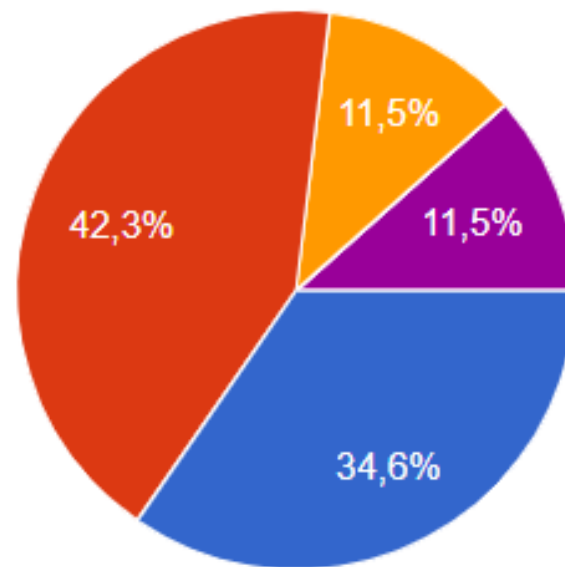
- *„Definice šílenství je dělat stejnou věc znovu a znovu a očekávat jiné výsledky.“*



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.

▶ 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:** rozборы 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"

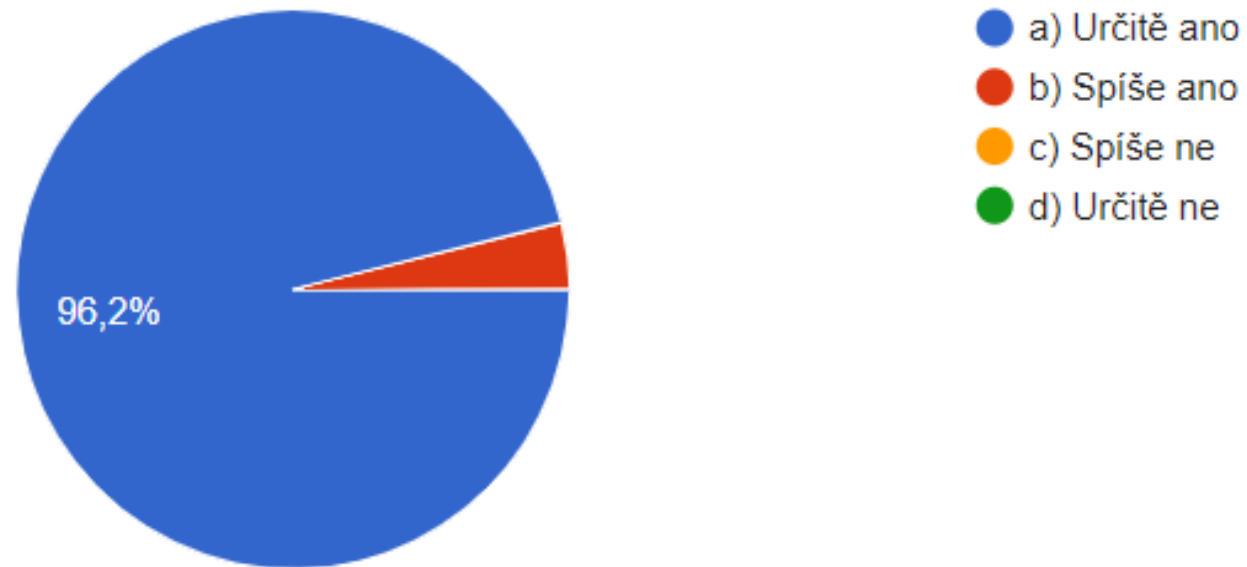
- Certifikace obsahuje **test a praktickou část**. Na test máte i více pokusů. To zvládnete :-)!
V praktické části zpracujete projekt týkající se investic.
- Na své řešení pak dostanete **zpětnou vazbu od 3 kolegů z branže** a zároveň vy připravíte oponenturu 3 kolegům.
- Získáte skvělou zpětnou vazbu 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
- JakVyučovatFinancniGramotnost.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 ... 16.900 Kč + bonusy ... 10.350 + DPH =
32.589 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 (13. 2. 2024 v 9.00)

Všechno se sem nevešlo, budeme pokračovat
DIP a DPS ve finančním plánu

DIP a DPS v plánu

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



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. Přímo 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.