



**TREF**data  
by TREFCIL services

# WEBINÁŘ KFP 6. 2. 2024

## Modelové situace

Mgr. Blanka Nováková  
René Kvarda, MBA

[www.trefdata.cz](http://www.trefdata.cz)

## Klíčové oblasti dnešního webináže

- Význam Státního příspěvku
- Význam Zdanění
- Význam zhodnocení investice



## Co s Penzijkem?



- Jak o tom přemýšlet?
- Co potřebuji vědět?

# QUIZ 1

## Význam státního příspěvku v penzijních smlouvách

Státní příspěvek bude nově ve výši 20 % z příspěvku účastníka.

Q: Jaký bude přínos státního příspěvku na typické smlouvě po 10 letech spoření v procentuálním (%) vyjádření?

- A - 20%**
- B - 7,9%**
- C - 1,3%**
- D - 0,7%**

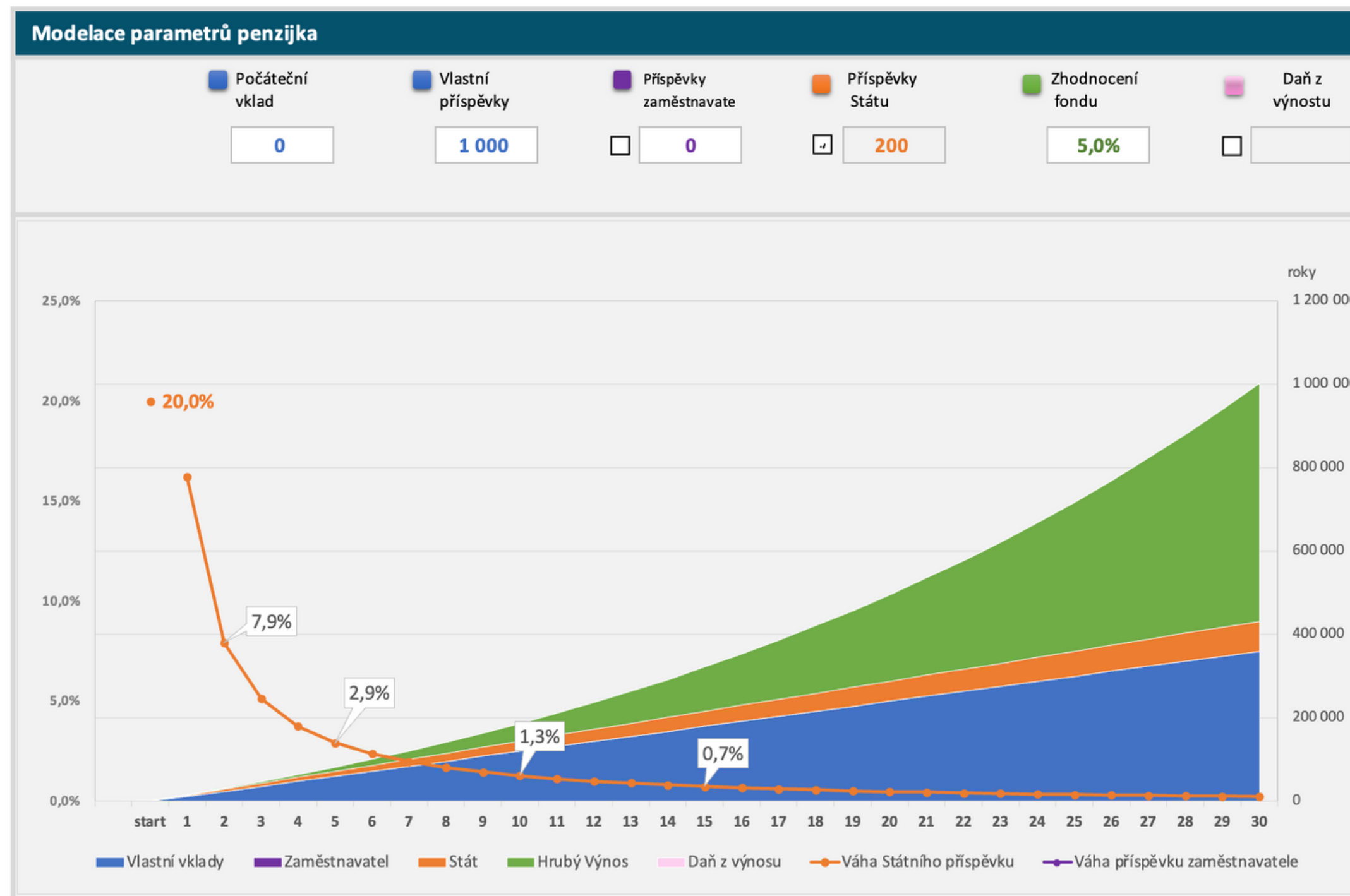
### Parametry smlouvy

- vlastní vklady - 1 000,-/m
- příspěvky zaměstnavatele - 0,-/m
- Zhodnocení 5% p.a.
- Doba spoření 10 let

(akceptujeme správné odpovědi i současné podmínky)

# QUIZ 1

Správná odpověď C = 1,3%



# QUIZ 2

## Význam státního příspěvku v penzijních smlouvách

Q: Jaká je celkové hodnota

státních příspěvků vs daň z výnosu (15%).

při jednorázovém vyrovnání penzijní smlouvy v 60 letech?

**A - daň je vyšší** než státní příspěvky

**B - státní příspěvky jsou vyšší** než daň z výnosu

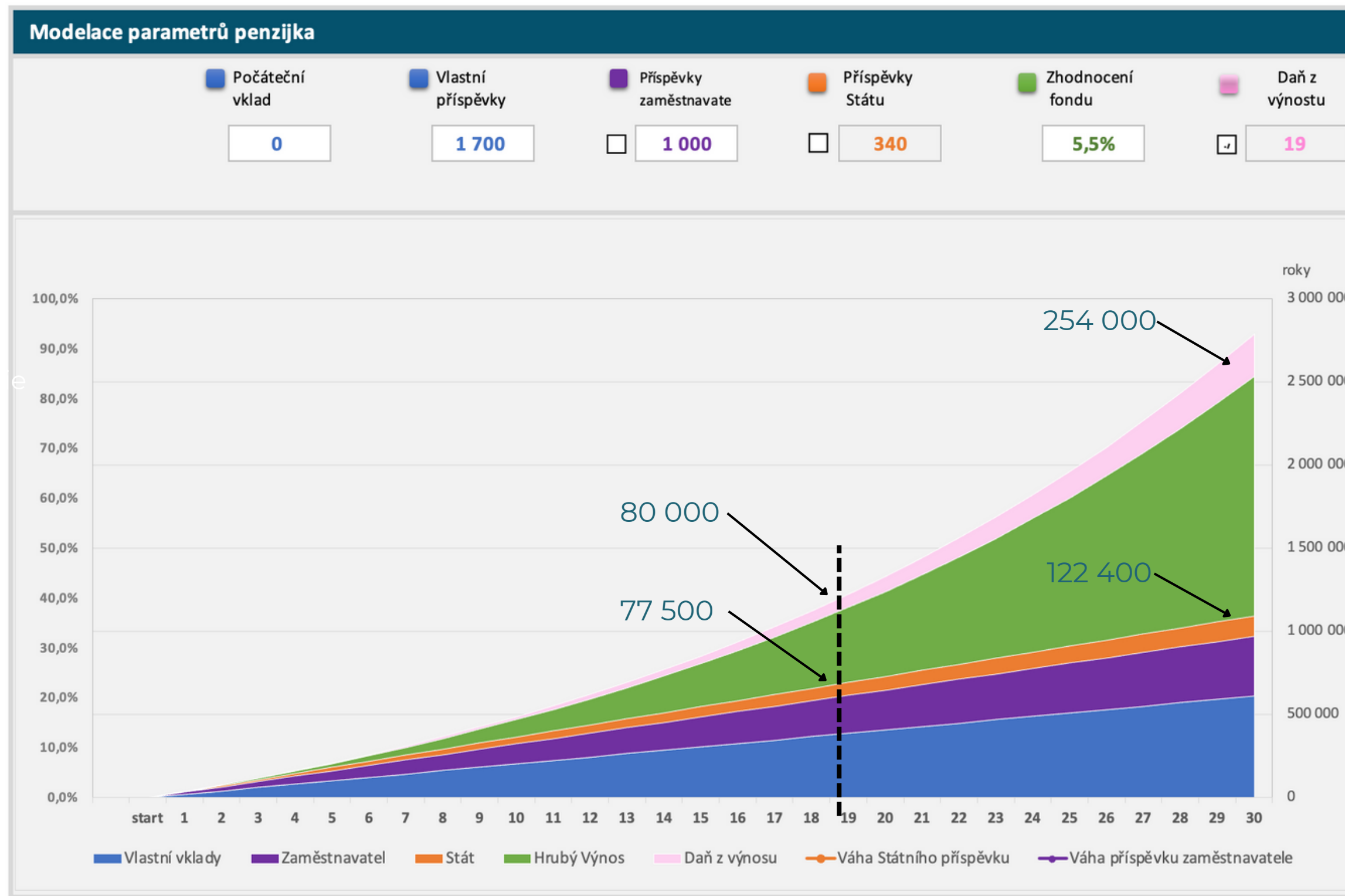
**C - 50 /50**

Parametry typické smlouvy

- vlastní vklady - 1 700,-/m
- příspěvky zaměstnavatele - 1000,-/m
- Zhodnocení 6% p.a.
- Doba spoření 20 let

# QUIZ 2

**Správná odpověď' A = daň je vyšší než státní příspěvky (od 19. roku)**



## Co s Penzijkem?

- Typický klient - jak různé parametry ovlivňují výsledek v 60 letech



### Modelový případ

#### Parametry stávající smlouvy

- vlastní vklady - 1500,-/m
- příspěvky zaměstnavatele - 500,-/m
- Doba spoření 10 let
- Zhodnocení 1,2% p.a.

#### Nově:

- 3000 celkem
- Zaměstnavatel - 1000,-
- Věk: 35



## PENZIJNÍ KALKULAČKA

Jméno	Příjmení	Datum narození	Věk	Důchodový věk	Roky do penze	Penze v roce	"Přiznaná penze?"	
Jiří	Svoboda	06.02.1988	35	<input checked="" type="radio"/> 60 Let <input type="radio"/> 65 Let	25	2049	<input type="checkbox"/>	<div style="background-color: #003366; color: white; padding: 2px; text-align: center;">Dospělý</div> <div style="background-color: #333366; color: white; padding: 2px; text-align: center;">Muž</div> <div style="background-color: #336633; color: white; padding: 2px; text-align: center;">Zaměstnanec</div>
		<i>dnes</i> 04.02.2024						

## 1. Parametry stávající smlouvy

Modelace/Data ze smlouvy

Strategie

 Vlastní příspěvky Příspěvky zaměstnavatele Příspěvky Státu Daňová úspora Zhodnocení fondu

Počet let od vzniku

10,0

120

Počátek penzijní smlouvy (#1)

02.2014

Smlouva po 1.1.2024

Daňové odečty využity?

CELKEM NASPOŘENO

284 451

257 600

Výběr penzija

Hned - nesplněné podmínky

Náklady na výstup

46 628

Čistý Odkup

237 824

Měsíční renta

-

1 500

500

230

63

1,2%

180 000

60 000

27 600

7 500

16 851

Související Daně/sankce

9 000

27 600

7 500

2 528

# Modelový případ

## 3. Porovnání výkonnosti Penzijních fondů a strategií vs DIP

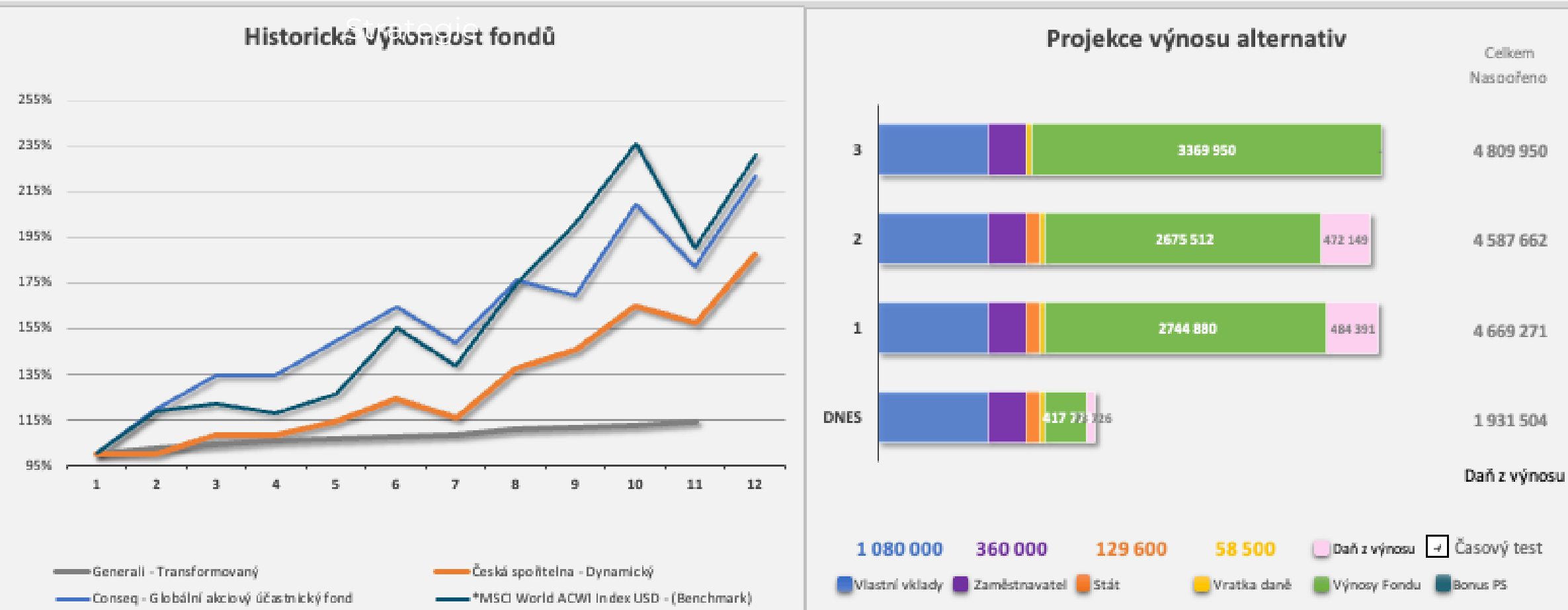
Jméno	Příjmení	Datum narození	Věk	Plán odchodu do penze	Roky do penze	Penze v roce
Jiří	Svoboda	06.02.1988	35	60	25	2049
04.02.2024						
<b>VLASTNÍ VKLADY</b>		<b>STÁTNÍ PŘÍSPĚVKY</b>		<b>PŘÍSPĚVKY ZAMĚSTNAVATELE</b>		<b>Daně</b>
3 000		340		1 000		2 340
				<b>JEDNORÁZOVÝ VKLAD</b>		<b>ROKY DO PENZE</b>
				284 451		25

Alternativy	Výnos fondu p.a.*	OGC (TER) Fondu	Vstupní náklady	Měsíční renta po dobu 10 let	CELKEM NASPOŘENO	NADVÝNOS
vyber fond ze seznamu	10 let	1,0%	3,0%			
3. *MSCI World ACWI Index USD - (Benchmark)	6,9%	1,00%	3,00%	40 083	4 809 950	2 878 446
2. Conseq - Globální akciový účastnický fond	6,4%	-	-	38 231	4 587 662	2 656 158
1. Česká spořitelna - Dynamický	6,5%	-	-	38 911	4 669 271	2 737 767
Dnes Generali - Transformovaný	1,3%	-	-	16 096	1 931 504	-

\*od založení    \*\* výnos fondu + příspěvky státu + zaměstnavatele    \*\*\*Individuální dle podmínek penzijních společností

- Jaký mají význam daně?
- Jaký mají vliv poplatky?



## Modelace - Co s penzijkem (Summary)

4. Jak naložit s mým penzijkem? ( TF vs DPS vs DIP)									
Do 60 let věku klienta	25		Celkem penzijní plán		DPS	DIP		DPS	DIP
		Vlastní vklady	3 000		1 700	1 300		7,0%	7,0%
Přiznaná penze?	<input type="checkbox"/>	Zaměstnavatel	1 000		0	1 000		Projektovaný Výnos	
Daňové odečty započítat	<input checked="" type="checkbox"/>								
Smlouva po 1.1.2024	<input checked="" type="checkbox"/>								
Časový test započítán	<input checked="" type="checkbox"/>								
Pravidlo 60/120(60) splněno?	<input checked="" type="checkbox"/>								
		DNES	A	B	C		D		
		Penzijko	Optimalizujeme	Zmrazíme + Investujeme	Vybereme s penále + Investujeme		Kombinace DPS a DIP		
			Penzijko	Penzijko	DIP	Penzijko	DIP	DPS	DIP
<b>Hodnota Penzijka Dnes</b>		<b>284 451</b>	<b>284 451</b>	<b>284 451</b>	<b>0</b>	<b>-37 628</b>	<b>246 824</b>	<b>284 451</b>	<b>0</b>
0,0%	25	Vstupní náklady						3 290 789	1 874 033
<b>Hrubá budoucí hodnota účtů</b>	<input checked="" type="checkbox"/>	<b>1 902 938</b>	<input checked="" type="checkbox"/> <b>5 164 823</b>	<input checked="" type="checkbox"/> <b>4 887 792</b>	<input checked="" type="checkbox"/> <b>4 672 357</b>	<input checked="" type="checkbox"/> <b>5 164 823</b>			
<b>Náklady na jednorázový výběr</b>		<b>50 001</b>	<b>539 283</b>	<b>204 150</b>	<b>0</b>	<b>361 678</b>			
<b>Čistá budoucí hodnota účtů</b>		<b>1 918 938</b>	<b>4 691 539</b>	<b>4 826 141</b>	<b>4 799 857</b>	<b>4 869 144</b>			

- Jak optimálně rozložit 3000 + 1000 mezi smlouvy?
- Jak významnou roli hraje výnos penzijko vs DIP?
- Je možné jednoduše vidět dopad státních příspěvků, zdanění, výnosu
- Vstupní Poplatky?

4. Jak naložit s mým penzijkem? ( TF vs DPS vs DIP)										
Do 60 let věku klienta	25		Celkem penzijní plán		DPS	DIP		DPS	DIP	
Přiznaná penze?	<input type="checkbox"/>	Vlastní vklady	3 000		1 700	1 300		7,0%	7,0%	
Daňové odečty započítat	<input checked="" type="checkbox"/>	Zaměstnavatel	1 000		0	1 000				
Smlouva po 1.1.2024	<input checked="" type="checkbox"/>							Projektovaný Výnos		
Časový test započítán	<input checked="" type="checkbox"/>									
Pravidlo 60/120(60) splněno?	<input checked="" type="checkbox"/>									
			A	B	C		D			
		DNES	Optimalizujeme	Zmrazíme + Investujeme	Vybereme s penále + Investujeme		Kombinace DPS a DIP			
		Penzijko	Penzijko	Penzijko	DIP	Penzijko	DIP	DPS	DIP	
<b>Hodnota Penzijka Dnes</b>		<b>284 451</b>	<b>284 451</b>	<b>284 451</b>	<b>0</b>	<b>-37 628</b>	<b>246 824</b>	<b>284 451</b>	<b>0</b>	
0,0%	25	Vstupní náklady								
		Vlastní vklady	3 000	3 000	0	3 000	0	3 000	1 700	1 300
		Zaměstnavatel	1 000	1 000	0	1 000	0	1 000	0	1 000
		Stát	340	340	0	-	0	-	340	-
		Úspora na Daní	195	195	0	450	0	450	0	195
<b>Projektovaný výnos</b>		<b>1,2%</b>	<b>7,0%</b>	<b>7,0%</b>	<b>7,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>7,0%</b>	<b>7,0%</b>	<b>7,0%</b>	
								3 290 789	1 874 033	
<b>Hrubá budoucí hodnota účtů</b>		<b>1 902 938</b>	<b>5 164 823</b>	<b>4 887 792</b>	<b>4 672 357</b>	<b>5 164 823</b>				
		Daně Výnos	50 001	539 283	204 150	0	-2 528	0	361 678	0
		Daně Zaměstnavatel	0	0	0	0	0	0	0	0
		Státní příspěvky	129 600	129 600	27 600		-27 600		129 600	
		Úspora na Daní	66 000	66 000	7 500	135 000	-7 500	135 000	7 500	58 500
<b>Náklady na jednorázový výběr</b>		<b>50 001</b>	<b>539 283</b>	<b>204 150</b>	<b>0</b>	<b>361 678</b>				
<b>Čistá budoucí hodnota účtů</b>		<b>1 918 938</b>	<b>4 691 539</b>	<b>4 826 141</b>	<b>4 799 857</b>	<b>4 869 144</b>				

- Jak optimálně rozložit 3000 + 1000 mezi smlouvy?
- Jak významnou roli hraje výnos penzijko vs DIP?
- Je možné jednoduše vidět dopad státních příspěvků, zdanění, výnosu
- Vstupní Poplatky?

# Výnos fondu - Zaměstnavatel - Daně

**To je oč tu běží**



Z praxe !


# PENZE PRO PORADCE OD A DO Z

jednoduše  
a prakticky



# Bonusy pro účastníky webinářů a DIP akademie KFP

- **DEMO verze platformy penzí TREFdata zdarma na období:**
  - pro účastníky webinářů do 19. 2. 2024
  - pro účastníky DIP Investiční akademie v období od 26.3.24 - 30.4.2024
  - odkaz na aktivaci DEMO účtu Vám bude zaslán po webinářích
  - DEMO verze nemá kompletní obsah
- **Sleva 10% při zakoupení prvního ročního předplatného Platformy penzí**
  - pro účastníky webinářů 6. a 13. února i DIP investiční akademie
  - slevový kód KFP24 (ceník na dalším slidu)
  - sleva bude časově omezena
- **Prodloužení ročního předplatného o 2 měsíce**
  - pro účastníky akademie, kteří zakoupí platformu do 19.2., tedy před spuštěním akademie se roční předplatné prodlužuje o 2 měsíce, tedy na 14 měsíců



**KDO CHCE  
JIŽ NYNÍ  
PLNOU  
VERZI,  
NEČEKEJTE**

# INFO k platformě

- **poradci Broker Trust mají k dispozici platformu ve variantě Premium pod názvem BT penze**



APLIKACE

BT penze

- **cena již zahrnuje upgrade verze 2.0 únor/březen 24 - nedojde již ke zdražení**
  - pokročilé kalkulačky
  - hodnoty již za rok 2023
- **některé ukázky v tomto školení již využívají propočty z verze 2.0, která bude k dispozici až únor/březen 24**



### Vyberte si balíček, který Vám sedne!

Uvedené ceny jsou bez DPH a zahrnují upgrade 24/02 a pravidelné aktualizace

#### Basic

- ✓ Kalkulačky a srovnání fondů
- ✗ Metodiky
- ✗ Jak na administrativu
- ✗ Aktuality
- ✗ Komunikační sety

Měsíční předplatné  
**800 Kč / měsíc**

Roční předplatné  
~~480 Kč / měsíc~~

**432 Kč/měsíc**

#### Standard

- ✓ Kalkulačky a srovnání fondů
- ✓ Metodiky
- ✓ Jak na administrativu
- ✓ Aktuality
- ✗ Komunikační sety

Měsíční předplatné  
**1 200 Kč / měsíc**

Roční předplatné  
~~720 Kč / měsíc~~

**648 Kč/měsíc**

#### Premium

- ✓ Kalkulačky a srovnání fondů
- ✓ Metodiky
- ✓ Jak na administrativu
- ✓ Aktuality
- ✓ Komunikační sety

Měsíční předplatné  
**1 500 Kč / měsíc**

Roční předplatné  
~~825 Kč / měsíc~~

**743 Kč/měsíc**

SLEVA 10%  
při roční  
platbě

slevový kód  
**KFP24**



**TREF**data  
by TREFGIL services

S námi  
to TREFíte

[penze@trefdata.cz](mailto:penze@trefdata.cz)

[www.trefdata.cz](http://www.trefdata.cz)