



# FINANČNÍ ZRALOST

*klíč k finanční spokojenosti*

## PRVNÍ KRŮČEK K DŮSTOJNÉMU STÁŘÍ

Veronika Kalátová

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



# Kdo a proč?



*Finanční odpovědnost je klíč k finanční spokojenosti*

# Finanční svět



# Obsah

- ✓ **Češi a podzim života  
aneb realita důchodů v ČR**
- ✓ **Důchodová zpráva**
- ✓ **Princip penzijního spoření**
- ✓ **Transformované fondy vs. doplňkové penzijní spoření**
- ✓ **Možnosti výplat dávek**
- ✓ **Porovnání penzija s pojištěním**
- ✓ **DIP ala dlouhodobý investiční produkt**
- ✓ **Příprava na jednání s poradci**





# FINANČNÍ ZRALOST

*klíč k finanční spokojenosti*

## ✓ I. PILÍŘ - REALITA DŮCHODŮ





Vláda prý stanovila, jak to bude s důchody v roce 2030.  
Tak v takovém horizontu bych snad věřil víc i předpovědi počasí.

Zdroj: <http://www.ceska-karikatura.cz/cs/vtipy-mesice/detail/53/>

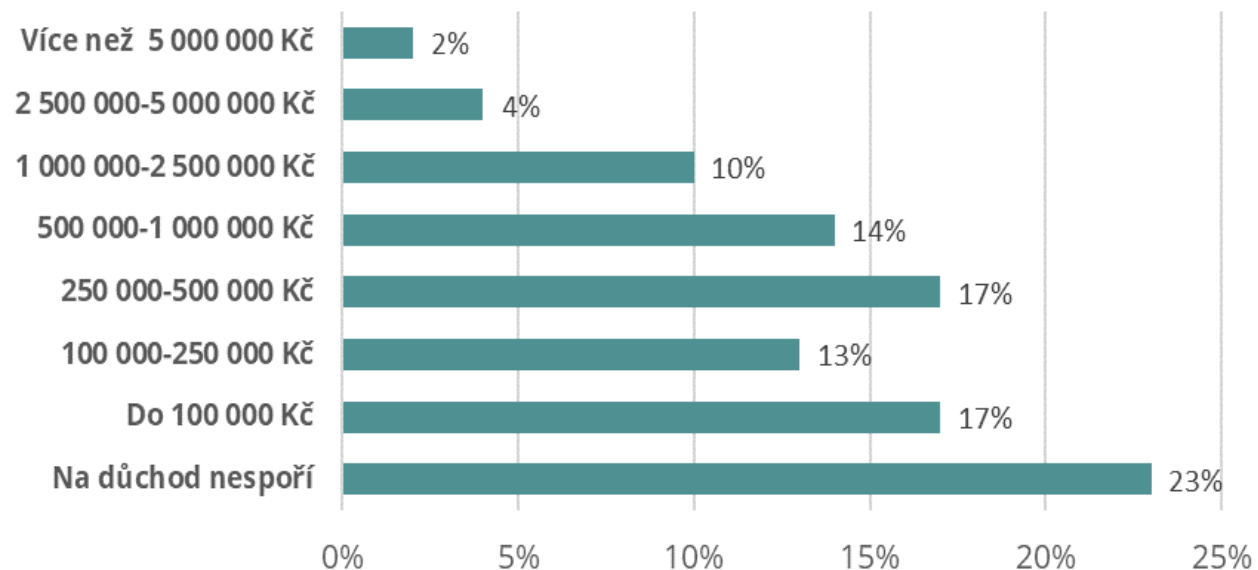
# Češi a podzim života

**Až půjdu do důchodu,  
budu žít ze svých úspor.  
Co však budu dělat druhý  
den, to fakt netuším...**

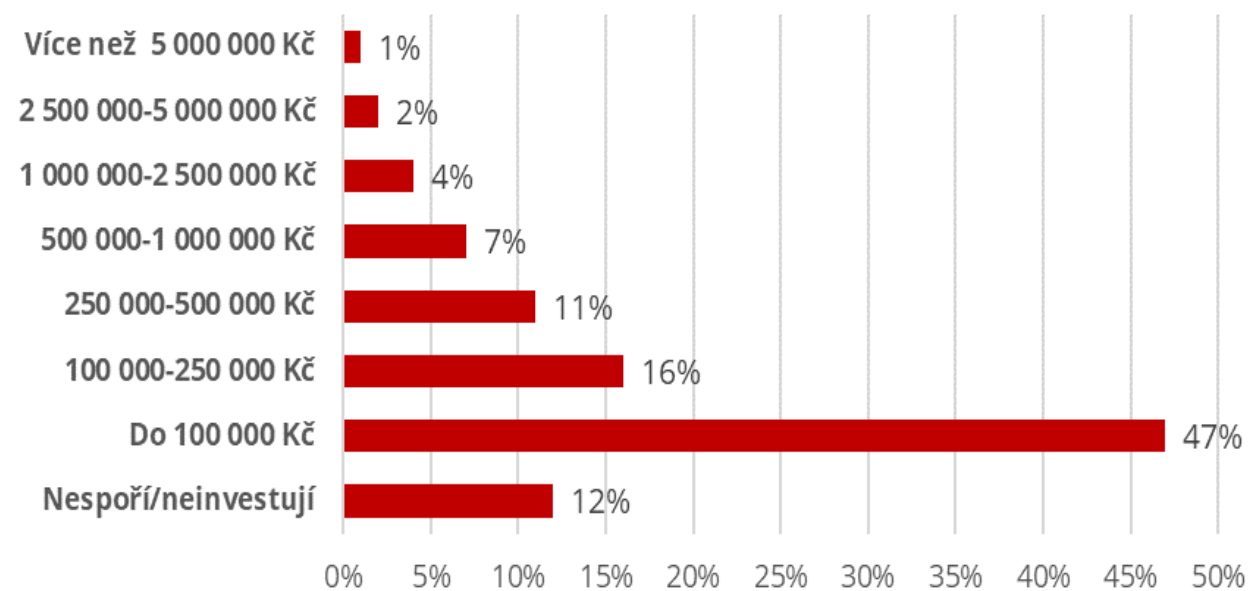
# Kolik jsou Češi schopni ušetřit?

Společnost Ipsos v 02/2022 realizovala průzkum, kde zjistila, kolik jsou Češi schopni si naspořit na důchod a jaká je realita skutečných úspor.

## Kolik jsou Češi schopni si naspořit na důchod



## Kolik Češi aktuálně mají v úsporách?



Zdroj: <https://poradci-sobe.cz/investice/polovina-cechu-uspori-na-duchod-maximalne-pul-milionu-korun/>



# Realita důchodů – 2023/12

- ▶ **Průměrný starobní důchod v ČR 20 264 Kč**
- ▶ **Min. starobní důchod 5 170 Kč**
- ▶ **Průměrný invalidní důchod:**
  - ▶ prvního stupně 9 685 Kč, druhého stupně 11 412 Kč a třetího stupně 17 014 Kč.
- ▶ **Průměrný vdovský 12 724 Kč vdovecký důchod v ČR 11 529 Kč**
- ▶ **Průměrný sirotčí důchod při úmrtí otce/matky pro nezaopatřené dítě 10 268 Kč**
- ▶ **70 % důchodců nedosáhlo na penzi přes 23 000 Kč**

Zdroj: <https://www.cssz.cz/web/cz/statisticke-rocenky>, <https://www.kurzy.cz/duchod/prumerny-duchod/>

# Srovnání mzdy a důchodu 2024

Průměrná hrubá mzda v Kč	15000	20000	30000	40000	50000	60000	70000	80000	90000	100000
Průměrná čistá mzda v Kč	13 260	17 250	24 590	31 930	39 270	46 610	53 950	61 290	68 630	75 970
Starobní důchod v Kč Pojistná doba 45 let	14 300	17 282	18 998	20 714	22 430	24 146	25 862	27 578	29 294	31 010
Rozdíl ČM x SD v % (45 let poj. doba)	7,8%	0,2%	-22,7%	-35,1%	-42,9%	-48,2%	-52,1%	-55,0%	-57,3%	-59,2%
Starobní důchod v Kč Pojistná doba 40 let	13 175	15 818	17 339	18 860	20 381	21 902	23 423	24 944	26 465	27 986
Rozdíl ČM x SD v % (40 let poj. doba)	-0,6%	-8,3%	-29,5%	-40,9%	-48,1%	-53,0%	-56,6%	-59,3%	-61,4%	-63,2%

Zdroj: Kalkulačka - kurzy.cz

Příklad: odchod do důchodu v 65 letech a s odpracovanou dobou 45 a 40 let

# Demografie a kdy budu moci odejít do důchodu?

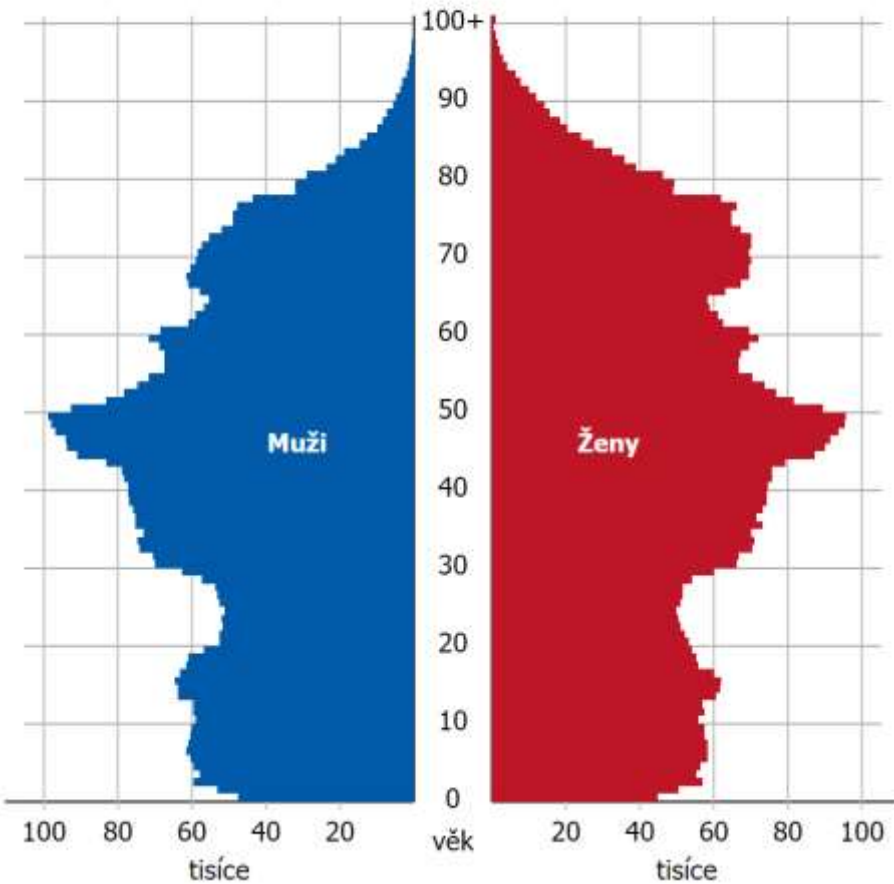
**„Já, když byla v tvých letech, tak už jsem pracovala.“**

**„Babi, až já budu v tvých letech, tak ještě pracovat budu.“**

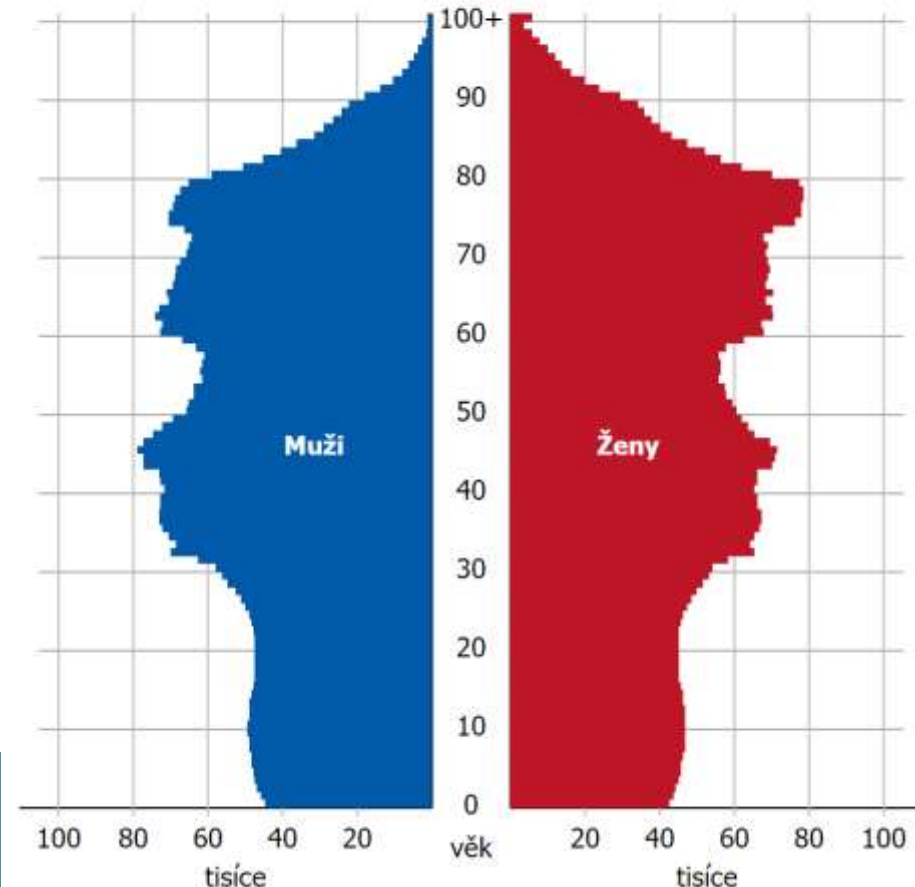
# Strom života

## Projekce obyvatelstva ČR podle pohlaví a věku

Věková struktura k 31. 12. 2023  
Česká republika



Projekce obyvatelstva k 1. 1. 2054  
Česká republika



# Demografické prognózy

- ▶ Češi pobírají starobní důchod v průměru 25 let.
- ▶ Průměrný věk se zvyšuje:
- ▶ Ženy se dožívají vyššího průměrného věku 84 let – starobní důchod pobírají cca 28,5 let
- ▶ Muži se dožívají průměrného věku 80 let – starobní důchod pobírají cca 19,5 let

## Zastoupení lidí ve věku nad 65 let v populaci:

- ▶ 2024 – 20,5 % populace
- ▶ 2034 – 22,9 % populace
- ▶ 2044 – 27,1 % populace
- ▶ 2054 – **29,6 %** populace



# System I. důchodového pilíře

## Státní důchod

- ▶ Funguje na principu solidarity.
  - ▶ Aktivně pracující v produktivním věku odvádí státu část svého příjmu.
- ▶ Odvody na soc. pojištění se nikde nespoří, neshromažďují, nezhodnocují.
- ▶ Prostředky se ihned vyplácejí aktuálním důchodcům.
- ▶ Důchodci spoléhají na budoucí závazky státu.



# Kolik se odvádí?

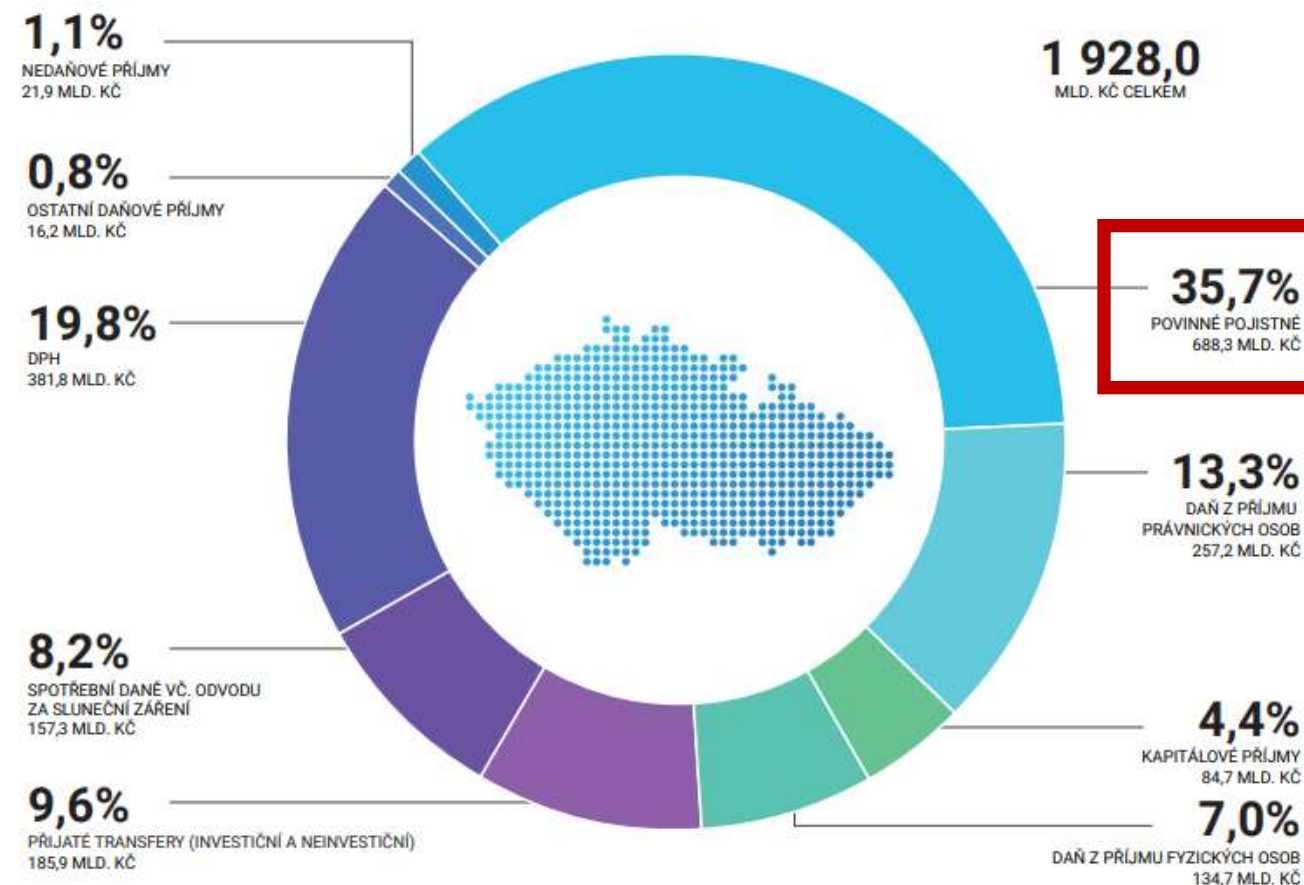
**Celkově na sociálním pojištění Češi do státního rozpočtu odvedli v 2023: 688 mld. Kč**

Výdaje státního rozpočtu 2023 sociální výdaje a výdaje na služby zaměstnanosti, tvořící 38,6 % celkových výdajů státního rozpočtu, v celkovém objemu **858,1 mld. Kč.**

(Výdaje na důchody 671,7 mld. Kč)

Zdroj: [https://www.mfcr.cz/assets/cs/media/2023-03-28\\_Statni-rozpocet-2023-v-kostce\\_v02.pdf](https://www.mfcr.cz/assets/cs/media/2023-03-28_Statni-rozpocet-2023-v-kostce_v02.pdf)

STRUKTURA PŘÍJMŮ STÁTNÍHO ROZPOČTU V ROCE 2023  
V MLD. KČ A V % CELKOVÝCH PŘÍJMŮ STÁTNÍHO ROZPOČTU



Máme  
**povinnosti**  
chceme-li  
státní  
důchod...

Máme **nároky**,  
ale nemáme tušení  
co očekávat...

# Starobní důchod

## Základní parametry pro získání starobního důchodu

- ▶ Minimálně odpracováno 35 let (**od 10/2024 = 40 let**), případně 30 let bez náhradních dob,
- ▶ Vyměřovací základ = průměrný hrubý příjem u zaměstnanců nebo roční vyměřovací základ u OSVČ za celé pojistné období,
- ▶ Započítává se doba pojištění získaná od ukončení povinné školní docházky ,
  - + doba z evidence úřadu práce do 3 let (náhradní doba),
  - + až 4 roky za jedno dítě (náhradní doba),
  - + studium - do 1995 let vše do 18 let věku, pak 80 %, od 2010 nic (náhradní doba)

Popis ČSSZ - <https://www.cssz.cz/web/cz/starobni-duchod>

# Zajímavé odkazy k důchodu

- <https://www.cssz.cz/duchody-snadne-a-prehledne>
- <https://www.cssz.cz/web/cz/statisticke-rocenky>
- <https://www.cssz.cz/informativni-osobni-list-duchodoveho-pojisteni>
- <https://www.kurzy.cz/duchod/prumerny-duchod/>
- <https://ceskeduchody.cz/zpravy/vydelky-prace-vypocty-reditel-cssz-popsal-typicke-myty-o-duchodech>
- <https://ceskeduchody.cz/navody/odpracovane-roky-pro-duchod-co-se-pocita-nahradni-doba>
- <https://www.novinky.cz/finance/clanek/polovina-cechu-si-na-penzi-naspori-do-pul-milionu-chteli-by-alespon-dvakrat-tolik-40395760>
- <https://www.seznamzpravy.cz/clanek/domaci-zivot-v-cesku-co-se-chysta-a-co-uz-plati-kompletni-prehled-zmen-v-duchodove-reforme-246999>

**Jak bude  
vysoký můj  
důchod?**

**Pracoval jsi?  
Odváděl jsi?  
Kolik to bylo?  
Jak dlouho?  
Vážně chceš vědět  
tu krutou pravdu?**

# IOLDP

## = Informační osobní list důchodového pojištění

= Záznam celého vašeho pracovního života, studia, péče o dítě, podnikání, aj.

### Co list obsahuje?

- ▶ Přehled dob důchodového pojištění včetně dob náhradních, které eviduje ČSSZ.
- ▶ Přehled vyměřovacích základů od roku 1986.
- ▶ Přehled vyloučených dob.
- ▶ Celkový součet evidované doby a součet náhradních dob.
- ▶ Přehled neevidovaných dob, které chybí v evidenci ČSSZ.
- ▶ Kolik doby do potřebných 35/40 let pojištění chybí.
- ▶ Osobní vyměřovací základ a odhad výše starobního důchodu.





# Jak získat IOLDP?

## Top cesta - elektronicky přes bankovní identitu nebo datovou schránku

- ▶ <https://www.mpsv.cz/-/kdy-budu-mit-narok-na-duxod-a-jak-vysoky-bude-ida-to-vypocita>
- ▶ <https://eportal.cssz.cz/web/portal/sluzby-pro-pojistence>

### VZOR:

Odhad výše starobního důchodu	17 400 Kč
Odhad výše starobního důchodu může být ovlivněn dosud neevidovanou dobou studia, případně zaměstnání či samostatné výdělečné činnosti z předchozích dvou let. Tyto doby lze vložit pomocí tlačítka <b>Upravit výpočet</b> . Podrobný přehled dob najdete v Kompletním přehledu evidovaných dob pojištění.	
Datum dosažení důchodového věku	26. 2. 2041
Celkový počet získaných roků a dnů pojištění	20 roků a 80 dnů
z toho náhradní doba pojištění	3 roky a 189 dnů
Kolik doby do potřebných 35 let pojištění chybí?	14 roků a 285 dnů
K dnešnímu dni jste nedosáhl/a důchodového věku a nejsou splněny podmínky pro nárok na starobní důchod. Z provedeného vyhodnocení dob pojištění evidovaných ČSSZ vyplývá, že jste dosud nezískal/a alespoň 35 let pojištění potřebného pro nárok na starobní důchod.	

# Co nejčastěji v IOLDP chybí?

## Nemilá překvapení:

- ▶ Evidence studií – počítají se i nedokončená studia,
- ▶ Vojenská či civilní služba – je nutné dodat vojenskou knížku nebo dohledávat v archívech,
- ▶ Některá zaměstnání,
- ▶ Nepřesné informace k péči o dítě/děti – za každé dítě je možné počítat až 4 roky bez ohledu, zda jsme pracovali či ne. Na jedno dítě může žádat pouze jeden z rodičů.
- ▶ ČSSZ nepracuje se souběhem pojistných dob.

# Jak IOLDP opravit?

**Uspějete na ČSSZ, když si budete mít zájem dát sami věci do pořádku?**

- ▶ **Pracovníci na pobočkách ČSSZ dle interních předpisů mohou doplňovat změny v evidenci pouze v předdůchodovém věku!**
  - ▶ **TO JE ALE POZDĚ! - Z těchto dat se počítá i invalidní, vdovský nebo sirotčí důchod!**
- ▶ **Pracovníci na pobočkách jsou administrátoři nikoliv poradci!**
  - ▶ **Neumí dohledávat na úřadu práce, ve školních ani v pracovních archívech aj.**
  - ▶ **Neumí poradit, jak pracovat se souběhem pojistných dob.**
  - ▶ **Neumí specifikovat, které pojistné doby vyřadit a které ponechat.**
  - ▶ **Nedají radu, v kterém termínu je skutečně vhodné odejít do důchodu, předčasného důchodu nebo dokonce předdůchodu.**

# IOLDP = orientační propočet!

Jaký dopad má nedokonalý systém ČSSZ a nízké kompetence úředníků?

- ▶ Kalkulace ČSSZ je nepřesná! Pouze orientační...
- ▶ Obvykle o 10 - 30 % nižší než při přepočtu profesionálem!
- ▶ Chybí nám informace o ideálním čase nástupu do důchodu!



## ŘEŠENÍM JE DŮCHODOVÁ ZPRÁVA

# Důchodová zpráva

## Dokument s obsáhlým popisem

- ▶ Porovnáním propočtu ČSSZ a specialisty na důchodovou problematiku.
- ▶ Výpočet všech důchodů – starobního, invalidního, sirotčího, vdovského/vdoveckého.
- ▶ **Doporučení co upravit v IOLDP, aby se důchody zvýšily.**
- ▶ **Doporučení termínů** – kdy a proč je vhodné odejít do důchodu, předčasného důchodu nebo do předdůchodu (DPS), případně při předdůchodu v kombinaci s úřadem práce/pracovní neschopenkou.
- ▶ Doporučení jak upravit příjem u podnikatelů aj.

## 10. Závěrečný přehled:

	Před doplněním	Po doplnění	
Starobní důchod.....	16 888 Kč	19 219 Kč	měsíčně
Invalidní důchod 3 st.....	16 888 Kč	19 218 Kč	měsíčně
Invalidní důchod 2 st.....	10 394 Kč	11 559 Kč	měsíčně
Invalidní důchod 1 st.....	8 229 Kč	9 006 Kč	měsíčně
Vdovský, vdovecký důchod bez souběhu jiného důchodu.	11 101 Kč	11 101 Kč	měsíčně
Vdovský, vdovecký důchod souběh se starobním.....	11 101 Kč	11 101 Kč	měsíčně
Sirotčí důchod na každé dítě.....	8 880 Kč	8 880 Kč	měsíčně
Předčasný důchod maximální doba.....	10 893 Kč	13 224 Kč	měsíčně
Předdůchod maximální doba.....	15 223 Kč	17 554 Kč	měsíčně
Předdůchod důchod s úřadem práce maximální doba.....	16 222 Kč	18 553 Kč	měsíčně



## 10. Závěrečný přehled:

	Před doplněním	Po doplnění	
Starobní důchod.....	15 933 Kč	20 372 Kč	měsíčně
Invalidní důchod 3 st.....	15 933 Kč	20 371 Kč	měsíčně
Invalidní důchod 2 st.....	9 917 Kč	12 135 Kč	měsíčně
Invalidní důchod 1 st.....	7 911 Kč	9 390 Kč	měsíčně
Vdovský, vdovecký důchod bez souběhu jiného důchodu.	9 917 Kč	12 136 Kč	měsíčně
Vdovský, vdovecký důchod souběh se starobním.....	6 017 Kč	8 236 Kč	měsíčně
Sirotčí důchod na každé dítě.....	8 713 Kč	10 489 Kč	měsíčně
Předčasný důchod maximální doba.....	10 518 Kč	14 441 Kč	měsíčně
Předdůchod maximální doba.....	14 428 Kč	18 724 Kč	měsíčně
Předdůchod důchod s úřadem práce maximální doba.....	15 331 Kč	19 713 Kč	měsíčně

**Jaká je cena  
důchodové  
zprávy?**

**Kolik jste ochotni  
zaplatit  
profesionálovi,  
který vám ušetří  
desetitisíce ročně,  
statisíce za celou  
dobu důchodu?**

# Důchodová zpráva

## Společnosti analyzující IOLDP – cena od 4 500 Kč

Komplikované situace řešte s profesionály na danou oblast:

- **Českou Penzijní Správu** – Radim Běčák – <https://penze.info/> - možné poskytnout plnou moc za úplatu a on za vás vše s ČSSZ vyřídí.
- **Optimální důchod** - <http://www.optimalni-uchod.cz/>
- **Freedom** – <https://www.freedomfs.cz/>, vysoká odbornost a výrazně vyšší ceny

Doporučuji si předem do společností zavolat a zvážit, s kým spolupracovat.



# FINANČNÍ ZRALOST

*klíč k finanční spokojenosti*

## ✓ III. PILÍŘ – PENZIJNÍ SPOŘENÍ

# Penzijní spoření

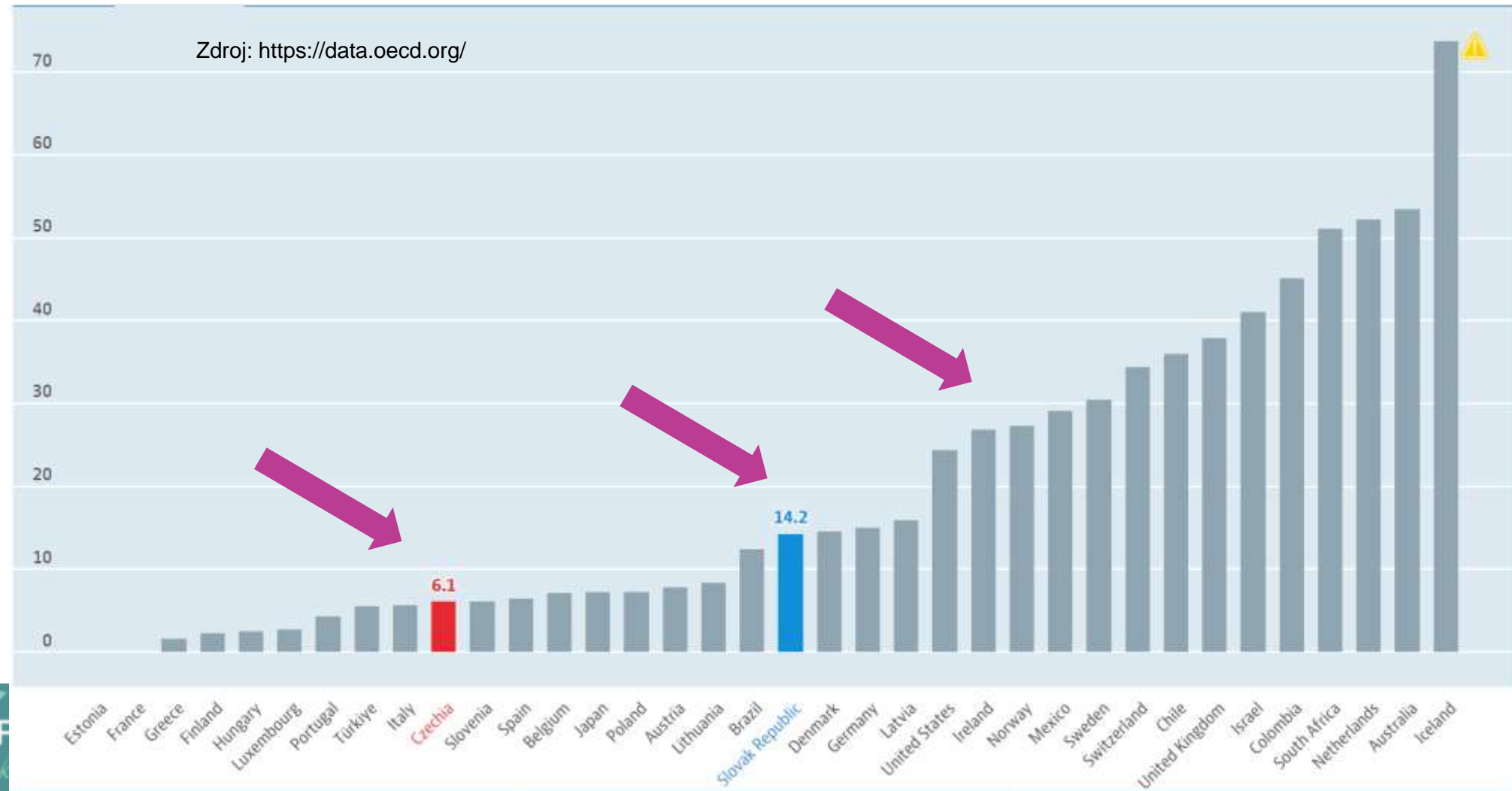
## Penzijní fondy v ČR podle počtu účastníků a jejich podíl na trhu

Penzijní společnosti	Počet aktivních účastníků 2023 4. čtvrtletí			
	Transformované penzijní fondy (smlouvy do 12/2012)	Doplňkové penzijní spoření (smlouvy od 01/2013)	Celkem	Podíl na trhu
<b>Generali/PS ČP</b>	653 400	376 869	1 030 269	24,38%
<b>ČS PF</b>	418 280	505 575	923 855	21,87%
<b>ČSOB PS</b>	336 980	274 394	611 374	14,47%
<b>KB PS</b>	255 622	218 858	474 480	11,23%
<b>ALLIANZ PS</b>	296 558	87 708	384 266	9,10%
<b>NN PS</b>	200 612	134 220	334 832	7,92%
<b>UNIQA/AXA PS</b>	195 322	38 951	234 273	5,54%
<b>CONSEQ PS</b>	56 499	105 325	161 824	3,83%
<b>RENTEA PS</b>	0	69 843	69 843	1,65%
<b>CELKEM</b>	<b>2 413 273</b>	<b>1 811 743</b>	<b>4 225 016</b>	<b>100,00%</b>

Zdroj: data - Asociace penzijních společností ČR

# Penzijní spoření

Úspory do penzijního spoření ve světě – průměrná úložka 1 000 Kč/měsíc





# Penzijní spoření

## Princip produktu

- ✓ Doplněk ke státnímu důchodu
- ✓ Zajistit si důstojné stáří

## Státní příspěvek a daňové úspory od 1. 1. 2017

- ✓ Nutné produkt nerušit do důchodového věku
- ✓ Odečitatelná položka od základu daně na příspěvek nad 12.000 Kč/rok max. však 24.000 Kč/rok
- ✓ Příspěvek zaměstnavatele do výše až 50.000,-/rok (včetně ŽP)

**Penzijní spoření není pojištěný vklad ze zákona o bankách!**

Měsíční příspěvek klienta v Kč	200	300	400	500	600	700	800	900	1 000	1 500	2 000	3 000
Měsíční státní příspěvek v Kč	-	90	110	130	150	170	190	210	230	230	230	230
Roční příspěvek klienta	2 400	3 600	4 800	6 000	7 200	8 400	9 600	10 800	12 000	18 000	24 000	36 000
Roční státní příspěvek		1 080	1 320	1 560	1 800	2 040	2 280	2 520	2 760	2 760	2 760	2 760
Roční sleva na dani z příjmu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	900	1 800	3 600
Celkové roční státní zvýhodnění	-	1 080	1 320	1 560	1 800	2 040	2 280	2 520	2 760	3 660	4 560	6 360
Celková roční úspora (klient + stát)	2 400	4 680	6 120	7 560	9 000	10 440	11 880	13 320	14 760	21 660	28 560	42 360

# Penzijní spoření

## Princip produktu

- ✓ Doplněk ke státnímu důchodu
- ✓ Zajistit si důstojné stáří

**Penzijní spoření není pojištěný vklad ze zákona o bankách!**

## Státní příspěvek a daňové úspory od 1. 7. 2024

- ✓ Nutné produkt nerušit do důchodového věku; **STÁTNÍ PŘÍSPĚVEK NENÍ PRO TY, CO POBÍRAJÍ DŮCHOD!**
- ✓ Odečitatelná položka od základu daně na příspěvek nad 20.400 Kč/rok max. však 48.000 Kč/rok
- ✓ Příspěvek zaměstnavatele do výše až 50.000,-/rok (včetně ŽP)

Měsíční příspěvek klienta v Kč	300	500	600	700	800	900	1 000	1 200	1 300	1 500	1 600	1 700	1 800	2 000	3 000
Měsíční státní příspěvek v Kč	-	100	120	140	160	180	200	240	260	300	320	340	340	340	340
Roční příspěvek klienta	2 400	6 000	7 200	8 400	9 600	10 800	12 000	14 400	15 600	18 000	19 200	20 400	21 600	24 000	36 000
Roční státní příspěvek	-	1 200	1 440	1 680	1 920	2 160	2 400	2 880	3 120	3 600	3 840	4 080	4 080	4 080	4 080
Roční sleva na dani z příjmu (15 %)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	180	540	2 340
Celkové roční státní zvýhodnění	-	1 200	1 440	1 680	1 920	2 160	2 400	2 880	3 120	3 600	3 840	4 080	4 260	4 620	6 420
<b>Celková roční úspora (klient + stát)</b>	<b>2 400</b>	<b>7 200</b>	<b>8 640</b>	<b>10 080</b>	<b>11 520</b>	<b>12 960</b>	<b>14 400</b>	<b>17 280</b>	<b>18 720</b>	<b>21 600</b>	<b>23 040</b>	<b>24 480</b>	<b>25 860</b>	<b>28 620</b>	<b>42 420</b>

# Penzijní spoření

## Možnosti čerpání transformovaných fondů: (smlouvy do 12/2012)

- ✓ **Starobní penze**
  - Dosažení věku alespoň 60 let nebo přiznání starobního důchodu
  - Zaplacení příspěvků alespoň za dobu 60 měsíců
  - Výplata jednorázově či formou penze
    - Jednorázové vyrovnání - příspěvky zaměstnavatele a jejich výnos bude zdaněný daní 15%
- ✓ **Invalidní penze**
  - Přiznání plného invalidního důchodu a zaplacení příspěvků alespoň za dobu 36 měsíců
  - Osvobozena od daně z příjmu
- ✓ **Výsluhová penze**
  - Zaplacení příspěvků alespoň za dobu 15 let
  - Možnost vyčerpání max. 50%
- ✓ **Pozůstalostní penze**
  - Zaplacení příspěvků alespoň za dobu 36 měsíců
- ✓ **Odbytné**
  - Účastníkovi, který zaplatil příspěvky alespoň za dobu 12 měsíců a jehož penzijní připojištění zaniklo výpovědí nebo dohodou . V případě využití snížení daňového základu, nutné dodanit.

# Penzijní spoření

## Možnosti čerpání doplňkového penzijního spoření: (smlouvy od 01/2013)

### Nastavení strategie spoření – nabídka fondů (konzerv., vyvážený, dynamický)

- ✓ **Starobní penze na dobu určitou / doživotní penze**
  - Dosažení věku alespoň 60 let nebo přiznání starobního důchodu
  - Zaplacení příspěvků alespoň za dobu 60 měsíců
- ✓ **Částečné odbytné pro DĚTI/osoby, kteří v roce výplaty dosáhnou 18 let**
  - Zaplacení příspěvků alespoň za dobu 120 měsíců a posledních 24 měsíců u stejné společnosti
  - Výplata 30% úspor
- ✓ **Jednorázové vyrovnání**
  - Dosažení věku alespoň 60 let nebo přiznání starobního důchodu
  - Zaplacení příspěvků alespoň za dobu 60 měsíců
  - Příspěvky zaměstnavatele a jejich výnos bude zdaněný daní 15%
- ✓ **Invalidní penze na dobu určitou**
  - Přiznáním plného invalidního důchodu a zaplacení příspěvků alespoň za dobu 36 měsíců
  - Osvobozena od daně z příjmu
- ✓ **Odbytné**
  - Účastníkovi, který zaplatil příspěvky alespoň za dobu 24 měsíc a jehož penzijní spoření zaniklo výpovědí nebo dohodou. V případě využití snížení daňového základu, nutné dodanit.

# Penzijní spoření

Možnosti čerpání doplňkového penzijního spoření: (smlouvy od 1.1.2013)

## PŘEDDŮCHOD (!!! Toto neznamena předčasný důchod !!!)

- ✓ **Možné čerpat 2-5 let před nástupem do penze, nejdříve však v 60 letech**
- ✓ **Min. naspořený kapitál = jedna měsíční výplata musí dosáhnout alespoň 30 % loňské průměrné mzdy.** (Je možné vložit mimořádný vklad.)
  - ✓ (2023 musí být naspořeno na 2 roky min.  $\approx$  310 000 Kč.)
- ✓ **Můžete pracovat, ale pokud nepracujete, nemusíte si platit sociální a zdravotní pojištění.**
- ✓ Předdůchod umožňuje nežádat o předčasný důchod, který znamená trvalé snížení státního důchodu. Doba pobírání předdůchodu je doba vyloučená (podobně jako pracovní neschopnost), a tudíž nesnižuje osobní vyměřovací základ, z něhož se počítá státní důchod.
- ✓ Výnosy z vašeho kapitálu podléhají srážkové dani.
- ✓ (2023 – pobírá zatím cca 6 000 osob.)

# Penzijní spoření

	Předdůchod z DPS	Předčasný důchod
<b>Z jakých zdrojů</b>	z vlastních zdrojů z doplňkového penzijního spoření	státních
<b>Kdy nejdříve možno začít využívat</b>	min. 2 - max. 5 let před důchodovým věkem muže stejného roku narození	max. 3 roky před řádným důchodovým věkem
<b>Kolik je třeba mít našetřeno</b>	Min. naspořený kapitál = jedna měsíční výplata musí dosáhnout alespoň 30 % loňské průměrné mzdy. min. 305.472 Kč na 2 roky čerpání - 2024 min. 763.680 Kč na 5 let čerpání - 2024	nic
<b>Možnost práce</b>	bez omezení	omezeně jen do výdělku z kterého nevyplývá povinnost účasti na sociálním pojištění
<b>Platba zdravotního pojištění</b>	platí za účastníka stát	platí za účastníka stát
<b>Platba sociálního pojištění</b>	nepovinné, pokud nepracujete nebo z výdělku nevyplývá povinnost účasti na sociálním pojištění ano, pokud pracujete	ne
<b>Vliv na výpočet starobního důchodu</b>	ano, mírný	ano, zásadní
<b>Možnost přerušování/ukončení</b>	ne	ano

zdroj: Kurzy.cz

# Penzijní spoření

**Kdy se platí srážková daň 15 % z výnosů?**

- ✓ Z jakákoliv penze pobírané kratší dobu než 10 let, tedy i předdůchodu
- ✓ U jednorázového vyrovnání i z příspěvku zaměstnavatele
- ✓ U odbytného i z příspěvku zaměstnavatele

**DANĚ JSOU OBVYKLE DŮVOD, PROČ VZDĚLANÍ INVESTOŘI DÁVAJÍ PŘEDNOST FONDŮM/ETF – ZDE PO 3 LETECH DRŽENÍ INVESTICE VÝNOS NEDPODLÁHÁ DANI!**

# Penzijní spoření

## Poplatková politika

- ✓ **Transformované penzijní fondy**
  - 0,8 % správcovský poplatek
  - 10 % ze zisku
- ✓ **Doplňkové penzijní spoření – konzervativní fondy**
  - 0,4 % správcovský poplatek
  - 10 % ze zisku
- ✓ **Doplňkové penzijní spoření – smíšené a akciové fondy**
  - 1 % správcovský poplatek
  - 15 % ze zisku



**Poplatky jsou započítávány do hodnoty fondu/podílového listu.**



# Penzijní spoření

Kolik budu mít na penzijním spoření JÁ?

**Příklad:**

✓ **Kalkulačka penzijního spoření:**

<https://www.mojepenze.cz/>

✓ **Vlastní nastavení**

- Měsíční příspěvek účastní + případně příspěvek zaměstnavatel
- Předpokládané zhodnocení dle strategie balancované/smíšeného investora – 3%
- Počet roků do důchodu

✓ **KOLIK vám vyšlo jednorázové vyrovnání po zdanění?**

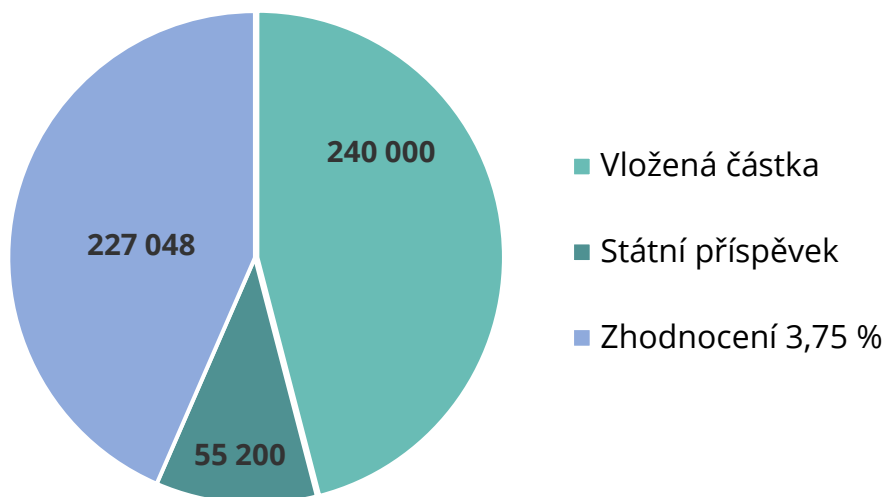
✓ **Bude částka dostačující? – případně upravit měsíční příspěvek**



# Penzijní spoření

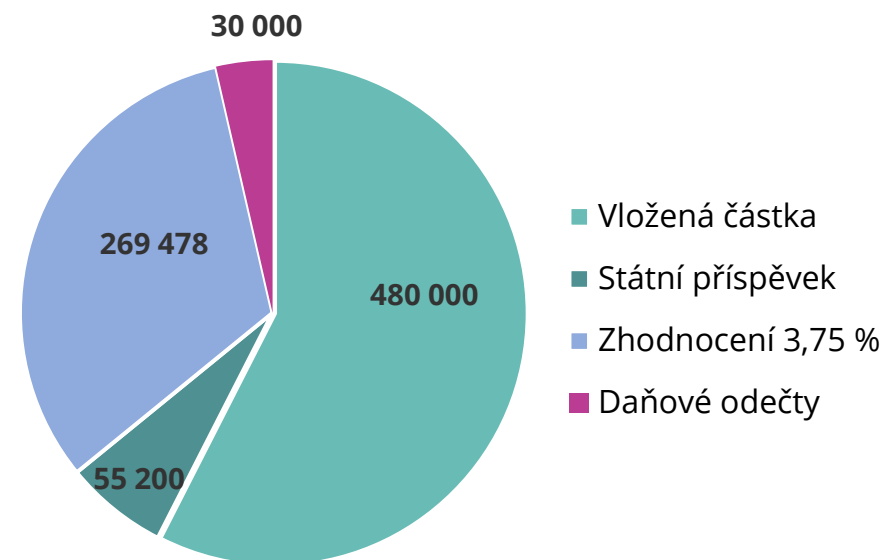
## Příklad

Penzijní spoření na 1000 Kč/m., 20 let



**Celkově naspořeno 443 599 Kč**

Penzijní spoření na 2000 Kč/m., 20 let



**Celkově naspořeno 804 678 Kč**

# Penzijní spoření

## Kolik budu mít na penzijním spoření JÁ?

Příklad: <https://prodej.mesec.cz/sporeni/penzijni-sporeni-kalkulacka/>:

- Rok narození tak, aby bylo účastníkovi 20 let (spoří se do 65 let - tedy 45 let)
- Měsíční příspěvek je 1 700 Kč, příspěvek zaměstnavatele 0 Kč, již naspořeno 0 Kč.
- Investiční profil zadat „profil“ – průměrné zhodnocení 6 %.
  - Kolik bude naspořeno? VÝSLEDEK
- Následně se změní parametr – příspěvek cca 10 % čistého příjmu v ČR – 3 500 Kč.
  - Kolik bude naspořeno? VÝSLEDEK
- Další změna parametru – nechá se 3 500 Kč, ale změní se věk účastníka na:
  - 30 let věku – Kolik bude naspořeno? VÝSLEDEK
  - 40 let věku – Kolik bude naspořeno? VÝSLEDEK
  - 50 let věku – Kolik bude naspořeno? VÝSLEDEK

**Bude částka dostačující?**



# Penzijní spoření

## Kolik budu mít na penzijním spoření JÁ?

Příklad: <https://prodej.mesec.cz/sporeni/penzijni-sporeni-kalkulacka/>:

- Rok narození tak, aby bylo účastníkovi 20 let (spoří se do 65 let - tedy 45 let)
- Měsíční příspěvek je 1 700 Kč, příspěvek zaměstnavatele 0 Kč, již naspořeno 0 Kč.
- Investiční profil zadat „profil“ – průměrné zhodnocení 6 %.
  - Kolik bude naspořeno? (5 630 019 Kč)
- Následně se změní parametr – příspěvek cca 10 % čistého příjmu v ČR – 3 500 Kč.
  - Kolik bude naspořeno? (10 597 683 Kč)
- Další změna parametru – nechá se 3 500 Kč, ale změní se věk účastníka na:
  - 30 let věku – Kolik bude naspořeno? (5 472 101 Kč)
  - 40 let věku – Kolik bude naspořeno? (2 659 139 Kč)
  - 50 let věku – Kolik bude naspořeno? (1 115 362 Kč)

**Bude částka dostačující?**



# Penzijní spoření

## Nejsilnější transformované penzijní fondy v ČR a jejich výnosy

Zhodnocení transformovaných penzijních fondů v %

Penzijní společnosti	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	
<b>PS ČP/Generali PS</b>	3,50	3,80	3,30	2,40	0,20	1,20	2,00	1,50	2,20	2,10	<b>1,70</b>	1,34	0,94	<b>0,84</b>	<b>1,10</b>	<b>1,70</b>	<b>1,31</b>	0,24	1,60	2,99	
<b>ČS PS</b>	3,74	4,03	3,04	3,10	0,40	1,28	2,34	2,07	1,63	1,30	1,42	0,81	0,67	0,69	0,61	0,58	0,97	0,98	2,19	2,96	
<b>ČSOB PS</b>	<b>4,30</b>	4,00	2,80	2,40	0,05	1,37	1,49	1,70	1,84	1,70	1,40	1,17	0,70	0,63	0,76	1,00	0,67	0,40	0,46	1,13	
<b>KB PS</b>	3,50	4,00	3,00	2,30	0,58	0,24	2,23	2,04	1,58	1,44	1,35	1,16	0,66	0,49	0,51	0,60	0,35	0,43	1,53	2,12	
<b>ALLIANZ PS</b>	3,00	3,00	3,11	3,00	3,00	<b>3,10</b>	<b>3,00</b>	<b>2,69</b>	1,85	1,60	1,64	<b>1,38</b>	<b>1,03</b>	0,43	0,68	0,94	0,66	<b>0,89</b>	1,69	2,55	
<b>NN PS</b>	2,46	<b>4,20</b>	3,60	2,50	0,04	0,1	2,10	2,14	1,75	1,41	1,13	0,88	0,66	0,51	0,51	0,61	0,71	0,33	1,08	0,28	
<b>AXA PS/UNIQA PS</b>	3,11	3,74	2,50	2,20	0,00	2,00	1,47	1,47	1,23	<b>2,29</b>	1,46	1,07	<b>1,03</b>	0,76	0,92	1,26	0,88	0,51	0,00	1,45	
<b>CONSEQ PS</b>				<b>4,50</b>	<b>3,50</b>	2,10	2,11	1,60	<b>2,21</b>	2,17	0,70	0,40	0,47	0,16	0,58	0,58	0,43	0,69	<b>4,40</b>	<b>7,91</b>	
<b>Generali</b>	3,00	3,80	<b>3,74</b>	4,10	2,00	2,40	2,10	0,30	1,20	2,10	PS ČP										

Zdroj: Finparada.cz, Banky.cz

### ZHODNOCENÍ DOPLŇKOVÉHO PENZIJNÍHO SPOŘENÍ

<https://www.penize.cz/doplnecke-penzijni-sporeni/448700-penzijni-fondy-vysledky-za-rok-2023-porovnani-ucastnickych-fondu-vynosy-vykonnost>

# Penzijní spoření

## Proč klienti zůstávají u transformovaných penzijních fondech?

- ✓ **Racionální důvody**
  - bude čerpat za krátkou dobu výsluhovou penzi
  - bude čerpat za cca do 5 let plus minus starobní penzi a zároveň uvažuje vždy o jednorázovou výplatu
- ✓ **Nechuť/nezájem dělat změny – neznalost výhod/nevýhod**
- ✓ **Klient nemá svého finančního poradce**
- ✓ **Klient má svého poradce, ale ten s ním změnu neřeší – neprofesionální přístup**

**!!! Některé staré smlouvy v sobě mohou skrývat riziko, že v případě vaší smrti i smrti oprávněné osoby, už se zbytek rodiny k penězům nedostane, nedědí se, peníze zůstanou ve fondu!!!**

<https://www.apscr.cz/2023/03/01/co-se-stane-s-penezi-z-penzijka-kdyz-zemru/>

Typ fondu	Transformovaný penzijní fond - smlouvy do 12/2012 (Penzijní připojištění)			Doplňkové penzijní spoření - smlouvy od 01/2013 (Účastnický fond)		
Typy výplat	Podmínky	Daň z příjmu		Podmínky	Daň z příjmu	
		Příspěvky zaměstnavatele	Výnosy		Příspěvky zaměstnavatele	Výnosy
Výsluhová penze na dobu určenou - výplata <b>do 10 let</b>	Min. 180 vkladů (15 let) <b>50 % z úspor</b>	0%	<b>15%</b>	-	-	-
Výsluhová penze na dobu určenou - výplata <b>nad 10 let</b>		0%	0%			
Výsluhová penze formou <b>jednorázového vyrovnání</b>		<b>15%</b>	<b>15%</b>			
Starobní penze na dobu určenou - výplata <b>do 10 let</b>	Min. 60 let věku a je min. 60 vkladů (5 let)	0%	<b>15%</b>	Min. 60 let věku a je min. 60/120 vkladů (5/10 let)	0%	<b>15%</b>
Starobní penze na dobu určenou - výplata <b>nad 10 let</b>		0%	0%		0%	0%
Invalidní penze na dobu určenou	Min. 36 vkladů (3 roky)	0%	0%	Min. 36 vkladů (3 roky)	0%	0%
Jednorázové vyrovnání – smlouvy sjednané <b>do 31. 12. 2023</b>	Min. 60 let věku a je min. 60 vkladů (5 let)	<b>15%</b>	<b>15%</b>	Min. 60 let věku a je min. 60/120 vkladů (5/10 let)	<b>15%</b>	<b>15%</b>
Jednorázové vyrovnání – smlouvy sjednané <b>od 1. 1. 2024</b>		<b>15%</b>	<b>15%</b>		<b>0%</b>	<b>15%</b>
Jednorázové pojištění na doživotní penzi	-	-	-	Min. 60 let věku	0%	0%
Jednorázové pojištění na penzi na konkrétní dobu a výši	-	-	-	a je min. 60/120 vkladů (5/10 let)	0%	0%
Odbytné (předčasné zrušení smlouvy)	Min. <b>12</b> vkladů <i>(výplata bez státních dotací, dodaňování max. 10 let zpětně)</i>	<b>15%</b>	<b>15%</b>	Min. <b>24</b> vkladů <i>(výplata bez státních dotací, dodaňování max. 10 let zpětně)</i>	<b>15%</b>	<b>15%</b>
Částečné odbytné pro "děti" v 18 letech věku	-	-	-	Min. 120 vkladů (10 let) a 24 měsíců u stejné společnosti před dobou čerpání - musí se vyčerpat do 2 let od 18 narozenin <b>max. 30 % z úspor</b>	<b>15%</b>	<b>15%</b>
Předdůchod	-	-	-	Min. 60 let věku a je min. 60/120 vkladů (5/10 let) Čerpání na 2-5 let. Naspořené kapitál = jedna měsíční výplata musí dosáhnout alespoň 30 % loňské průměrné mzdy. <b>Zda nepracujete, nemusíte platit sociální a zdravotní pojištění.</b>	0%	<b>výplata do 10 let 15%, nad 10 let 0 %</b>
Pozůstalostní penze na dobu určenou - výplata <b>do 10 let</b>	Min. 36 vkladů (3 roky) Peníze se vyplatí bez dědického řízení. Zda podmínky splněny nejsou, jde o výplatu odbytného bez státní dotace.	0%	<b>15%</b>	-	-	-
Pozůstalostní penze na dobu určenou - výplata <b>nad 10 let</b>		0%	0%		-	-
Určená osoba v případě úmrtí (jednorázové vyrovnání)	-	-	-	Peníze se vyplatí bez dědického řízení. Zda byly splněny podmínky na penzi, dědic má nárok na jednorázové vyrovnání. Zda nebyly, dědic má nárok na odbytné bez státních příspěvků.	0%	<b>15%</b>
Dědictví v případě neurčení osoby při úmrtí	<i>Některé smlouvy v sobě mohou skrývat riziko, že v případě úmrtí klienta, který pobíral penze a zároveň i smrti oprávněné osoby, peníze propadají fondu, <b>NEDĚJÍ SE!</b></i>	0%	0%	Spadá vždy do dědického řízení	0%	0%



# Životní pojištění versus Penzijní spoření

## Životní pojištění

- **Vysoké poplatky** (provize poradci, správa smlouvy, krytí rizika)
- **Investiční pojištění mají poplatky do fondů**
- + Pojištěná/Zajištěná kapitálová rezerva **(NE IŽP)**
- + Levnější riziková připojištění (výhody formou balíčků)
- + Vyšší krytí rodiny (pojištění smrti)
- + Možnost odečítat od základu daně
- + Možnost uvést obmyšlené osoby

## Penzijní spoření

- **Nepojištěné příspěvky**
- + Nízké poplatky (správa smlouvy)
- + Různé formy výplat dávek/penze
- + Flexibilita při změnách výše vkladu
- + Možnost přerušování investování
- + Možnost odečítat od základu daně
- + Možnost uvést obmyšlené osoby





# FINANČNÍ ZRALOST

*klíč k finanční spokojenosti*

- ✓ **DLOUHODOBÝ INVESTIČNÍ PRODUKT  
TZV DIP**

# Dlouhodobý investiční produkt

## Co a proč?

- ✓ **DIP = vládou schválený produkt pro dlouhodobé investování pro zajištění stáří**
- ✓ **Alternativní daňově podporovaný produkt stejně jako je penzijní spoření a životní pojištění**
- ✓ **V režimu dlouhodobého investování bude možné evidovat např. akcie , dluhopisy, podílové a investiční fondy, ETF, spořicí účty aj.**

# Dlouhodobý investiční produkt

## Pravidla hry?

- ✓ Smlouva min. na dobu 10 let do 60 let věku
- ✓ Max. odečitatelná položka od základu daně 48 000 Kč ročně - včetně penzijního spoření a životního pojištění
- ✓ Příspěvek zaměstnavatele max. ve výši 50 000 Kč ročně, který bude osvobozen od daně ze závislé činnosti dohromady i za penzijní spoření a životní pojištění

# Dlouhodobý investiční produkt



## Kolik budu v investičním majetku v DIP?

Příklad: <https://www.vypocet.cz/sporeni>:

- Rok narození tak, aby bylo účastníkovi 20 let (spoří se do 65 let - tedy 45 let)
- Měsíční příspěvek je 1 700 Kč, příspěvek zaměstnavatele 0 Kč, již naspořeno 0 Kč.
- Investiční profil zadat „profil“ – průměrné zhodnocení 6 %.
  - Kolik bude naspořeno? VÝSLEDEK
- Následně se změní parametr – příspěvek cca 10 % čistého příjmu v ČR – 3 500 Kč.
  - Kolik bude naspořeno? VÝSLEDEK
- Další změna parametru – nechá se 3 500 Kč, ale změní se věk účastníka na:
  - 30 let věku – Kolik bude naspořeno? VÝSLEDEK
  - 40 let věku – Kolik bude naspořeno? VÝSLEDEK
  - 50 let věku – Kolik bude naspořeno? VÝSLEDEK

# Dlouhodobý investiční produkt



## Kolik budu v investičním majetku v DIP?

Příklad: <https://www.vypocet.cz/sporeni>:

- Rok narození tak, aby bylo účastníkovi 20 let (spoří se do 65 let - tedy 45 let)
- Měsíční příspěvek je 1 700 Kč, příspěvek zaměstnavatele 0 Kč, již naspořeno 0 Kč.
- Investiční profil zadat „profil“ – průměrné zhodnocení 6 %.
  - Kolik bude naspořeno? (4 685 187 Kč)
- Následně se změní parametr – příspěvek cca 10 % čistého příjmu v ČR – 3 500 Kč.
  - Kolik bude naspořeno? (9 645 974 Kč)
- Další změna parametru – nechá se 3 500 Kč, ale změní se věk účastníka na:
  - 30 let věku – Kolik bude naspořeno? (4 986 486 Kč)
  - 40 let věku – Kolik bude naspořeno? (2 425 479 Kč)
  - 50 let věku – Kolik bude naspořeno? (1 017 865 Kč)

**Bude částka dostačující?**

# Investice na stáří

## DPS NEBO DIP?

- ✓ **U DIP je možné se dostat na nižší poplatky**
- ✓ **U DIP v investicích - zisky z investic po 3 letech nepodléhají dani z příjmu**
- ✓ **U DPS – státní příspěvek – pomáhá zvyšovat zhodnocení kapitálu**
- ✓ **U DPS – možnost využít výplaty formou předdůchodu**
- ✓ **ŘEŠENÍ = individuální nastavení dle finančního plánu klienta**
  - ✓ Kombinace se může vyplatit

	Transformovaný penzijní fond (Penzijní připojištění)	Doplňkové penzijní spoření (Účastnický fond)	Dlouhodobý investiční produkt
Státní příspěvek	ANO	ANO	NE
Příspěvek zaměstnavatele (daňový náklad do 50 000 Kč ročně)	ANO	ANO	ANO
Daňové odpočty (do výše 48 000 Kč ročně)	ANO	ANO	ANO
	(nad částku 1 700 Kč měsíčně)		VŠE DO LIMITU
Nové sjednání	NE	ANO	ANO
Potenciál výnosu	NÍZKÝ (garance kladného výnosu)	<b>VOLITELNÝ</b>	<b>VOLITELNÝ</b>
Možnost měnit investiční strategie v průběhu trvání	NE	STŘEDNÍ	VYSOKÁ
Státem regulované poplatky	ANO Max. poplatky dle zákona: 0,8 % správcovský a 10 % ze zisku	ANO Max. poplatky dle zákona: - konzervativní fondy 0,4 % správcovský a 10 % ze zisku - smíšené a akciové fondy 1 % správcovský a 15 % ze zisku	<b>NE</b> <b>Každý produkt má vlastní poplatkovou politiku!</b> <b>Může se pohybovat mezi 0,2 % - 2,5 % za správu + případně 10-15 % ze zisku</b>
Podmínky výběru bez ztráty výhod	VE VĚKU 60 LET A PO MIN. 5 LETECH TRVÁNÍ SMLOUVY	VE VĚKU 60 LET A PO MIN. 5/10 LETECH TRVÁNÍ SMLOUVY	VE VĚKU 60 LET A PO MIN. 10 LETECH TRVÁNÍ SMLOUVY
Flexibilita v nastavení výše a čerpání penze/renty	ČÁSTEČNĚ	ČÁSTEČNĚ	ANO
Výsluhová penze (50 % po 15 letech)	<b>ANO</b>	NE	NE
Invalidní penze	ANO	ANO	NE
Starobní penze	ANO	ANO	NE
Předdůchod	NE	<b>ANO</b>	NE
Jednorázové vyrovnání	ANO	ANO	ANO
Majetek spadá do dědictví	ANO/ <b>NE</b>	ANO	ANO
Daň z příjmu (z výnosů)	ANO/ NE (při čerpání v čase delším než 10 let)	ANO/ NE (při čerpání v čase delším než 10 let)	<b>ANO/ NE (u vkladu min. 3 roky v investici)</b>

# Co je třeba vědět? A nebát se zeptat.

## Objasnění produktu má obsahovat informace:

- ✓ **Co mě to bude stát?**
  - Výše s příspěvků účastníka/zaměstnavatele;
  - **Jaké jsou poplatky (detail všech poplatků);**
- ✓ **Co z toho budu mít?**
  - Princip/Podmínky produktu; proč tento produkt; benefity;
  - Potencionální, případně garantovaný zisk či ztráta; Daňové výhody;
- ✓ **Za jak dlouho to budu mít?**
  - Na jak dlouho (na kolik let); kdy přijdou peníze při dožití, úmrtí, výplaty penze;
  - Jak postupovat při ukončení smlouvy; jak dlouho trvá výpovědní lhůta;
  - **Možnost předčasného ukončení; Jaká je daňová povinnost;**
- ✓ **Jak je to jisté?**
  - **Jsou investice garantované/pojištěné ze zákona/rizika;** historie produktu (minulost, současnost, budoucnost);
  - Hodnocení společnosti; historie společnosti; pozice na trhu (její velikost)
- ✓ **Možnost změn?**
  - Je možné flexibilně reagovat na změny v životě změnou smlouvy;
  - **Jak se postupuje; kdy změna nastane; jsou změny zpoplatněné**







# FINANČNÍ ZRALOST

*klíč k finanční spokojenosti*

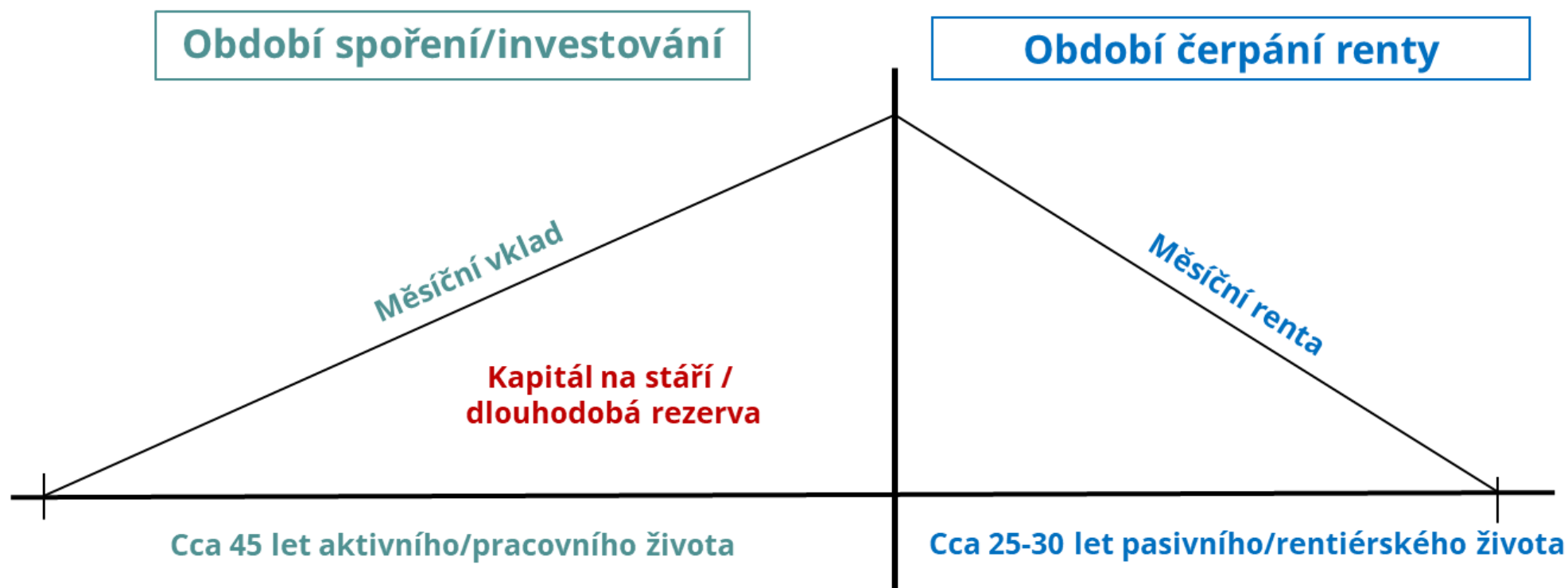
- ✓ **KDY ZAČÍT MYSLET NA PODZIM ŽIVOTA A KOLIK ODKLÁDAT?**

**Kdy začít  
tvořit  
kapitál  
na rentu?**

**Nikdy není pozdě,  
ale začít včera bylo  
lepší...**

# Příprava dlouhodobého kapitálu

## Příklad



# Jak velký kapitál je třeba?

## Výše renty na dožití

- ✓ **5 000 Kč/měsíc = 1 000 000 Kč**
- ✓ Další zhodnocování kapitálu 3,5 % p.a.
- ✓ Čerpá se 6 % = kapitál postačí na 25 roku

## Výše nekonečné renty

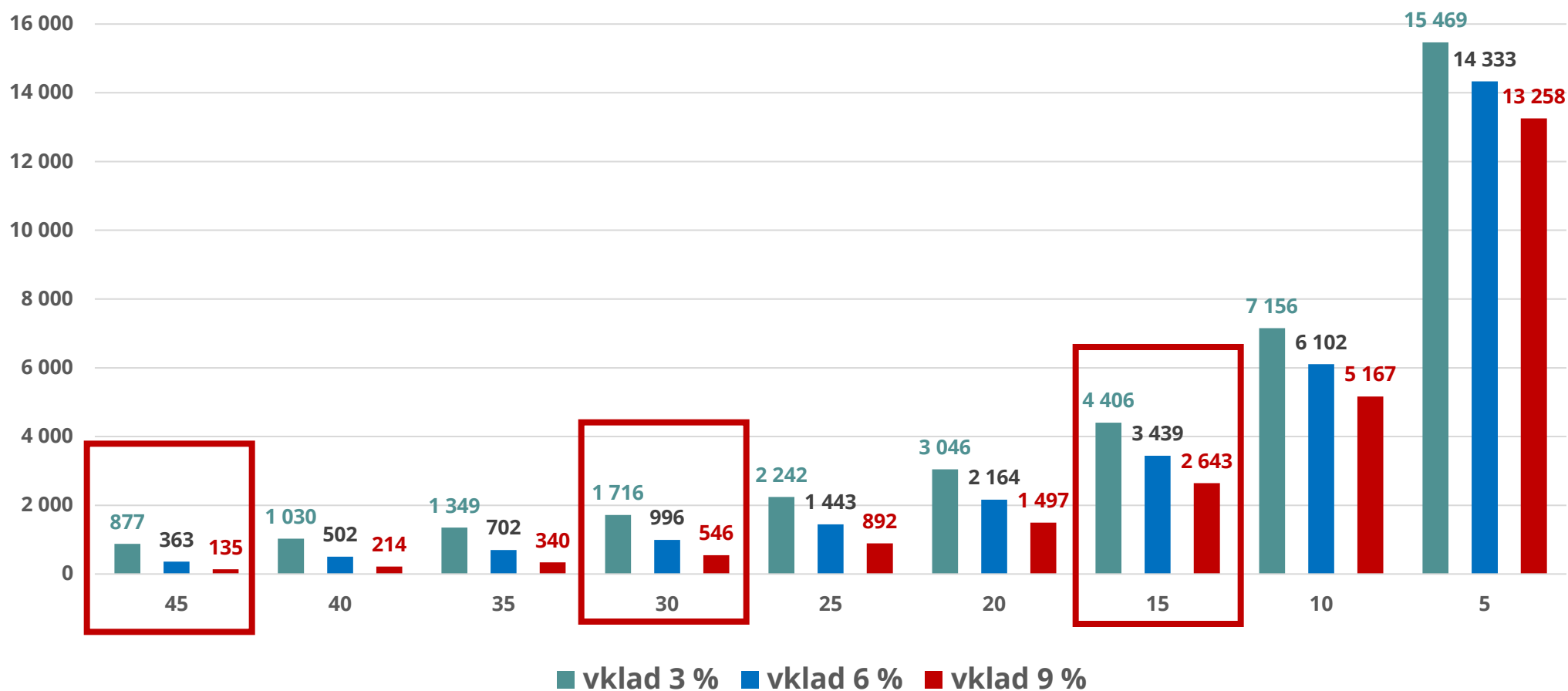
- ✓ **3 300 Kč/měsíc = 1 000 000 Kč**
- ✓ Další zhodnocování kapitálu 4 % p.a.
- ✓ Čerpá se 4 %



# Jak na rezervu 1 mil. Kč

## CENA ZA ČEKÁNÍ

Kolik odkládat měsíčně pro dosažení rezervy 1 mil. Kč



# Kapitál na rentu

Čas v letech	Splátka měsíčně	Zhodnocení 6 %	Renta na 25 let při zhodnocování 3,5 %
<b>40</b>	<b>1 000</b>	<b>2 000 000</b>	<b>10 000</b>
<b>30</b>	<b>1 000</b>	<b>1 000 000</b>	<b>5 000</b>
20	1 000	500 000	2 500
10	1 000	170 000	850
40	2 000	4 000 000	20 000
<b>30</b>	<b>2 000</b>	<b>2 000 000</b>	<b>10 000</b>
20	2 000	930 000	4 650
10	2 000	330 000	1 650
40	3 000	6 000 000	30 000
<b>30</b>	<b>3 000</b>	<b>3 000 000</b>	<b>15 000</b>
20	3 000	1 400 000	7 000
10	3 000	500 000	2 500
<b>20</b>	<b>4 500</b>	<b>2 000 000</b>	<b>10 000</b>

# Příprava kapitálu

## Finanční kalkulačka

✓ <https://www.vypocet.cz/sporeni>

✓ Aplikace

Google



Apple





# FINANČNÍ ZRALOST

*klíč k finanční spokojenosti*

✓ **JAK NA DALŠÍ FINANČNÍ ROZVOJ**



# KNIHA FINANČNÍ ZRALOST

## Finanční zralost – klíč k finanční spokojenosti:

- ✓ Jak se naučit zodpovědnosti ve finančním světě
- ✓ Jak umět pečovat o své peníze podle svých potřeb, možností a zkušeností
- ✓ Který produkt (ne)zvolit a proč na základě pyramidy potřeb
- ✓ O čtyřech archetypech finančních poradců a jejich chování
- ✓ Příprava na (ná)tlak finančních poradců a jak se od nich dozvědět to, co je důležité
- ✓ Principy finančních produktů a nejčastější chyby, které v nich klienti dělají
- ✓ Jak na vlastní jistoty a bezpečí
- ✓ Investiční možnosti a umění se vyhnout riziku
- ✓ Jak finančně rozvíjet své děti a učit je finanční zodpovědnosti
- ✓ Kdy je půjčka problémem, kdy radostí a proč
- ✓ Co je nejdůležitější vědět před podpisem úvěrové smlouvy

## Finanční zralost v praxi I. II.

- ✓ 26 případových studií pro školy a rodiče



# Veronika Kalátová - aktivity

Neváhejte využít či doporučit [www.financnizralost.cz](http://www.financnizralost.cz)

- ✓ Workshopy/projektové dny pro žáky a studenty
- ✓ Webináře/workshopy pro firmy
- ✓ Akreditovaný kurz pro pedagogy ZŠ/SŠ
- ✓ Akademie Finanční zralosti – 8 online kurzů 11 hod.
- ✓ Blog

# Nabídka služeb

## Jak využít naši spolupráce?

- ✓ Revize rodinných financí a příprava **Finančního plánu** – splňte si své cíle
- ✓ Individuální **konzultace** – prvních 30 min. zdarma
- ✓ Finanční **poradenství** – starosti s penězi nechte na nás
- ✓ **Investice** – pomůžeme vám dlouhodobě překonávat inflaci a tvořit krátkodobé a dlouhodobé rezervy
- ✓ **Pojištění** – nenechejte nic náhodě, vytvořte si bezpečí
- ✓ **Hypotéky** – průvodce procesem od A do Z bez starostí

**Závěrem**



**ČAS NA DOTAZY**