



ROZJEĎTE TO S NAŠÍ PENZÍ

 GENERALI
PENZIJNÍ SPOLEČNOST

PENZIJNÍ SPOŘENÍ



Proč penze



Produkt DPS



Obchodní
příležitosti



Generali PS



Naše
produktové
portfolio



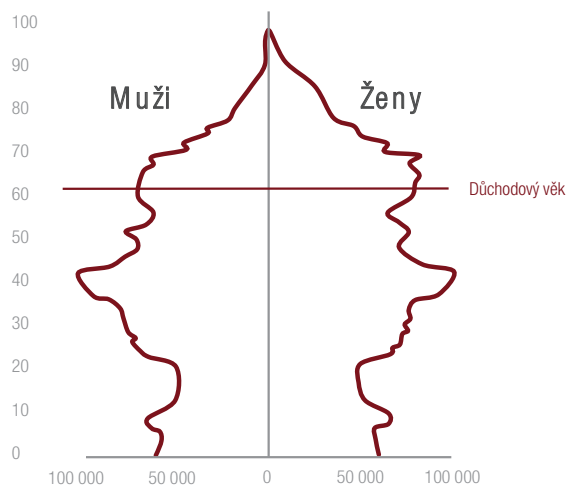
Modelace
spoření



POPULACE STÁRNE

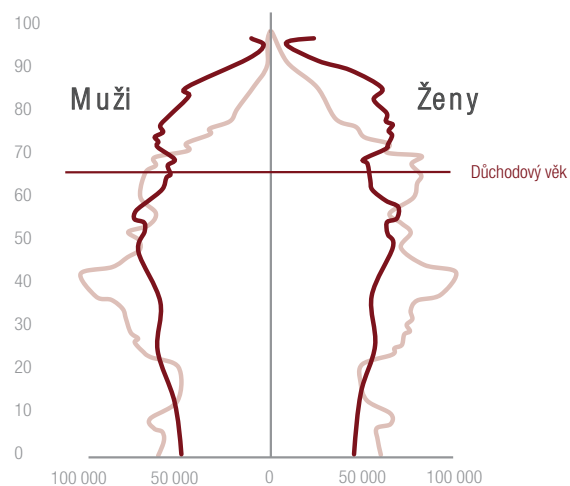


2018



Zdroj: ČSÚ a NRR

2068



Zdroj: ČSÚ a NRR

 $\frac{1}{4}$

Jsme děti
a studenti

 $\frac{1}{2}$

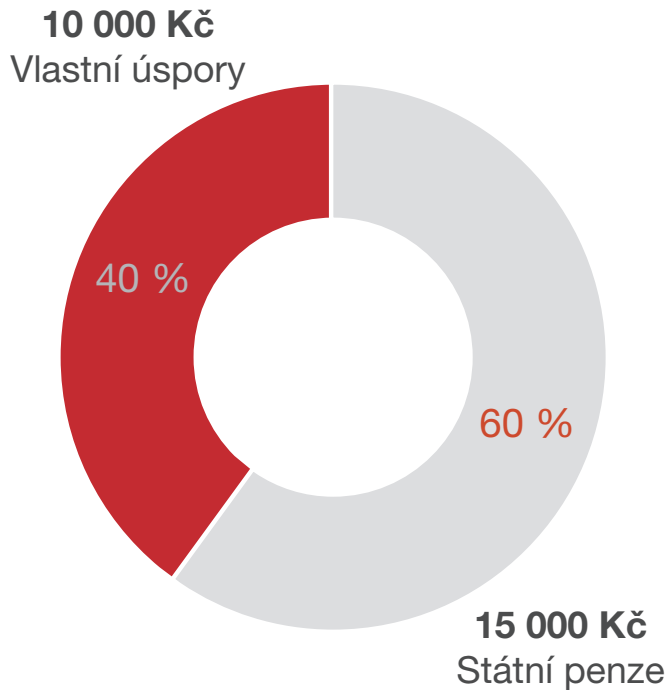
Pracujeme
a zároveň spoříme

 $\frac{1}{4}$

Jsme v důchodu
a žijeme z úspor



25 000 Kč



Ideální penze, kterou chtějí mít
Češi od 60 do 80 let.


10 000 Kč
× 12 MĚSÍCŮ
× 20 LET
Celkem naspořit = **2 400 000 Kč**

Státní důchod

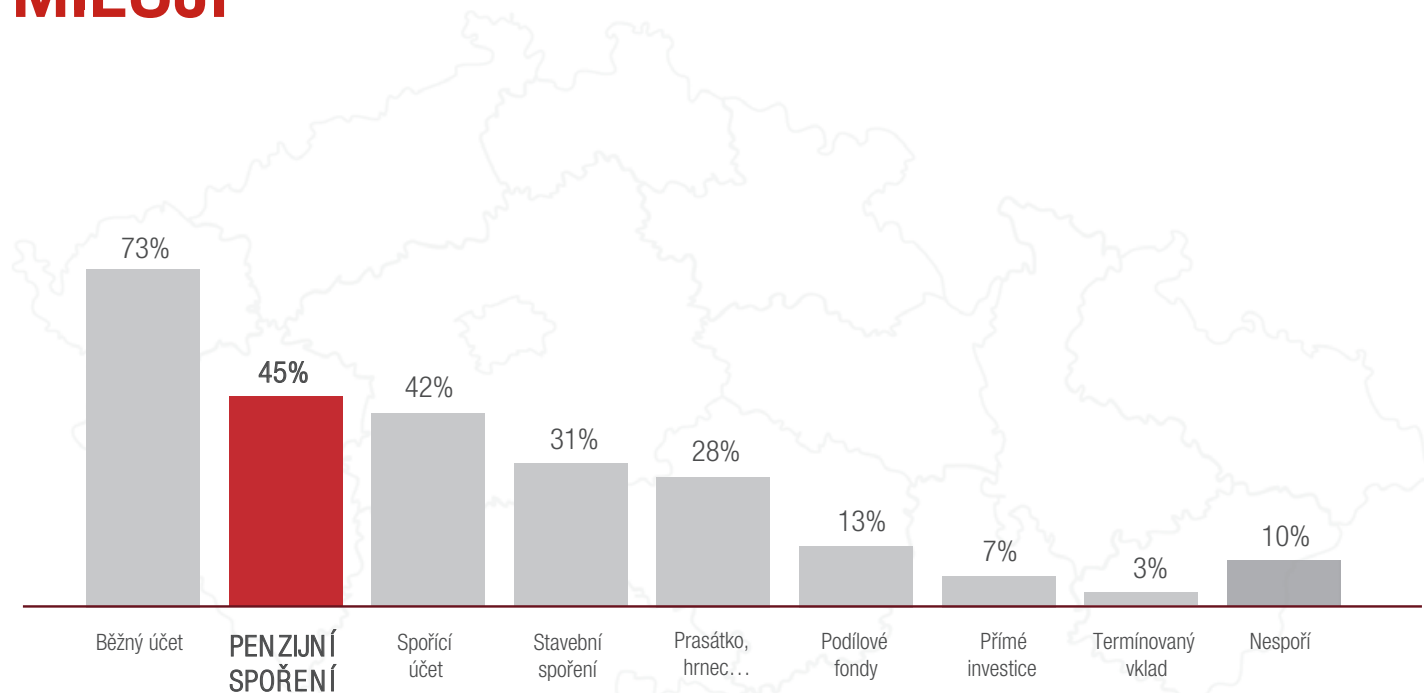
- Je solidární
- Zajišťuje základní příjem
- Penze se vyplácí z aktuálních příjmů v ekonomice daného roku
- Nepodléhá inflaci

Penzijní spoření

- Transparentní
- Státní příspěvky a daňové úlevy
- Možnost ovlivnit zhodnocení
- Volitelná délka důchodu

 Naspořené peníze se dědí

ČEŠI PENZIJNÍ SPOŘENÍ MILUJÍ



Zdroj: Produkty, které Češi využívají ke spoření (výzkum 2019)

STÁTNÍ PŘÍSPĚVKY A DAŇOVÉ ÚLEVY

Měsíční příspěvek klienta	Měsíční státní příspěvek	Roční sleva na dani z příjmů	Celkové roční zvýhodnění od státu
100 Kč	-	-	-
300 Kč	90 Kč	-	1 080 Kč
400 Kč	110 Kč	-	1 320 Kč
500 Kč	130 Kč	-	1 560 Kč
600 Kč	150 Kč	-	1 800 Kč
1 000 Kč	230 Kč	-	2 760 Kč
1 500 Kč	230 Kč	900 Kč	3 660 Kč
2 000 Kč	230 Kč	1 800 Kč	4 560 Kč
3 000 Kč	230 Kč	3 600 Kč	6 360 Kč

NEJBEZPEČNĚJŠÍ SPOŘENÍ NA TRHU

- + zhodnocení
- + příspěvky zaměstnavatele
- + statní příspěvky
- + příspěvky klienta



0 let

18 let

Částečné
odbytné

Odbytné

**Invalidní
penze**

od penzijní
společnosti

Předdůchod

nejdříve
5 let před
důchodovým
věkem

60 let

**Jednorázové
vyrovnání**

- 15% daň z výnosů
- 15% daň z příspěvků zam.

Starobní penze

od penzijní společnosti

- **renta na 3 roky**
(nedání se příspěvek zam.)
- **renta na 10 let**
(osvobozené od všech daní)

PŘEDDŮCHOD DŘÍVE NEŽ ŘÁDNÝ DŮCHOD



Umožňuje získat úspory o **5 let dříve než starobní důchod**



Naspořeno alespoň **60 měsíců**



Dostatek prostředků
na výplatu měsíční penze



Dosažení věku pro vznik
nároku na výplatu



PŘÍSPĚVEK ZAMĚSTNAVATELE

VÝHODY PRO ZAMĚSTNAVATELE

Penzijní spoření přináší
výhody oběma stranám



Do výše 50 000 Kč ročně
na zaměstnance se neodvádí
sociální a zdravotní pojištění



Jde o daňově uznatelný náklad



Jednoduchá administrativa



VÝHODY PRO ZAMĚSTNAVATELE



Do výše 50 000 Kč ročně na zaměstnance se neodvádí sociální a zdravotní pojištění



Jde o daňově uznatelný náklad



Jednoduchá administrativa



Při 100 zaměstnancích činí úspora přes milion korun!



Příklad:

zaměstnavatel chce zaměstnancům s hrubou měsíční mzdou 25 000 Kč přidat 2 500 Kč

	Navýšení mzdy o 2 500 Kč	Příspěvek na penzi 2 500 Kč
roční hrubá mzda	300 000 Kč +30 000 Kč	300 000 Kč
náklady na soc. zdrav. pojištění zaměstnavatele	112 200 Kč	102 000 Kč
příspěvek na penzi		30 000 Kč
celkové roční náklady zaměstnavatele za zaměstnance	442 200 Kč	432 000 Kč
úspora za 1 zaměstnance		10 200 Kč
úspora na 100 zaměstnanců		1 020 000 Kč

VÝHODY PRO ZAMĚSTNANCE



Do výše 50 000 Kč za rok na zaměstnance se z příspěvku neodvádí sociální a zdravotní pojištění









Příklad:
zaměstnavatel chce zaměstnancům s hrubou měsíční mzdou 25 000 Kč přidat 2 500 Kč

	Navýšení mzdy o 2 500 Kč	Příspěvek na penzi 2 500 Kč
roční hrubá mzda	300 000 Kč +30 000 Kč	300 000 Kč
náklady na soc. zdrav. pojištění zaměstnance + daňová povinnost	77 790 Kč	68 460 Kč
příspěvek na penzi		30 000 Kč
čistý příjem	252 210 Kč	261 540 Kč
úspora zaměstnance		9 330 Kč

Příklad vychází z legislativy platné k 31. 12. 2020

VÝHODY PENZIJNÍHO SPOŘENÍ

- ✓ **Žádné poplatky** za uzavření a vedení smlouvy
-  **Až 6 360 Kč ročně** na státních příspěvcích a daňových úlevách
-  **Příspěvky od zaměstnavatele**
-  **Předdůchod** bez krácení státní penze
-  **Likvidita** po dvou letech spoření
-  **Určené osoby** pro případ dědictví
-  **Jednoduchost**



OBCHODNÍ PŘÍLEŽITOST



Děti



Interní převod



18+
60+



Převod od jiné
společnosti

DĚTSKÉ SPOŘENÍ



1,9 mil.

děti nemá dosud
uzavřeno penzijní spoření

Má to smysl



Finanční náskok



Vlastní finance



Přirozená odpovědnost



Finanční základ už v 18 letech

DĚTSKÉ SPOŘENÍ



Předčasné zrušení... Co se stane?

- ✓ Zhodnocení 4 % p. a.
- ✓ Státní příspěvek 2 760 Kč/rok
- ✓ Daň z výnosu 15 % (až při výběru)
- ✓ Žádný vstupní ani výstupní poplatek

i Nejvýhodnější dětské spoření na trhu

Spoříme 1 000 Kč/měsíc, 18 let

Produkt	Vklad	Zhodnocení vkladu	Státní podpora	Zhodnocení st. podpory	Poplatky	Celkem	Celkem po zdanění
DPS	216 000 Kč	104 055 Kč	0 (49 680 Kč)	23 932 Kč	0	343 987 Kč*	324 789 Kč*

*bez státních příspěvků

Zůstává Ministerstvu financí
Zůstává klientovi

DĚTSKÉ SPOŘENÍ



Spoření až do konce... Co se stane?

- ✓ Zhodnocení 4 % p. a.
- ✓ Státní příspěvek 2 760 Kč/rok
- ✓ Daň z výnosu 15 % (až při výběru)
- ✓ Žádný vstupní ani výstupní poplatek



Nejvýhodnější dětské spoření na trhu

Spoříme 1 000 Kč/měsíc, 60 let

Produkt	Vklad	Státní podpora	Zhodnocení	Poplatky	Celkem	Celkem po zdanění
DPS	718 000 Kč	165 140 Kč	2 770 11 Kč	0	3 653 252 Kč	3 237 735 Kč

SPOŘENÍ OSOB 18+



1,7 mil.

osob ve věku 18–39 let
stále nemá vyřešeno své
penzijní spoření

SPOŘENÍ OSOB 18+

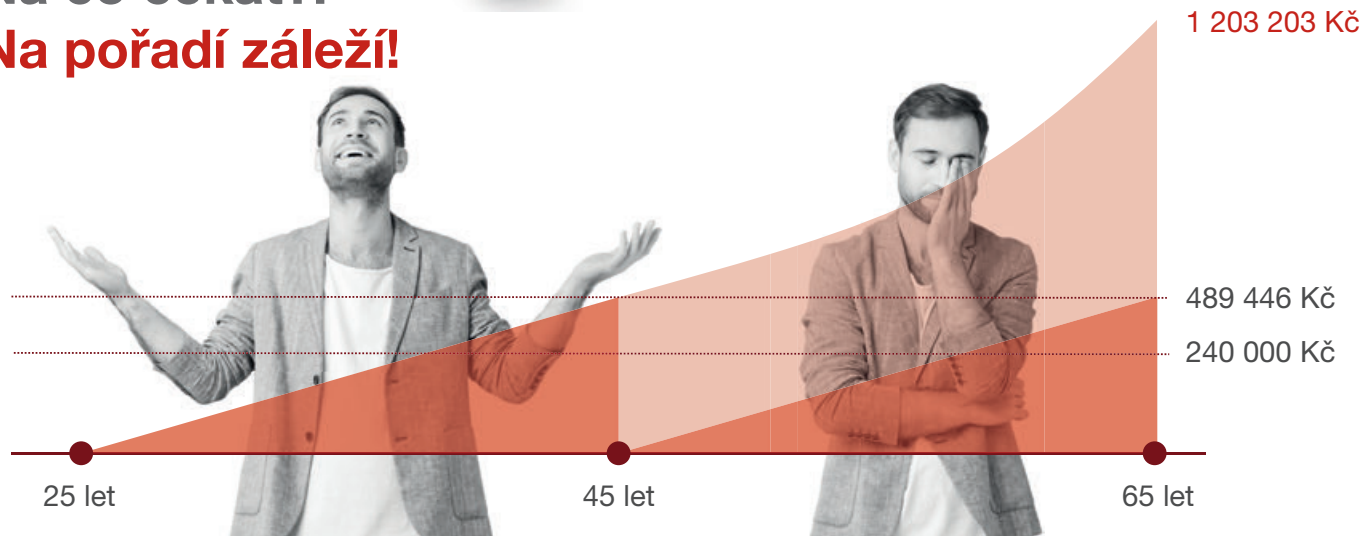


Věk spoření	Doba spoření	Vložené prostředky	Státní příspěvky	Věk výběru	Zůstatek na účtu
25 – 45 let	20 let	240 000 Kč	55 200 Kč	65 let	1 203 203 Kč
45 – 65 let	20 let	240 000 Kč	55 200 Kč	65 let	489 446 Kč

Spořím si 1 000 Kč / měsíčně až do důchodu

Na co čekat?!

Na pořadí záleží!

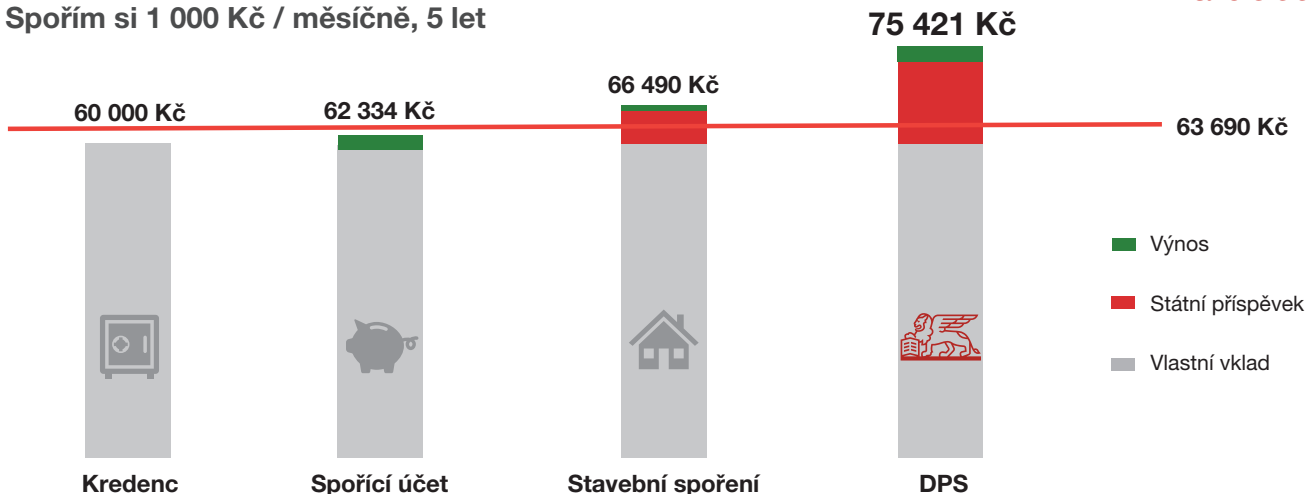


SPOŘENÍ OSOB 60+

Co se smlouvou
„v nároku“? **OTOČIT!!**

*Pro klienty 60+
jde o nejuvýhodnější
spoření na trhu
na dobu 5ti let*

Spořím si 1 000 Kč / měsíčně, 5 let



DPS **1 %** Výnosy zdaněny 15% při výběru

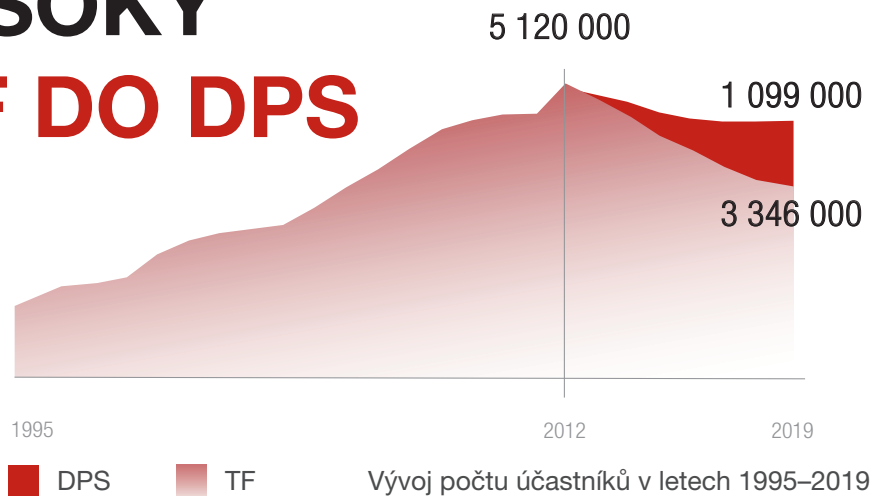
SÚ **1,5 %** Výnosy zdaněny 15% při každém připsání
Bez poplatků

SS **1,5 %** Výnosy zdaněny každý rok
Započten poplatek za vedení účtu 400 Kč/rok
Nezapočten poplatek za zřízení
Výpočet jen za 5 let

kredenc **0 %**

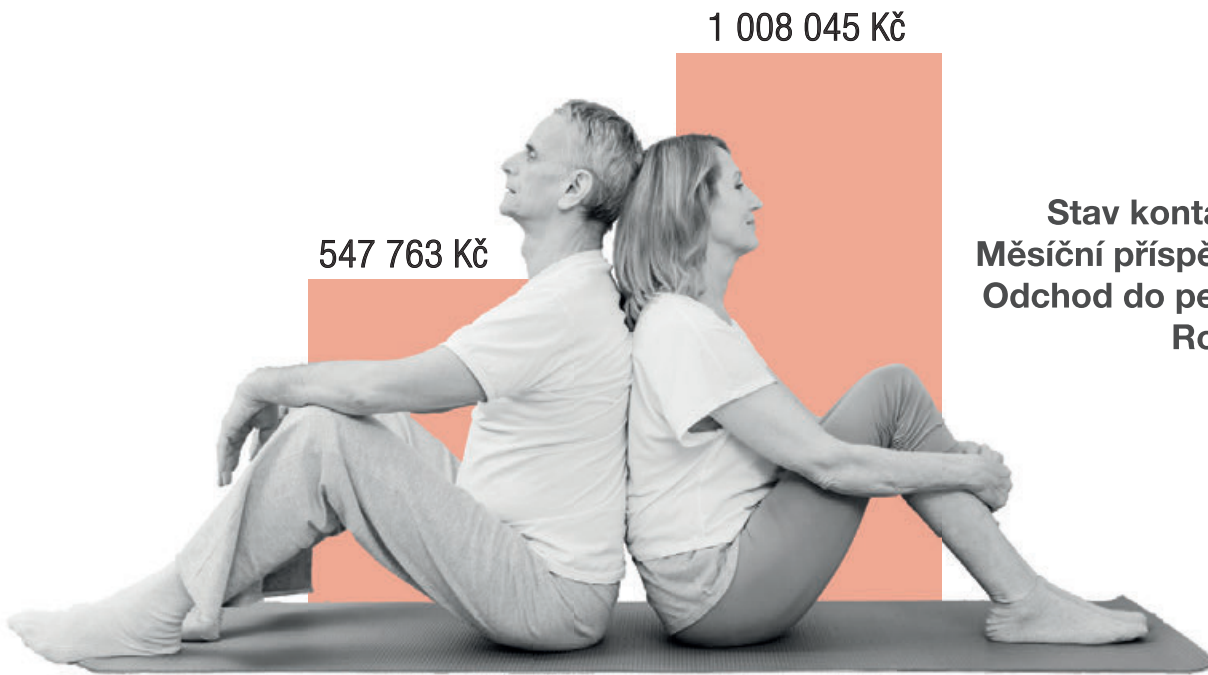
inflace **2 %**

POČET ÚČASTNÍKŮ V TF JE STÁLE VYSOKÝ PŘEVOD Z TF DO DPS MÁ SMYSL



INTERNÍ PŘEVOD

PŘEVOD Z TF DO DPS

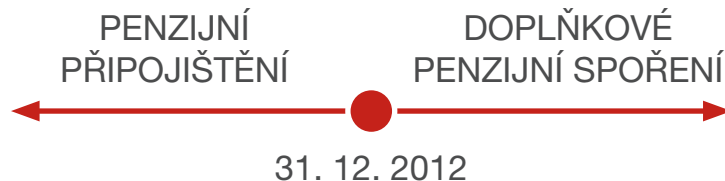


Věk: 40 let
Stav konta TF: 100 000 Kč
Měsíční příspěvek: 1 000 Kč
Odchod do penze: 65 let
Rozdíl: 460 282 Kč

Transformovaný fond
1 % p. a.

Účastnický fond
4,6 % p. a.

ROZDÍL MEZI STARÝM A NOVÝM PRODUKTEM



	Penzijní připojištění	Doplňkové penzijní spoření
Stupeň rizika a očekávaný výnos	NIŽŠÍ	VYŠŠÍ
Garance nezáporného výnosu	Ano	-
Státní příspěvek ve výši až 2 760 Kč ročně	Ano	Ano
Možnost snížit daňový základ až o 24 000 Kč ročně	Ano	Ano
Možnost čerpat příspěvek zaměstnavatele do 50 000 Kč ročně bez zdanění a odvodů	Ano	Ano
Možnost měnit investiční strategii	-	Ano
Nárok na výnosy ze státní podpory v případě předčasného ukončení smlouvy	-	Ano
Možnost výplaty formou předdůchodu již 5 let před důchodem	-	Ano
Možnost výsluhové penze	Ano	-

PŘEVOD K NÁM DO GENERALI



STÁVAJÍCÍ SPOLEČNOST



✓ Transformovaný fond → Transformovaný fond

✓ Účastnické fondy → Účastnické fondy

✗ Transformovaný fond → Účastnické fondy

1. Převod na novou smlouvu jiné PS

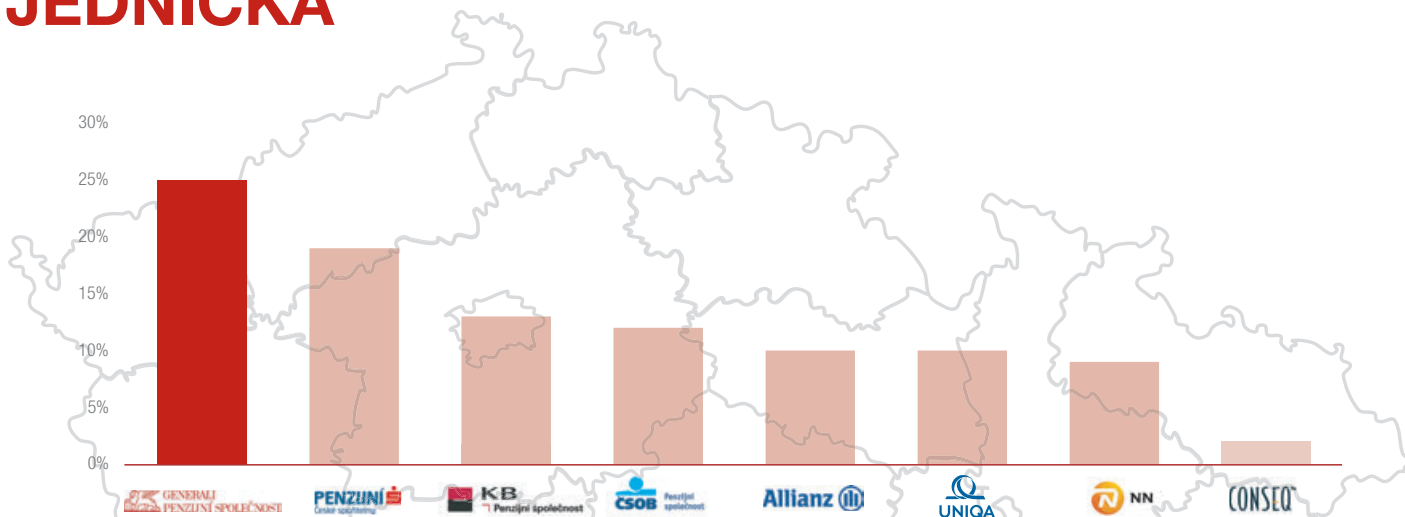
2. Výpověď nové smlouvy u jiné PS, převod na novou smlouvu u GPS

GENERALI SILNÝ PARTNER

 GENERALI
PENZIJNÍ SPOLEČNOST



JSME NA TRHU JEDNIČKA



Staráme se o úspory
ve výši 110 mld. Kč



Zabezpečujeme penzi
1,2 mil. klientů



Vyplatili jsme již přes
70 mld. Kč

NAŠE SLUŽBY PRO VÁS



Generali PS Info

Elektronicky (e-mailem nebo SMS) informujeme klienty o jejich spoření. Získají tak informace o uložení důležitých dokumentů do Klientského portálu (roční výpisy, daňová potvrzení).



Daňový servis

Díky daňovému servisu mohou klienti čerpat maximální odpočet z daní, a získat tak částku až 3 600 Kč ročně nazpět, obvykle již v únorové výplatě.



Klientský portál

Umožňuje klientům sledovat jejich platby, provádět změny na smlouvě a mít přehled všech dokumentů na jednom místě.

SPOLUPRACUJTE S JEDNIČKOU

1

DŮVĚRYHODNOST

Spoléhá na nás 1,2 mil. klientů

2

MINIMÁLNÍ ADMINISTRATIVA

Klientský portál & elektronická sjednání

3

OSOBNÍ PŘÍSTUP & PODPORA

Zkušení regionální manažeři

4

SPOLEHLIVOST

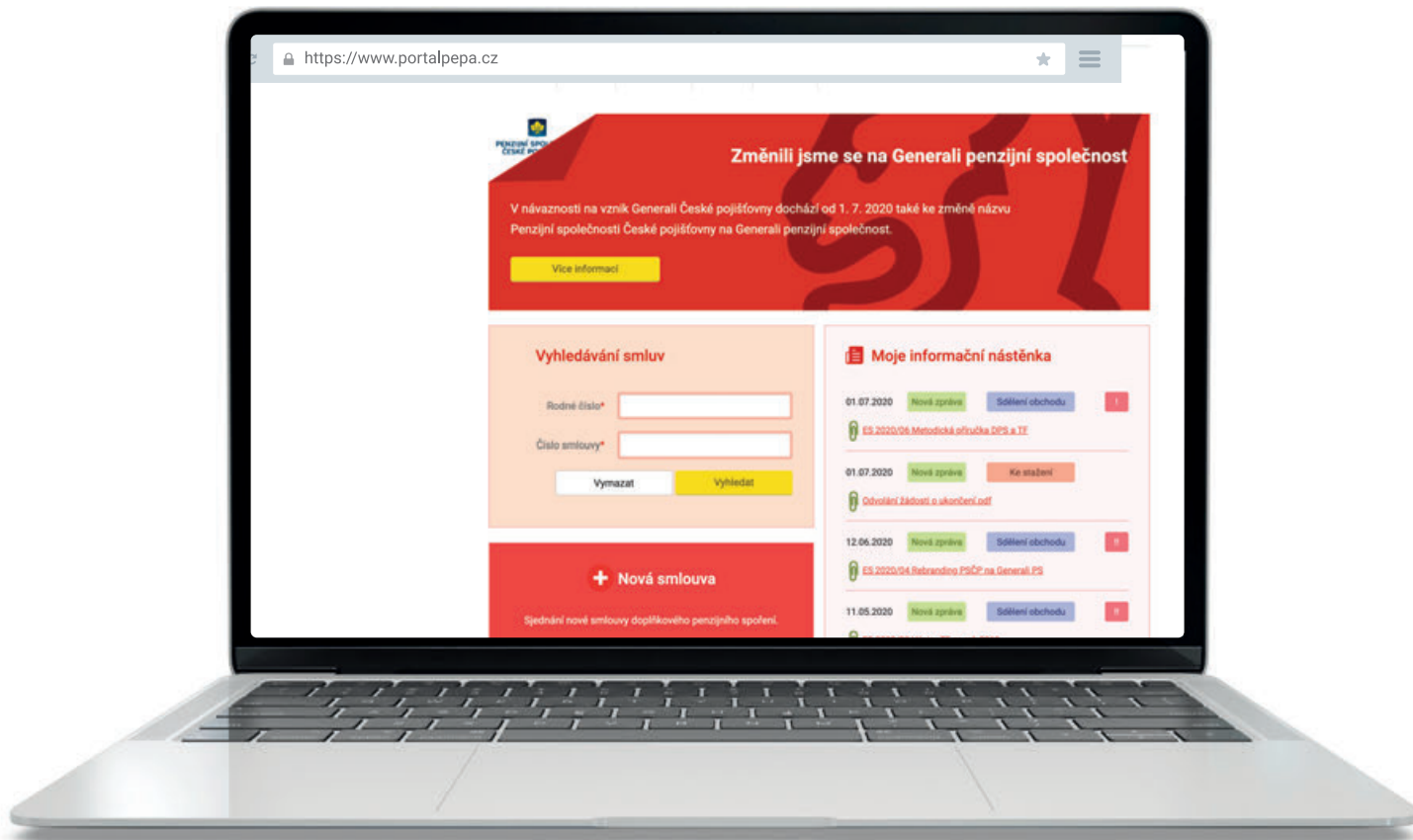
Staráme se o penzi zaměstnanců z více než 5 000 firem

5

S NÁMI SI VYDĚLÁTE

Nadstandardní provize

SJEDNÁNÍ ONLINE V PORTÁLE PEPA



Vyhledávání smluv

Rodné číslo*

Číslo smlouvy*

Vymazat

Vyhledat

+ Nová smlouva

Sjednání nové smlouvy doplňkového penzijního spoření.

+ Vytvořit návrh

Uložení návrhu nové smlouvy.

Moje informace a nástěnka

01.07.2020

Nová zpráva

Sdílení obchodu



ES 2020/06 Metodická příručka DPS a TF

01.07.2020

Nová zpráva

Ke stažení



Odvolání žádosti o ukončení smlouvy

12.06.2020

Nová zpráva

Sdílení obchodu



ES 2020/04 Rebrak - ZP na Generali PS

11.05.2020

Nová zpráva

Sdílení obchodu



ES 2020/03 Výpisy TF za rok 2019

Nová zpráva

Sdílení obchodu



ES 2020/02 Vytvoření návrhu nové smlouvy

Vytvoření návrhu nové smlouvy

Práce s „neklientem“

Náhled na detail mého klienta



NAŠE PRODUKTOVÉ MENU

NAŠE FONDY

Dynamický účastnický fond

Vyvážený účastnický fond

Spořicí účastnický fond

Povinný konzervativní fond

NAŠE SPOŘICÍ PROGRAMY



Dynamický



Vyvážený



Konzervativní

NAŠE SPOŘICÍ PROGRAMY



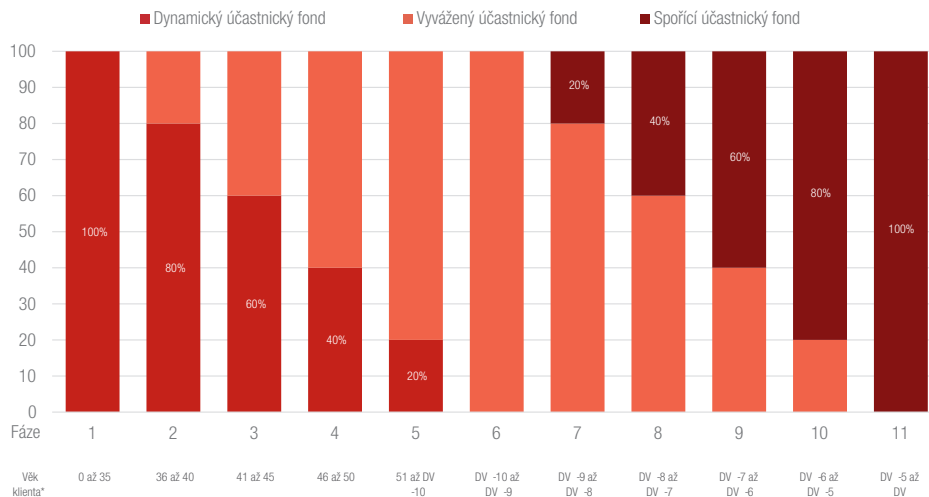
Dynamický



Vyvážený



Konzervativní



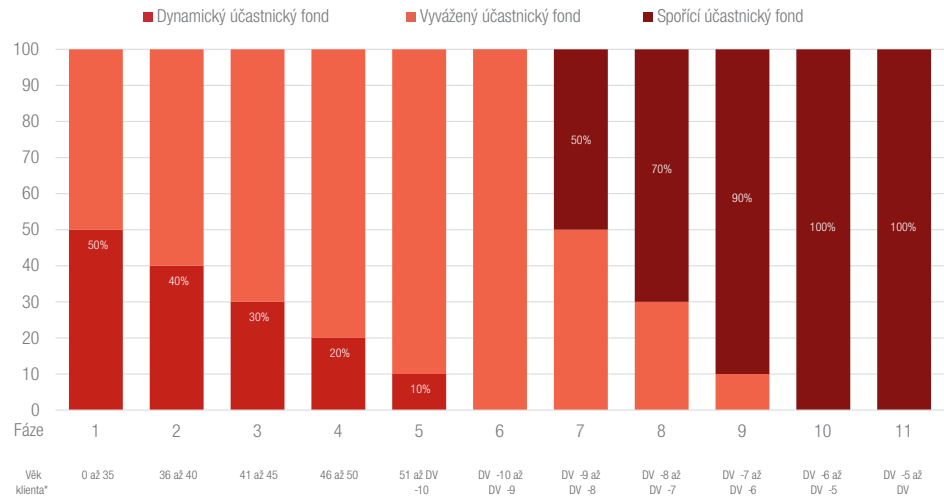
*DV - důchodový věk klienta

NAŠE SPOŘÍCÍ PROGRAMY

 Dynamický

 Vyvážený

 Konzervativní



*DV - důchodový věk klienta

NAŠE SPOŘICÍ PROGRAMY



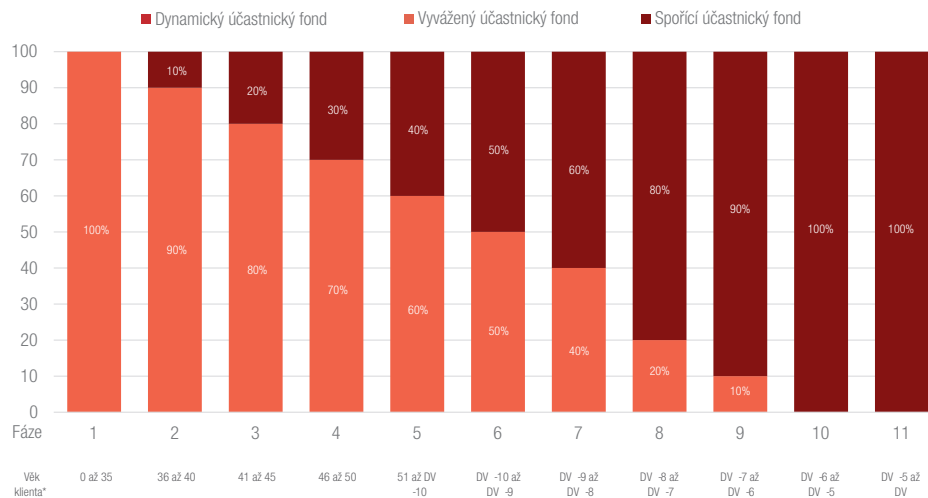
Dynamický



Vyvážený



Konzervativní



*DV - důchodový věk klienta

BALANCOVANÝ PŘEVOD POUZE V GENERALI PS



Ochrana proti výkyvům
na finančních trzích



Jistota stability výnosů



Za převod z TF do
ÚF získáte provizi

Penzijní připojištění

Naspořená částka



Nové příspěvky



www.generalipenze.cz



www.portalpepa.cz



261 149 188