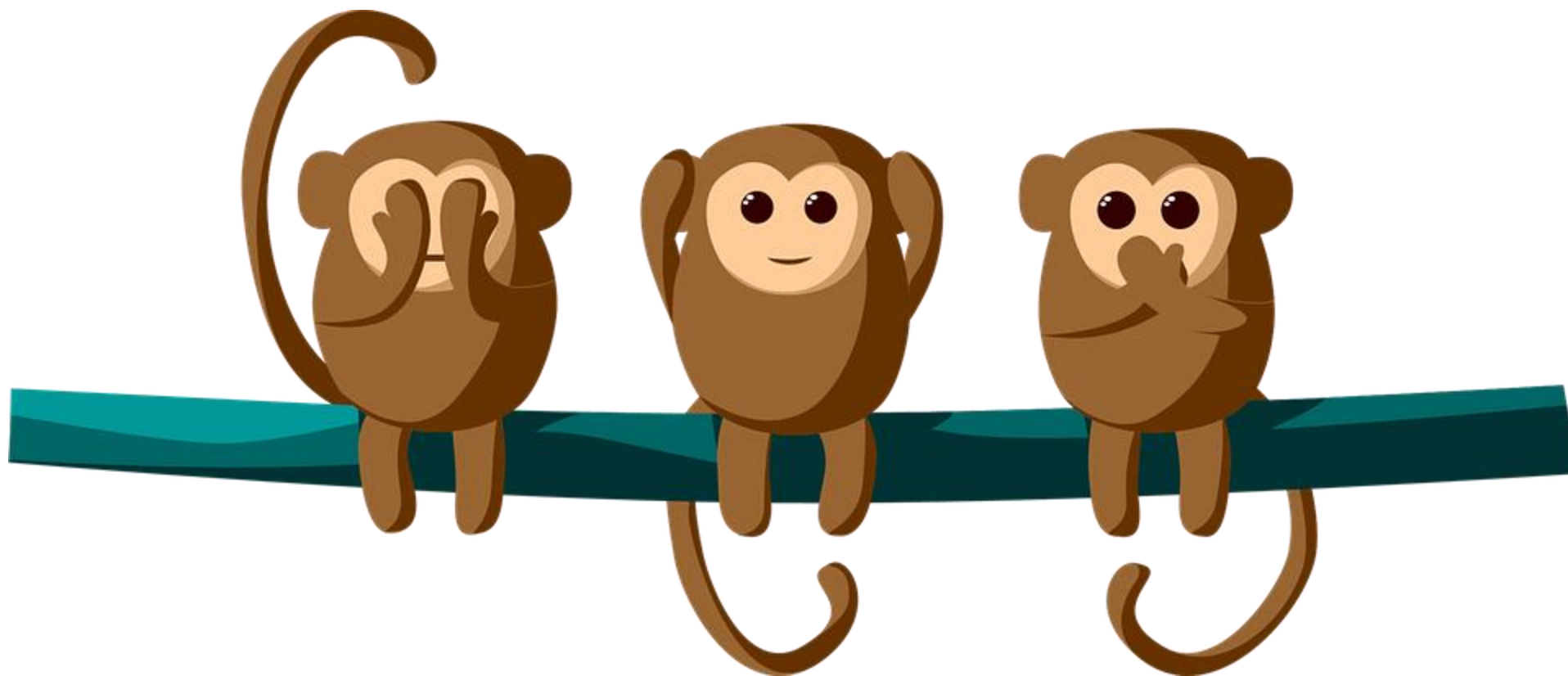




Kam investovat krátkodobě

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

Slyšíte nás? Vidíte nás? Napište.





Co jsme pro Vás připravili



Naše očekávání

1. Krátkodobé investice
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

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**

Krátkodobé investice poradce pálí

- „Chci klientovi investovat na 2 roky. Použila bych k tomu nemovitostní fond „
- „S akciovou složkou si umím poradit, ale kam investovat krátkodobou složku?“
- Myšlenka roku 2024: „Budou klesat úrokové sazby, proto musí růst ceny dluhopisů. Teď je výborná doba na nich vydělat!“



Chce klient investovat krátkodobě?



„Chci investovat 300 000 Kč
jednorázově na 3 roky“

Klient neví, co chce!

Typické otázky poradce:

- Na jak dlouho chcete investovat?
- Jak dlouho nebudete peníze potřebovat?
- Jaký je Váš investiční horizont?



Tyto otázky jsou
špatně!

Investujte podle plánu

- Řešíme cíle
- „Jaké cíle jsou v kratším nebo delším horizontu před Vámi?“
- Dostáváme diametrálně jiné odpovědi!
- Jiný horizont
- Jiné objemy



Tyto otázky jsou
dobře!

Rozdílné otázky, rozdílné výsledky

- Kolik chcete
 - „spořit na studia dětí“
 - „Naspořit na studia dětí“
- Investice pro
 - Váš důchod
 - Vaši rentu
- Jsme důchodci, nevíme, kdy budeme peníze potřebovat

Ověřte požadavek klienta

- Chce investovat na 3 roky?
- Chce investovat 300 000 Kč?
- Nemí třeba řešit něco jiného?
- Když to neuděláme:
 - Vybereme správný produkt
 - Ale klientovi bude k ničemu!
- **Udělejte plán!**



Jaké investice hledáme



Chceme investovat na 3 roky 300 000 Kč, je to součást plánu. Dále má rezervu, má i dlouhodobé investice, bavíme se o samostatné části investic.

Co je důležité? (určete pořadí)

- Výnos
- Riziko
- Likvidita

Anketa - Jaká jsou rizika

- Anketa do chatu

Chceme investice, které mají nízké

- Kreditní riziko
- Úrokové riziko
- Tržní riziko
- Měnové riziko



Jak poznat riziko investic



Kreditní riziko - diverzifikace

- Ne 1 dluhopis!
- Riziko:
 - Možná úrokový výnos – tak to dopadne většinou
 - Možná ztráta 100 % - to se stane málo kdy, ale je to fatální
- I velké společnosti mohou zkrachovat
 - Lehman Brothers, Credit Suisse
 - Nemovitostní a bankovní krize
 - Covid
 - ...
- 1 dluhopis je jako barák bez pojistky

Kreditní riziko fondů

Jak zjistím kreditní riziko u fondů:

- Conseq fond vysoce úročených dluhopisů A
- Conseq Invest Dluhopisy Nové Evropy A
- Amundi CR - obligační fond (CZK)
- Generali Fond korporátních dluhopisů

Kdo má největší kreditní riziko?

Jak to zjistím?

Kreditní riziko fondů

- Conseq fond vysoce úročených dluhopisů A

Průměrný rating fondu*	BB
------------------------	----

- Conseq Invest Dluhopisy Nové Evropy A

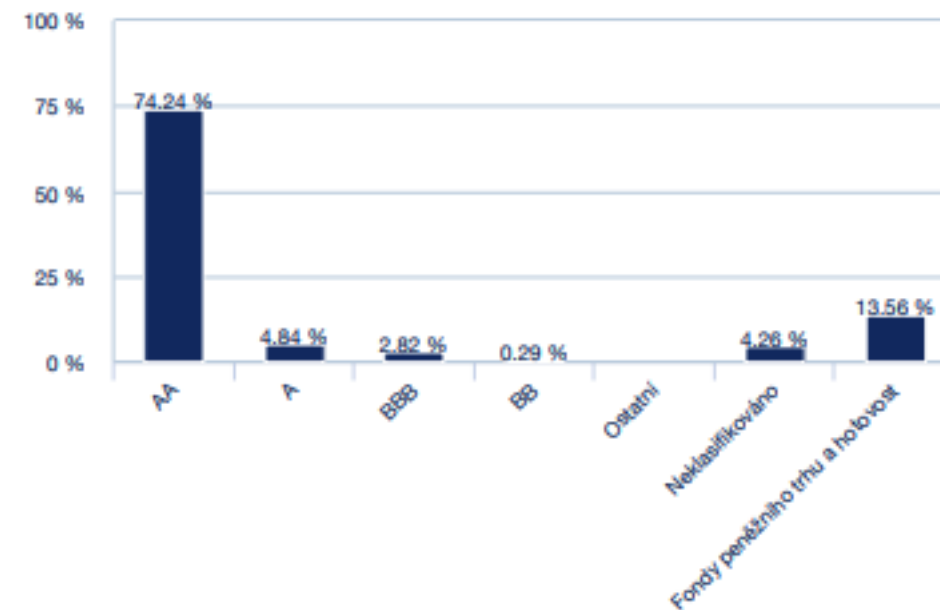
Průměrný rating fondu*	BBB
------------------------	-----

- **Amundi CR - obligační fond (CZK)**

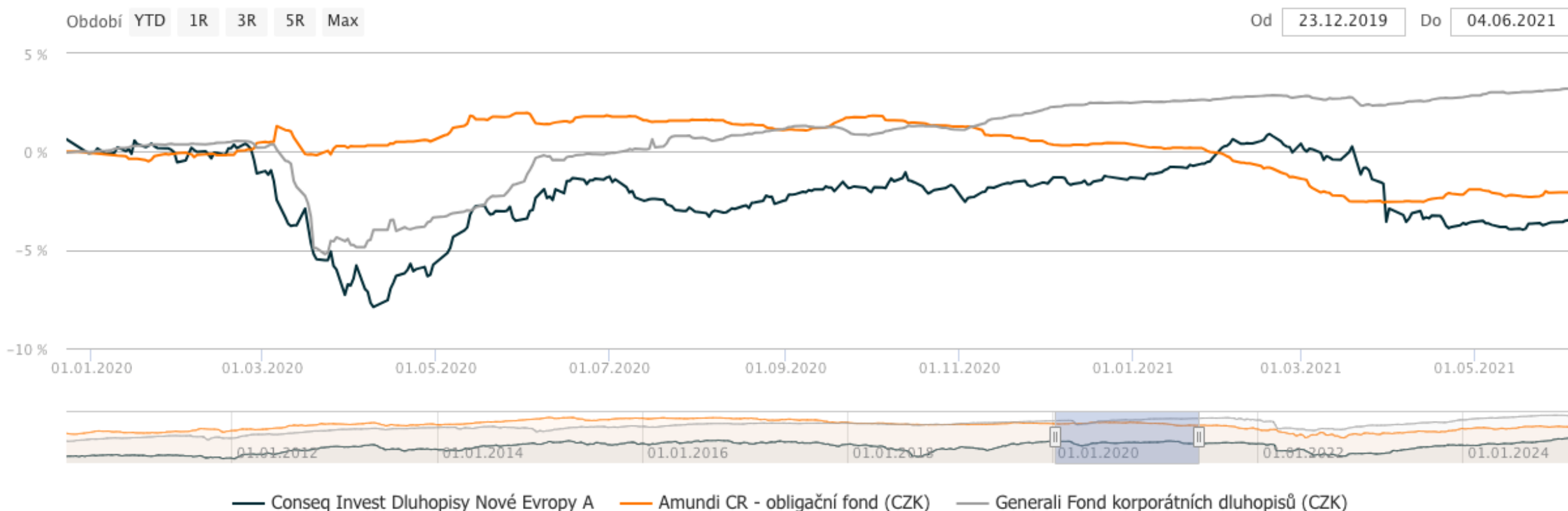
- Generali Fond korporátních dluhopisů

Průměrný rating	BB+
-----------------	-----

Složení dle ratingu (dluhopisová část) (Zdroj: AMundi) *



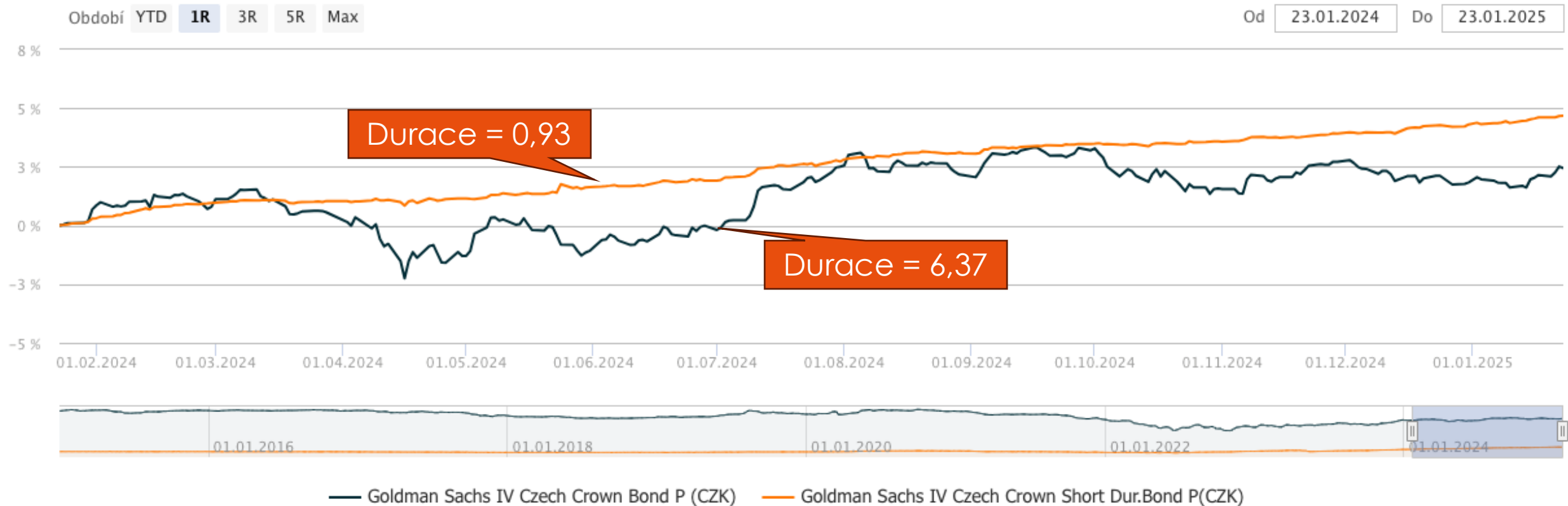
Vyšší kreditní riziko, větší volatilita



Úrokové riziko: sazby nahoru, ceny dolů

- Dnes předložíme bez důkazů a vysvětlení
- Bude v Akademii
- Roční dluhopis = malé riziko
- 10letý = velké riziko

Úrokové riziko měříme durací



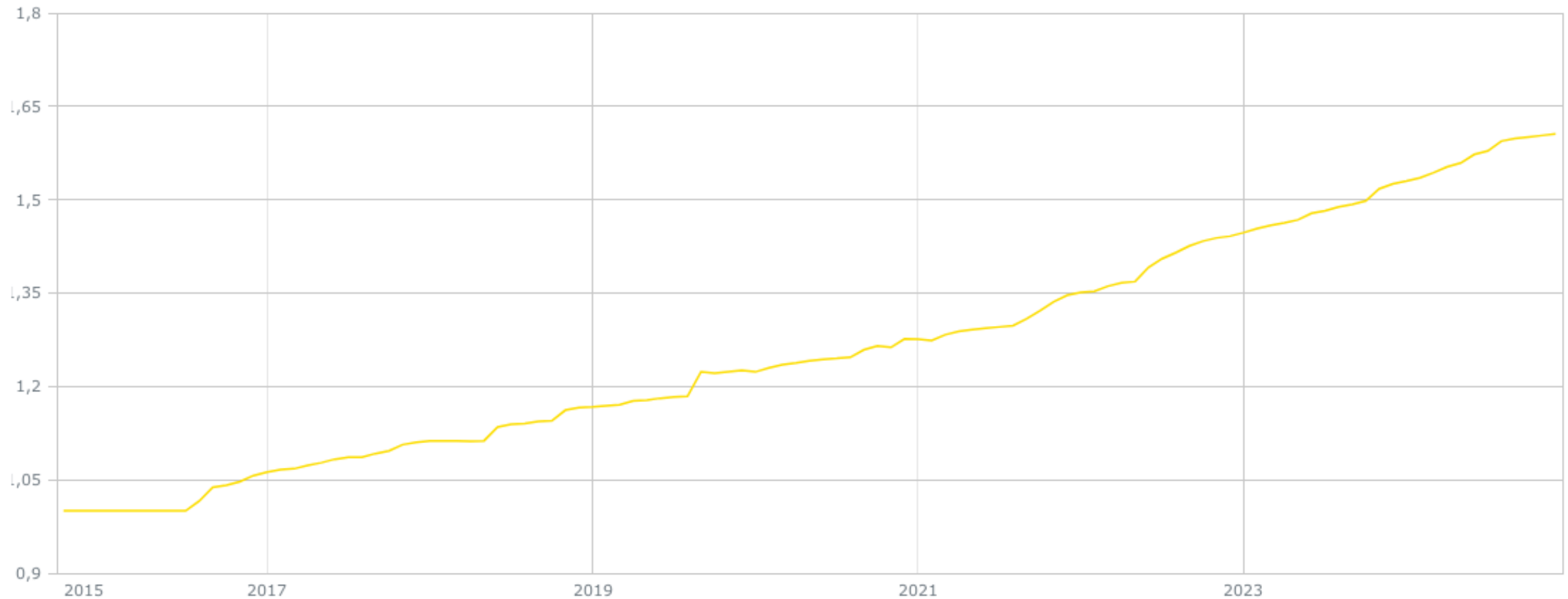
Tržní riziko = nejistota, kolísání

Nejmenší riziko poklesu za 3 roky: (horizont 3 roky)?

- Akcie
- Nemovitosti
- Komodity (zlato)
- **Dluhopisy**

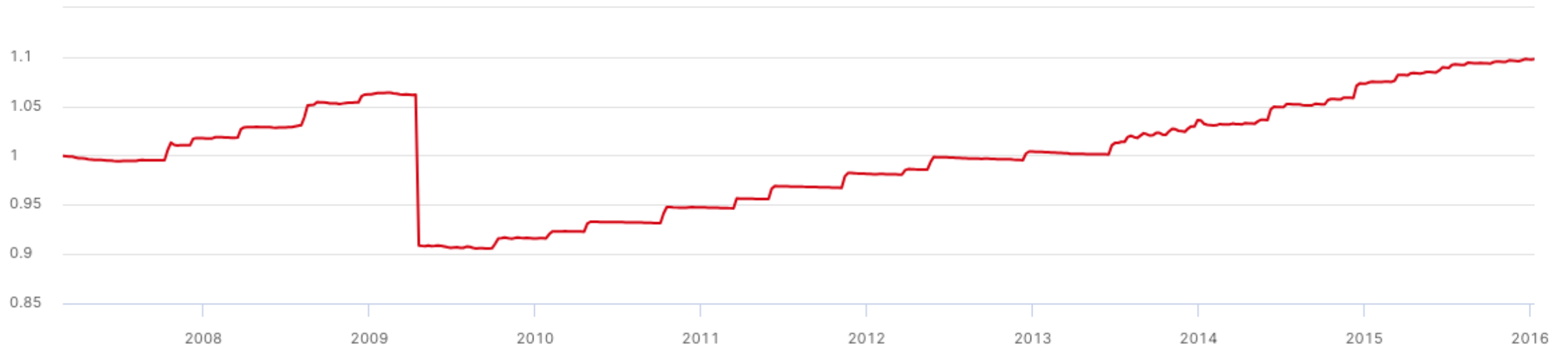
Podívejte se do minulosti!

Nemovitostní fondy v posledních letech rostly



Nemovitostní fondy nerostou vždy

Nemovitostní fond

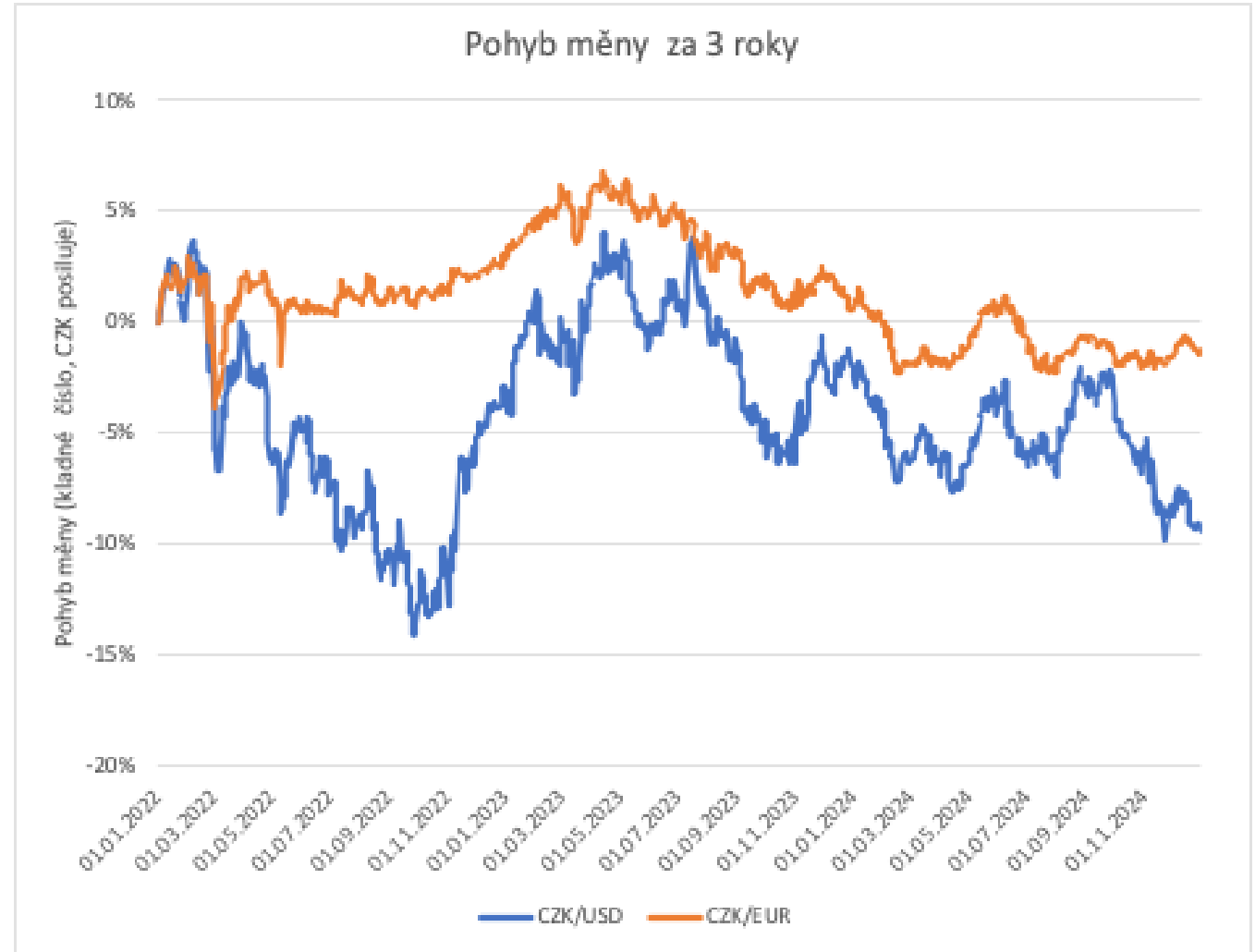


Nejsou pro krátkodobé investice

Typ fondu	speciální fond kolektivního investování, otevřený podílový fond
Doporučená doba držení	5 let
Požadovaná minimální doba držení	3 roky

Měnové riziko

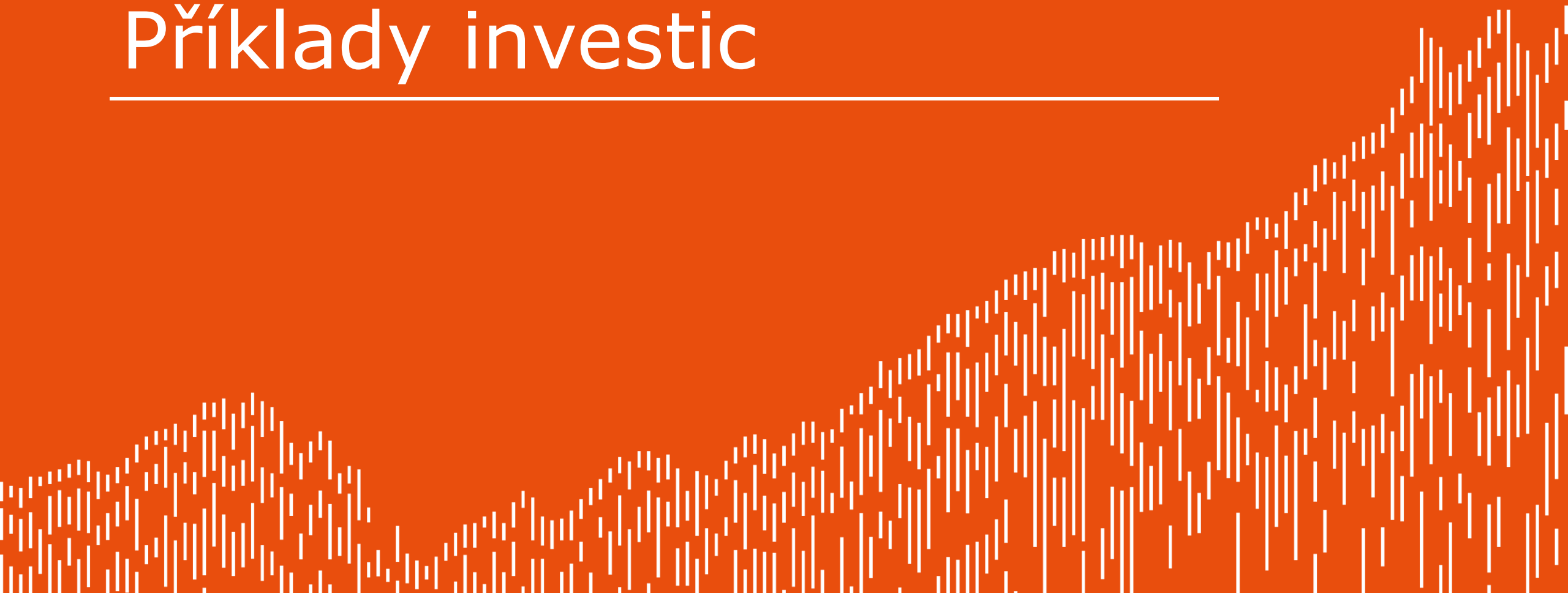
Měnové riziko zničí
dluhopisové bezpečí



Investice, které hledáme

- Dluhopisové investice
- Diverzifikované (ETF nebo OPF)
- Durace podle doby investice
 - 1 roční investice – durace cca 1 rok
 - 3leté investice – durace cca 3 roky
- Nízké kreditní riziko – investiční stupeň
- V CZK

Příklady investic



Dlouhodobější dluhopisová investice

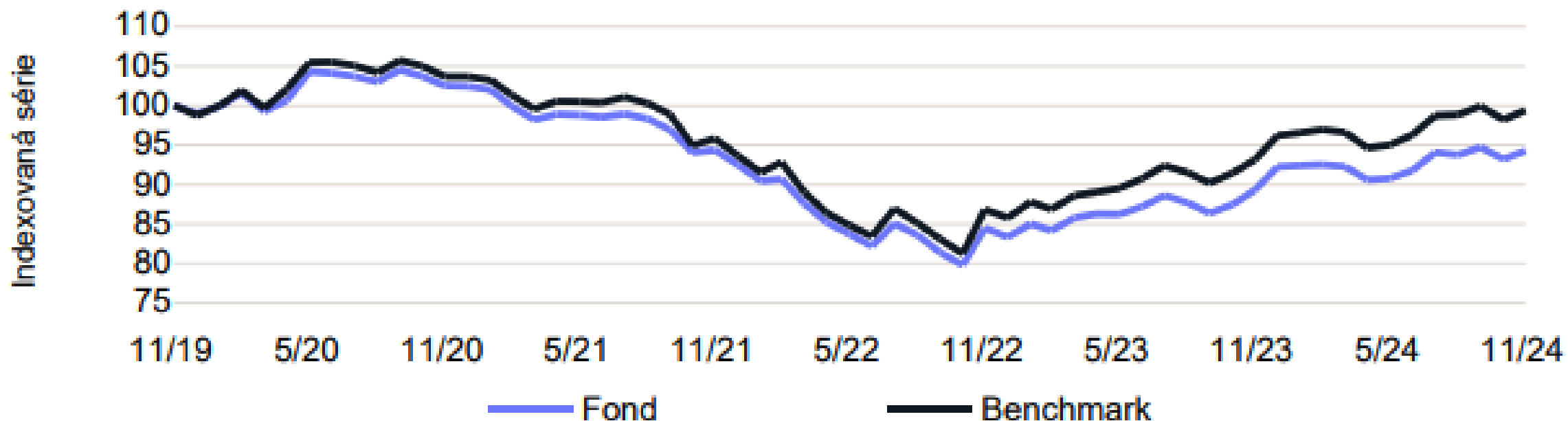
Durace	6.37	Vyšší úrokové riziko
Průměrný úvěrový rating	A+	Nízké kreditní riziko
Výnos do splatnosti	4.27	Výnos do splatnosti
Průběžné náklady účtované každý rok:		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	1.30%	Náklady, které Vás to stojí
Transakční náklady	0.06%	

Co investice přinese?

- Koupili jsme si dluhopisy, které
 - Mají výnos 4,27 %, ale náklady fondu jsou 1,3 % p.a., čistý výnos cca 3 % p.a.
 - Durace 6 let („6leté dluhopisy“)
- Výnos za 6 let bude cca 3 % p.a.
 - Přesně neznáme – s dluhopisy se obchoduje, dluhopisy se splácí, mění se výnosy, sazby,...
- Scénáře:
 - Sazby klesnou, krátké sazby budou 1,5 % - tato investice bude super
 - Sazby neklesnou, krátké sazby budou 4,5 % - investice nebude nic moc
- Alternativní investice: TV 5 let = 3,25 % (před daní)

Dlouhodobější dluhopisová investice

Čistá výkonnost (%) v minulosti *



Pro krátkodobější investice - příklad

**CONSEQ
REPOFOND**

Průměrný rating fondu*

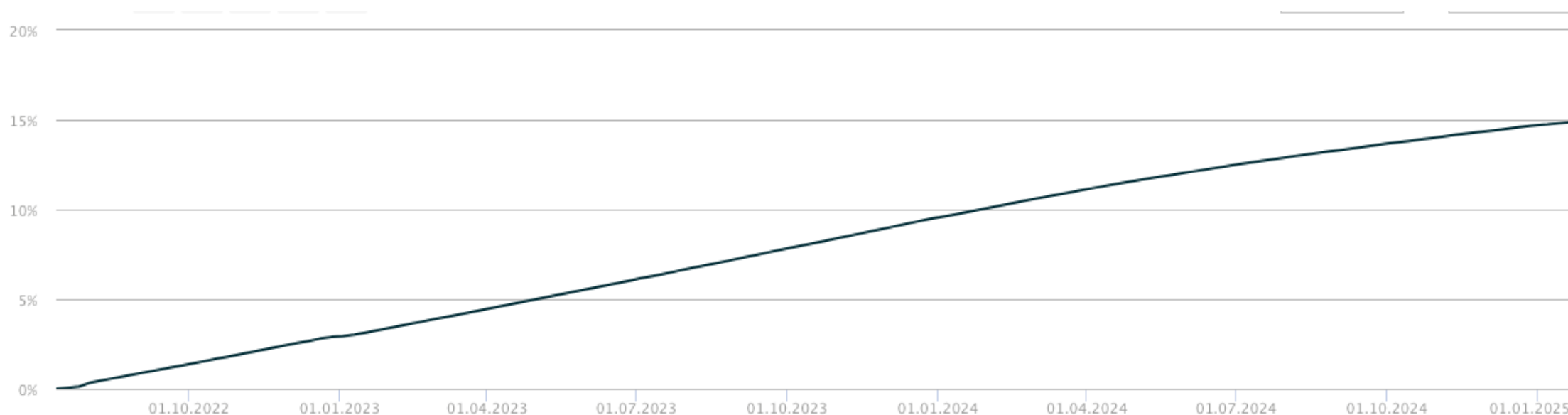
AA

Výnos do splatnosti

3,97 %

Cílem Fondu je dosahovat zhodnocení na úrovni dvoutýdenní repo sazby ČNB snižené o 0,75 procentního bodu*.

při současném nastavení základní úrokové sazby ČNB na úrovni 4,00 % lze průběžný výnos fondu očekávat na úrovni 3,40 % p.a. *



Co investice přinese?

- Koupili jsme si dluhopisy, které
 - Krátkodobé cenné papíry s výnosem 3,4 %
- Výnos platí teď, za rok, dva... bude jiný
- Scénáře:
 - Sazby klesnou, produkt bude vynášet méně
 - Sazby neklesnou, bude vynášet stejné výnosy
- Alternativní investice: Spořicí účty

Co hlídat

- Rizika (kreditní, měnové, úrokové)
- Výnos do splatnosti
- Náklady fondu (průběžné i vstupní)

Podle čeho se rozhodovat

- Používáme jen rozumné investice (bezpečné)
- Jen do těch produktů, kterým klient rozumí
- Podle výnosu (ne do poslední koruny)
„Jak moc je to důležité pro splnění mých cílů?“
- Pohodlí pro klienta
 - Umím sjednat?
 - Bude to pro klienta přehledné?
 - Budou jednoduché transakce (až budeme přesouvat prostředky)

Nebudte hamižní!

- Chtěli jsme nízké riziko
- Výnosnější a riskantnější produkty máme jinde
 - Dlouhodobé (střednědobé cíle)
 - Dlouhodobé investice
- Bezpečí v krátkodobých investicích nám umožňuje investovat do dlouhodobých volatilnějších
- Nehledejme vyšší výnos na úkor vyššího rizika

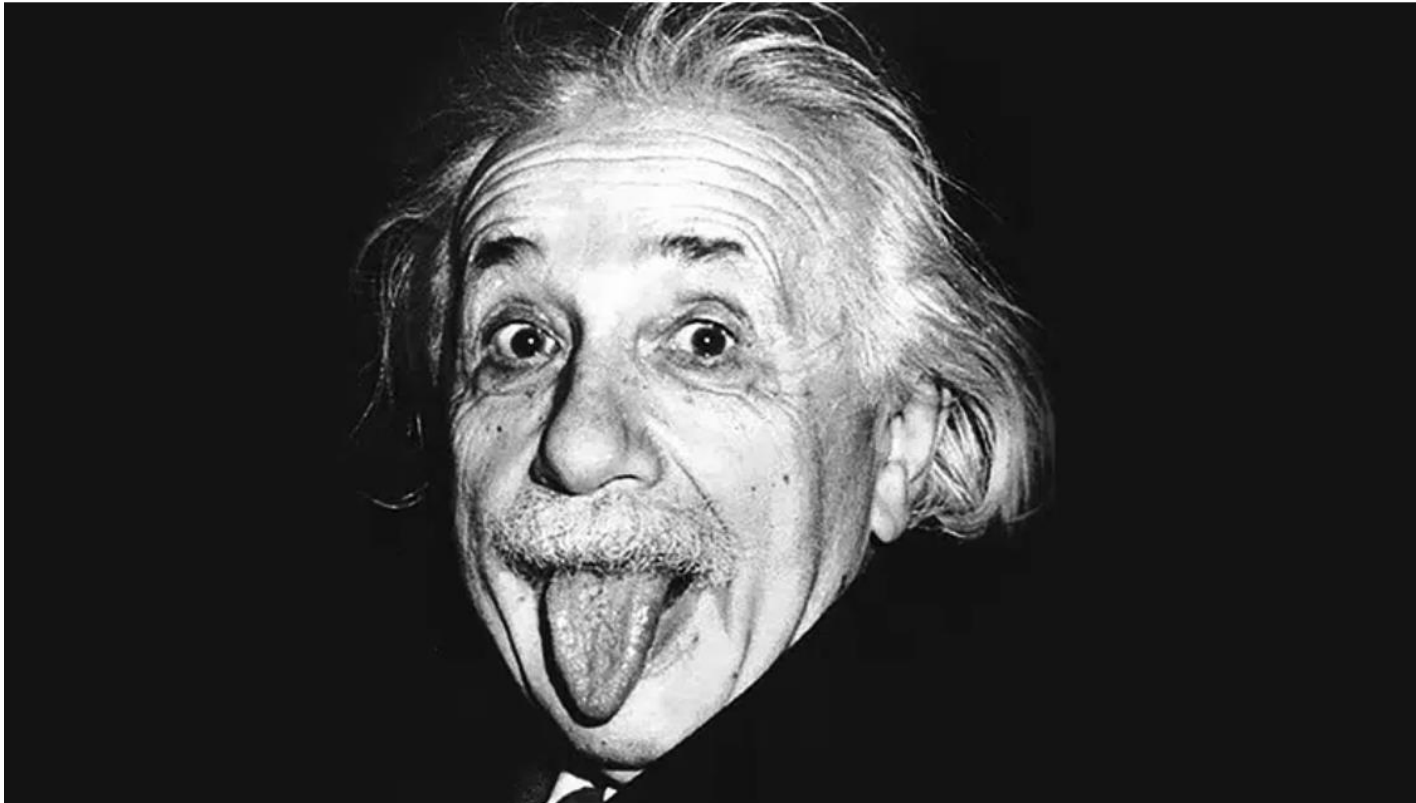


Investiční Akademie KFP online

To nejlepší z 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 spoluvůrcem 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)

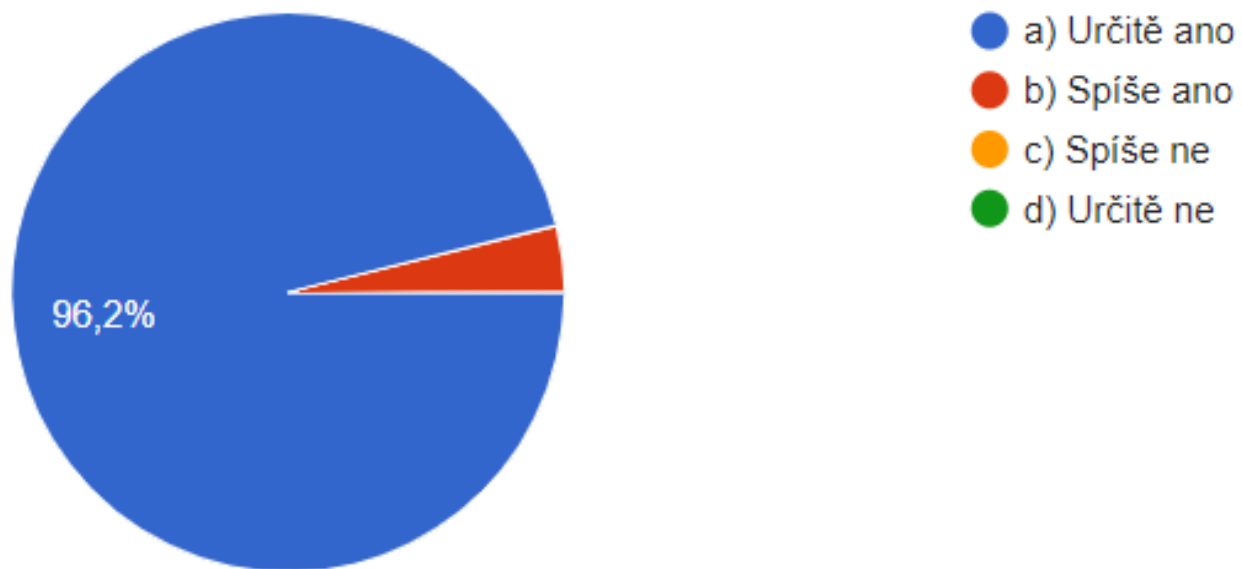
(čím větší slovo, tím častěji se objevilo v závěrečném hodnocení)

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



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

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



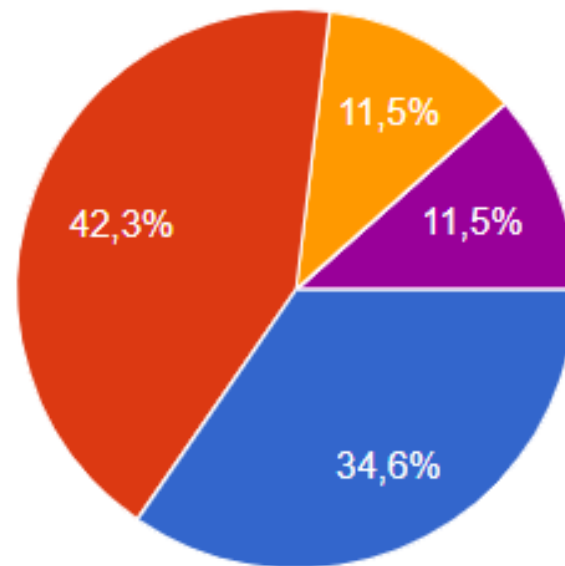
6. Doporučil/a byste kurz někomu dalšímu?



- 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 dnes 28. 1. 2025 do 23:50

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

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.