



# Začněte od konce

Jak Vám DIP pomůže k finanční nezávislosti a rentě

Mgr. Petr SYROVÝ, EFA, EFP

Ing. Petr PAVLÁSEK, EFA, EFP

# Obsah a čas prezentace (14.20 – 14.50)

- Nepoužívejte DIP bezhlavě, ale v rámci strategie
- Proč začít budovat majetek na rentu s myšlenkou na cílovou fotografii
- Jak nastavit portfolio pro čerpání renty i v nejistých dobách
- Strategické rozhodování o začlenění DIPu do investičního portfolio klientů

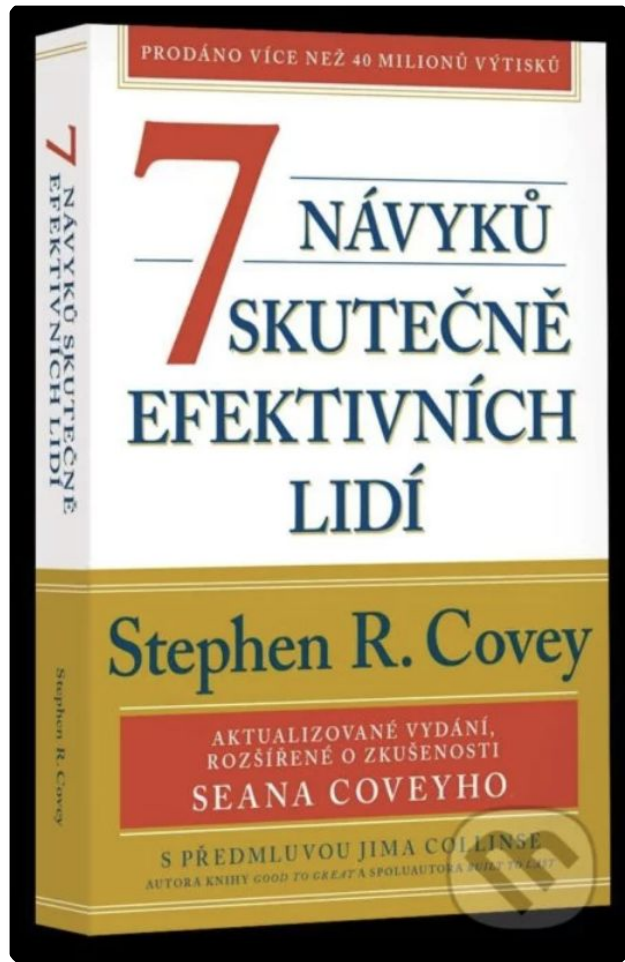
**K | F | P**

ONLINE

Začněte od konce

---

# Začněte od konce: Jak Vám DIP pomůže k finanční nezávislosti a rentě



1. Budte proaktivní
2. **Začínajte s myšlenkou na konec**
3. **Ty nejdůležitější věci dávejte na první místo**

**K | F | P**

ONLINE

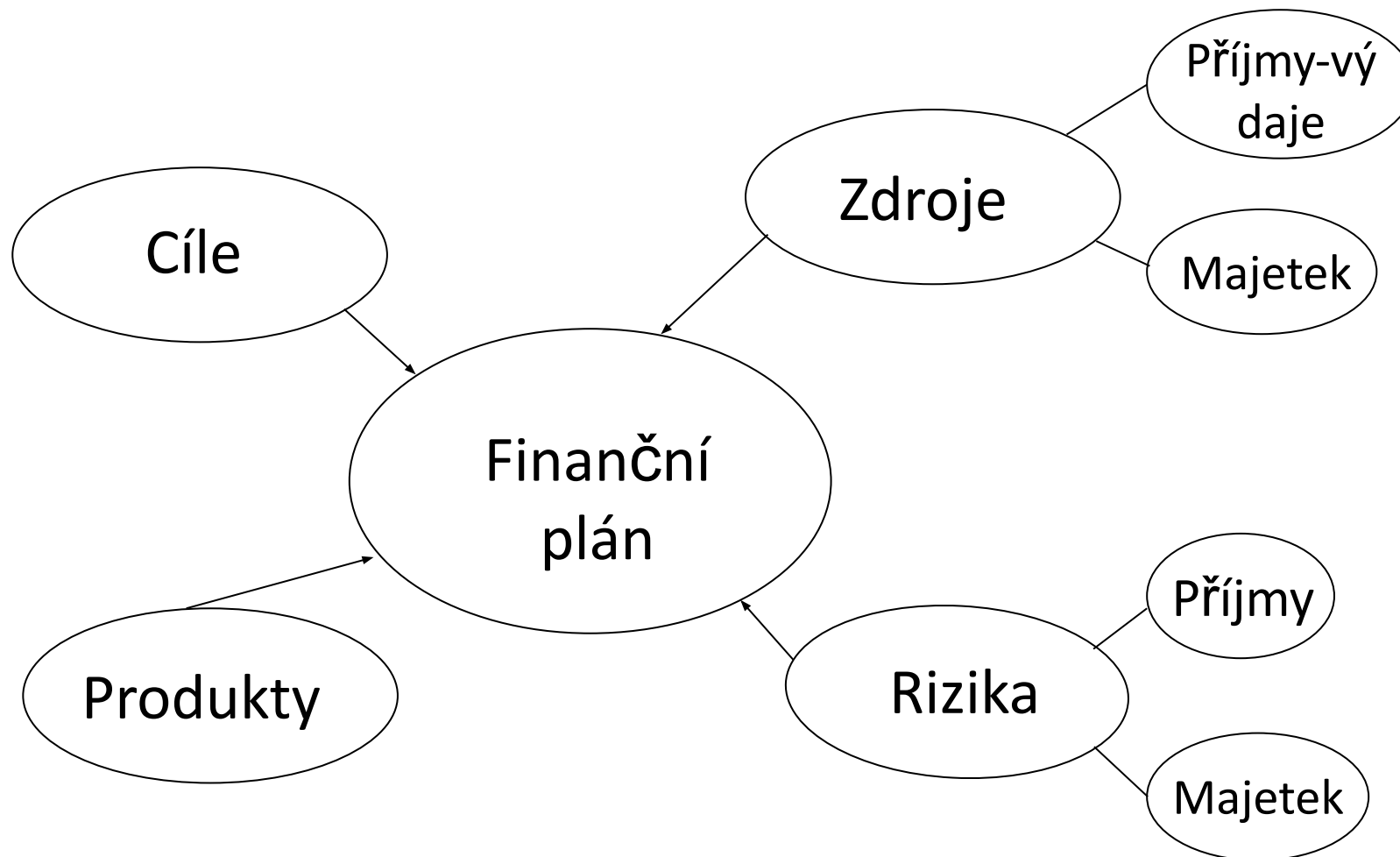
Nepoužívejte DIP bezhlavě,  
ale v rámci strategie

---

Postupujete od strategie (= finančního plánu)  
k produktům nikoliv naopak



# Finanční plán



**K | F | P**

ONLINE

# Proč začít budovat majetek na rentu s myšlenkou na cílovou fotografii

---



# Prodávejte rentu, ne DIP!



- **Proč?**
- **Chcete** od klientů investici **1.000 Kč až 4.000 Kč?**
- Nebo **chcete** finanční plán a investici **10.000 Kč až 40.000 Kč?**

# Typický cíl - bydlení



# Typický cíl - studium



50 %

# Jakýkoli jiný cíl



47 %

16 %



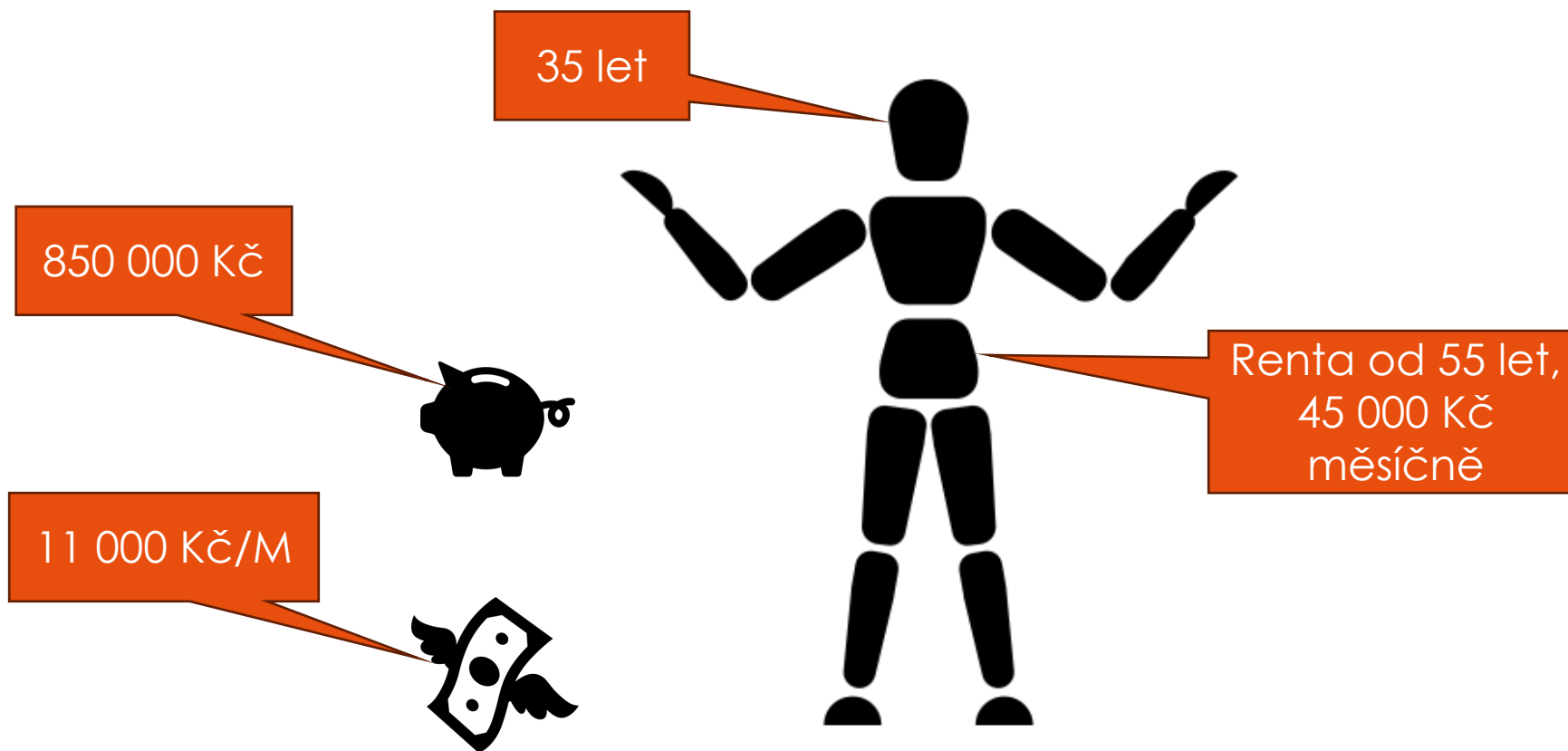


# DIP není cíl, ale pouze nástroj k dosažení renty a finanční nezávislosti

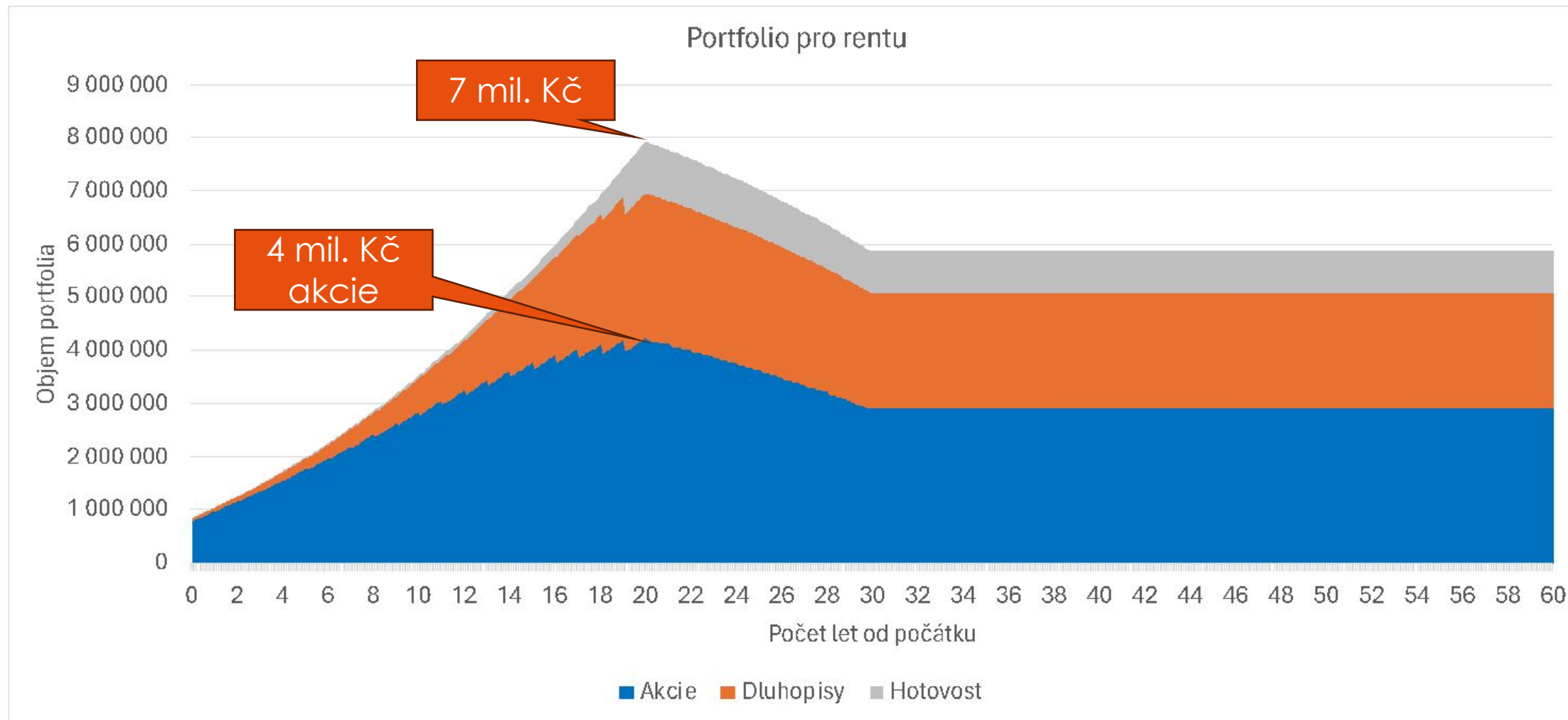
■ 99,8 %



# Kdo chce rentu (například)

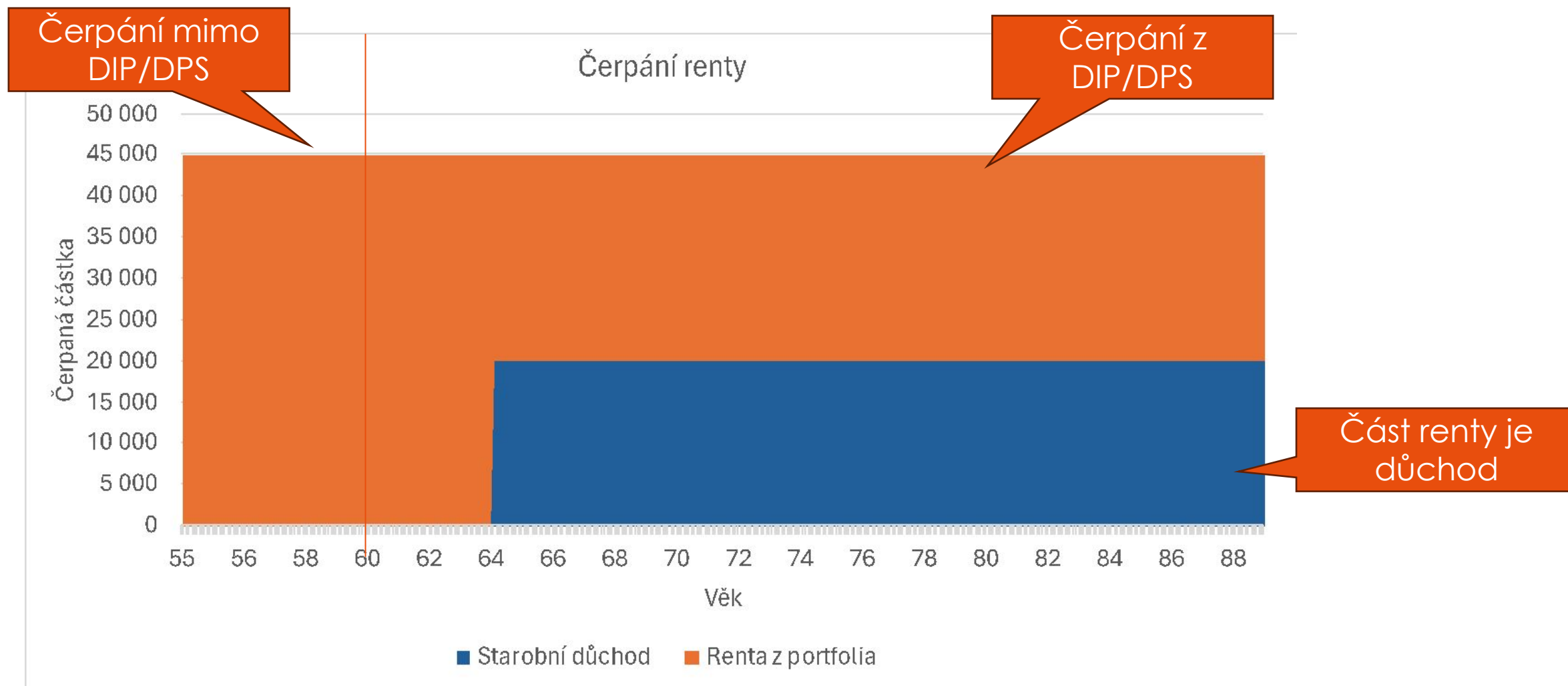


# Cestu k rentě, začněte myšlenkou na konec (cílové portfolio rentiéra)



Zdroj: SW pro finanční plán KFPonline

# Vše nemůže být v DIP/DPS



Zdroj: SW pro finanční plán KFP



# Kolik potřebujeme peněz

## Majetek pro čerpání renty v jednotlivých fázích

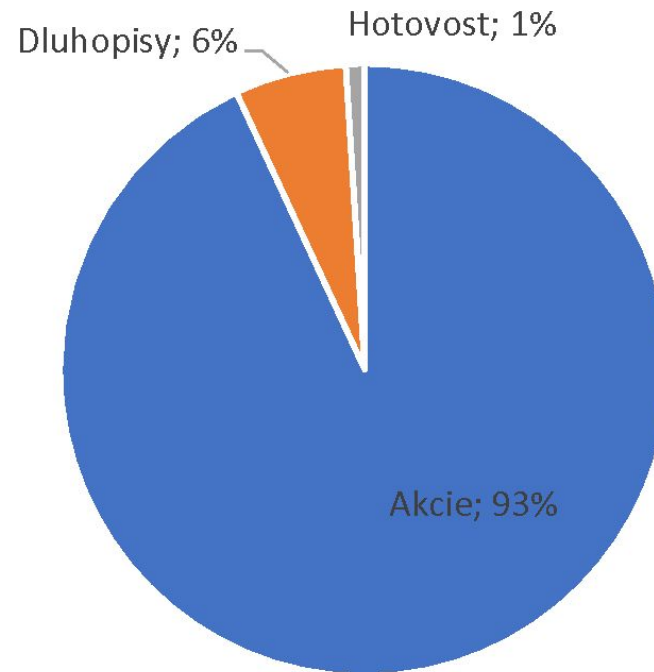
*Majetek, který potřebujeme mít na počátku čerpání renty pro pokrytí jednotlivých fází čerpání*

Období	Doba čerpání	Z portfolia	Požadovaný majetek	Čerpání mimo DIP/DPS
Od počátku renty do 60le	5	45 000	2 613 240	Čerpání mimo DIP/DPS
Od 60 let do důchodu	5	45 000	2 233 314	
V důchodu	30	25 000	3 079 279	Čerpání z DIP/DPS
<b>Celkový majetek, který potřebujeme pro čerpání renty</b>			<b>7 925 833</b>	

Většina peněz je  
v DIP/DPS  
5 mil. Kč

Zdroj: SW pro finanční plán KFP

## Doporučená alokace pro rentu



Zdroj: SW pro finanční plán KFP

# Stačí 6 mil. Kč na 25 000 Kč renty?

V těžkých dobách  
nestačí

	Hodnota majetku
Minimum	-8 163 264 CZK
Percentil 1%	-7 572 467 CZK
Percentil 5% (Pesimistické)	-5 874 434 CZK
Percentil 25%	-2 213 571 CZK
Průměr (Průměrné)	1 285 050 CZK
Percentil 50%	1 776 593 CZK
Percentil 75%	4 109 684 CZK
Percentil 95% (Optimistické)	8 176 508 CZK
Percentil 99%	11 457 588 CZK
Maximum	12 899 029 CZK

Zdroj: Kalkulačky KFP



Akcie %  
- 50 +

Dluhopisy %  
- 25 +

Peněžní trh %  
- 25 +

Jednorázový vklad (CZK)

- 6 000 000 +

Pravidelná měsíční investice (CZK)

- -25 000 +

Doba investice (let)

- 30 +

Typ výnosů

Reálné ▾

Vstupní poplatek %

- 0 +

Průběžný poplatek %

- 1 +

# 10 mil. Kč na 25 000 Kč renty=„jistota“



	Hodnota majetku
Minimum	-768 137 CZK
Percentil 1%	-365 708 CZK
Percentil 5% (Pesimistické)	735 345 CZK
Percentil 25%	5 604 807 CZK
Průměr (Průměrné)	13 617 594 CZK
Percentil 50%	10 623 145 CZK
Percentil 75%	18 730 990 CZK
Percentil 95% (Optimistické)	36 971 177 CZK
Percentil 99%	43 076 761 CZK
Maximum	46 992 127 CZK

Akcie %

- 50 +

Dluhopisy %

- 25 +

Peněžní trh %

- 25 +

Jednorázový vklad (CZK)

- 10 000 000 +

Pravidelná měsíční investice (CZK)

- -25 000 +

Doba investice (let)

- 40 +

Typ výnosů

Reálné ▾

Vstupní poplatek %

- 0 +

Průběžný poplatek %

- 1 +

Zdroj: Kalkulačky KFP

**K | F | P**

ONLINE

# Strategické rozhodování o začlenění DIPu do investičního portfolia klientů

---



# DIP není produkt !!!

- DIP je dlouhodobá investice s (možnou) daňovou úsporou

## Při prodeji DIP se nic nemění

- Používejte pravidelné dlouhodobé investice
- Rizika, výnosy, překonání inflace
- Pravidla pro alokaci, diverzifikaci, zkonzervativňování
- Náklady, distribuce...

# Ukázka finančního plánu k rentě

Majetek	Cash flow	
2 280 000	11 000	<i>Kolik máme na počátku</i>
2 280 000	11 000	<i>Již rozděleno</i>
0	0	<i>Kolik ještě můžeme rozdělit</i>

Cíl			Přidělení majetku		Splnění cíle	
CO	KDY (let)	Kolik	Jednorázový vklad	Pravidelná platba	Splnění cíle	Řešení (poznámka)
Rezerva	0	500 000	500 000		100%	Spořicí účet
Studium	15	600 000	330 000		100%	SS + Akciové portfolio
Životní dovolená	18	1 300 000	600 000		101%	70 % Akciové portfolio, 30 % dluhopisové
Renta	20	45 000	850 000	11 000	100%	80 % Akciové portfolio, 20 % dluhopisové

Zdroj: SW pro finanční plán KFP



Chcete více informací k DIPu?

---



# 3 klíčová kritéria pro výběr DIPu

1. Mějte správnou alokaci (akcie a dluhopisy)
2. Mějte správné akcie a dluhopisy (divezifikovaně)
3. Pozor na náklady: vysoké náklady udělají z dobrého produktu špatný

*Důkazy v podcastu, webináři, kalkulačkách, školení...*

<https://www.kfponline.cz/webinare/zaznam-jak-se-zmeni-poradenstvi-diky-dipu-a-dps/>

- Jak se změní poradenství díky DIPu
- Zjistěte, jak mohou DIP a DPS obohatit vaše portfolio služeb a přinést vašim klientům maximální finanční přínos
- Nástroje pro efektivní plánování a poradenství

KFP – podcasty k DIPu ZDARMA



**[www.KFPonline.cz/renta](http://www.KFPonline.cz/renta)**

Podcasty ZDARMA

na téma

cesta k finanční nezávislosti

renta, DIP

# Video-kurz "Plán v tužce"

## Slevový kód: PLAN20

### Co díky videokurzu získáte



#### Fungující metodiku

Jednoduchá, fungující a tisíci klienty prověřená metodika, jak zaujmout bonitní klienty. Seznámíte se s principy fungování poradenských softwarů a jejich provázaností a co se uvnitř softwarů děje.

#### Jak prezentovat komplexní finanční plán

Návod, jak prezentovat komplexní finanční plán, krok za krokem. Jednoduchým, srozumitelným a obchodně prověřeným způsobem, který přináší výsledky a spokojené klienty.



#### Motivované poradce

Motivované poradce a bankéře, kteří díky přesvědčivému nástroji zvýší svou produkci při prodeji produktů v komplexním finančním plánování a pochopí, že komplexní řešení je klíčový nástroj pro dosažení finanční nezávislosti klientů.

#### Detailní postup a návod

Detailní postup a návod, jak vést první schůzku. Vše vysvětleno krok za krokem, včetně reakce na námítky a obchodní argumenty. Návod, jak následně zpracovat a připravit srozumitelný, efektivní, standardizovaný finanční plán pro klienta.



# KFP vzdělávání a kalkulačky pro Vás

K | F | P

ONLINE

K | F | P

CESTA K FINANČNÍ  
NEZÁVISLOSTI

PROFESIONALIZUJTE  
SVOU KARIÉRU  
PORADCE

KURZY A APLIKACE,  
KTERÉ VÁS POSUNOU VÝŠE

Zaměření tréninku	Tréninkové moduly			
8. BUDOVNÍ FIRMY	Koučing a mentoring prezenční	Mastermind prezenční		
7. SERVIS PRO PORADCE	KFP online Klub	Měsíční aktuality		
6. PODPORA PORADCŮ	Webináře zdarma	Aplikace kalkulačky KFP	KFP podcast	
5. HRA FINANČNÍ SVOBODA	Lektor finanční svobody prezenční	Scénář: Pro budoucí rentiéry prezenční	Scénář: Pro rentiéry prezenční	Scénář: Jak zaujmout podnikatele prezenční
4. PŘÍPRAVA K CERTIFIKACÍM	Přípravný kurz PFP prezenční	Přípravný kurz EFA prezenční	Přípravný kurz EFP prezenční	Individuální konzultace
3. OBCHODNÍ DOVEDNOSTI	Byznys online akademie	Akademie finančního plánování	Videokurz: Plán v tužce	Individuální konzultace
2. ODBORNÉ DOVEDNOSTI	Investiční akademie	Pojišťovací akademie	Hypoteční akademie	Nemovitostní akademie
1. VSTUP DO OBORU	ZPKT (investice)	IDD (pojistky)	Úvěry připravujeme	Penze připravujeme

Otoč pro slevu!

Již od roku 2005

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



**SLEVA 20 %**

na aplikaci  
Kalkulačky KFP

kód: PENZE20

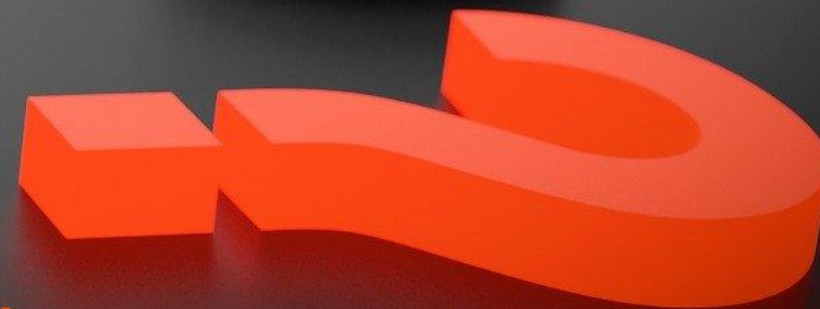
[www.kalkulackyKFP.cz](http://www.kalkulackyKFP.cz)



1. Vytvořte si účet
2. Zadejte slevový kód
3. Využívejte kalkulačky u klientů

Exklusivně pro konferenci Penze a zajištění na stáří

# Vaše dotazy?



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





Děkujeme za pozornost

Petr Syrový a Petr Pavlásek