

PSČP News

INFORMAČNÍ OBČASNÍK - PENZIJNÍ SPOLEČNOST ČESKÉ POJIŠŤOVNY

02/2017



**PENZIJNÍ SPOLEČNOST
ČESKÉ POJIŠŤOVNY**

Vážení obchodní přátelé,

zkuste se na chvíli zastavit, zavřít oči a přemýšlet o významu slova „penze“. Schválně, co se vám jako první vybaví. Bude to obrázek důchodce se slevovým letákem v supermarketu nebo pošťák nesoucí důchod babičce?

Anebo si vzpomenete na penzijní reformu?

Myšlenkové asociace při vyslovení slůvka „penze“ mohou být skutečně jakékoliv. Každému finančnímu poradci by se ale měl vybavit především výhodný produkt pro klienta, který nabízí bezkonkurenční státní podporu až 6 360 Kč ročně. Spoření, které je vhodné pro každého klienta bez rozdílu v datu narození. Produkt s provizí, která pro obchodníky díky pobídce dosahuje až 6 300 korun za smlouvu. To není představa, ale skutečnost!

Věřím, že vám naše informace pomohou při obchodních jednáních a argumentaci ve prospěch penzijka PSČP. Sjednat spoření na penzi se vyplatí vašim klientům i vám.

Petr Voráček
ředitel Úseku obchodu
Penzijní společnost ČP



Penzijko? Skvělý produkt a velmi slušná provize!



PSČP obsadila první místa v žebříčku serveru Finparáda.cz

Finanční server Finparáda.cz zveřejnil na konci ledna žebříčky nejlepších finančních produktů za rok 2016. Kategorii penzijních společností opanovala Penzijní společnost České pojišťovny (PSČP), která zvítězila v pořadí mezi účastnickými i transformovanými fondy.

V žebříčku je zahrnut vážený průměr zhodnocení všech účastnických fondů dané penzijní společnosti, celkový počet klientů v účastnických fondech a výše vlastního kapitálu za všechny účastnické fondy dané penzijní společností. Finparáda současně sestavuje pořadí transformovaných fondů, kde je jediným kritériem zhodnocení prostředků účastníků za předchozí rok.

Finparáda.cz

Daňové úlevy penzijka jsou od letoška 2x vyšší!

Státní podpora penzijka se od letošního roku opět o významný kus navyšuje. Ještě v minulém roce mohli klienti využívající maximální státní příspěvek ve výši 2760 Kč ročně čerpat také daňovou úlevu v objemu až 1800 korun. V letošním roce se však daňová úleva zvyšuje na dvojnásobek!

Pokud si klient bude měsíčně spořit 3000 Kč, pak maximálnímu státnímu příspěvku získá zpět na daních další 3600 Kč. Dohromady tedy dělá celková roční podpora od státu 6360 korun! Penzijko tak potvrzuje svoji výsadní pozici produktu s nejštědřejší podporou státu!

Mají vaši klienti „starou“ smlouvu? Nabídněte jim vyšší výnos v novém spoření!

Výnos penzijního spoření v tzv. transformovaném fondu (smlouvy sjednané do 31.12.2012) je silně omezen podmínkou garance zachování hodnoty vkladů. Penzijní společnost totiž v tomto případě musí investovat pouze do bezpečných státních

dluhopisů, jejichž výnosy jsou v prostředí nulových úrokových sazeb minimální. Pokud vaši klienti hledají výnosnější spoření a je jim méně než 50 let, je vhodné zvážit převod do nového penzijního, tzv. doplňkového penzijního

spoření. Nové penzijní má státní podporu naprosto shodnou s transformovaným fondem. Zásadní rozdíl je v možnosti volby investiční strategie včetně dynamické. Možnosti získat vyšší výnos přitom odpovídá i riziko případného kolísání hodnoty vkladů v čase. Neváhejte se o možnosti převodu mezi starým a novým penzijním informovat na produktových školeních. Převod je od letošního roku již provizován.

Za loňský rok se sjednalo již 10 tisíc smluv dětského penzijního, nejčastěji spoří Kubíkové, Honzové a Elišky

Aktuální analýza dat dětských smluv, které byly letos v PSČP sjednány, přináší velmi zajímavá zjištění. Například, že mezi budoucí důchodce s nadprůměrnými úsporami zřejmě bude patřit každý, kdo se jmenuje Jakub, Jan nebo Eliška.

Dětských klientů s těmito jmény je totiž zatím nejvíce.

Velmi zajímavé zjištění přinesl pohled na sourozenecké vazby. Celá polovina všech dětí registrovaných v PSČP jsou sourozenci.

Jsmo velice rádi, že se můžeme starat i o několik rodin se čtyřmi dětmi, a dokonce i jednu s pěti ratolestmi!

Naši nejmladší klientkou se stala holčička, jejíž smlouva byla podepsána již pátý den po jejím narození. Průměrný věk dětí, kterým odpovídají rodiče sjednávají spoření, je přitom 7 let. Věk sjednání „penze“ je přitom velice důležitý, a to především kvůli efektu složených úroků. Čím dříve se začne dítě spořit, tím větší částka bude na jeho účtu na konci spoření.

Dětské penzijní se vyplatí!

Zatímco spoření na penzi již od kolébky má v řadě západních zemí dlouholetou tradici, u nás je symbolicky teprve v plenkách. S ohledem na vlastnosti produktu je jisté, že si své místo na slunci vybojuje a bude úspěšně růst. V následujícím přehledu naleznete hlavní argumenty, které by ve vaší obchodní řeči rozhodně neměly chybět.

Státní příspěvky

Sjedná-li rodič nebo prarodič svému potomku penzijní při narození, zajistí mu nárok na státní podporu, která za celou dobu spoření může činit 166 tisíc korun.

„Dlouhé peníze“

Čím dříve začnete spořit, tím více bude mít váš potomek na účtu. A to i přesto, že budete vkládat menší částky. O růst vkladů se totiž postará složené úročení. Trik je v tom začít opravdu brzo.

Dobrý zvyk do života

Děti se naučí, že spoření je užitečnou součástí života. Navíc, kdo by nechtěl, aby jeho děti nebo vnoučata vstupovala do života „s prázdnou“? Dětské penzijní je skvělý nástroj mezigenerační solidarity, který vaši potomci rozhodně ocení.

Minimální poplatky

Víte, že spoření na penzi má zákonem natolik omezené poplatky, že je bezkonkurenčně nejlevnějším spořením?

Ideální pro babičku nebo dědu

Dětské penzijní je jediné spoření v ČR, které může pro svá vnoučata sjednat prarodič. Stačí k tomu mít od rodičů plnou moc bez nutnosti notářského ověření. A pokud prarodičům shodou okolností zrovna končí jejich smlouva penzijního připojištění, mohou část svých prostředků jednoduše převést vnoučeti na jeho smlouvu.

Adresnost

Zejména prarodiče ocení skutečnost, že k takto ukládaným penězům mají přístup pouze děti při dovršení plnoletosti. Ke vkladům se podle zákona nemohou dostat v průběhu spoření jejich rodiče a utratit je za nesmysly nebo si je mezi sebou dělit při rozvodovém řízení.

Možnost částečného výběru

Jakmile mladý klient dosáhne plnoletosti, může si bez rizika zrušení smlouvy vybrat třetinu vkladů. To se při startu do samostatného života rozhodně hodí. Následně si pak sám může pokračovat ve spoření podle svých vlastních potřeb a možností.

Možnost výběru kdykoliv po dvou letech

Spořit na penzi dětem neznamená, že peníze jsou na účtu zamčené až do důchodu. V případě nutnosti i zde funguje možnost ukončení smlouvy již po dvou letech spoření a výběr všech vložených peněz. Cenou za tento krok je však ztráta všech státních příspěvků.

Máte registraci pro prodej penzijního?

Řada finančních poradců nedisponuje platnou registrací ČNB, která je podle zákona nezbytná pro prodej tohoto produktu. Ověřte si co nejdříve, zda do této skupiny nepatříte i vy. Pokud ano, neváhejte absolvovat nezbytné školení a certifikační zkoušku. Bez licence na prodej penzijního se zbytečně připravujete o letošní obchodní příležitosti.

