



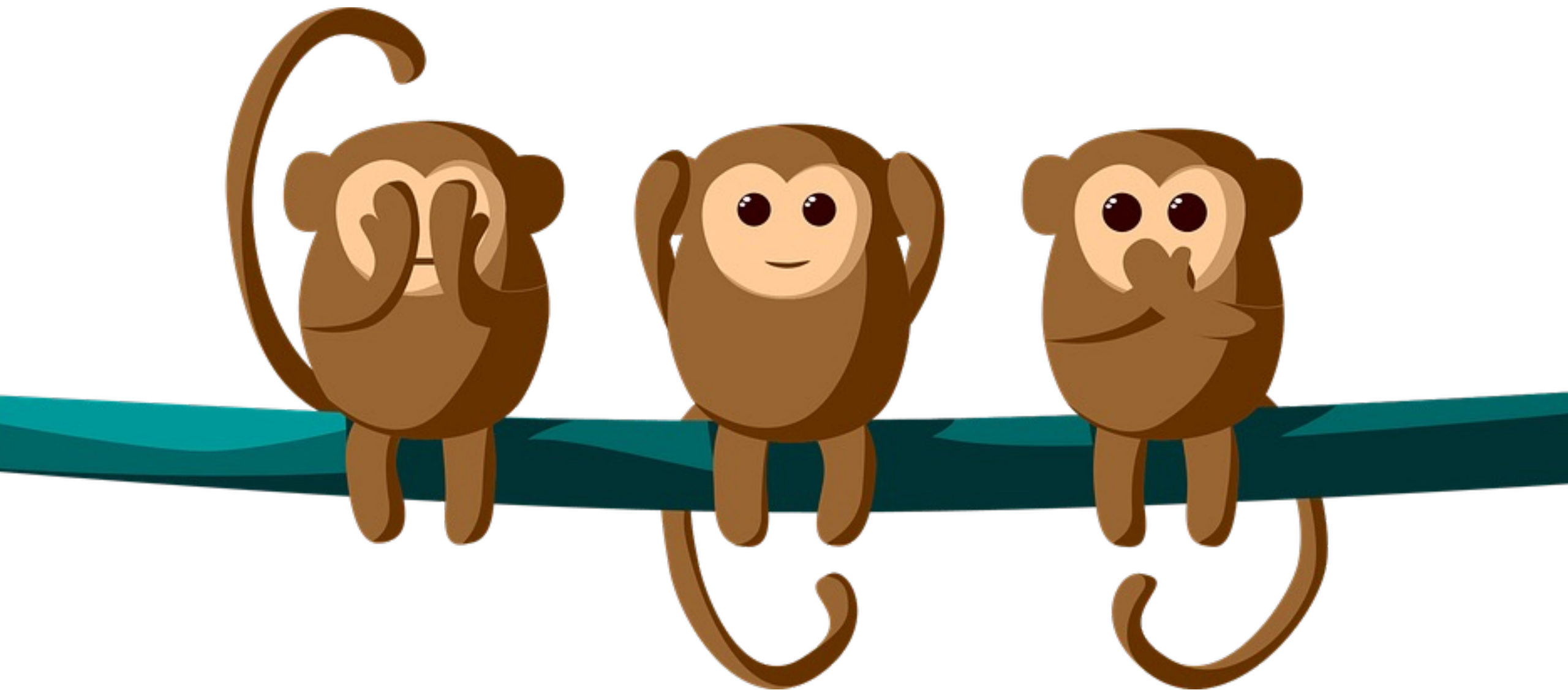
PLANIQ

Nová aplikace pro finanční plánování

**Mgr. Petr SYROVÝ , €FP
Ing. Marek MACURA €FA
Bohumil ŽITNÝ, €FA
Ing. Petr PAVLÁSEK, €FP**

1. 12. 2025

Slyšíte nás? Vidíte nás? Napište.



Program webináře 9:00 – 10:30

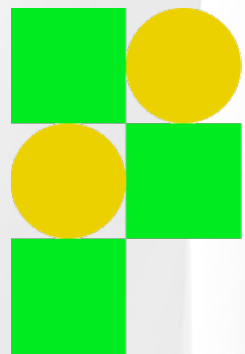
- Proč PLANIQ vzniknul
- Jak jednoduše zadat data (finanční mapu dle KFP metodiky)
- Co jsou „chytrá doporučení“
- Modelování událostí v čase
- Detaily pro jednotlivé cíle
- Evidence úkolů
- Alokace aktiv dle finančních cílů
- Výstup pro klienta ve vašem brandu

- Zkušenosti poradců–testerů
- Zkušební verze na 14 dní ZDARMA
- **Zaváděcí cena pouze pro účastníky dnešního webináře**

Máte finanční plán?

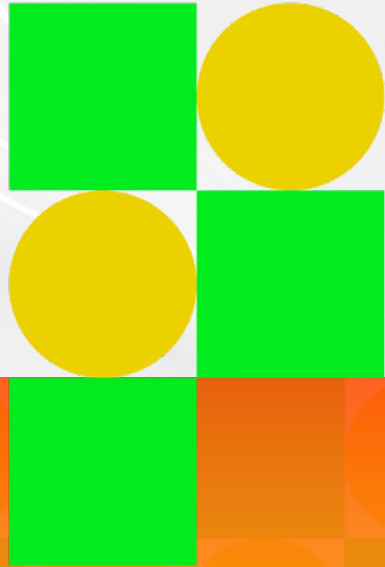
A mohla bych ho vidět?





PLANIQ

powered by KFP



Máme pro Vás SW na tvorbu plánu

Podle metodiky KFP

- Učíme dělat plány
- Pomáháme poradcům měnit poradenský byznys
- Vedeme klienty k rentě, plnění cílů, řešíme alokaci...
- **Poradce: „A jak to mám udělat?“**
 - Tužka + papír
 - Excel
 - Kalkulačky, print screen, word...

Složitý uvnitř, jednoduchý navenek

- Neohýbáme realitu
nemusíme dělat „rovnák na ohejbák“
- Výpočty zvládne stroj
řešili jsme nekonečna, limity, iterace
- Dává chytré výstupy
Jdeme od strategie k produktům
- Výstupy se dají předat klientovi

Kdo plán vytvořil

- KFP dodala know-how plánování
 - Prohloubili jsme ho
 - Výrazně jsme zdokonalili to, co je v excelu
- Spojili se s lidmi, kteří plány aktivně využívají, předávají klientům
- Navrhují aplikace pro uživatele
- Umí programátorsky přemýšlet
- Umí to naprogramovat

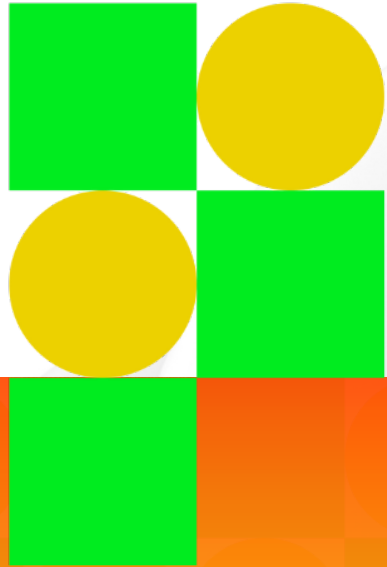
Je to chytré
(ještě chytřejší)

Pro klienty

Pro uživatele

Dobře udělané

Rok
vývoje
6 lidí



Tvorba plánu pro vzorového klienta

Rekapitulace finanční mapy

■ Cíle

- Vlastní dům 6 mil. Kč, do roka
- Studium „Jeník a Mařenka“ za 1 mil. Kč, za 18 let
- Renta za 30 let, 40 000 Kč měsíčně

■ Majetek celkem 1 200 000 Kč

■ Volné cash flow

- Příjmy 90 000 Kč = 50 000 Kč + 10 000 Kč + 30 000 Kč
- Výdaje 40 000 Kč + 20 000 Kč nájem
- Volné cash flow = 30 000 Kč + 20 000 Kč úspora na nájmu

Viz „Plán v tužce“
Kapitola 1.1
Rozhovor s klientem

STAVEBNÍ SPOŘENÍ 2 × 150.000 Kč

PENZIJNÍ PŘIPOJIŠTĚNÍ 2 × 200.000 Kč

SPOŘÍCÍ ÚČET 400.000 Kč

BĚŽNÝ ÚČET 100.000 Kč

Myšlenka plánu je jednoduchá

- Plán: rozdělí majetek a cash flow
 - Určíme cíle (renta, rezerva...)
 - Přidělí majetek cílům
 - Řekne, kolik platit pravidelně (pojistky, splátky, pravidelné investice)
- Provedení je pracné
 - Na nic nezapomenout
 - Pořád počítat

Na to myslíte VY

S tím pomůžeme MY

Jak to zvládnout, když je to složité

Máme dvě možnosti, jak vytvořit plán:

1. Jednoduše – ale nepřesně

Plán v tužce

2. Přesně – ale je to pracné

Excel

Nyní umíme: jednoduše & přesně

Jdeme vyrobit plán online



Přehled klientů

VYTVOŘIT NOVÉHO KLIENTA

Poslední klienti

Maruška NN 22. říj 2025 13:37	Charlie AFP_vzor 13. říj 2025 23:13	Pouze Renta 29. zář 2025 11:45	Karel Korunka_2005 5. zář 2025 18:01
----------------------------------	--	-----------------------------------	---

Všichni moji klienti

 Vyhledat klienta

Jméno	Datum založení	Datum posledního uloženého plánu	Štítek
Maruška NN	22. říj 2025 12:16	22. říj 2025 13:37	
Charlie AFP_vzor	13. říj 2025 13:28	13. říj 2025 23:13	
Pouze Renta	29. zář 2025 11:44	29. zář 2025 11:45	
Karel Korunka_2005	5. zář 2025 17:37	5. zář 2025 18:01	
Pokusl_PSY Pokusovič	1. zář 2025 11:35	1. zář 2025 11:47	

**PLANIQ**

 Celkový přehled

 Klienti

 **Charlie AFP_vzor** 

Osobní údaje a Rodina

 Finanční mapa

 Plan Charlie vyvážený 1

Charlie AFP_vzor

Základní údaje a situace

Věk klienta	35 let
Partner	Markéta 35 let
Děti	Bez dětí
Cíle	3 cíle (1 nemovitost)
Renta	Renta za za 29 let (říjen 2055)
Majetek	1 200 000 Kč
Příjmy	90 000 Kč
Výdaje	60 000 Kč
Hodnoty	Svoboda a volnost - možnost koupit si obchodě, co chci Mít zajištěné základní věci (střecha nad hlavou)

PŘEJÍT DO FINANČNÍ MAPY

Plán a úkoly

Aktivní plán

Žádný aktivní plán

Termín další schůzky

Není nenaplánována

Nadcházející úkoly

Žádné nadcházející úkoly

Rozpracované plány

Plan Charlie vyvážený 1
říjen 2025
 Vyvážený
vytvořeno: 13. říj 2025 23:13
změněno: 30. říj 2025 9:00

VYTVOŘIT NOVÝ PLÁN

Finanční mapa

Ptejte se. Opakujte doslovně, co klient řekl. Pečlivě zapisujte. Nehodnoťte. Neprodávejte.

Ověřte čas pro schůzku a vzájemné očekávání klienta. Naznačte, že budete pečlivě naslouchat a potřebujete porozumět situaci klienta.

Hodnoty

Čím jsou pro vás peníze důležité?

Svoboda a volnost – možnost koupit si obchodě, co chci
Mít zajištěné základní věci (střecha nad hlavou)

Zopakujte hodnoty a udělejte můstek k další části finančních cílů.

Cíle

Uveďte další část – důležité finanční cíle. Vždy ve struktuře co, kdy, kolik.

^ Jaké jsou vaše strategické cíle, které se kupují za peníze?

Co	Kdy	Kolik Kč	Poznámka
Rezerva	ihned 	360 000	
Vysoká škola Jeník a Mařenka	říj 2043 za 17 let 	1 000 000	Pro každého 500 000 Kč
Vlastní dům	říj 2026 za 11 měsíců 	6 000 000	2 mil. Kč vlastní pozemek, za 6 mil. Kč bude dům


PLANIQ


 Celkový přehled

 Klienti

 Charlie AFP_vzor Klienti


 Finanční mapa

 **Plan Charlie vyvážený 1**

- Rezerva
- Vysoká škola Jeník a Mařenka
- Vlastní dům
- Renta
- Zajištění příjmu
- Zajištění majetku
- Závazky
- Produkty
- Prezentace

Charlie AFP_vzor

Plan Charlie vyvážený 1

 Rozpracovaný

 Vyvážený

 říjen 2025

Cíle			Přidělení majetku		Splnění cíle	
Co	Kdy	Kolik Kč	Počáteční Kč	Pravidelné Kč	Splnění	Řešení
Majetek a volné cash flow k přidělení			1 200 000	30 000	☒ Převzato z Financování	
Celkem přiděleno			+ 1 200 000	+ 30 000	měsíčně	
Zbývá přidělit			+ 0	+ 0	měsíčně	
Rezerva	ihned	300 000	300 000		100%	
Vysoká škola Jeník a Mařenka	říj 2043 🔍 prosinec 2043	1 000 000	500 000 🔍 + 2 938	600 🔍 + 19	100%	
Vlastní dům	říj 2026 za 1 rok	6 000 000				
	Vlastní zdroje	0	0	0	100%	
	Výše úvěru	6 000 000 30 let / 5%		32 210 za 1 rok		
Renta	říj 2050 za 25 let	40 000/m	400 000 🔍 - 236 688	26 400 🔍 - 1 427	107%	Chtěl
Zajištění příjmu	ihned			2 000	Upravit	
Zajištění majetku	ihned			1 000	Upravit	





 Celkový přehled

 Klienti

 Charlie AFP_vzor



 Finanční mapa

 Plan Charlie vyvážený 1

Rezerva

Vysoká škola Jeník a Mařenka

Vlastní dům

Renta

Zajištění příjmu

Zajištění majetku

Závazky

Produkty

Prezentace

Charlie AFP_vzor > Plan Charlie vyvážený 1

Detail cíle Renta

Kdy (začneme čerpat)	říj 2050 za 25 let	
Kolik (čerpat měsíčně)	40 000	Kč
Počáteční jednorázový vklad	400 000	Kč
Pravidelný měsíční vklad	26 400	Kč
Požadovaná doba výplaty renty	nekonečná renta	▼
Potřebujeme naspořit	12 373 387 Kč	

S jakými výnosy v období čerpání počítáme:

 Průměrné reálné výnosy

▼

Cíl je splněn na více než 100%

107%

✦ Chytrá doporučení

Snížit počáteční vklad

Snížit pravidelný vklad

Navýšit měsíční rentu

~236 688 Kč

~1 427 Kč

+2 787 Kč

Dosažitelná renta

42 787 Kč

**PLANIQ**

 Celkový přehled

 Klienti

 Charlie AFP_vzor

 Finanční mapa

 Plan Charlie vyvážený 1

Rezerva

Vysoká škola Jeník a Mařenka

Vlastní dům

Renta

Zajištění příjmu

Zajištění majetku

Závazky

Produkty

Prezentace

Charlie AFP_vzor › Plan Charlie vyvážený 1

Produkty

^ Doporučení na produkty

Popis produktu	Typ produktu	Aktuální zůstatek Kč	Aktuální pravidelná platba Kč	Stav	Doporučený zůstatek Kč	Doporučená pravidelná platba Kč	Cíle	Poznámka
Celkem k přidělení					+ 1 200 000	+ 30 000	měsíčně	
Pojištění a závazky						+ 3 000	měsíčně	
Celkem přiděleno					+ 1 200 000	+ 27 000	měsíčně	
Zbývá přidělit					+ 0	+ 0	měsíčně	
Stavební spoření Charlie	Stavební spoření ▾	150 000	0	Zrušit ▾		0	0	
Stavební spoření Markéta	Stavební spoření ▾	150 000	0	Zrušit ▾		0	0	
Penzijko Charlie	PP (transformované) ▾	200 000	1 000	Změnit ▾	200 000	1 000	0	DPS dynamická strategie
Penzijko Markéta	PP (transformované) ▾	200 000	1 000	Změnit ▾	200 000	1 000	0	DPS dynamická strategie
Spořicí účet	Spořicí účet ▾	400 000	0	Změnit ▾	200 000	0	0	Stačí méně
Běžný účet	Běžný účet ▾	100 000	0	Ponechat ▾	100 000	0	0	Necháme jako železnou rezervu
Akciový MIX	Portfolio ETF ▾		0	Sjednat	500 000	25 000	0	
Celkem		+ 1 200 000	+ 2 000	měsíčně	+ 1 200 000	+ 27 000	měsíčně	
Zbývá přidělit					+ 0	+ 0	měsíčně	

 **PLANIQ** 

 Celkový přehled

 Klienti

 Charlie AFP_vzor 

 Finanční mapa

 Plan Charlie vyvážený 1

Rezerva

Vysoká škola Jeník a Mařenka

Vlastní dům

Renta

Zajištění příjmu

Zajištění majetku

Závazky

Produkty

Prezentace

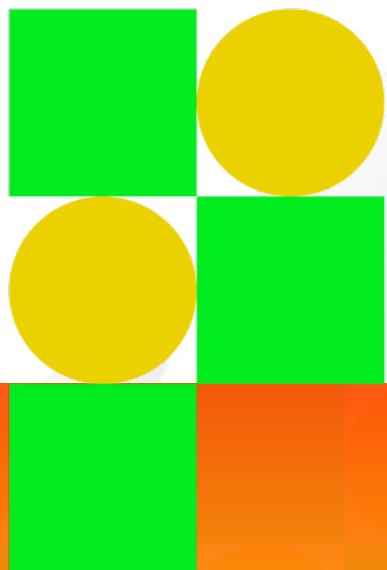
Charlie AFP_vzor > Plan Charlie vyvážený 1

Prezentace plánu WIP

Plan Charlie vyvážený 1

Charlie AFP_vzor

říjen 2025



Jak to funguje uvnitř

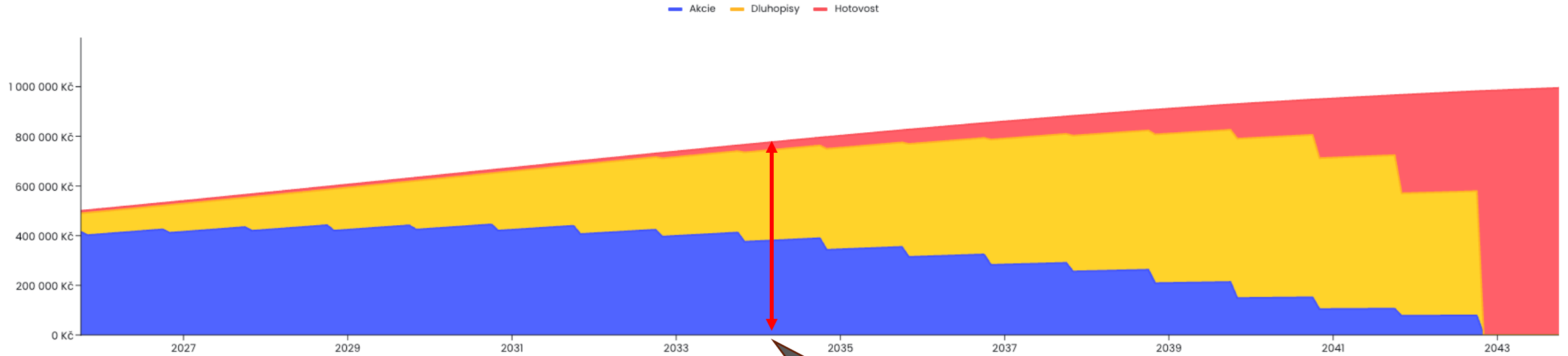
Ať tomu rozumíte!

At' tomu rozumíte

- Je potřeba vědět, co je uvnitř
 - Umíte použít
 - Umíte vysvětlit „divné chování“
- Není třeba ukazovat klientovi
- Plán dělá „složitosti“ za Vás
Vy jim „jen“ rozumíte

Na cíl se konzervativnějuje

^ Jak bude vypadat cesta k cíli

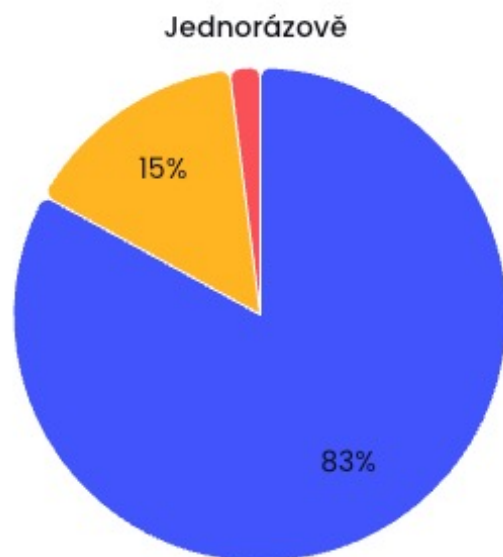


- Konzervativnější portfolio
- Postupně nižší výnosy

V každý okamžik:

- Alokace dle horizontu
- Zhodnocení dle alokace
- Majetek dle zhodnocení (a vkladů)

Alokace na cíl – jednorázově



Třída aktiv		Alokace
 Akcie	83%	415 000 Kč
 Dluhopisy	15%	75 000 Kč
 Hotovost	2%	10 000 Kč
CELKEM	100%	500 000 Kč

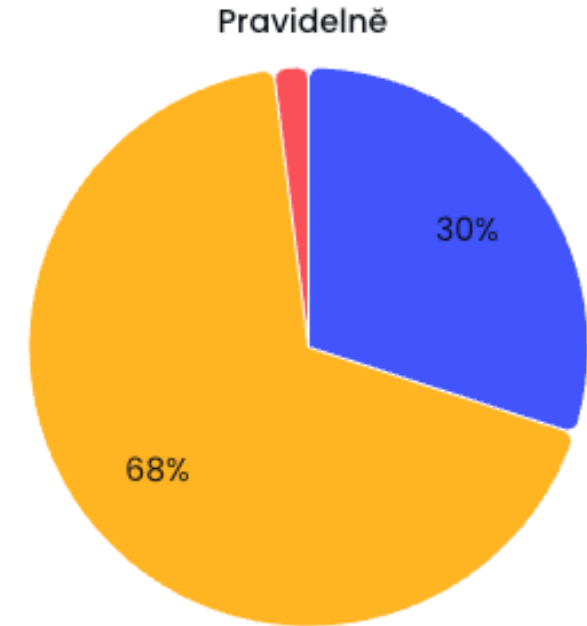
Viz nastavení SW
(individuálně)

Vyvážená strategie

Horizont	Akcie %	Dluhopisy %	Hotovost %	
18	83	15	2	***

Alokace na cíl – pravidelně

- Do cíle 18 let
 - Alokace do akcií 83 %
- Za rok do cíle chybí 17 let
 - Alokace do akcií 80 %
- Portfolio má zkonzervativnět
- Pravidelná rovnou bude konzervativnější
 - Budu chtít méně akcií, nebudu je kupovat pravidelnou
 - Minimalizuji transakce



Třída aktiv		Alokace
	Akcie	30% 183 Kč
	Dluhopisy	68% 405 Kč
	Hotovost	2% 12 Kč
CELKEM		100% 600 Kč

Cash flow se průběžně mění

^ Mimořádné příjmy a události v cash flow

Co	Kdy	Kolik Kč	Frekvence Kč	Na který cíl
Počátek hypotéky: Vlastní dům	lis 2026	- 32 209	měsíčně	▼ Renta
Splnění cíle: Vysoká škola Jeník a Mařenka	lis 2043	+ 600	měsíčně	▼ Renta
Jednorázové splacení hypotéky: Vlastní dům	zář 2050	- 1 070 111	jednorázově	▼ Renta
Začátek vyplácení renty	říj 2050			Renta
Konec nájmu	říj 2026 za 1 rok	+ 20 000	měsíčně	▼ Renta

Další změny? Můžeme!

Končí nájem,
investujeme o 20 000 Kč
měsíčně více

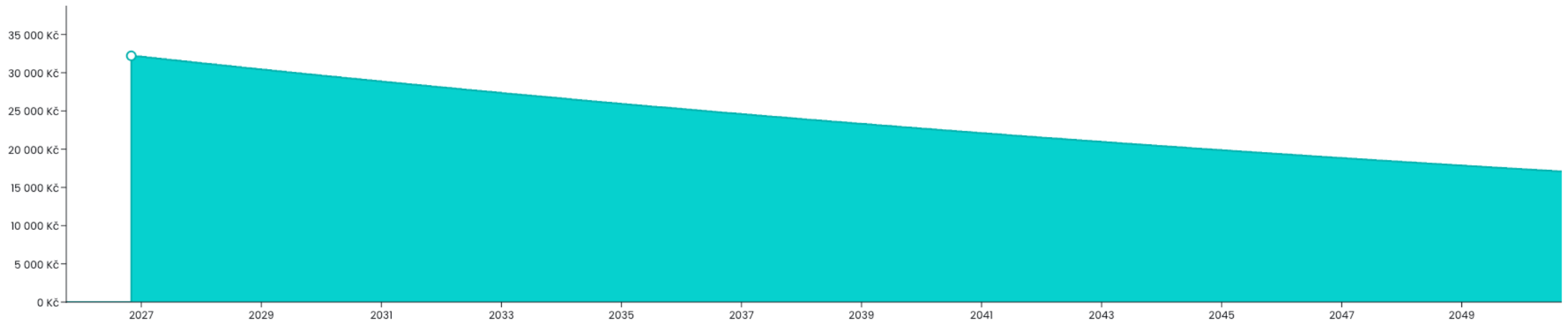
Můžeme investovat o
600 Kč měsíčně více

Plán
počítá s
tím, co ví

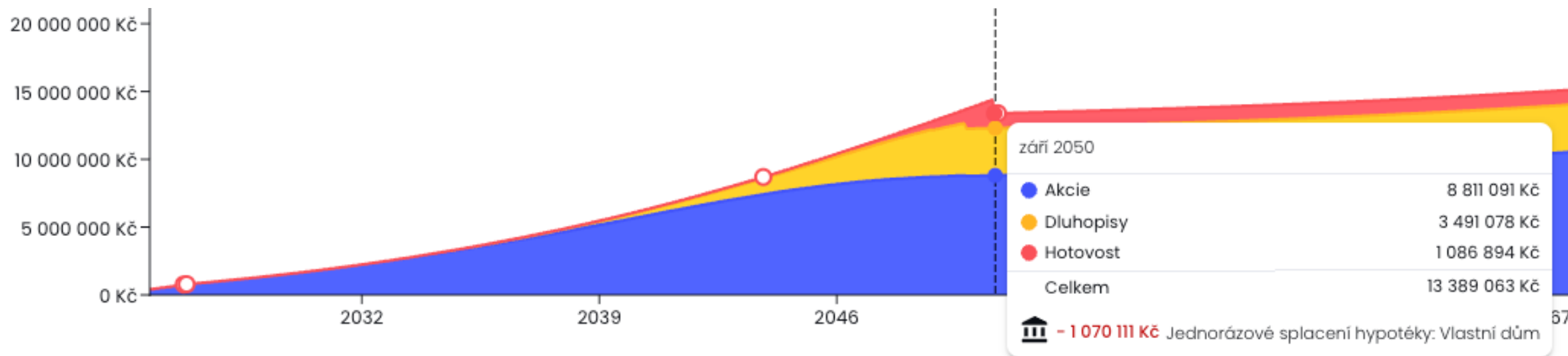
Hypotéka reálně klesá

- Hypotéka má konstantní splátku úvěru
- Reálná hodnota klesá
- Roste volné cash flow (více investuji na rentu)

Jak se bude vyvíjet pravidelná investice na cíl Vlastní dům - měsíční cash flow



Nezapomínáme na splacení hypo v rentě



Splatit? Splácet?
Zvolte si!

Splatnost úvěru ⚠

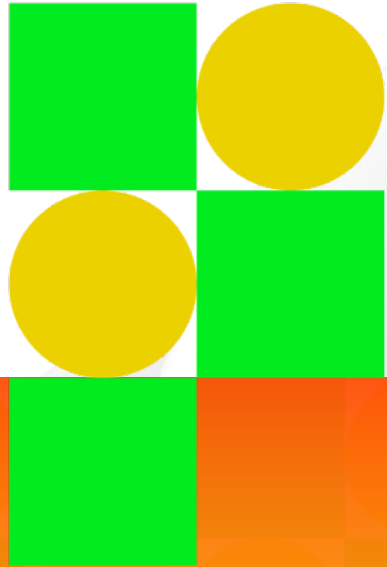
Finanční nezávislost začíná po 24 letech (říjen 2050) [čerpání renty](#).

Zůstatek úvěru ke splacení při začátku čerpání renty bude 1 070 111 Kč

☒ Na počátku renty splatit jednorázově z portfolia

Alokace pro rentu

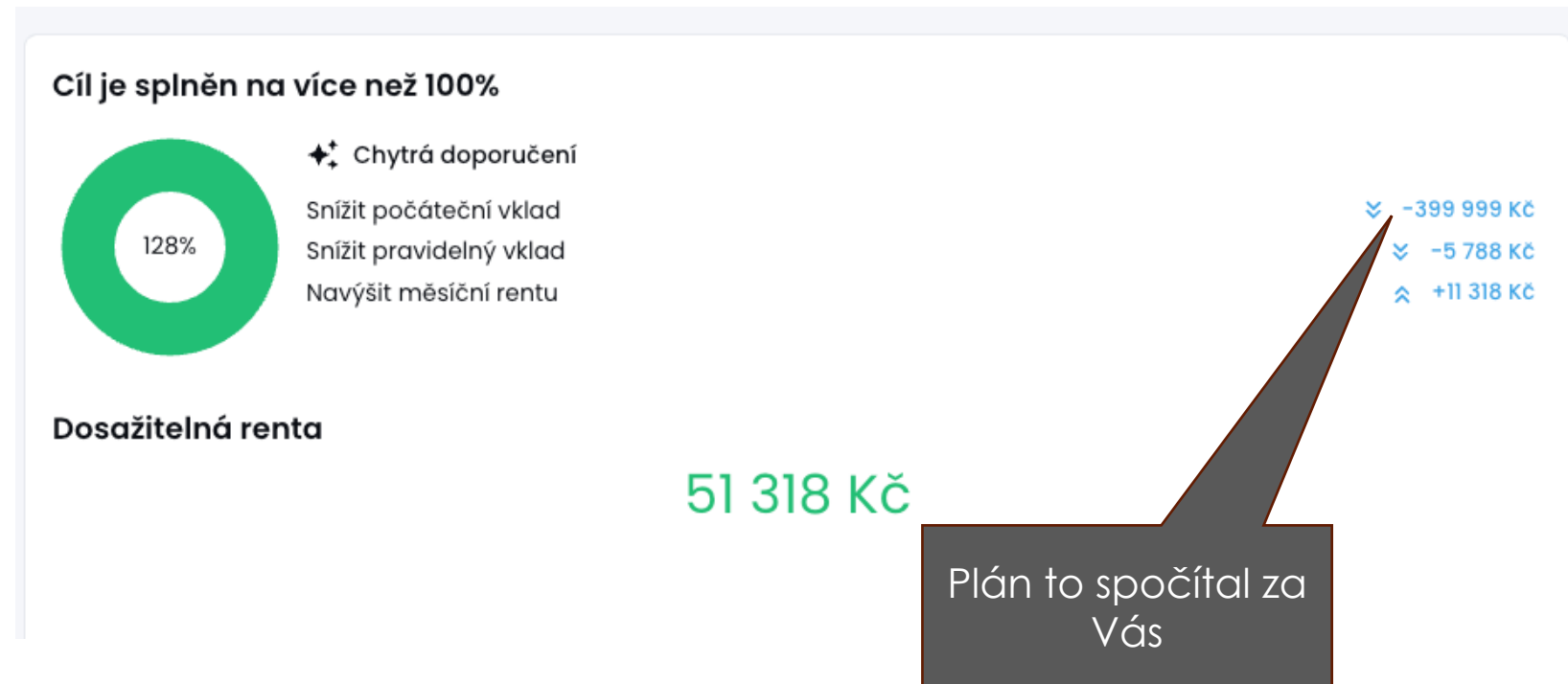
- Součet alokací pro rentu za 1. rok, 2. rok,...
- Celková alokace závisí (mimo jiné) na
 - Profilu (konzervativní, vyvážený, růstový)
 - Době začátku čerpání renty (renta hned nebo za 5 let)
 - Době čerpání renty (renta na 20 let, 30 let, nekonečná)
 - Očekávaném výnosu (průměrný / pesimistický)
 - Čerpání důchodů (Ano / NE, kdy)



Jak přizpůsobit plán klientovi

Chytrá doporučení

- Když cíl nevychází na 100 %
- Můžeme investovat navíc
 - Jednorázově
 - Pravidelně

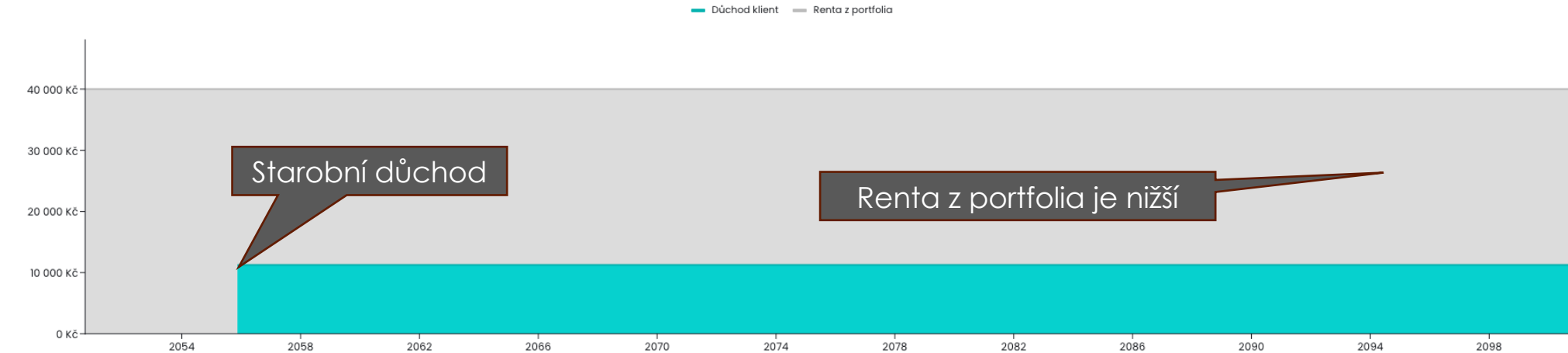


Starobní důchody

^ S jakým příjmem a starobním důchodem počítáme v době renty

Co	Kdy	Kolik měsíčně Kč	Poznámka
Renta	řij 2050 za 25 let		40 000 Dnes výdaje 60 000 Kč, ale z toho je 20 000 Kč nájem
Z toho příjmy:			
státní důchod klient věk klienta 35 let	pro 2055 za 30 let		11 233 Almužnička od státu
státní důchod partner(ka) věk partner(ky) 35 let	led 2057 za 31 let		
	ihned		...
Výše renty k doplnění z dalšího majetku		28 767	měsíčně

+ PŘÍJEM V DOBĚ RENTY



Jakou rentu? Konečná – nekonečná

Kdy (začneme čerpat)	říj 2050 za 25 let	
Kolik (čerpat měsíčně)	40 000	Kč
Počáteční jednorázový vklad	400 000	Kč
Pravidelný měsíční vklad	26 400	Kč
Požadovaná doba výplaty renty	nekonečná renta ▼	
Potřebujeme naspořit	9 577 552 Kč	

Jaké výnosy v rentě? Průměrné / pesimistické

S jakými výnosy v období čerpání počítáme:

↗ Průměrné reálné výnosy

↗ Průměrné reálné výnosy

↘ Pesimistické reálné výnosy

Poznámky k řešení cíle

Změny cash flow v budoucnu

^ Mimořádné příjmy a události v cash flow

Co	Kdy	Kolik Kč	Frekvence Kč	Na který cíl
Počátek hypotéky: Vlastní dům	lis 2026	- 32 209	měsíčně	▼ Renta
Splnění cíle: Vysoká škola Jeník a Mařenka	lis 2043	+ 600	měsíčně	▼ Renta
Jednorázové splacení hypotéky: Vlastní dům	zář 2050	- 1 070 111	jednorázově	▼ Renta
Začátek vyplácení renty	řij 2050			Renta
Konec nájmu	řij 2026 za 1 rok	+ 20 000	měsíčně	▼ Renta
Stávám se zástupcem vedoucího	led 2036 za 10 let	+ 1 500	měsíčně	▼ Renta

+ PŘIDAT UDÁLOST

Přidat dle libosti

Měsíčně 1500 navíc na rentu

V rentě HYPO splatit/splácet

Splatnost úvěru

Finanční nezávislost začíná po 24 letech (říjen 2050) [čerpání renty](#).

Zůstatek úvěru ke splacení při začátku čerpání renty bude 1 070 111 Kč



Na počátku renty splatit jednorázově z portfolia

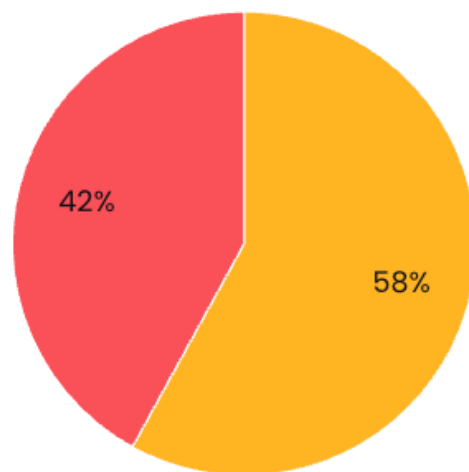
Dlouhodobé cíle i produkty

Jednorázové investice

Pravidelné investice

Klient nemá
dlouhodobé
produkty

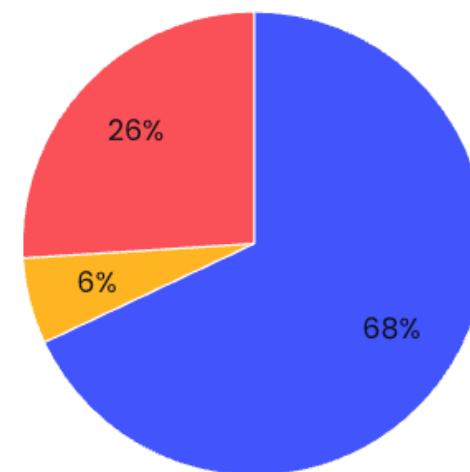
Stávající alokace před změnami



Dluhopisy	58%	700 000 Kč
Hotovost	42%	500 000 Kč
Celkem	100%	1 200 000 Kč

 Přidat poznámku

Ideální alokace



Akcie	68%	815 000 Kč
Dluhopisy	6%	75 000 Kč
Hotovost	26%	310 000 Kč
Celkem	100%	1 200 000 Kč

 Přidat poznámku

Nutně je
potřebuje

Počítáme za Vás alokaci

Stavební spoření	Stavební spoření ▼	150 000	0	Zrušit ▼	
Stavební spoření	Stavební spoření ▼	150 000	0	Zrušit ▼	
Penzijko Charlie	PP (transformované) ▼	200 000	1 000	Změnit ▼	200 000
Penzijko Markéta	PP (transformované) ▼	200 000	1 000	Změnit ▼	200 000
Spořicí účet	Spořicí účet ▼	400 000	0	Změnit ▼	200 000
Běžný účet	Běžný účet ▼	100 000	0	Ponechat ▼	100 000
Akciový MIX	Portfolio ETF ▼		0	Sjednat	500 000

Akcie, dluhopisy,
hotovost

Akcie, dluhopisy,
hotovost

Počítáme se všemi produkty

Doporučená změnaDetail smlouvy

Změnit

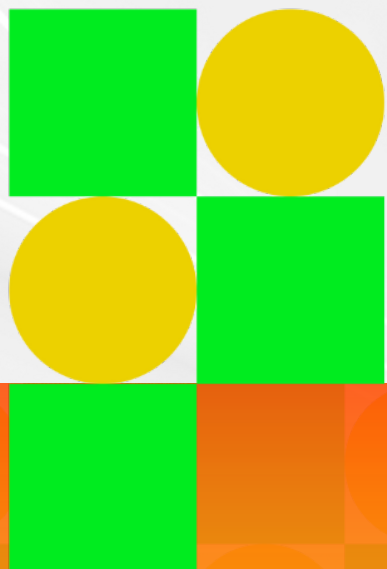
Vklady	Aktuální stav	Doporučená změna
Výše majetku	200 000 Kč	200 000Kč
Pravidelný vklad	1 000 Kč	1 000Kč
Frekvence vkladu	měsíčně	měsíčně
Příspěvek zaměstnavatele		Kč
Frekvence příspěvku	měsíčně	měsíčně
Alokace		Alokováno 100 %
Akcie	0 %	80 %
Dluhopisy	100 %	20 %
Hotovost	0 %	0 %
Ostatní	0 %	0 %

Poznámka ke změnám

DPS dynamická strategie

Původně PP
(Bez akcií)

Doporučená
změna u DPS



Jak přizpůsobit plán sobě

Můj účet

- Kontakty (adresa)
- Měna pro zobrazení výstupů

Můj účet

Osobní údaje

Jméno *

Petr

Příjmení *

Syrový

E-mail *

petr.syrový@kfp.cz

Telefon

Firemní údaje

Název firmy

IČO

DIČ

Adresa

Ulice a číslo

Obec

PSČ

Sociální sítě

Facebook

Instagram

X (Twitter)

LinkedIn

Youtube

Inflace

S jakou průměrnou inflací budeme počítat

Míra inflace

2,7 %

- Vše v reálných hodnotách
- Jediná výjimka – **hypotéka**
 - Nominálně konstantní
 - Reálně klesá
 - Klesá o inflaci

Výnosy

- Výnosy, s kterými počítáme
- Plán má alokaci (dle horizontu)
- Spočte výnos, budoucí hodnotu
- Cíle – průměrné
- Renta:
 - Průměrné
 - Pesimistické

Historické **průměrné** reálné výnosy

Akcie

7,52 %

Dluhopisy

1,92 %

Hotovost

0,6 %

Historické **pesimistické** reálné výnosy

Akcie

6,3 %

Dluhopisy

0,7 %

Hotovost

0,2 %

Poplatky

- Snižují výnos
- Počítá se s výnosy po poplatku

Poplatky, se kterými budeme počítat

Akcie

1,5 %

Dluhopisy

1,5 %

Hotovost

0 %

Alokace – Investiční strategie

Investiční strategie

Konzervativní, vyvážená,
růstová

Konzervativní strategie

Horizont	Akcie %	Dluhopisy %	Hotovost %	
0	0	0	100	...
1	0	5	95	...
2	0	15	85	...
3	5	25	70	
4	10	55	35	...
5	15	70	15	...
6	19	71	10	...

Zadat alokaci pro každý rok

Branding

Branding

Firemní logo



NAHRÁT LOGO...

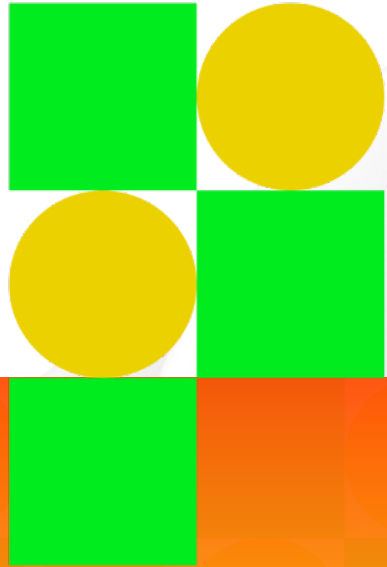
Profilové logo



NAHRÁT LOGO...

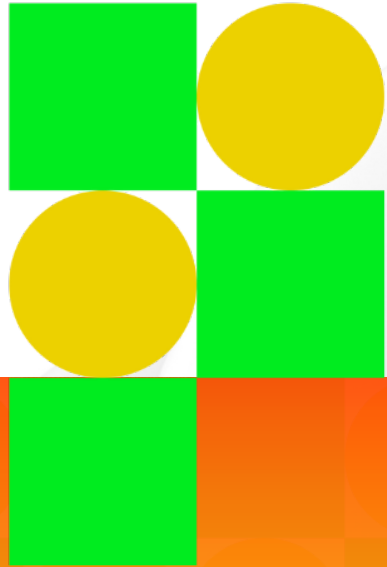
Barva aplikace





Technické parametry

- Kde leží data a jak jsou zabezpečené
 - AWS (Amazon Web Services) – stejně jako další nadnárodní aplikace – využíváme mezinárodní bezpečnostní standardy
 - Uloženo na EU serverech
 - 4x denně záloha
 - Vícefaktorové ověření a silná politika hesel
 - Vývojáři mají velké zkušenosti s bezpečnostního sw
- Kdo je PLANIQ a vztah ke KFP



Výstupy pro prezentaci plánu

Rekapitulace cílů a zdrojů

Finanční plán listopad 2025 | CharlieAFP školení | listopad 2025

Finanční mapa

Zde vidíte stručnou rekapitulaci naší první schůzky z pohledu vašich cílů, vašeho majetku a vašeho budoucího cash flow, na kterém je finanční plán postaven. Pokud vás napadá ještě něco důležitého, neváhejte nás kontaktovat, pomůžeme vám to zpřesnit a váš finanční plán.

Hodnoty

Váš finanční plán by měl v konečném důsledku pomoci naplnit to, čím jsou pro vás peníze důležité: Svoboda, dělat co mě baví

Rodina a osobní údaje

Klient

CharlieAFP školení

Cíle

Rezerva

ihned

Cílová částka

400 000 Kč

6ti násobek nutných výdajů (včetně HYPO)

Studium Jeník a Mařenka

17 let

zář 2043

Cílová částka

1 000 000 Kč

2krát 500.000 Kč

Vlastní dům

ihned

Hodnota

6 000 000 Kč

Úvěr

0 Kč

Vlastní zdroje

0 Kč

Renta

30 let

lis 2055

Měsíční renta

40 000 Kč

Renta pro oba (bez starobních důhodů, bonus navíc)

Finanční plán listopad 2025 | CharlieAFP školení | listopad 2025

Finanční mapa - Aktiva a pasiva 1/2

Přehled příjmů a výdajů

Aktiva

1 200 000 Kč

Finanční majetek

Pasiva

0 Kč

Majetek

1 200 000 Kč

Majetek pro plán

1 200 000 Kč

Aktiva

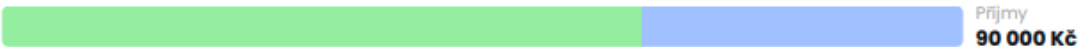
Co	Aktuální stav	Poznámka
Stavební spoření Charlie Stavební spoření	150 000 Kč	
Stavební spoření Markéta Stavební spoření	150 000 Kč	
Penzijko Charlie Běžný účet	200 000 Kč	Staré PP
Penzijko Markéta Běžný účet	200 000 Kč	
Spořicí účet Spořicí účet	400 000 Kč	
Běžný účet Běžný účet	100 000 Kč	
Celková hodnota aktiv	1 200 000 Kč	

Rekapitulace příjmů a výdajů

Finanční plán listopad 2025 | CharlieAFP školení | listopad 2025

Finanční mapa - Příjmy a výdaje 1/2

Přehled příjmů a výdajů



Příjmy klient Příjmy partner(ka)



Ostatní Vklady

Volné cash flow
48 000 Kč

Cash flow pro plán
50 000 Kč

Příjmy

Co	Měsíčně	Renta	Poznámka
 Příjmy z práce Klient	50 000 Kč	☐	
 Roční bonusy Klient	120 000 Kč/r 10 000 Kč	☐	
 Příjmy z práce Partner(ka)	30 000 Kč	☐	
Celkové průměrné měs. příjmy	90 000 Kč		

Finanční plán listopad 2025 | CharlieAFP školení | listopad 2025

Finanční mapa - Příjmy a výdaje 2/2

Výdaje

Co	Měsíčně	Poznámka
 Běžné měsíční výdaje Ostatní výdaje	40 000 Kč	
 Penzijko Charlie Běžný účet	1 000 Kč	Staré PP
 Penzijko Markéta Běžný účet	1 000 Kč	
Celkové průměrné měs. výdaje	42 000 Kč	

Procento splnění cílů

Finanční plán listopad 2025 | CharlieAFP školení | listopad 2025

Splnění vašich strategických finančních cílů 1/2

Klíčem k naplnění Vašich cílů je rozdělení vlastních financí pro jednotlivé cíle (například na rezervu, na studia, na finanční nezávislost atd.) Když splnění cílů vyjde na méně než 100 % znamená to, že byste měli dávat více peněz stranou nebo se budete muset spokojit s o něco nižšími než zamýšlenými cíli a samozřejmě to platí i naopak.

Kdy	Kolik	Splnění	+ Jednorázová investice	↻ Pravidelná investice
Rezerva				
 ihned	Cílová částka 400 000 Kč	100%	+ Jednorázově 400 000 Kč	↻ Pravidelně 0 Kč
Studium Jeník a Mařenka				
17 let  zář 2043	Cílová částka 1 000 000 Kč	100%	+ Jednorázově 400 000 Kč	↻ Pravidelně 1 290 Kč
Vlastní dům				
 ihned	Hodnota 6 000 000 Kč	100%	+ Jednorázově 0 Kč	↻ Pravidelně 0 Kč
	Úvěr 6 000 000 Kč		Splatnost / sazba 30 let / 4.5 %	Splátka 30 402 Kč
Renta				
26 let  lis 2051	Celková měsíční renta 40 000 Kč	100%	+ Jednorázově 400 000 Kč	↻ Pravidelně 15 608 Kč
z toho jsou 10.000 měsíčně bonusy				

Zajištění příjmů a ochrana majetku

Finanční plán listopad 2025 | CharlieAFP školení | listopad 2025

Splnění vašich strategických finančních cílů 2/2

Kdy

Kolik Splnění

+ Jednorázová investice

↻ Pravidelná investice

Zajištění příjmu

Stav pojistné ochrany a doporučená výše plateb

↻ Pravidelně
2 700 Kč

Zajištění majetku

Stav pojistné ochrany a doporučená výše plateb

↻ Pravidelně
500 Kč

Jednorázové a pravidelné investice

Finanční plán listopad 2025 | CharlieAFP školení | listopad 2025

Ideální alokace majetku z pohledu aktiv

94 % úspěchu při investování je dáno správnou strategickou alokací, tzn. optimálním rozložením Vaší investice mezi akcie, dluhopisy a hotovost. Zde vidíte, jak pro naplnění Vašich cílů rozložit správně jednorázové prostředky i pravidelné investice mezi jednotlivé třídy aktiv - akcie, dluhopisy, hotovost.

Cíle

Jednorázová investice

Pravidelná investice

Rezerva

ihned

400 000 Kč

Akcie

0 Kč

Dluhopisy

0 Kč

Hotovost

400 000 Kč

Akcie

0 Kč

Dluhopisy

0 Kč

Hotovost

0 Kč

Studium Jeník a Mařenka

zář 2043

1 000 000 Kč

Akcie

320 000 Kč

Dluhopisy

72 000 Kč

Hotovost

8 000 Kč

Akcie

522 Kč

Dluhopisy

742 Kč

Hotovost

26 Kč

Vlastní dům

ihned

Akcie

0 Kč

Dluhopisy

0 Kč

Hotovost

0 Kč

Akcie

0 Kč

Dluhopisy

0 Kč

Hotovost

0 Kč

Renta

lis 2051

40 000 Kč

Akcie

400 000 Kč

Dluhopisy

0 Kč

Hotovost

0 Kč

Akcie

15 608 Kč

Dluhopisy

0 Kč

Hotovost

0 Kč

Akcie

720 000 Kč

Dluhopisy

72 000 Kč

Hotovost

408 000 Kč

Akcie

16 130 Kč

Dluhopisy

742 Kč

Hotovost

26 Kč

Strategická alokace – doporučení pro jednorázové a pravidelné investice

Finanční plán listopad 2025 | CharlieAFP školení | listopad 2025
Srovnání alokace majetku – jednorázově

Každá složka majetku (akcie, dluhopisy, hotovost, pojištění, závazky) má ve finančním plánu svou roli a pomáhá s naplněním Vašich cílů. Akcie Vám pomáhají ochránit majetek před inflací a zajišťují dlouhodobý růst majetku, dluhopisy, hotovost a pojištění jsou rezervou pro zlé časy. A dobré dluhy pomáhají cíle splnit rychleji a špatné dluhy vás na cestě mohou zdržovat.

Finanční plán listopad 2025 | CharlieAFP školení | listopad 2025
Srovnání alokace majetku – pravidelně

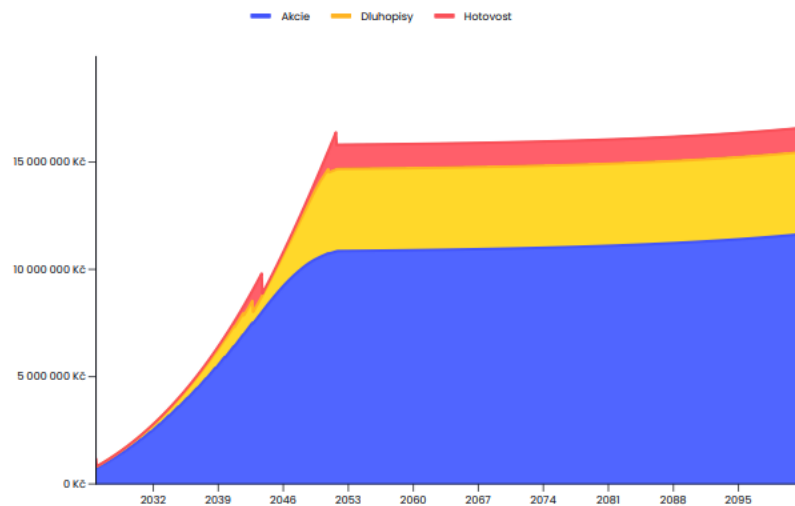


Strategická alokace majetku – budoucí rentiér a rentiér

Finanční plán listopad 2025 | CharlieAFP školení | listopad 2025

Alokace majetku z pohledu aktiv

Při budování majetku na cíle a rentu hrají klíčovou roli akcie, které umí nejlépe ochránit majetek před inflací a přinášet potřebný výnos. V době čerpání cílů či renty je již významná část majetku v dluhopisech a hotovosti, aby bylo možno čerpat prostředky i při poklesech na akciových trzích.



Přehled změn ve finančním plánu

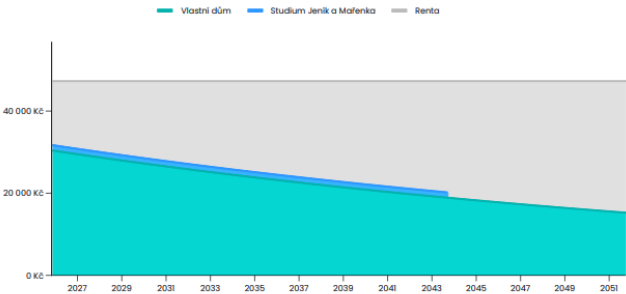
1.25 18:40

PLANIQ

Finanční plán listopad 2025 | CharlieAFP školení | listopad 2025

Přehled změn ve finančním majetku

Váš finanční plán není síťový graf z „Básků...“, ale reaguje na změny životních situací, které budou přicházet a odcházet. Zde vidíte časovou osu ve změnách cash flow, které je klíčové pro budování majetku pro jednotlivé cíle a rentu.



Události

Kdy	Co	Kolik	Na cíl / z cíle
říj 2043 17 let	Splnění cíle: Studium Jeník a Mařenka	+ 1 290 Kč měsíčně	Renta
říj 2051 25 let	Jednorázové splacení hypotéky: Vlastní dům	- 681 064 Kč jednorázově	Renta
lis 2051 26 let	Začátek vyplácení renty		Renta

Detail cíle: rezerva

Finanční plán listopad 2025 | CharlieAFP školení | listopad 2025

Detail cíle Rezerva

Dalším ochranným prvkem ve Vašich finančních řešeních je udržování přiměřené výše finančních rezerv, které mohou být okamžitě využity pro pokrytí nepředpokládaných výdajů. Za přiměřenou rezervu se obvykle považuje částka rovnající 6 násobku Vašich nutných měsíčních výdajů.

 Ihned

Cílová částka
400 000 Kč



+ Jednorázově
400 000 Kč

Pravidelně
0 Kč

Doporučená alokace

+ Jednorázově



400 000 Kč

Pravidelně

Bez pravidelné platby

Detail cíle: studia dětí

Finanční plán listopad 2025 | CharlieAFP školení | listopad 2025

Detail cíle Studium Jeník a Mařenka

U cíle kde budete peníze čerpat po určité době jednorázově, využijeme z počátku akcie, které umí nejlépe ochránit majetek před inflací a přinášet potřebný výnos. Pro případ významného poklesu akciových trhů těsně předtím, než budou peníze potřeba, budeme akcie postupně redukovat a v závěru budete mít peníze pouze v nejkonzervativnější investici.

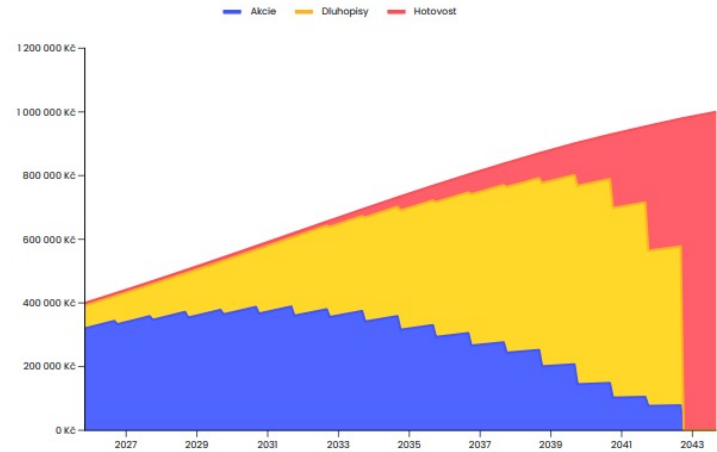
17 let
zář 2043

Cílová částka
1 000 000 Kč

100%

➡ Jednorázově
400 000 Kč

🔄 Pravidelně
1 290 Kč



Doporučená alokace

➡ Jednorázově

Akcie

Dluhopisy

Hotovost

80%	320 000 Kč
18%	72 000 Kč
2%	8 000 Kč

🔄 Pravidelně

Akcie

Dluhopisy

Hotovost

40%	522 Kč
58%	742 Kč
2%	26 Kč

Detail cíle: vlastní dům

Finanční plán listopad 2025 | CharlieAFP školení | listopad 2025

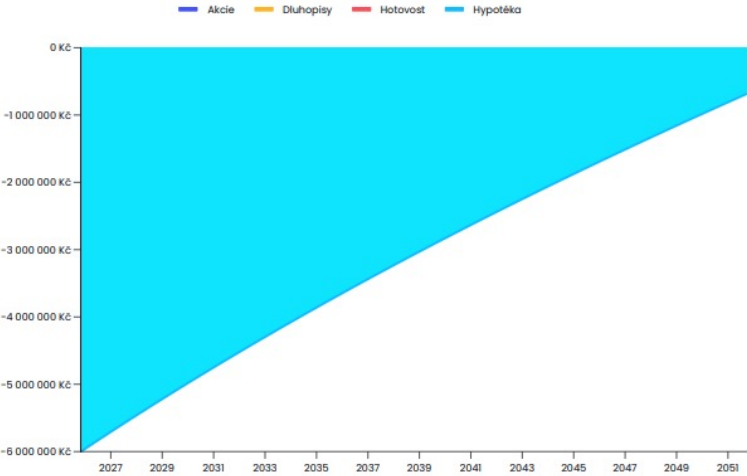
Detail cíle Vlastní dům

Hypotéka je obvykle dobrým dluhem, který pomáhá rychleji dosáhnout cíle bydlení nebo pořízení investiční nemovitosti. Zde vidíte průběh splácení a ukončení hypotéky.

📅 ihned	Hodnota 6 000 000 Kč	Vlastní zdroje 0 Kč	100%	+ Jednorázově 0 Kč	🔄 Pravidelně 0 Kč
		Úvěr 6 000 000 Kč			
		Splatnost / sazba 30 let / 4.5 %			Splátka 30 402 Kč

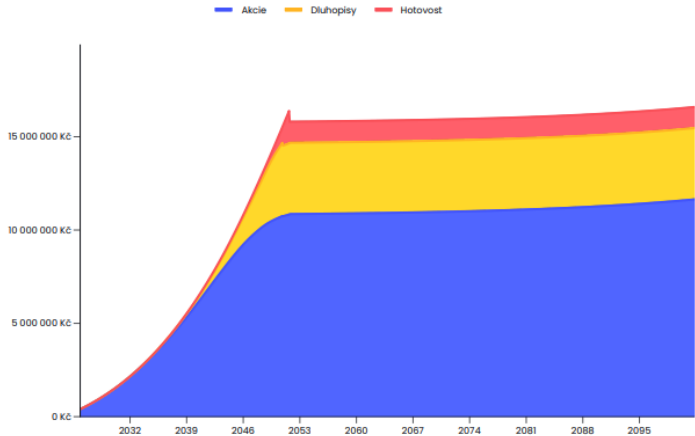
Splatnost úvěru

Finanční nezávislost začíná po 26 letech (listopad 2051) a dojde ke splacení úvěru.
Zůstatek úvěru ke splacení při začátku čerpání renty bude 681 064 Kč.



Detail cíle: renta

Finanční plán listopad 2025 | CharlieAFP školení | listopad 2025
Detail cíle Renta 2/2



Doporučená alokace

Jednorázově

Akcie

Dluhopisy

Hotovost

100%

0%

0%

400 000 Kč

Pravidelně

Akcie

Dluhopisy

Hotovost

100%

0%

0%

15 608 Kč

20

Souhrn doporučení

Finanční plán listopad 2025 | CharlieAFP školení | listopad 2025

Přehled produktů 1/3

Je důležité udělat si „obálky“ na cíle například na studia, pro rezervu, na finanční nezávislost (rentu) atd. Tím máme zajištěno, že pro každý cíl máme právě tolik peněz, kolik pro něj potřebujeme. V plánu vidíte, jak ideálně rozložit Vaše úspory a do jakých finančních produktů pravidelně investovat.

Stavební spoření Charlie

Stavební spoření

➡ Zůstatek

150 000 Kč

↺ Pravidelně

0 Kč

Zrušit

➡ Zůstatek

0 Kč

↺ Pravidelně

0 Kč

Podat výpověď smlouvy

Stavební spoření Markéta

Stavební spoření

➡ Zůstatek

150 000 Kč

↺ Pravidelně

0 Kč

Zrušit

➡ Zůstatek

0 Kč

↺ Pravidelně

0 Kč

Penzijko Charlie

Běžný účet

➡ Zůstatek

200 000 Kč

↺ Pravidelně

1 000 Kč/m

Změnit

➡ Zůstatek

200 000 Kč

↺ Pravidelně

1 700 Kč/m

DPS dynamická strategie

Penzijko Markéta

Běžný účet

➡ Zůstatek

200 000 Kč

↺ Pravidelně

1 000 Kč/m

Změnit

➡ Zůstatek

200 000 Kč

↺ Pravidelně

1 700 Kč/m

DPS dynamická strategie

Spořicí účet

Spořicí účet

➡ Zůstatek

400 000 Kč

↺ Pravidelně

0 Kč

Změnit

➡ Zůstatek

308 000 Kč

↺ Pravidelně

0 Kč

Finanční plán listopad 2025 | CharlieAFP školení | listopad 2025

Přehled produktů 2/3

Běžný účet

Běžný účet

➡ Zůstatek

100 000 Kč

↺ Pravidelně

0 Kč

Ponechat

➡ Zůstatek

100 000 Kč

↺ Pravidelně

0 Kč

Pojištění příjmů pro celou rodinu

Rizikové životní pojištění

➡ Zůstatek

0 Kč

↺ Pravidelně

0 Kč

Sjednat

➡ Zůstatek

0 Kč

↺ Pravidelně

2 200 Kč/m

Veškerý majetek

Rizikové životní pojištění

➡ Zůstatek

0 Kč

↺ Pravidelně

0 Kč

Sjednat

➡ Zůstatek

0 Kč

↺ Pravidelně

500 Kč/m

Akciové portfolio

Portfolio ETF

➡ Zůstatek

0 Kč

↺ Pravidelně

0 Kč

Sjednat

➡ Zůstatek

224 000 Kč

↺ Pravidelně

4 730 Kč/m

Dluhopisové portfolio

Portfolio ETF

➡ Zůstatek

0 Kč

↺ Pravidelně

0 Kč

Sjednat

➡ Zůstatek

72 000 Kč

↺ Pravidelně

768 Kč/m

Finanční plán listopad 2025 | CharlieAFP školení | listopad 2025

Přehled produktů 3/3

DIP Charlie

Běžný účet

➡ Zůstatek

0 Kč

↺ Pravidelně

0 Kč

Sjednat

➡ Zůstatek

48 000 Kč

↺ Pravidelně

4 000 Kč/m

DIP Markéta

Běžný účet

➡ Zůstatek

0 Kč

↺ Pravidelně

0 Kč

Sjednat

➡ Zůstatek

48 000 Kč

↺ Pravidelně

4 000 Kč/m

Zajištění majetku

Majetkové pojištění

➡ Zůstatek

0 Kč

↺ Pravidelně

0 Kč

Sjednat

➡ Zůstatek

0 Kč

↺ Pravidelně

500 Kč/m

Pojištění majetku a odpovědnosti

Následné kroky k realizaci plánu

Finanční plán listopad 2025 | CharlieAFP školení | listopad 2025

Přehled úkolů

Na této stránce najdete shrnutí kroků nezbytných pro optimálnější nastavení Vašich osobních financí. Tato stránka by se na období nejbližších 3 – 12 měsíců měla stát Vaším pomocníkem při realizaci Vašich osobních řešení a dosažení finanční nezávislosti tou nejbezpečnější možnou cestou!

Klient

Žádné úkoly

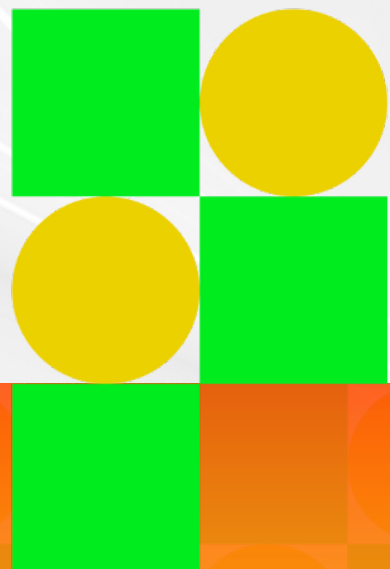
Konzultant

Žádné úkoly

Zkušenosti poradců/testerů

- Bohumil (Bóďa) Žitný, EFA
(AUM 265 mil. Kč)
 1. Jak se Ti – jako finančnímu poradci – s plánem pracuje?
 2. Jak Ti aplikace PLANIQ vyhovuje po odborné stránce?
 3. Jak na výstup – prezentaci plánu – reagují klienti?
 4. Co máme zlepšit?
 5. Komu bys PLANIQ doporučil?





Zaváděcí cena pro účastníky webináře

Již se nebude opakovat

Situace mnoha finančních poradců

Chcete dělat komplexní finanční plány, ale:

- A. Firemní výstup je příliš složitý, časově náročný a pracný
NEBO
- B. Nemají jednoduchý nástroj a „lepší“ dohromady:
 - 1. výstupy z různých kalkulaček
 - 2. výstupy z Excelu
 - 3. modelace z pojišťoven
 - 4. obrázky a grafiku z internetu
 - 5. textové výstupy z Wordu

= ... **mnoho času a mizerná efektivita** (Marcela z F-M)



Pokud řešíte nebo přemýšlíte o tom

1. Jak se odlišit od konkurence?
2. Jak zaujmout bonitní klienty?
3. Jak si vybudovat pasivní příjem z investičního kmene?
4. Jak konkurovat nízkonákladovým platformám
5. Jak zaujmout mladou generaci využívající robo-advisory nástroje
6. Jak dělat kvalitní plány, které jsou do každého investičního počasí?
7. Jak připravit profesionální výstup pro klienta za 30 minut?

20 let know-how v jedné aplikaci



- Za 20 let historie KFP jsme realizovali 7 projektů komplexního finančního plánování
- Od roku 2005 jsme vytvořili 8 finančních plánů pro banky (ČSOB, RB), pojišťovny (GČP) a poradenské společnosti (BC, KFP, Fichtner a.s.)
- 6 TOP seniorních profesionálů pro Vás téměř rok připravovalo to nejlepší z 20ti let zkušeností KFP ... aplikaci PLANIQ

Don't panic ... try planiq!

3 tarify
roční/měsíční platba
50 % startovací sleva
Nejsme plátcí DPH (zatím)

Měsíčně

Ročně (2 měsíce zdarma)

START

Pro poradce, kteří s plánem začínají a chtějí plnohodnotný nástroj a usnadnit si práci.

1 000 Kč měsíčně

~~2 000 Kč měsíčně~~ 50% sleva

Vyzkoušet na 14 dní zdarma

- ✓ Analýza (finanční mapa)
- ✓ Tvorba plánu
- ✓ Události v čase
- ✓ Alokace produktů
- ✓ Prezentace plánu
- ✓ Úkoly
- ✓ 2 faktorové zabezpečení

OBLÍBENÉ

PROFI

Pro profíky, kteří chtějí PLANIQ přispůsobit k obrazu svému a chtějí další funkce.

1 500 Kč měsíčně

~~3 000 Kč měsíčně~~ 50% sleva

Vyzkoušet na 14 dní ZDARMA

- ✓ Vše, co obsahuje START a navíc:
- ✓ Vlastní branding
- ✓ Individuální alokace ve vývoji
- ✓ Kalkulace pojistných částek ve vývoji
- ✓ Vlastní stránky v prezentaci ve vývoji
- ✓ Evidence smluv ve vývoji

BUSINESS

Pro firmy, týmy a profesionály, kteří PLANIQ budou využívat na 200% pro svůj byznys.

Ve vývoji

Pracujeme na tom

- ✓ Vše, co obsahuje PROFÍ a navíc:
- ✓ Přístup pro klienty
- ✓ Přístup pro asistentky
- ✓ Manažerský přístup

Měsíčně

Ročně (2 měsíce zdarma)

START

Pro poradce, kteří s plánem začínají a chtějí plnohodnotný nástroj a usnadnit si práci.

10 000 Kč ročně

~~20 000 Kč ročně~~ 50% sleva

Vyzkoušet na 14 dní zdarma

- ✓ Analýza (finanční mapa)
- ✓ Tvorba plánu
- ✓ Události v čase
- ✓ Alokace produktů
- ✓ Prezentace plánu
- ✓ Úkoly
- ✓ 2 faktorové zabezpečení

833 Kč měsíčně

OBLÍBENÉ

PROFI

Pro profíky, kteří chtějí PLANIQ přispůsobit k obrazu svému a chtějí další funkce.

15 000 Kč ročně

~~30 000 Kč ročně~~ 50% sleva

Vyzkoušet na 14 dní ZDARMA

- ✓ Vše, co obsahuje START a navíc:
- ✓ Vlastní branding
- ✓ Individuální alokace ve vývoji
- ✓ Kalkulace pojistných částek ve vývoji
- ✓ Vlastní stránky v prezentaci ve vývoji
- ✓ Evidence smluv ve vývoji

1 250 Kč měsíčně

BUSINESS

Pro firmy, týmy a profesionály, kteří PLANIQ budou využívat na 200 % pro svůj byznys.

Ve vývoji

Pracujeme na tom

- ✓ Vše, co obsahuje PROFÍ a navíc:
- ✓ Přístup pro klienty
- ✓ Přístup pro asistentky
- ✓ Manažerský přístup

**SPECIÁLNÍ
STARTOVACÍ SLEVA**

**–5.001 Kč
„webinar“**

pouze do 2. 12. 2025 pro tarif PROFI

Kód „webinar“

Měsíčně

Ročně (2 měsíce zdarma)

START

Pro poradce, kteří s plánem začínají a chtějí plnohodnotný nástroj a usnadnit si práci.

10 000 Kč ročně

~~20 000 Kč ročně~~ 50% sleva

Vyzkoušet na 14 dní zdarma

- ✓ Analýza (finanční mapa)
- ✓ Tvorba plánu
- ✓ Události v čase
- ✓ Alokace produktů
- ✓ Prezentace plánu
- ✓ Úkoly
- ✓ 2 faktorové zabezpečení

OBLÍBENÉ

PROFI

Pro profíky, kteří chtějí PLANIQ přispůsobit k obrazu svému a chtějí další funkce.

9 999 Kč ročně

~~30 000 Kč ročně~~ 67% sleva

Vyzkoušet na 14 dní ZDARMA

- ✓ Vše, co obsahuje START a navíc:
- ✓ Vlastní branding
- ✓ Individuální alokace ve vývoji
- ✓ Kalkulace pojistných částek ve vývoji
- ✓ Vlastní stránky v prezentaci ve vývoji
- ✓ Evidence smluv ve vývoji

BUSINESS

Pro firmy, týmy a profesionály, kteří PLANIQ budou využívat na 200 % pro svůj byznys.

Ve vývoji

Pracujeme na tom

- ✓ Vše, co obsahuje PROFÍ a navíc:
- ✓ Přístup pro klienty
- ✓ Přístup pro asistentky
- ✓ Manažerský přístup

833 Kč měsíčně

SLEVA 67 %
a podpora pro další vývoj

Slevový kód **WEBINAR**

9.999 Kč na rok

pouze do 2. 12. 2025 pro tarif PROFI

Jako vždy u KFP: Garance vrácení 100 % ceny!!!



Pokud dnes využijete slevu a koupíte, máte 14 dní na testování a zkoušení a peníze se strhnou až po konci zkušebního období.

Nic neriskujete

www.planiq.cz



[Funkce](#)

[O nás](#)

[Ceník](#)

[Kontakt](#)

[Přihlásit se](#)

[Registrace](#)

Aplikace pro **nezávislé** **finanční plánování** od KFP

Přinášíme řešení, které vám umožní jednoduše a profesionálně připravit strategický finanční plán, díky kterému si vaši klienti splní cíle a vy posunete váš poradenský byznys na další úroveň.

[VYZKOUŠET ZDARMA](#)



PLANIQ je nová aplikace pro finanční plánování od KFP



Přehrát po...



Sdílet

Zaregistrujte se ZDARMA

Vytvořit účet

E-mail *



Heslo *



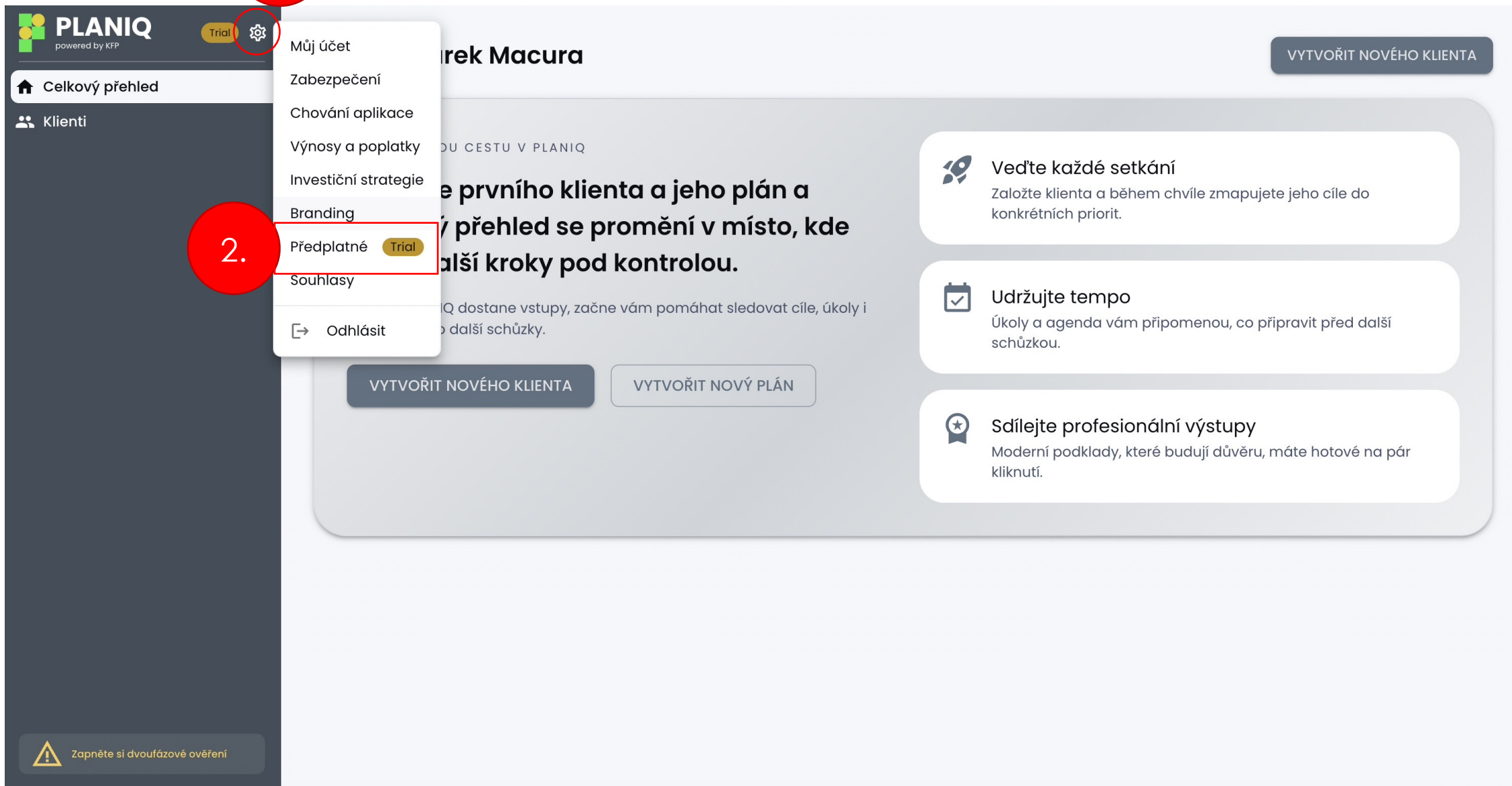
Potvrdit heslo *



- ☒ Souhlasím se zněním [obchodních podmínek](#) a beru na vědomí [zásady zpracování osobních údajů](#)
- ☒ Přeji si dostávat obchodní sdělení o aplikaci

REGISTROVAT SE

Již máte účet? Přejděte, prosím, na [přihlášení](#).



The screenshot shows the PLANIQ web application interface. A dark sidebar on the left contains the PLANIQ logo, a 'Trial' badge, and a settings gear icon. A dropdown menu is open from the settings icon, listing options: 'Můj účet', 'Zabezpečení', 'Chování aplikace', 'Výnosy a poplatky', 'Investiční strategie', 'Branding', 'Předplatné' (highlighted with a red box and a 'Trial' badge), 'Souhlasy', and 'Odhlásit'. The main content area features a header with 'Vytvořit nového klienta' and a large card titled 'Vytvořit nový plán' with a 'Vytvořit nový plán' button. A sidebar on the right lists three items: 'Ved'te každé setkání', 'Udržujte tempo', and 'Sdílejte profesionální výstupy'. A red circle with the number '1.' points to the settings gear icon, and a red circle with the number '2.' points to the 'Předplatné' option in the dropdown menu.

1.

2.

PLANIQ
powered by KFP

Trial

Můj účet

Zabezpečení

Chování aplikace

Výnosy a poplatky

Investiční strategie

Branding

Předplatné **Trial**

Souhlasy

Odhlásit

Vytvořit nového klienta

Vytvořit nový plán

Ved'te každé setkání
Založte klienta a během chvíle zmapujete jeho cíle do konkrétních priorit.

Udržujte tempo
Úkoly a agenda vám připomenou, co připravit před další schůzkou.

Sdílejte profesionální výstupy
Moderní podklady, které budují důvěru, máte hotové na pár kliknutí.

Zapněte si dvoufázové ověření

Předplatné



Vaše zkušební období PLANIQ Profi končí už za 14 dnů (dne 14. prosinec 2025). Vyplňte včas vaše platební údaje, abyste neztratili přístup do aplikace.

Dostupné tarify

Vyberte jeden z dostupných tarifů a začněte používat PLANIQ naplno.

MĚSÍČNĚ

ROČNĚ

2 měsíce zdarma

PLANIQ Start

20 000 Kč

10 000 Kč / rok

Sleva 50% pro první předplatitele
Konečná cena - nejsme (zatím) plátcí DPH

- ✓ Analýza (finanční mapa)
- ✓ Tvorba plánu
- ✓ Události v čase
- ✓ Alokace produktů
- ✓ Prezentace plánu
- ✓ Úkoly
- ✓ Dvoufaktorové zabezpečení

ZAHÁJIT PŘEDPLATNÉ

Žádné skryté poplatky – můžete zrušit kdykoliv.

Nejoblíbenější

PLANIQ Profi

30 000 Kč

15 000 Kč / rok

Sleva 50% pro první předplatitele
Konečná cena - nejsme (zatím) plátcí DPH

- ✓ **Vše, co obsahuje START**
- ✓ Vlastní branding
- ✓ Vlastní stránky v prezentaci
- ✓ Individuální alokace
- ✓ Kalkulace pojistných částek
- ✓ Evidence smluv

Připravujeme

Připravujeme

Připravujeme

ZAHÁJIT PŘEDPLATNÉ

Žádné skryté poplatky – můžete zrušit kdykoliv.

Připravujeme

PLANIQ Business

- ✓ **Vše, co obsahuje PROFÍ**
- ✓ Přístup pro klienty
- ✓ Přístup pro asistentky
- ✓ Manažerský přístup

Připravujeme

Připravujeme

Připravujeme



Zapněte si dvoufázové ověření



Vyzkoušejte PLANIQ Profi

14 dny/dní zdarma

Pak 9 999,00 Kč ročně, dokud nevyprší platnost poukazu

PLANIQ Profi

14 dny/dní zdarma
15 000,00 Kč / následující rok

Mezisoučet

15 000,00 Kč

 WEBINAR 

-5 001,00 Kč

Sleva 5 001,00 Kč

Daň ⓘ

0,00 Kč

Celkem po zkušební verzi

9 999,00 Kč

Částka k úhradě dnes

0,00 Kč

Zadejte detaily platby

	@email.cz	
	601 123 456	

Způsob platby

Informace o kartě

1234 1234 1234 1234		   
MM / RR	CVC	

Jméno držitele karty

Fakturační adresa

Česko 	
1. řádek adresy 	
2. řádek adresy	
Poštovní směrovací číslo	Město 

☐ Uložit mé údaje pro bezpečné odbavení
Platte bezpečně u PLANIQ s.r.o. a všude tam, kde akceptují službu [Link](#).

☒ Nakupuji na firmu

Informace o DPH ⓘ

Název firmy	
	CZ VAT 

www.planiq.cz



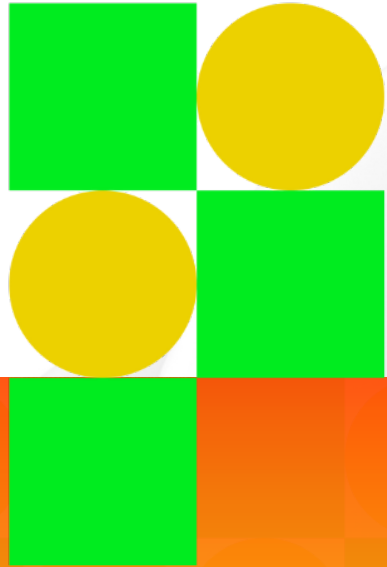
Sleva 67 % na verzi **PROFI**

Platí pouze při objednání
trialu (zkušební verze) do
úterý 2. 12. 2025 do 23:59.

Kód „**webinar**“ zlevní roční
předplatné PROFI na
9.999 Kč.

Vaše dotazy?





Děkujeme za pozornost