



FINANČNÍ GRAMOTNOST



Kdo jsme a co děláme?

Ing. Martin Koudelka



Ing. Jana Koudelková





PROGRAM



Aktuality z finančního trhu

Stavební spoření

Doplňkové penzijní spoření

Investice

Životní pojištění



- Inflace
- Růst úrokových sazeb
- Investice: Covid

- Co to je?
- Kolik má být inflace?
- Proč je meziroční inflace 5,8%?
 - Bydlení +3,5%
 - Doprava + 11,6%
 - Alkohol a tabák + 8,6%
- Dezinflace x Deflace?
- Co na to ČNB?
- Co je to repo sazba?



- Proč hypoteční sazby rostou?
- Co je to LTV a jaký má vliv?
- Kolik jsou sazby hypoték?
- Kolik jsou sazby z vkladů?
- Co bude dál?

FINCENTRUM HYPOINDEX
Říjen 2021



INDEXY AKCIOVÝCH TRHŮ

MSCI WORLD INDEX



Průzkum mezi Čechy

- Kdo nejvíce rozumí investicím?
- Kdo si na investice nejvíc věří?
 - Mladí x staří?
 - Muži x ženy?
- Co na to vzdělání? Má vliv?



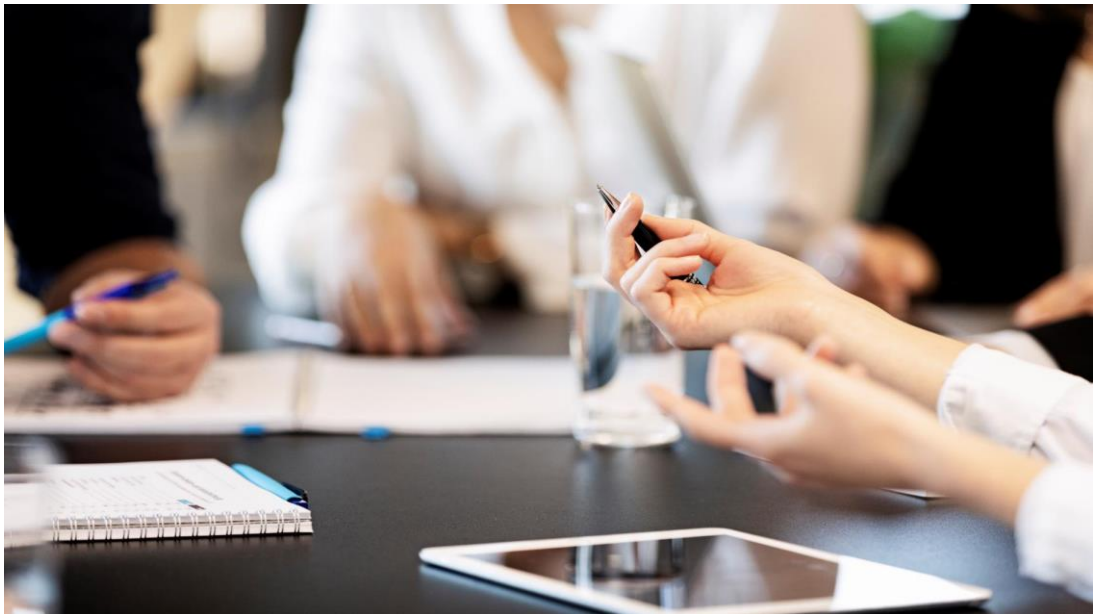
- + Státní podpora
(20 000 Kč ročně + 2 000 Kč od státu)
- + Vklady jsou pojištěny díky GSFT
- + Aktuální úrokové sazby okolo 1-1,5% p.a.
- Vázací doba 6 let
- Poplatky za vedení účtu cca 25 Kč měsíčně
- Vstupní poplatek 1% z cílové částky
- Nelze volit obmyšlenou osobu

DOPLŇKOVÉ PENZIJNÍ SPOŘENÍ a PENZIJNÍ PŘIPOJIŠTĚNÍ



Já platím (Kč měsíčně)	300	600	1000	1500	2000	3000
Stát mi přispívá (Kč měsíčně)	90	150	230	230	230	230
Na daních ušetřím (Kč ročně)	–	–	–	900	1800	3600*
Celkem získám (Kč ročně)	1080	1800	2760	3660	4560	6360*

- + Státní příspěvek
- + Možnost daňových úlev
- + Určená osoba
- + Příspěvek ZAM, max. 50 000 Kč ročně
- 60 měs. pro získání nároku na státní příspěvky
- Nárok na peníze až v 60ti letech věku



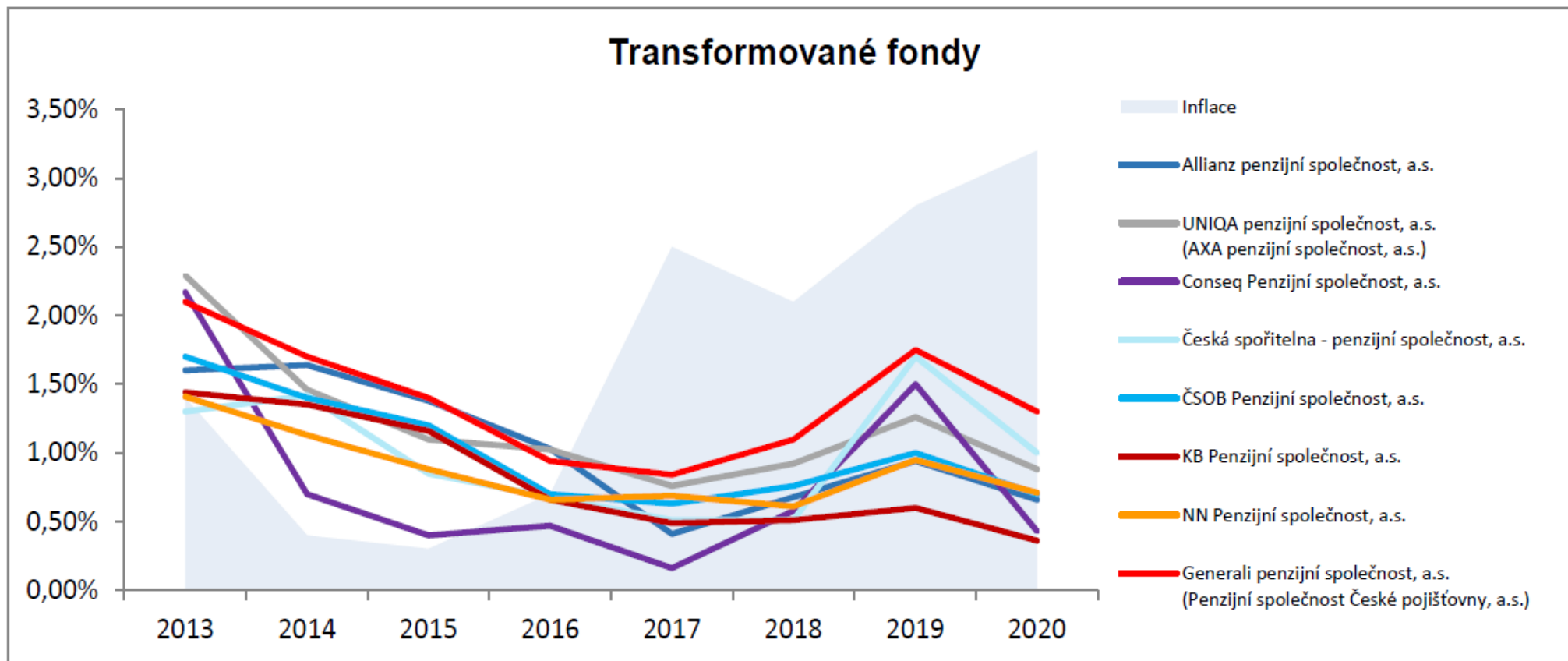
1.12.2012

„nové“ Doplňkové penzijní spoření:
výběr investiční strategie (INVESTICE)

„staré“ Penzijní připojištění:
garance nezáporného zhodnocení
výsluhová penze

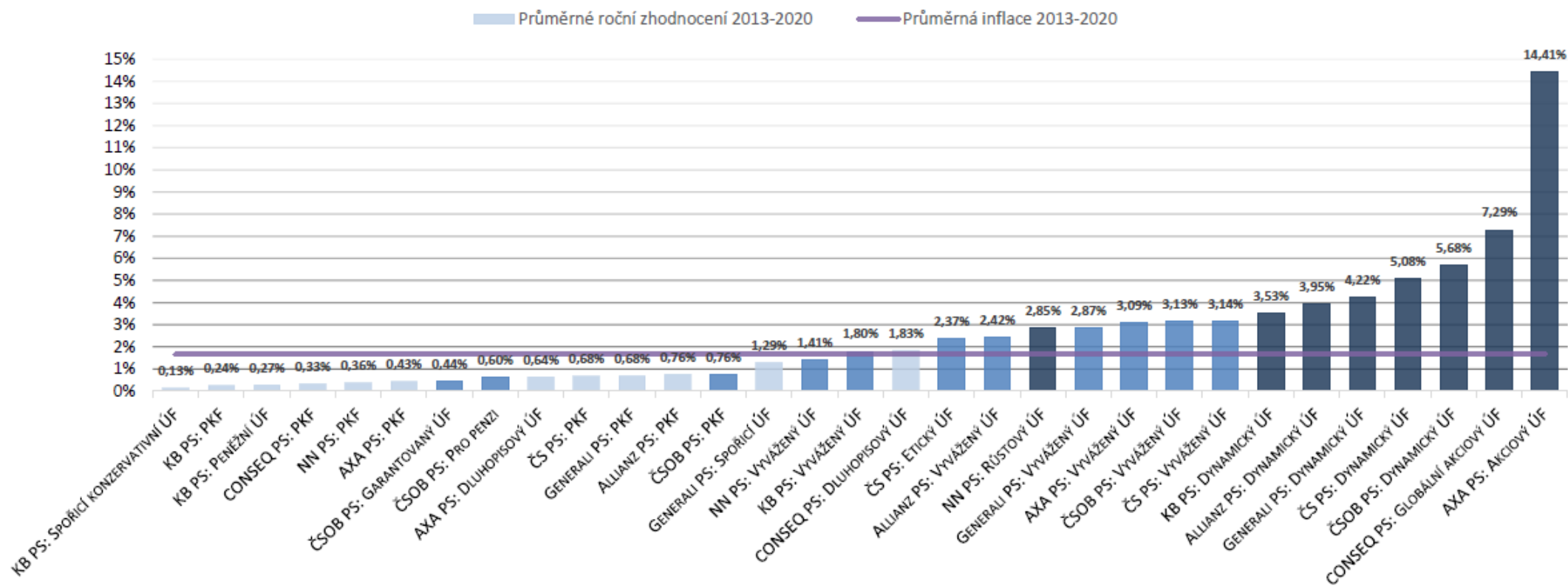
- Společnost může účtovat poplatek při převodu do 60 měsíců spořicí doby (800 Kč)
- Poplatek také může být při změně strategie (500 Kč)

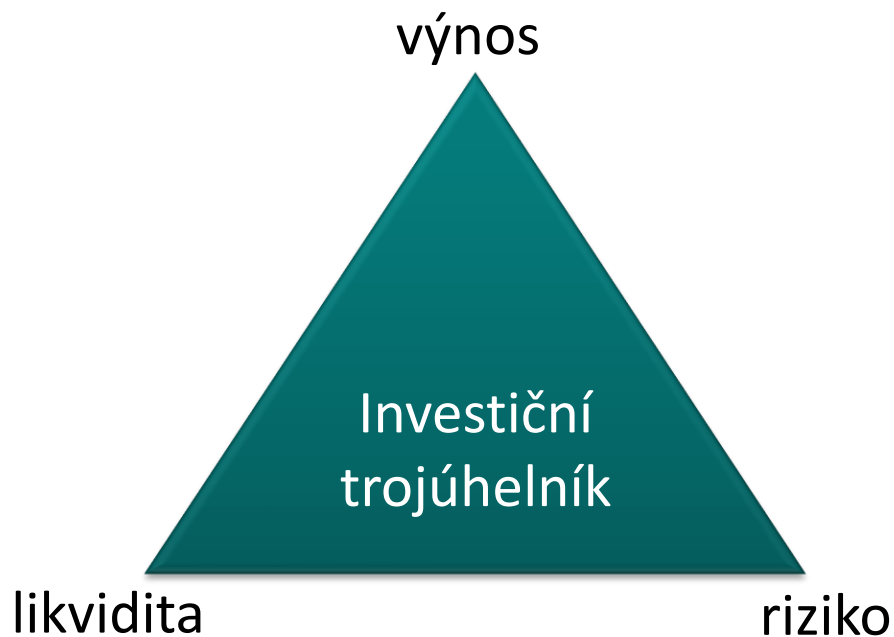
Zhodnocení „starého“ penzijního připojištění 2013-2020



Zzhodnocení „nového DPS“ 2013-2020

Graf průměrného ročního zhodnocení ÚF dle výše zhodnocení





+/- Výnos, riziko, likvidita (dostupnost)
+/- Výběr investiční strategie

+ Zhodnocení VOLNÝCH prostředků
+ Čas dokáže čarovat

- Vstupní poplatek
- Není obmyšlená/určená osoba

- Co to je? Proč tento název?
- Upisovací období: 20.9.2021 – 23.12.2021 (13. upisovací období)
- Splatnost 6 let
- Dluhopisy lze darovat (dokonce i s překvapením v podobě dárkového certifikátu)
- Lze předčasně splatit v předem stanovených termínech
 - V 10-11. měsíci podám žádost, v 1. následujícího roku je vyplaceno



■ Typy dluhopisů:

1) Reinvestiční státní dluhopis

- Typ úročení: rostoucí pevná úroková sazba
- Sazba: 1,00% ; 1,25%; 1,50%; 1,75%; 2,30%; 3,00% p.a.

2) Proti-inflační dluhopis

- Typ úročení: procentní změna CPI
- Sazba: vždy uveřejněno v listopadu daného roku
- Minimálně 1000 Kč, maximálně 50 000 000 Kč
- Lze předčasně splatit
- 3.1.2022 – 3.1.2028





- + „100%“ jistota návratnosti vkladu
- + Zhodnocení ve výši míry inflace
- + Zdarma při online správě
- Není ze zákona pojištěno
- „Podporování“ státního dluhu
- Poplatky při návštěvě banky

- 1) Kapitálové životní pojištění
- 2) Investiční životní pojištění
- 3) Rizikové životní pojištění



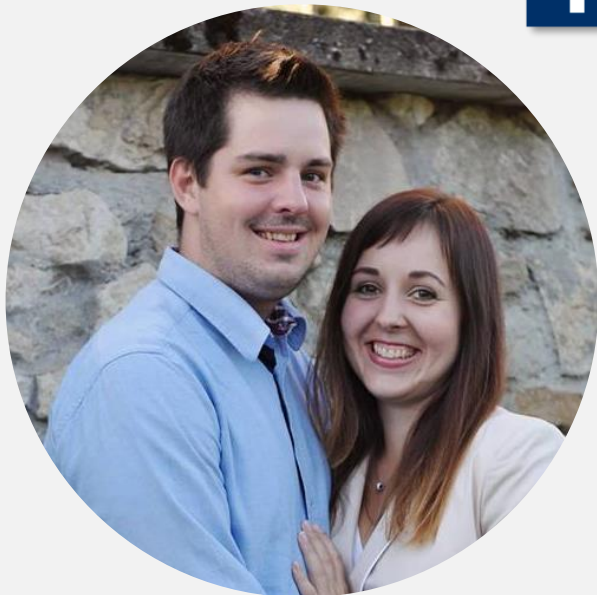
- Proč ano?
 - Daňový odpočet
 - Příspěvek zaměstnavatele (má své ALE)
 - Rezerva na důchod
 - Krytí rizik!!!!

- Proč ne?
 - Daňový odpočet
 - Vstupní náklady
 - Poplatky
 - Není v rámci GSFT



- 1) Jaký je nejvyšší možný státní příspěvek na stavebním spoření?
- 2) Jaký je maximální státní příspěvek na penzijním připojištění / doplňkovém penzijním spoření?
- 3) Na jakých produktech lze určit tzv. obmyšlenou / určenou osobu?
- 4) Jak dlouho musí mít klient stavební spoření, aby měl nárok na státní příspěvky?
- 5) Co je to investiční / investorův trojúhelník?
- 6) Kolik je nyní inflace?
- 7) Jak vysoké jsou úrokové sazby hypoték/vkladů?
- 8) Jak dlouhou splatnost mají státní cenné papíry?
- 9) Kolik si můžu maximálně odepsat z daní na rizikovém životním pojištění?
- 10) U jakých bank si můžete koupit dluhopis republiky?

REFERENCE



**Tým Koudelkovi –
Za lepší svět financí**

Lenka -Chrástany u Prahy

★★★★★ ⌚ 12. srpna 2021

Jsme z pana Koudelky jedním slovem nadšeni. Po špatných zkušenostech s nejmenovaný finančním poradcem, byl pan Koudelka vysloveně pohlazení po duši 😊
Je sympatický, přímý, nic nevnučuje, poradí a prověří produkty i za cenu toho, že se nezruší. Prostě nám vyšel ve všem vstříc. Děkujeme.



Jana Holubová - Litoměřice

★★★★★ ⌚ 23. března 2021

Paní Koudelkovou jsem našla zde na stránkách a rozhodla se pro výběr dle recenzí. Kontaktovat ji bylo to nejlepší rozhodnutí, které jsem mohla udělat. Doporučuji spolupráci právě s paní Koudelkovou, je velice příjemná, milá a je zřejmé, že ve světě financí je doma. Komunikace je přesně taková jakou jsem si představovala. Žádné povýšené jednání, právě naopak, vše paní Jana vysvětlí, má se mnou trpělivost, když mám více dotazů než je potřeba. Pomohla mi s veškerými finančními záležitostmi (od pojištění až po zajištění financí do budoucnosti). Jediné čeho lituji je, že jsem paní Janu nepotkala dříve a mohla mít vše zajištěno a pokryto. Velice si vážím, že po konzultacích jsem zase o kus chytřejší a moje gramotnost ve světě financí je zase o krok rozšířena. DOPORUČUJI!



Děkujeme za Vaši pozornost