

FINANČNÍ PORADENSTVÍ: **CO S TOU PENZÍ**

Copyright © 2013 Miloš Filip a Roman Pospíšil
Vydal Institut pro finanční poradenství
Praha 2013

ISBN 978-80-905457-0-0

1. Úvod	7	6.1.7	Kolik bude stát správa fondů	72	
2. Co byste měli vědět	11	6.1.8	Jakou formou se budou peníze vyplácet	73	
2.1	Jak vznikl současný penzijní systém	11	6.1.9	Jak to bude s dědictvím	74
2.2	Vracíme se před léta blahobytu?	17	6.1.10	Z čeho se zaplatí reklama, provize apod.	75
2.3	Co je demografická krize	18	7. Jak zvolit správnou strategii	77	
2.4	Jak si spoří lidé ve světě	21	7.1	Jak správně nabízet penzijní produkty	77
2.5	Jaká je výhoda spoření	22	7.2	Prodejní dokumentace	78
3. Proč by si lidé měli spořit – prodejní argumenty	31	7.3	Poradenský přístup při výběru penzijní strategie	80	
3.1	Co se stane, když si budete spořit	31	7.3.1	Poradenský přístup: co udělat před vyplněním rizikového dotazníku	82
3.2	Naučte se jednoduše kreslit	33	7.3.2	Představte základní argumenty spoření na penzi	83
3.3	Co se stane, když si spořit nebudete	35	7.3.3	Odpovězte při prodeji penzí na nejčastější otázky	85
3.4	Proč mluvíme o diverzifikaci	38	7.3.4	Poradte k výběru „správného“ fondu	89
4. Proč si lidé nechtějí spořit ve druhém pilíři	41	7.3.5	Doporučte penzijní fond podle investičního cíle	91	
4.1	Co ukazují výzkumy a co na to říct	41	7.3.6	Klient, který chce ze svého majetku rozumné výnosy	93
4.1.1	Nedůvěra v soukromé správce peněz	41	7.3.7	Co s klienty, kteří chtějí spořit na penzi hlavně „bezpečně“	98
4.1.2	Nedostatek informací o reformě	46	8. Slovník – zvyšte svoji důvěryhodnost	105	
4.1.3	Nedůvěra v cokoli, co vznikne z iniciativy státu	48	9. Otázky a odpovědi	111	
4.2	Jak je to s krizí reforem ve světě	50			
4.3	Proč neexistují garance	52			
5. Jak zvládnout jednání	55				
5.1	Konkrétní kroky	55			
5.2	Na co je ještě dobré myslet	58			
5.2.1	Když ona je to novinka	58			
5.2.2	Lidé nevěří tomu, co neznají	60			
5.2.3	Nikdo není sám, každý má své okolí	62			
5.2.4	Oddělte sebe a reformu	62			
6. Co nabízí česká reforma penzí	65				
6.1	Česká penzijní reforma v kostce	65			
6.1.1	Co je podstatou reformy	65			
6.1.2	Jak jsou na tom kteří plátcí	67			
6.1.3	Co se stane se státní penzí	67			
6.1.4	Kdo bude spravovat svěřené peníze	70			
6.1.5	Jaké fondy jsou k dispozici	71			
6.1.6	Stálá či proměnlivá strategie	72			