

Investiční okénko GICEE

Bohatý důchodce nebo chudý důchodce?



Jiří Kosík

 +420 725 894 006

 jjiri.kosik@generali.com

 www.generali-investments.cz

Hodnota investice a příjem z ní mohou v průběhu doby trvání investice kolísat podle tržních podmínek, směnných kurzů a dalších vlivů a návratnost investované částky není tudíž zaručena. Výkonnost v minulosti není zárukou výkonnosti budoucí. Podrobné upozornění na rizika naleznete v závěru prezentace.

Vzdělávejme se online

Pravidelný webinář „Investiční okénko GICEE“



Pravidelně **každý druhý čtvrtek od 10:00** – délka cca 45 až 60 minut

Odkaz na vstup: <https://gic.clickmeeting.com/investicni-okenko-gicee>

Room ID: **411-211-137** (pro mobily a tablety)

ČTVRTEK 9. 9. 2021 OD 10:00

PŘÍBĚH KLIENTA ANEB „POHLED Z DRUHÉ STRANY“

Zabývali jste se někdy tím, co prožívá klient, který s vámi právě uzavřel smlouvu a začíná investovat? Na několika příkladech vám ukážeme, co nejvíce zajímá nové klienty a s jakými problémy vyhledávají pomoc na klientské lince GICEE.

<https://www.general-investments.cz/webinare.html>

Webináře

- Všechny webináře
- Ekonomika a trhy
- Aktuálně k fondům GICEE
- Investiční okénko GICEE**


Investiční okénko GICEE

Odebírat na YouTube


Pravidelně čtrnáctidenní webinář na zajímavá témata z oblasti investování a finančních trhů s našimi lektory a regionálními řediteli.

Webinář se koná každý druhý čtvrtek od 10:00 na odkazu <https://gic.clickmeeting.com/investicni-okenko-gicce> (room ID pro mobily 411-211-137).

ZOBRAZIT: Připravované Proběhlé



Připravujeme
TVORBA INVESTIČNÍHO PORTFOLIA
26.11.2020
V tomto webináři postupně probereme jednotlivé kroky při tvorbě investičního portfolia, které by neměl investor opomenout, pokud chce dosáhnout svých finančních cílů.



Připravujeme
INVESTICE A FINANČNÍ TRHY: FILMY, KNIHY A JINÉ ZDROJE
10.12.2020
Vánoce jsou za dveřmi, a proto toto investiční okénko bude na trochu lehčí notu. Podíváme se spolu nejen na užitečnou literaturu z oblasti

- Odkazy na přihlášení do všech našich webinářů
- Termíny konání a připravovaná témata
- Odkazy na videozáznamy již proběhlých webinářů
- Stažení prezentací a dalších materiálů použitých na webinářích

Vzdělávejme se online

4

Webináře „Investiční okénko GICEE“ v roce 2020



ODEBÍRAT

Datum	Název webináře	Odkaz na záznam
3. 4. 2020	Když trhy nerostou: komunikace s klienty v době krize	https://youtu.be/OUZRZzkkV4
14. 5. 2020	Doba koronavirová: investice do nemovitostí, zlata nebo farmacie?	https://youtu.be/2HyIUflKEZA
28. 5. 2020	Největší nepřítel investora: jeho mozek	https://youtu.be/W7s8L5o8_Yo
11. 6. 2020	Pevný základ portfolia: globální značky a korporátní dluhopisy	https://youtu.be/RL6QkWLqkr8
25. 6. 2020	Investiční programy GICEE – snadná cesta ke splnění finančních cílů	https://youtu.be/letXxhaYtSk
9. 7. 2020	Alternativní investice: P2P/P2B půjčky	https://youtu.be/l4K23bOciIM
23. 7. 2020	Moje Investice Online – jak na to?	https://youtu.be/Tw7_1R7mV40
6. 8. 2020	Praktické výpočty pro finanční poradce	https://youtu.be/xMqzHHPC6EI
20. 8. 2020	Časté námitky při investování a jak je řešit	https://youtu.be/vDeqOyXYmU8
3. 9. 2020	Alternativní investice: firemní dluhopisy	https://youtu.be/p1A84k6ywfC
17. 9. 2020	Hodnocení a porovnávání investičních fondů	https://youtu.be/9fr-bt88mTM
1. 10. 2020	Jak funguje zajišťování rizika?	https://youtu.be/eHRRGol5p_A
15. 10. 2020	Vyvážené portfolio z jednoho fondu: smíšené fondy GICEE	https://youtu.be/LDE9b-XUzZA
12.11. 2020	Alternativní investice: kryptoměny	https://youtu.be/F2W9XvJrVmE
26. 11. 2020	Tvorba investičního portfolia	https://youtu.be/5lAtepykLXU
10. 12. 2020	Investice a finanční trhy: filmy, knihy a jiné zdroje	https://youtu.be/LnbMGJH0JUw

Vzdělávejme se online

5

Webináře „Investiční okénko GICEE“ v roce 2021



GENERALI
INVESTMENTS

ODEBÍRAT

Datum	Čas	Název webináře	Odkaz na záznam
14.01.2021	10:00	Co nás čeká v roce 2021?	https://youtu.be/GT64ywl6PQQ
28.01.2021	10:00	Podvody a podvodníci: na co si dát pozor?	https://youtu.be/BrqYY4a1_1E
11.02.2021	10:00	Nemovitosti: investice na pevných základech	https://youtu.be/JihkOh_Rfc
25.02.2021	10:00	Hospodářský cyklus a jak na jeho vývoj reagovat?	https://youtu.be/b_EM1Mjreak
11.03.2021	10:00	Poměrové ukazatele - která společnost je lepší?	https://youtu.be/c1x8nDm6hWo
25.03.2021	10:00	Investiční mýty a omyly	https://youtu.be/HquSDyBWDZY
08.04.2021	10:00	Alternativní investice: ETF a investiční certifikáty	https://youtu.be/G4fKk30fsQE
22.04.2021	10:00	Z historie burzovních krachů – od tulipánů ke koruně	https://youtu.be/G4fKk30fsQE
06.05.2021	10:00	Dluhopisy a úrokové sazby	https://youtu.be/DRGRbE5IKVo
20.05.2021	10:00	Go east: regionálně zaměřené fondy GICEE	https://youtu.be/FaLGCxahV8E
03.06.2021	10:00	Obchodování na vlastní pěst: vyplatí se to?	https://youtu.be/O1glqeHV2kY
17.06.2021	10:00	ESG: Zelená pro investice i planetu	https://youtu.be/uQ9CLm5BS3g
15.07.2021	10:00	Jak investují ti nejbohatší?	https://youtu.be/19t-FoGbPdk
29.07.2021	10:00	Trendy, indikátory, formace, svíce a další	https://youtu.be/r2qMhvgKa3g
12.08.2021	10:00	Sektorové fondy: nový impuls pro investiční portfolio	https://youtu.be/6e01kEvoaTU
26.08.2021	10:00	Bohatý důchodce nebo chudý důchodce?	

Bohatý důchodce nebo chudý důchodce?



Je jasné, že v důchodu se budeme mít právě tak dobře, jak se o to postaráme sami. Možností, které nám mohou pomoci dosáhnout spokojeného důchodu je celá řada. Jaké jsou výhody a nevýhody jednotlivých finančních produktů zaměřených na penzi?

Zajištění na důchod

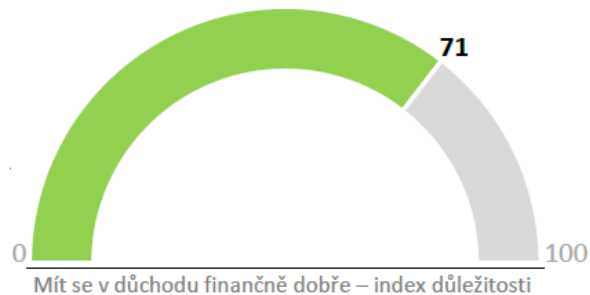
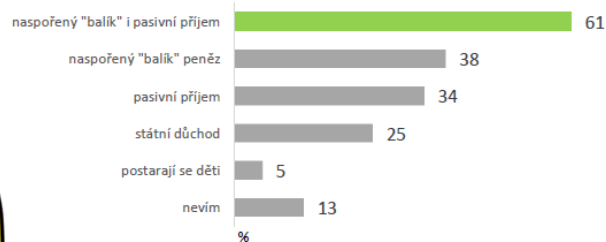
Kolik peněz budu potřebovat?

Mladí lidé by chtěli přestat pracovat v 60 letech. Na důchod od státu ale spoléhá jen čtvrtina z nich

26. 5. 2021

Alespoň 20 tisíc korun v současné hodnotě. To je příjem, který by podle aktuálního průzkumu agentury IPSOS pro Air Bank chtělo v důchodu dostávat 62 % respondentů, kteří jsou nyní ve věku 18 až 35 let. Oproti současnému průměrnému důchodu je částka vyšší o téměř 5 tisíc korun. Navíc chtějí mladí Češi odejít do penze dříve, než je nyní pro ně zákonem stanovená věková hranice. Lidé si jsou ale vědomi, že k dosažení ideální výše příjmu při dřívějším odchodu do důchodu budou muset ke starobní penzi přidat ještě další pasivní příjem, ať už z doplňkového penzijního spoření, nebo výnos z investic.

Do důchodu chci v **60 letech** s rentou **22.000 Kč** v dnešních cenách.
Jak to mám udělat?



Zajištění na důchod

Kolik peněz budu potřebovat?



Chci jít do penze v 60 letech a mít měsíční příjem rovnající se dnešním 22.000 Kč...

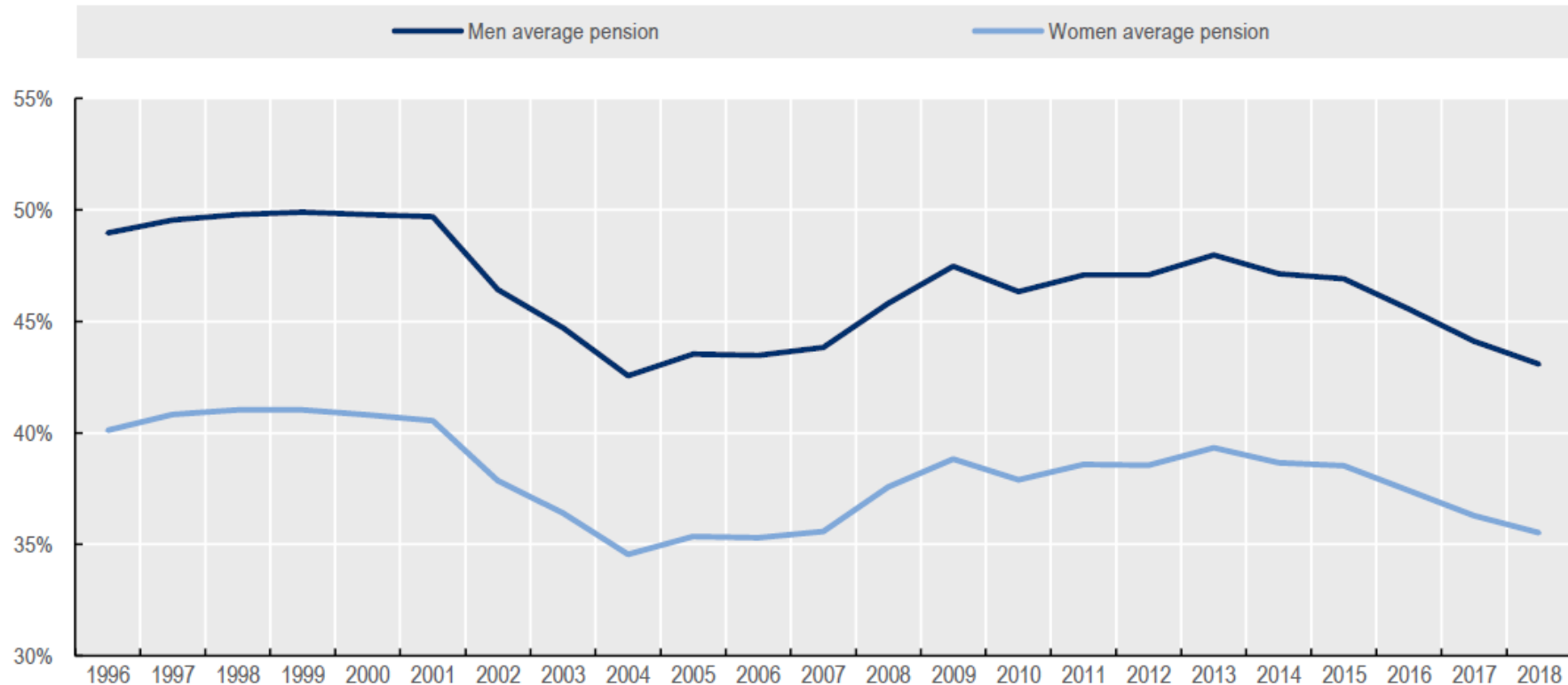


Můj věk:	20 let	35 let	50 let
Do penze chci jít za:	40 let	25 let	10 let
Měsíčně budu potřebovat:	48.577 Kč	36.093 Kč	26.818 Kč
V 60 letech budu potřebovat:	9.201.931 Kč	6.837.170 Kč	5.080.118 Kč

Použité hodnoty: předpokládaná míra inflace 2,0 %, doba čerpání renty ~ 19 let, čistý výnos při čerpání renty 2,0 %

Zajištění na důchod

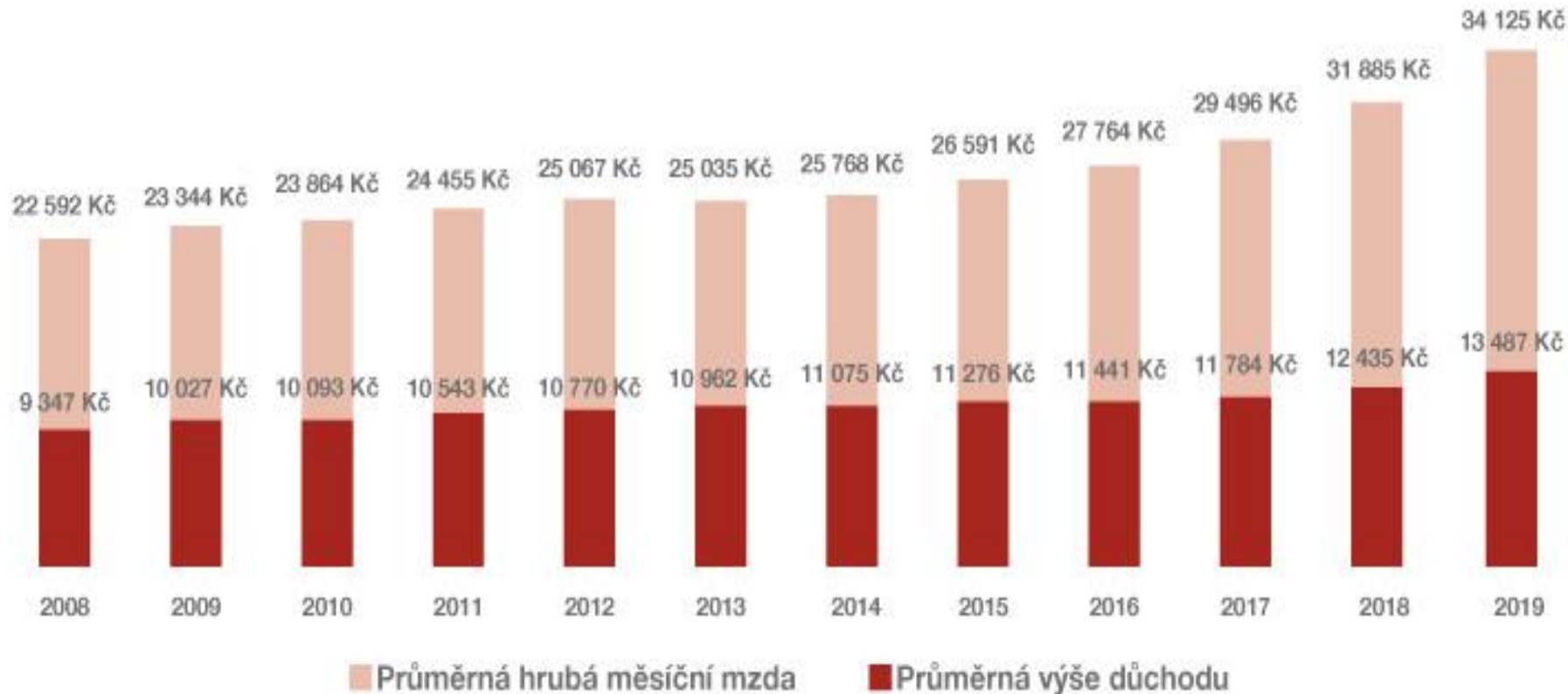
Průměrný starobní důchod v ČR



Zdroj: Ministerstvo práce a sociálních věcí ČR

Zajištění na důchod

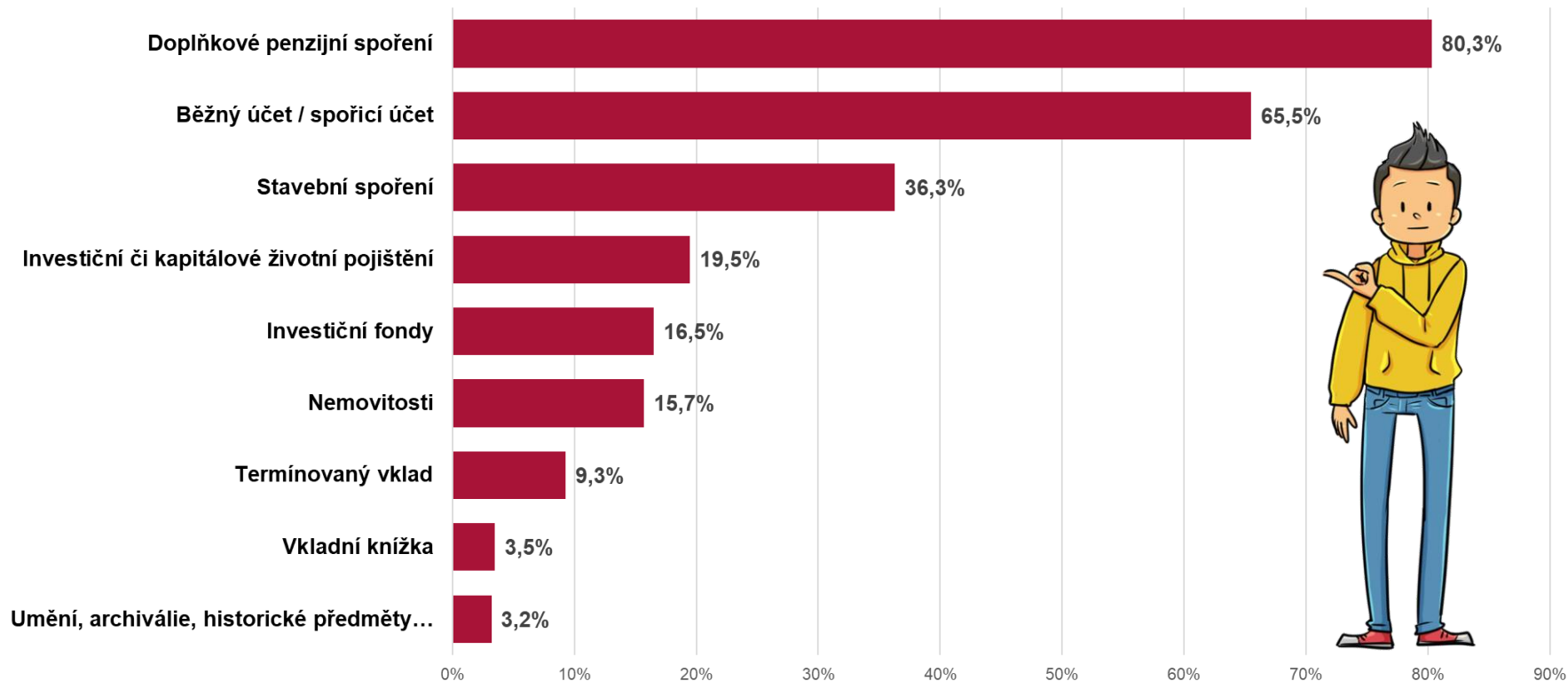
Jak to vypadá s důchodem od státu?



Zdroj: Generali Penzijní společnost

Zajištění na důchod

Jaké finanční produkty jsou k tomu využívány?



Zdroj: výzkum agentury IPSOS pro Broker Consulting – duben 2019

Doplňkové penzijní spoření

Jak to funguje?



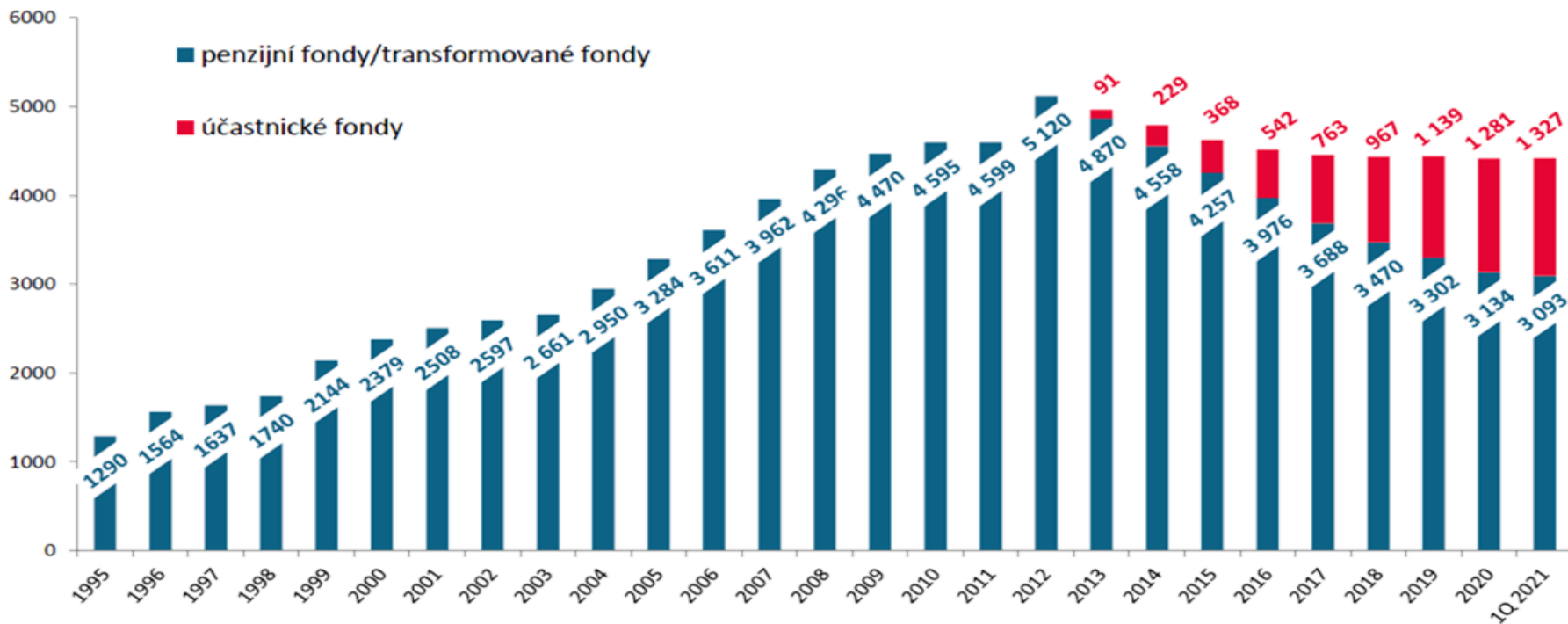
Příspěvek účastníka (měsíčně Kč)	Státní příspěvek (měsíčně Kč)	Daňová úspora (ročně Kč)	Celkem (ročně Kč)
300	90	0	1080
1000	230	0	2760
1500	230	900	3660
2000	230	1800	4560
3000 a víc	230	3600	6360

Doplňkové penzijní spoření		Příspěvky zaměstnavatele	Výnosy
Starobní penze na dobu určenou	Vyplácená 10 let a výše	0 %	0 %
	Vyplácená méně než 10 let	0 %	15 %
Invalidní penze na dobu určenou		0 %	0 %
Jednorázové vyrovnání		15 %	15 %
Odbytné		15 %	15 %
Úhrada jednorázového pojistného pro doživotní penzi		0 %	0 %
Úhrada jednorázového pojistného pro penzi na přesně stanovenou dobu a vyšší důchodu		0 %	0 %

Doplňkové penzijní spoření

Počet účastníků

Vývoj počtu účastníků v letech 1995 – 1Q 2021 (v tis. osob)

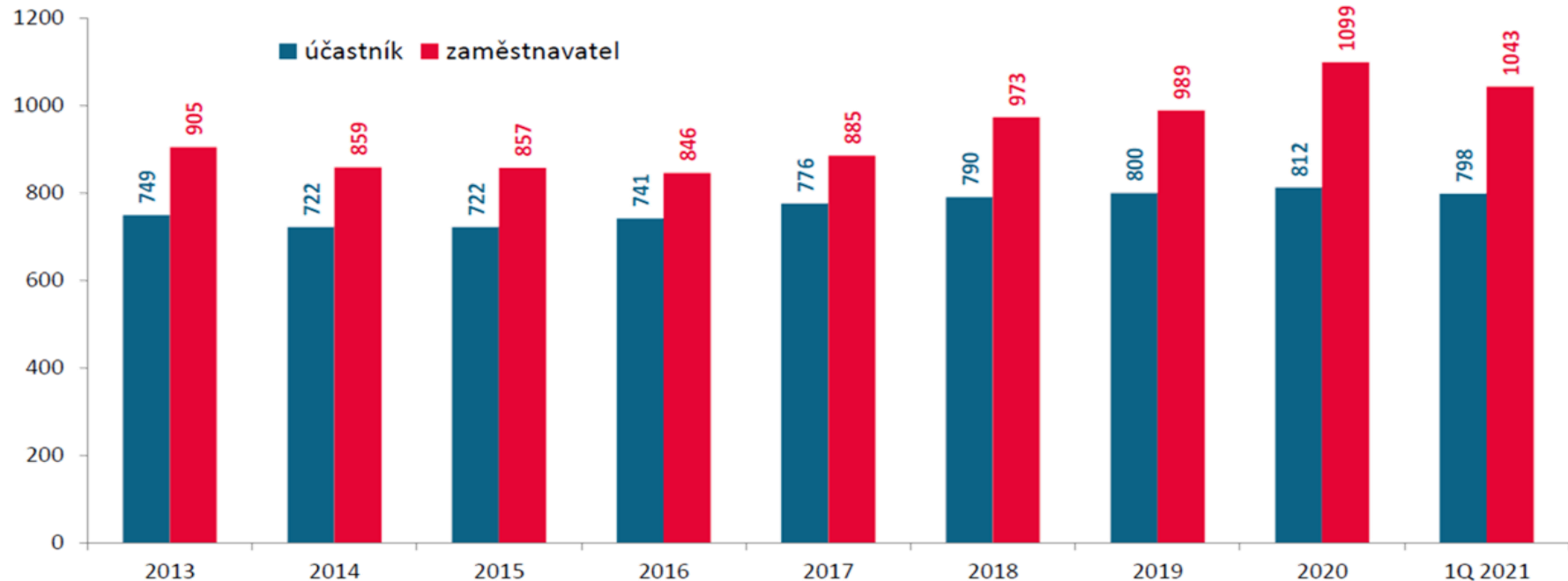


Zdroj: Asociace penzijních společností ČR

Doplňkové penzijní spoření

Kolik si ukládáme?

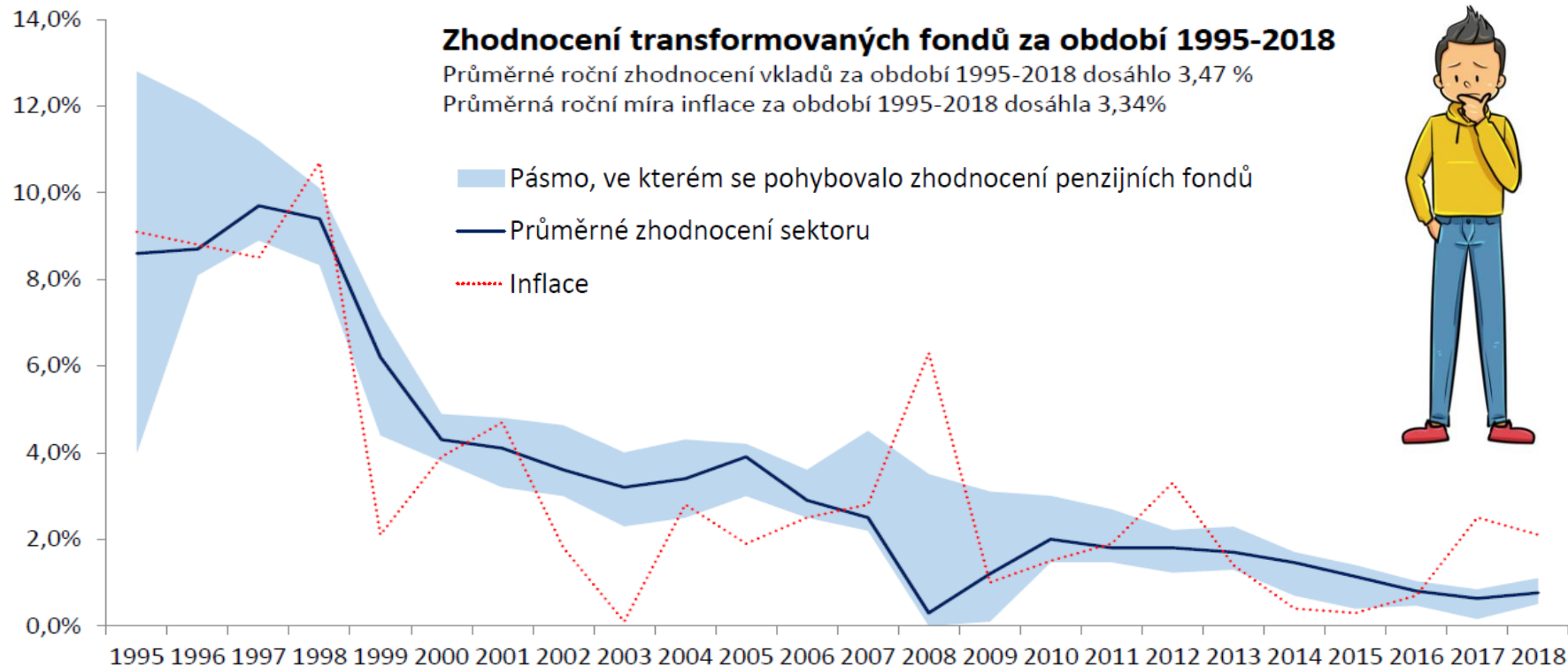
Vývoj průměrného měsíčního příspěvku účastníka a zaměstnavatele
v letech 2013 – 1Q 2021 v DPS (v Kč)



Zdroj: Asociace penzijních společností ČR

Doplňkové penzijní spoření

Jaká je výše zhodnocení?



Zdroj: Asociace penzijních společností ČR

Doplňkové penzijní spoření

Jaká je výše zhodnocení?



ASOCIACE
PENZIJNÍCH
SPOLEČNOSTÍ ČR

ZHODNOCENÍ PROSTŘEDKŮ ÚČASTNÍKŮ

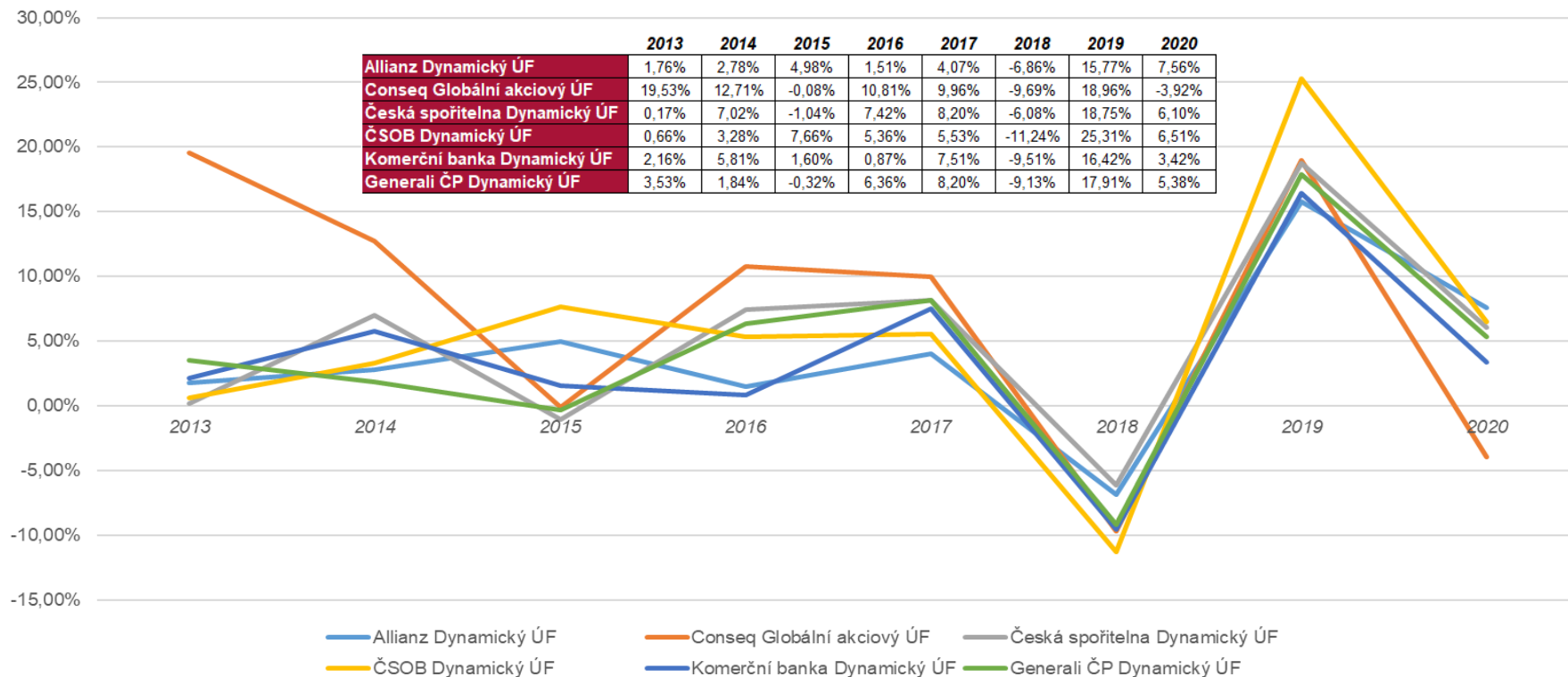
penzijního připojištění v penzijních (1995 až 2012) a transformovaných (od 2013) fondech v %

Název penzijní společnosti	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Conseq PS, a.s.(dříve AEGON)	2,17	0,7	0,4	0,47	0,16	0,58	1,5	0,38
Allianz penzijní společnost, a.s.	1,6	1,64	1,38	1,03	0,41	0,68	0,94	0,66
UNIQA PS (dříve AXA penzijní společnost, a.s.)	2,29	1,46	1,1	1,025	0,76	0,92	1,26	0,89
ČSOB Penzijní společnost, a.s.	1,7	1,4	1,2	0,7	0,63	0,76	1,0	0,7
Generali PS (dříve PS České pojišťovny, a.s.)	2,1	1,7	1,40	0,94	0,84	1,1	1,75	1,31
NN Penzijní společnost, a.s. (dříve ING)	1,41	1,13	0,88	0,66	0,69	0,61	0,95	0,71
Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.	1,3	1,42	0,85	0,68	0,51	0,51	1,69	1,00
KB Penzijní společnost, a.s.	1,44	1,35	1,16	0,66	0,49	0,51	0,6	0,36

Zdroj: Asociace penzijních společností ČR

Doplňkové penzijní spoření

















Jaká je výše zhodnocení dynamických ÚF?



















Zdroj: webové stránky jednotlivých penzijních společností

Spořicí účet

Je depozitní produkt vhodný pro dlouhodobé finanční cíle?

PRODUKTY K POROVNÁNÍ	Úrok 100 000 Kč	Úrok 400 000 Kč	Úrok 1 mil. Kč
 Artesa Univerzal	1,70 %	1,70 %	1,70 %
 Hello účet	0,60 %	0,00 %	0,00 %
 Výhoda+	0,58 %	0,58 %	0,58 %
 Spořicí účet	0,50 %	0,50 %	0,50 %
 Spoření Richee Junior	0,50 %	0,20 %	0,20 %
 Spořicí účet	0,50 %	0,20 %	0,20 %
 Spořicí účet	0,40 %	0,10 %	0,10 %
 Spořicí účet HIT	0,40 %	0,10 %	0,10 %
 eKonto XL	0,40 %	0,10 %	0,01 %
 mSpoření	0,40 %	0,01 %	0,01 %
 Spořicí účet	0,30 %	0,30 %	0,30 %
 Dětský spořicí účet Domeček	0,30 %	0,30 %	0,30 %
 FÉR spoření PLUS	0,30 %	0,30 %	0,30 %
 ING konto	0,30 %	0,10 %	0,10 %
 Spoření s bonusem	0,25 %	0,30 %	0,05 %
 Spoření s bonusem	0,25 %	0,30 %	0,05 %

PRODUKTY K POROVNÁNÍ	Úrok 100 000 Kč	Úrok 400 000 Kč	Úrok 1 mil. Kč
 Úrok+	0,20 %	0,20 %	0,20 %
 Spořicí účet Bonus	0,20 %	0,03 %	0,03 %
 Spoření ČS	0,20 %	0,01 %	0,01 %
 Spořicí účet	0,20 %	0,01 %	0,01 %
 Spořicí účet	0,10 %	0,15 %	0,25 %
 Expo spořicí účet	0,10 %	0,10 %	0,10 %
 Spořicí účet MAX	0,10 %	0,10 %	0,10 %
 Spořicí účet Bonus Invest	0,10 %	0,01 %	0,01 %
 Fio Konto	0,05 %	0,05 %	0,08 %
 Artesa Jistota	0,05 %	0,05 %	0,05 %
 Spořicí účet PRIMA	0,05 %	0,05 %	0,01 %
 Duo Profit	0,01 %	0,01 %	0,01 %
 Duo Profit	0,01 %	0,01 %	0,01 %
 eMax Plus	0,01 %	0,01 %	0,01 %
 Spoření s bonusem	0,00 %	0,00 %	0,00 %
 Spořicí účet Junior	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Stavební spoření

Jaké jsou podmínky tohoto produktu?

- Hlavní výhodou je **státní podpora ve výši 10 %** z ročního vkladu klienta, maximálně však **2.000 Kč ročně**.
- Optimální výše ročního vkladu je tedy 20.000 Kč při **čisté efektivní úrokové míře okolo 3,2 %**.
- Do roku 2003 byl státní příspěvek 25 % (max. 4.500 Kč) s vázací lhůtou 5 let, poté do roku 2010 15 % (max. 3.000 Kč) s vázací lhůtou 6 let, současné podmínky platí od roku 2011.

Společnost	Úroková sazba	Poplatek za uzavření smlouvy	Poplatek za vedení vkladového účtu
ČSOB stavební spořitelna	až 1,0 % p.a.*	bez poplatku	360 Kč ročně
Modrá pyramida	0,5 – 1,0 % p.a.**	1 % z CČ (max. 10.000 Kč)	300 Kč ročně
Raiffeisen stavební spořitelna	1,0 % p.a.	1 % z CČ (max. 15.000 Kč)	340 Kč ročně
Stavební spořitelna České spořitelny	1,0 % p.a.	1 % z CČ	325 Kč ročně
Moneta stavební spořitelna	1,0 % p.a.	1 % z CČ	324 Kč ročně

* základní roční úroková sazba z vkladů 0,6 % p. a. + za pravidelné měsíční spoření v tarifní variantě AktivPlus Spořicí roční úrokový bonus 0,4 % p. a.

** základní úroková sazba tarifu Alfa 0,5 % p.a. + úrokový bonus až 0,6 % p.a.

Základní ukazatele v ČR dle Asociace českých stavebních spořitelen

		2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Nově uzavřené smlouvy o stavebním spoření	Počet	410 461	433 093	449 588	481 439	373 096	403 259	370 707	422 048	485 176	461 885
	Přírůstek (%)		5,5	3,8	7,1	-22,5	8,1	-8,1	13,8	15,0	-4,8
Průměrná cílová částka u nově uzavřených smluv o stavebním spoření fyzickými osobami - občany	Objem (tis. Kč)	346,2	366,1	370,8	336,0	371,1	383,9	396,5	470,1	430,5	455,9
	Přírůstek (%)		5,7	1,3	-9,4	10,5	3,4	3,3	18,6	-8,4	5,9
Smlouvy o stavebním spoření ve fázi spoření ¹⁾	Počet	4 550 468	4 316 999	4 066 684	3 825 367	3 503 349	3 312 077	3 212 427	3 166 824	3 226 733	3 242 740
	Přírůstek (%)		-5,1	-5,8	-5,9	-8,4	-5,5	-3,0	-1,4	1,9	0,5
Reálně vyplacená státní podpora (v daném období)	Objem (mld. Kč)	10,729	5,290	4,953	4,761	4,562	4,280	3,947	3,916	3,978	4,118
	Přírůstek (%)		-50,7	-6,4	-3,9	-4,2	-6,2	-7,8	-0,8	1,6	3,5
Průměrná státní podpora přiznaná na smlouvu o stavebním spoření za příslušný rok	Objem (Kč)	1 324	1 312	1 316	1 315	1 327	1 342	1 373	1 397	1 434	n/a
	Přírůstek (%)		-0,9	0,3	-0,1	0,9	1,2	2,3	1,7	2,6	n/a
Naspořená částka ¹⁾	Objem (mld. Kč)	433,433	434,986	429,110	413,576	384,225	362,603	358,904	355,037	359,732	362,653
	Přírůstek (%)		0,4	-1,4	-3,6	-7,1	-5,6	-1,0	-1,1	1,3	0,8
Úvěry celkem ¹⁾	Počet	956 659	894 358	815 160	752 558	695 439	650 214	612 982	588 165	555 368	520 333
	v tom: ze stavebního spoření	552 999	521 312	471 441	425 508	380 873	339 809	307 668	282 587	267 225	254 630
	překlenovací ²⁾	403 660	373 046	343 719	327 050	314 566	310 405	305 314	305 578	288 143	265 703
	Přírůstek (%)		-6,5	-8,9	-7,7	-7,6	-6,5	-5,7	-4,0	-5,6	-6,3
Úvěry celkem ¹⁾	Objem (mld. Kč)	293,115	282,217	261,411	249,625	242,655	240,594	245,689	262,945	278,106	293,490
	v tom: ze stavebního spoření	55,780	55,709	51,740	47,976	43,919	40,014	38,218	38,503	48,170	59,968
	překlenovací ²⁾	237,335	226,508	209,671	201,649	198,736	200,579	207,471	224,441	229,936	233,522
	Přírůstek (%)		-3,7	-7,4	-4,5	-2,8	-0,8	2,1	7,0	5,8	5,5
Úvěry celkem / naspořená částka	Poměr (%)	67,6	64,9	60,9	60,4	63,2	66,4	68,5	74,1	77,3	80,9

1) Stav ke konci období

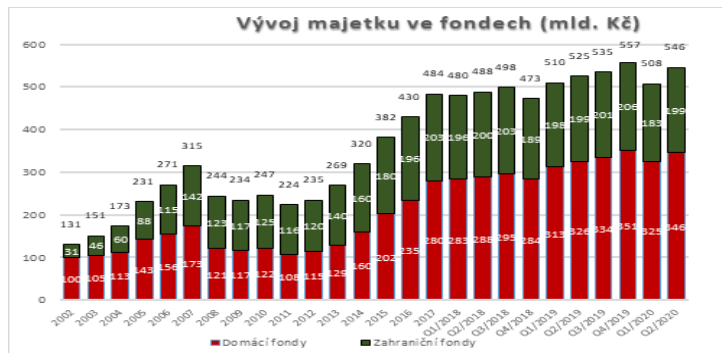
2) Úvěry podle § 5 odst. 5 zákona č. 96/1993 Sb., o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření, ve znění pozdějších předpisů

Jednoduchý způsob investování pro kohokoliv a na cokoliv



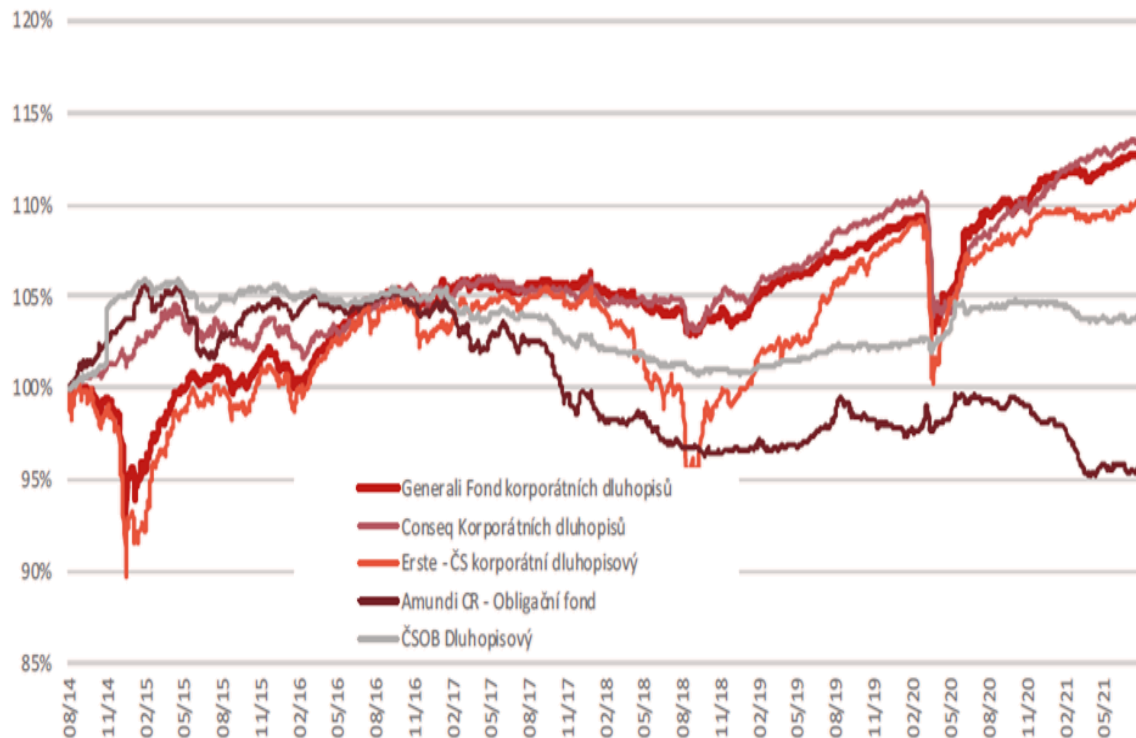
INVESTICE VE FONDĚCH KOLEKTIVNÍHO INVESTOVÁNÍ

Typ fondu	Celkem k 30. 6. 2021	Celkem k 31. 3. 2021	Čtvrtletní změna 1Q 2021 - 2Q 2021	
Fondy peněžního trhu	3 042 707 903	3 322 585 454	-8,42%	-279 877 551
Fondy dluhopisové	147 241 147 519	147 919 805 397	-0,46%	-678 657 877
Fondy akciové	169 698 318 063	157 518 682 645	7,73%	12 179 635 418
Fondy smíšené	262 531 416 025	243 589 760 744	7,78%	18 941 655 281
Fondy strukturované	21 094 868 130	21 655 827 409	-2,59%	-560 959 279
Fondy nemovitostní	47 481 982 393	45 128 511 240	5,22%	2 353 471 153
Celkem fondy (celý trh)	651 090 440 034	619 135 172 889	5,16%	31 955 267 145



Investiční fondy

Jaká je výnosnost dluhopisových fondů?



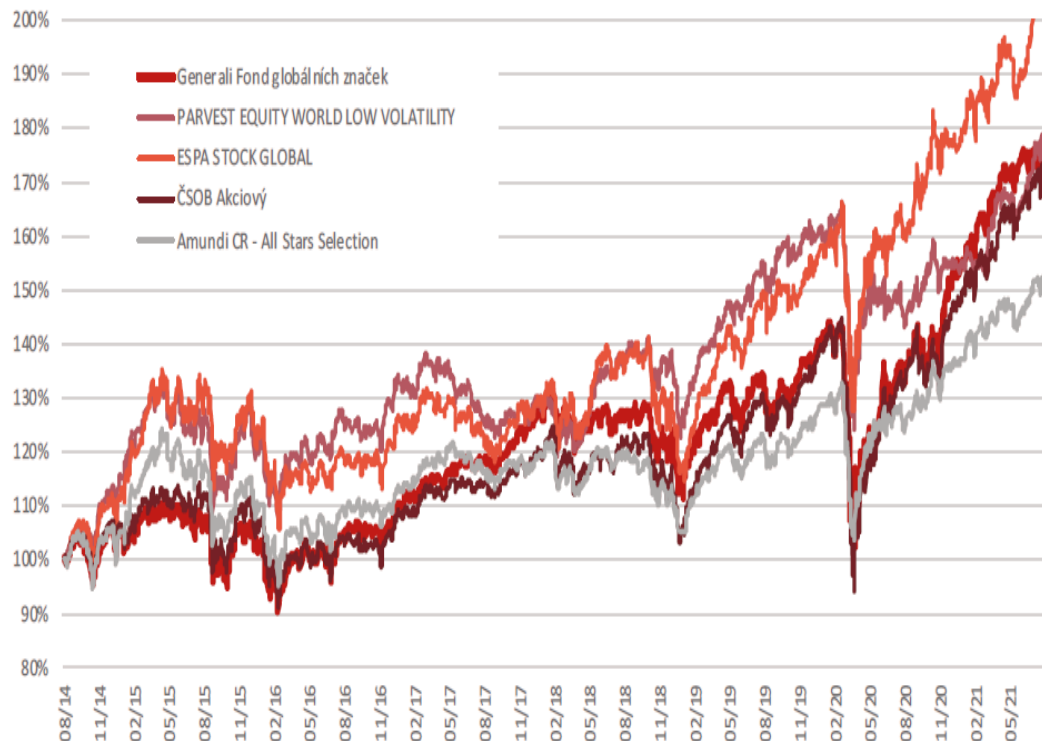
Fond	1 rok	3 roky	5 let
Generali Fond korporátních dluhopisů*	2,55%	7,76%	7,53%
Conseq Korporátních dluhopisů	4,80%	8,34%	8,70%
Erste – ČS korporátní dluhopisový	2,46%	10,32%	6,54%
Amundi CR – Obligační fond	-3,70%	-1,22%	-8,74%
ČSOB Dluhopisový	-0,44%	2,61%	-0,94%



Zdroj: Bloomberg; Výpočty: Generali Investments CEE, počátek od 1. 8. 2014 podle dostupných dat k fondům

Investiční fondy

Jaká je výnosnost akciových fondů?



Zdroj: Bloomberg; Výpočty: Generali Investments CEE, počátek od 1. 8. 2014 podle dostupných dat k fondům

Fond	1 rok	3 roky	5 let
Generali Fond globálních značek*	29,92%	37,70%	65,76%
Parvest Equity World Low Volatility	23,09%	30,02%	40,93%
ESPA Stock Global	28,46%	50,49%	72,98%
ČSOB Akciový	30,13%	41,97%	65,61%
Amundi CR – All Stars Selection	20,57%	25,79%	37,91%



Nový penzijní produkt?

Účet dlouhodobých investic

- Jde o produkt investičního typu, pomocí kterého občané budou moci investovat do aktiv, která mají **potenciál vyššího zhodnocení** tj. do akcií, dluhopisů a investičních fondů.
- Účet dlouhodobých investic má mít stejné **daňové výhody** jako životní pojištění či produkty v takzvaném 3. pilíři (penzijní připojištění a doplňkové penzijní spoření).
- Vláda navrhuje **spojit stávající limity daňových zvýhodnění** (částky odčitatelných od základu daně ve výši 24 000 Kč na životní pojištění a 24 000 Kč na penzijní fondy) do jednoho limitu 48 000 Kč. A také i stávající limit 50 000 Kč daňově podporovaných příspěvků od zaměstnavatele. Přímé **státní příspěvky** nyní tento nový účet **neobsahuje**.
- Podmínkou pro získání všech daňových výhod u účtu dlouhodobých investic bude spoření po dobu minimálně 5 let (**60 měsíců**) a výběr peněz nejdříve **v 60 letech**.
- Zákon prošel ve sněmovně 1. čtením, bude následovat 2. a 3. čtení, schválení Senátem a podpis prezidenta. Při plynulém schválení **by novela měla začít platit od 1. ledna 2022**.

Zajištění na důchod

Kolik tedy musím měsíčně ukládat?



<i>Můj věk:</i>	20 let	35 let	50 let
<i>Do penze chci jít za:</i>	40 let	25 let	10 let
<i>V 60 letech chci mít:</i>	9.201.931 Kč	6.837.170 Kč	5.080.118 Kč

<i>Penzijní spoření (transformovaný fond)</i>	15.805 Kč	20.193 Kč	40.309 Kč
<i>Penzijní spoření (dynamický ÚF)</i>	4.959 Kč	10.504 Kč	31.924 Kč
<i>Investiční fond (dluhopisy)</i>	10.200 Kč	15.650 Kč	36.850 Kč
<i>Investiční fond (akcie)</i>	5.150 Kč	10.600 Kč	32.350 Kč
<i>Stavební spoření</i>	17.837 Kč	21.749 Kč	40.883 Kč
<i>Spořicí účet (měsíční perioda úročení)</i>	18.207 Kč	22.070 Kč	41.792 Kč

Použité hodnoty: DPS transformovaný fond 1,0 % p.a.; DPS dynamický ÚF 6,0 % p.a.; spořicí účet 0,3 % p.a. (daň 15%), investiční fond (dluhopisy) 3,0 % p.a.; investiční fond (akcie) 6,0 % p.a.; stavební spoření 1,0 % p.a. + spořicí účet

Zajištění na důchod

Peníze nemusí být vše...

Doplňkové penzijní spoření	Investiční fondy	Stavební spoření	Spořicí účet
<ul style="list-style-type: none"> ▪ státní příspěvek ▪ možnost příspěvku zaměstnavatele ▪ možnost daňových úspor ▪ možnost výběru investiční strategie ▪ možnost předdůchodu ▪ nízká likvidita ▪ nízký výnos u transformovaných fondů ▪ v případě jednorázového vyrovnání zdanění výnosu a příspěvků zam. (15 %) 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ osvobození od daně ▪ vysoká likvidita ▪ možnost výběru investiční strategie ▪ kolísání hodnoty 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ státní příspěvek ▪ pojištění ve FPV ▪ nízký úrokový výnos ▪ vázací lhůta min. 6 let ▪ zdanění výnosu (15 %) 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ flexibilita a vysoká likvidita uložených peněz ▪ pojištění ve FPV ▪ velmi nízký úrokový výnos ▪ vyšší zůstatky mohou mít minimální úročení ▪ může být navázán na založení běžného účtu ▪ zdanění výnosu (15 %)



Zajištění na důchod

Takže jak na to?

- ☞ **Mějte finanční plán**
- ☞ **Finanční produkty je vhodné kombinovat**
- ☞ **Čas jsou peníze = začněte co nejdříve**
- ☞ **Nebojte se dynamického investování**



Dotazy, náměty a hodnocení



Ptejte se mě na co chcete,
já na co chci odpovím 😊



Vaše náměty zasílejte na:
jiri.kosik@generali.com



Nezapomeňte
webinář ohodnotit!

Děkuji za pozornost a těším se na shledanou příště!

PŘÍBĚH KLIENTA ANEB „POHLED Z DRUHÉ STRANY“

čtvrtek 9. 9. 2021 od 10:00

Zabývali jste se někdy tím, co prožívá klient, který s vámi právě uzavřel smlouvu a začíná investovat? Na několika příkladech vám ukážeme, co nejvíce zajímá nové klienty a s jakými problémy vyhledávají pomoc na klientské lince GICEE.



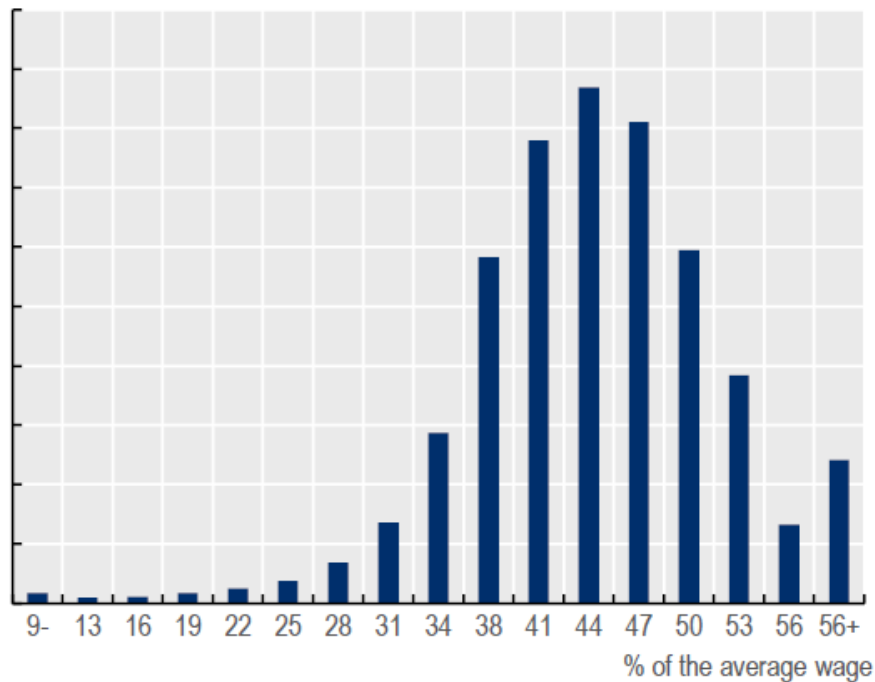
Upozornění na rizika

Tento propagační materiál vyhotovila investiční společnost Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. a jsou v něm vyjádřeny názory jejich pracovníků. Při přípravě společnost vycházela z důvěryhodných externích zdrojů, avšak nemůže odpovídat za úplnost a přesnost takto převzatých informací. Uvedené informace jsou nezávazné, mají pouze informativní charakter a neberou v úvahu situaci ani osobní poměry jednotlivých investorů a jejich záměrem není doporučit konkrétní finanční nástroje nebo strategie konkrétním investorům. Nejedná se o nabídku či veřejnou nabídku ani o návrh k uzavření smlouvy a materiál neslouží k poskytování osobního investičního poradenství ani nepředstavuje investiční doporučení k nákupu či prodeji jakýchkoliv investičních nástrojů. Hodnota investice a příjem z ní mohou v průběhu doby trvání investice kolísat podle tržních podmínek, směnných kurzů a dalších vlivů a návratnost investované částky není tudíž zaručena. Výkonnost v minulosti není zárukou výkonnosti budoucí. Podrobné informace, včetně informací o poplatcích a rizicích a investiční strategii, naleznete ve sdělení klíčových informací pro investory v českém jazyce a/nebo ve statutu/prospektu příslušného fondu v českém jazyce, u fondů s domicilem v Irsku v anglickém jazyce. Dokumenty jsou dostupné elektronicky na internetových stránkách společnosti Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. www.generali-investments.cz. Informace o právech investora jsou uvedeny v českém jazyce v dokumentu Informace o Společnosti, který je k dispozici na internetových stránkách v sekci „O nás“, podsekcí „Fondy“. V listinné podobě jsou tyto dokumenty k dispozici v sídle společnosti, na jejím kontaktním místě a u smluvních partnerů společnosti. V případě fondů s domicilem v Irsku může obhospodařovatel rozhodnout o zrušení opatření přijatých za účelem nabízení.

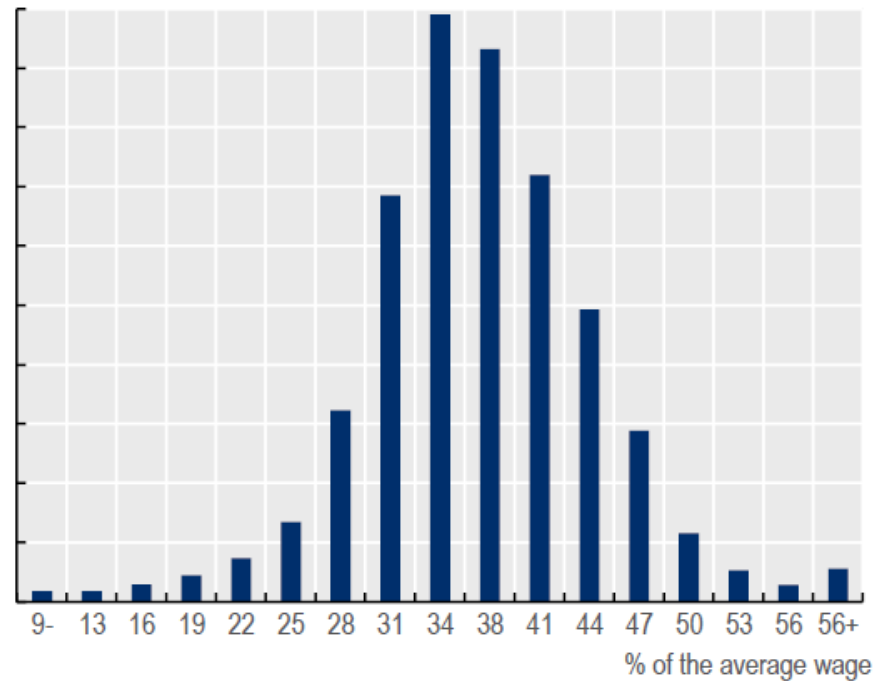
Zajištění na důchod

Rozdělení důchodových dávek

Men, 2018



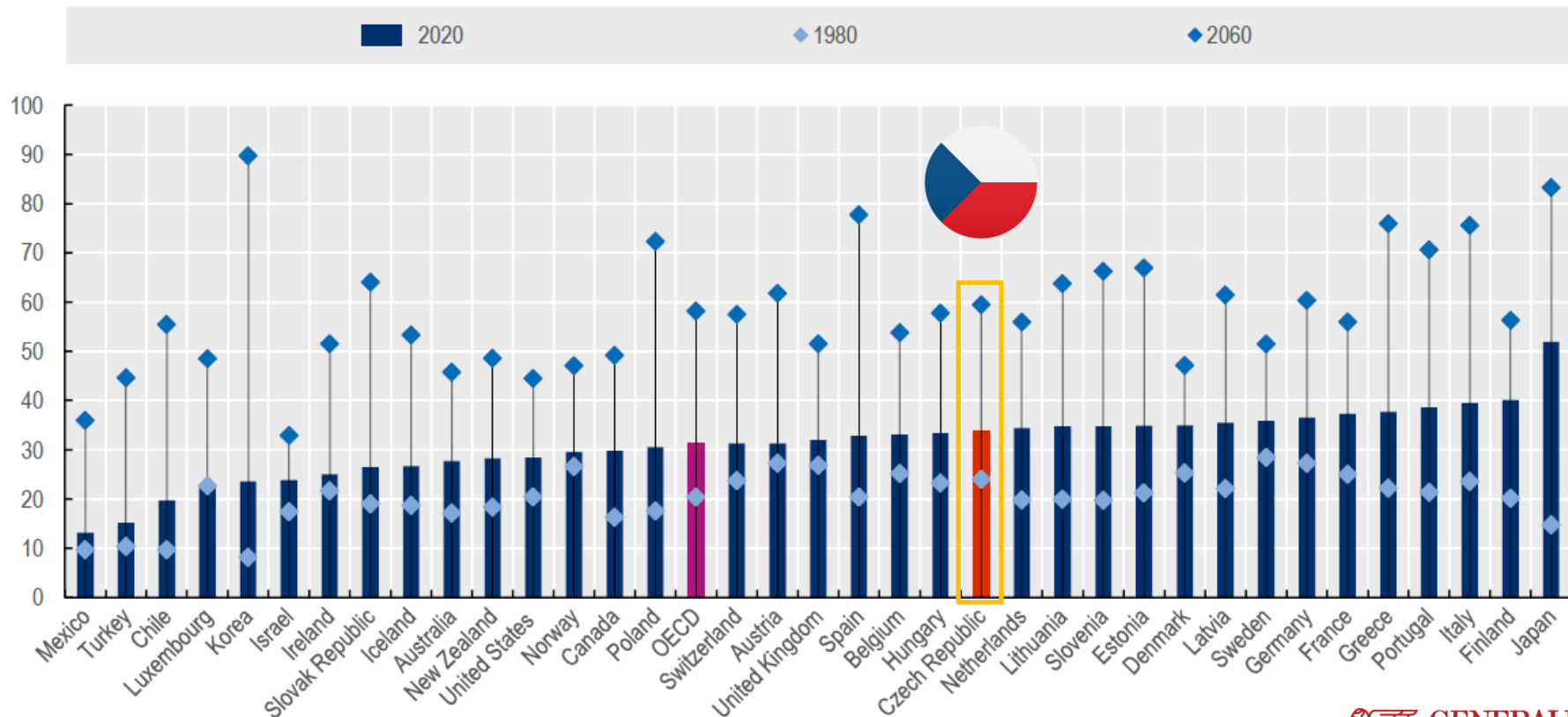
Women, 2018



Zdroj: Ministerstvo práce a sociálních věcí ČR

Zajištění na důchod

Jaké jsou demografické trendy?



Zdroj: Perspektivy světové populace OSN (revize 2019)