

K | F | P

ONLINE

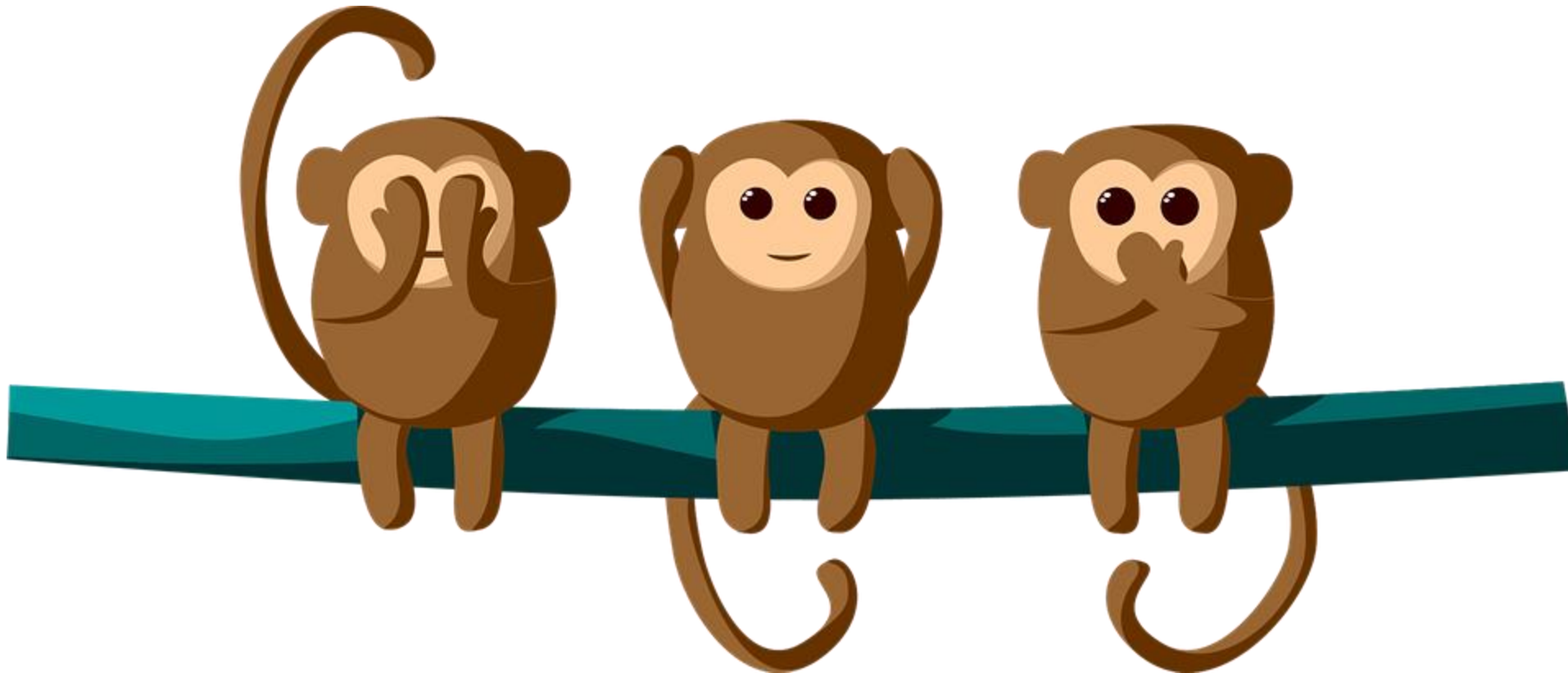
3. Webinář DIP v poradenství

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. Jak využít DIP na cest k rentě
2. Trefoil Představení příkladů k DPS
3. Informace o novém ročníku
Investiční akademie s DIPem



9:05 – 9:35

9:35 – 10:05

10:05 – 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



20.2.2024 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

– zvýhodněná cena **pouze dnes 13.2.** (odkaz na záznam webináře a prezentaci pošleme do e-mailu)

K | F | P

ONLINE

Pomohlo penzijo za 30 let?



Penzijko v roce 1995

- Vkládáme 500 Kč měsíčně (tedy 6 % ze mzdy, průměrná mzda 8300 Kč), maximální příspěvek
- Očekáváme:
 - Investici na 30 let
 - Zhodnocení v modelaci 8 % p.a. (konzervativní odhad)
 - Majetek za 30 let = 1 132 000 Kč
- Budeme milionáři!
V roce 1995 se za 1 mil. Kč dal koupit byt v Praze (velký nový)
- Investujeme 500 Kč, řešíme změny, těšíme se!

Situace dnes

- 350 000 Kč v penzijku
 - Jsme v zisku
 - Inkasovali jsme státní příspěvky
- Nejsme bohatí důchodci!

Proč za 30 let nejsme bohatí důchodci

- “Valorizace” – reagovat na růst cen
 - Nyní nedáváme 6 % ze mzdy ale cca 1 %
 - Nevyužíváme penzijko na max
- Hodnotu peněz snížila inflace
- Dluhopisová strategie prohrává s inflací
 - Světové akcie by si s inflací za 30 let poradily

K | F | P

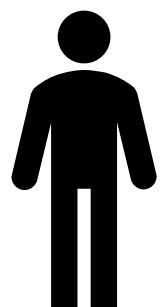
ONLINE

10 % z příjmů na důchod

Anketa

Pravidelně investujeme 4000 Kč měsíčně do DIP na 20 let. Jak velkou rentu vůči budoucímu důchodu můžeme očekávat?

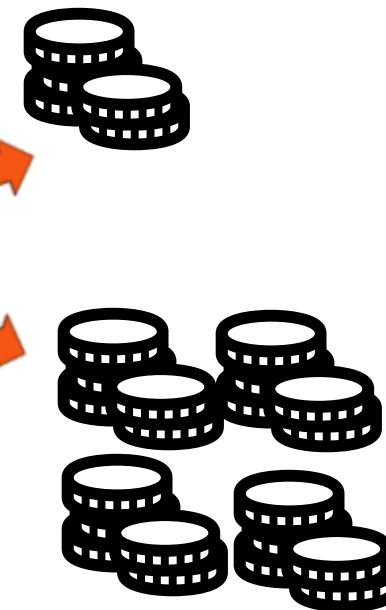
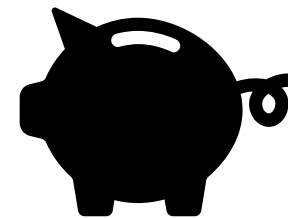
- a) Do 25 %
- b) Kolem 50 %
- c) Kolem 75 %
- d) Nejde říci, neznáme budoucnost



10 % z
příjmů



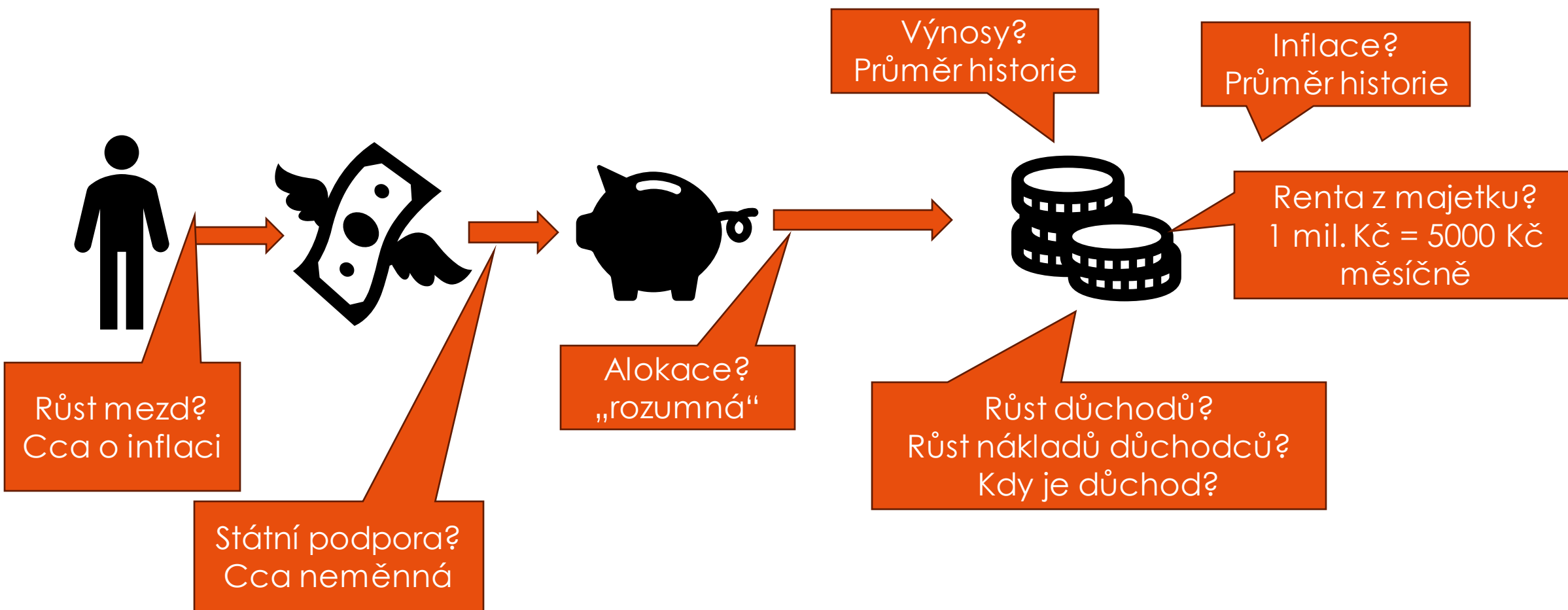
„Celý“ život



Co bude?



Co bude?



Rozumné předpoklady

Všechny k diskusi, ale detail až v Akademii

- Používejme reálná čísla (ne nominální)
- Růst mezd je reálně nula (zůstávají)
- Výnosy jsou
 - reálné (nad inflaci)
 - Podobné jako v minulosti
 - Nedívejme se jen na průměr, ale také na pesimistické
- Renta je 5000 Kč z 1 mil. Kč
- Růst důchodů je reálně nula

Kolik tedy budu mít?

Počítejme s rozumnými předpoklady

- Investice 4000 Kč měsíčně
- Po dobu – např. 20 let
- Očekávaný výnos = 6,7 % p.a.
 - Portfolio „jen“ 80/20 (A/D)
 - Historické výnosy reálné nad inflaci = 6,73 (Průměr)
- Náklady a daňové odpočty– viz minule
 - Efekt daňových odpočtů pro 20letou investici = 1,46 %
 - Typické náklady podobné investice = cca 1,46 %
- Dále nám pomůže finanční matematika

Kde jsme vzali výnosy

Průměrné roční zhodnocení [?](#)

	Hodnota majetku	Celkový zisk	Průměrné zhodnocení
Minimum	788 012 CZK	-171 988 CZK	-2,03%
Percentil 1%	838 801 CZK	-121 199 CZK	-1,38%
Percentil 5% (Pesimistické)	943 096 CZK	-16 904 CZK	-0,18%
Percentil 25%	1 467 879 CZK	507 879 CZK	4,08%
Průměr (Průměrné)	1 968 010 CZK	1 008 010 CZK	6,73%
Median	1 825 902 CZK	865 902 CZK	6,06%
Percentil 75%	2 416 786 CZK	1 456 786 CZK	8,52%
Percentil 95% (Optimistické)	3 125 461 CZK	2 165 461 CZK	10,71%
Percentil 99%	4 018 384 CZK	3 058 384 CZK	12,81%
Maximum	4 194 769 CZK	3 234 769 CZK	13,16%

Pravidelná investice 4 000 Kč měsíčně, 20 let, 80 % A / 20 % D, reálná výnosy, bez poplatků

Zdroj: KalkulackyKFP.cz

Renta podle finanční matematiky

Parametry



Úvěr

Investice

Renta

Jednorázový vklad (CZK) ?

– 0 +

Pravidelná měsíční investice (CZK) ?

– 4 000 +

Konečná hodnota investice (CZK) ?

– 2 009 435 +

Počet let investice (let)

– 20 +

Zhodnocení p.a. (%) ?

– 6,7 +

Zhodnocení dle:
Horizontu,
strategie,
poplatků a
daňových úspor

Renta z majetku
= cca 10 000 Kč
měsíčně

Renta = $\frac{1}{2}$
důchodu

Zdroj: KalkulackyKFP.cz

Interpretace čísel

- Investujeme 4000 Kč měsíčně
 - Je to 10 % z mzdy
- Až bude inflace 100 % (ceny 2násobné)
 - Budeme investovat 8000 Kč měsíčně
 - Zase to bude 10 % ze mzdy
 - Stát valorizuje podmínky
- Naspořená částka je reálná (v dnešní kupní síle)
 - Z majetku 2 mil. Kč je renta 10 000 Kč
 - Tedy cca 1/2 průměrného důchodu

Taky to může být jinak

Odhad budoucnosti stojí na mnoha předpokladech

Anketa

Co nejvíce ovlivní hodnotu majetku v DIP/DPS za 20 let?

- a) Změna daňové úspory u DIP (státní podpory u DPS)
- b) Změna daní v době výplaty
- c) Reálné výnosy na trzích

Renta 5 nebo 15 tisíc

	Hodnota majetku	Celkový zisk	Průměrné zhodnocení
Minimum	788 012 CZK	-171 988 CZK	-2,03%
Percentil 1%	838 801 CZK	-121 199 CZK	-1,38%
Percentil 5% (Pesimistické)	943 096 CZK	-16 904 CZK	-0,18%
Percentil 25%	1 467 879 CZK	507 879 CZK	4,08%
Průměr (Průměrné)	1 968 010 CZK	1 008 010 CZK	6,73%
Median	1 825 902 CZK	865 902 CZK	6,06%
Percentil 75%	2 416 786 CZK	1 456 786 CZK	8,52%
Percentil 95% (Optimistické)	3 125 461 CZK	2 165 461 CZK	10,71%
Percentil 99%	4 018 384 CZK	3 058 384 CZK	12,81%
Maximum	4 194 769 CZK	3 234 769 CZK	13,16%

Pravidelná investice 4 000 Kč měsíčně, 20 let, 80 % A / 20 % D, reálná výnosy, bez poplatků a daní

Zdroj: KalkulackyKFP.cz

Největší nejistota – kapitálové trhy

- Kapitálové trhy
- I akciové trhy mají lepší / horší 20letá období
- Úrokové sazby byly 1 % p.a. nebo 6 % p.a.
- Inlace
- **Jistota neexistuje!!!**

Jak zvládat nejistotu

- Nedělat nic – máme jistotu, že úspory budou **nula**
- Znat rizika a bojovat s nimi
 - Riziko kolísání
 - Riziko emocí
 - Riziko inflace
 - Dluhopisová rizika – úrokové a kreditní
- V investicích je (rozumné) riziko odměněno vyšším výnosem

A co akcie a 30 let

	Hodnota majetku	Celkový zisk	Průměrné zhodnocení
Minimum	1 761 198 CZK	321 198 CZK	1,31%
Percentil 1%	1 973 816 CZK	533 816 CZK	2,03%
Percentil 5% (Pesimistické)	2 433 598 CZK	993 598 CZK	3,30%
Percentil 25%	3 816 827 CZK	2 376 827 CZK	5,88%
Průměr (Průměrné)	5 360 262 CZK	3 920 262 CZK	7,73%
Median	4 664 642 CZK	3 224 642 CZK	6,98%
Percentil 75%	6 916 884 CZK	5 476 884 CZK	9,08%
Percentil 95% (Optimistické)	9 291 540 CZK	7 851 540 CZK	10,61%
Percentil 99%	9 937 634 CZK	8 497 634 CZK	10,96%
Maximum	10 180 797 CZK	8 740 797 CZK	11,08%

Renta v průměru 26 000 (Ale také možná 12 000 Kč až 46 000 Kč)

Pravidelná investice 4 000 Kč měsíčně, 30 let, 100 % A, reálná výnosy, bez poplatků a daní

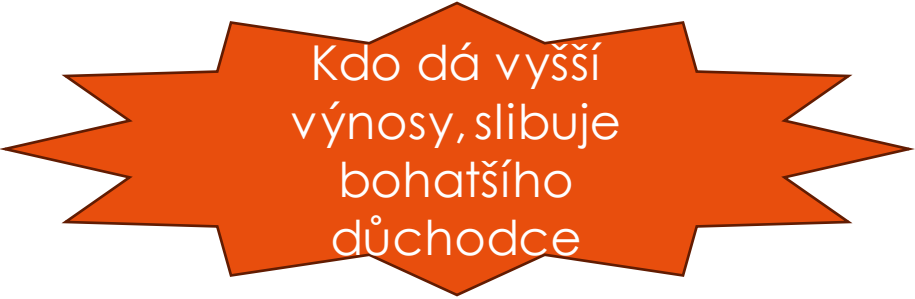
Zdroj: KalkulackyKFP.cz

Tipy pro poradce

Při čtení prognóz a simulací se ptejte:

- Jak si poradily s inflací: reálné / nominální
- Na očekávané výnosy
- Jestli se počítá s poplatky

Pak teprve se nechte ohromovat miliony



Kdo dá vyšší
výnosy, slibuje
bohatšího
důchodce



Nikdo Vám nedá
více, než já slíbím

Zadejte
vhodné
zhodnocení

Doba investice	0%	1%	2%	3%	4%	5%	6%	7%	8%	9%	10%
10	12%	13%	13%	14%	15%	15%	16%	17%	18%	19%	20%
11	13%	14%	15%	16%	16%	17%	18%	20%	21%	22%	23%
12	14%	15%	16%	17%	18%	20%	21%	22%	24%	25%	27%
13	16%	17%	18%	19%	20%	22%	23%	25%	27%	29%	31%
14	17%	18%	19%	21%	22%	24%	26%	28%	30%	32%	35%
15	18%	19%	21%	23%	24%	26%	29%	31%	34%	37%	40%
16	19%	21%	23%	25%	27%	29%	32%	35%	38%	41%	45%
17	20%	22%	24%	26%	29%	32%	35%	38%	42%	46%	51%
18	22%	24%	26%	28%	31%	35%	38%	42%	47%	52%	57%
19	23%	25%	28%	31%	34%	37%	42%	46%	52%	57%	64%
20	24%	27%	29%	33%	36%	41%	45%	51%	57%	64%	72%
21	25%	28%	31%	35%	39%	44%	49%	56%	63%	71%	80%
22	26%	30%	33%	37%	42%	47%	53%	61%	69%	79%	90%
23	28%	31%	35%	39%	45%	51%	58%	66%	76%	87%	100%
24	29%	33%	37%	42%	48%	55%	63%	72%	83%	96%	111%
25	30%	34%	39%	44%	51%	59%	68%	78%	91%	106%	123%
26	31%	36%	41%	47%	54%	63%	73%	85%	99%	117%	137%
27	32%	37%	43%	50%	58%	67%	79%	92%	109%	128%	152%
28	34%	39%	45%	52%	61%	72%	84%	100%	119%	141%	168%
29	35%	40%	47%	55%	65%	76%	91%	108%	129%	155%	186%
30	36%	42%	49%	58%	69%	82%	97%	117%	141%	170%	206%
31	37%	44%	51%	61%	72%	87%	105%	126%	153%	187%	228%
32	38%	45%	54%	64%	77%	92%	112%	136%	167%	205%	252%
33	40%	47%	56%	67%	81%	98%	120%	147%	181%	225%	279%
34	41%	49%	58%	70%	85%	104%	128%	159%	197%	246%	308%
35	42%	50%	61%	74%	90%	111%	137%	171%	214%	269%	340%
36	43%	52%	63%	77%	95%	118%	147%	184%	233%	295%	375%
37	44%	54%	65%	80%	100%	125%	157%	199%	252%	323%	414%
38	46%	55%	68%	84%	105%	132%	168%	214%	274%	353%	457%
39	47%	57%	71%	88%	110%	140%	179%	230%	297%	386%	503%
40	48%	59%	73%	92%	116%	148%	191%	247%	322%	422%	555%

Viz anketa

K | F | P

ONLINE

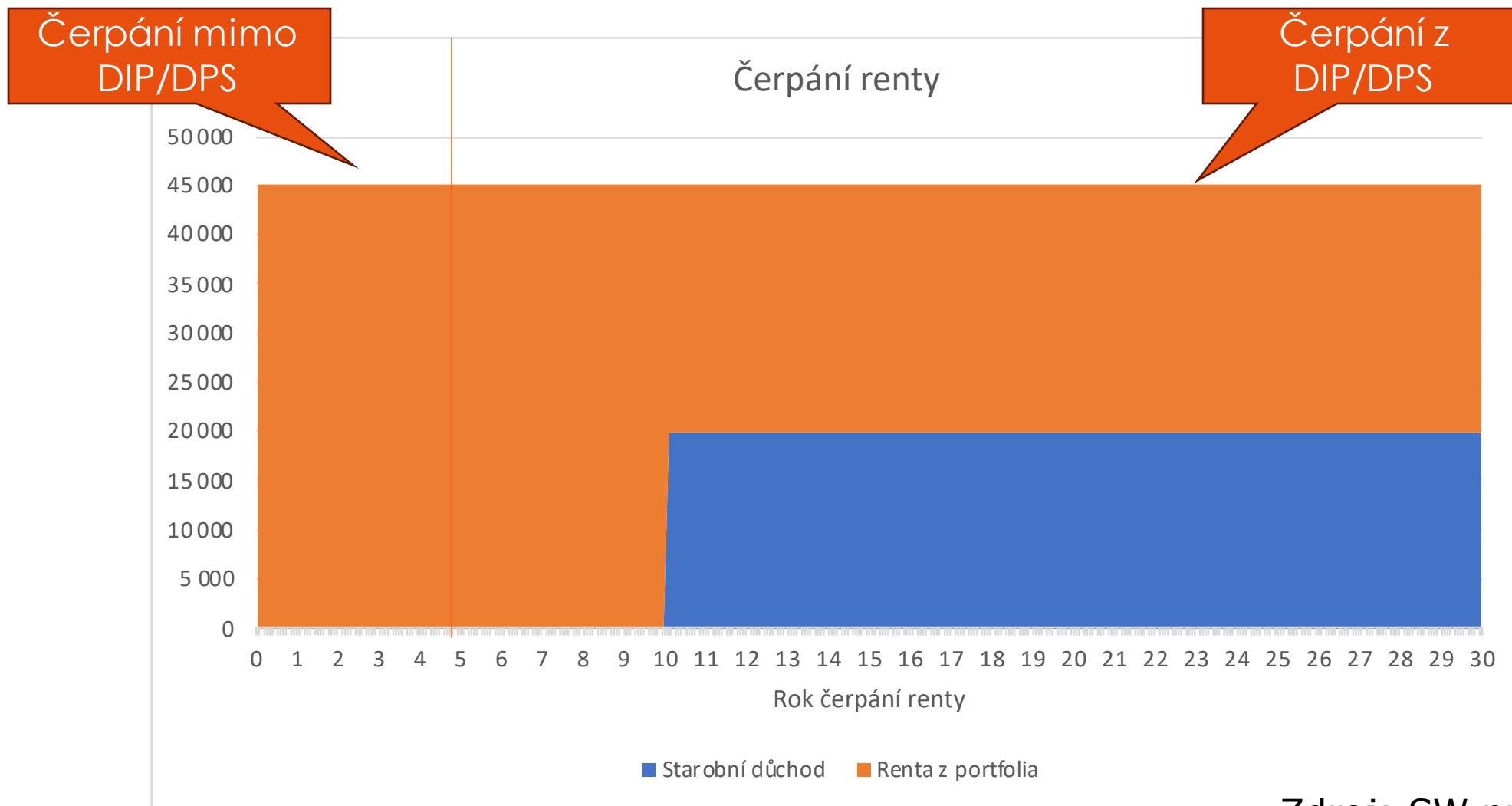
DIP/DPS na rentu

Renta před 60. rokem

Příklad renty (zadání)

- Renta za 20 let ve výši 45 000 Kč
 - Od 55 let
 - Do 90 let
- Počítáme se starobním důchodem
 - 20 000 Kč měsíčně
 - Věk odchodu do důchodu 65 let

Vše nemůže být v DIP/DPS



Zdroj: SW pro finanční plán KFP

Kolik potřebujeme peněz

Období	Doba čerpání	Z portfolia	Požadovaný majetek
Od počátku renty do 60le	5	45 000	2 613 240
Od 60 let do důchodu	5	45 000	2 233 314
V důchodu	25	25 000	2 893 011
			7 739 565

Čerpání mimo
DIP/DPS

Čerpání z
DIP/DPS

Většina peněz je
v DIP/DPS
5 mil. Kč

Zdroj: SW pro finanční plán KFP

Příklad cesty k rentě

Třída aktiv	Jednorázově	Pravidelně
Akcie	928 939	8 875
Dluhopisy	60 391	973
Hotovost	10 671	152
CELKEM	1 000 000	10 000

Dynamické strategie

**DIP + DPS
4000 + 1700**

Mimo DIP 4300

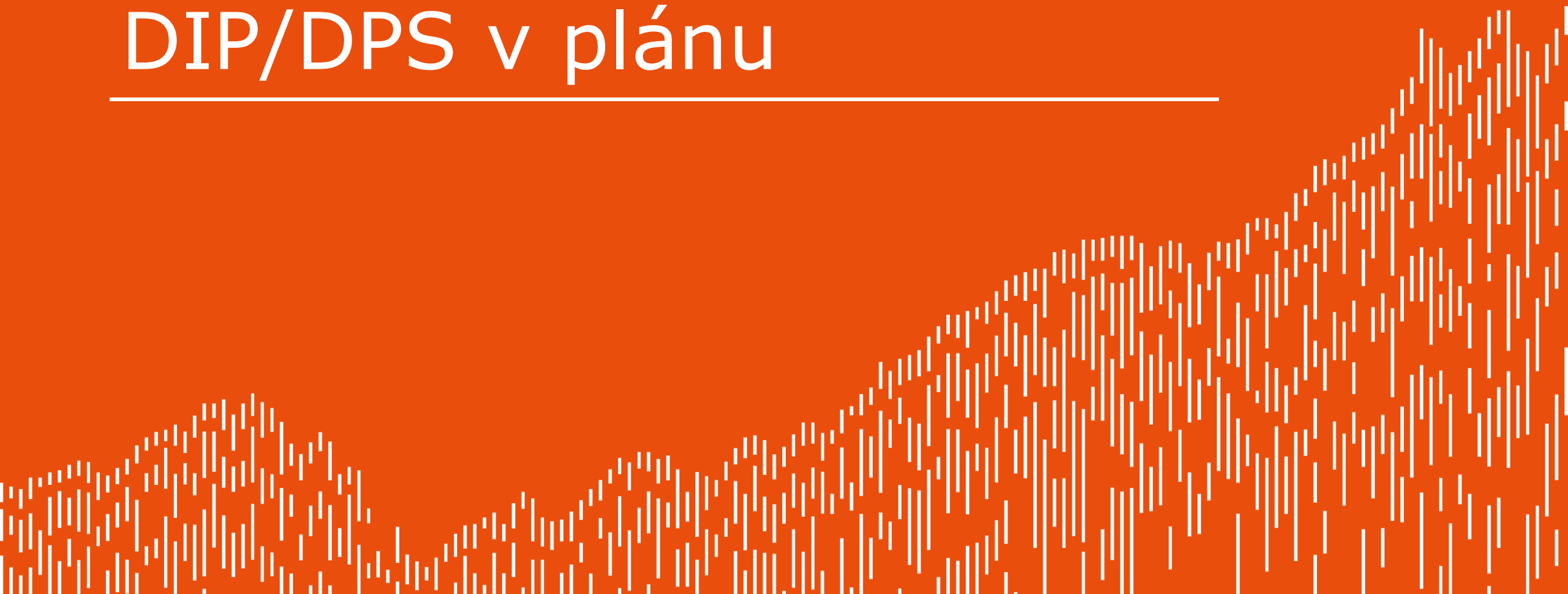
**Nechat DPS
Nové investice
mimo DIP**

Zdroj: SW pro finanční plán KFP

K | F | P

ONLINE

DIP/DPS v plánu



Pozor na likviditu

- Riziko likvidity
- Investice jen do DIP/DPS může způsobit:
 - Chybí rezervy pro krátkodobé / střednědobé cíle
 - Potřeba vybrat před 60. rokem
- Řešení je komplexní plán! (neřešit jen DIP)

K | F | P

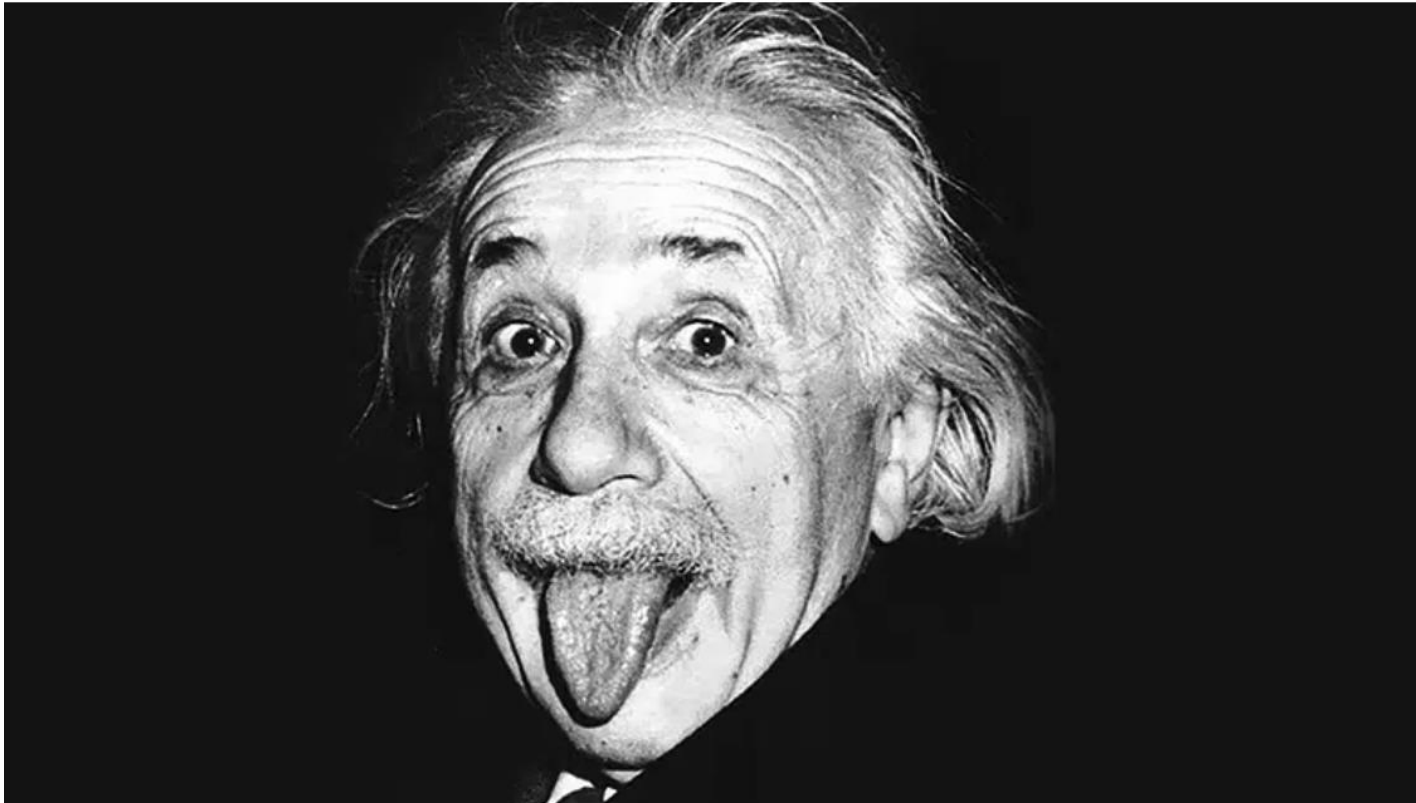
ONLINE

Investiční Akademie KFP online

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

Jděte do akce!

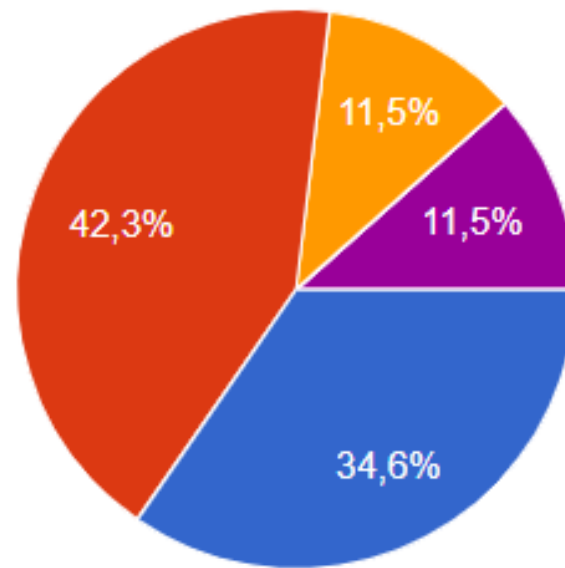
- *„Definice šílenství je dělat stejnou věc znovu a znovu a očekávat jiné výsledky.“*



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**: 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)

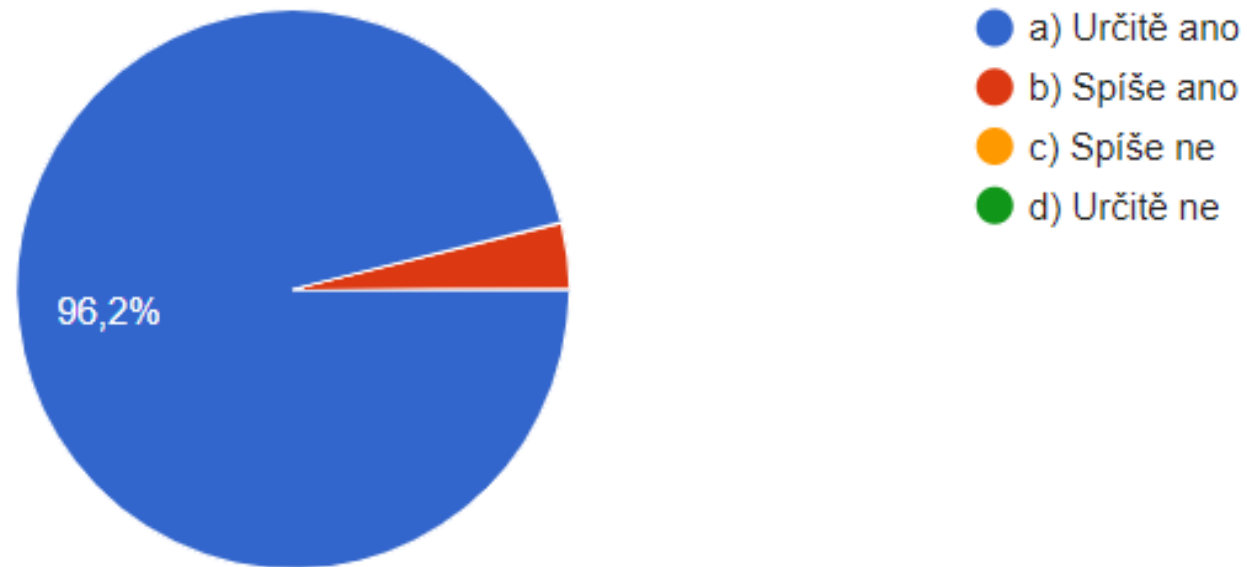
- **2) jsme praktici** (Co učíme, to sami děláme v praxi)

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



Zpětná vazba
na webinarě
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 Tsimas 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

Cena na webu www.KFPonline.cz

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 16.900 Kč bez DPH

Rozložená platba 4.500 Kč bez DPH

Celkem zaplatíte 18.000 Kč bez DPH, ale platbu si rozložíte do do 4 splátek.



Pokud se vám kurz z jakéhokoliv důvodu nebude **po prvních 2 tématech** líbit, nebo si svou účast rozmyslíte, můžete do 4. března 2024 uplatnit **garanci vrácení 100 % peněz**.

→ Koupit investiční akademii

Cena v e-Shopu KFP online

Objednávka

Investiční akademie 2024

<input type="radio"/> Investiční akademie 2024 (jednorázová platba) Jednorázová platba za celou akademii.	16 900,00 Kč
<input type="radio"/> Investiční akademie 2024 (rozložená platba) Platba rozdělená na 4 stejné splátky. Při objednání uhradíte první platbu a následně na začátku března, dubna a května.	4 500,00 Kč

Slevový kupón:

Použít

Celkem:

0,00 Kč

Slevový kupón: DIPIA2024W3



- Slevový kupón **DIPIA2024W3**
- Ušetříte 36 %, tj. **6.000 Kč + DPH**
- platí **pouze dnes 13. 2. 2024** do 23:59

Zvýhodněná cena: **pouze do 13. 2. 2024**

Objednávka

Investiční akademie 2024

<input type="radio"/> Investiční akademie 2024 (jednorázová platba) Jednorázová platba za celou akademii.	10 900,00 Kč
<input type="radio"/> Investiční akademie 2024 (rozložená platba) Platba rozdělená na 4 stejné splátky. Při objednání uhradíte první platbu a následně na začátku března, dubna a května.	2 975,00 Kč

Slevový kupón byl aktivován

Slevový kupón:

DIPIA2024W3

Použít

Celkem: 0,00 Kč

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



K | F | P

ONLINE

Co příště (20. 2. 2024 v 9.00-12.00)

STARTUJEME DIP – INVESTIČNÍ AKADEMII 2024

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!

Vaše dotazy?



www.kfponline.cz



NASHLEDANOU V DIP - Investiční Akademii 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.