

5.9.2012



Vydání 2012/09/05

Obsah

- Úvod - strana 1
- Jak poznat dobrou firmu - strana 2
- Pilíře důchodové reformy—str. 3
- Výhody a nevýhody II. A III. pilíře—str. 4
- Aktivní investování—str. 5
- Proč řešit důchodovou reformu s OCCAM CONSULT—str.6
- Závěr—str.7

Důchodová reforma přináší řadu změn, kterým běžný občan nerozumí a zároveň je z médií ovlivňován názory, které často vyvolávají negativní reakce.

Realita vývoje státního průběžného důchodového účtu, který je v debetu a demografie do roku 2050 je jednoznačná a závěr je jediný.

Není možné se spoléhat pouze na stát jako na jediný zdroj příjmů v důchodu.

Je velmi pravděpodobné, že stát zabezpečí pouze nezbytné minimum, protože na více nebude mít zdroje. Propad příjmů pocítí, kromě skupiny s podprůměrnými příjmy, všichni. Velká většina evropských zemí již přešla nebo přechází z pouze průběžného systému na systémy s částečným spořením občanů a kapitalizací jejich úspor.



Jak se na důchodovou reformu připravit a jakou zvolit vhodnou investiční strategii?

Na „prodej důchodové reformy“ se, bohužel, chystá řada firem, které mají zájem pouze nabízet přechod na volitelné Důchodové spoření v penzijních společnostech a navyšování plateb v Doplnkovém penzijním spoření bez následného poradenství. Důchod klienta ovlivní především výnos jeho naspořených peněz a nikoli prvotní nastavení fondů a společností, které budou peníze spravovat. Vhodným řešením proto může být konzultace s nezávislým poradcem.

V průběhu doby spoření na důchod lze jistě očekávat změny v nabídkách penzijních společností, změny v ekonomice a politice atd. Na vše je třeba reagovat změnou investičních strategií, dle situace klienta a hlavně ekonomických podmínek ve světě. Klient, který trvale zvolí příliš konzervativní strategii, může zbytečně přijít o zajímavé zhodnocení svých peněz. Dynamičtější uvažující klient bude mít rychleji naspořeno více peněz než konzervativní, avšak zajímavé výnosy mohou výrazně klesnout při výkyvech ekonomiky.

Z pohledu občana ČR má reforma i přes určité nejasnosti dvě zásadní výhody:

1. Může si velmi významně ovlivnit svůj důchod investiční strategií - rozdíl u 30 - 50-ti letých, může činit v měsíčním důchodu několik tisíc, u větších příjmů se může jednat i o desetitisíce a více !!!
2. Může zajistit své blízké v důchodu penězi, které dnes odevzdává státu.

Jak poznat dobrého konzultanta a dobrou firmu?

Je to poměrně jednoduché. Důchodové spoření přinese provizním prodejcům výnos pouze při zahájení reformy a prodeji fondů. Pak se již o klienty nepostarají, protože se žádné další provize vyplácet nebudou... Zvýšení důchodu občanovi přinese aktivní řízení strategií, které ale tito prodejci neposkytnou.

Důchodové pilíře bez dlouhodobého servisu pak mohou vypadat podobně nestabilně jako tyto antické.



Společnost OCCAM CONSULT s.r.o. bude svým klientům nabízet využití investičního zázemí a zkušeností, které používá při aktivním řízení portfolií, sestavených z volných zdrojů klientů. Odměnou je podíl na zisku, který svým klientům vytváří.



Naspořené rezervy, které s klienty postupně buduje, jsou stabilnější, s kvalitní nástavbou v podobě dalších služeb, které OCCAM CONSULT s.r.o. nabízí. Klienti tak nejsou závislí pouze na důchodu, vypláceném státem.

Důchodová reforma pomůže do této mozaiky zapojit i peníze, které dnes končí ve státním rozpočtu.

Rozdíl mezi pasivním a aktivním investováním historické srovnání

Graf od roku 1989 do dnešní doby



Zeleně je graf aktivně řízeného fondu, který vydělal od svého vzniku v roce 1989 z 10 000 USD 70 000 USD s průměrným výnosem cca 9% p. a. Celosvětové akcie vydělaly za stejnou dobu 25 110 USD (**modře**), akcie BRIC 24 660 USD (**černě**). Výnos na velmi konzervativních portfoliích nebo spořicíh účtech byl 20 380 USD (**červeně**).

**Rozdíl je tak významný, že by se každý měl zamyslet,
komu své peníze svěruje...**

Porovnání možností OCCAM CONSULT s.r.o. s konkurencí

▪ Nezávislost

OCCAM CONSULT nabízí klientovi zastoupení všech penzijních společností na trhu.

▪ Dlouhodobý servis

Pro všechny firmy, nabízející poradenství „zdarma“, zaplacené z provizí za uzavřený produkt, skončí starost o klienta podpisem smlouvy o zřízení spoření do některého ze dvou penzijních pilířů.

Pro OCCAM CONSULT podpisem smlouvy s penzijní společností začíná dlouhodobá péče o portfolio klienta, pokud o ní bude mít klient zájem. Odměnou za správu portfolia je podíl na zisku. Dlouhodobá péče znamená kontrola výkonnosti a strategií zvolené penzijní společnosti a jejich případná změna. V závislosti na ekonomické a politické situaci a stavu finančních trhů je samozřejmostí úprava portfolií. Skladbu jednotlivých položek dále ovlivňuje investiční horizont, změny investičního zaměření klienta, jeho finanční situace apod. To platí jak pro druhý, tak i třetí pilíř důchodové reformy.

V případě třetího pilíře, se u klienta, který investuje na investičních platformách OCCAM CONSULT, nastavuje i měnové zajištění všech portfolií a případná ochrana před propady akciových trhů.

II. a III. pilíř důchodového pojištění budou dalšími účty v celkové správě clientských aktiv, které se pravidelně vyhodnocují.

▪ Analytické zázemí

Díky našemu zahraničnímu partnerovi má OCCAM CONSULT přístup ke kompletním analýzám americké investiční banky Morgan Stanley, jednomu z největších finančních domů na světě. K tomu se vyhodnocují data z vlastních analýz.

▪ Technické zázemí

Vlastní investiční platforma od zahraniční nezávislé banky umožňuje vyplácení renty, a proto se počítá s převodem prostředků z III. pilíře důchodového spoření klienta, po dosažení nároku na výplatu, na tento účet. Investiční platforma má největší nabídku podílových fondů na trhu a možnost obchodovat všechna významná aktiva finančních trhů (termínované vklady v různých světových měnách, dluhopisy, nemovitosti, akcie, investiční certifikáty, otevřené a uzavřené podílové fondy, speciální fondy, apod.). To vše s pojištěním účtu na 4,5 mil. EURO a zázemím německé konzervativní banky, která se zabývá pouze správou aktiv. Neobchoduje s žádnými cennými papíry, deriváty, nepůjčuje podnikatelské úvěry.

▪ Zkušenosti

Zkušenosti s investováním máme již od roku 1999, s aktivním řízením portfolií od roku 2002. Velmi dobře jsme ochránili portfolia před významnými propady v době současné finanční krize. Využíváme všechny moderní investiční nástroje s omezením pákových produktů.

OCCAM CONSULT s.r.o.

Adresa :
Jaurisova 515/4
Praha 4, 140 00

Ing. Petr Slad, jednatel
Telefon: 608 11 66 29
E-mail: slad@occamconsult.cz



OCCAM CONSULT s.r.o. poskytuje nezávislé konzultační služby v oblasti finančního plánování pro jednotlivce nebo firmy. Naším cílem je trvalé zvyšování klientova kapitálu. Naším výdělkem je honorář za to, co klientům uspoříme v pravidelných platbách nebo podíl na zisku z toho, co jim vyděláme.

www.occamconsult.cz

Závěrem

Schválením nového zákona o důchodovém zabezpečení se spoření na důchod mění na investování, kterým si každý může významně ovlivnit výši svého důchodu od státu a prostředků, ze kterých může čerpat osobní rentu.

Společnost OCCAM CONSULT s.r.o. má dostatečné zázemí, nástroje a zkušenosti k tomu, aby svým klientům přání v oblasti efektivního spoření a investic pomohla splnit.

Změny v zákonech jsou tak významné, že doporučujeme každému odbornou konzultaci a preferování společností nebo poradců, které Vám zajistí dlouhodobý servis Vašich investovaných peněz. Naopak zvažte podpisy smluv s těmi, kteří nerozumí investování do cenných papírů. Nebo s vámi uzavřou smlouvu, dostanou provizi a na Vás již nebudou mít čas....

Společnost OCCAM CONSULT s.r.o. pořádá pro firmy a případné zájemce semináře k problematice důchodové reformy.