

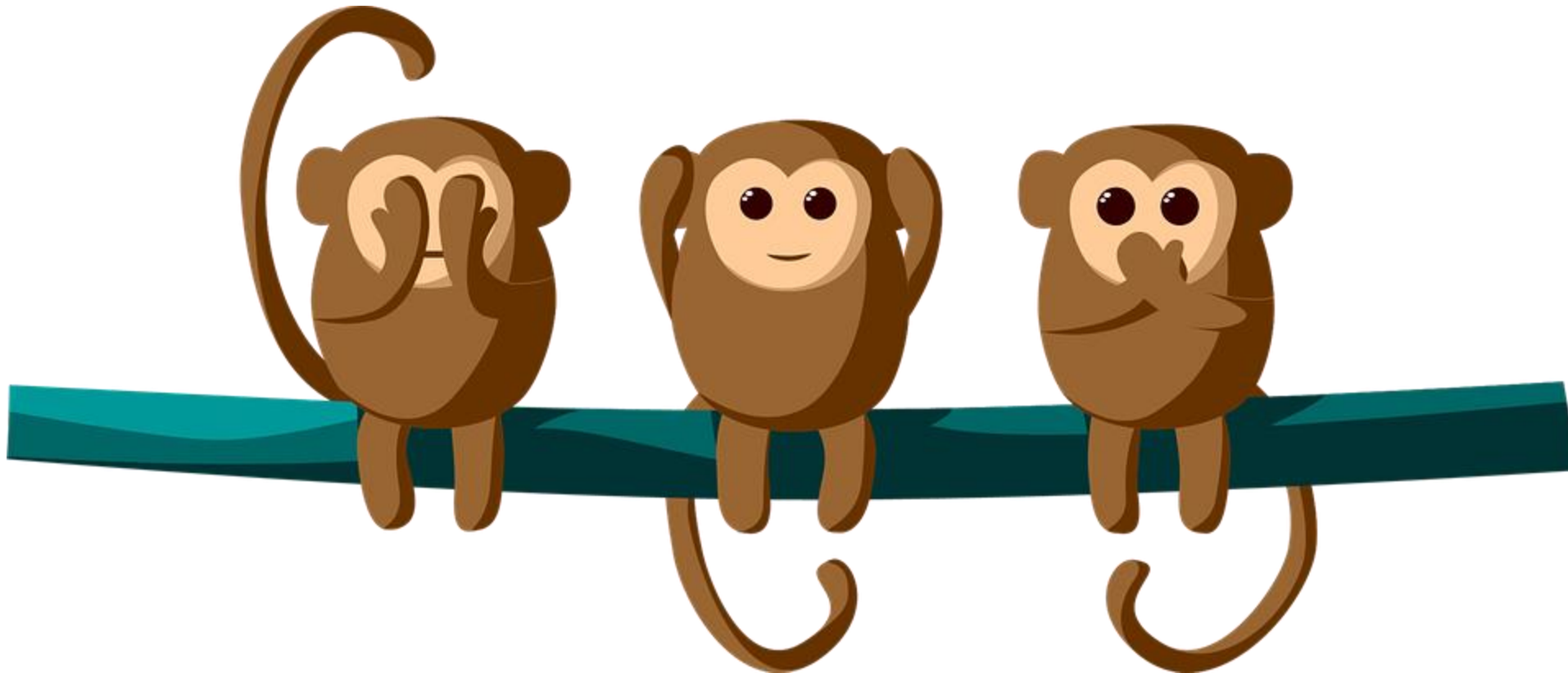


Největší chyba v investování? Nikdy nezačít!

Mgr. Petr SYROVÝ, €FA, €FP

Ing. Petr PAVLÁSEK, €FA, €FP

Slyšíte nás? Vidíte nás? Napište.



K | F | P

ONLINE

Co jsme pro Vás připravili

Proč je největší chyba v investování nikdy nezačít investovat?

- Jak (NE)začíná investovat opatrný investor?
- A proč je NEZAČÍT horší, než začít ve špatnou dobu?
- Největší krize za posledních 100 let a jak by dopadli vaši klienti po 10ti letech od zainvestování?
- Jak to udělat bezpečně, i když nemáte křišťálovou kouli?
- Díky komplexnímu plánování klienty bezpečně vedete k jejich cílům, rentě a finanční nezávislosti
- **Představení AFP 24. 9. v 9.00 startujeme ...**

Na závěr Vám představíme:

Akademie Finančního Plánování 2024

Jediný online kurz, který vás za 2 měsíce naučí jednoduché a efektivní finanční plánování, kterému klienti rozumí a poradci ho úspěšně používají.

- Jasnou a ověřenou metodiku pro zjištění dat o klientovi
- Metodiku, jak finanční plán správně propočítat
- Prověřený obchodní způsob prezentace, jak plán prezentovat klientovi
- **Smysluplný finanční plán neznamená 20 hodin složitých výpočtů**

K | F | P

ONLINE

Jak (NE)začíná investovat opatrný investor?



Jak (NE)začíná investovat opatrný investor?

- Ted' jsou trhy na maximech, v této době by začal jen hazardér.
- Počkám, až se situace uklidní.
- **Ted' nezačnu!**



Jak (NE)začíná investovat opatrný investor?

- Ted' jsou trhy po propadech 30 %. Skáče to každý den o procenta nahoru a dolů.
- V této době by začal jen hazardér. Počkám, až situace to uklidní.
- **Ted' nezačnu!**



Jak (NE)začíná investovat opatrný investor?

- Situace je dost nejasná, nikdo neví, jestli to půjde nahoru nebo dolů.
- V této době by začal jen hazardér.
Počkám, až se trend vyjasní.
- **Teď nezačnu!**

„Počkám, až se situace uklidní“

- Na trzích není nikdy klid
- V každém roce jsme zaznamenali událost, která otřásla americkým akciovým trhem...

			Akcie	Dluhopisy	Peněžní trh
1929-1930	1929	krach na newyorské burze	-8 %	3 %	4,7 %
	1930	Bank of United States vyhláší úpadek	-25 %	5 %	2,4 %
1931-1935	1931	kolaps evropského měnového systému	-43 %	-5 %	1,1 %
	1932	míra nezaměstnanosti v USA dosahuje 24 %	-8 %	17 %	1,0 %
	1933	americké úřady zavírají všechny banky	54 %	0 %	0,3 %
	1934	vrcholí hospodářská krize	-1 %	10 %	0,2 %
	1935	občanská válka ve Španělsku	48 %	5 %	0,2 %
	1936	ničivé bouřky sužují středozápad Spojených států	34 %	8 %	0,2 %

			Akcie	Dluhopisy	Peněžní trh
1956-1960	1956	Egypt se zmocňuje Suezského průplavu	7 %	-6 %	2,5 %
	1957	Sovětský svaz vypouští družici Sputnik	-11 %	8 %	3,1 %
	1958	recese	43 %	-6 %	1,5 %
	1959	Fidel Castro se ujímá moci na Kubě	12 %	-2 %	3,0 %
1961-1965	1960	Castro zabírá americké ropné rafinerie	1 %	14 %	2,7 %
	1961	postavena Berlínská zeď	27 %	1 %	2,1 %
	1962	karibská krize, svět se ocitá na pokraji třetí světové války	-9 %	7 %	2,7 %
	1963	atentát na prezidenta Kennedyho	23 %	1 %	3,1 %

Amundi – 92 důvodů, proč neinvestovat

Poklesy jsou „každou chvíli“

A history of declines (1954-December 2023)

Type of decline	Average frequency*	Average length†	Last occurrence
-5% or more	About once a year	101 days	October 2021
-10% or more	About once every 30 months	234 days	September 2020
-15% or more	About once every 5 years	345 days	March 2020
-20% or more	About once every 6 years	370 days	March 2020

<https://www.capitalgroup.com/individual/planning/market-fluctuations/past-market-declines.html>

Jak často přicházejí na kapitálových trzích krize a jak jsou dlouhé?



Zdroj: Amundi

K | F | P

ONLINE

Největší krize za posledních 100 let a jak to dopadlo po 10 letech?

Jednorázová a pravidelná investice



Největší krize za posledních 100 let a jak to dopadlo po 10 letech?

K | F | P NEJVĚTŠÍ SVĚTOVÉ KRIZE PO 10 LETECH

ROK

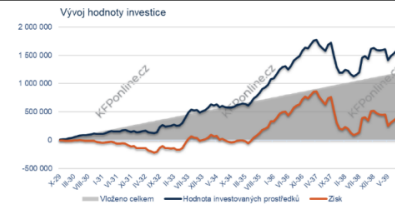
Jednorázová investice (po 10 letech)

Pravidelná investice (po 10 letech)

1929

Velká hospodářská krize

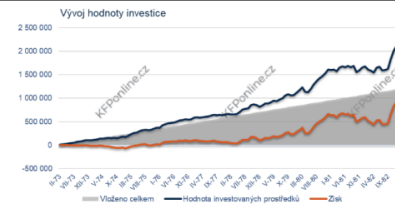
Největší burzovní propad, největší ekonomická recese.



1973

První ropný šok

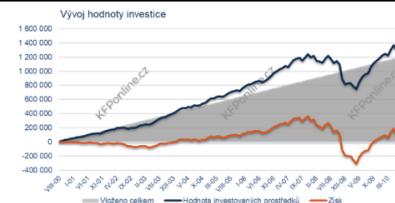
Embargo na vývoz ropy. Její cena roste ze 3\$ na 12\$, proto roste inflace, přichází celosvětová recese.



2000

Splasknutí internetové bubliny

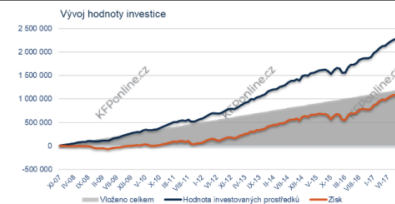
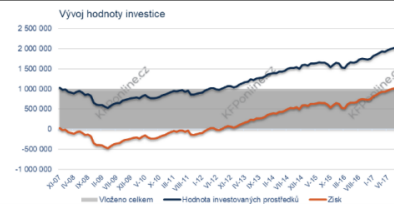
Pokles cen nadhodnocených akcií a příchod recese.



2007

Nemovitostní krize

Problém s nesplácením hypoték, krachy bank, recese v ekonomice.



KFP online **webináře ZDARMA**

první webinar v době

COVID 19

19. 3. 2020

<https://www.kfponline.cz/webinare/>

K | F | P

ONLINE

A proč je NEZAČÍT horší, než začít ve špatnou dobu?

Média jsou v době krizí velmi špatný rádce

Investice v předvečer finanční krize 2008

Přehled trhů > S&P 500

5 667,20

+4 918,50 (656,94 %) ↑ za celou dobu

16. 7. 17:45 EDT • Odmitnutí odpovědnosti

1 D | 5 D | 1 M | 6 M | YTD | 1 R | 5 R | Max.



Je těžké udržet emoce pod kontrolou, když se média předhánění v tom, kdo vymyslí „krvavější“ titulek

- 15. 9. 2008 ČT 24: „Krach investiční banky Lehman Brothers vyvolal šok na globálních trzích. **Americké akciové trhy zaznamenaly největší jednodenní pokles od útoků 11. září 2001.** Některé akciové indexy klesly až o 5 % během jediného dne.

Je těžké udržet emoce pod kontrolou, když se média předhánějí v tom, kdo vymyslí „krvavější“ titulek

- 17. 9. 2008 ČT 24: „Federální rezervní systém (Fed) oznámil **záchranu pojišťovny AIG úvěrem až 85 miliard dolarů**. Tento den trhy reagovaly dalším výrazným poklesem a nervozita mezi investory dosáhla nových vrcholů.“

Investice v předvečer finanční krize 2008

Přehled trhů > S&P 500

5 667,20

+4 918,50 (656,94 %) ↑ za celou dobu

16. 7. 17:45 EDT • Odmítnutí odpovědnosti

1 D | 5 D | 1 M | 6 M | YTD | 1 R | 5 R | Max.



Po 17 měsících činí
nerealizovaná ztráta 56 %

Pokud jste
neprodali, máte
dnes 3,64
násobek
původní
investice a
průměrné roční
zhodnocení
7,6 % p. a.
(NEBO
více než 8
násobek
13,7 % p. a.)

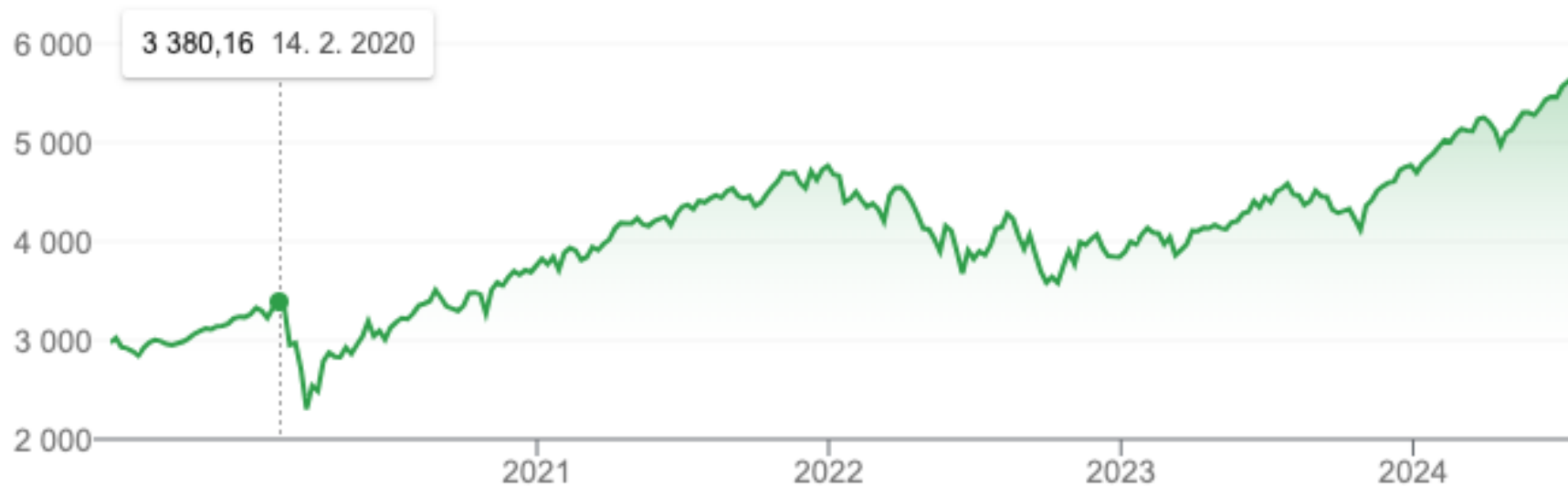
Investice v předvečer COVID 19

5 667,20

+2 690,59 (90,39 %) ↑ uplynulých 5 let

16. 7. 17:45 EDT • Odmitnutí odpovědnosti

1 D | 5 D | 1 M | 6 M | YTD | 1 R | 5 R | Max.



Je těžké udržet emoce pod kontrolou, když se média předhánějí v tom, kdo vymyslí „krvavější“ titulek

- 9. 3. 2020 Wikipedie:

"Největší propad od roku 1987" - Tato pondělní rána zaznamenaly trhy celosvětově drastické poklesy, kdy americký index Dow Jones klesl o více než 7 %, což bylo nejvíce od tzv. Černého pondělí v roce 1987. V Praze došlo k obdobným propadům, což vedlo k prudkému výprodeji akcií

Je těžké udržet emoce pod kontrolou, když se média předhánějí v tom, kdo vymyslí „krvavější“ titulek

- 16. 3. 2020 CNB.cz:

"Historické propady pokračují" - Trhy po celém světě pokračovaly v pádu, kdy například americký index S&P 500 zaznamenal další pokles o více než 12 %. **Tento den se stal jedním z nejhorších v historii moderních trhů** a české burzy byly těžce zasaženy

Investice v předvečer COVID 19

5 667,20

+2 690,59 (90,39 %) ↑ uplynulých 5 let

16. 7. 17:45 EDT • Odmitnutí odpovědnosti

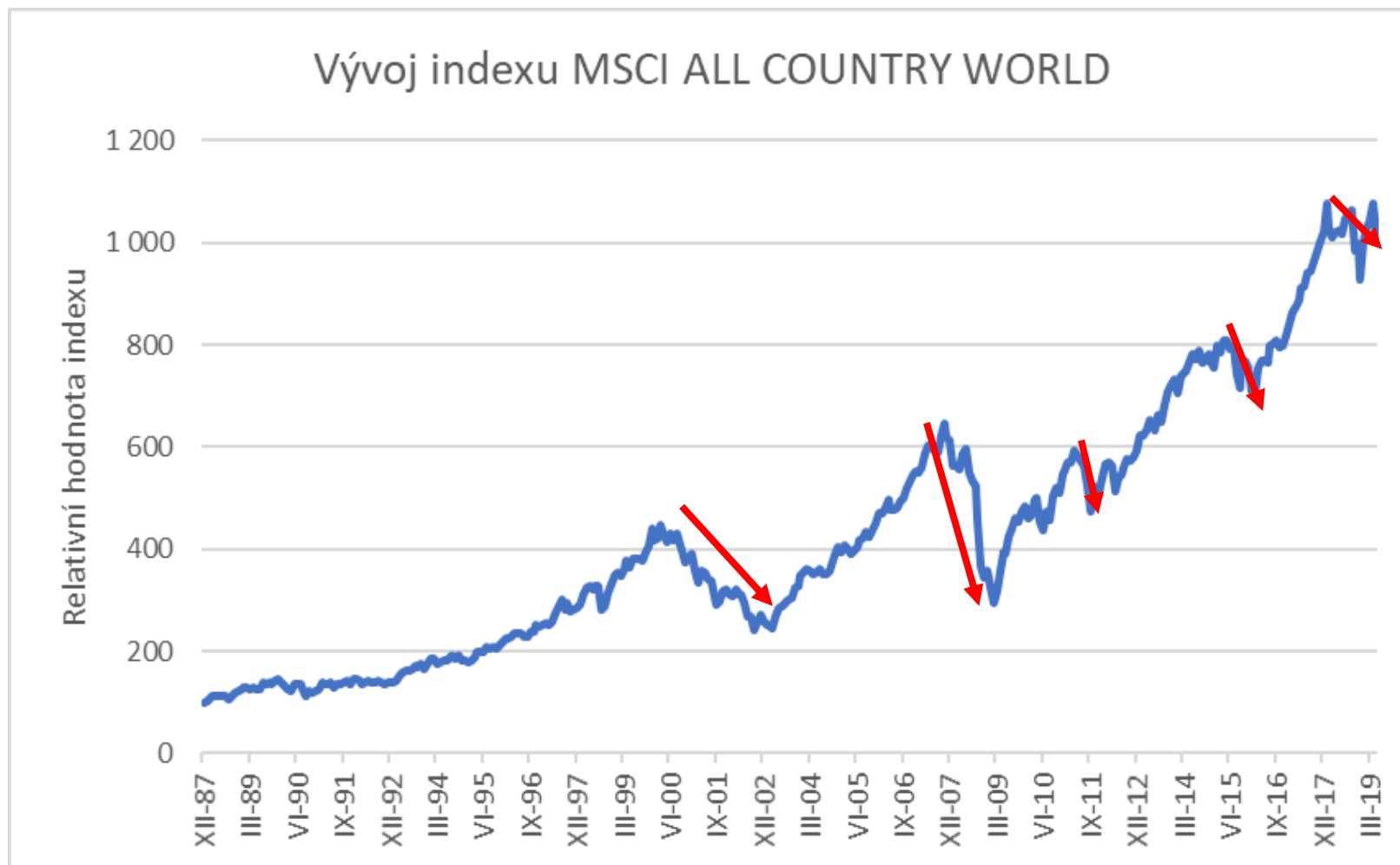
1 D | 5 D | 1 M | 6 M | YTD | 1 R | 5 R | Max.



Po 6 týdnech činí
nerealizovaná ztráta 32 %

Pokud jste
neprodali, máte
dnes 1,7
násobek
původní
investice a
průměrné roční
zhodnocení
11,5 % p. a.
(NEBO
více 2,5 násobek
20,1 % p. a.)

Trhy jsou na rekordy: Jsou drahé?



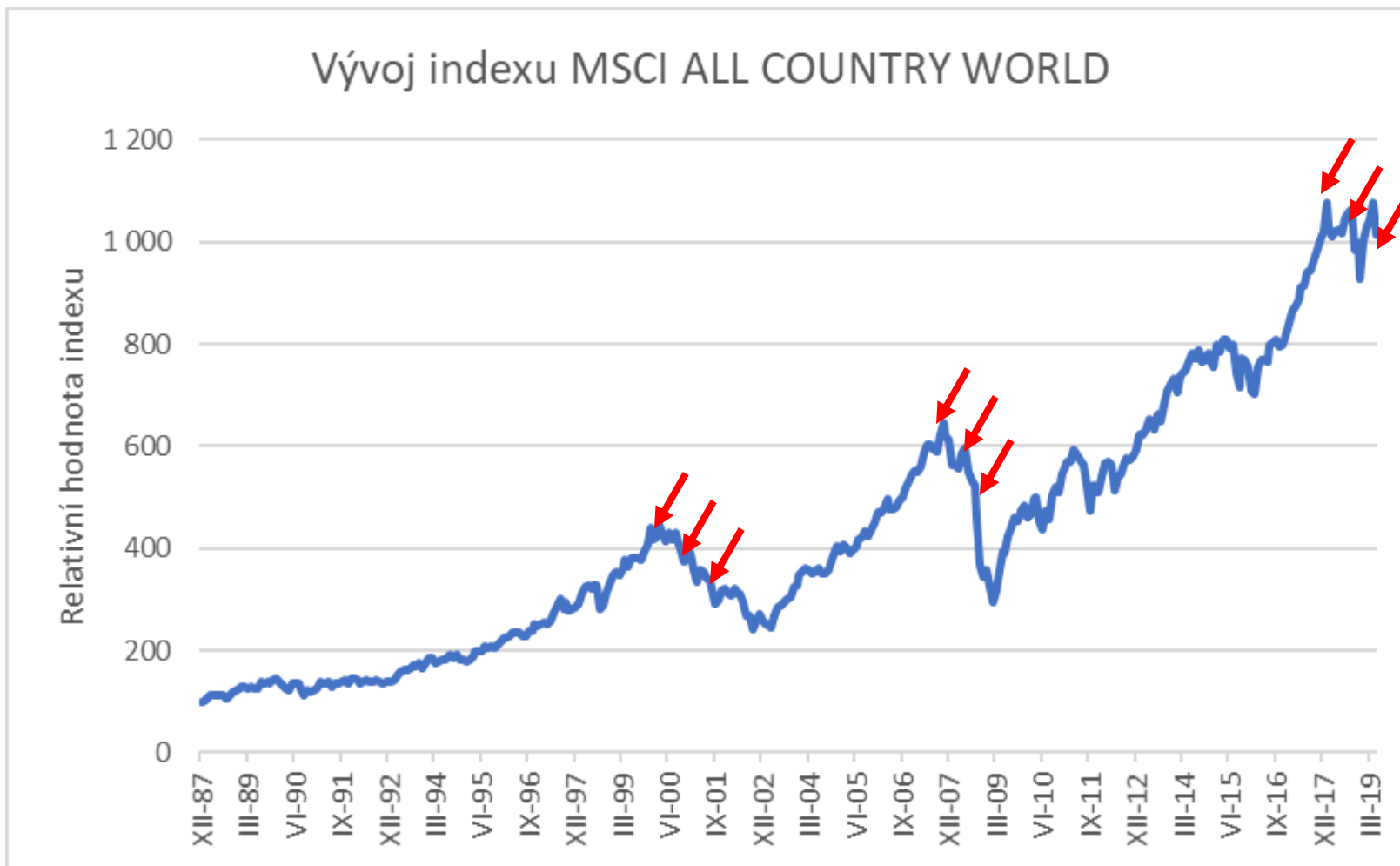
Hodnota indexu světových akcí MSCI ACWI v USD

K | F | P

ONLINE

Jak to udělat bezpečně,
i když nemáte křišťálovou kouli?

Jednorázovou investici zainvestujte na třikrát (až 6 x) po dvou (až třech) měsících?



Hodnota indexu světových akcí MSCI ACWI v USD

20 let, čistě akciová investice

Stále vše do akcií

▼ Historie investic - Koncept **Uložit**

↓ + Nový ? ☰

Parametry

Parametry ?

Jednorázový vklad

– 0 Kč +

Pravidelná měsíční investice

– 10 000 Kč +

20 let +

05/1989 📅

05/2009 📅

Typ výnosů

Nominální ▼

Skrýt další nastavení

Vývoj

Zhodnocení

Trhy

Zisky

Suma vkladů
2 400 000 Kč

Celkový zisk
983 110 Kč

Výsledná částka
3 383 110 Kč

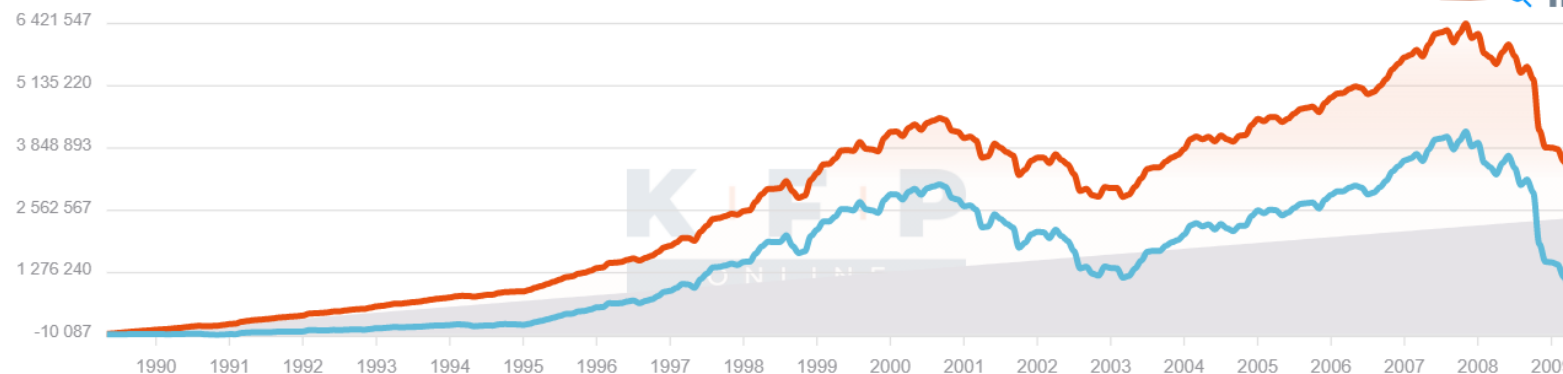
Výnos p.a.
3,3 %

Typ výnosů
Nominální

Pokles 3,1 mil. Kč
Zisk 3,3 % p.a.

10.000
Kč/M

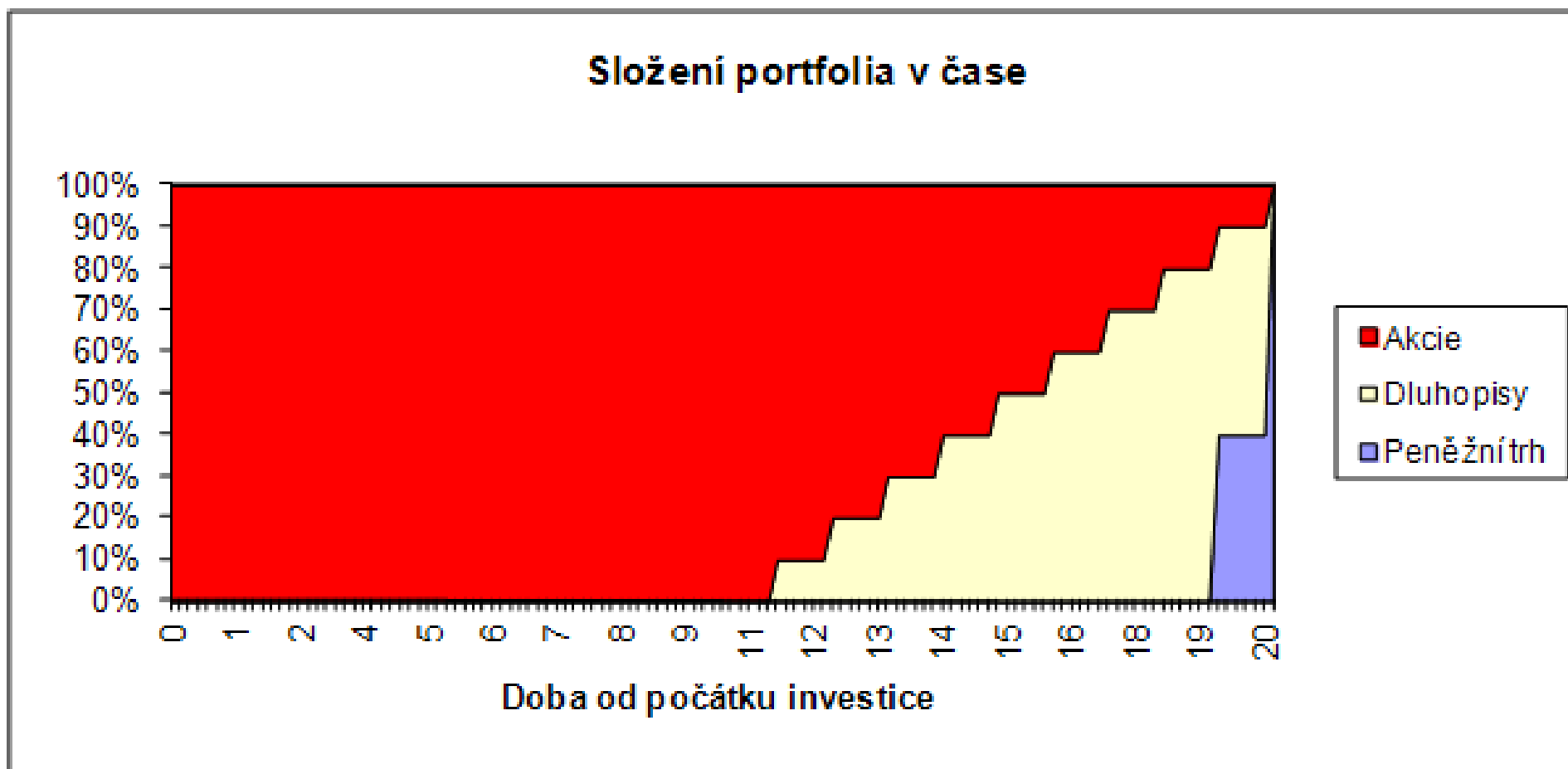
Vývoj hodnoty investic ?



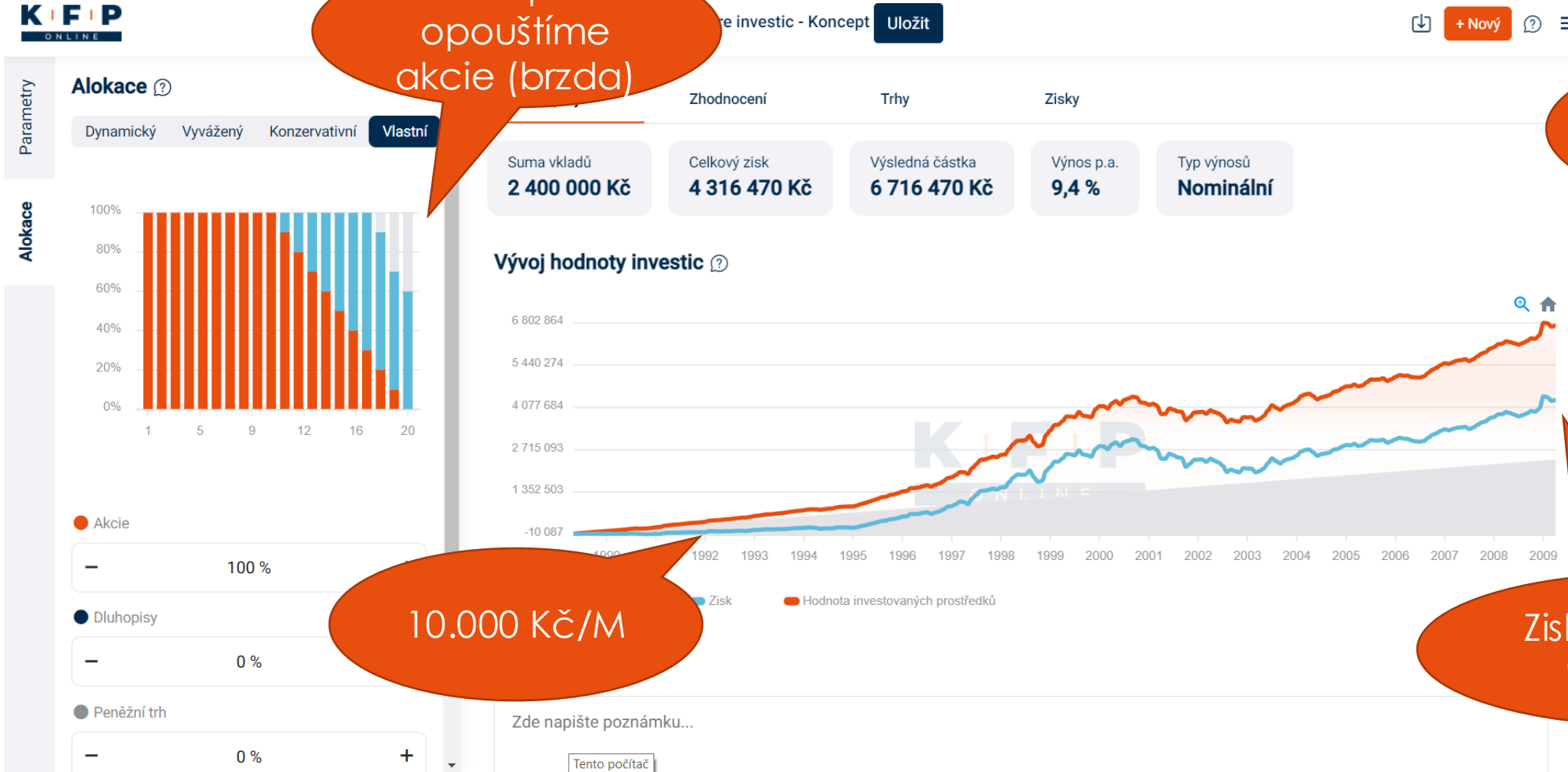
— Vloženo celkem — Zisk — Hodnota investovaných prostředků

Zdroj: Investiční kalkulačka KFPonline

Pro pravidelné investování
používejte VŽDY investiční brzdu!
(někdy to není ideální, ale určitě je to bezpečnější)



S realokací na konci období



Zdroj: Investiční kalkulačka KFPonline

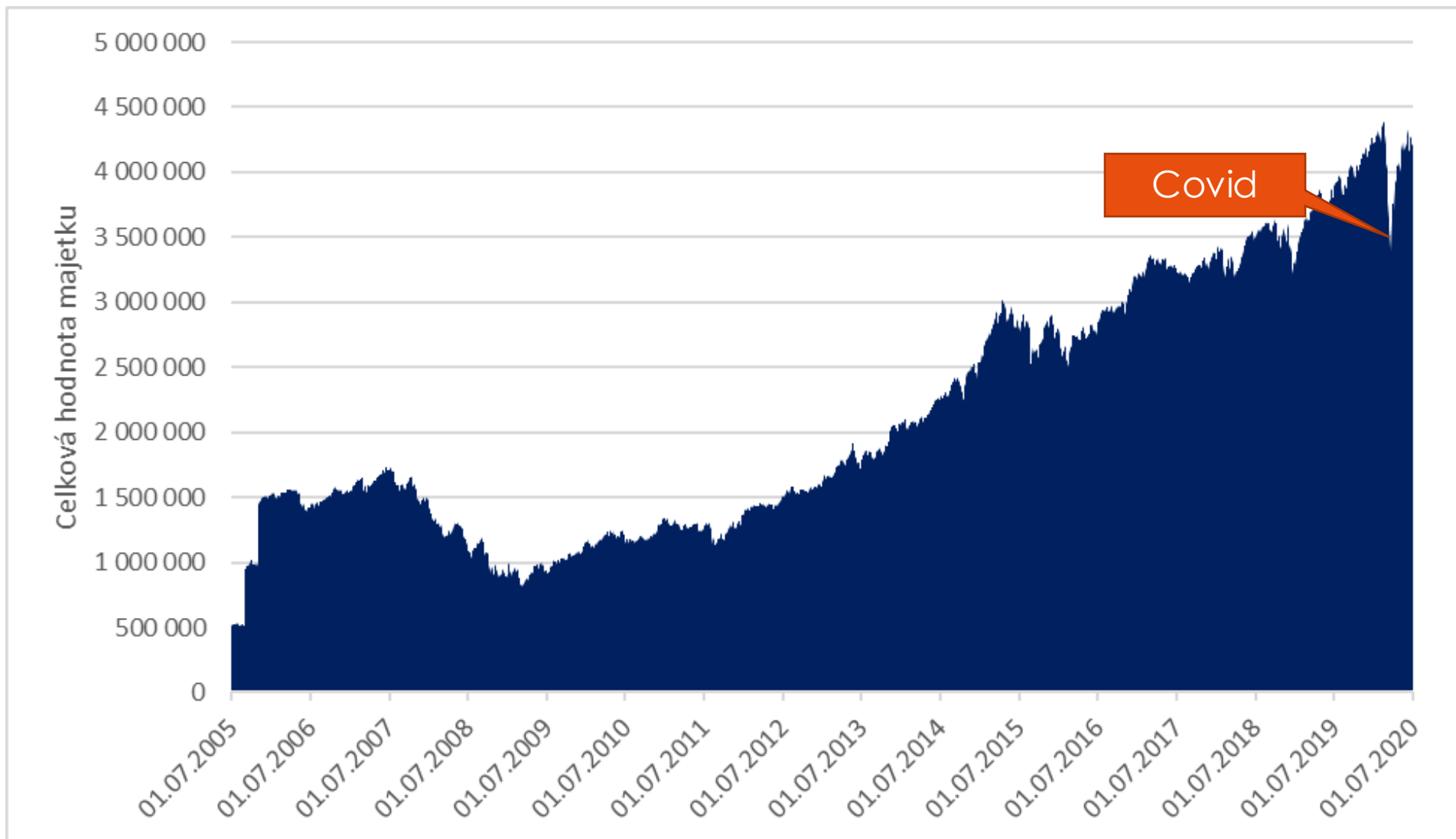
K | F | P

ONLINE

Díky komplexnímu plánování klienty bezpečně vedete k jejich cílům, rentě a finanční nezávislosti

V investování je nejdůležitější začít a vytvrat

Díky komplexnímu plánování klienty bezpečně vedete k jejich cílům, rentě a finanční nezávislosti



Vklady	2 236 729
Zisk	1 163 141
Zisk	52%

Nejhorší den

Vklady	2 262 968
Zisk	2 013 700
Zisk	89%

4 měsíce poté

Neinvestovat je riskantní

Cenovka v roce
2015
100 Kč



Cenovka v roce
2024
??? Kč

Akcie to zvládly (ale byla to jízda 😊)



Index MSCI ACWI (zdroj: www.msci.com)

K | F | P

ONLINE

Kdo už viděl / slyšel / četl náš tip: Muž, který sázel stromy?

V investování je nejdůležitější začít a vytvrat

Náš tip – co dokáže „pravidelná investice“



Muž, který sázel stromy - Marek Eben - YouTube
YouTube · Zbyšek Z

Muž, který sázel stromy je novela z roku 1953 o síle ducha od francouzského spisovatele Jeana Giona. Byla přeložena do mnoha jazyků včetně češtiny. Podle příběhu byl natočen stejnojmenný animovaný film, patřící k nejlepším dílům světové kinematografie.

K | F | P

ONLINE

Co jsme pro Vás připravili dále



V čem Vám AFP pomůže?

Akademie Finančního Plánování 2024

Jediný online kurz, který vás za 2 měsíce naučí jednoduché a efektivní finanční plánování, kterému klienti rozumí a poradci ho úspěšně používají.

- Jasnou a ověřenou metodiku pro zjištění dat o klientovi
- Metodiku, jak finanční plán správně propočítat
- Prověřený obchodní způsob prezentace, jak plán prezentovat klientovi
- **Smysluplný finanční plán neznamená 20 hodin složitých výpočtů**

Host webináře: příběh Pavla Koláře



Pavel ještě neprošel Akademií Finančního Plánování a už má díky naší metodice velmi zajímavé výsledky:

- ✓ byznys i u těch, kteří mají hypotéky
- ✓ nárůst AUA
- ✓ hlásí se noví klienti

Napište, prosím, Vaši zkušenost s AFP do chatu (absolventi z minulých let) +/-



Úvod do AFP + jak oslovit klienty

24. 9. 2024 10:00-13:00



Finanční mapa dle KFP

1. 10. 2024 10:00-13:00



Zpracování plánu

8. 10. 2024 10:00-13:00



DIP, metodiky a alokace

15. 10. 2024 10:00-13:00



SW finanční plán

22. 10. 2024 10:00-13:00



Prezentace plánu včetně DIP

29. 10. 2024 10:00-13:00



Jak pracovat s plánem v čase

5. 11. 2024 10:00-13:00



Individuální konzultace k plánům

prosinec 2024



Závěrečná certifikace KFP + Následné osobní setkání

listopad 2024 + 10. 12. 2024

- Každé úterý
- Od 24. 9. do 5.11.
- Od 10.00 do 13.00
- V lednu 2025 konzultace
- 8 x 3 hodiny
- Online webinář
- **Bude to jiné** než obvykle
- Intenzivní **praktický trénink**



Úvod do AFP + jak oslovit klienty

- Proces a časová náročnost komplexního finančního poradenství
- Proč se komplexní finanční poradenství vyplatí
- Co klienti skutečně chtějí (jak vypadá dlouhodobě udržitelný model poradenství)
- **TRÉNINK**: Jak pozvat klienta na první schůzku o KFP (**K**omplexním **F**inančním **P**oradenství) poradenství



Finanční mapa dle KFP

- Jak se odlišit od konkurence
- Jednoduchá a fungující struktura poradenského rozhovoru
- Klient Vám řekne vše důležité a ještě se u toho cítí velmi příjemně (**úspěšnost 95 až 99 %**)
- **TRÉNINK**: Metodika finanční mapy **KFP** – klíčové věty, přechodové můstky, kritická místa 1. rozhovoru s klientem



Zpracování plánu

8. 10. 2024 10:00-13:00

Zpracování plánu



- Co se děje „uvnitř“ poradenských software k plánování
- Smysluplný finanční plán neznamená 20 hodin složitých výpočtů
- Jak postupovat ve speciálních případech (OSVČ, mateřská, důchody, podnikatelé)

CVIČENÍ: Nastavení alokace a pojistných částek



Metodiky a alokace (IA)

- Metodika konečné a nekonečné renty
- Odvození výnosů, se kterými finanční pán počítá
- Metodika nastavení pojistných částek
- **TRÉNINK A CVIČENÍ:** spočítat pojistné částky na kalkulačce KFP a obhájit logiku před klientem



SW finanční plán

- Excel KFP – zadání dat (cíle, zdroje, % splnění cílů)
- Jak s plánem pracovat
- Nestandardní klienti a jak je zadat
- **CVIČENÍ:** vytvořte si finanční plán (pro sebe nebo pro modelového klienta)



Prezentace plánu
včetně DIP

29. 10. 2024 10:00-13:00

Prezentace plánu



- Jak se (opět) odlišit od konkurence
- Jednoduchá a fungující prezentace finančního plánu
- Prověřené obchodní formulace, které přinášejí výsledky
- **TRÉNINK**: prezentace finančního plánu – klíčové věty, přechodové můstky, kritická místa 2. rozhovoru s klientem, závěr a jak si říci o obchod



Jak pracovat s plánem v čase

- Jak pracovat s inflací
- Růst mezd, jak s bonusy, změny v životě klientů
- Realokace portfolia při poklesech/růstech trhů
- **CVIČENÍ + TRÉNINK**: upravte plán po poklesu trhu o 20 % a prezentujte řešení klientovi



Individuální
konzultace k
plánům

prosinec 2024

Individuální konzultace k plánu



- Zpracujte finanční plán
- Doplněte komentář, co chcete konzultovat
- Pošlete finanční plán KFP
- **CVIČENÍ:** zapojte věci z kurzu do praxe, tzn. zpracujte reálný finanční plán a pošlete jej ke konzultaci



Závěrečná certifikace KFP



- Závěrečný test KFP (min. 75 % správných odpovědí)
- Zpracování reálného finančního plánu
- Oponentura 3 jiných finančních plánů
- **FINÁLNÍ TRÉNINK:** individuálně prezentujte reálný finanční plán lektorovi KFP – zpětná vazba lektora KFP k odbornému i obchodnímu způsobu Vaší prezentace



Osobní živé setkání 10. 12. 2024



- Pro úspěšné absolventy certifikace
- Máme tradiční osobní setkání
- 10. 12. 2024 v Praze
- 14.00 – 17.00 pracovní program
- 17.00 – 20.00 neformální program a raut
-



Vaše investice do rozvoje



- Banky (v letech 2005 – 2008)
cca ~~100.000~~ Kč na 1 bankéře
- Živě pro poradenskou firmu v roce 2022
cca ~~82.000~~ Kč na 1 poradce
- AFP online **16.500 Kč + DPH** (s možností 3 splátek)



Bonusy AFP



- Nový video trénink „Finanční plán v tužce“ ... 3.333 Kč
- Aplikace „Kalkulačky KFP“ na 12 měsíců ... 2.460 Kč
- Kalkulačka „Jak stanovit pojistné částky“ ... 730 Kč
- Nový software Zjednodušený finanční plán ... 4.900 Kč
- Konzultace k Vámi vybranému plánu s KFP ... 2.187 Kč

CELKEM **13.610 Kč**



Vaše investice do rozvoje



- Pro účastníky dnešního webináře **poslední možnost slevy** pouze do středy **18. 9. 2024 do 23.59**
slevový kód: AFPW3
- **Sleva 6.600 Kč + DPH = 40 %**
- Tzn. **9.900 Kč + DPH**
nebo
- Splátky **3 x 3.500 Kč + DPH**
- **Na rok zavíráme!**

Aktuální kupón pouze do 18. 9. 2024

Objednávka

Akademie finančního plánování 2024

<input checked="" type="radio"/>	Akademie finančního plánování 2024 (jednorázová platba) Jednorázová platba za celou akademii.	9 900,00 Kč
<input type="radio"/>	Akademie finančního plánování 2024 (rozložená platba) Platba rozdělená na 3 stejné splátky. Při objednání uhradíte první platbu a následně v říjnu a listopadu.	3 500,00 Kč

Slevový kupón byl aktivován

Slevový kupón:

AFPW3

Použít

Základ daně: 9 900,00 Kč
DPH: 2 079,00 Kč
Celkem: 11 979,00 Kč

Garance vrácení ceny



GARANCE KFP

ZÁRUKA VRÁCENÍ PENĚŽ

Vyzkoušejte naši kvalitu bez rizika. V případě, že nebudete po prvních dvou webinářích spokojeni a nebudete chtít v tréninku dále pokračovat, vrátíme Vám 100 % zaplacené ceny. **Garance platí do 2. 10. 2024 do půlnoci.**

- Člověk se neustále učí a rozvíjí a v naší branži je toto obzvláště důležité. I když jsem absolvovala spoustu školení, vím, že každé další mě opět posune dál. A kdybych si odnesla jednu jedinou další novou informaci, nebyl to zbytečně strávený čas. **Vaše semináře mě od dob covidu provázejí neustále a vím, že mi vždycky mají co dát.** Ztotožňuji se plně s vaší myšlenkou wealth protection a principy, které hlásáte. Kéž by se poradenská práce ve větší míře ubírala tímto směrem! Alespoň já se o to budu snažit v mém okolí a budu kolegy inspirovat k tomu, aby vaše kurzy také absolvovali. **Díky za vaši skvělou práci!** *Michaela Mráčková*
- **I po 12letech ve financích, jsem si uvědomil, že je ještě pořád co zefektivňovat při práci s klientem a nemařit čas.***Petr Pietrowski*
- **Na kurzu jsem načerpal spoustu inspirativních postřehů pro jednání s klienty. Díky finančnímu plánu v tužce si nyní dokážu velmi rychle udělat o klientovi celkový obrázek a zjednodušenou a srozumitelnou formou mu na něm zároveň dokážu ukázat věci v souvislostech.** Rovněž jsem si ujasnil, kdo je můj ideální klient a kde pouze ztrácím čas. Je toho však mnohem víc. Kurz hodnotím velmi kladně. Je vhodný pro každého, kdo chce začít s klienty jednoduše a efektivně plánovat.
Václav Bereník

Reference II

- V obore ako finančný odborník sprostredkovateľ pracujem 16 rokov a napriek tomu som našiel v kurze ako prácu s klientom **zjednodušiť, zefektívniť a hlavne robiť čo najviac metodicky (opakovateľne) s minimom času. Praktické návody a metodiky vhodné pre úplných začiatočníkov ako aj pre skúsených odborníkov.**

Marián Petreje

- **Akadémia finančného plánovania je vynikajúci kurz, ktorého absolvovanie môžem len a len odporúčať.** V rámci jednotlivých tém je principiálne a hlavne z praxe rozobratý celý proces práce s klientom, a to od vedenia úvodného rozhovoru až po vypracovanie plánu a jeho prezentáciu. **Pomôcky akými sú kalkulačka poistných súm a software finančného plánovania sú odteraz neodmysliteľnou súčasťou mojej každodennej praxe.** Samozrejme, v kurze je toho ešte oveľa viac. ;-)
Vrelo doporučujem.

Jana Šindlerová

Vaše dotazy?



www.KFPonline.cz



Děkujeme za pozornost
a 24. 9. 2024 v 10.00 startujeme
Akademii Finančního Plánování