

# Jak využít penzijní platformu v poradenské praxi

Marek Macura, 14. 5. 2024



# Kdo jsem a proč jsem zde :)



Nejsem expert na penze a důchody, jen se snažím říct nápady a věci, které mi pomáhají a mohly by se hodit i vám.

Platforma penzí mi přijde fajn způsob, jak si ušetřit a zrychlit práci, takže jsem se domluvil s Blankou, že k tomu řeknu pár nápadů

Téma penzí je příležitost pro byznys – máme nástroje v rámci KFP

**K | F | P**  
ONLINE

REALITY  
& FINANCE  
**BO!**

DEVELOP  
MENT  
**BO!**

**STING**  
☺

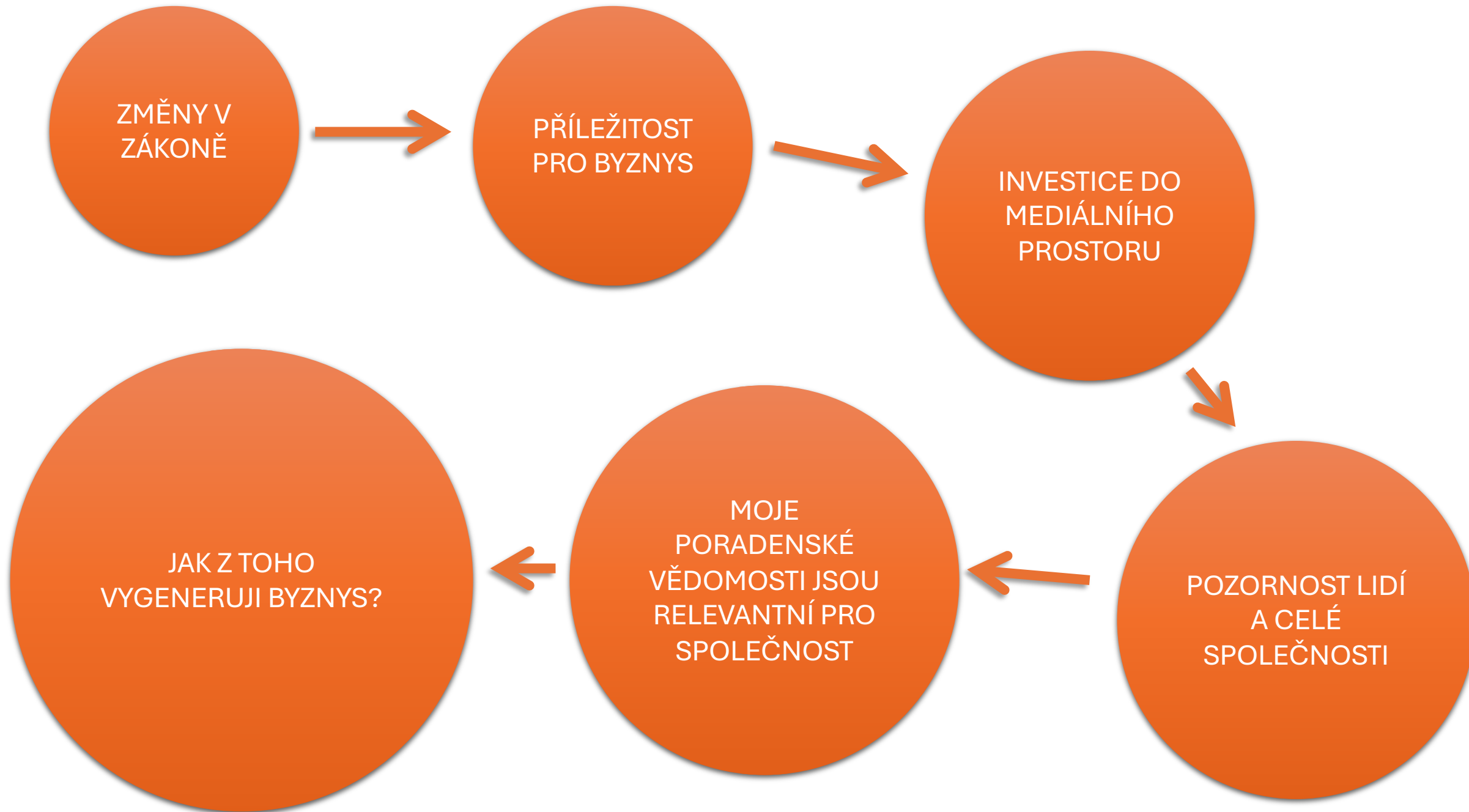
LEXXUS  
NORTON

 **mooy**

# Penze jsou příležitost



Ale proč?





# Příležitost – proč



- Velké firmy cítí peníze
  - **dlouhé** peníze retailu > mediální prostor
- Mladí se zajímají
  - Mění se vnímání mladých. Penze budou problémem, ví to všichni, jen zatím nikdo nemá odvahu řešit to na státní úrovni.
- Staří se bojí
  - U starých klientů se mění podmínky jejich produktů. Kde mají svoje prostředky? Nepřichází zbytečně o peníze? Co se vlastně mění?
- Děláme to blbě
  - 75 % objemu peněz je v transformovaných fondech a klienti přichází o peníze. Zbytečně.
- Většina lidí neví
  - co to je DIP, DPS, nesledují změny a neví, jak si mají vybrat.

Co když příležitost nevyužijete?



To nevadí...



Udělá to někdo jiný 😊.

Nemusíte mít strach, trh už je na to dost profesionální.

Poradce, banka nebo online platforma.

Malé riziko je, že:

- Zruší něco, co od vás klient má a dávalo to smysl
- Založí za nesmyslné poplatky blbost, která nedává smysl
- Není to pořešeno v souvislostech
- Přijdete o možný výdělek





Co je ta příležitost?  
Penzijko? Sjednat DIP, investici?  
Nebo je to zásadní změna na trhu? Nový trend?

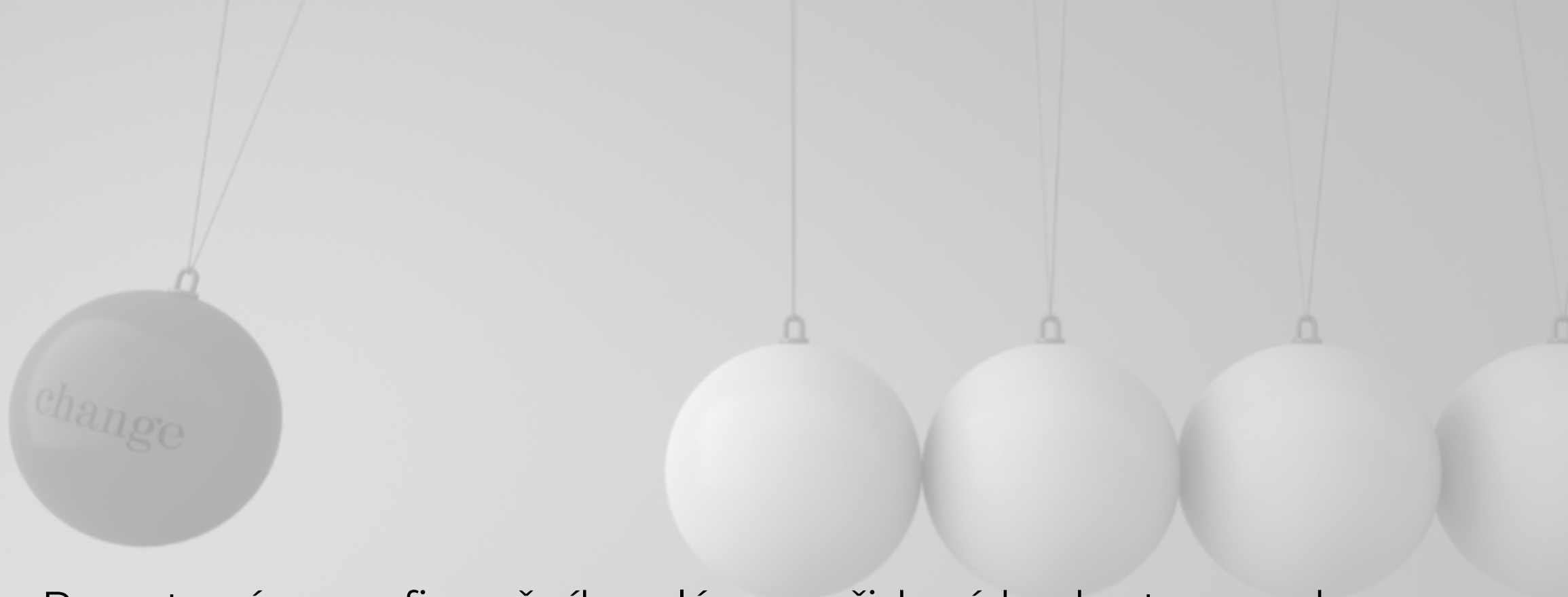
Co je váš  
produkt/slужba?

V čem máte  
přidanou hodnotu?

Jak obстоjíte proti  
online a AI?



Myslím, že trh se  
mění...



Poroste význam finančního plánu = přidaná hodnota poradce

Penze, renta, finanční nezávislost je jedno z klíčových témat pro budoucnost poradenství (v zahraničí to tak je)

Tlak na vědomosti, ale i emoční dovednosti





**PP**

**DPS**

**DIP**

**RENTA**

**FINANČNÍ  
PLÁN**

# Finanční plán

- Plán není raketová věda
  - Základní principy
  - Konkrétní metodika
  - Základ je dobrý sběr dat
  - Rychlé zpracování
  - Jednoduchá prezentace klientovi
- 
- Více informací sál číslo 1 od 14:20

## VIDEOKURZ PLÁN V TUŽCE

Vítáme Vás v inovovaném videokurzu „Plán v tužce“. Začněte úvodním videem a pak už nezbývá, než se pustit do studia jednotlivých částí a kapitol.

SLEVA 20 %  
„PENZE20“

### 1. FINANČNÍ ROZHODNUTÍ

Praktická ukáзка, jak se s klientem komunikovat.

KAPITOLA 1

### 2. ROZBOR METODIKY FINANČNÍ MAPY

Rozebereme a detailně analyzujeme jednotlivé části úvodního rozhovoru.

KAPITOLA 2

### 3. FINANČNÍ PLÁN V TUŽCE

Společně zpracujeme klientův zjednodušený "plán v tužce".

KAPITOLA 3

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

### 4. PREZENTACE FINANČNÍHO PLÁNU

Praktická ukáзка, jak plán klientovi představit, na co si dát pozor.

KAPITOLA 4

### 5. ROZBOR PREZENTACE FINANČNÍHO PLÁNU

Detailně se podíváme na to, jak prezentovat plán.


KAPITOLA 5

### 6. ZÁVĚREČNÝ TEST

Závěrečný test, který ověří vaše znalosti a pochopení videokurzu "Plán v tužce".

KAPITOLA 6

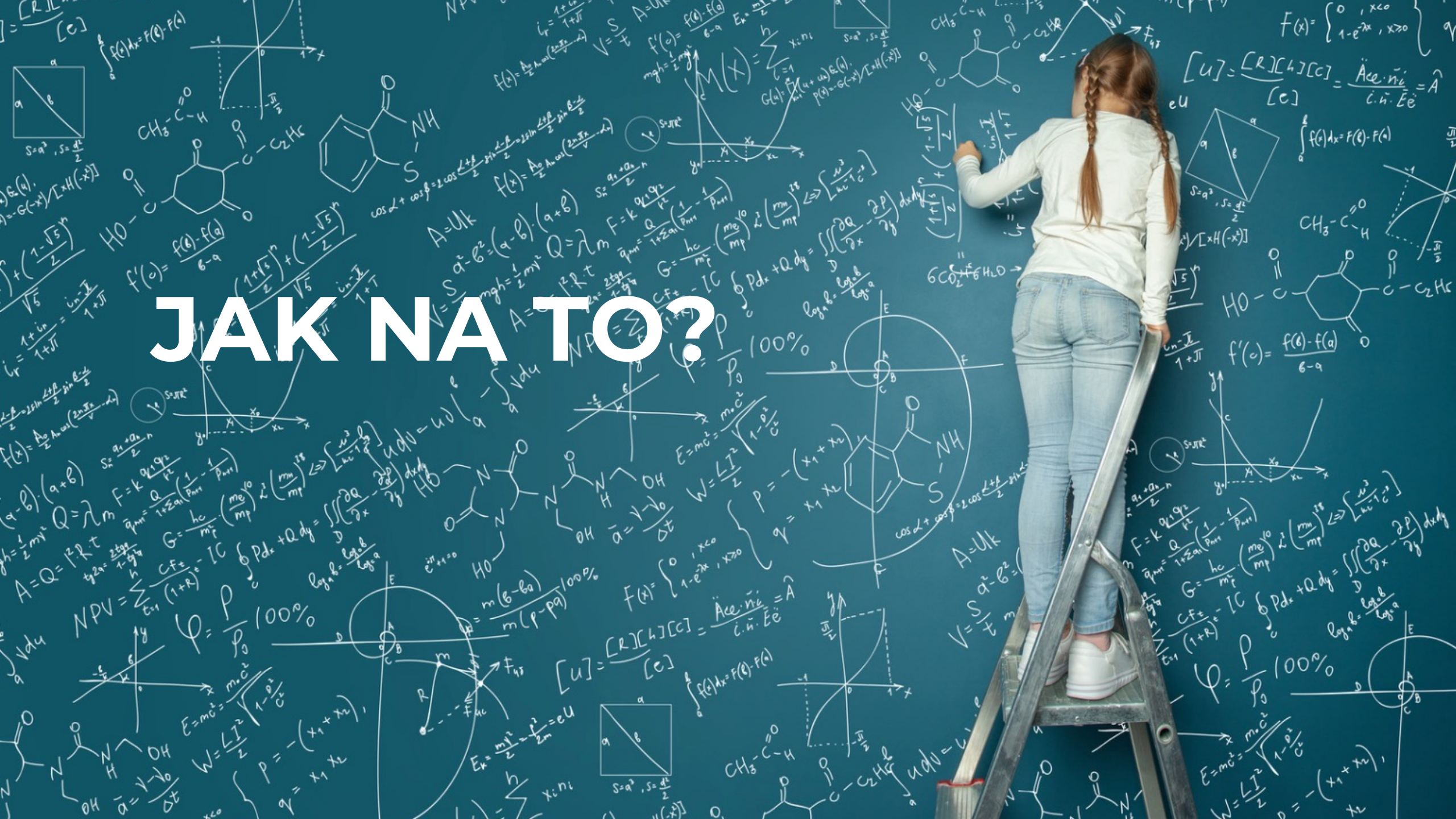




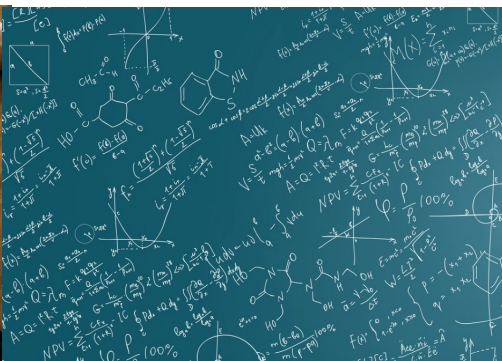
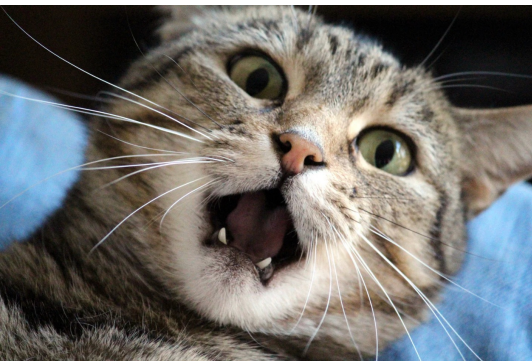
Platforma penzí je prostředek  
„jak zaujmout“  
a dovede vás ke klientovi  
a k finančnímu plánu.



# JAK NA TO?







ZAUJMOUT

SCHŮZKA

PORADENSTVÍ

SJEDNÁNÍ

DOBŘÝ  
POCIT 😊



PENZIJNÍ PLATFORMA



Metodiky ▾

Textánky ▾

Aktuality

[přejít na kalkulačky](#)



Kalkulačky / Srovnání  
výkonnosti penzijních  
i vybraných investičních  
fondů

[Přejít do  
kategorie](#)



Metodiky a produktová  
podpora penzí

[Přejít do  
kategorie](#)



Textánky = Komunikační  
sety a šablony

[Přejít do  
kategorie](#)



Aktuality

[Přejít do  
kategorie](#)

---

navigace platformy a přehled novinek

---

Mapa a navigace  
stránek  
**zde**

Přehled aktualizací  
platformy  
**zde**

Připravujeme aneb na  
co se můžete těšit -  
přehled **zde**

# PLATFORMA = ÚSPORA ČASU

Obrovské množství informací, které můžete využít pro svůj byznys od marketingu po sjednání a administrativní postupy





# ZAUJMOUT = MAREKTING

„Marketing je boj o pozornost  
těch správných lidí“

Filip Kahoun





CO KOMUNIKOVAT




# O čem komunikovat - nápady



# Podcast KFP



## Podcast - KFP Online

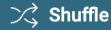


**CESTA K FINANČNÍ NEZÁVISLOSTI od KFP**

KFP

Public ▾

7 videos 5 views Updated today

▶ Play all  Shuffle

Podcast o finančních, komplexním finančním plánování, investicích, rentě a hlavně cestě k finanční nezávislosti. Pohled na hlavní principy a důležité věci, který je ovlivněn desítkami let zkušeností a tisícovkami klientů. Naše názory a pohledy. Berte nebo nechte být. Názor si

☰ Sort



**DIP – jak vypadá portfolio na konečnou a nekonečnou rentu? Vše o DIP | KFP**

KFP • 6 views • 1 month ago



**1. Kolik majetku potřebujete na Vaši rentu a finanční nezávislost? Vše o DIP | KFP**

KFP • 3 views • 2 minutes ago



**Jak MOC Vám DIP pomůže k rentě a finanční nezávislosti? Vše o DIP | KFP**

KFP • 1 view • 1 month ago



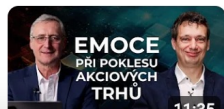
**Kdy(ž) jenom DIP na rentu nestačí? Vše o DIP | KFP**

KFP • 3 views • 1 month ago



**Co rozhoduje o úspěchu Vaší investice do DIPu? Vše o DIP | KFP**

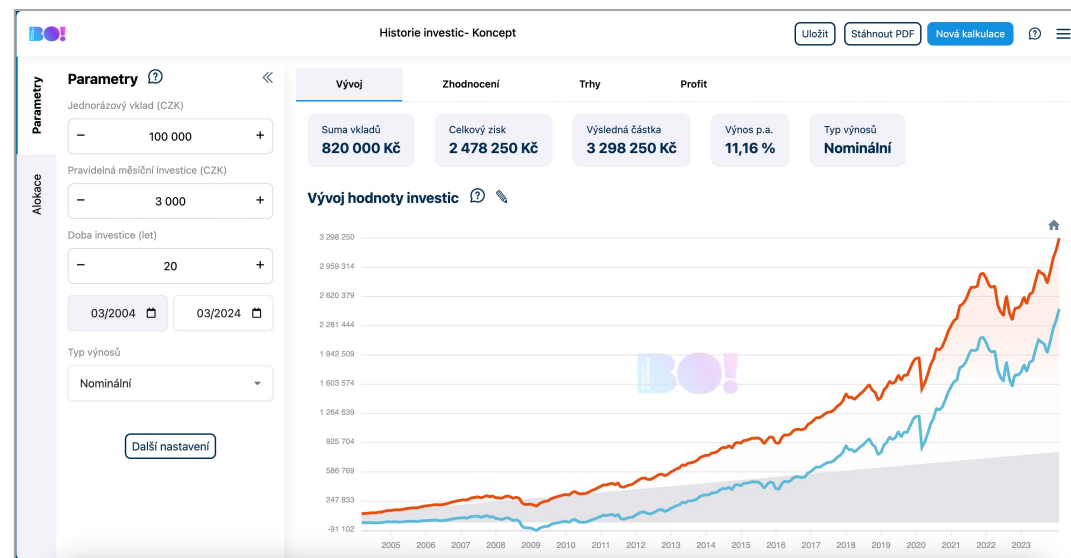
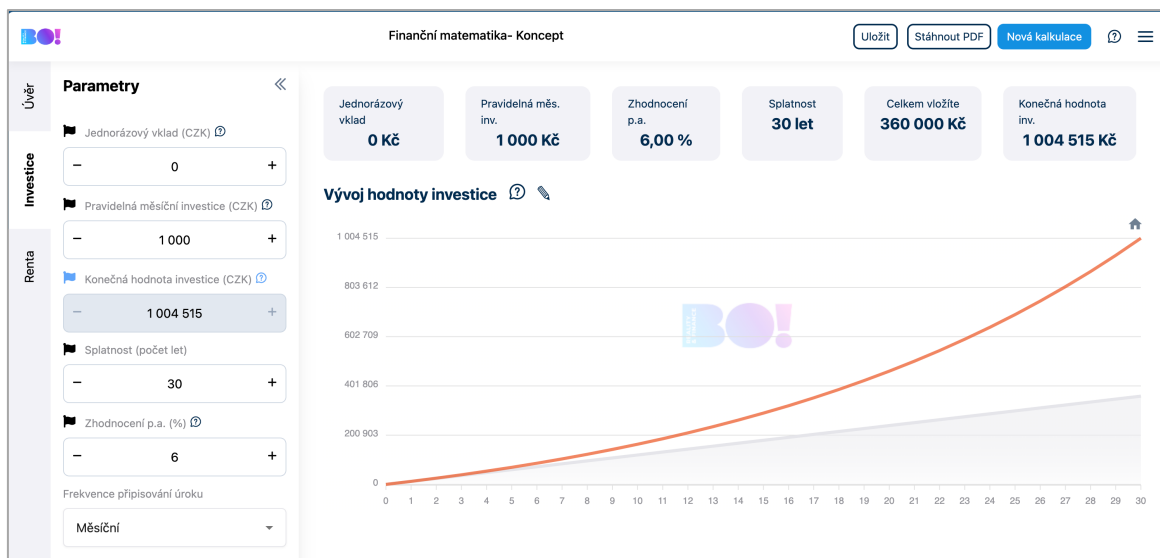
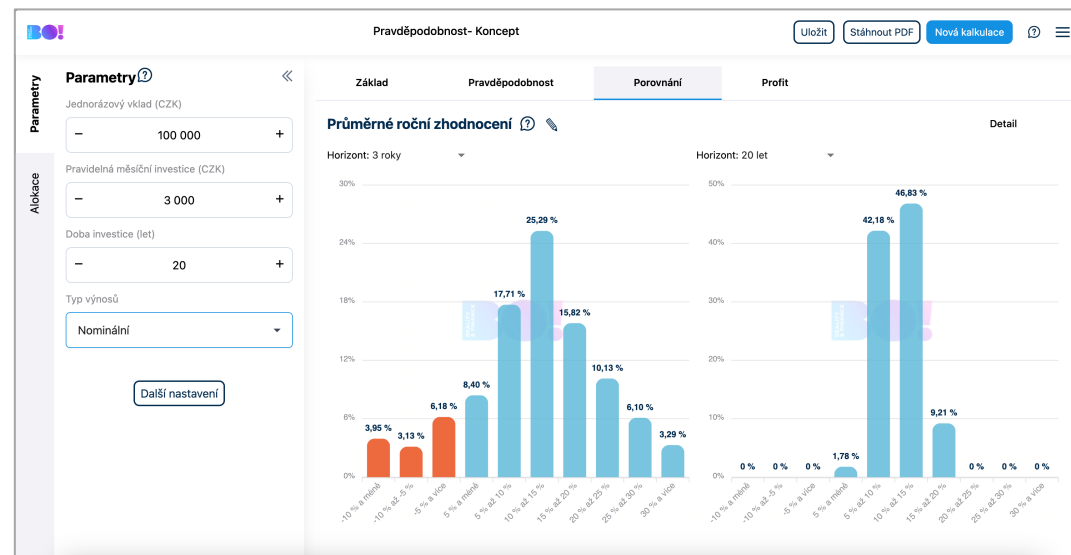
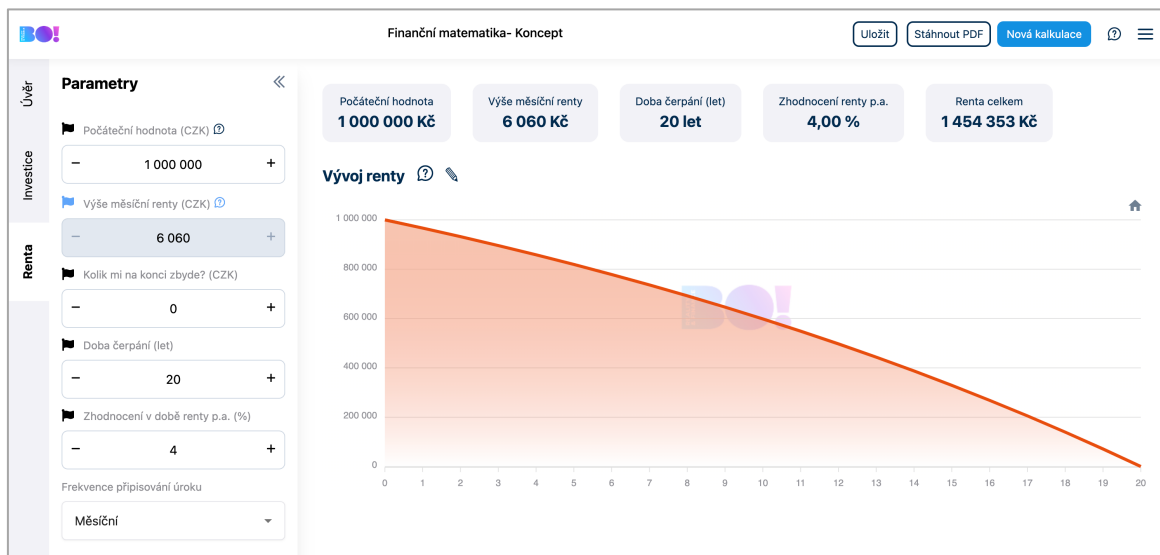
KFP • 2 views • 1 month ago



**Jak zvládat emoce při poklesech akciových trhů? Vše o DIP | KFP**

KFP • 1 view • 1 month ago

# Kalkulačky KFP





Češi, kteří si ukládají do důchodového spoření a penzijního připojištění

Otestujte si na této skupině třeba vaši novou kampaň.

Chci výzkum

# 40%

2 800 000 lidí i

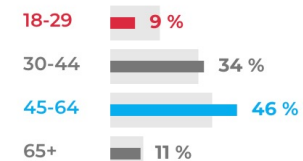
● Více než v celé populaci ● Podobně jako v celé populaci ● Méně než v celé populaci ×

Když kliknete myší na graf, uvidíte detailní popis.

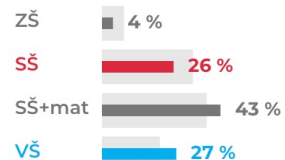
### Pohlaví



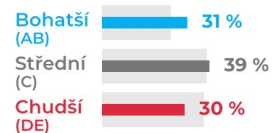
### Věk



### Vzdělání



### Ekonomická situace



### Region



### Životní fáze





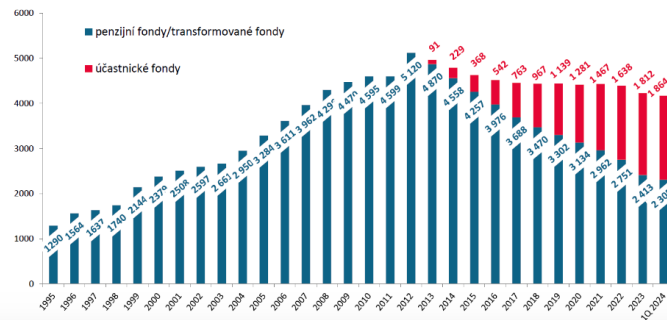
## Grafy

Grafické znázornění vybraných statistických údajů Asociace penzijních společností ČR. Prohlédněte si například vývoj počtu účastníků či objemu spravovaných prostředků v letech 1995–2Q 2023.

### Vývoj počtu účastníků



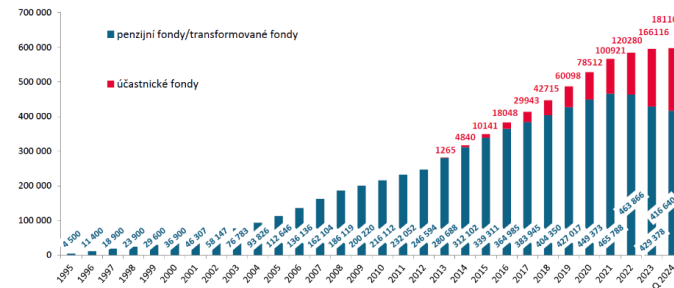
Vývoj počtu účastníků v letech 1995 – 1Q 2024 (v tis. osob)



### Vývoj objemu spravovaných prostředků účastníků



Vývoj objemu spravovaných prostředků účastníků v letech 1995 – 1Q 2024 (v mil. Kč)



# Ebook jako zdroj informací



## OBSAH

Tento e-book přináší základní přehled o státem podporovaném spoření na penzi.

NEŽ ZAČNEME ...	3
PROČ SPOŘIT NA PENZI	4
JAKÉ JSOU PRODUKTY SPOŘENÍ NA PENZI PODPOROVANÉ STÁTEM?	5
JAKÉ JSOU VÝHODY PRODUKTŮ PENZIJNÍHO SPOŘENÍ?	6
JAKÉ JSOU HLAVNÍ ZMĚNY V PENZIJNÍM SPOŘENÍ V ROCE 2024?	7
CO JE DIP?	8
CO JE VHODNÉ PRO MĚ? Jak si vybrat správný produkt, společnost nebo strategii investování?	9 - 11
KOLIK POTŘEBUJI NA VLASTNÍ RENTU? KDY SE SPOŘENÍM ZAČÍT?	12
KDY PŮJDU DO DŮCHODU? Kolik dostanu? Kde to zjistím? IDA a IOLDP	13
PŘEDDŮCHOD NEBO PŘEDČASNÝ DŮCHOD?	14
JAKÉ MOHU ZÍSKAT FIREMNÍ BENEFITY? Jak si říct u zaměstnavatele o příspěvek?	15
JE VHODNÉ SJEDNAT SPOŘENÍ I DĚTEM?	16
ZÁVĚR	17

PRŮVODCE  
ÚSPĚŠNÝM  
SPOŘENÍM  
NA PENZI

v 10 ústeře k 1/2024

BO! finance s.r.o., tel: 725 80 80 80, penze@bofinance.cz

## JAKÉ JSOU PRODUKTY SPOŘENÍ NA PENZI PODPOROVANÉ STÁTEM?

PRODUKTY PENZIJNÍHO SPOŘENÍ		INVESTICE
Penzijní připojištění (staré PP)	Doplňkové penzijní spoření (DPS)	Dlouhodobý investiční produkt (DIP)
<b>Do 31. 12. 2012</b> Prostředky jsou nyní převedeny do transformovaného fondu	<b>Od 1. 1. 2013</b> Zde je důležité rozlišovat mezi DPS sjednanými do 31. 12. 2023 a později	<b>NOVINKA od 1. 1. 2024</b> Státem podporované investice s daňovým zvýhodněním

### Produkty je vhodné kombinovat

Důvodem je diverzifikace a možnost reagovat na změny daňových předpisů i Vaší situace napříč produkty (dozvíte se v dalších kapitolách)

Základní srovnání	PP	DPS	DIP
Zachování nominální hodnoty vložených prostředků vs. poměr rizik a výnosu	garance/jistota zachování nominální hodnoty vložených prostředků, avšak za cenu nízkého potenciálu zhodnocení	není jistota zachování nominální hodnoty vložených prostředků, možnost vyššího zhodnocení za cenu vyššího rizika (záleží na typu fondu či strategie) /	není jistota zachování nominální hodnoty vložených prostředků, míra rizika i potenciál výnosu záleží na typu zvoleného investičního produktu
Volitelná strategie spoření	X	✓	✓
Státní příspěvek	✓	✓	X
Daňové odpočty	✓	✓	✓
Příspěvek zaměstnavatele	✓	✓	✓
Předdůchod	X	✓	X
Jednorázové vyrovnání	✓	✓	✓
Starobní penze	✓	✓	X
Výsluhová penze	✓	X	X

\*Níce informací ke garanci u DPS získáte u našeho poradce

Průvodce úspěšným spořením na penzi

/ 5

## KOLIK POTŘEBUJI NA VLASTNÍ RENTU?

KDY SE SPOŘENÍM ZAČÍT?

Znáte již předpokládanou výši státního důchodu. Kolik potřebujete na vlastní rentu, abyste si užili i v důchodu dostatečnou finanční stabilitu?

To je velmi individuální otázka, na kterou málokdo bude mít stejnou odpověď. Jak jsme si řekli už dříve, **na stát se nelze úplně spoléhat**. Ze státního systému nám sice nějaký důchod vyměfen bude, ale jeho podíl vzhledem k průměrné hrubé mzdě bude v čase čím dál tím nižší.

Kolik můžete očekávat od státu, to se dozvíte na výstupu z IDA nebo IOLDP dle následující kapitoly. **Podle toho dopočítejte, jaká částka Vám bude chybět.**

A v přehledu níže si můžete udělat orientačně představu, **kolik bude třeba spořit** na takovou rentu.

Platí již několikrát opakované:

**Čím dříve začnete, tím méně budete zatěžovat svoji peněženku.**

Kolik si chci měsíčně přilepšit k důchodu (v dnešních cenách)	Kolik let do důchodu mi zbývá a kolik je podle toho nutné měsíčně spořit (v Kč)						
	5	10	15	20	25	30	35
2 000	5 840	2 566	1 495	976	676	486	357
5 000	14 600	6 414	3 739	2 440	1 690	1 214	893
10 000	29 199	12 828	7 477	4 879	3 381	2 428	1 786
15 000	43 799	19 241	11 216	7 319	5 071	3 643	2 680
20 000	58 398	25 655	14 954	9 759	6 761	4 857	3 573
30 000	87 597	38 483	22 431	14 638	10 142	7 285	5 359

Pozn.: Ilustrační propočty. Reálné zhodnocení 5 % p.a. v akumulační fázi a po dobu čerpání renty 2 % p.a. Výjizta renty je kalkulována na 20 let. Minulé výnosy nejsou zárukou výnosů budoucích.

Začali jste spořit na penzi už dříve a rádi byste do výpočtu zohlednili prostředky, které již máte naspořené?

Obratete se na našeho poradce, který Vám do kalkulačky promítne Vaše individuální vstupy.



Průvodce úspěšným spořením na penzi

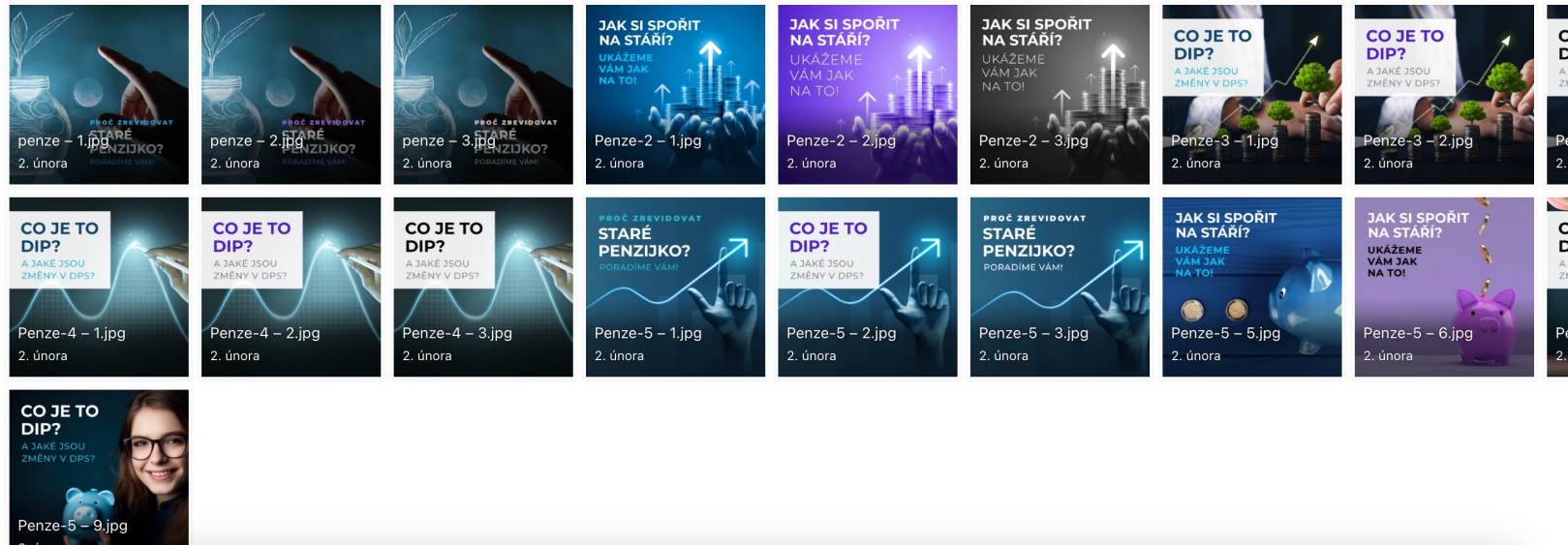
/ 12



# Marketingový balíček

- Sada připravených bannerů
- Připravené texty

Management > TrefData > Vývoj > Modul Penze > Marketing penze klienti > Marketing vzory sdílená složka > Bannery vzory sdílená složka > bannery-penze



## Facebook

1. 🏠 S penzijní reformou máte možnost investovat do své budoucnosti tak, jak vám nejvíce vyhovuje! Vyberte si z různých typů fondů podle svého investičního profilu. Dynamicky, vyvážený, spořiči nebo konzervativní - na výběr máte vy! Začněte plánovat svoji penzi ještě dnes. 💰  
#PenzijníReforma #Finance #Investice

2. Máte obavy ohledně svého důchodu? 🤔 S Důchodovým účtem (DIP) si můžete zajistit svou důchodovou bezpečnost efektivně a podle svých preferencí. DIP vám umožňuje dynamicky investovat do svého důchodu a získat daňové odpočty až do výše 48 000 Kč ročně, spolu s příspěvky od zaměstnavatelů. Tento produkt vám poskytuje flexibilitu výběru investiční strategie, včetně možnosti investovat do pasivních ETF, jednotlivých akcií, tematických strategií a dokonce i kryptoměn. Navíc nabízí DIP snížené poplatky ve výši 0,5% ročně, což je atraktivní možnost pro dlouhodobé plánování důchodu. Zachyťte svůj důchodový plán s Důchodovým účtem (DIP) ještě dnes  
#PenzijníReforma #Finance #Investice
3. Jste člověk, který si přeje zabezpečit svou budoucnost? 🤖 Chápeme, jak důležité je zajistit si důstojný důchod. Moderní investiční řešení Důchodový účet (DIP) vám pomůže efektivně a podle vašich preferencí zajistit finanční stabilitu v důchodu. 🏠 Nepromeškejte příležitost zajistit si klidnou budoucnost. Kontaktujte nás ještě dnes a získáte více informací o Důchodovém účtu 📞  
#PenzijníStabilita #DIP #Investice

## Instagram

1. 🏠 Plánujete si zajistit svůj důchod? Díky penzijní reformě si teď můžete vybrat z různých typů fondů podle vašeho investičního profilu. Dynamicky, vyvážený, spořiči nebo konzervativní - rozhodněte se, jaký fond je pro vás ten pravý! 🏠  
#PenzijníReforma #Investování #Důchod

# Mind Mapa





KDE KOMUNIKOVAT



# Jaké komunikační kanály?



- Online

- Emailing (profi a amatérský)
- Socky (sociální sítě)
- Web – blog a landing page
- Podcast – téma – inspirace KFP
- Webinář ze semináře (webinarJam)
- Tel seznam – projít a provolat
- Seznam smluv projít a zavolat

- Offline

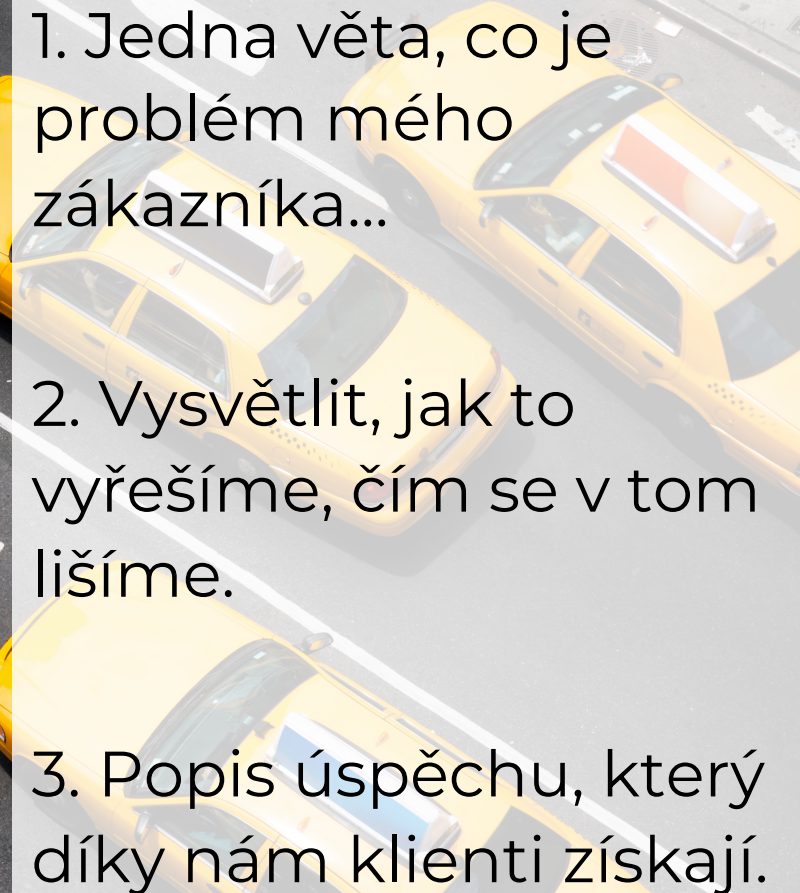
- Semináře na pobočkách
- Akce v terénu - soutěž
- Semináře pro firmy
- Knihovny v okolí
- Články v lokálním tisku – jednoduché – seriál
- Networking - narozeniny, večírky, oslava – jedna věta pro byznys



# One liner



- a) Jak se máš?
- b) Dobře, jen je teď plno práce. Protože je spoustu změn kolem penzijních produktů. Lidí se v tom neorientují, často zbytečně přichází o peníze. Až 80 % lidí to má blbě nastaveno, při tom stačí drobné úpravy. My se na to ve firmě díváme komplexně a lidem pomůžeme spočítat, co pro ně je správné řešení, které změny se jich týkají a jak to vše nastavit. Díky tomu přestanou utrácet zbytečně peníze, mají to dobře nastavené a lépe se připraví na rentu/penzi, využijí státní podpory, která se teď mění.

- 
1. Jedna věta, co je problém mého zákazníka...
  2. Vysvětlit, jak to vyřešíme, čím se v tom lišíme.
  3. Popis úspěchu, který díky nám klienti získají.

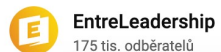
# Storybrand One Liner exercise



[Storybrand One Liner Exercise | Donald Miller |  
EntreLeadership Takeaways \(youtube.com\)](#)



Storybrand One Liner Exercise | Donald Miller | EntreLeadership Takeaways



EntreLeadership  
175 tis. odběratelů



Odebíráno



5,4 tis.



Sdílet



Stáhnout



Vše

Od: EntreLeadership

Donald Miller



Building a StoryBrand Summary  
Book by Donald Miller

JAK SI POMOCT?



# Ebook a práce s chatgpt



- Prompt:
  - představ si, že jsi nezávislý finanční poradce v České republice, kde aktuálně dochází k množství změn v oblastí penzí a renty. První změny vznikly v lednu 2024 a další nás čekají od července 2024. Ty chceš vytvořit seznam témat, která lze komunikovat klientům v emailu, ale i na sociálních sítích. Nahraju ti pdf ebook, který řadu změn a informací popisuje. Připrav mi tabulku, ve které bude zařazení do tematického bloku, následně 1-2 věty o čem má být daná informace, co je její cíl a další sloupce bude znění postu na sociální síť. Přidej do postu i smajlíky. Vygeneruj minimálně 10 tematických okruhů a ke každému dej alespoň 3 návrhy na posty. Přílohou je pdf, ze kterého čerpej.
- Pak nahrání PDF
- Ladíte výsledky (dále komunikujete, co se vám hodí)
- Ukázka zadání: <https://chat.openai.com/share/7d35fa37-380b-452a-afdd-5a63ed659793>





 Ty

 BO! FIN centrála E-BOOK - KLIENTI finá...  
PDF

představ si, že jsi nezávislý finanční poradce v České republice, kde aktuálně dochází k množství změn v oblasti penzí a renty. První změny vznikly v lednu 2024 a další nás čekají od července 2024. Ty chceš vytvořit seznam témat, která lze komunikovat klientům v emailu, ale i na sociálních sítích.

Nahraju ti pdf ebook, který řadu změn a informací popisuje. Připrav mi tabulku, ve které bude zařazení do tématického bloku, následně 1-2 věty o čem má být daná informace, co je její cíl a další sloupce bude znění postu na sociální síť. Přidej do postu i smajlíky.

Vygeneruj minimálně 10 tématických okruhů a ke každému dej alespoň 3 návrhy na posty. Přílohou je pdf, ze kterého čerpej.

 ChatGPT

Na základě poskytnutého PDF e-booku, který obsahuje důležité informace o penzijním spoření a změnách v oblasti penzí v České republice pro rok 2024, jsem připravil tabulku s tematickými bloky a návrhy na posty na sociálních sítích. Tabulka zahrnuje klíčová témata a způsob, jakým můžete tyto informace komunikovat vašim klientům:

### Tabulka témat a návrhů na posty na sociálních sítích

Tématický blok	Popis & Cíl	Návrhy postů na sociální síť
<b>Změny v penzijním spoření 2024</b>	Informovat o nových pravidlech a výhodách od 1.1. a 1.7. 2024	1. "Nové roky, nové pravidla! 🎉 Od ledna 2024 se mění penzijní spoření. Připravte se na výhody, které přináší nová pravidla! #PenzijníSpoření #2024"
		2. "Víte, že od července 2024 můžete dostávat vyšší státní příspěvky? 💰 Zjistěte, jak na to! #Spoření #Finance"
		3. "Přemýšlíte, jak ovlivní změny v penzijním spoření vaše úspory? 😊 Naši experti jsou tu pro vás, aby vám vše vysvětlili! #Poradenství #PenzijníSpoření"
<b>Předčasný a předdůchod</b>	Rozdíly mezi předčasným důchodem a předdůchodem, výhody a nevýhody	1. "Myslíte na předdůchod? Věděli jste, že můžete odejít až 5 let dříve? 🕒 #Předdůchod #Plánování"



<b>Předčasný a předdůchod</b>	Rozdíly mezi předčasným důchodem a předdůchodem, výhody a nevýhody	1. "Myslíte na předdůchod? Věděli jste, že můžete odejít až 5 let dříve? 🤔 #Předdůchod #Plánování"
		2. "Jaké jsou rozdíly mezi předčasným důchodem a předdůchodem? 😊 Zjistěte, co je pro vás lepší! #Důchod #FinančníPlánování"
		3. "Předdůchod vs. předčasný důchod: Co vám přinese větší klid? 🌱 Poradíme vám, jak se rozhodnout. #Finance #PenzijníSpoření"
<b>Daňové výhody spoření na penzi</b>	Přehled daňových úlev a zvýhodnění pro penzijní spoření	1. "Využijte daňové úlevy na penzijní spoření až do výše 48 000 Kč ročně! 📄 #DaňovéÚlevy #Spoření"
	↓	2. "Daňové tipy pro penzisty: Jak si snížit daně díky penzijnímu spoření? 🔍 #Finance #Daně"
		3. "Chcete ušetřit na daních? Spoření na penzi vám může pomoci snížit daně a zvýšit úspory! 💰 #PenzijníSpoření #Úspory"
<b>Firemní benefity</b>	Jak získat příspěvky od zaměstnavatele na penzijní spoření	1. "Máte nárok na firemní příspěvky na penzi? 🏢 Zjistěte, jak je získat a co vám mohou nabídnout! #Benefity #Zaměstnání"
		2. "Jak mluvit se svým zaměstnavatelem o penzijním spoření? 🗣️ Přinášíme tipy, jak na to! #Kariéra #Finance"
		3. "Víte, že vaše firma může přispět na vaše penzijní spoření? 📄 Zjistěte, jak na to! #Spoření #Zaměstnání"

Tato tabulka obsahuje pouze první čtyři tematické bloky. Můžete pokračovat podobným způsobem pro další témata, jako jsou produkty podporované státem, vhodnost spoření pro děti, a další. Každý post by měl být informativní, přímý a obsahovat relevantní hashtagy pro lepší dosah a angažovanost na sociálních sítích.



**Ty**  
pokračuj



**ChatGPT**

Jistě, zde je pokračování tabulky s dalšími tematickými bloky a návrhy na posty na sociální sítě:



Jistě, zde je pokračování tabulky s dalšími tematickými bloky a návrhy na posty na sociální sítě:

## Pokračování tabulky témat a návrhů na posty na sociálních sítích

Tematický blok	Popis & Cíl	Návrhy postů na sociální sítě
<b>Spoření pro děti</b>	Výhody spoření pro děti a možnosti státní podpory	1. "Začněte spořit pro své děti již dnes! 🏡 Zjistěte, jaké jsou výhody a státní příspěvky. #SpořeníProDěti #FinančníBudoucnost"
		2. "Dětské penzijní spoření: Jak připravit vaše dítě na finančně zajištěnou budoucnost? 🧠 #Vzdělání #Spoření"
		3. "Investujte do budoucnosti vašich dětí! Spoření s daňovými výhodami a státní podporou. #Děti #PenzijníSpoření"
<b>Optimalizace penzijního spoření</b>	Strategie pro maximální využití penzijních produktů	1. "Optimalizujte své penzijní spoření pro maximální výnosy. 💡 Naši experti vám ukážou, jak na to! #FinančníPlánování #PenzijníSpoření"
		2. "Jak správně nastavit penzijní spoření? 🗨️ Přinášíme tipy pro maximální efektivitu! #Spoření #Finance"
		3. "Potřebujete poradit s nastavením penzijního spoření? Naši specialisté jsou tu pro vás! 🇮🇹 #PenzijníPoradce #Spoření"
<b>Výběr správného penzijního fondu</b>	Jak vybrat fond s nejlepšími výnosy a minimálním rizikem	1. "Jak vybrat nejlepší penzijní fond? 📈 Zjistěte, které fondy nabízejí nejlepší výnosy a jaké jsou rizika. #Investice #PenzijníFondy"
		2. "Nejste si jistí výběrem penzijního fondu? Pomůžeme vám najít ten pravý! 🏠 #FinančníPoradenství #Spoření"
		3. "Penzijní fondy a jejich výnosy: Co potřebujete vědět pro správný výběr? 🧐 #Investice #PenzijníSpoření"
<b>Plánování důchodu</b>	Koncepce a strategie pro plánování důchodu	1. "Připravujete se na důchod? Naše strategie a tipy vám pomohou naplánovat klidné stáří. 🏠 #Důchod #Plánování"
		2. "Kdy a jak začít plánovat důchod? 📅 Přinášíme komplexní průvodce pro vaši budoucnost. #Finance #Důchod"
		3. "Máte plán na důchod? Naše finanční poradenství zajistí, že budete připraveni! 🏠 #FinančníPlánování #Stáří"



Tyto návrhy slouží jako základ pro vytváření obsahu na sociálních sítích. Při vytváření postů je důležité

Tyto návrhy slouží jako základ pro vytváření obsahu na sociálních sítích. Při vytváření postů je důležité zaměřit se na informační hodnotu a přitažlivost obsahu pro cílové publikum, což pomůže zvýšit interakci a angažovanost. Každý post by měl být doprovázen relevantními obrázky nebo grafy, které podporují text a zvyšují jeho vizuální přitažlivost.



Ty



Všechny tipy dej do jednoho přehledu. Očísluj tematické okruhy, abychom mohli následně lépe rozpracovávat jednotlivé body.

Návrhy postů tentokrát více rozpracuj, přidej jednu až dvě věty navíc, čerpej z informací v ebooku, který jsem ti poskytl



ChatGPT

Zde je kompletní přehled tematických okruhů a detailně rozpracované návrhy na posty na sociálních sítích, které se zaměřují na klíčové aspekty penzijního spoření dle poskytnutého e-booku:

## Kompletní přehled tematických okruhů a rozpracované návrhy na posty

### 1. Změny v penzijním spoření 2024

- **Popis & Cíl:** Informovat o nových pravidlech a výhodách penzijního spoření od 1.1. a 1.7. 2024.
- **Návrhy postů:**
  1. "Víte, že s novým rokem 2024 přicházejí zásadní změny v penzijním spoření? 📅 Od ledna se mění podmínky státních příspěvků, což může významně ovlivnit vaši budoucnost. Připravte se s námi a zjistěte, jak můžete tyto změny využít ve svůj prospěch! 🚀 #PenzijníReforma #Novinky"
  2. "Od července 2024 stoupají stát ↓ říspěvky na penzijní spoření! 🧐 Zjistěte, jak maximálně využít nové sazby ve svůj prospěch a zvýšit tak své budoucí důchody. Naši experti jsou tu, aby vám pomohli s optimálním nastavením vašeho spoření. ✨ #Finance #Důchod"
  3. "Nejste si jistí, co nové změny v penzijním systému pro rok 2024 znamenají pro vás? Nebojte se, nejste v tom sami. Naši finanční poradci jsou připraveni vám vše vysvětlit a pomoci přizpůsobit vaše spoření novým pravidlům. 💬 #PenzijníPoradenství #2024"

### 2. Předčasný a předdůchod



- **Návrhy postů:**

1. "Zvažujete předdůchod? Víte, že můžete začít čerpat důchodové příjmy až pět let před oficiálním důchodovým věkem? Tato možnost vám může poskytnout finanční flexibilitu, když ji nejvíce potřebujete. 🗨️ #Předdůchod #FinančníPlánování"
2. "Předčasný důchod může být lákavý, ale znáte jeho důsledky? Odchod do penze před oficiálním věkem může výrazně snížit vaše důchodové příjmy. Naše nové průvodce vám pomůže pochopit, co to pro vás znamená. 📖 #PředčasnýDůchod #DůchodovéPlánování"
3. "Jaký je rozdíl mezi předdůchodem a předčasným důchodem? Předdůchod nabízí garanci nezáporného zhodnocení naspořených prostředků, zatímco předčasný důchod snižuje výši vašeho důchodu na dobu nežádoucí. Rozumíte tomu, co to znamená pro vaši finanční budoucnost? 🤔 #PenzijníTipy #Důchod"

### 3. Daňové výhody spoření na penzi

- **Popis & Cíl:** Přehled daňových úlev a zvýhodnění pro penzijní spoření.

- **Návrhy postů:**

1. "Plánujete na penzi a chcete vědět, jak na daně? 💰 Penzijní spoření vám může nabídnout daňové úlevy až do výše 48 000 Kč ročně! Přečtěte si naše tipy, jak maximalizovat vaše úspory díky daňovým výhodám. #DaňovéÚspory #PenzijníSpoření"
2. "Daňové odpočty pro penzijní spoření: Jak to funguje? Náš průvodce vás provede daňovými aspekty penzijního spoření a ukáže, jak můžete snížit svou daňovou povinnost. 📄 📊 #FinančníLiteratura #Spoření"
3. "Máte nárok na daňové úlevy při spoření na penzi? Neztrácejte příležitost snížit své daně. Kontaktujte nás a zjistěte, jaké daňové výhody můžete využít pro zvýšení vašich úspor. 🗨️ #DaňovéPoradenství #PenzijníPlány"

Tento přehled obsahuje první tři tematické okruhy s detailně rozpracovanými návrhy na posty. Pokud potřebujete pokračování nebo detailnější informace o dalších tematických okruzích, dejte mi vědět!



**Ty**  
pokračuj



**ChatGPT**



Pokračujeme s dalšími tematickými okruhy a rozpracovanými návrhy na posty na sociálních sítě:

#### 4. Firemní benefity

- **Popis & Cíl:** Jak získat příspěvky od zaměstnavatele na penzijní spoření.
- **Návrhy postů:**
  1. "Chcete zvýšit své penzijní spoření bez dalších nákladů? Zjistěte, jak vám vaše firma může pomoci přes firemní penzijní programy. Až 50,000 Kč ročně může jít přímo na váš penzijní účet! 🏢💰 #FiremníBenefity #PenzijníSpoření"
  2. "Jste zaměstnanec a nevíte o firemních příspěvcích na penzijní spoření? Poradte se s HR oddělením a zjistěte, jaké možnosti nabízí vaše firma. Tento benefit je často přehlížen, ale může vám výrazně pomoci! 📄 #ZaměstnaneckéVýhody #SpořeníNaPenzijníPojistění"
  3. "Firemní benefity nejsou jen o slevách a volných dnech. Mnoho firem nabízí také příspěvky na penzijní spoření, které mohou výrazně podpořit vaše finanční cíle. Nezapomínejte se na tyto možnosti ptát! 🌟 #FinančníPlánování #FiremníPříspěvky"

#### 5. Spoření pro děti



- **Popis & Cíl:** Výhody spoření pro děti a možnosti státní podpory.
- **Návrhy postů:**
  1. "Zajistěte svým dětem finanční start do života s dětským penzijním spořením. Státní příspěvky a daňové úlevy mohou tuto investici ještě vylepšit. Začněte co nejdříve, aby vaše děti mohly těžit z dlouhodobého růstu. 🌱 #SpořeníProDěti #FinančníVzdělávání"
  2. "Víte, že penzijní spoření pro děti není jen o penězích, ale také o výchově k finanční gramotnosti? Učte své děti hodnotě peněz a plánování na budoucnost od útlého věku. 💡 #DětskéFinance #PenzijníSpoření"
  3. "Dětské penzijní spoření může být skvělým způsobem, jak naučit vaše děti finanční odpovědnosti. Zjistěte, jak můžete využít státní podpory a daňových výhod pro založení a růst penzijních úspor vašich dětí. 🌟🧠💡 #FinančníBudoucnost #Spoření"

#### 6. Optimalizace penzijního spoření

- **Popis & Cíl:** Strategie pro maximální využití penzijních produktů.





1. "Zajistěte svým dětem finanční start do života s dětským penzijním spořením. Státní příspěvky a daňové úlevy mohou tuto investici ještě vylepšit. Začněte co nejdříve, aby vaše děti mohly těžit z dlouhodobého růstu. 🌱 #SpořeníProDěti #FinančníVzdělávání"
2. "Víte, že penzijní spoření pro děti není jen o penězích, ale také o výchově k finanční gramotnosti? Učte své děti hodnotě peněz a plánování na budoucnost od útlého věku. 💡 #DětskéFinance #PenzijníSpoření"
3. "Dětské penzijní spoření může být skvělým způsobem, jak naučit vaše děti finanční odpovědnosti. Zjistěte, jak můžete využít státní podpory a daňových výhod pro založení a růst penzijních úspor vašich dětí. 🌟👨‍👩‍👧 #FinančníBudoucnost #Spoření"

## 6. Optimalizace penzijního spoření

- **Popis & Cíl:** Strategie pro maximální využití penzijních produktů.
- **Návrhy postů:**
  1. "Optimalizace vašeho penzijního spoření je klíčem k dosažení vašich důchodových cílů. 📌  
👨‍👩‍👧 Naši experti vám mohou pomoci nastavit vaše spoření tak, aby reflektovalo vaše potřeby a finanční situaci. #PenzijníPlánování #FinančníPoradenství"
  2. "Je vaše penzijní spoření nastaveno správně? Přijďte k nám na bezplatnou konzultaci a zjistěte, jak můžete zvýšit své výnosy a snížit rizika. 🇮🇹📈 #FinančníOptimalizace #PenzijníSpoření"
  3. "Využíváte všechny dostupné nástroje pro maximalizaci vašeho penzijního spoření? Naše personalizované strategie vám mohou pomoci získat více z vašich investic. 💡🏠 #SpořeníNaDůchod #FinančníStrategie"

Tento přehled pokrývá šest tematických okruhů s důkladně rozpracovanými posty pro sociální síť, které čerpají z poskytnutého e-booku. Tyto posty jsou navrženy tak, aby zapojily čtenáře a informovaly je o důležitých aspektech penzijního spoření. Pokud máte zájem o další tematické okruhy nebo potřebujete další informace, dejte mi prosím vědět!



 Napsat zprávu pro ChatGPT





# BO PŘÍSPĚVEK NA PENZIJKO SE MĚNÍ

# 20%

Z VAŠEHO VKLADU

500 Kč  
min

1 700 Kč  
max

Změny od 1. 7. 2024

## Změny od 1. 7. 2024 se týkají státních příspěvků u všech smluv (PP i DPS)

Výše příspěvku  
bude činit 20 %  
z toho, co si spoříte  
(viz přehled str. 6)

Spodní hranice pro nárok  
na státní příspěvek bude  
500 Kč měsíčně  
a horní hranice bude činit  
1 700 Kč měsíčně  
(do 30. 6. 2024 jen 1 000 Kč)

Na státní příspěvky nebudou  
mít nárok klienti pobírající  
po 1. 7. 2024 starobní  
důchod.

Projděte si s naším poradcem, jak se Vás jednotlivé změny  
dotýkají, a upravte příspěvek na optimální výši.







Platí již několikrát opakovaně:

**Čím dříve začnete, tím méně budete zatěžovat svoji peněženku.**

Kolik si chci měsíčně přilepšit k důchodu (v dnešních cenách)	Kolik let do důchodu mi zbývá a kolik je podle toho nutné měsíčně spořit (v Kč)						
	5	10	15	20	25	30	35
<b>2 000</b>	5 840	2 566	1 495	976	676	486	357
<b>5 000</b>	14 600	6 414	3 739	2 440	1 690	1 214	893
<b>10 000</b>	29 199	12 828	7 477	4 879	3 381	2 428	1 786
<b>15 000</b>	43 799	19 241	11 216	7 319	5 071	3 643	2 680
<b>20 000</b>	58 398	25 655	14 954	9 759	6 761	4 857	3 573
<b>30 000</b>	87 597	38 483	22 431	14 638	10 142	7 285	5 359

Pozn.: Ilustrační propočty. Reálné zhodnocení 5 % p.a. v akumulační fázi a po dobu čerpání renty 2 % p.a. Výplata renty je kalkulovaná na 20 let. Minulé výnosy nejsou zárukou výnosů budoucích.

## Produkty je vhodné kombinovat

Důvodem je diverzifikace a možnost reagovat na změny daňových předpisů i Vaší situace napříč produkty (dozvíte se v dalších kapitolách)

Základní srovnání	PP	DPS	DIP
Zachování nominální hodnoty vložených prostředků vs. poměr rizik a výnosu	garance/jistota zachování nominální hodnoty vložených prostředků, avšak za cenu nízkého potenciálu zhodnocení	není jistota zachování nominální hodnoty vložených prostředků, možnost vyššího zhodnocení za cenu vyššího rizika (záleží na typu fondu či strategie) /*	není jistota zachování nominální hodnoty vložených prostředků, míra rizika i potenciál výnosu záleží na typu zvoleného investičního produktu
Volitelná strategie spoření	x	✓	✓
Státní příspěvek	✓	✓	x
Daňové odpočty	✓	✓	✓
Příspěvek zaměstnavatele	✓	✓	✓
Předdůchod	x	✓	x
Jednorázové vyrovnání	✓	✓	✓
Starobní penze	✓	✓	x
Výsluhová penze	✓	x	x

# Základní přehled změn (PDF)



- Nahrajete do Chat GPT
- Připraví posty, dodá inspiraci



## ZÁKLADNÍ PŘEHLED ZMĚN 2024

www.trefdata.cz / penze@trefdata.cz

Změny v penzijním spoření od 1. 1. 2024 (pro všechny smlouvy)	Změny v penzijním spoření od 1. 7. 2024 (pro všechny smlouvy PP i DPS)		
<b>NAVÝŠENÍ DAŇOVÝCH ODOČTŮ AŽ NA 48.000 Kč ročně</b> Od základu daně bude možné odečíst příspěvky v celkové výši <b>48 000 Kč</b> . <b>Limit je společný</b> pro penzijní spoření (DPS + PP), DIP, životní pojištění a pojištění dlouhodobé péče. Při sazbě daně 15 % maximální <b>roční úspora na dani 7 200 Kč</b> .	<b>NAVÝŠENÍ STÁTNÍCH PŘÍSPĚVKŮ</b> (viz tabulka níže) Státní příspěvek bude činit <b>20% z měsíčního vlastního příspěvku</b> . Minimální měsíční vklad účastníka pro nárok na státní příspěvek je <b>500 Kč/ měsíc</b> . <b>Nejvyšší možný státní příspěvek 340 Kč/měsíc</b> vznikne při příspěvku účastníka <b>1 700 Kč a více měsíčně</b> .		
<b>SOUBĚŽNĚ DVĚ SMLOUVY PP A DPS u stejné nebo různých penzijních společností</b> Smlouvu PP klient <b>preručí</b> (zmrází), například v situaci pokud nechce částku převádět na novou smlouvu, aby si na starém PP zachoval možnost nejt do záporu. Spořit si začne na <b>nové smlouvě</b> . Pobírat státní příspěvky, příspěvky zaměstnavatele nebo daňové úlevy může pouze na nové smlouvě.	<b>PŘÍDEMCI STAROBNÍHO DŮCHODU BEZ STÁTNÍHO PŘÍSPĚVKU</b> . Týká se každého kdo po 1. 7. 2024 pobírá nebo začne pobírat starobní důchod. Rozhodující je den priznání starobního důchodu. Státní příspěvky, které již v průběhu spoření získali, jim zůstávají. Daňové úlevy budou moci nadále využívat důchodci se zdanitelnými příjmy, a to již dokonce od 1. vložené koruny, resp. 100 Kč měsíčně.		
<b>PŘEVOD PP NA DPS JEDNODUŠE</b> Převod PP na DPS lze přímo i do jiné PS.	Měsíční příspěvek účastníka	Státní příspěvek měsíční do 30. 6. 2024	Státní příspěvek měsíční od 1. 7. 2024
<b>PŘEVODY PO 60 LETECH - po splnění nároku na dávku</b> Nově je umožněn převod z TF do DPS, pokud jsou splněny podmínky pro výplatu dávky (60 let a 60 měsíců).	300 Kč	90 Kč	-
<b>ZMĚNA KOMBINACE VÝPLAT DÁVEK U DPS</b> V případě ukončení smlouvy bude možné část naspořených prostředků vybrat hned (tj. jednorázovým vyrovnáním) a zbytek formou měsíčních výplat (např. starobní penze, předdůchod apod.).	400 Kč	110 Kč	-
	500 Kč	130 Kč	100 Kč
	700 Kč	170 Kč	140 Kč
<b>ZRUŠENA MOŽNOST ČÁSTEČNÉHO VÝBĚRU U DPS</b> pokud nedochází k ukončení smlouvy	900 Kč	210 Kč	180 Kč
	1 000 Kč	230 Kč	200 Kč
<b>DĚTSKÉ PENZIJKO - DELŠÍ DOBA NA VÝBĚR ČÁSTEČNÉHO ODBYTNEHO U DPS - AŽ 24M</b> Na výběr bude mít klient 24 měsíců od okamžiku, kdy dosáhne 18 let a současně splní podmínku 120 měsíců spoření. Nově výběr bez příspěvků ZAM a bez státních příspěvků.	1 100 Kč	230 Kč	220 Kč
	1 500 Kč	230 Kč	300 Kč
	1 700 Kč a více	230 Kč	340 Kč
<b>Změny v penzijním spoření pouze pro smlouvy DPS uzavřené od 1. 1. 2024</b>			
<b>PRODLOUŽENÍ DOBY SPOŘENÍ NA 10 LET (120M)</b> - podmínka dosažení věku 60 let zůstává beze změny.			
<b>ZMĚNY VE ZDANĚNÍ VÝPLAT</b> - ruší se danění příspěvků zaměstnavatele při jednorázovém výběru.			
<b>Ostatní změny</b>			
<b>Alternativní fondy</b> - nové fondy DPS s volnější poplatkovou strukturou a investiční strategií (PS připravují).			
<b>DIP = dlouhodobý investiční produkt</b> = investiční produkt s daňovým zvýhodněním - stát umožňuje nově investovat s daňovým zvýhodněním do podílových listů investičních fondů, veřejně obchodovaných akcií, dluhopisů či nástrojů peněžního trhu. Více na listu porovnání DIP a DPS.			

## ZÁKLADNÍ POROVNÁNÍ DPS A DIP



www.trefdata.cz / penze@trefdata.cz

PARAMETRY	DPS	DIP
<b>STÁTNÍ PŘÍSPĚVEK</b>	<b>ANO</b> (až 340/měsíc = 4080/rok)	<b>NE</b>
<b>DAŇOVÉ VÝHODY</b> (pro zúčtování daně z příjmů)	<b>OD JAKÉ ČÁSTKY LZE ODOČET UPLATNIT</b>	až od částky <b>1 700 Kč/měsíc</b> vlastního příspěvku
	<b>ÚSPORA NA DANI</b> (pro zaměstnance i OSVČ)	<b>až 7 200 Kč ročně</b> (při sazbě daně 15%) <b>až 11 040 Kč ročně</b> (při sazbě 23%) (odečet až <b>48 000 Kč</b> ročně ze základu daně jako společný limit pro penzijní spoření (DPS + PP), ŽP, DIP a pojištění následně péče)
	<b>VLASTNÍ PŘÍSPĚVEK PRO MAXIMALIZACI DAŇOVÉ VÝHODY</b>	<b>5 700 Kč / měsíc</b>
	<b>NUTNÁ DOBA SPOŘENÍ</b> (podmínky pro priznání daňové výhody)	minimálně <b>10 let</b> spoření a zároveň dosažení minimálně <b>60 let věku</b> SMLOUVY UZAVŘENÉ OD 1.1. 2024 minimálně <b>5 let</b> spoření a zároveň dosažení min. <b>60 let věku</b> SMLOUVY UZAVŘENÉ DO 31. 12. 2023
<b>PŘÍSPĚVEK ZAMĚSTNAVATELE</b>	<b>ANO, do 50 000 Kč ročně</b> (společný limit pro DPS + PP, DIP, životní pojištění) daňově uznatelný náklad bez odvodu sociálního a zdravotního pojištění	<b>NE</b>
<b>ZDANĚNÍ PŘI JEDNORÁZ. VÝBĚRU</b>	<b>VÝNOSY VLASTNÍ PŘÍSPĚVKY</b>	<b>Daní se</b>
	<b>PŘÍSPĚVKY ZAMĚSTNAVATELE</b>	<b>NEdaní se</b> smlouvy uzavřené od 1. 1. 2024 <b>Daní se</b> smlouvy uzavřené do 31. 12. 2023
<b>PŘEDDŮCHOD</b> (možnost čerpání)	<b>ANO</b>	<b>NE</b>
<b>ZAPOČTENÍ DOBY U PŘEVODU</b>	<b>ANO, započítává se</b>	<b>Nezapočítává se</b>
<b>POPLATKY</b>	klient nehradí žádný vstupní poplatek, poplatky za investování a správu jsou odečítány od výnosů fondu a uváděné výnosy fondu jsou již očištěny od nákladů	<b>POZOR</b> poplatky v rámci zainvestování (vstupní poplatky + standardní poplatky za správu fondu). Nedoporučujeme vysoké vstupní předplacené poplatky, zejména u příspěvku zaměstnavatele. Evidence smlouvy v režimu DIP by měla být bez poplatku,

# Výstupy z kalkulaček



**údaje o penzi** Uložit / Exportovat report

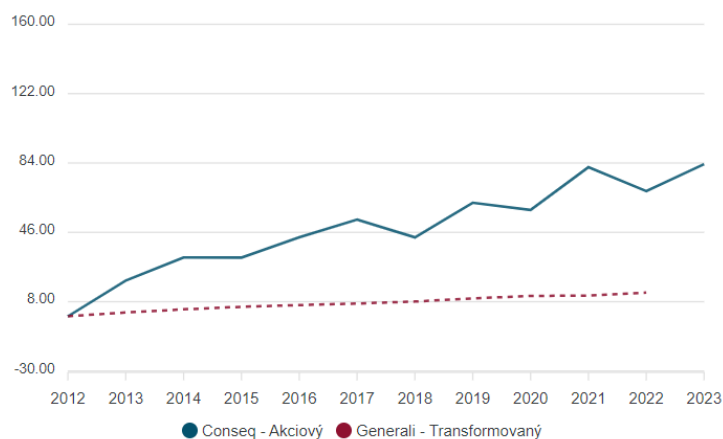
vlastní příspěvky	1 700 Kč	odchod do penze	<input checked="" type="radio"/> 60 Let <input type="radio"/> 65 Let
příspěvky zaměstnavatele	1 000 Kč	roky do penze	<b>20</b>
jednorázový vklad nebo převod	150 000 Kč	penze v roce	<b>2044</b>

**údaje o klientovi**

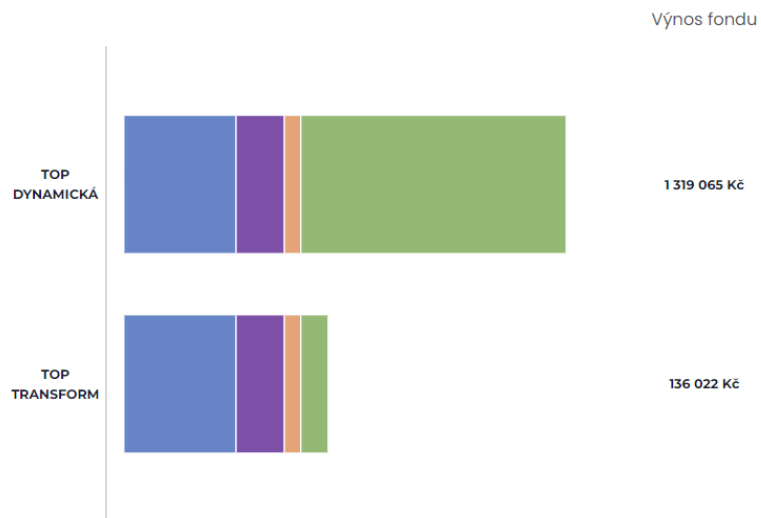
Jméno	Marek	<b>40 let Dospělý</b>
Příjmení	Macura	
datum narození	13. 05. 1984	muž

Penzijní Kalkulačka Porovnání výkonosti Penzijních fondů a strategií **Staré penzisko vs. DPS - Dynamická strategie** Porovnání Dynamických variant DPS

Transformovaný fond vs. Dynamický fond



Projektované výnosy dle strategie



# Hotový web

## Spočítejte si **SVOU PENZI**

Penzijní spoření je státem dlouhodobě **nejvíce zvýhodněná forma dobrovolného spoření na penzi**, nemělo by však být jediným.

**Nespoléhejte na udržitelnost důchodového systému, postarejte se o sebe včas sami!**

Spočítejte si s námi předpokládanou výši renty z penzijního spoření. Pokud chcete podrobnější výpočty či kombinaci s dalšími investičními produkty, kontaktujte nás.



### KOLIK BUDU MÍT NA PENZI?

Kolik si naspoříte na důchod? A kolik získáte od zaměstnavatele či od státu?

Vyzkoušejte si naši kalkulačku:

vlastní příspěvky	<input type="text" value="1 000"/>	Kč	odchod do penze	<input checked="" type="radio"/> 60 Let <input type="radio"/> 65 Let	Jméno	<input type="text" value="Blanka"/>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; text-align: center;"> <b>37</b> let Dospělý         </div>
příspěvky zaměstnavatele	<input type="text" value="1 000"/>	Kč	roky do penze	<input type="text" value="23"/>	Příjmení	<input type="text" value="Nováková"/>	
jednorázový vklad nebo převod	<input type="text" value="100 000"/>	Kč	<b>2046</b>	penze v roce	datum narození	<input type="text" value="26/05/1986"/>	

**Penzijní Kalkulačka** Porovnání výkonnosti Penzijních fondů a strategií Staré penzijnko vs. DPS - Dynamická strategie Porovnání Dynamických variant DPS

Státní příspěvky měsíčně **230 Kč**

Daňová úspora ročně **0 Kč**

Roční státní benefity (max 6 360 Kč) **2 760 Kč** využití státní podpory

**Investiční strategie** Výnos

Dynamická - průměr **5.51 %**

Měsíční penze po dobu 10 let **13 281 Kč**

Výnos\* Výnos\*\*

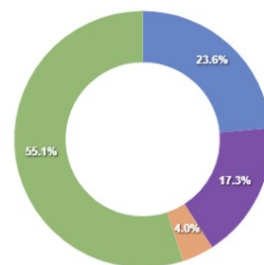
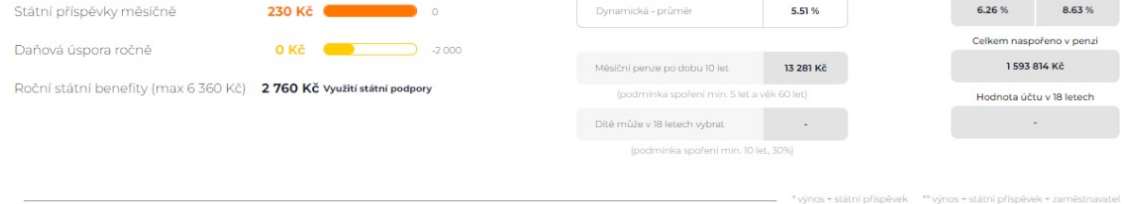
**6.26 %** **8.63 %**

Celkem naspořeno v penzi

**1 593 814 Kč**



# Hotový web



Výnos p. a.  
**8.63 %**

získám navíc  
**1 217 814 Kč**

mám naspořeno  
**1 593 814 Kč**



**376 000 Kč**

vlastní  
příspěvky

**276 000 Kč**

příspěvky  
zaměstnavatele

**63 480 Kč**

příspěvky  
státu

**0 Kč**

daňová  
úspora

**878 334 Kč**

zhdnocení  
fondu

**Chcete vědět, která PS má nejen nejlepší výkonnost, ale i další kritéria, která jsou při výběru PS důležitá?**

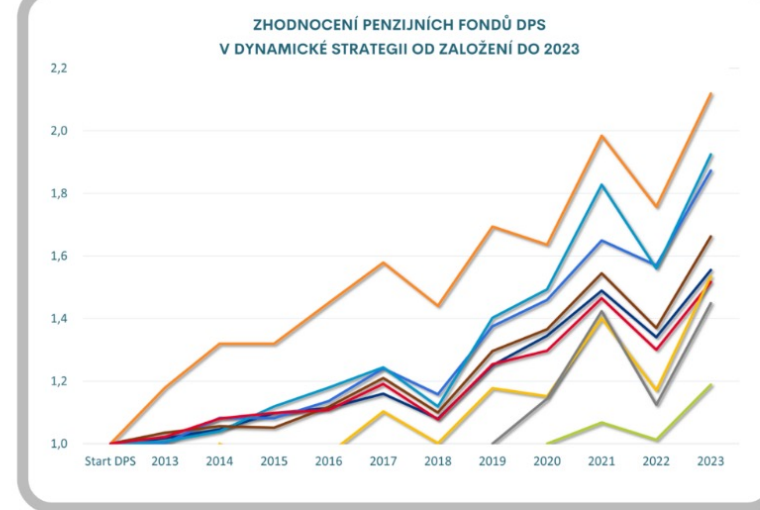
V penzijním spoření jsou aplikovány **různé strategie**, jejichž správná volba může mít výrazný vliv na vaši finanční situaci v budoucnu. Jak vidíte v grafu níže, mezi jednotlivými penzijními společnostmi jsou skutečně velké rozdíly ve výnosech, který nyní dosahuje až 3,5%, což představuje částku zhruba 1,3 mil. Kč. To je téměř dvojnásobek Vámi vložené částky (počítáno při investici 2 000 Kč měsíčně na dobu 30 let).

Co je třeba poměřovat? Nejen výnosy, ale i velikost, volatilitu a další kritéria. Kde je váš cíl?  
Fond s vysokým výnosem a nízkou volatilitou, tedy rostoucí výnosy bez nežádoucích výkyvů.  
Chcete poradit, který penzijní fond nabízí právě tuto nejlepší kombinaci?

**CHCI TO VĚDĚT**



# Hotový web



Stále Vám něco není jasné?  
Potřebujete podrobnější informace?

**STÁHNĚTE SI ZDARMA NÁŠ E-BOOK**

**"Průvodce úspěšným důchodovým spořením"**

**STÁHNOUT E-BOOK**



**TREF**data  
by TREFGIL services

> [ochrana osobních údajů](#) > [používání cookies](#)

WEB = kontakty = magnet = ebook





# SCHÜZKA







## údaje o penzi

[Uložit / Exportovat report](#)

vlastní příspěvky	<input type="text" value="500"/>	Kč	odchod do penze	<input type="radio"/> 60 Let	<input checked="" type="radio"/> 65 Let
příspěvky zaměstnavatele	<input type="text" value="1 000"/>	Kč	<b>roky do penze</b>	<b>penze v roce</b>	
jednorázový vklad nebo převod	<input type="text" value="158 776"/>	Kč	<b>25</b>	<b>2049</b>	

## údaje o klientovi

Jméno	<input type="text" value="Jan"/>	<b>40</b> let Dospělý
Příjmení	<input type="text" value="Novák"/>	
datum narození	<input type="text" value="10.10.1983"/>	muž ▾

**Penzijní Kalkulačka** Porovnání výkonnosti Penzijních fondů a strategií Staré penzíkovo vs. DPS - Dynamická strategie Porovnání Dynamických variant DPS



## Investiční strategie

## Výnos

## Výnos\*

## Výnos\*\*

Dynamická - průměr	<input type="text" value="5.81 %"/>	<b>6.11 %</b>	<b>8.30 %</b>
Počet let			
Měsíční renta po dobu	<input type="text" value="10"/>	<b>14 652 Kč</b>	<b>1 758 343 Kč</b>
<small>(podmínka spoření min. 10 let a věk 60 let)</small>			
Dítě může ve věku 18-20 let vybrat	<input type="text" value="0"/>		
<small>(podmínka spoření min. 10 let; výběr max 1/3)</small>			

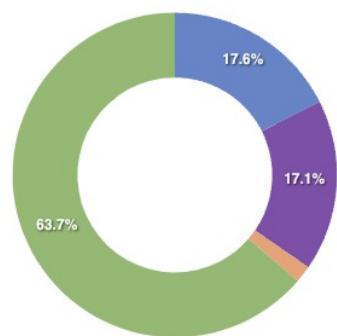
Celkem naspořeno v penzi

**1 758 343 Kč**

Hodnota účtu v 18 letech

-

\* výnos + státní příspěvek \*\* výnos + státní příspěvek + zaměstnavatel

Výnos p. a. \*\*  
**8.3 %**získám navíc  
**1 449 567 Kč**celkem naspořeno  
**1 758 343 Kč****308 776 Kč**vlastní  
příspěvky**300 000 Kč**příspěvky  
zaměstnavatele**30 000 Kč**příspěvky  
státu**0 Kč**daňová  
úspora**1 119 567 Kč**zhodnocení  
fondu

*Výše státních příspěvků je počítána s ohledem na změnu platnou od 1. 7. 2024. Údaje, týkající se minulých výkonností fondů, mají pouze informativní charakter. Minulá výkonnost nemůže být považována za jakýkoliv příslib výkonnosti budoucí. S investováním je vždy spojena určitá míra rizika, například riziko kolísání hodnoty v průběhu času a riziko kapitálové ztráty, kdy investor nemusí dosáhnout požadovaného výnosu nebo získat zpět plnou výši investovaného kapitálu. Data, která používáme, čerpáme na základě veřejně dostupných historických dat jednotlivých společností. V předložené modelaci nejsou zohledněny žádné náklady na transakce či poplatky. Modelace také nepředstavuje návrh k uzavření smlouvy. Individuální nabídka pro Vás se tak od modelace může lišit.*



[Metodiky](#)[Textánky](#)[Aktuality](#)[přejít na kalkulačku](#)

## údaje o penzi

[Uložit / Exportovat report](#)

## údaje o klientovi

vlastní příspěvky  Kč odchod do penze  60 Let  65 Let

příspěvky zaměstnavatele  Kč roky do penze **25** penze v roce **2049**

jednorázový vklad nebo převod  Kč

Jméno  **40** let Dospělý

Příjmení

datum narození  muž

Penzijní Kalkulačka [Porovnání výkonnosti Penzijních fondů a strategií](#) Staré penzisko vs. DPS - Dynamická strategie [Porovnání Dynamických variant DPS](#)

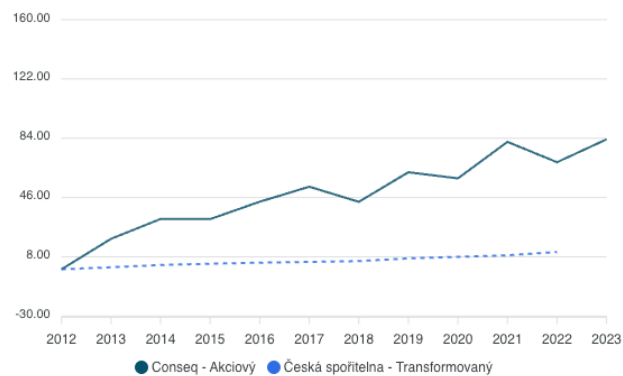
Vlastní příspěvky	Státní příspěvky	Příspěvky zaměstnavatele	Jednorázový vklad	Roky do penze
<b>500 Kč</b>	<b>100 Kč</b>	<b>1 000 Kč</b>	<b>158 776 Kč</b>	<b>25</b>

	Výnos fondu p. a.*	Celkový výnos p. a.**	Měsíční renta po dobu 10 let	Celkem naspořeno	Nadvýnos
3 <b>Vyber fond č. 3</b>	-	-	-	-	0 Kč
2 <b>Vyber fond č. 2</b>	-	-	-	-	0 Kč
1 <b>Conseq - Akciový</b>	7.00 %	9.32 %	18 439 Kč	2 212 734 Kč	1 451 021 Kč
<b>základ Česká spořitelna - Transformovaný</b>	1.10 %	4.48 %	6 347 Kč	761 713 Kč	-

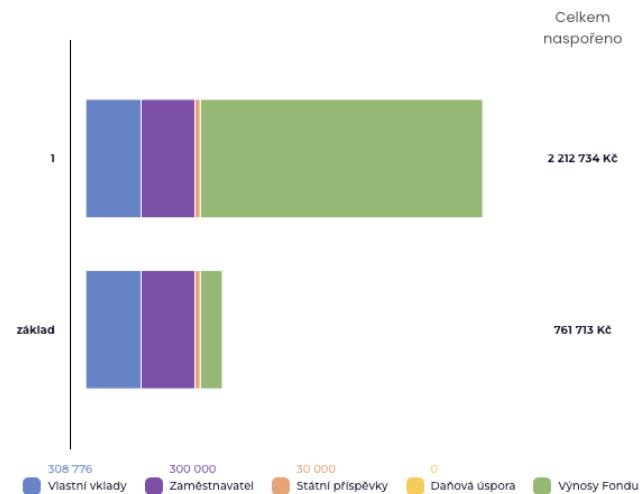
\* v případě že je příspěvek zaměstnavatele větší než 0. Nelze vybrat investiční fondy pro srovnání.

\*od založení \*\*Výnos + státní příspěvek + zaměstnavatel

## Výkonnost penzijních fondů



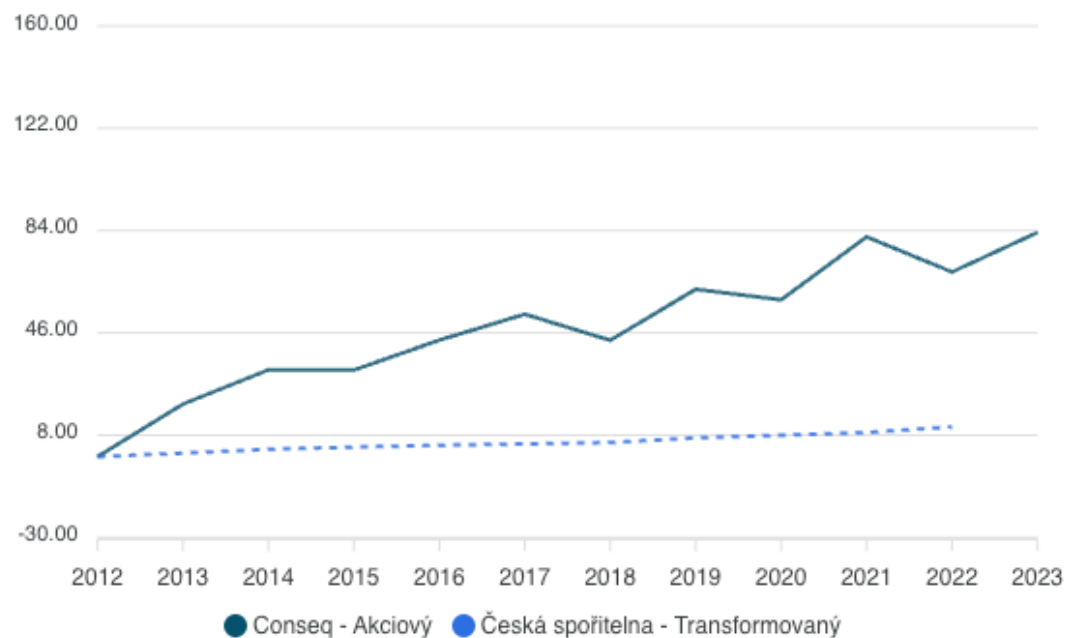
## Projekce výnosu alternativ



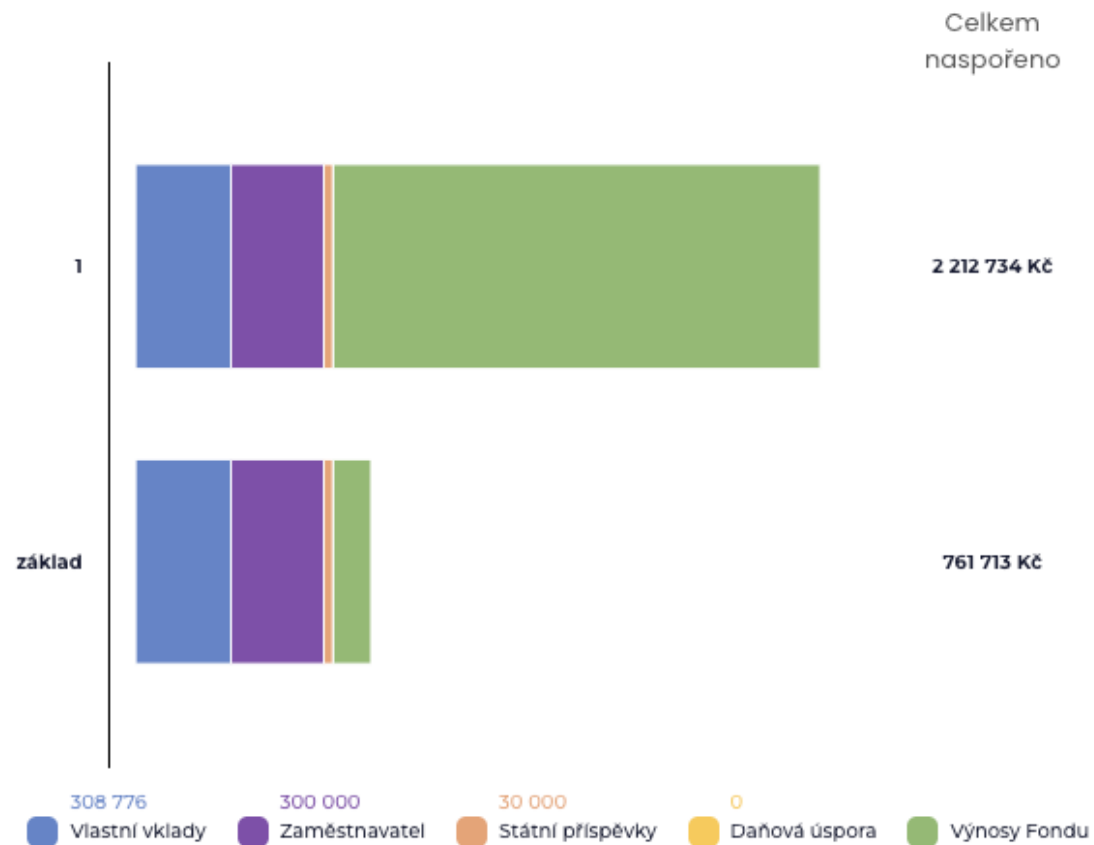
# Transformované fondy jako téma



### Výkonnost penzijních fondů



### Projekce výnosu alternativ



# V přípravě...

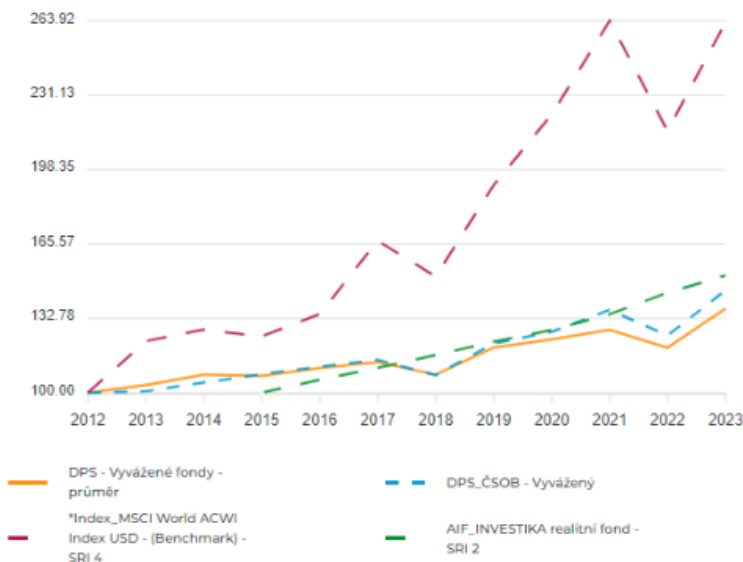
## Alternativy

[skrýt náklady](#)

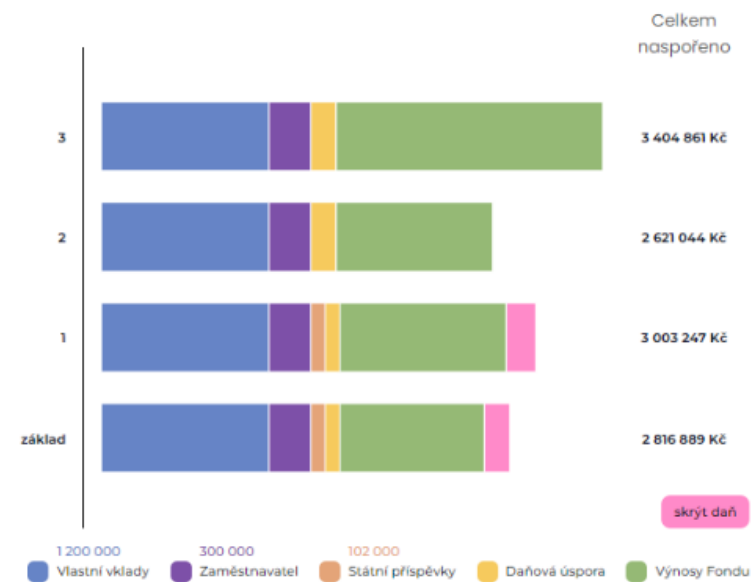
	Výnos fondu p. a.* za	Volatilita fondu od založení *	Měsíční renta po dobu *	CELKEM NASPOŘENO	Nadvýnos vs základ	Celkové průběžné náklady ETF	Vstupní náklady	Forma úhrady poplatku / Počet let
Historie <span>3 roky</span> <span>10</span> <span>1,5</span> <span>2</span> <span>10</span>								
Vyber fond ze seznamu od spodu								
3.	<b>AIF_INVESTIKA realitní fond - SRI 2</b>	6,12 %	0.82 %	28 373 Kč	3 404 861 Kč	587 972 Kč	1.70 %	<input type="checkbox"/> 2 <input checked="" type="checkbox"/>
2.	*Index_MSCI World ACWI Index USD - (Benchmark) - SRI 4	4.11 %	15.06 %	21 842 Kč	2 621 044 Kč	-195 845 Kč	1.50 %	<input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/>
1.	DPS_ČSOB - Vyvážený	4.59 %	7.03 %	25 027 Kč	3 003 247 Kč	186 358 Kč		
<b>základ</b>	<b>DPS - Vyvážené fondy - průměr</b>	<b>4.15 %</b>	<b>6.35 %</b>	<b>23 474 Kč</b>	<b>2 816 889 Kč</b>	<b>0</b>		

\*od založení \*\*Výnos + státní příspěvek + zaměstnavatel

### Výkonnost fondů od roku 2013



### Projekce výnosu alternativ





# PORADENSTVÍ



# Prezentace řešení



- Výstupy z kalkulaček
- Výstup z plánu
  - Cíle a jak jich dosáhnout
  - Jak zapadá PP/DPS/DIP
  - Metodika dle Plánu v tužce nebo váš firemní koncept
- Výstupy modelace konkrétních produktových řešení



## Základní parametry penzijního připojištění



 Marek Macura · about 7 hours ago

Microsoft Edge File Edit View History Favourites Tools Profiles Tab Window Help 100% cesta Olomouc · in 4h 24m Tue 14. 5. 0:26

Work Kalkulačky - TREFdata x +  
https://app.trefdata.cz/kalkulacky/

ChatGPT DALLE3 CRM Canva Gsuite BOI Freelo STING MOOY LXN BT KFP AI Projekty UX Apky Other Favourites

Metodiky Textánky Aktuality přejít na kalkulačky

Základní kalkulačky Dynamické srovnání fondů Fondy dle strategie Fondy dle PS Jak správně vybrat fond?

Pro přepočítání kalkulačky klikněte po změně údajů na zelené tlačítko. Pokud provádíte kalkulačky pro různé klienty, pro dalšího klienta vždy kalkulačku restartujte (stiskněte tlačítko "přejít na kalkulačky" vpravo nahoře na hlavní liště).

údaje o penzi klientovi

vlastní příspěvky 500 Kč  
příspěvky zaměstnavatele 1 000 Kč  
jednorázový vklad nebo převod 158 776 Kč

Jan Novák 40 let Dospělý  
10.10.1983 muž

Penzijní Kalkulačka Porovnání výkonosti Penzijního připojištění Porovnání Dynamických variant DPS

Vlastní příspěvky 500 Kč Státní příspěvky 100 Kč Jednorázový vklad 158 776 Kč Roky do penze 25

	Výnos fondu p. a.**, Cenný výnos p. a.**	Měsíční renta po dobu 10 let	Celkem naspořeno	Nadvýnos
3 Vyber fond č. 3	-	-	-	0 Kč
2 Vyber fond č. 2	-	-	-	0 Kč
1 Conseq - Akciový	7.00 % 9.32 %	18 439 Kč	2 212 734 Kč	1 451 021 Kč



Comment



Record a comment

[Základní parametry penzijního připojištění | Loom](#)

SJEDNÁNÍ





# Admin smluv a metodické pokyny

Metodiky ▾ Textánky ▾ Aktuality [přejít na kalkulačky](#)

## Jak na administrativu

DPS  
PP


### Obecná část

Proč penzijko?  
Rozdíl mezi PP a DPS  
Státní příspěvek  
Daňová úspora  
Příspěvek zaměstnavatele  
DIP x Penzijko  
Dětské penzijko  
Předdůchod vs. předčasný důchod  
Ukončení a výplata z PS  
Převody  
Správa smluv  
Právní a daňové okénko  
Vysvětlení pojmů

### Obchodní příležitosti


Není fond jako fond  
Volatilita vs. výnos fondu  
Velikost vs. výnos fondu  
Garance jako obchodní příležitost  
Proč spořit a kdy začít  
Každý parametr smlouvy je

## Produktová podpora - metodiky




Jak na administrativu

[Přejít do kategorie](#)




Obecná část

[Přejít do kategorie](#)




Obchodní příležitosti

[Přejít do kategorie](#)




Jak správně počítat penzi

[Přejít do kategorie](#)



Školení

[Přejít do kategorie](#)



Ostatní

[Přejít do kategorie](#)

# Konkrétní návody

## Nová smlouva

Nová smlouva – Dospělý

Nová smlouva – Dítě

## Změny příspěvků

Příspěvek vlastní

Příspěvek zaměstnavatele

## Změny servis

Převod pod vlastní správu

Změna osobních údajů

## Změna určené osoby

Změna investiční strategie

Změna typu platby

Přidání daňového automatu

Částečné odbytné v 18 letech

Přerušení x odklad placení

## Převody

Převod z TF do DPS v rámci ČSPS

Převod TF/DPS z jiné PS do ČSPS

## Ukončení

Ukončení smlouvy výplatou

Úmrtí účastníka

## Změna určené osoby – ČSPS DPS

- + Vysvětlení k tématu
- + Na co si dát pozor?
- + Co zkontrolovat při sjednání u klienta?

## Postupy řešení

Následujícím způsobem lze provádět změny na vlastních i cizích smlouvách:

### Máte tři možnosti:

#### 1. Kompletně online v aplikaci PES v Partner24

Bank ID

- > v Partner24 vybrat ODPS, tím se vstoupí do **aplikace PES**
- > druhá lišta Vyhledat smlouvu
- > po vyplnění požadovaných údajů dát Hledat (č. smlouvy, RČ, jméno a příjmení; pokud č. smlouvy neznáte, řeknou na lince)
- > ukáže se řádek se smlouvou, zvolit typ Akce „**Upravit**“,
- > změna Určené osoby se dělá až na 2. obrazovce
- > pokračovat na Další stránku, postupně doplnit OP a další údaje
- > nutno zvolit variantu „**Bank iD podpis**“

#### 2. Papírové sjednání po vytištění z aplikace PES v Partner24

ORIC

- > vyplnit údaje v aplikaci jako u postupu č. 1, pouze na konci vybrat variantu „**Papírové sjednání**“
- > vytisknout, **podepsat klientem i poradcem**
- > **originál** doručit na centrálu

#### 3. Propisovací pdf formulář stažený z Partner24

ORIC

- > v Partner24 vybrat aplikaci ODPS, tím se vstoupí do **aplikace PES**
- > na vstupní obrazovce v Kostce Knihovna dokumentů ČSPS vybrat PDF formuláře
- > zde stáhnout formulář **Změna smlouvy**
- > vyplnit údaje požadované změny
- > vytisknout, opatřit **podpisem klienta, podpis ověřit** poradcem

## Nezapomeňte

- > **pokud nemáte v kmeni**, doporučujeme převod do vlastní správy i kvůli provizi za mng fee a správě smlouvy (postup uveden v sekci Změny servis – Převod pod vlastní správu)
- > projít nahoře sekci **Na co si dát pozor** a **Co zkontrolovat u klienta**

## Poznámka

Pokud systém nabídne pouze papírový formulář, není v systému **komunikační e-mail** nebo sjednaná doplňková služba e-mailová komunikace, kterou je možné sjednat v aplikaci nebo na formuláři Změna smlouvy – viz sekce **Změna osobních údajů**.

## Důležité dokumenty

Manuál

Textánky

DOBRÝ POCIT 😊  
(to už je na vás)





Děkuji za pozornost...

Prezentaci pošlu, napište mi na LinkedIn

**The End.**

