



EBOOK

JSOU MOJE PENÍZE OPRAVDU MOJE?

Jednoduchý návod,
jak to zjistit

WWW.PENIZENEPENIZE.CZ

KAŽDÁ INVESTICE,
která má sloužit svému účelu,
MUSÍ SPLŇOVAT všechny **3 BODY**
investičního trojúhelníku

1

Moje peníze jsou v bezpečí

2

V průběhu času se moje peníze
zhodnocují

3

Můžu je v krátkém čase použít

Investiční trojúhelník

BEZPEČÍ



Jak a čím jsou kryty?
Jsou peníze vůbec moje?
Nemůžu o ně přijít?



VÝNOS



Kolika procentní je úrok?
Je zhodnocení nad současnou inflací?
Rostou moje úspory?

LIKVIDITA



Jak rychle se ke svým
penězům dostanu?
Jak dlouho na ně budu
čekat?

Možností, jak investovat své peníze, je spousta

Nejznámější a stále ještě hojně využívané jsou



STAVEBNÍ SPOŘENÍ



PENZIJNÍ PŘIPOJIŠTĚNÍ

Ve své době to byly, díky poměrně dobrému úrokovému zhodnocení a zajímavým státním příspěvkům, stěžejní produkty odpovídající účelu, pro jaký si je lidé pořizovali.

Ale jak je tomu dnes?

V průběhu let došlo k několika výrazným **úpravám výše státních příspěvků i úrokových sazeb**, samozřejmě v **neprospěch klientů směrem dolů, a to velmi výrazně.**

Pojďme se podívat, jak zmíněné investice v současné době pracují...

Srovnání spoření

Vklad 500 Kč / měsíc

Penzijní spoření (transformovaný fond)

Počet let	Vklad	Hodnota investice
10	60 000 Kč	81 698 Kč
15	90 000 Kč	127 543 Kč
20	120 000 Kč	177 137 Kč
25	150 000 Kč	230 828 Kč
30	180 000 Kč	289 000 Kč
35	210 000 Kč	352 070 Kč

Stavební spoření

Počet let	Vklad	Hodnota investice
10	60 000 Kč	65 627 Kč
15	90 000 Kč	100 719 Kč
20	120 000 Kč	137 378 Kč
25	150 000 Kč	175 642 Kč
30	180 000 Kč	215 548 Kč
35	210 000 Kč	256 752 Kč

Aktiový podílový fond

Počet let	Vklad	Hodnota investice
10	60 000 Kč	85 526 Kč
15	90 000 Kč	155 552 Kč
20	120 000 Kč	253 768 Kč
25	150 000 Kč	391 521 Kč
30	180 000 Kč	584 726 Kč
35	210 000 Kč	855 707 Kč

iiplan® - 5g zlatý investiční slítek

Počet let	Vklad	Hodnota investice
10	62 720 Kč	95 878 Kč
15	94 080 Kč	178 007 Kč
20	125 440 Kč	296 324 Kč
25	150 528 Kč	428 613 Kč
30	181 888 Kč	661 304 Kč
35	213 248 Kč	994 082 Kč

Vklad 1 000 Kč / měsíc

Penzijní spoření (transformovaný fond)

Počet let	Vklad	Hodnota investice
10	120 000 Kč	159 513 Kč
15	180 000 Kč	249 025 Kč
20	240 000 Kč	345 856 Kč
25	300 000 Kč	450 687 Kč
30	360 000 Kč	564 267 Kč
35	420 000 Kč	687 410 Kč

Stavební spoření

Počet let	Vklad	Hodnota investice
10	120 000 Kč	134 708 Kč
15	180 000 Kč	206 738 Kč
20	240 000 Kč	281 588 Kč
25	300 000 Kč	359 227 Kč
30	360 000 Kč	438 702 Kč
35	420 000 Kč	519 902 Kč

Aktiový podílový fond

Počet let	Vklad	Hodnota investice
10	120 000 Kč	171 052 Kč
15	180 000 Kč	311 105 Kč
20	240 000 Kč	507 536 Kč
25	300 000 Kč	783 042 Kč
30	360 000 Kč	1 169 453 Kč
35	420 000 Kč	1 711 414 Kč

iiplan® - 10g zlatý investiční slítek

Počet let	Vklad	Hodnota investice
10	129 118 Kč	214 398 Kč
15	187 808 Kč	395 985 Kč
20	246 498 Kč	665 754 Kč
25	305 188 Kč	1 062 335 Kč
30	363 878 Kč	1 662 086 Kč
35	422 568 Kč	2 555 313 Kč

Vklad 2 000 Kč / měsíc

Penzijní spoření (transformovaný fond)

Počet let	Vklad	Hodnota investice
10	240 000 Kč	307 261 Kč
15	360 000 Kč	478 581 Kč
20	480 000 Kč	663 175 Kč
25	600 000 Kč	862 278 Kč
30	720 000 Kč	1 077 245 Kč
35	840 000 Kč	1 309 556 Kč

Stavební spoření

Počet let	Vklad	Hodnota investice
10	240 000 Kč	267 917 Kč
15	360 000 Kč	409 642 Kč
20	480 000 Kč	554 381 Kč
25	600 000 Kč	702 086 Kč
30	720 000 Kč	852 820 Kč
35	840 000 Kč	1 006 648 Kč

Aktiový podílový fond

Počet let	Vklad	Hodnota investice
10	240 000 Kč	342 103 Kč
15	360 000 Kč	622 210 Kč
20	480 000 Kč	1 015 073 Kč
25	600 000 Kč	1 566 084 Kč
30	720 000 Kč	2 338 905 Kč
35	840 000 Kč	3 422 827 Kč

iiplan® - 31,1g zlatý investiční slítek

Počet let	Vklad	Hodnota investice
10	240 373 Kč	412 836 Kč
15	377 729 Kč	893 710 Kč
20	480 746 Kč	1 450 590 Kč
25	618 102 Kč	2 655 290 Kč
30	721 119 Kč	4 092 329 Kč
35	858 475 Kč	7 089 225 Kč

Zhodnocení transformovaného fondu 1,8 %, státní podpora i úspora na daních připočteny do hodnoty investice, výnosy očištěné o srážkovou daň z příjmu. Propočet proveden u PFČS.

Zhodnocení stavebního spoření 1% p. a. (0,5 % p. a. základní zhodnocení tarifu + 0,5 % p. a. úrokový bonus). Výpočet zahrnuje úhradu za vedení a správu účtu stavebního spoření, státní podporu a 15% zdanění úroků. Propočet proveden u MPSS.

Předpokládané roční zhodnocení podílového fondu 7 %, předplácený vstupní poplatek. Modelace u Modelace u Generali Investments, Fond globálních značek. Skutečný výnos bude závislý na vývoji kapitálových trhů a nelze jej zaručit.

Výpočet výše vkladu a hodnoty investice v produktu iiplan® vychází z cen platných dne 5. 5. 2017 a průměrný výnos za předchozích 10 let. Typ smlouvy 100/0. Modelace u IBIS InGold®. Skutečný výnos bude závislý na vývoji trhu a nelze jej zaručit.

Předpokládané či odhadované výnosy plynoucí z investičních nástrojů nejsou zaručené. Historické zhodnocení nezaručuje stejnou výnosnost v budoucnosti. Informace poskytnuté poradcem o minulé výkonnosti nebo odhadované budoucí výkonnosti slouží pouze pro informaci a nejsou zárukou jakéhokoli budoucího výnosu. Hodnota investice může kolísat a není tak možné zaručit plnou návratnost investované částky. Výpočty jsou orientační. Uvedené informace mají indikativní povahu a neslouží jako návod k investování ani nepředstavují investiční doporučení k nákupu či prodeji jakéhokoli investičního nástroje. Informace zde uvedené byly získány z veřejně dostupných zdrojů, prodejce neodpovídá za úplnost, spolehlivost, aktuálnost a/nebo správnost všech zde uvedených informací a neodpovídá za jakoukoli případnou škodu, která v souvislosti s nimi vznikne.

PŘESTOŽE

VÝNOS a EFEKTIVITA je znatelně nízká,
mnozí i přes viditelnou nevýhodnost, u těchto
produktů stále zůstávají...

PROČ ???



Setrvačnost

Tradice

Obava ze změny

Nedostatek informací

EBOOK

Pokud Vám současný stav vyhovuje a
změna (přestože by Vám hodně
přinesla) není to, co hledáte,
NEMOHU VÁM POMOCI!

Pokud však vnímáte potřebu dozvědět se více, získat nové informace a ptáte se:

- Jak mohu své peníze **zhodnotit**?
- Jak mám **efektivněji spořit** na budoucí výdaje?
- Jak si mohu **ochránit své peníze** před inflací?
- Jak stále **nepřicházet** o jejich hodnotu (kupní sílu)?

Ráda Vám pomohu a prozradím, jak

- zhodnotit své peníze o 10 – 20 % za rok bez daně z výnosu (která je v současné době 15 %)
- být vlastníkem svých peněz a přestat být pouhým věřitelem nějaké společnosti, která s mými penězi hospodaří a rozhoduje o nich
- mít své peníze kdykoliv k dispozici a nemuset na ně čekat několik týdnů či měsíců
- si zajistit klidné finanční bezpečí, pohodu a nezávislost

EBOOK

Přihlaste se na online
konzultaci zdarma



penizenepenize.cz