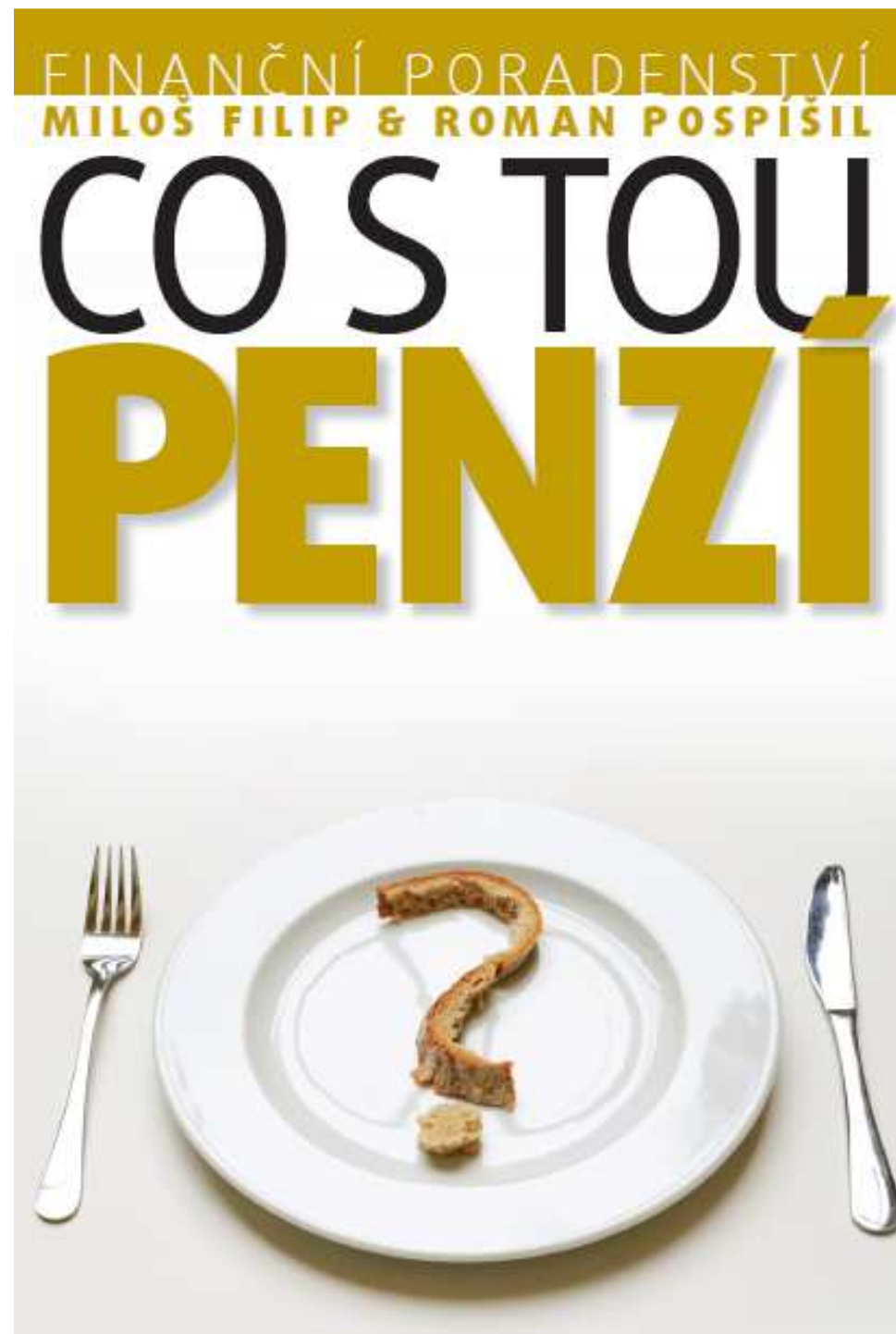




**Jak zvýšit účast klientů ve
druhém pilíři? Jak zlepšit prodeje
penzijních produktů?**



Domů > Ekonomika

Do druhého pilíře důchodů zatím vstoupilo 20 tisíc Čechů

22. 3. 2013 14:19 autor: Jan

Velikost textu:



Praha – Dobrovolný druhý pilíř důchodového pojištění zatím přilákal zhruba 20 tisíc Čechů, vyplývá z propočtů Asociace penzijních fondů. Pojišťovny přitom věří, že pro průběžné spoření s odvedením části vlastních příspěvků se rozhodne více lidí v polovině roku. Tehdy se totiž osoby nad 35 let budou muset rozhodnout, jestli do systému vstoupí, či nikoliv. Motivovat je má i nová kalkulačka ministerstva práce a sociálních věcí. Podle ní by průměrné důchody mohly klesnout až na polovinu těch dnešních.

Doporučit 3

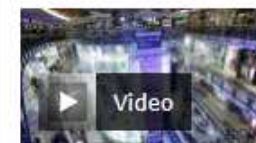
Tweet 1



Další v rubrice



PŘED 15 MINUTAMI
Pozdnímu placení měla zabránit směrnice, její zavedení v nedohlednu



PŘED 23 MINUTAMI
Jsou s námi už 16 let: Co Česku dala a vzala obchodní centra?



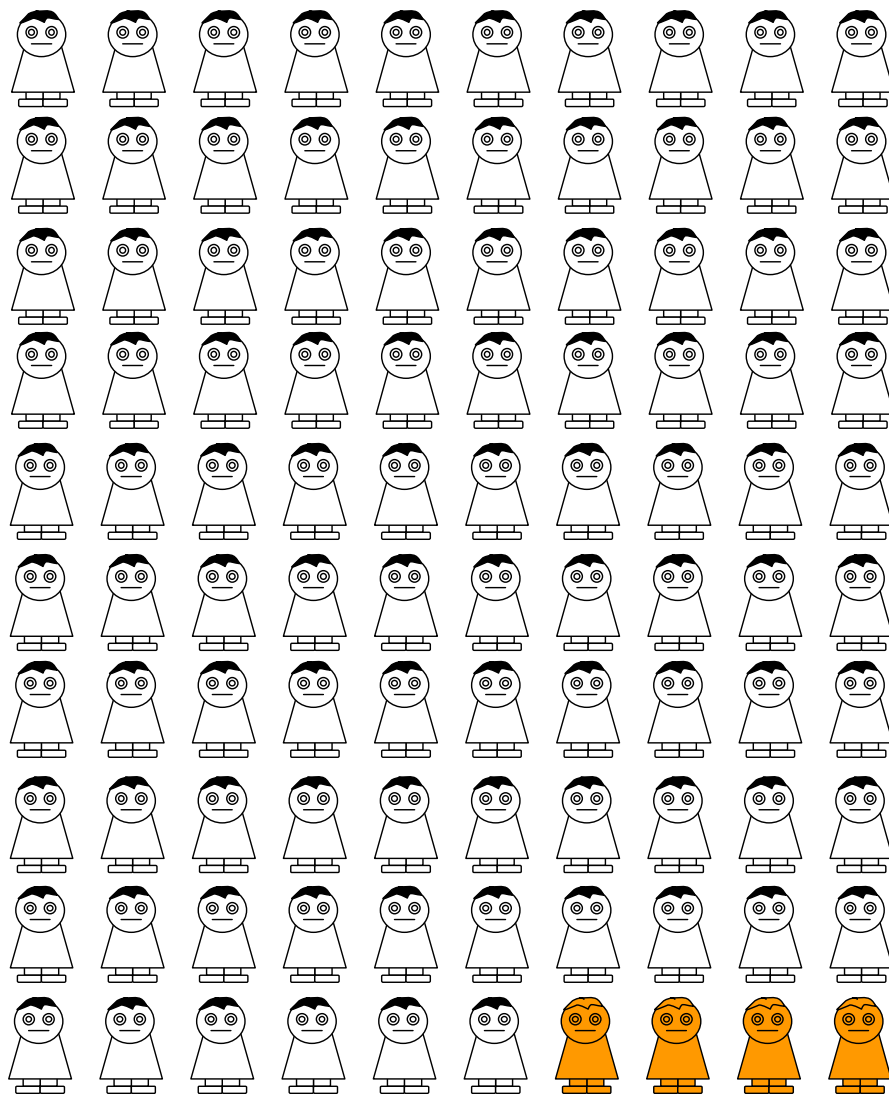
23. 3. 2013 14:19
FT: Kyprské otrasy by mohl pocítit celý svět



23. 3. 2013 10:10
Pačes pochybuje, že ČEZ udělal v Bulharsku "fatální chybu"



Zájem o II. pilíř zatím dramaticky zaostává za odhady, které hovořily o 500 tis. klientech...



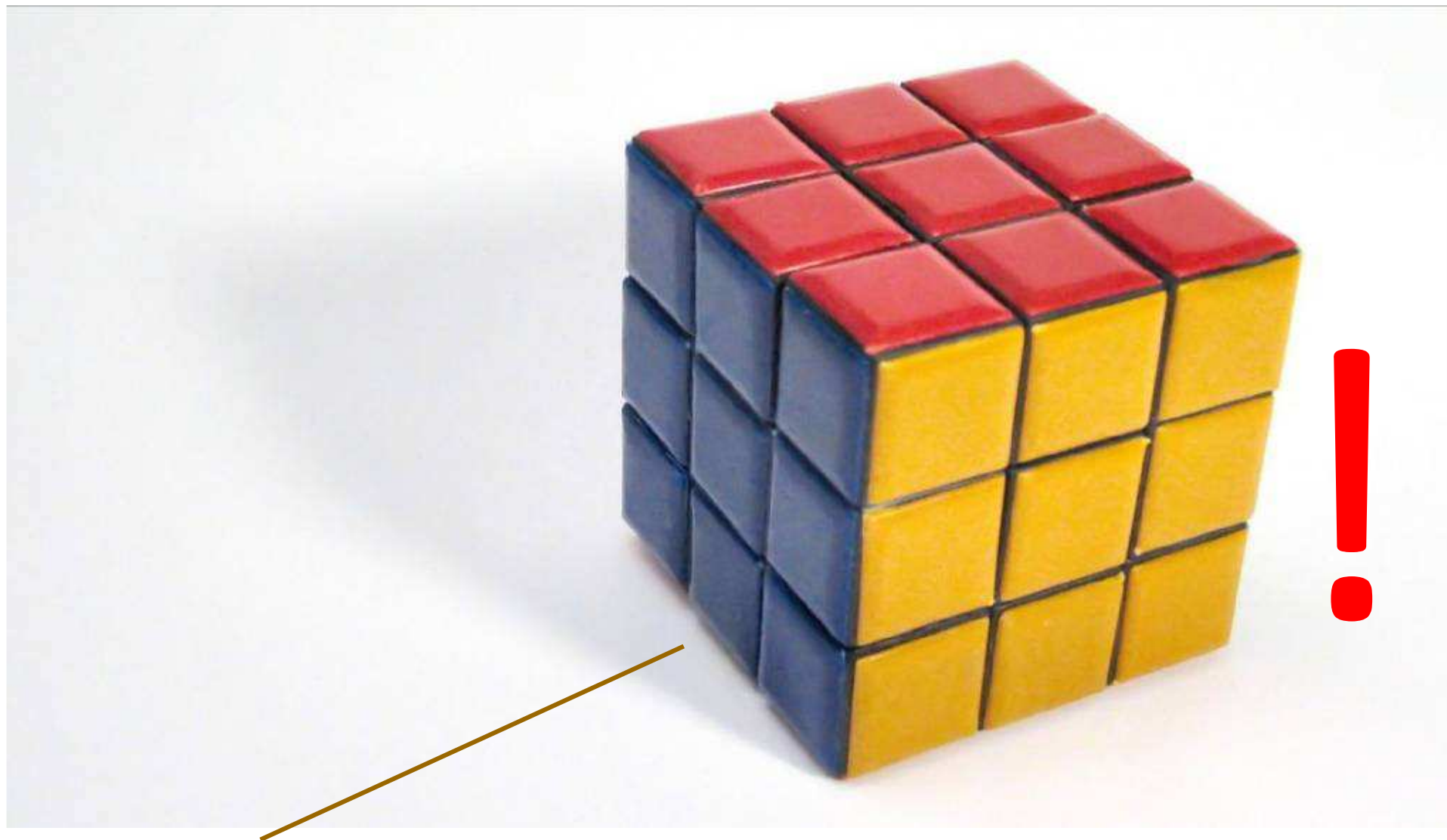
20.000 klientů ve II. pilíři



původně odhadovaný
potenciál



Na vstup lidí starších 35 let zbývají už jen 3 měsíce



Každá ze 6 penzijních společností by měla získat alespoň 50 tisíc klientů

Média a opozice dělají vše pro to, aby se II. pilíři nedařilo

tn.cz / Zprávy / Přehled tisku

aktualizováno 07:57 31.1.2013

REFORMA SE NEDAŘÍ

LN: Druhý pilíř penzijní reformy je pořádný propadák! Zájem je minimální



Chatujte s přáteli

EKONOM.IHNED.CZ 18. 10. 2012

Rizika penzijní reformy: Krach fondů i zestátnění

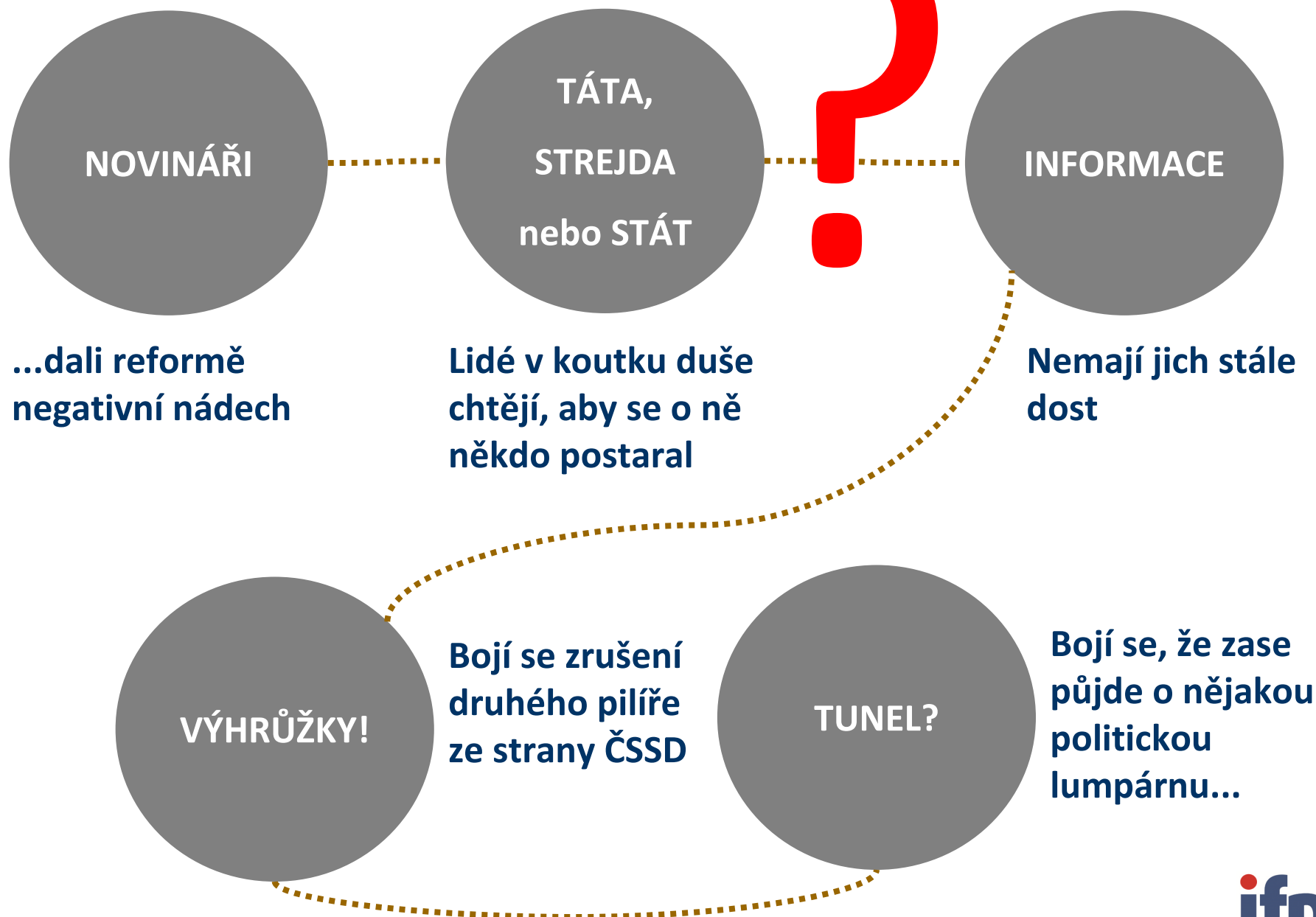
Vklady u penzijních fondů nebudou pojištěny a rozpaky vzbuzuje i zákaz měnit penzijní fond.

Penzijní reforma nedopadne dobře, předpovídá člen NERVu



13:17 | 4.3.2011 | Aktualizováno
Petr Holub

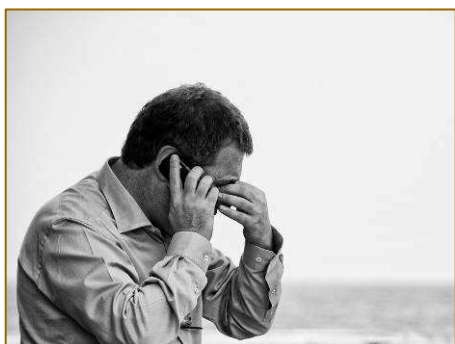
Proč lidé nechtějí vstupovat



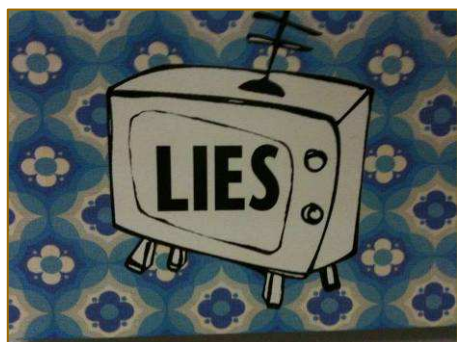
Co s tím mohou osobní bankéři a poradci udělat



i. Jednat s klientem jako s partnerem



ii. Naslouchat jeho obavám



**iii. Upozornit ho na nesmysly,
jimiž je zásoben**

Photos by courtesy of the flickr's
thetaxhaven, photoloni,
renaissancechambara

iii. Jaké nesmysly?

The World Bank

Home • Site Map

About Countries Data & Research Learning News Projects & Operations

Topics

Pensions

Home > Topics > Social Protection & ... > Pensions

Overview

Themes

Regions

Data

Publications & Reports

Projects

Links

Events

Resources

Advisory Services

Jobs & Scholarships

Contact Us

The past decade has brought broad recognition of the importance of pension systems to the economic stability of nations and the security of populations. For the past 10 years, the World Bank has taken on this challenge through its support for pension reform around the world... [Read more »](#)

FEATURED

Matching Pensions

Report reviews the impact of pension contributions on the lives of participating countries

BY THE NUMBERS

Percentage of the Population Over 65 Years Old, 2010

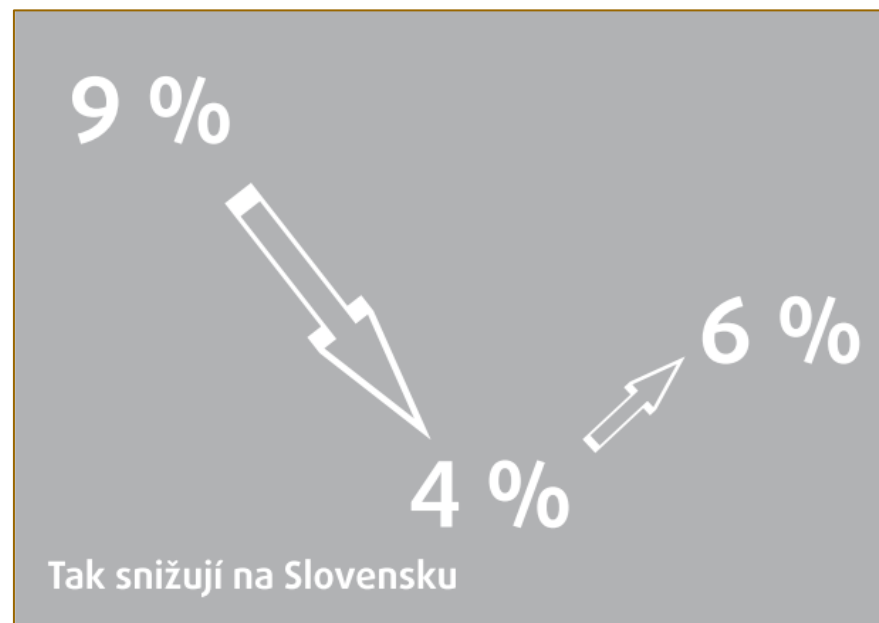
WHAT'S NEW

RELEASE

China: Bank Report on Rural Elderly

1. **Není pravda, že současný systém funguje bez potíží 100 a více let**
2. **Reforma není experiment – ve většině vyspělého světa si lidé spoří, převážně povinně**
3. **Absence spoření je typická spíše pro Asii než Evropu a USA**

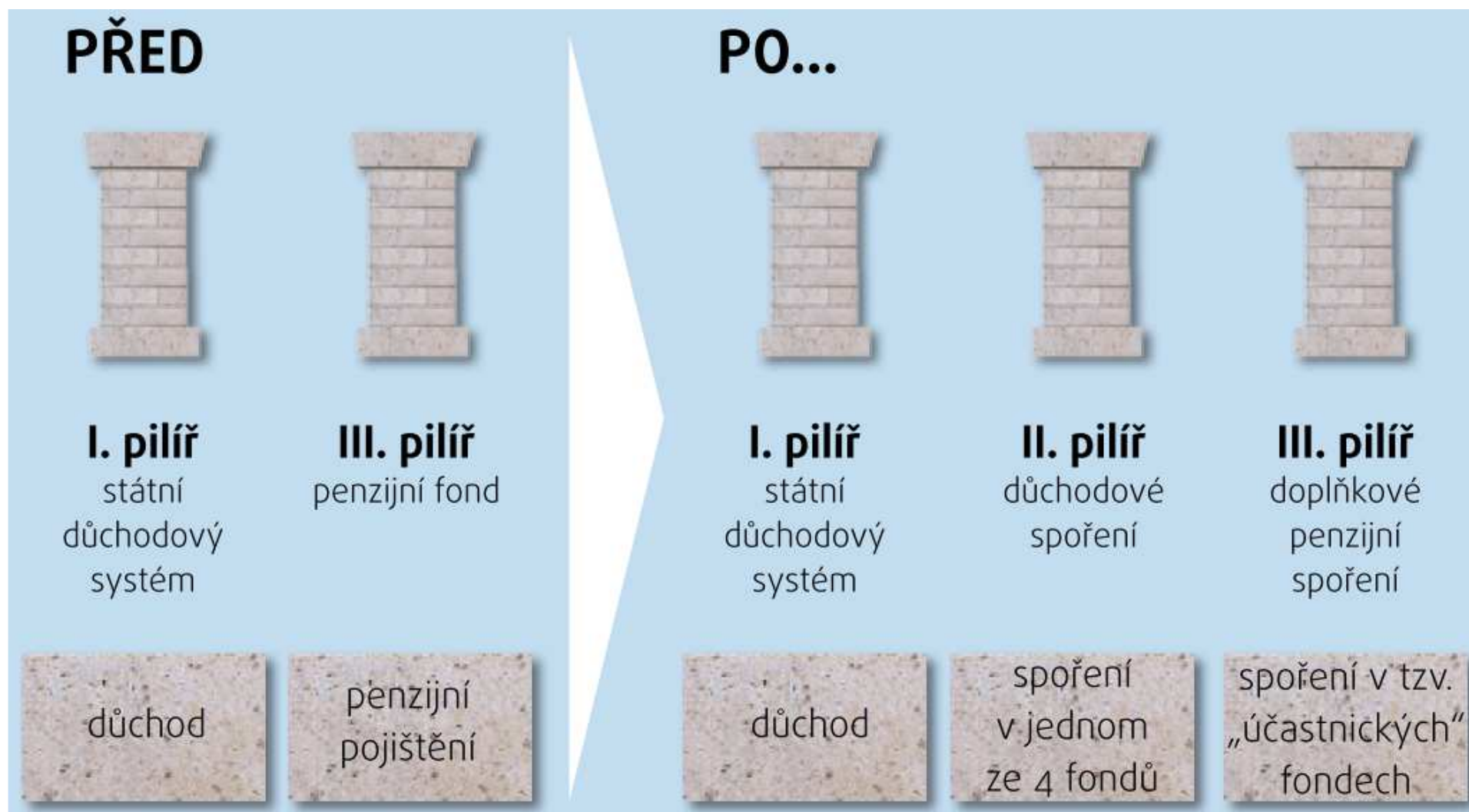
iii. Jaké nesmysly?



4. Demografická krize není výmyslem českých koaličních politiků – naopak, diskutuje o ní celý svět

5. Slováci ani Poláci druhý pilíř neruší – redukují ho, Slováci dokonce na úroveň, která je stále vyšší než v ČR

Co s tím mohou osobní bankéři a poradci udělat?

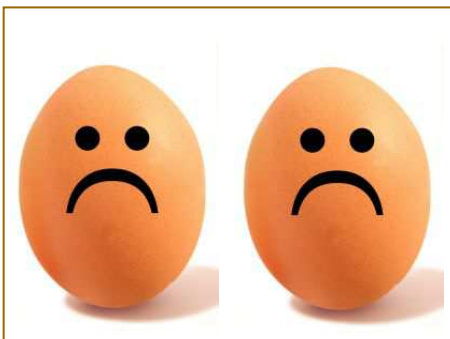


Představit svým klientům hlavní výhody i nevýhody obou pilířů

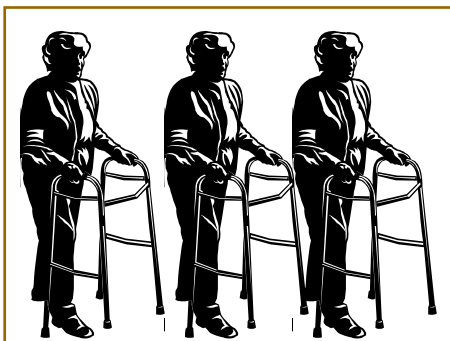
Vysvětlit, co se stane,



.....● když si člověk bude spořit...

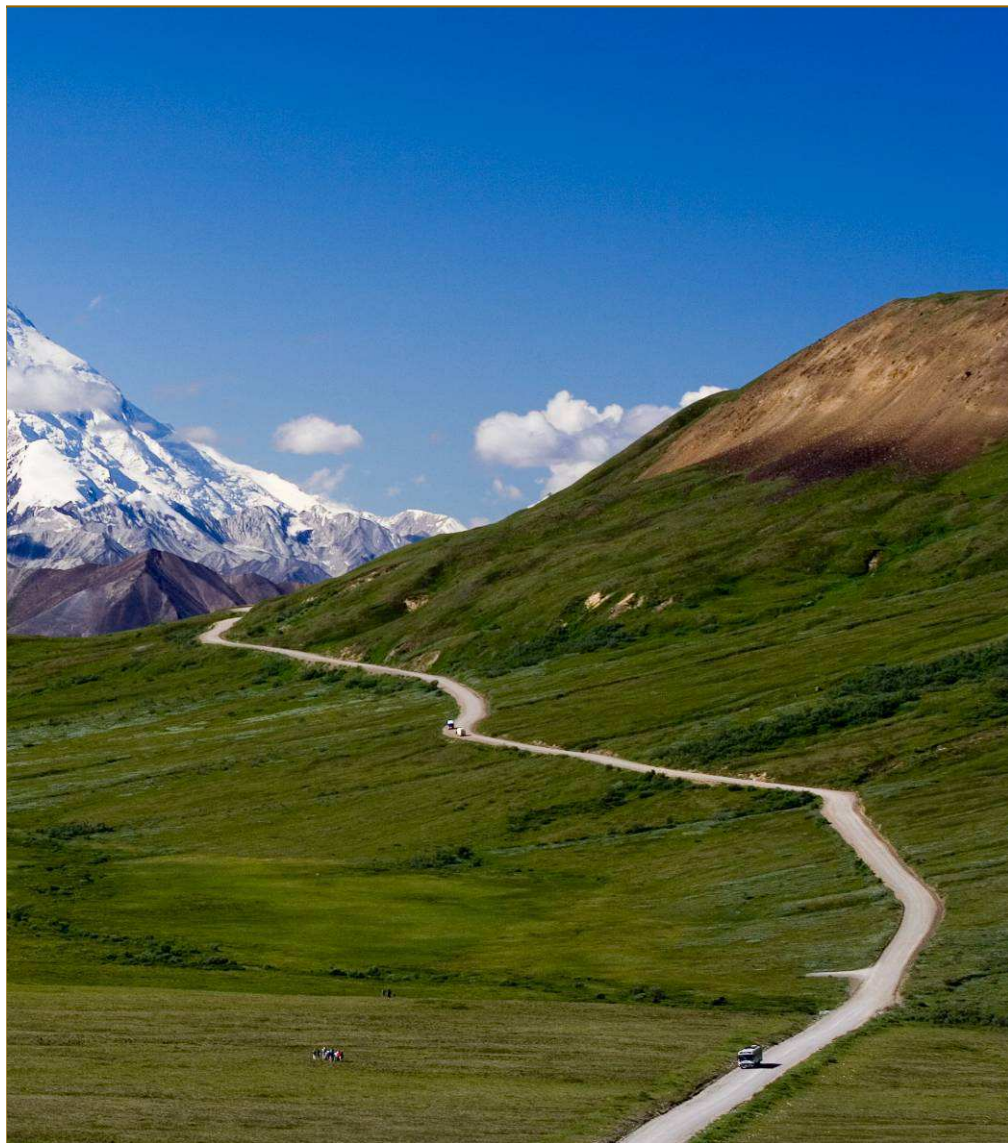


.....● a co tehdy, když si spořit nebude!



.....● Proč dnes spějeme ke skutečné krizi státního systému.

Cesta k úspěchu?



Využijte osobní kontakt
k vytvoření vztahu s klientem.

Namísto přesvědčování se ptejte,
zjistěte, co si dotyčný člověk
myslí, přeje a v čem se mýlí...

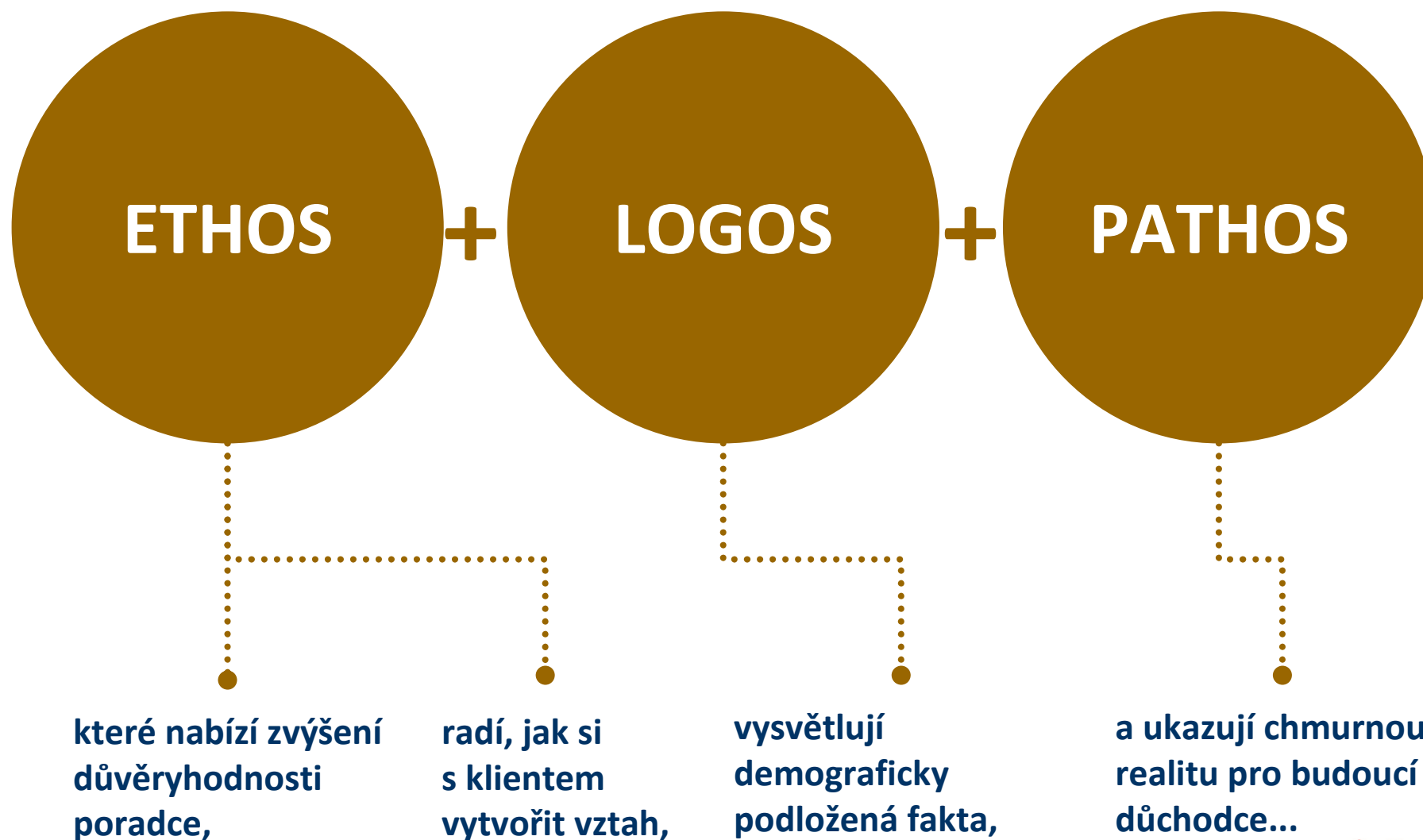
Získejte si jeho důvěru. Buďte
mu blíží než vypočítavý politik
na televizní obrazovce.

V čem pomůže kniha

- Nabízí prodejní argumenty
- Popisuje kroky k získání důvěry klienta
- Krátce a přehledně vysvětluje historii penzí
- Stručně dokládá, k čemu je dobré spoření na stáří
- Radí s výběrem investiční strategie



Jinými slovy: v knize **stručně, přehledně a na jednom místě** najdete argumenty





Ing. Miroslav Filip, Ph.D., CFA

Výzkumný ekonomicko-správní fakulta při Masarykově univerzitě v Brně, kde získal doktorát z finanční ekonomie a později se rovněž kvalifikoval na prestižní mezinárodní titul pro finanční poradce CFA. Díky svému přehledu žijící se pohybující v oblasti finanční. Přezkoumal například jako investičního poradce pro podnikatele fondy a správu majetku ve skupině ABN AMRO (dnes RBS), v aparátu Komise pro české papíry, jako konzultant v oblasti finančního managementu ČSOB a ředitel komerčního penzijního fondu, jako člen představenstva společnosti RBC Investment Management (C.I.) byl zodpovědný za distribuci a marketing podílových fondů. Dlouhodobě se věnuje oborům osobních finančních a investičních poradenství. Je autorem trilogie Otázky a odpovědi o bankách (I. II. III. díly: 2005, 2006, 2007), která vstoupila jako doporučená literatura v předstírácích oddělení Finanční na VŠE a ESO MŠU. Početil se na tvorbě stránek www.financnirozdelavani.cz zjednotených finančních asociací. Pravidelně publikuje v periodickém tisku i na spravovaných webových stránkách.



Ing. Roman Pospíšil

Výzkumný Vysoká škola ekonomická v Praze, obor národní hospodářství. Od r. 1999 stál na čele ve významných národních médiích jako redaktor, autoritativní zpravodaj, komentátor živé a ekonomické rubriky, předseda v letech Hospodářské noviny, Právo a Svět, stejně jako v týdeníku Hospodářské noviny. V letech 2005-2007 byl na čele týmu, který připravoval legislativu a právní aspekty bankovního, makroekonomického, obchodního legislativního a právního bankovního. V r. 2008 se vydal na cestu na světového mediálního poradce, a dva roky poskytl odborné rady a odborné komentáře agenturám Svět, Communication, B2B a řadě národních a mezinárodních finančních médií, včetně televizních prezentací a produkčních odvětví, kreditního poradce či vyslupavatelů v médiích. Všechny tyto zkušenosti se používají na projektech finančního vzdělávání podle národních a mezinárodních asociací, mj. na tvorbě pracovních listů pro akční dílny.



Po zhruba 15 letech diskusí přistoupila Česká republika k penzijní reformě. Vzniklo nové téma obsahující nejen logický princip odpovědnosti člověka za svoji vlastní budoucnost, ale také značný politický a populistický kapitál. Politici a někteří novináři vyvolali ohledně reformy penzí natolik negativní emoce, že zdravý rozum jde zcela stranou.

Jak vysvětlit klientovi, že by měl tyto emoce odložit a uvažovat racionálně?

Jak mu jednoduše osvětlit stav českých veřejných financí a potřebu vlastního pravidelného spoření na důchod?

Jak otáčet informace od násosů nepravd a zaměřených polopravd z některých médií?

Jak si získat klientovu důvěru?

A jak mu správně poradit ohledně výběru investiční strategie?

Cílem této knihy je nabídnout odpovědi na všechny vznesené otázky. Pomocí osobních bankéřů a finančních poradců mluvit s klientem jednoduše a získat si jeho důvěru. Oddělit fakta od manipulativních výkřiků. A nakonec uzavřít obchod výhodný pro obě strany.

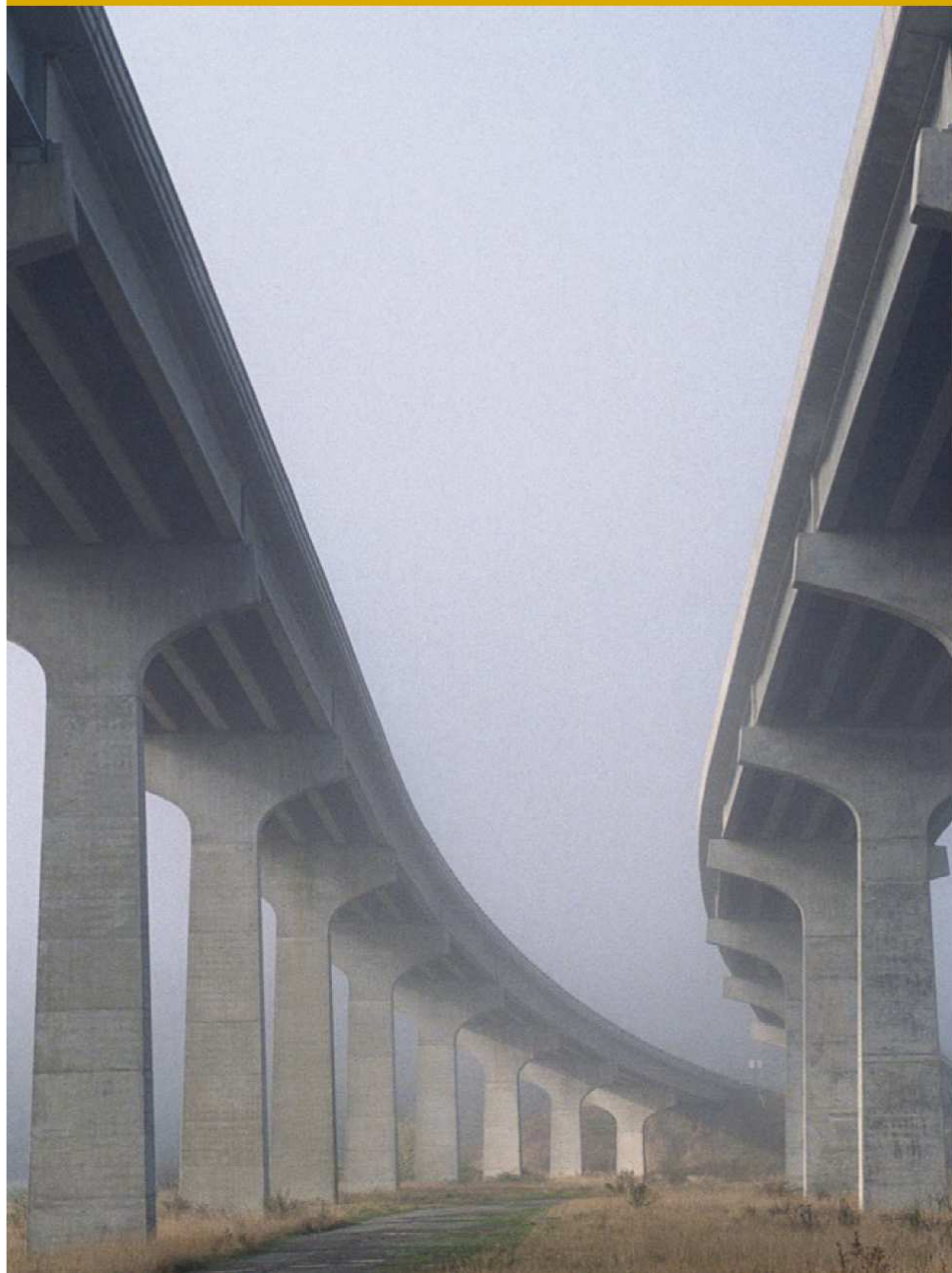


MILOŠ FILIP & ROMAN POSPÍŠIL COSTOU PENZÍ

FINANČNÍ PORADENSTVÍ
MILOŠ FILIP & ROMAN POSPÍŠIL

COSTOU PENZÍ





4. Proč si lidé nechtějí spořit ve druhém pilíři

Důvodů, proč se do opt outu zrovna nehrneme, je celá řada. V letech 2011 a 2012 provedly společnosti pro výzkum veřejného mínění řadu průzkumů na téma penzijní reformy, mj. pro poradenské společnosti Fincentrum a Partners či pro ING Investment Management. Ačkoli každý z nich byl zaměřen trochu jinak, potvrdily se v nich tři významné okruhy způsobující obavy z reformy.

4.1 Co ukazují výzkumy a co na to říct

Jde o tři následující příčiny:

1. Nedůvěra v soukromé správce peněz, ev. ve světový systém finančních trhů
2. Nedostatek informací o reformě
3. Nedůvěra v cokoli, co vznikne z iniciativy státu

Kupodivu se i přes masivní masáž ze strany některých médií neobjevuje až tak často argument, že systém změny nepotřebuje. Naopak, většina lidí tvrdí, že jsou nutné. Zato lze z empirie i bez průzkumů vypozařovat dvě důležité vedlejší linie:

A. **Obecnou nechuť ke změnám**, typickou pro veškeré lidské pokolení (související mj. se strachem z nutnosti adaptace na nové podmínky).

B. **Odmítání změn jako odraz postoje**. A to vůči politikům či finančnímu sektoru, přičemž konkrétní okolnosti člověk nebere v úvahu (jinak řečeno, jde např. nikoli o podstatu reformy, nýbrž o to, „aby na tom finančníci zase nevydělali“).

4.1.1 Nedůvěra v soukromé správce peněz a/nebo ve světový finanční systém

Nedůvěra v soukromé správce peněz je v České republice asi nejvýraznějším důsledkem kuponové privatizace, krachů různých makléřských firem, investičních fondů a družstevních záložen. Věta „bude se to privatizovat, takže se to vykrade,“

”

Ničemu se jedna vláda od druhé nenaučí rychleji, než umění tahat lidem z kapes peníze.

– Adam Smith (1723–1790), ekonom a filozof

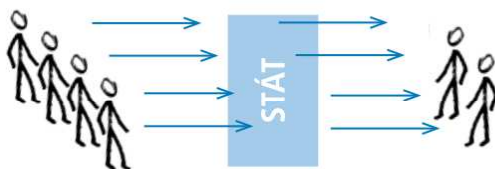


SURIKATA VYSVĚTLUJE

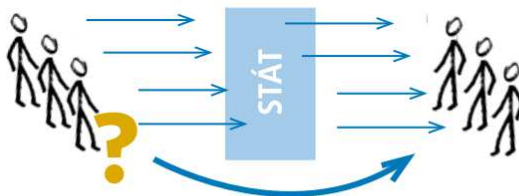
Emoce řídí část mozku (amygdala), která je vývojově starší než jeho ostatní části. Proto reaguje vždy s předstihem před částmi umožňujícími racionální uvažování. Pokud někde v paměti dominuje negativní emoční stopa, vyskočí zpravidla dřív než rozumová úvaha. A je-li dost silná, pak onu úvahu už obrazně řečeno nepustí ke slovu.

než 40 %. Stačí přitom jen napsat dotyčné sdělení na papír. To lze ovšem použít jen u krátkých vět, jinak klient nebude schopen zároveň číst a zároveň vás poslouchat. Naučte se proto jednoduše a názorně kreslit.

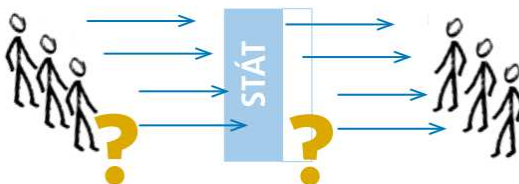
Takto vypadá systém dnes. Vy platíte a druzí dostávají.



Pak se přesunete na druhou stranu. Co když ale na vaše původní místo nikdo nenastoupí? Co když výběr pojistného poklesne? Žádná rezerva neexistuje.



Anebo se stát zúží? Nevybere dost na jiných daních? Populističtí politici rozhází peníze a najednou bude třeba nejprve splácet dluhy? Na penze nezbude tolik, kolik si člověk představoval...



Od toho je tady spoření, v jakékoli formě; od toho je tady opt out, abyste toto riziko alespoň částečně omezili.

Namísto námi použitých symbolů nakreslete třeba jen kolečka s KČ nebo smajlíkem: „😊“. Pak škrtejte a překreslujte. Nemusíte kreslit skvěle, musíte být dynamičtí a názorní. Nakonec přidejte nespokojený emotikon: „😡“.

3.3 Co se stane, když si spořit nebudete?

Zdůrazněte svému klientovi, co se může stát, když se penzijní reformy nezúčastní nebo si na vlastní penzi nezačne spořit ve druhém nebo třetím pilíři. Odpovědi na otázku v našem nadpisu lze najít částečně už v předchozí kapitole. Protože jde o spojité nádoby, dvě strany téže mince, zkrátka stále o totéž. Přesto se i tyto odpovědi pokusíme znova co nejlépe formulovat.

V jaké situaci bude člověk, který se do opt outu nezapojí:

1. **Bude stoprocentně závislý na státu a politikách.** Ať to zní jakkoli neuvěřitelné: nebude mít na důchod žádný nárok! Vše totiž bude záležet jen na tom, kolik mu stát při odchodu do penze přizná. O výši důchodu bude vždy rozhodovat prostá většina ve sněmovně. Ať už pravice nebo levice – je jen na vás, co vnímáte jako větší nebezpečí.
2. **Všechny peníze,** které průběžně a dlouhodobě odvádí do dnešního systému, z něj **okamžitě mizí.** Vše jde na výplaty stávajících penzí, do „účtu“ v „osobním vlastnictví“ nepoplyne nic.
3. V případě výrazné redukce průběžného systému penzí **nebude mít žádnou rezervu** ve druhém a ten nejhorší „nespořič“ ani ve třetím pilíři. Přestože léta platil sociální pojištění. Rezervu si bude muset vytvořit mimo systém. Pokud ji mít nebude, zbydou mu oči pro pláč.
4. **Bude závislý na systému,** který je již dnes **ne zcela funkční** a dotuje ho státní rozpočet. V podstatě bude závislý na státním rozpočtu.



Komentář: údaje pro naše grafy počítáme pro vybraného klienta se stanovením celé řady modelových předpokladů, namátkou: Pro výpočet jsme si vybrali 30letého muže (rok nar. 1983), který tabulkově půjde do důchodu v 68 letech věku. Dnes pobírá hrubou mzdu 30 tis. Kč měsíčně, spořít si od roku 2014 ve 2. i 3. pilíři: ve druhém pilíři si spořít 2 % mzdy do dynamického fondu s průměrným výnosem za dobu spoření ve výši 5,0 % p. a. Ve třetím pilíři investuje optimální částku 1 000 Kč měsíčně. Dostává příspěvek zaměstnavatele ve výši 3 % hrubé mzdy. Očekáváme průměrnou inflaci 2 % ročně a o stejné procento poroste v průměru ročně jeho hrubá mzda. Výnosy jsou zdaněny 15 %. Státní důchod a důchod z 2. pilíře dosazujeme pro našeho klienta podle odhadů Ministerstva práce a soc. věcí. Při koupi anuity na 20 let, pravidelné renty z 3. pilíře, zhruba očekáváme, že 20 % částky půjde na úhradu pojistného rizika a marži penzijní společnosti nebo pojišťovny. Zdroj: www.mpsv.cz a výpočty autorů

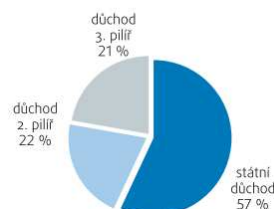
Hlavním předpokladem pro modelový výpočet důchodu z 1. pilíře je ten, že stát udrží dnešní pravidla pro výpočet penzí. Pokud se ale naplní demografická rizika, důchody klesnou! O to větší smysl pak dávají dostatečně vysoké soukromé úspory ve 2. a 3. pilíři.

jakýkoli podobný poměr, který snižuje naši závislost na státu, je dobrý. Může to např. být dělení 50 : 25 : 25 nebo třeba 40 : 30 : 30.

Obrázek Svě pravidelné příjmy je v penzi optimální procentuálně rozdělit mezi několik plátců

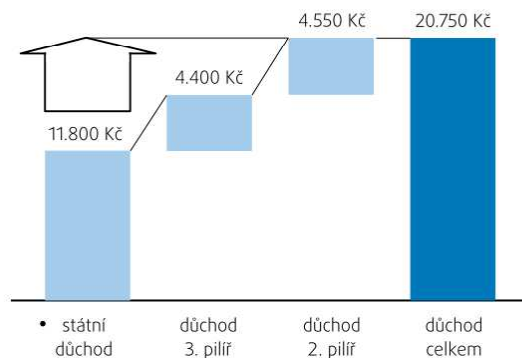
Náš modelový příklad ukazuje, že majetek klienta a z něj vyplácený důchod by měl být nejlépe rozdělen mezi několik „plátců“. Přesně podle principu dělení rizika: je lépe nespolehat na stát jako na jediný zdroj příjmů v tak citlivém období, jakým je pro každého z nás důchod. Modelové předpoklady a výpočet popisujeme v tabulce a souvisejícím komentářem pod oběma obrázky. Klient: muž 30 let, věk odchodu do důchodu 68 let

- hrubá mzda 30 000 Kč měsíčně
- začíná spořít / investovat od roku 2014
- průměrná indexace mzdy 2 % ročně
- druhý pilíř: ano, investuje 2 % mzdy
- průměrná oček. inflace za celé období 2 % p.a.
- třetí pilíř: ano, investuje 1000 Kč měsíčně
- příspěvek zaměstnavatele ve 3. pilíři: 3 %



Obrázek Pravidelné investice ve 2. a 3. pilíři zvýšily vyplácený důchod klienta o 3/4

Modelový příklad, předpoklady viz komentář níže. Cený uvádíme v hodnotách roku 2010.



- státní důchod

důchod 3. pilíř

důchod 2. pilíř

důchod celkem

• Mám si ještě dnes vůbec začít spořít ve 3. pilíři?

Pro spoření ve třetím pilíři hovoří všechny racionální argumenty: Sám si spoříte ze své měsíční výplaty. A k tomu navíc získáte měsíční státní příspěvek a daňové slevy. Navíc také váš zaměstnavatel vám může přispívat (to závisí na rozhodnutí managementu o politice firemních benefitů). Parametry třetího pilíře se s penzijní reformou zlepšily, ale i zpřísnily. Stát zvýšil svůj maximální měsíční příspěvek na 230 Kč. Odpovídá mu částka spoření účastníka ve výši 1.000,- Kč měsíčně. Daňové zvýhodnění platí nadále: klient slevu na dani z příjmů maximalizuje při měsíční úložce 2.000,- Kč (dříve 1.500 Kč). Rozhodněte se, kolik můžete měsíčně spořít. Tisícovka maximalizuje státní příspěvek. Dva tisíce optimalizují daňovou slevu. Když si nespoříte, o tyto peníze přijdete.

• Mám přejít z původního garantovaného fondu?

Uvažovat můžete takto: dá se očekávat, že výnos v transformovaném „garantovaném“ fondu bude i v dalších letech nízký. Důvodem je fakt, že penzijní společnost musí garantovat jeho každoroční nezáporné zhodnocení (větší nebo rovno nule). Nemůže tedy na kapitálových trzích riskovat. Přechodem z tohoto fondu garanci nezáporného zhodnocení ztratíte. Přejít z transformovaného fondu do některého nově založeného fondu ve 3. pilíři dává smysl tehdy, pokud se chcete spolehnout na možnost dlouhodobě získat vyšší výnosy. Podstupujete potom investiční riziko. Může se stát, že v některých obdobích, v určitých periodách vývoje na kapitálových trzích se vám zvolenému fondu nebude dařit.

• Mám začít spořít ve 2. pilíři?

Při odpovědi na takový dotaz se při svém vysvětlení soustředíte na žádoucí výsledek: cílem klienta by mělo být rozložit riziko spoření. A v ideálním případě získat vyšší, rozumnější penzi. Připomeňte klientovi pět výhod správného rozhodnutí ohledně penze z kapitoly 3.1 Co se stane, když si budete spořít.

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 okolí, 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			

FINANČNÍ PORADENSTVÍ
MILOŠ FILIP & ROMAN POSPÍŠIL

CO S TOU PENZÍ



Web a e-shop: www.ipfp.cz

kontakt: institut@ipfp.cz

M: +420 602 667 991