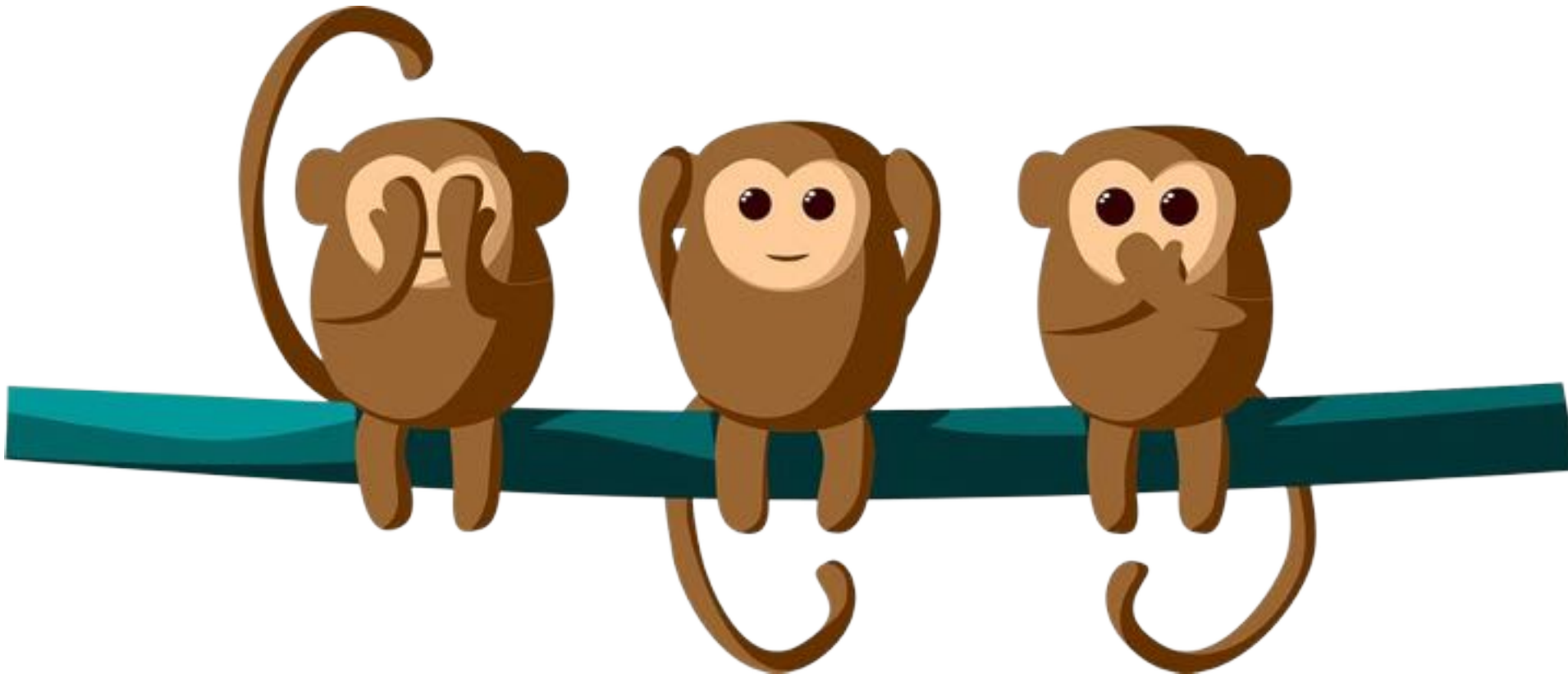




Rekapitulace roku 2024 a příležitosti pro rok 2025

Mgr. Petr SYROVÝ, €FA, €FP
Ing. Petr PAVLÁSEK, €FA, €FP

Slyšíte nás? Vidíte nás? Napište.





Co jsme pro Vás připravili

Naše očekávání



1. Rekapitulace roku 2024
Na co se připravit. V roce 2025
2. Informace o novém ročníku
Investiční akademie
3. Vaše dotazy

Rezerva

9:05 – 9:55

9:55 – 10:15

10:15 – 10:25

10:25 – 10:30

Slibovali
jsme, že
rok
2024
bude
lepší
než
2022
a
2023

Jaký bude váš rok 2024?



3 webináře zdarma a start



- 21. 1. 2025 – **rekapitulace 2024 a příležitost roku 2025**
- 28. 1. 2025 v 9.00 – **Kam investovat krátkodobé investice**
- 4. 2. 2025 v 9.00 - **Je nebezpečné investovat na all time high?**
- 11. 2. 2025 **start nového ročníku Investiční Akademie**



Co se dělo v roce 2024

2024 na trzích

		Změna (celkem)									20 let p. a.
		1M	3M	6M	1 rok	3 roky	5 let	10 let	15 let	20 let	
Měny	CZK / USD	-1,3%	-7,2%	-3,5%	-7,7%	-9,4%	-6,7%	-6%	-24%	-8%	-0,4%
	CZK / EUR	0,3%	0,0%	-0,6%	-1,8%	-1,3%	0,9%	10%	5%	21%	1,0%
Akcie v lokální měně	Akcie svět (\$)	-2,3%	-0,9%	5,6%	18,0%	18,9%	65,3%	154%	305%	384%	8,2%
	Akcie USA (\$)	-2,5%	2,8%	8,9%	25,1%	28,0%	97,3%	242%	603%	626%	10,4%
	Akcie Evropa (€)	-0,5%	0,5%	-0,3%	12,8%	16,0%	41,9%	102%	219%	276%	6,9%
	Akcie EM (\$)	-0,1%	-7,8%	0,3%	8,1%	-4,4%	11,0%	49%	65%	245%	6,4%
Akcie v CZK	Akcie svět (Kč)	-1,0%	6,8%	9,4%	27,8%	31,3%	77,2%	170%	434%	425%	8,6%
	Akcie USA (Kč)	-1,3%	10,7%	12,8%	35,5%	41,4%	111,4%	263%	827%	687%	10,9%
	Akcie Evropa (Kč)	-0,8%	0,5%	0,3%	14,9%	17,5%	40,6%	83%	203%	211%	5,8%
	Akcie EM (Kč)	1,2%	-0,7%	4,0%	17,0%	5,6%	18,9%	58%	118%	274%	6,8%
Komodity	Ropa	5,5%	5,2%	-12,0%	0,1%	-4,6%	17,5%	35%	-10%	65%	2,5%
	Zlato	-1,5%	-0,7%	12,9%	27,5%	44,5%	73,8%	123%	141%	516%	9,5%
	Bitcoin	-4,1%	47,4%	54,5%	122,4%	102,0%	1200,6%				
Dluhopisy CZ	10leté	-1,2%	-2,6%	2,2%	0,4%	5,8%	-2,4%	-1%	94%	108%	3,7%
	5leté	-0,9%	-0,9%	2,6%	3,1%	9,1%	4,4%	3%	67%	74%	2,8%
Nárůst spotř. cen		0,1%	0,0%	0,7%	2,9%	28,5%	39,9%	54%	68%	93%	3,3%

Zdroj: KFP

2024 na trzích

	Hodnota před							
	DNES	1M	3M	6M	1 rok	3 roky	5 let	10 let
Meziroční inflace ČR	2,9%	2,9%	2,4%	2,7%	7,4%	5,9%	3,2%	0,7%
PRIBOR 3M	3,9%	3,9%	4,2%	4,7%	6,8%	4,1%	2,2%	0,3%
10letá sazba CZK	4,1%	3,9%	3,7%	4,2%	3,7%	3,0%	1,6%	0,7%
5letá sazba CZK	3,7%	3,5%	3,3%	4,0%	3,7%	3,3%	1,3%	0,2%
Hypoindex	5,22%	5,32%	5,38%	5,51%	6,02%	3,81%	2,34%	2,37%

Inflace a zhodnocení za rok

+ 2,9 %



Akcie svět CZK = 27,8 %
Akcie svět USD = 18 %
Zlato (USD) = 27,5 %
Dluhopisy (5let) = + 3,1 %
Dluhopisy 10 let = 0,4 %

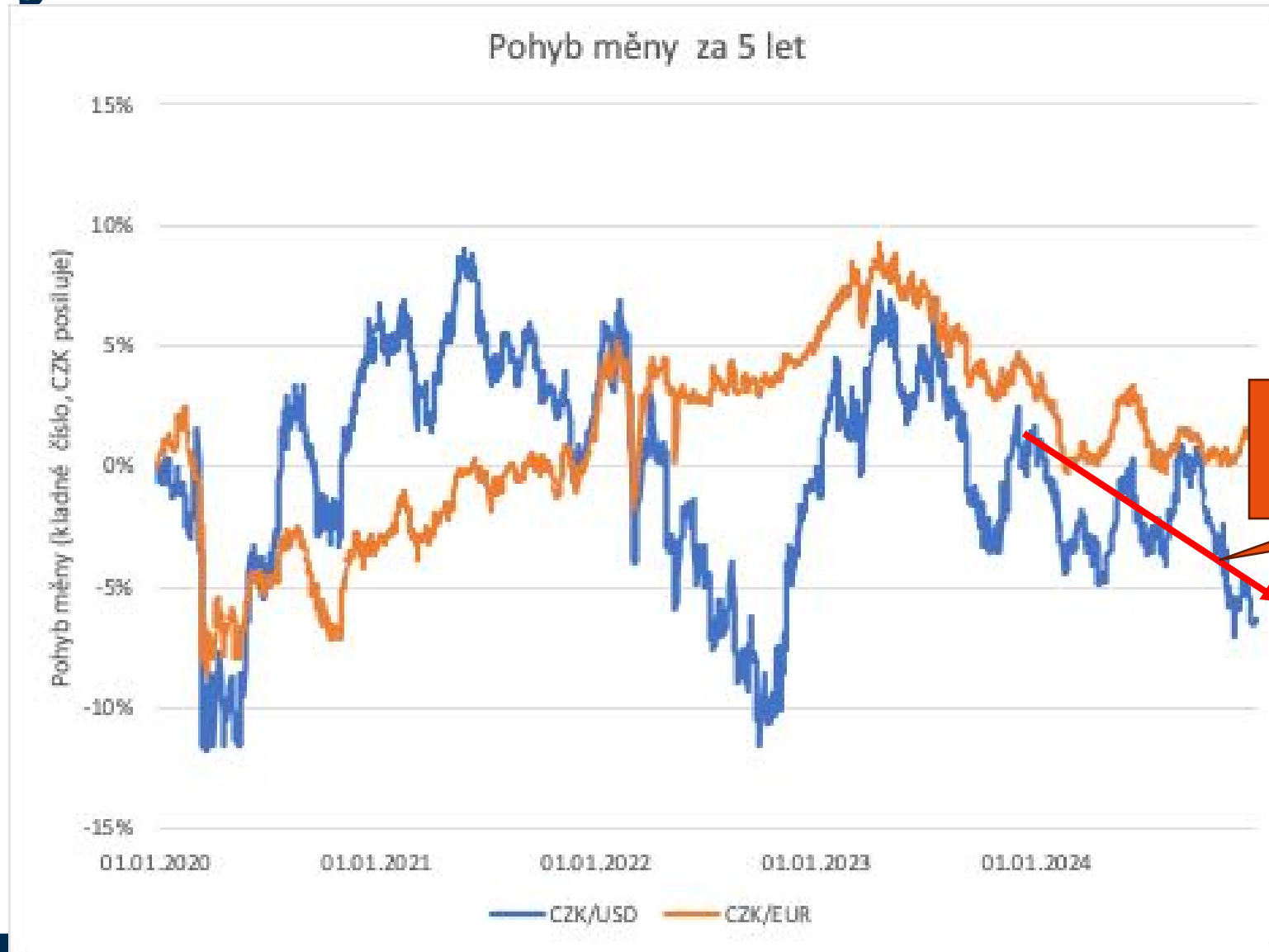
Inflace a zhodnocení za 5 let

+ 39,9 %



Akcie svět CZK = 77,2 %
Akcie svět USD = 63,5 %
Zlato (USD) = 73,8 %
Dluhopisy (5let) = + 4,4 %
Dluhopisy 10 let = -2,4 %

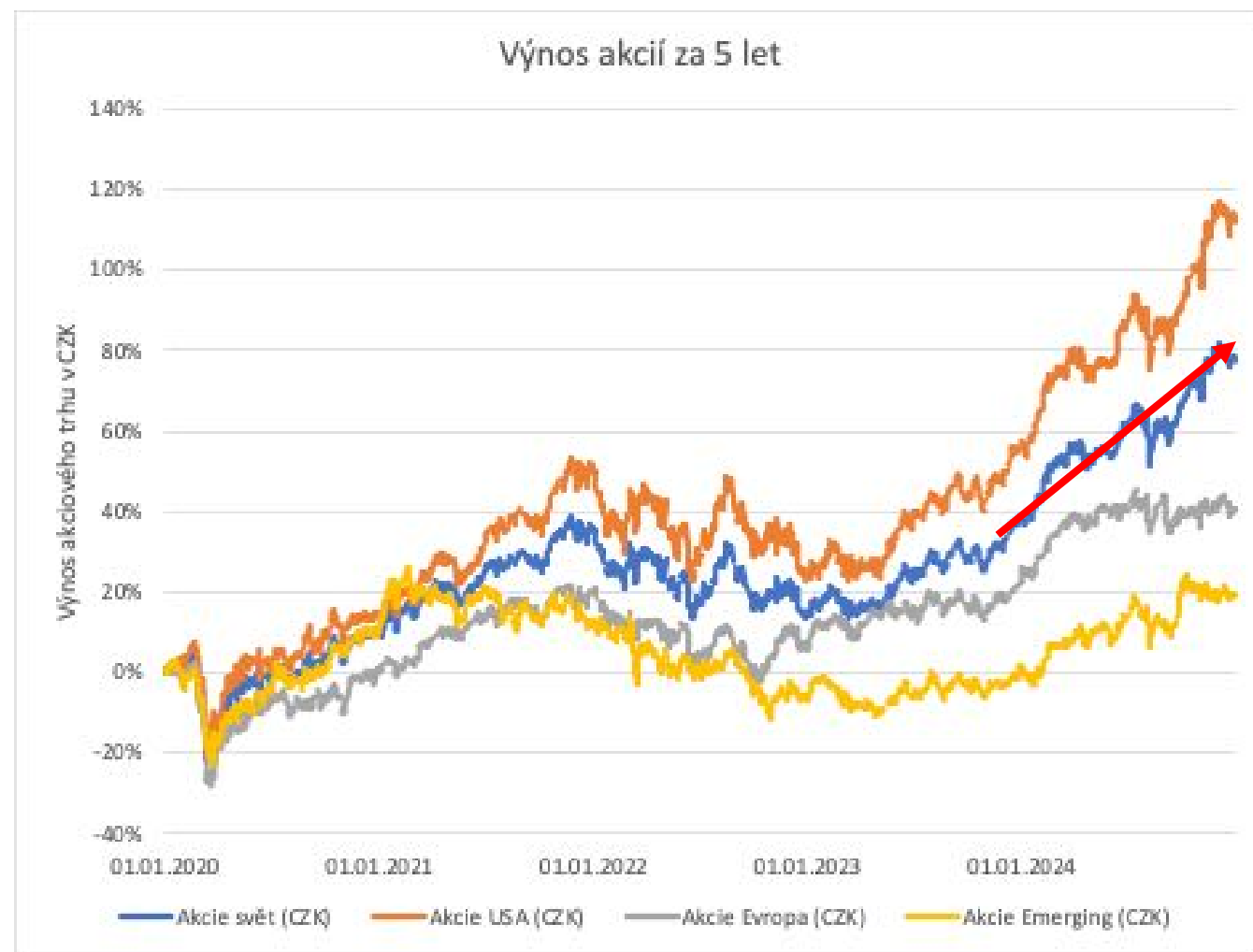
Posilující dolar



Dolar posíl o 7 % za rok,
Za 5 let také

Akcie měly výjimečný rok

- Akcie za 5 let + 77 %
- Většina růstu v 2024
- Pokles v době Covid ve světle historie
- Nejsou akcie jako akcie
- EM „jen“ 18,9 %
3,5 % p.a.
mínus náklady
Mínus inflace

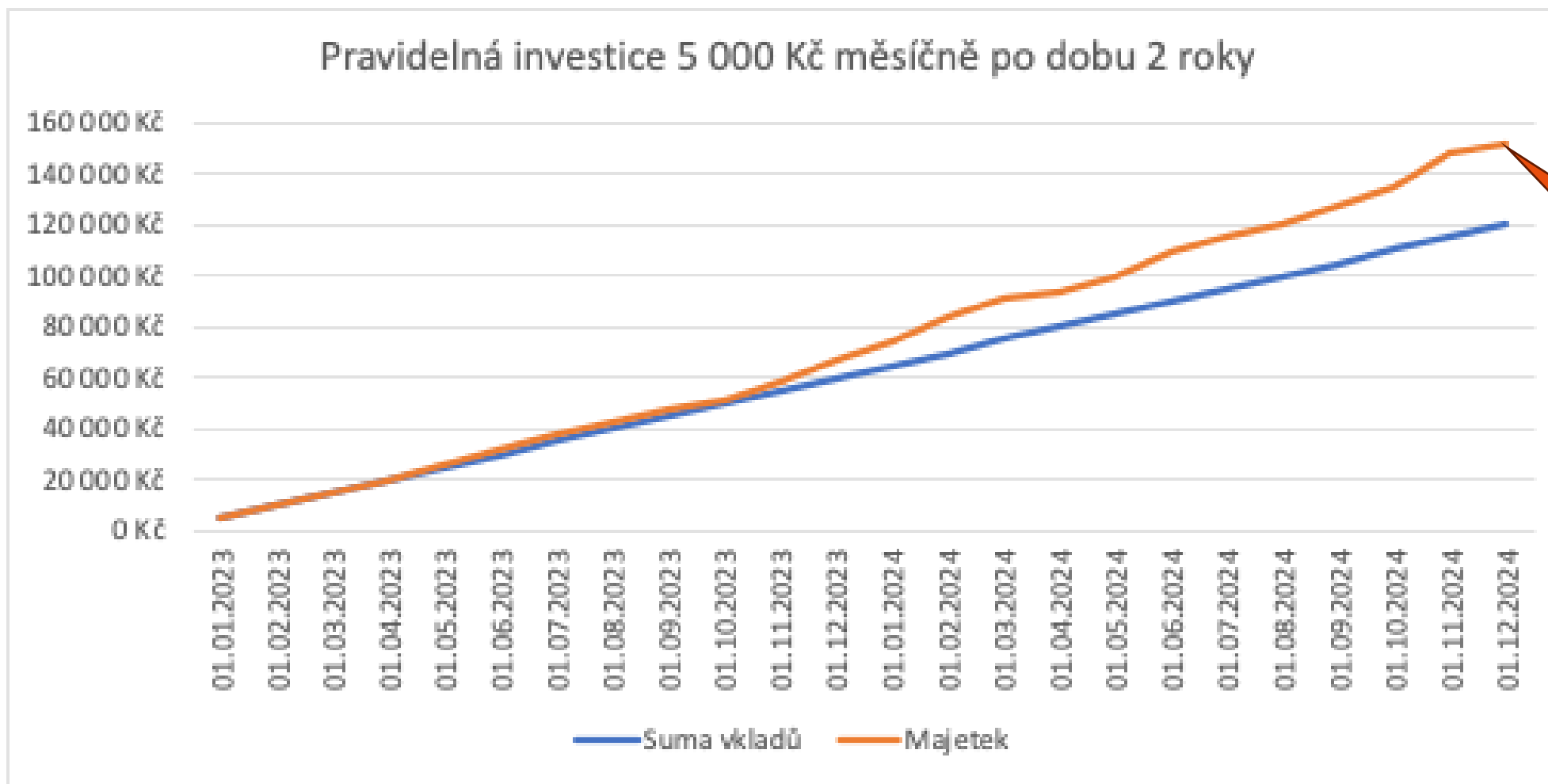


Dluhopisy (nečekaně) nerostly

- 10letý dluhopis 0 %
- Dluhopisy skoro dohnaly ztráty



Pravidelná za 2 roky „moc nevydělalala“

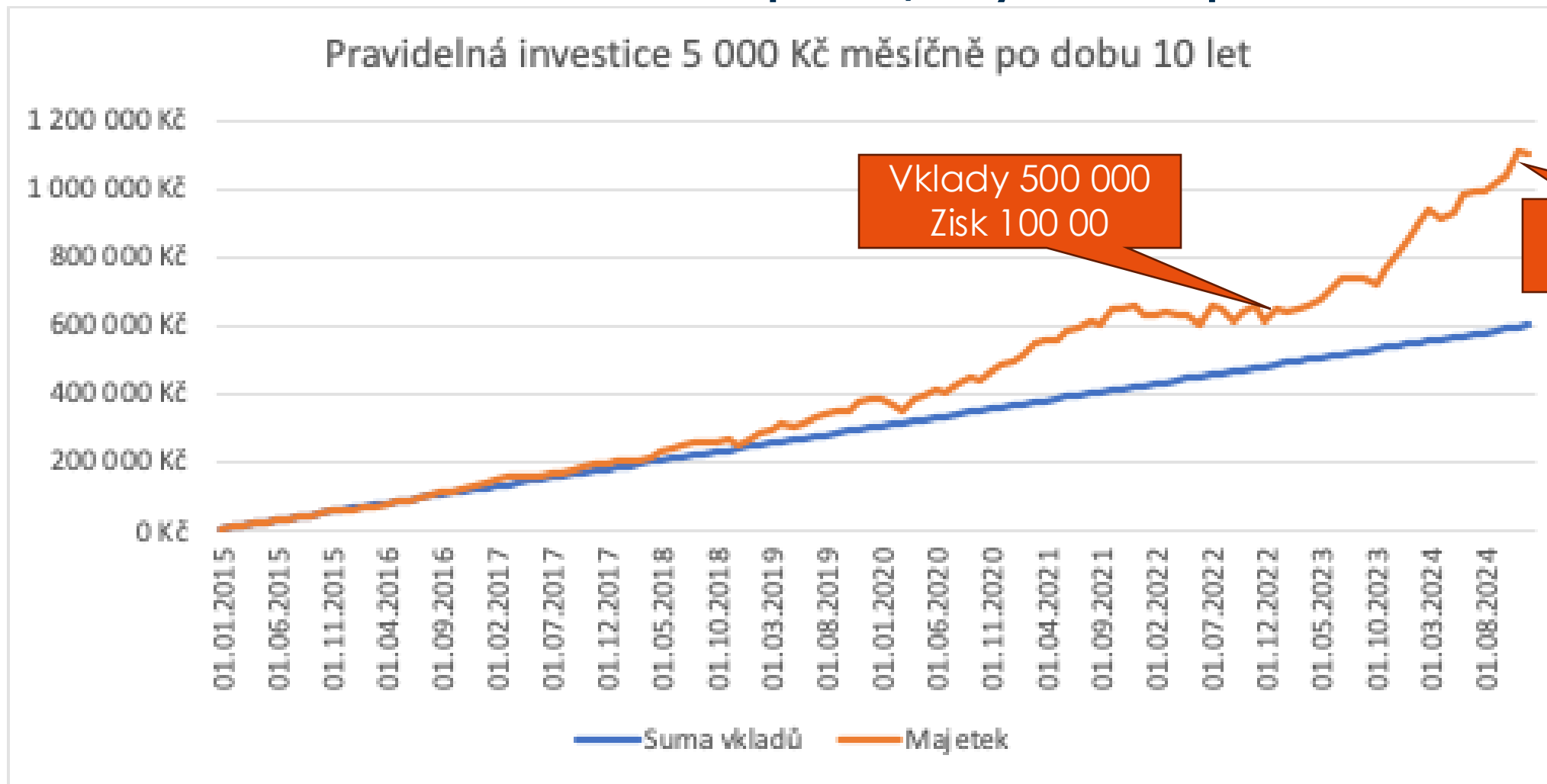


Zisk „jen“ 26 %
za 2 roky

Pravidelná investice do akciového indexu MSCI ACWI v CZK

Pravidelná za 10 let: Spala, nyní se probudila

Pravidelná investice 5 000 Kč měsíčně po dobu 10 let



Pravidelná investice do akciového indexu MSCI ACWI v CZK

Pravidelná investice na rekordech

Pravidelná investice 5 000 Kč měsíčně (nominální)

	Doba pravidelné investice						
	1 rok	2 roky	3 roky	5 let	10 let	15 let	20 let
Objem vlastních vkladů	60 000 Kč	120 000 Kč	180 000 Kč	300 000 Kč	600 000 Kč	900 000 Kč	1 200 000 Kč
Konečná hodnota majetku	66 162 Kč	151 566 Kč	238 269 Kč	431 092 Kč	1 105 556 Kč	2 369 185 Kč	3 869 737 Kč
Kapitálový zisk	6 162 Kč	31 566 Kč	58 269 Kč	131 092 Kč	505 556 Kč	1 469 185 Kč	2 669 737 Kč
Zisk jako % z vkladů	10%	26%	32%	44%	84%	163%	222%
Počet vkladů zdarma	1	6	12	26	101	294	534
Vklady jako % z výsledné částky	91%	79%	76%	70%	54%	38%	31%
Zisk jako % z výsledné částky	9%	21%	24%	30%	46%	62%	69%

Objem vlastních vkladů - Celkově vložená částka (počet měsíců krát měsíční vklad)

Konečná hodnota majetku - Hodnota pravidelné investice. Celková částka se skládá z vlastních vkladů a kapitálového zisku

Kapitálový zisk (ztráta) = hodnota majetku minus vlastní vklady

Zisk jako % z vkladů - Zisk z pravidelných investic vůči vlastním vkladům

Počet vkladů zdarma - Kapitálový zisk vůči jedné měsíční investici. Například: Zisk 60 000 Kč, měsíční investice 5 000 Kč, počet vkladů zdarma je 12. Zisky z pravidelné investice jsou tak velké, jako 12 měsíčních vkladů

Vklady / zisk jako % z výsledné částky - Podíl vlastních vkladů / zisku na výsledné částce

Rok 2024 přinesl změny v DPS, DIP

- Nevěnujme pozornost jen státním příspěvkům:
15 %, 20 %, 23 %,...
- Důležité je:
 - Investovat
 - Mít správnou strategii
 - Nemít vysoké poplatky
- Zisk za 10 let = 84 % vložené částky



Řešme
podstatné

Ekonomická předpověď 2025



Očekávání pro rok 2025

PROGNÓZA RŮSTU HDP

(%)

Prosinec 2024	běžný rok	+1Y
minimum	0.8	1.5
průměr	1.0	2.0
maximum	1.1	2.3

PROGNÓZA MEZIROČNÍHO RŮSTU CPI

(%)

Prosinec 2024	CPI	
	1Y	3Y
minimum	1.4	2.0
průměr	2.3	2.2
maximum	2.8	2.5

PROGNÓZY: MINIMUM, PRŮMĚR A MAXIMUM 2T REPO, 12M PRIBOR, 5Y A 10Y IRS

(%)

Prosinec 2024	2T repo sazba		12M PRIBOR		5Y IRS		10Y IRS	
	1M	1Y	1M	1Y	1M	1Y	1M	1Y
minimum	3.75	2.75	3.50	2.75	3.46	2.70	3.50	2.80
průměr	3.95	3.27	3.65	3.29	3.59	3.47	3.70	3.61
maximum	4.00	4.00	3.70	3.70	3.80	3.70	4.00	3.90

Ale tak to být nemusí!

Prognóza ČNB, podzim 2024

Předpovědi, předpovědi, předpovědi

Výhled globálního portfolia s alokací aktiv do prvního čtvrtletí roku 2025



Paul Jackson, András Vig | 4. 12. 2024 | Investice | 0

Finanční trhy mají tendence si v roce následujícím po amerických volbách vést dobře, stejně tak jako v roce po zahájení uvolňování ze strany Fedu (pokud nedojde k recesi). Zvyšujeme alokace do IG, REITS a komodit (vše Overweight) a HY (zůstává Underweight), současně snižujeme držení hotovosti (na nulu) a státních dluhopisů (na Neutral)...

Předpovědi analytiků společnosti Invesco na příští rok pro akcie



Redakce | 17. 12. 2024 | Investice | 0

Posouváme se z období dominance USA na finančních trzích, která v nezmenšené míře trvala posledních 15 let. Tato dominance se za tu dobu vyvinula v koncentraci v čele s „velkou sedmičkou“



Akcie – Nové příležitosti v roce 2025



Redakce | 31. 12. 2024 | Investice | 0

Jednoznačný výsledek amerických voleb, politické rozbroje v Evropě a probuzení čínských fiskálních opatření předznamenávají pro akciové trhy v roce 2025 větší volatilitu. Ale také nové cesty k výnosům

Chronoekonomická analýza prosinec 2024



Richard Strihný | 2. 12. 2024 | Investice | 0

První dva prosincové dny bude ovlivňovat pozitivně působící chronom Venuše s Uranem přející investicím do akcií firem produkujících moderní technologie. Jsou to dny vhodné pro nákup výpočetní a komunikační techniky

Zdroj: Poradci-sobe.cz

Výhledy na rok **2024**

Investiční výhled 2024: Experti jsou při zemi a věští jen mírný růst

V článku se píše

- Americký akciový index S&P 500 by měl podle odhadu firem z Wall Street letos posílit o necelá dvě procenta
- Rok 2023 experti neodhadli. Předpokládali jen mírný růst akcií
 - Vysoká inflace, vysoké sazby, hrozící recese
- Výnosy v roce 2023 = 24 %
- Předpověď na rok 2024 také nevyšla



Neinvestujme
podle
předpovědí



Co dělat v roce 2025

Prozíravost není vědět, jak to dopadne.
Prozíravost je být připraven na všechny varianty.

Citát z filmu Vlhy

Prozíravost se mockrát vyplatila

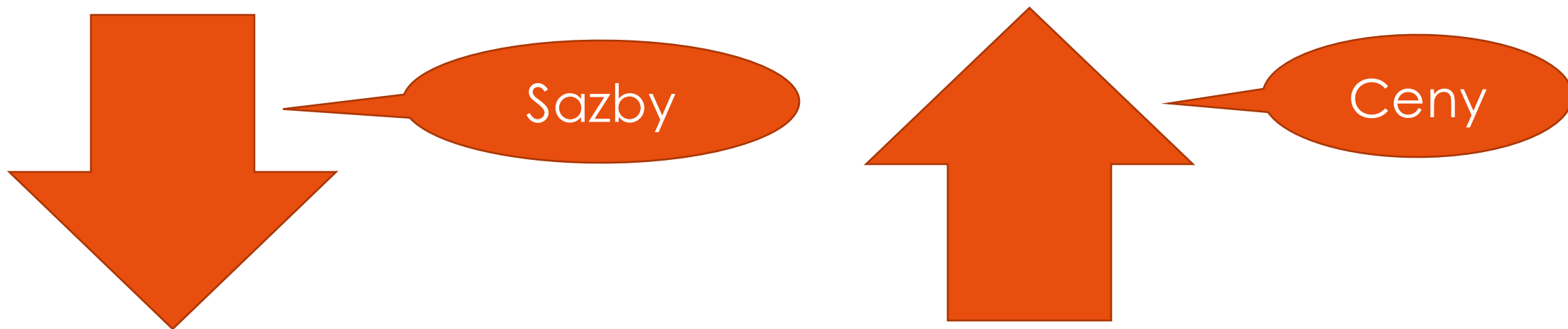
Bylo potřeba připravit se na:

- Pokles cen dluhopisů
- Pokles cen akcií v covid
- Růst cen akcií po covid
- Vysoká inflace
- Růst sazeb hypoték

Neumíme předpovědět, ale umíme se připravit!

Pokles cen dluhopisů se dal čekat

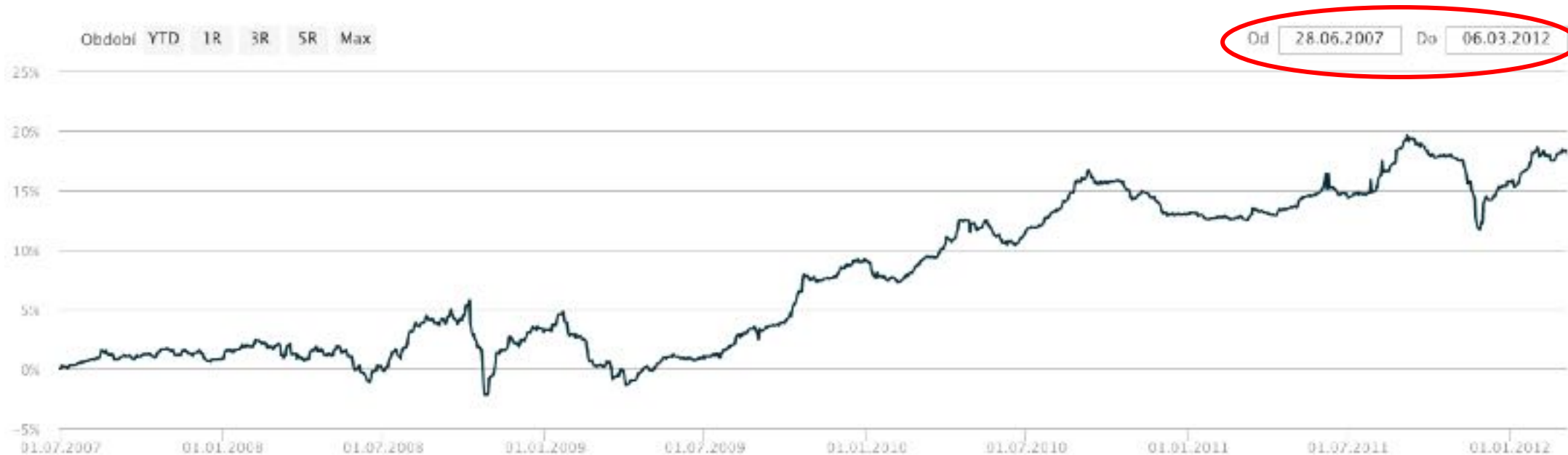
- Změna úrokových sazeb = změna ceny dluhopisu



Viz Akademie
Viz makroekonomie EFA

Dluhopisy klesaly i v minulosti

Goldman Sachs IV Czech Crown Bond P (CZK)



Akcie mají riziko poklesu i růstu

Průměrné roční zhodnocení ?

Jednorázová investice do akcií na 1 rok

Základ

Detail



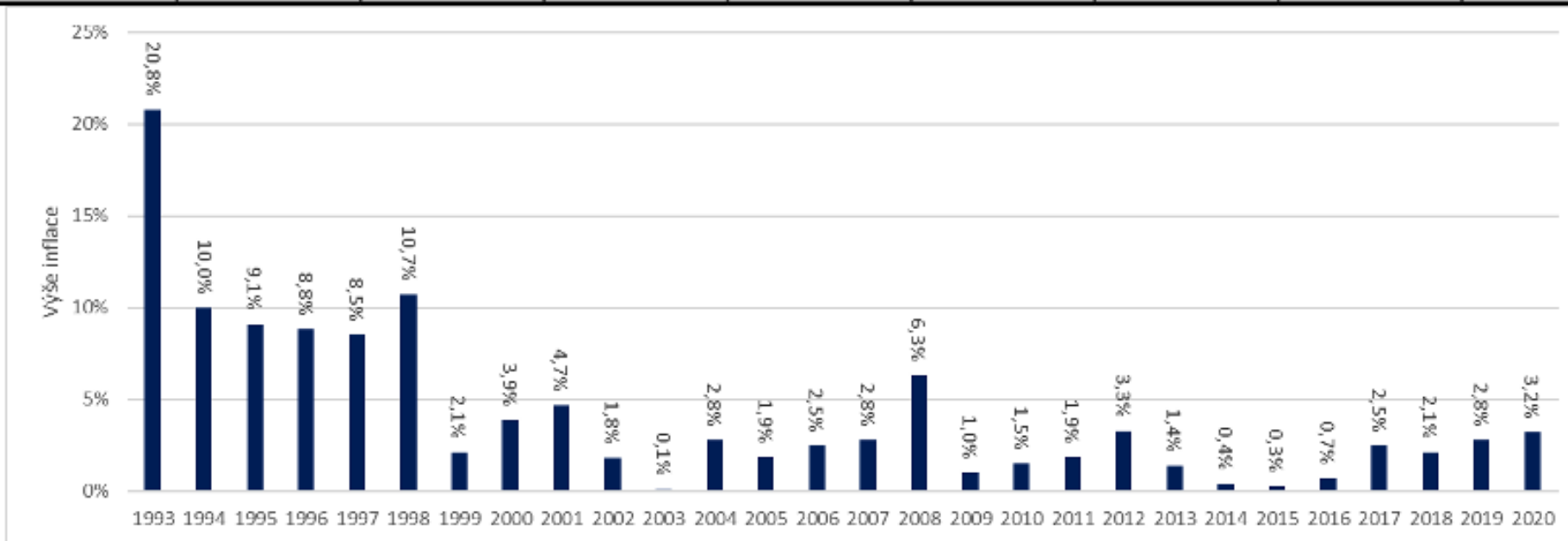
Zdroj: Kalkulačky KFP

Akcie v roce 2025

- Výnos s intervalu:
 - Pokles 27 %
 - Růst 42 %
- Většinou (v 90 % případů) jsme v tomto intervalu
- Přesněji to říci neumíme

Nízká inflace není na věky

1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002
20,8%	10,0%	9,1%	8,8%	8,5%	10,7%	2,1%	3,9%	4,7%	1,8%
2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
0,1%	2,8%	1,9%	2,5%	2,8%	6,3%	1,0%	1,5%	1,9%	3,3%
2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020		
1,4%	0,4%	0,3%	0,7%	2,5%	2,1%	2,8%	3,2%		



Zdroj: ČSÚ



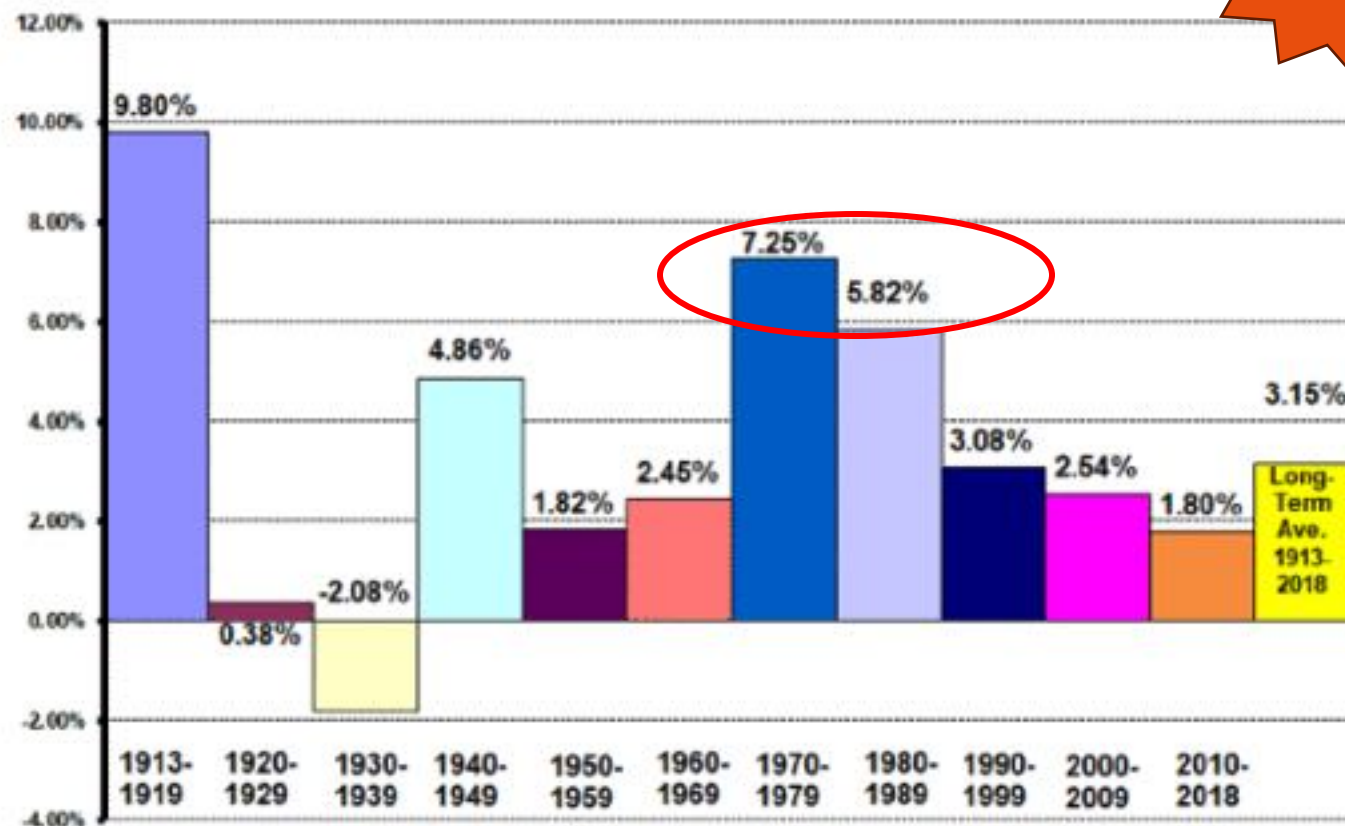
Inflace v USA v delších periodách

- Často byla období, kdy byla inflace 5 % po celou dekádu
- Inflace 5 % po dobu 10 let = ztráta 40 % hodnoty majetku

Average Annual Inflation by Decade

© 2019 InflationData.com
Updated 2/21/2019

IA
2021



roj:

[ps://inflationdata.com/Inflation/Inflation/decadeInflation.asp](https://inflationdata.com/Inflation/Inflation/decadeInflation.asp)

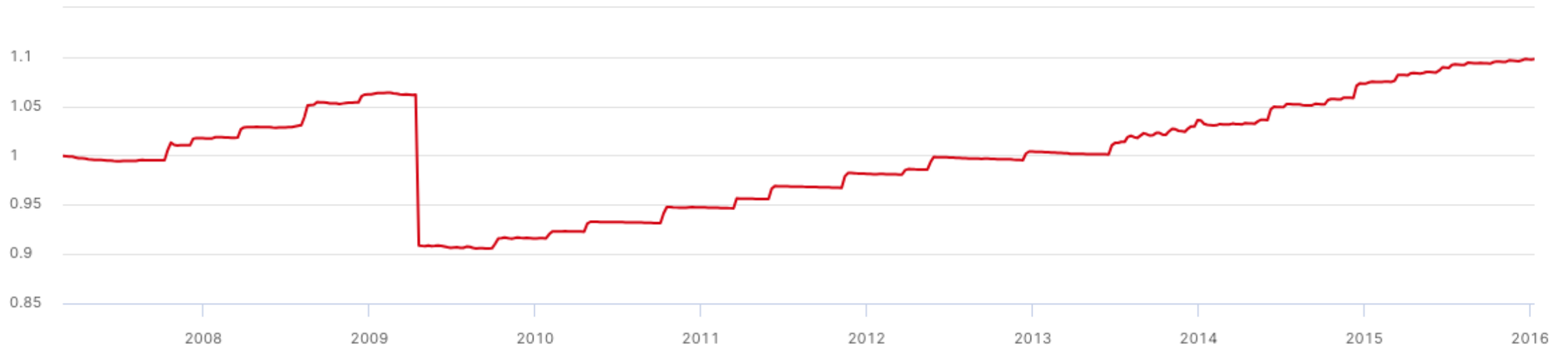
Hypotéky za 2 % p.a. nejsou normální

Cca do roku 2021 jsme dělali cvičení:

- Spočetli jsme splátku hypotéky na 30 let při sazbě 2 % p.a.
- Ptali jsme se: „Umíte si představit, že by úroková sazba byla“
 - 3 %
 - 4 %
 - 5 %
 - 6 %
- 4 % si představili největší pesimisté, 5 % nikdo

Nemovitostní fondy nerostou vždy

Nemovitostní fond



Největší riziko je...

- ... že si něco neumíte představit
 - Tedy počítat s tím
 - Tedy připravit se na to
 - Tedy být (nemile) překvapen
- **Hlídejte rizika!**
 - V pojištění (to by nám většinou šlo)
 - V úvěrech
 - V Investicích

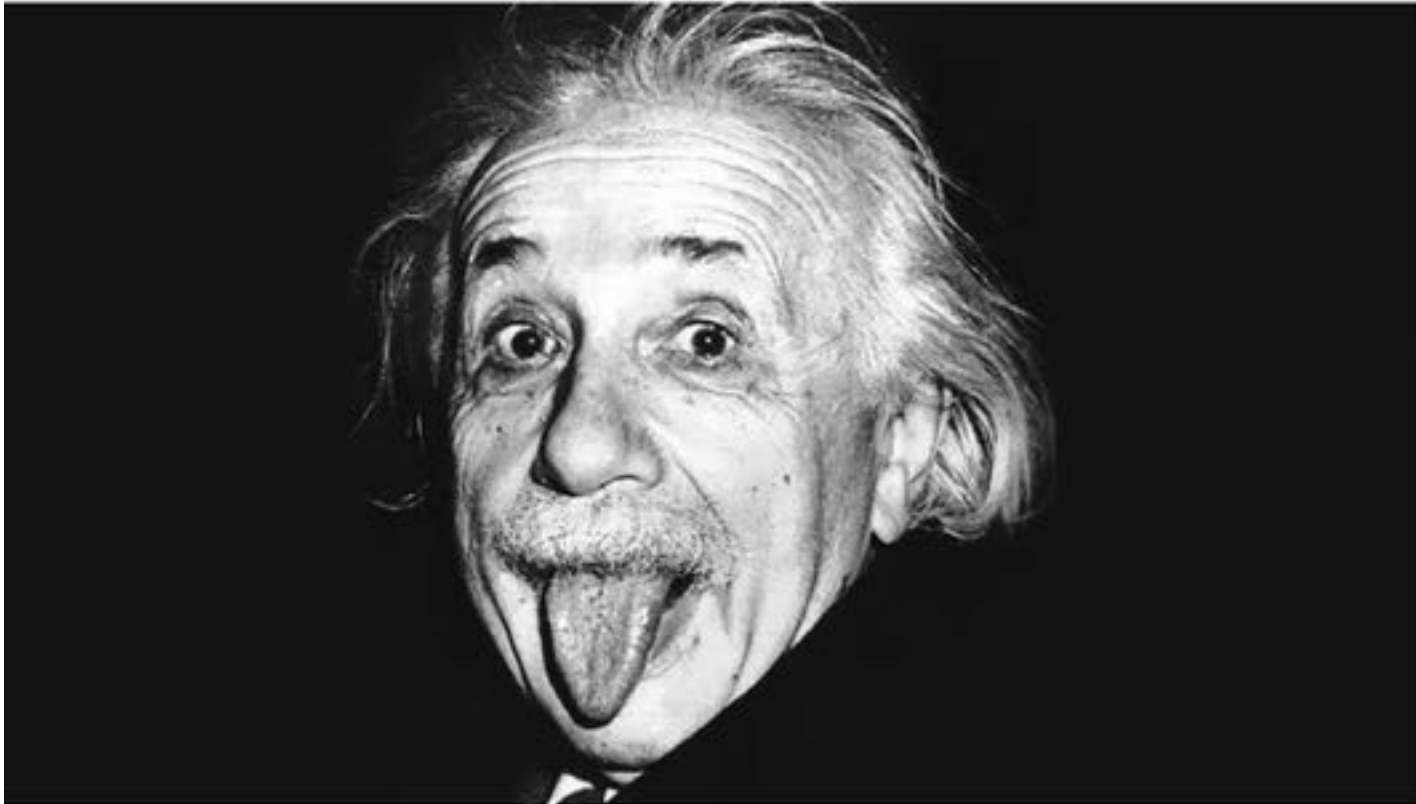


Investiční Akademie KFP online

To nejlepší ze 20 leté historie KFP v 11 půldnech online

Jděte do akce!

- „Definice šílenství je dělat stejnou věc znovu a znovu a očekávat jiné výsledky.“



Albert Einstein, 1879 – 1955, nositel Nobelovy ceny, teoretický fyzik.

Investiční Akademie KFP online

-
obsah
kurzu



9 živých online webinářů + záznam + prezentace + materiály + testy a živé setkání

▶ 1. Finanční plánování, DIP, Finanční matematika	11. 02. 2025	9:00 – 12:00
▶ 2. Makroekonomie	18. 02. 2025	9:00 – 12:00
▶ 3. Cenné papíry	25. 02. 2025	9:00 – 12:00
▶ 4. OPF, ETF, náklady	04. 03. 2025	9:00 – 12:00
▶ 5. Strategická alokace - Jak správně investovat do akcií a dluhopisů?	11. 03. 2025	9:00 – 12:00
▶ 6. Jednorázové a pravidelné investice, měny	18. 03. 2025	9:00 – 12:00
▶ 7. Metodiky - jak vybírat OPF/ETF/DIP	25. 03. 2025	9:00 – 12:00
▶ 8. Penze	01. 04. 2025	9:00 – 12:00
▶ 9. Portfolio pro rentiéry	08. 04. 2025	9:00 – 12:00
▶ Certifikace	duben/květen 2025	
▶ 10. Osobní setkání	13. 5. 2025	14:00 – 20:00

1. Finanční plánování a finanční matematika

- Naše **tipy, jak prodávat investice** díky finanční nezávislosti.
- Představíme Vám **vzorové příklady, které Vám pomohou řešit typické námitky klientů** („*Ted' si chci užít, začnu investovat později*“, „*Akcie jsou nebezpečné, preferuji jistotu*“, „*Mohu investovat maximálně 2.000 Kč, to stejně nemá cenu*“).
- Vybavíme Vás **taháky, které Vám pomohou tyto námitky řešit přímo na obchodních schůzkách.**

Pomůžeme Vám sestavit jednoduchý plán k Vaší rentě!

2. Makroekonomie prakticky

- Ukážeme Vám, **jak motivovat konzervativní klienty k investování.**
- Jaká doporučujeme **pravidla pro měnovou diverzifikaci** a hedging.
- Makroekonomické **vazby, které patří k základní výbavě finančního poradce** (Co se stane když ... vzroste inflace, klesnou úrokové sazby, vzrostou státní dluhy, ekonomika padá do recese. Co nejvíce ovlivňuje ceny nemovitostí, jak reagují akcie na změny v ekonomice a mnoho dalšího).

3. Cenné papíry (akcie a dluhopisy)

- Jaké jsou **hlavní výhody, rizika a omezení základních druhů cenných papírů** (akcie a dluhopisy).
- **Srovnání základních druhů cenných papírů** podle ukazatelů rizikovosti/volatility a dalších parametrů. Důležité ratingy a jaký dopad mají do praxe poradce.
- Všechny finanční produkty (stavebko, penzijko, KŽP, IŽP, zajištěné fondy, prémiové vklady, deriváty, certifikáty) obsahují nějakou kombinaci základních cenných papírů. To je **klíčový důvod, proč by měl každý finanční poradce tyto základy CP dobře ovládat** a rozumět jim.

4. Rozumějte ETF a OPF, náklady

- Klasifikace a srovnání druhů fondů, **vztah mezi investiční společností a fondy.**
- Poplatky, náklady, benchmarky, statut, KIID, Factsheety fondů a **co je důležité pro poradce i klienty.**
- Principy konstrukce **ETF, výhody a rizika ve srovnání s OPF**, trendy vývoje a budoucnost OPF a ETF v investičním světě.

5. Jak investovat na kapitálových trzích, aby to dopadlo dobře nebo výborně, ať se na trzích děje téměř cokoliv

- Příklady z naší praxe: **dobrá a chybná diverzifikace, jak neudělat osudovou chybu.**
- **Strategická alokace = 94 % úspěchu.** Jak používat taktickou alokaci a na co se soustředit při sestavování portfolia klientů.
- Řízení emocí klientů, jako **klíč k úspěšnému překonání propadů na trzích.**

6. Jednorázové a pravidelné investice, cizí měny, realokace portfolia v čase



- **Časování investic versus dollar cost averaging** – srovnání výsledků v různých obdobích.
- **Jak pracovat s kalkulačkami KFP na obchodní schůzce.**
- **Měnová diverzifikace** z pohledu domácí měny residenta ČR.

7. Metodiky

-Jak vybíráme OPF a ETF do portfolia



- Ukazatele TER a **syntetický TER**.
- **Jak se orientovat ve Factsheetech** fondů.
- **Metodika výběru fondů a ETF** do portfolia pro klienty a **konkrétní příklady a doporučení KFP**.

8. Penze, důchody, renta

- O kolik budete mít vyšší důchod, díky správné komunikaci se ČSSZ – **případová studie na Vašich datech.**
- **Jak počítat konečnou a nekonečnou rentu** – pravděpodobné scénáře.
- **Sirotčí, vdovské, vdovecké a invalidní důchody** ve finančním plánu.

9. Portfolio pro rentiéry

- Jak správně sestavit **portfolio pro nekonečnou a konečnou rentu.**
- **Portfolia, která fungují:** rozbor portfolioí Nobelovy nadace, Norského ropného fondu, ukázky, jak investují nejbohatší lidé světa, reální klienti atd.
- **Vyhněte se chybám při konstrukci portfolia,** které mohou stát klienty milióny Kč i více.
- **Bonus v ceně zlata (resp. Vaší osobní renty):** možnost konzultace Vašeho finančního plánu s lektorem KFP.

Dobrovolná “certifikace”

- Certifikace obsahuje **test a praktickou část**. Na test máte i více pokusů. To zvládnete :-)!
V praktické části zpracujete projekt týkající se investic.
- Na své řešení pak dostanete **zpětnou vazbu od 3 kolegů z branže** a zároveň vy připravíte oponenturu 3 kolegům.
- Získáte skvělou zpětnou vazbu a zároveň **inspiraci od ostatních**.
- Pro úspěšné absolventy je připraven certifikát Investiční akademie a také je to vstupenka na **závěrečné osobní setkání v Praze**.

Osobní setkání 13. 5. 2025 v Praze



Speciální BONUSy fy TREFdata



TREFdata

Trefoil přináší TREFdata, systém pro správu dat a zlepšení obchodních příležitostí a servisu, který propojuje klientská data s prací poradců. Novým řešením pro finanční poradce je Platforma penzí, která poradcům přináší vše potřebné pro jejich práci na jednom místě, včetně kalkulaček, srovnání fondů, komunikační sety a metodiky.

[LinkedIn](#)



Blanka Nováková

Blanka Nováková je výkonná ředitelka společnosti Trefoil, která nabízí komplexní finanční poradenství a vývoj finančních nástrojů, včetně Platformy penzí a CRM šablony pro finance. Společnost působí na trhu od roku 2005 a má za sebou úspěchy jako sjednání hypoték za 15 miliard korun a nabízí širokou paletu služeb od realit po firemní benefity.

[LinkedIn](#)



René Kvarda

René Kvarda je spoluvůdcem Platformy penzí a specialistou na finanční plánování, investiční poradenství a budování majetku v Trefoil. René má bohaté zkušenosti z mezinárodního obchodu a marketingu. Poskytuje také konzultace a školení v oblasti vyjednávání.

Platforma penze



- Představení komplexního řešení od společnosti TrefData. Provedeme vás všemi funkcemi platformy pro penze a ukážeme si konkrétní možnosti využití. Připraveny jsou **případové studie pro různě staré klienty** a budeme se na to dívat nejen pohledem nákladů a výnosnosti, ale i dalších parametrů pro jednotlivé produkty.
- **Příklady srovnání** s prostým ETF, OPF a DPS.
- Platformu penzí dostanete jako **BONUS** přístupnou zdarma na **1 měsíc na vyzkoušení**.

Pro prvních 25 přihlášených vstup zdarma na konferenci TREFdata

K | F | P
ONLINE



VSTUPENKA
v ceně 1.990 Kč**
ZDARMA
pro prvních 25
přihlášených do IA

- **VIZE:** „*Pomoci co nejvíce lidem k finanční nezávislosti*“
- **1) jsme specialisté**
(Vzděláváme nejlepších 20 % poradců, kteří se zaměřují na komplexní plánování pro bonitní klienty)
- **2) jsme praktici** (Co učíme, to sami děláme v praxi)
- **3) jsme orientovaní na obchodní výsledky**
(Nejlepší poradci našich kurzů zdesetinásobili investice v poradenském mandátu)

Hodnocení tréninků KFP účastníky

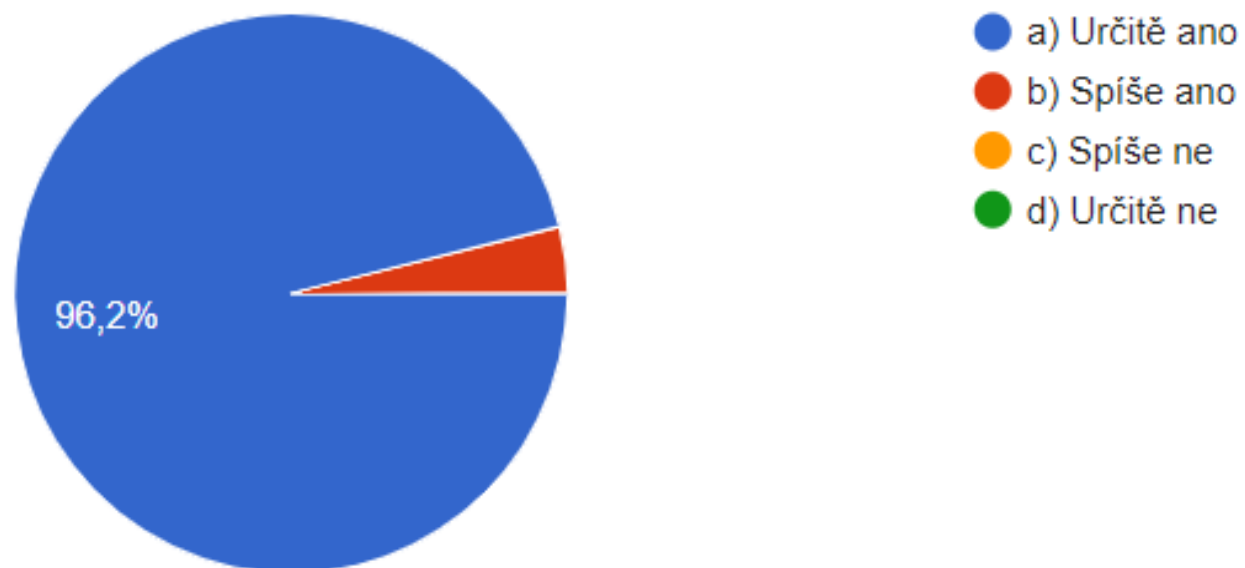
(čím větší slovo, tím častěji se objevilo v závěrečném hodnocení)





Zpětná vazba
na webinarě
KFP online:
čím je slovo větší,
tím vícekrát
se vyskytlo
ve Vašem hodnocení
... moc Vám
děkujeme!!!

1. Byla Investiční Akademie přínosná (buď pro Vaši každodenní praxi nebo pro Vás osobně)?



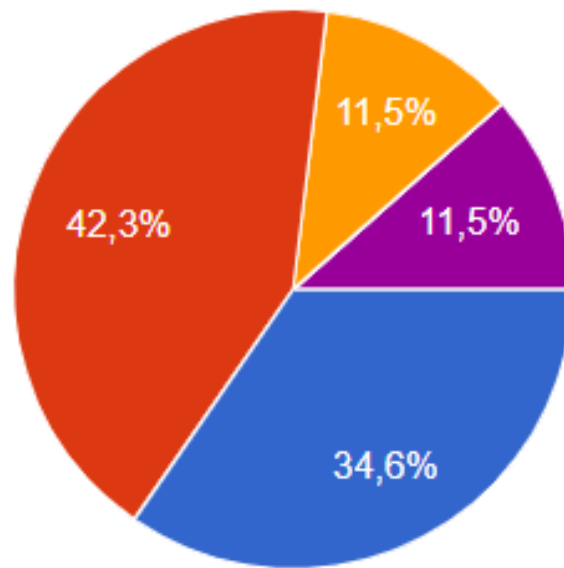
6. Doporučil/a byste kurz někomu dalšímu?



- a) Určitě ano
- b) Spíše ano
- c) Spíše ne
- d) Určitě ne

Hodnocení Investiční Akademie KFP

10. Zaznamenal/a jste již díky kurzu nějaké zlepšené výsledky (zvýšení výtěžnosti, jistější argumentace u klienta, zvýšená spokojenost klientů atd.) ve Vaší poradenské praxi?



- a) Výsledky jsem zaznamenal/a již v průběhu kurzu a investice se mi už ZCELA vrátila.
- b) Výsledky jsem zaznamenal/a již v průběhu kurzu a investice se mi již ČÁSTEČNĚ vrátila
- c) Výsledky jsem dosud nezaznamenal/a.
- d) Pochybuji, že se nějaké výsledky dostaví, investice do kurzu lituji.
- e) Nedokážu posoudit.

Reference

- Michaela Tsimas Jasný: ***"Já mám Investiční akademii za sebou a byly to nejlépe investované peníze z mé strany."***
- Karel Beneš: ***„Dělám v oboru 27 let a mohu všem začátečníkům určitě doporučit kurz od Těchto borců z KFP. Prohlašuji, že nemám od nich žádnou provizi :-"***

Naše reference

Stovky referencí na nejrůznějších webech KFP, např:

- KFPonline.cz
- ale především **Vaše osobní zkušenost z těchto webinářů**
...

Petr Syrový (zakladatel KFP online)



- Matematicko-fyzikální fakulta UK Praha, obor pojišťovnictví
- 27 let praxe ve financích
20 let ve Fichtner s.r.o. a KFP
- Autor 7 knih
a 5 software pro finanční poradce,
lektor a „třídní učitel“
více než 50 % EFA a EFP poradců
v ČR a SR



Petr Pavlásek (zakladatel KFP online)

- 8 let ekonomického vzdělání,
8 let praxe v bankovníctví
- 38 let praxe ve financích
(SBČS, KB, Fichtner, KFP)
- 3,1 mld. CZK AUM



Vaše investice do rozvoje byznysu



- Standardní cena KFP online za 11 x 3 hodiny webinářů + certifikace + bonusy + živé setkání):

Školení ... 19.900 Kč + DPH

Bonusy ... 10.350 Kč + DPH

30.250 Kč vč. DPH

Standardní cena: **od 11. 2. 2025**

Jednorázová platba 19.900 Kč + DPH

Rozložená platba 5.500 Kč + DPH

Celkem 22.000 Kč + DPH, ale platbu si rozložíte do 4 postupných splátek.



Startovací cena: **pouze do 28. 1. 2025**

Objednávka

Investiční akademie 2025

☒	Investiční akademie 2025 (jednorázová platba) Jednorázová platba za celou akademii.	12 900,00 Kč
☐	Investiční akademie 2025 (rozložená platba) Platba rozdělená na 4 stejné splátky. Při objednání uhradíte první platbu a následně v březnu, dubnu a květnu.	3 500,00 Kč

Slevový kupón byl aktivován

Slevový kupón:

Základ daně: 12 900,00 Kč
DPH: 2 709,00 Kč
Celkem: 15 609,00 Kč

Bonusy v hodnotě 10.350 Kč v ceně



- **Aplikace „Kalkulačky KFP“** na 6 měsíců zdarma (historie investic,, finanční matematika, pravděpodobnost výnosů)
- **Platforma penze** od TREFdata na 1 měsíc ZDARMA
- **Chytrá kalkulačka k DIPu** a rentě od Petra Syrového
- **Osobní setkání** v Praze
- **Individuální konzultace** s Petrem Syrovým nebo Petrem Pavláskem

Vyzkoušejte 3 webináře zdarma a první 2 placené webináře bez rizika



- **Garance vrácení 100 % ceny** do 20. 2. 2025



Vaše dotazy?



www.kfponline.cz



Co příště

Kam investovat krátkodobé investice (28. 1. 2025 v 9.00)

Investování na vrcholech trhů (4. 2. 2025 v 9.00)



Investiční Akademie KFP online

Začínáme 11. února 2025 v 9.00
Těšíme se na Vás

Dotazy: Petr Pavlásek, 602 790 222, pp@kfp.cz



Příloha – reference na tréninky KFP

Co říkají zákazníci ... na téma **ZLEPŠENÍ OBCHODNÍCH VÝSLEDKŮ** a PŘÍNOS DO PRAXE:



“Spolupráci s KFP vřele doporučuji každému, kdo chce na sobě pracovat, zdokonalovat se a mít zajištěnou práci a finance dlouhodobě. V tomto oboru pracuji 15 let a za tu dobu jsem potkal spoustu vzdělávacích firem a také jsem prošel řadou seminářů a školení. Nikdy jsem si ale neodnesl do praxe tolik, co při školeních a koučování pánů z KFP. Jsou to chlapi na svém místě, vše co říkají mají vyzkoušeno v praxi, vše se dá použít u klientů a není potřeba nic vymýšlet. Jejich cena je vyšší ale mnohonásobně se vrátí. **Po roce práce se naše obraty a provize zvýšily o více jak 100 %.** Tento výkon nám pomohl postoupit z poslední příčky mezi nejlepší tři regiony České pojišťovny.”

- Jiří Nekvapil, majitel poradenské firmy, E.C. Management

“**Moje výsledky se zlepšily o 30 %**, hned v druhém roce jsem se dostala v ČP do druhé desítky celkově ze 400 VPA. Dnes působím jako makléř ALFA Finance. Za rok 2012 jsem se umístila na 2. místě z 60 lidí a za rok 2013 to již bylo 1. místo.

Měla jsem tu čest a s Petrem Pavláskem jsem byla naživo v terénu (takže jsou i praktici). A zpětně mám pocit, že jsou vždy o krok napřed.”

- Marcela Soukupová, finanční konzultant

Co říkají zákazníci ... na téma **ZLEPŠENÍ OBCHODNÍCH VÝSLEDKŮ** a PŘÍNOS DO PRAXE:



„Formulace obchodních dovedností – **přesné argumentace pro klienta, výstižné obchodní tipy**, tabulky, přehledy. Základ pro každého profesionálního finančního poradce. Interaktivní ovládnutí zákonů makroekonomiky, pohledy zcela jiné na spoustu finančních produktů, na jejich správné využití a uchopení obchodně, poradensky.“

-Milada Pavlicová, Fincentrum a.s.

„Bylo to výborné, věcné, proloženo reálnými poznatky a zkušenostmi, ve kterých jsem si našla **konkrétní recepty**. A to jsem přesně potřebovala: **čísla, která mi pomohou zvládat dotazy klientů**.“

- Andrea Černá, Česká pojišťovna

„Koučink KFP mi pomohl v tom, že jsem pochopila, jak pracovat s klientem, díky tomu byl spokojený klient a já vydělávám více peněz ...

V horizontu jednoho roku se **můj příjem obchodníka ztrojnásobil**. Dokonce mohu říci, že mi koučink pomohl v postupu v kariéře. Dnes jsem manažer skupiny a předávám zkušenosti dál. To znamená, že mi příjem opět vzrostl. A kariéru obchodníka jsem končila na začátku roku 2012 na 1.místě ve VIP klubu.“

- Jana Chladová, manažerka finančních poradců České pojišťovny

Co říkají zákazníci ... na téma **INVESTICE**

„Nejzajímavější a nejprínosnější kurz v celé mé 20tileté kariéře.“

– Bohumila Kratochvílová, tým lídr privátních poradců, Česká spořitelna

„Získávám obrovskou jistotu ohledně fungování investičních nástrojů.“

– Tomáš Rusňák, Taurum finance, s.r.o.

„Kurz odborných dovedností hodnotím na výbornou. Tolik skvělých informací za tak krátkou dobu mi zatím nikdo jiný neposkytl.“

– Pavel Baťka, finanční poradce, Česká pojišťovna

„Největší přínos vidím v orientaci na investice, kterým se chci daleko více věnovat než doposud.“

– Petr Zdařil, Broker Trust, a. s.

Co říkají zákazníci ... na téma **INVESTICE**

"Pro toto školení by stačilo jediné slovo hodnocení – perfektní. Informace takhle dobře a srozumitelně podané jsme potřebovali už dávno. Dozvěděla jsem se spoustu věcí pro pochopení a prodej investic velice potřebných. Dosud jsem neměla chuť ani odvahu je prodávat, neboť jsem jim nevěřila a necítila se dostatečně „silná v kramflecích“, teď mám pocit, že už to bude daleko lepší. A také jsem tímto školením dostala odpověď na otázku, kterou jsem si kladla od začátku Vašich školení – je hezké zajistit člověka pojistkami proti rizikům, ale jak dojde „obyčejný člověk“ k nějaké rentě?! Celkově jsem s cyklem školení byla velmi spokojena, byly to dobře investované peníze."

- *JUDr. Helena Jukinová, Partner České spořitelny, a.s.*

„Kurz mi pomohl v orientaci v investicích, sestavování finančních plánů a argumentaci při jednání s klientem. To určitě přinese vyšší příjmy. Pomůže mi to ve vedení mého současného i budoucího týmu."

- *Zikmund Balla, Fincentrum a.s.*

Co říkají zákazníci ... na téma **INVESTICE**

"Kurz o investicích byl opět jedinečný. Jak obsahem, tak podáním, včetně prostorů pro dotazy. Opět odcházím s něčím novým, optimisticky naladěna. Jsem zase o krok dál, ale blíž k potřebám klientů."

- *Helena Sladká, Partner České spořitelny, a.s.*

"Vaše školení hodnotím jako velmi zdařilé a to nejen to poslední, ale všechny, které jsem absolvoval s Vaší společností. Většinu školení, které mám za roky práce za sebou, se již v různých obměnách opakovala, ale Vaše **byla jiná a co se týká investic, tak hlavně obsahem.** Ale i pohled na pojištění, včetně penzijního, byl také jiný. Jsem rád, že jsem mohl být u toho."

- *Zdeněk Špaček, Partner České spořitelny, a.s.*

„Otvorili sa mi oči v investovaní do akcií, čomu som doteraz veľmi neverila."

- *Anna Jedináková, Allianz SK*

Co říkají zákazníci ... na téma **LEKTOŘI**

„Co se mi líbilo nejvíce? Makroekonomické souvislosti v podání **Karla Kořeného** - vynikající, není nad to, když Vám přednáší profesionál. **Petr Syrový** je jednička, děkuji mu i touto cestou za pomoc s vytvořením tabulky srovnání SS.“

- *Lenka Šíkolová, Česká pojišťovna*

„Mám větší rozhled vo finančnom poradenstve. Ďakujem firme KFP i **p. Manderlovi** za vysokú odbornosť.“

- *Agáta Pulenová, Allianz SK*

„Vidím, že nadšení stále existuje a lze ho přenášet na zbytek týmu. Jako celek se velmi dobře doplňujete. Máte dar zapalovat - nedoutnáte. Maximálně profesionální, všichni pracovali s úžasným nasazením, schopnost předat informace a zkušenosti, příjemný projev i při kritice. **Petr Pavlásek** je úžasný příklad, nad věcí, odborník. Příjemná a pohodová atmosféra po celou dobu tréninku. Dnešní odjezd manažerů vypadal trochu jako loučení na pionýrských táborech - smutně se loučím, ale už se radostně těším na další setkání.“

- *Ondřej Choc, Česká pojišťovna*

Co říkají zákazníci ... na téma **LEKTOŘI**

„Váš kurz byl prostě paráda. Vedl jste ho ve dvou liniích, které jsou však neoddělitelné a to po stránce odborné a po stránce osobnostní. To jsem ještě nezažila. Přímo to z Vás vyzařuje. Každý, kdo zná sám sebe, nemůže nikdy prohrát. I o tom bylo lovení ryb. **Stouplo mi sebevědomí. I počty jsou jednoduché - skvěle ukázané.**“

- Dana Koutská, Česká pojišťovna

„Celkovo vaša práca a Vaše semináre majú obrovskú pridanú hodnotu pre klientov a aj pre poslucháčov na seminároch. Veľmi sa mi páči tá jednoduchosť, logické myslenie a úplná realita ktorú ukazujete ľuďom.

Fakt som z vašich seminárov veľmi potešený. Veci ktoré určite zapracujem z posledného seminára je: grafy ktore ste mali v prezentáciach, tabulky ktoré sme používali pri výpočtoch.

Fakt super veci. Dík za seminár, bol skvelý.“

- Peter Veselý, okresný vedúci, OVB Slovenská republika

„Jsem nadšený výbornou úrovní lektorů a jejich empatickým přístupem k posluchačům. Uváděli **příklady z praxe**, každému umožnili si vše osobně spočítat (prožít). Určitě jsem si odnesl to nejlepší k pravidlům finančního plánování.“

- Ivo Slavík, Česká spořitelna, a.s.

Co říkají zákazníci ... na téma **LEKTOŘI**

„**Petr Syrový** dokáže velmi jednoduše vysvětlit i zdánlivě složité věci. Možnost použít většinu informací v praxi.“

- *Tomáš Rusňák, Taurum finance, s.r.o.*

„Obdivuhodná byla energie přednášejících, jak se nám snažili tyto důležité informace předat, protože si myslím, že **Karel Kořený** by s námi byl v úterý klidně do osmi, jen abychom to všechno správně pochopili. Bylo to mnoho informací, které se budu snažit postupně vstřebávat. Bylo by dobré mít v tašce takového malého Karla nebo Petra, abych se mohl kdykoliv zeptat, když si nebudu vědět rady!“

- Pavel Pavlíček, Česká pojišťovna

"Rád bych Vám poděkoval za skvělé vědomosti z oblasti investic. Kurz se mi moc líbil a musím uznat, že **pánové Kořený a Pavlásek** jsou absolutně bezkonkurenční lektori."

- Ing. Martin Jevjak

„Cenné papíry, fondy, **ETF - konkrétní věci z praxe a skvělá odbornost lektora.**“

- Jarmila Hla Shwe, majitelka společnosti AIA sro.