

Jak zvýšit provizní příjem o 37 %

Ukažte Vaším klientům, proč jsou
dluhopisy na důchod nebezpečné.
Ocení to 😊. A budou investovat s Vámi!

8.5.2013

KFP – Kořený Fichtner Pavlásek s.r.o.

Poslání: *„Pomoci co nejvíce lidem
k finanční nezávislosti.“*

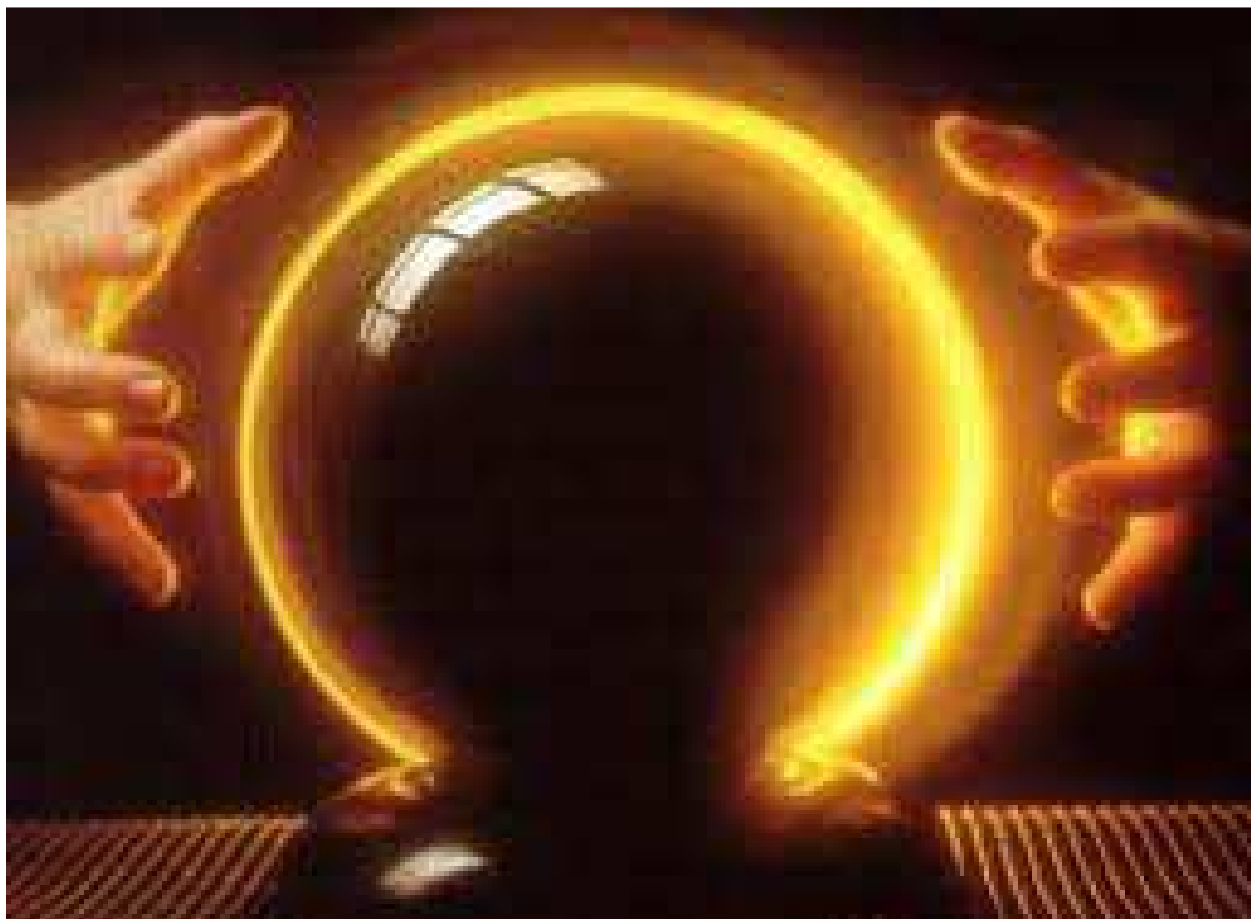
Vzděláváme finanční poradce a bankéře.

Fichtner s.r.o.

Poslání: *„Pomáháme lidem stát se rentiéry
a o rentu nepřijít“*

**Radíme klientům s příjmem 100.000 Kč měsíčně
nebo 10.000.000,- Kč majetku.**

Kde vidíte jako poradci největší nebezpečí klientů v České republice?



Co to je obchodní potenciál klienta?

Finanční plán

- Pojištění
- Úvěry
- Investice

100 % obchodního potenciálu klienta

Jak umí vytěžit obchodní potenciál různí poradci?

Finanční poradce

... Výtěžnost

- Obchodně i odborně nešikovný ... 25 %
- Obchodně zdatný ... 40 %
- Odborně zdatný ... 40 %
- Obchodně i odborně zdatný ... 60 %
- **+ 37 % nárůst** ... 82 %

Naše zkušenost z 6.000 zpracovaných plánů!

Jak může odborně i obchodně vzdělaný poradce zvýšit výtěžnost obchodů o 37 %?

Vzdělávejte svoje klienty!!! Vzdělaný klient ví:

■ CO – PROČ - KOLIK

má od Vás koupit, aby dosáhl svého cíle nejbezpečnější možnou cestou.

Proto ho nemusíte přesvědčovat,
aby realizoval doporučený finanční plán, jste
pouze partner/konzultant v odborné diskuzi.

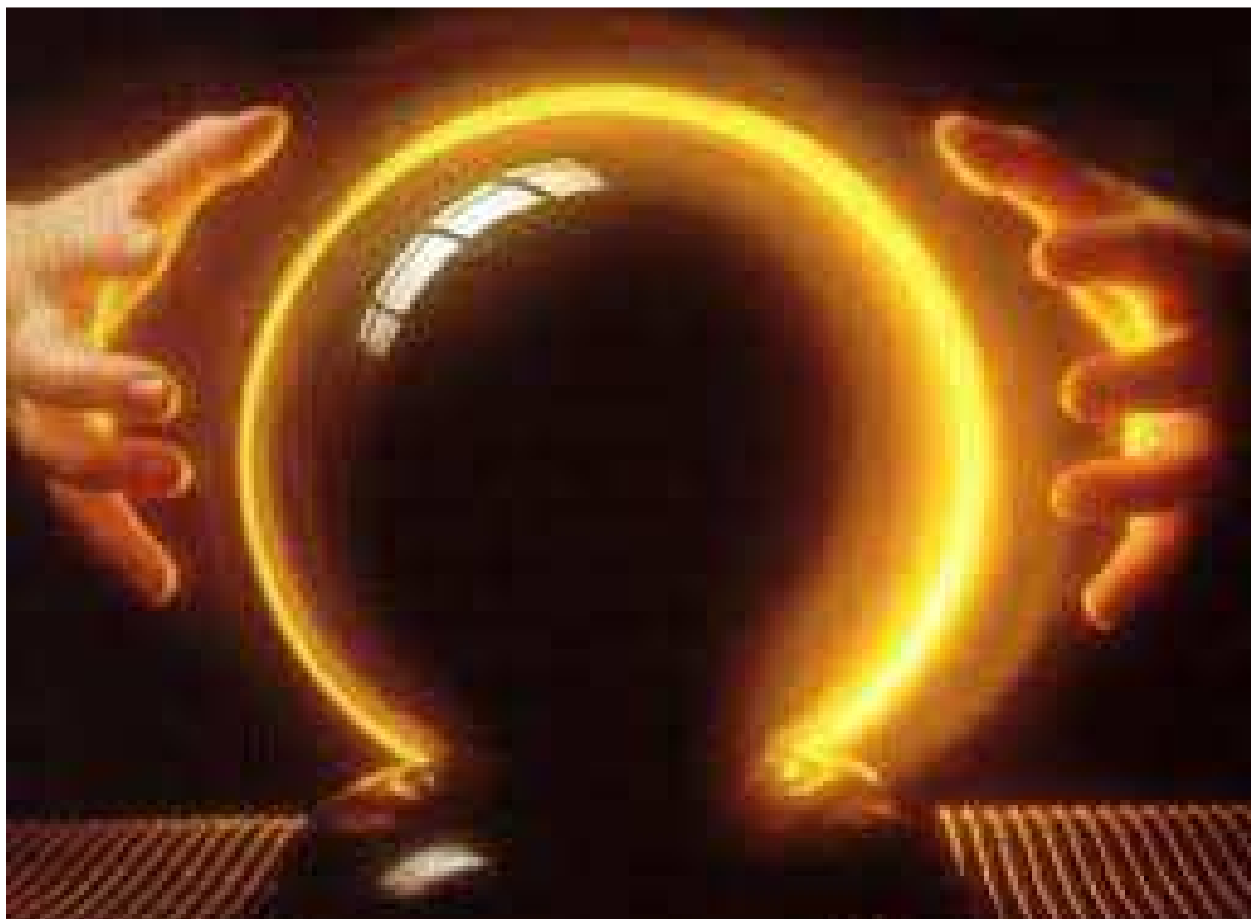
Jak vzdělávat Vaše klienty?

Ukažte jim klíčové principy ve finančním plánování, jak správně nastavit

■ POJIŠTĚNÍ – ÚVĚRY – INVESTICE

aby dosáhli svého cíle nejbezpečnější možnou cestou. Pak budou chtít řešit finanční plán s Vámi a budou chtít realizovat všechna doporučení, která jim navrhnete!

Kde vidíte jako poradci největší nebezpečí klientů v České republice?



Všechny peníze na dlouhodobé cíle mají klienti ČR v dluhopisech a hotovosti

Slavník	20 000
Vklady v bankách	111 000
Stavební spoření	41 000
Penzijní připojištění	22 000
Životní pojištění	24 000
Jednorázové pojistky	9 000
Podílové fondy	21 000
Cenné papíry (akcie)	7 000
Součet	255 000 Kč

Proč je takové portfolio nebezpečné?



Jak chápeme riziko

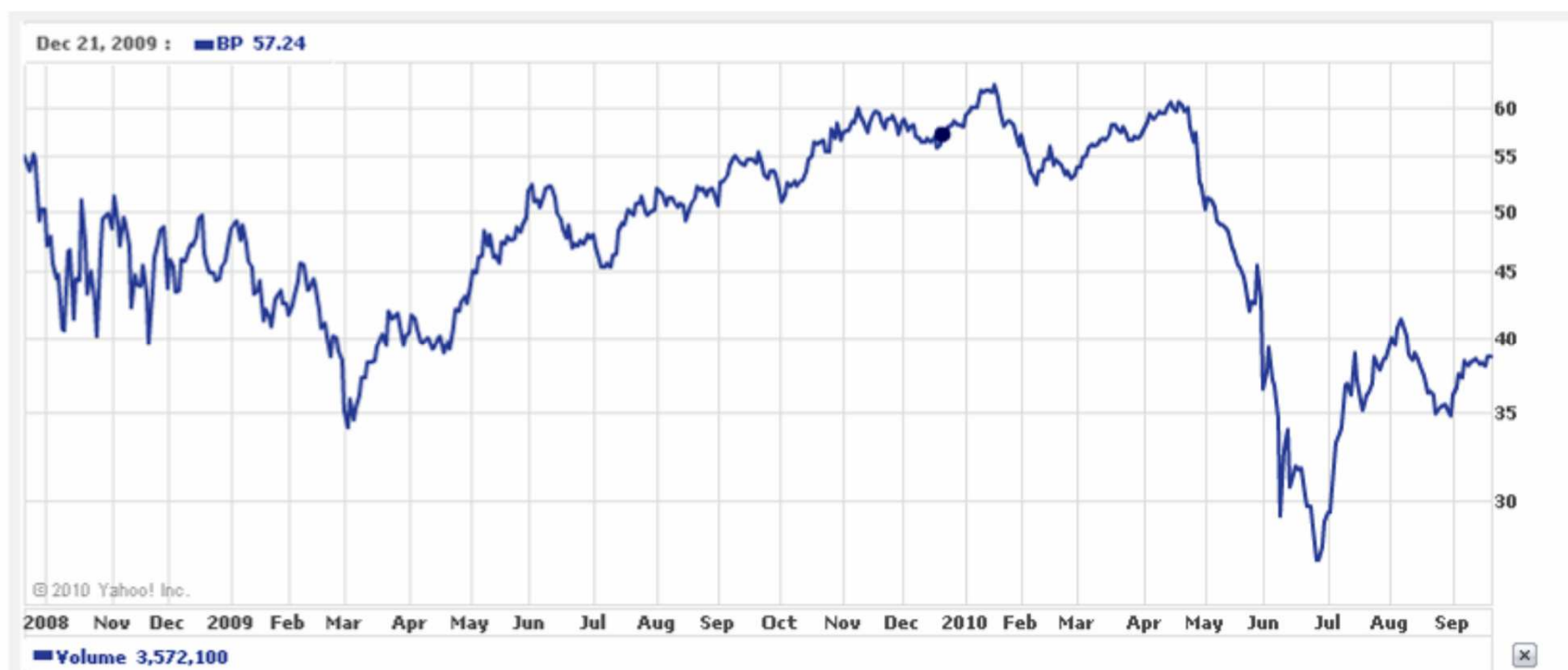
Rizikem je nesplnění cílů klienta

- **Hodnota na konci**
- **V reálném vyjádření**
- **Rizikem není kolísavost**

Jaké hledáme portfolio

- S co největší mírou jistoty povede ke splnění cílů
- Co nejlépe obstojí v dobách krizí
 - Při vysoké inflaci
 - Propad trhů

Riziko akcí – British Petrol



Riziko akcií – Lehman Brothers



Riziko akcií – akciové fondy



Riziko akcií – akciové fondy

IKS Akciový PLUS

ISIN: CZ0008472016

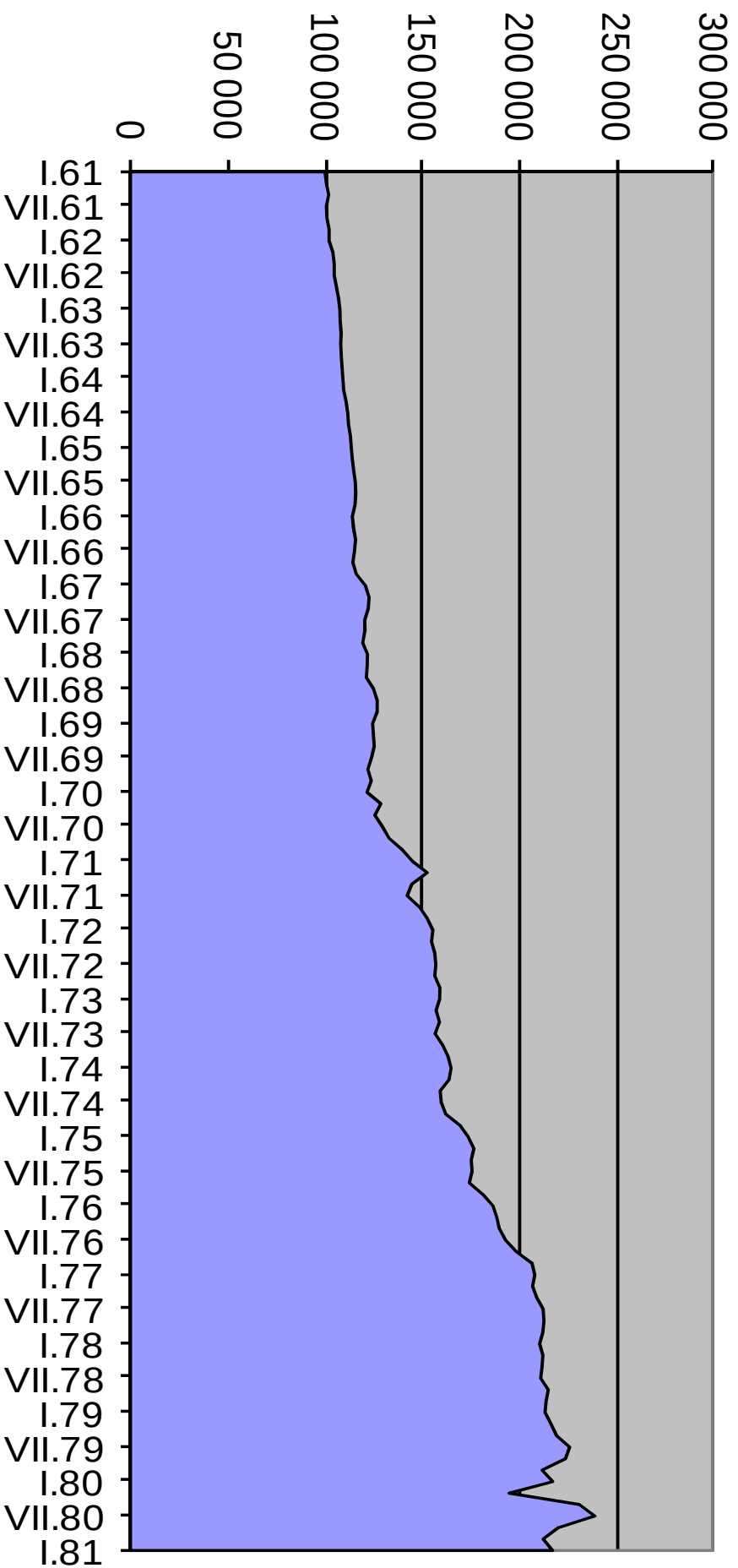
GRAF



Jak bezpečné jsou dluhopisy?

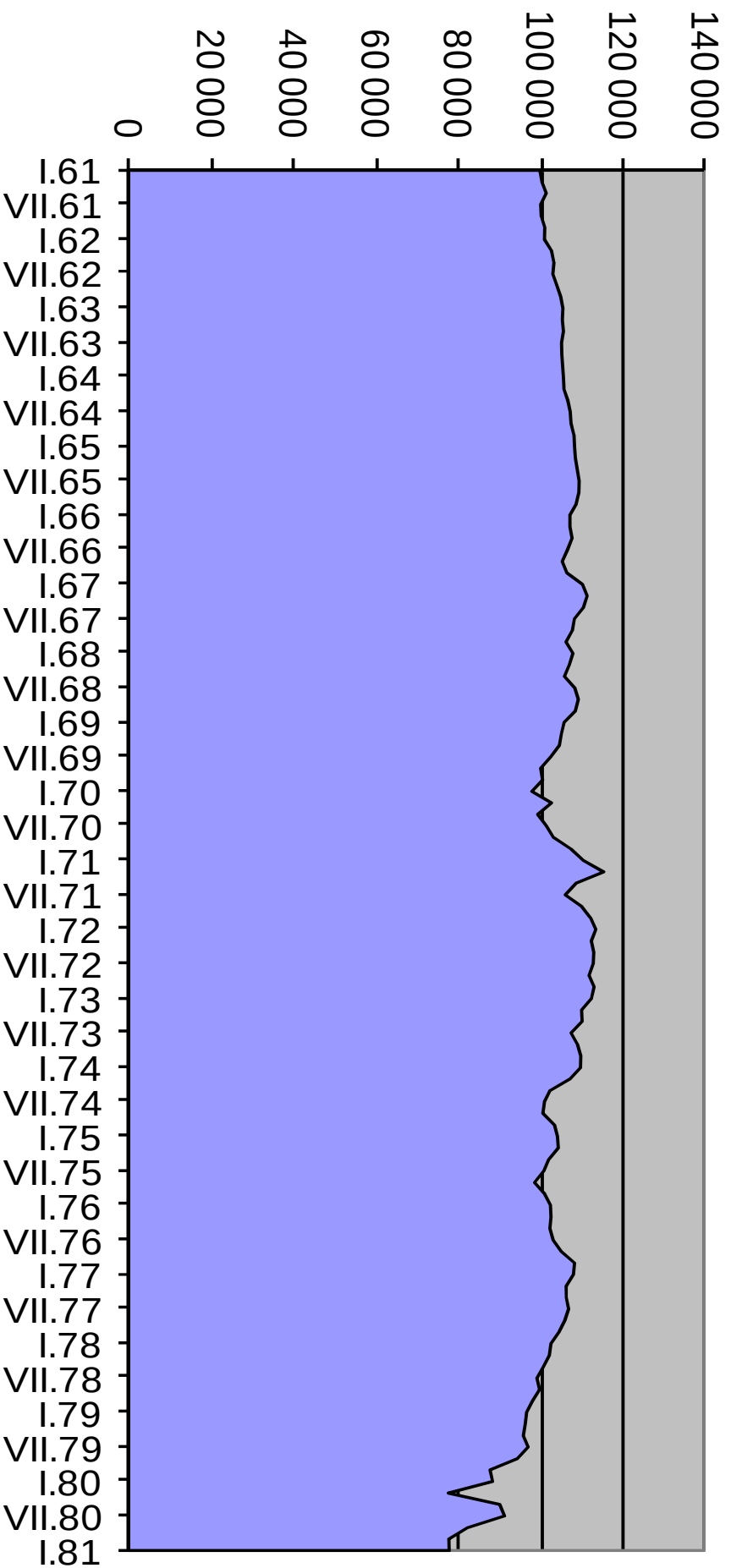
Riziko portfolia

Vývoj nominální hodnoty portfolia



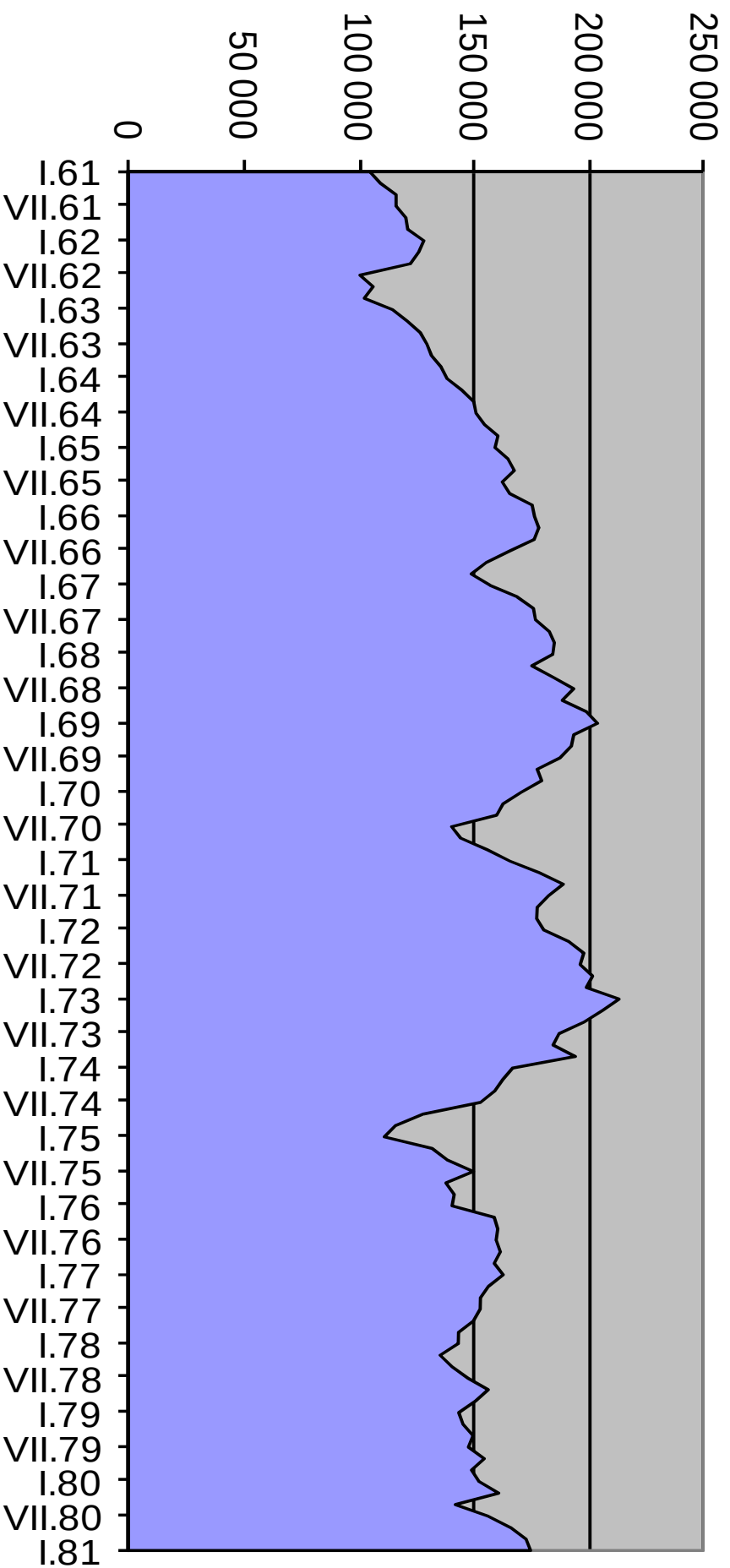
Riziko portfolia

Vývoj reálné hodnoty portfolia

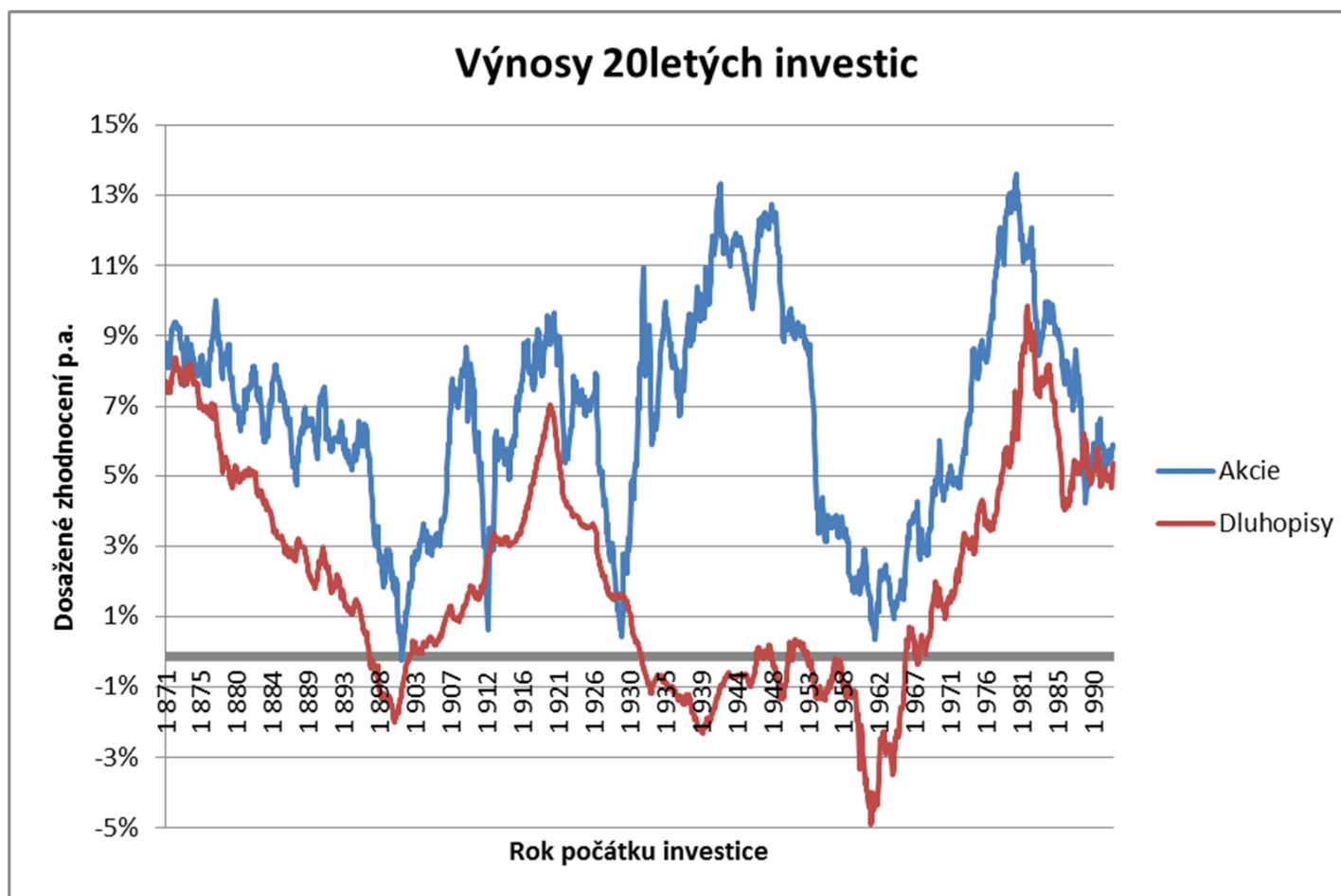


Riziko portfolia

Vývoj reálné hodnoty portfolia



Jak bezpečné jsou dluhopisy?



Dluhopisy ohrožuje vysoká inflace ☹️

Akcie nebezpečně kolísají ☹️

Existuje pro Vaše klienty bezpečná cesta?

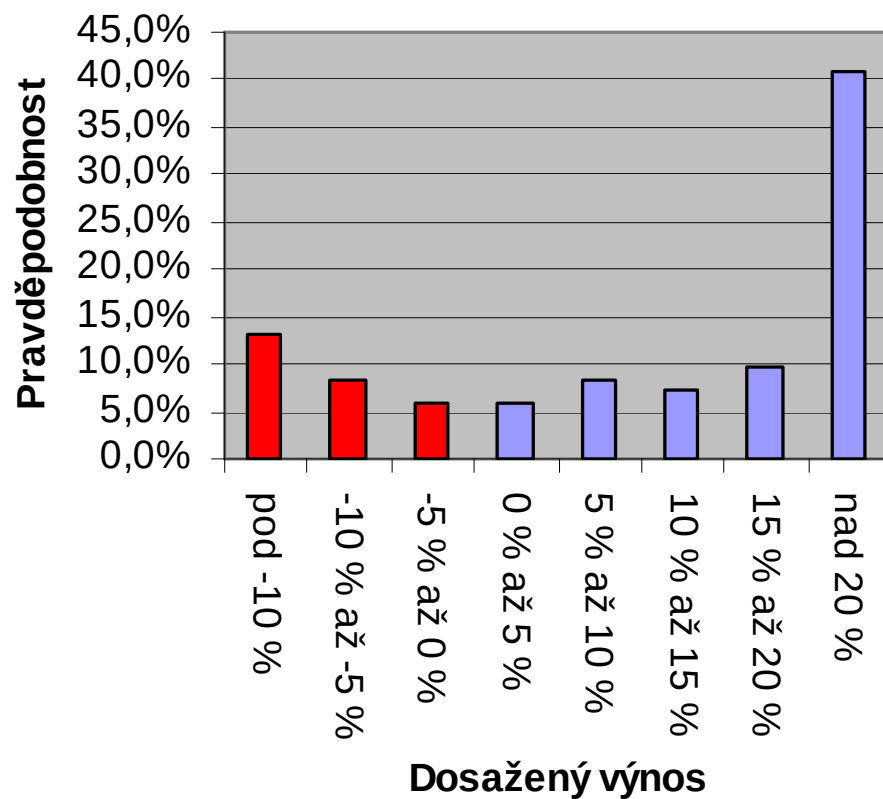




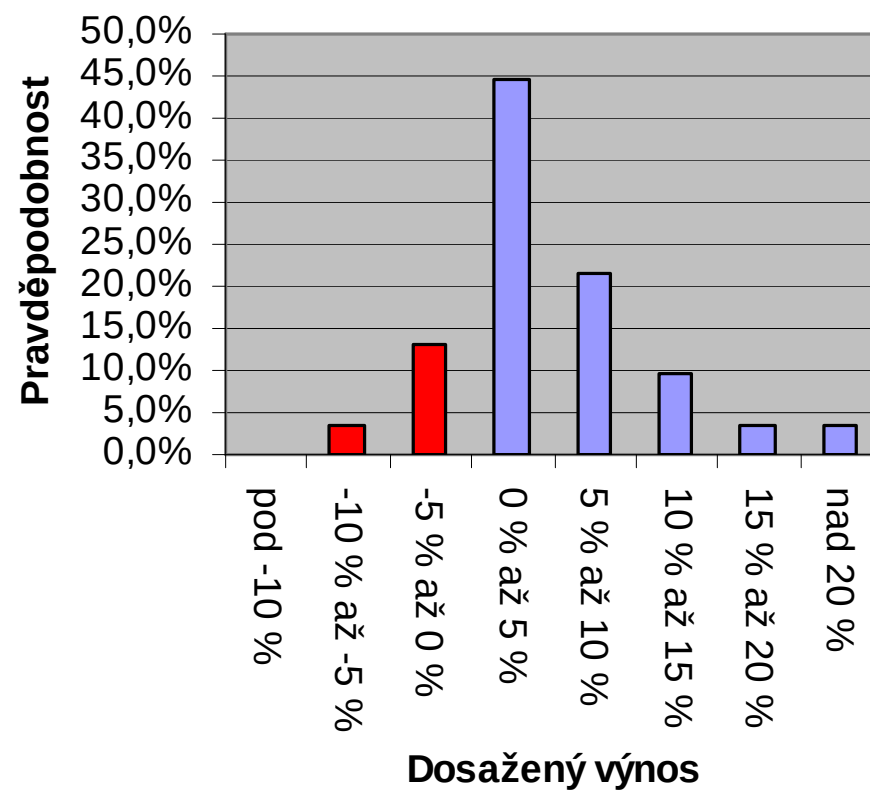
Dow Yearly Return 1929 - 2010



Historické výnosy za 1 rok (p.a.)



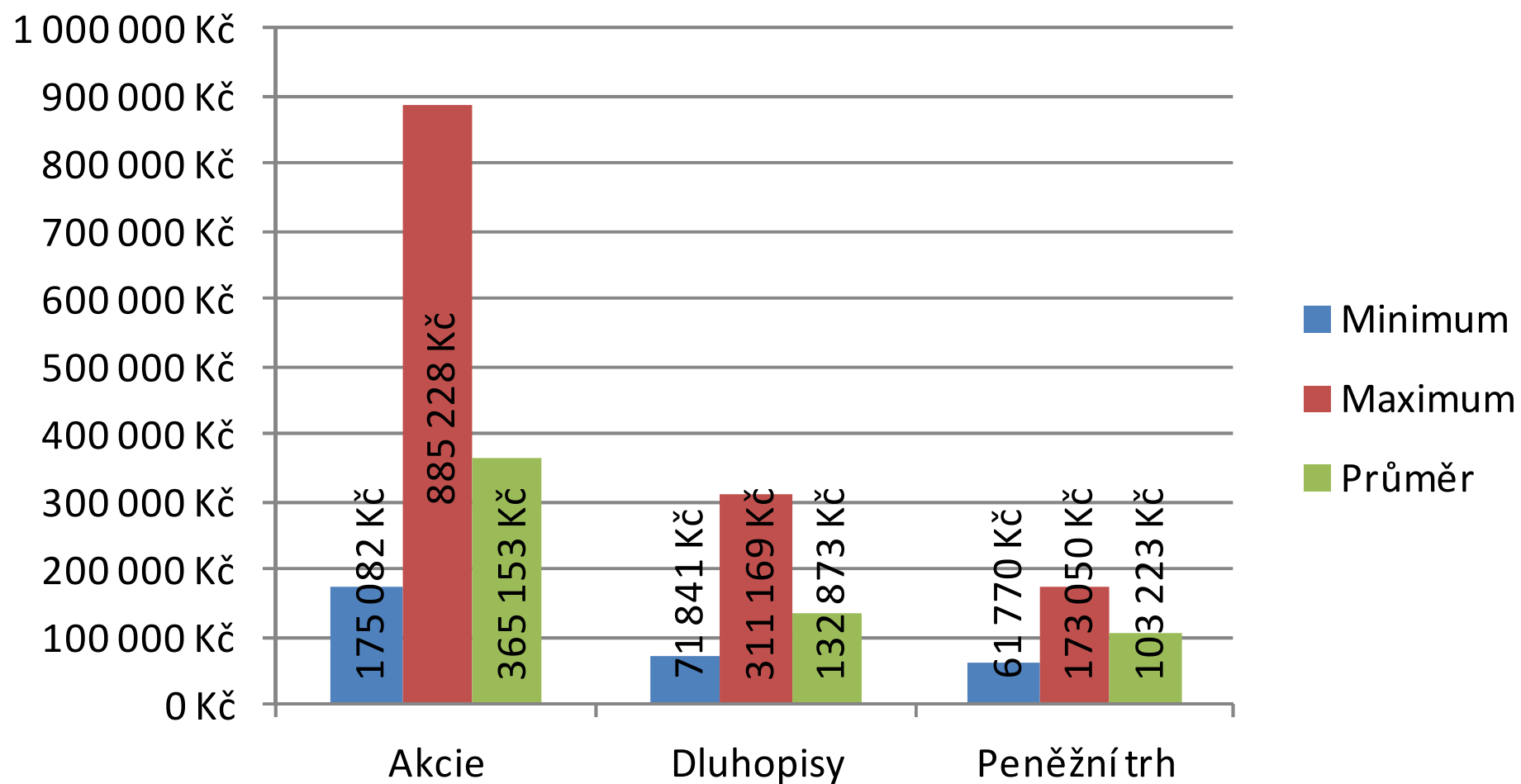
Historické výnosy za 1 rok (p.a.)



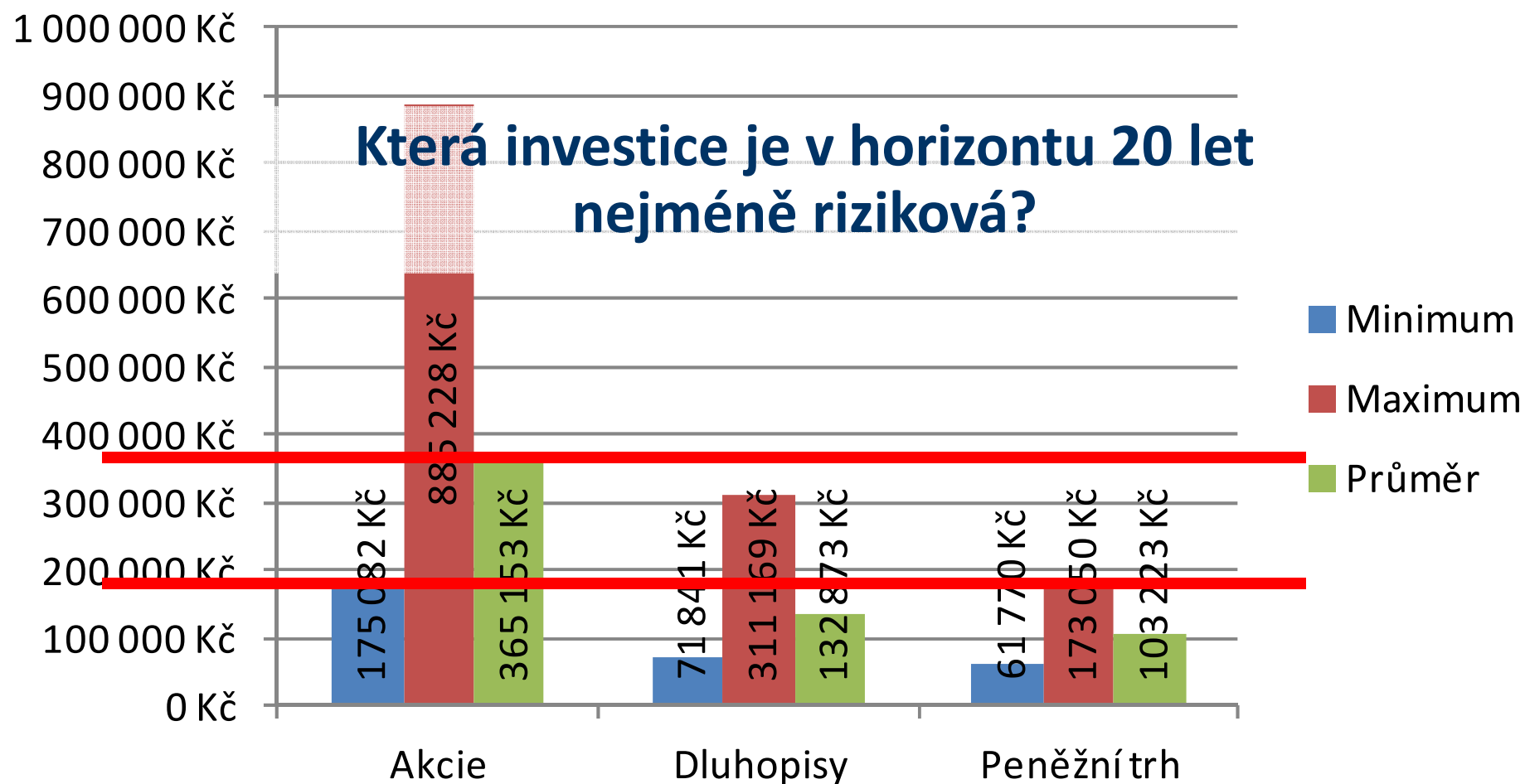
20letý výnos nad inflaci (p.a.)

Od roku	Akcie	Dluhopisy	Peněžní trh
1991	6,19 %	3,22 %	0,88 %
1981	11,52 %	5,84 %	2,78 %
1971	4,57 %	1,76 %	1,22 %
1961	2,84 %	-1,22 %	0,12 %
1951	9,47 %	0,57 %	0,78 %
1941	10,29 %	-1,64 %	-2,38 %
1931	5,22 %	1,11 %	-1,35 %
1928	3,42 %	1,81 %	-0,72 %
MIN	2,84 %	- 1,64 %	- 2,38 %
MAX	11,52 %	5,84 %	2,78 %
Střed	6,69 %	1,43 %	0,16 %

Reálná hodnota investice 100 000 na 20 let

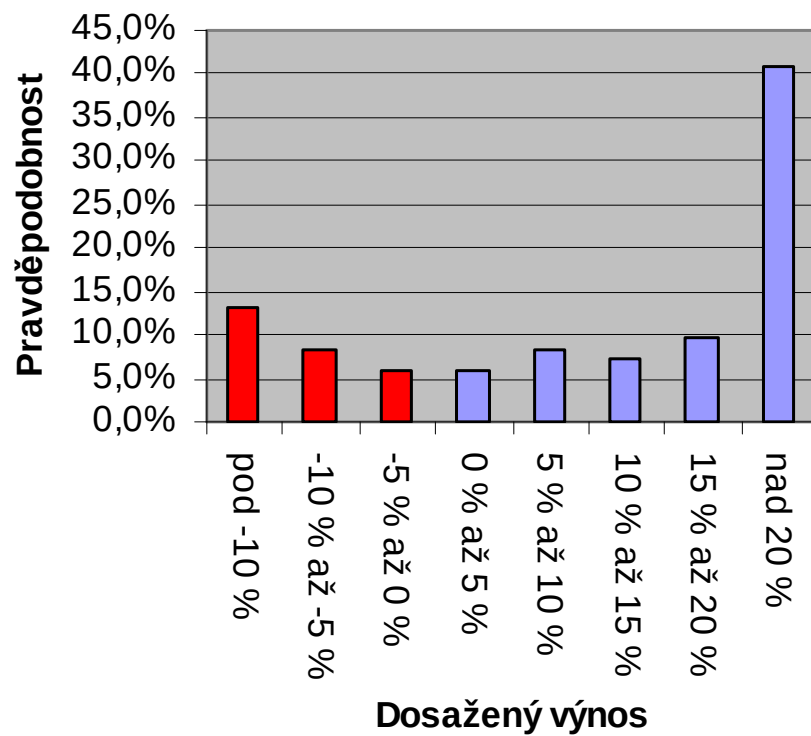


Reálná hodnota investice 100 000 na 20 let

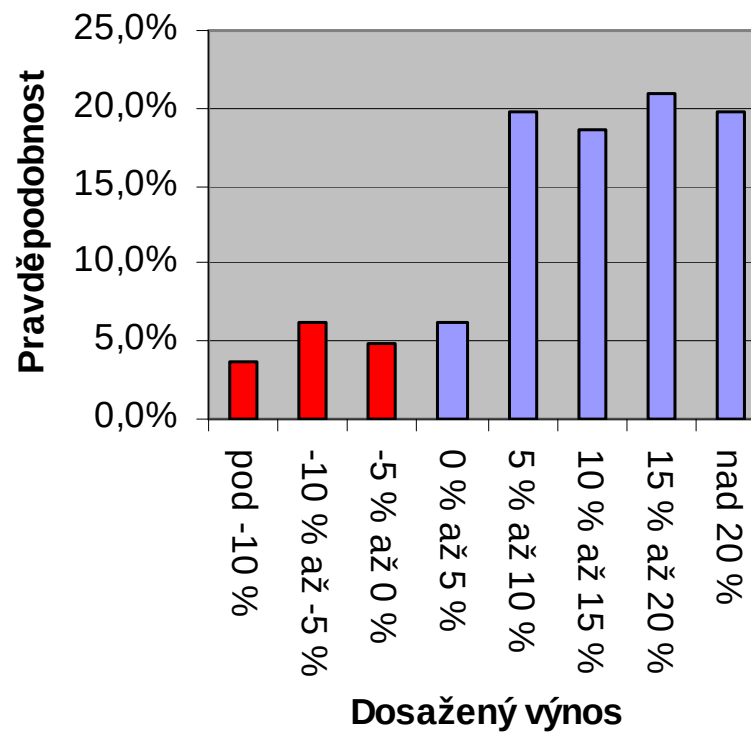


Historické výnosy akcí

Historické výnosy za 1 rok (p.a.)

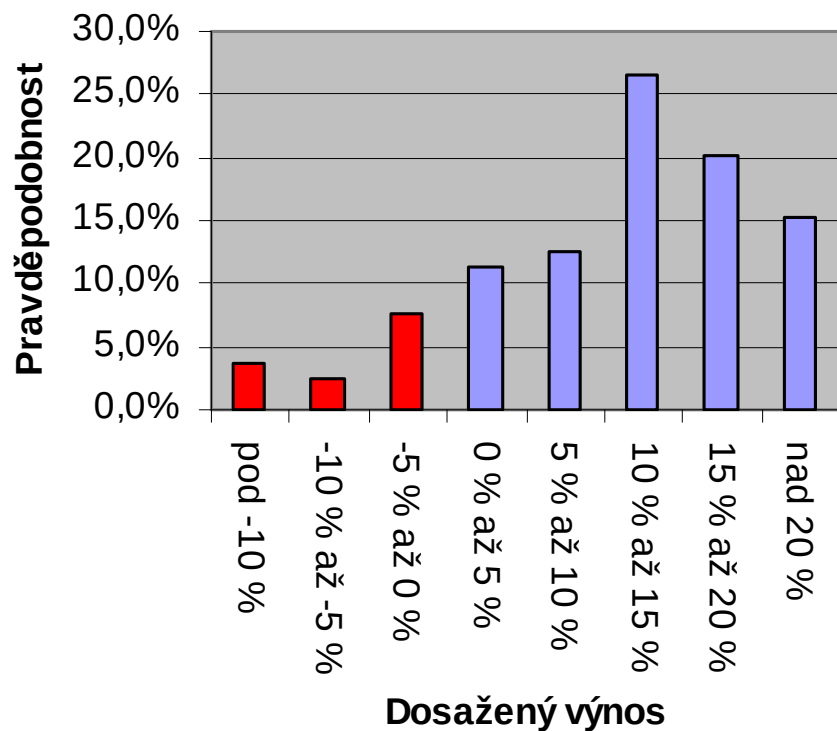


Historické výnosy za 3 roky (p.a.)

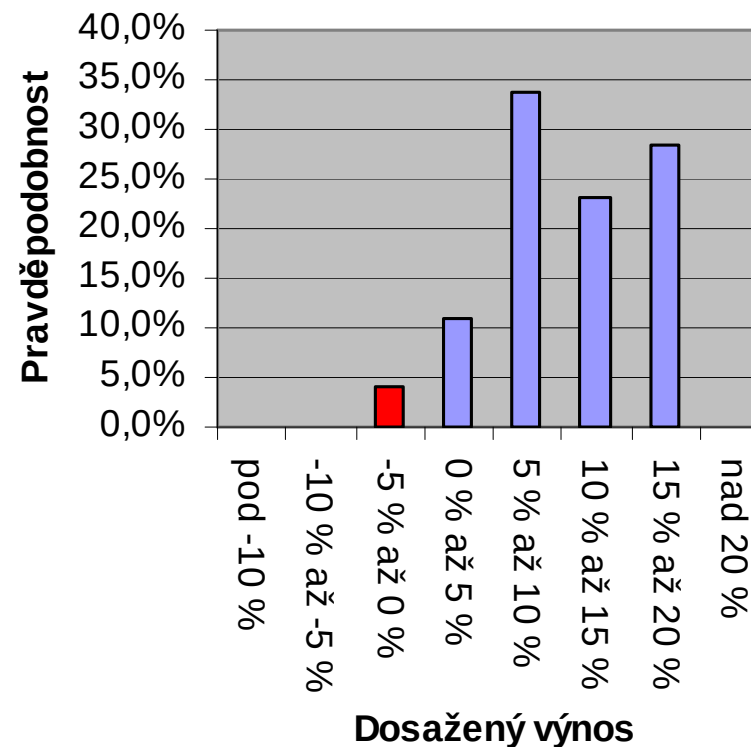


Historické výnosy akcí

Historické výnosy za 5 let (p.a.)

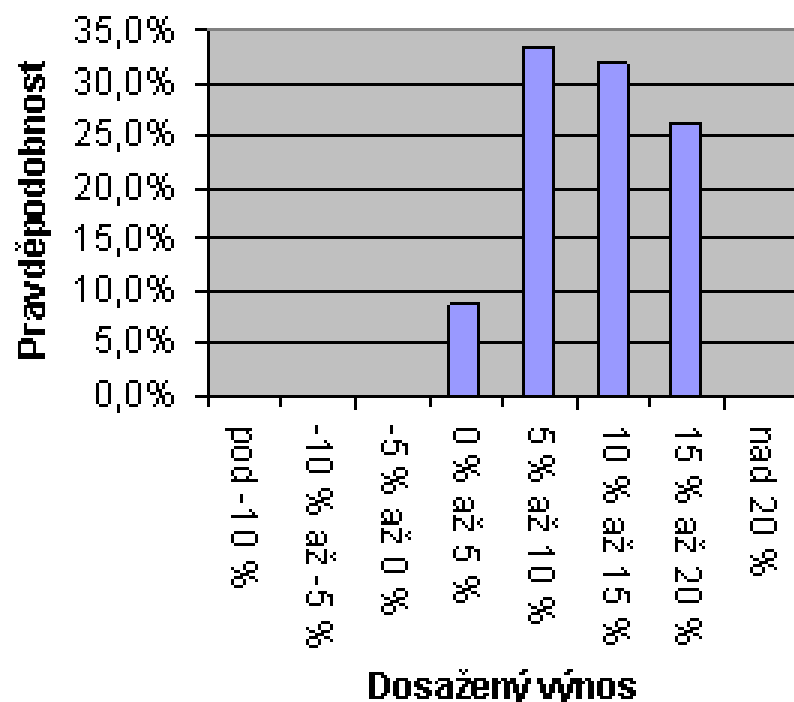


Historické výnosy za 10 let (p.a.)

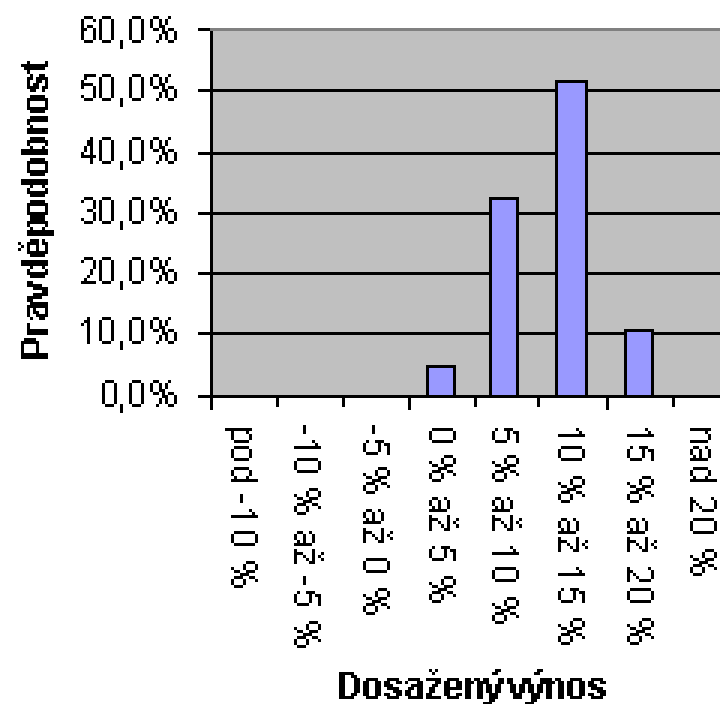


Historické výnosy akcí

Historické výnosy za 15 let (p.a.)



Historické výnosy za 20 let (p.a.)



Poradenské závěry

- Akcie mají riziko, že budete bohatí
- Akcie v portfoliu snižují riziko
- Akcie do portfolia patří. Jen je otázka, KOLIK
- Akcie nemají RIZIKO kolísání, ale JISTOTU kolísání
- Hodí se jen pro ty, kdo jsou schopni dlouhou dobu vydržet

Čím je dán úspěch investice?

■ 92 % alokace aktiv

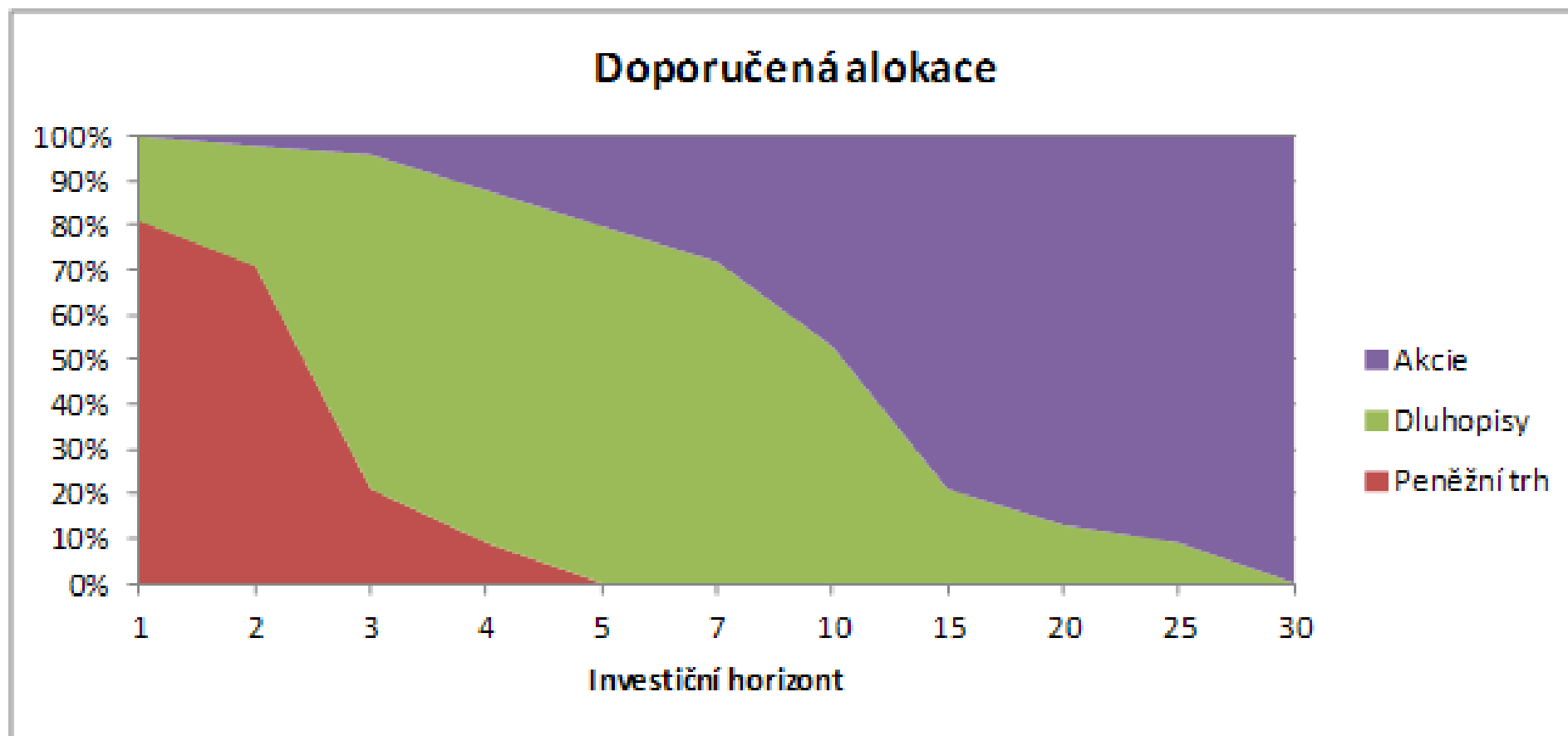
■ 8 %

- Časování
- Výběr konkrétního CP

Poradenské závěry

- Věnujme se důležitému
- Důležitá je alokace (nastavení)
- Kvalita produktů je druhořadá

Doporučená portfolia



Doporučená portfolia

ČAS	1	2	3	4	5	7	10	15	20	25	30
Peněžní trh	81%	71%	21%	9%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Dluhopisy	19%	27%	75%	79%	80%	72%	53%	21%	13%	9%	0%
Akcie	0%	2%	4%	12%	20%	28%	47%	79%	87%	91%	100%

Zlatá pravidla III.

Jak by mělo vypadat portfolio člověka ve 30, 45 a 65 letech?



30 let



65 let

45 let



Jak vzdělávat Vaše klienty?

- sami
- s námi

Jak hodnotí klienti a poradci naše kurzy – doporučili by jej dále?

- 97 % určitě ano
- 3 % spíše ano
- 0 % spíše ne
- 0 % určitě ne

Abyste byli chytřejší než Vaši klienti

- **pojdte se na náš kurz pro klienty podívat**
www.JakZvetsovatMajetek.cz
- **po kurzu budete mít návod, jak klienty vzdělávat**
- **nebo to uděláme za Vás my a za Vaše klienty, kteří se našeho kurzu zúčastní Vám vyplatíme provizi (KFP pouze vzdělává)**
- **Vy budete mít vzdělané klienty, kteří od Vás kupují více a chápou CO a PROČ jim doporučujete**

Pro fungující návod

- 1) jak vzdělávat Vaše klienty,
- 2) a mít větší obchody,

zmáčkněte kouzelný knoflík
Pavla Fary

