

Detailní návod pro poradce: od ručního nahrání PDF po čtení všech důležitých karet

Tento návod je určen pro poradce, kteří chtějí Penzefix.ai používat jistě, srozumitelně a bez technických zkratk. Všechny ukázky vznikly z reálného běhu systému nad ukázkovým souborem ČSSZ. Návod záměrně ukazuje jen **ruční nahrání PDF**; autofetch v něm není.

Pro úplné začátečníky

Skutečné screenshoty a GIF animace

HTML pro obrazovku + PDF pro tisk

Ukázkový klient: Pavel Votruba

Co v návodu uvidíte

- Jak správně nahrát clientské PDF z ePortálu ČSSZ ručně.
- Co znamenají kroky zpracování a kdy čekat na výsledek.
- Jak číst automatický i komplexní režim analýzy.
- Co zobrazuje každá hlavní karta, na co se dívat a jak ji používat na schůzce s klientem.
- Jak z výsledku udělat konkrétní další krok: co ověřit, co doplnit a co klientovi vysvětlit.

Rychlý kontext

13 428 Kč

Odhadovaný starobní důchod v ukázce

4 335 dní

Počet chybějících dní do vzniku nároku v ukázce

8 mezer

Obsah

1. Rychlý start

Co udělat během prvních 2 minut

2. Ruční nahrání PDF

Jaký soubor nahrát a kam kliknout

3. Co se děje při analýze

Význam 4 kroků zpracování

4. Automatický režim

První čtení výsledku

5. Komplexní režim

Kdy ho zapnout a proč

6. Význam hlavních karet

Co karta znamená a jak ji použít

7. Kontrolní a pokročilé sekce

Kontroly, odchod do důchodu, akční plán

8. Doporučený postup poradce

Jak vést schůzku bez chaosu

1

Rychlý start

Pokud potřebujete rychlou orientaci: nejdřív nahrajte PDF, po dokončení se podívejte na automatický režim a teprve pak přepínejte do komplexního. Pro běžný úvodní rozhovor s klientem stačí tři otázky: **vzniká nárok? kolik přibližně vychází důchod? které mezery mají největší dopad?**

1. Nahrajte PDF

Použijte plný PDF export z ePortálu ČSSZ, ne screenshoty ani přeposlané fotky. Návod níže ukazuje ruční upload.

2. Počkejte na 4 kroky

System PDF rozparsuje, udělá kontrolu proti souhrnu, dopočítá výsledek a připraví report.

3. Začněte Automatickým režimem

První pohled je nejpřehlednější. Ověříte klienta, referenční příjem a simulátor scénářů.

4. Přepněte do Komplexního

Teprve když potřebujete jít do detailů: mezery, grafy, kontroly, optimalizaci termínu a akční plán.

5. Vysvětlete klientovi tři čísla

Odhad důchodu, chybějící dny do nároku a nejlepší dvě až tři mezery k řešení.

6. Schůzku ukončete úkolem

Klient musí odejít s jasným dalším krokem: co doloží, kde ověří období a co se přepočítá příště.

Ruční nahrání klientského PDF

Tohle je jediný upload flow, který tento návod řeší. Pokud někde v produktu existuje automatické natažení dat, tady ho ignorujeme. Pro poradenskou praxi potřebujete umět bezpečně a opakovaně projít právě ruční nahrání.

Penzefix.ai Analýza Jak to funguje Pro poradce Kontakt Nápověda

< Zpět na začátek

Vaše důchodová analýza UPOZORNĚNÍ: 4
Vygenerováno dne: 21. 4. 2026

VÁŠ PORADCE
Pavlik Pavlikovič
Telefon: 123456

REŽIM ANALÝZY
Automaticky Komplexní

Sdílet Stáhnout PDF report

Profil klienta

Jméno klienta
Pavel Votruba

Pohlaví Muž Počet dětí **0**

Aktuální věk **50 let** Rok důchodu **2040 (odhad)**

Referenční měsíční příjem (odhad)
Výchozí hodnota vychází z posledních evidovaných příjmů nebo z OVZ; slouží jen pro srovnání s důchodem a můžete ji upravit ručně. **18026 Kč**

Simulátor scénářů
Modelace dopadu doplnění neevidovaných dob a studia

Započítat studium (před r. 2010)

Automatické dohledání studia do roku 2009. Studium po 31. 12. 2009 se obvykle jako náhradní doba nezapočítává (záleží na konkrétním období a typu).

Strategie výpočtu

Zvolený režim se aplikuje na všechny zaškrtnuté mezery v seznamu níže.
Jak simulátor dopočítá vybrané mezery

Pouze doba pojištění
Doplnění pouze doby pojištění bez příjmů; v tomto modelu nemění OVZ.

PŘEDPOKLÁDANÝ DŮCHOD
13 428 Kč

Pokles vůči referenčnímu příjmu:
-4 598 Kč/měs (26 %)

+0 Kč

Referenční měsíční příjem (odhad):
18 026 Kč/měs

Chybí do referenčního příjmu 4 598 Kč/měs
Klikněte pro řešení →

nebo řešit přes životní pojištění

Finanční přehled
Odhadovaný starobní důchod
13 428 Kč / měsíčně
* Výpočet je orientační na základě dat z extrahovaného výpisu ČSSZ. Skutečný důchod stanoví ČSSZ ke dni přiznání.

Celková doba pojištění **23 let**

Nárok na důchod neveznikl **Chybí 4335 dní**


Základní výměra **4 900 Kč**

Animace vznikla z reálného běhu systému nad ukázkovým souborem ČSSZ. V PDF verzi se místo GIFu zobrazí statický snímek.



Nahrajte PDF z ePortálu ČSSZ

Přetáhněte PDF nebo klikněte pro výběr

 Vaše data jsou v bezpečí a zpracovávají pouze v rámci této aplikace.

[Nemáte PDF? Zkuste ukázkový soubor \(ČSSZ – Přehled dob\)](#)

Rámeček pro ruční nahrání PDF z ePortálu ČSSZ.

Jak postupovat krok za krokem

1. Na obrazovce analýzy klikněte do velkého přerušovaného rámečku **Nahrajte PDF z ePortálu ČSSZ**.
2. Vyberte klientův PDF dokument s přehledem dob nebo obdobný export z ePortálu ČSSZ.
3. Po výběru už nic ručně nedopočítáváte. Systém soubor vezme, začne zpracování a přepne vás na průběh analýzy.
4. Pokud si chcete flow jen nacvičit, můžete použít ukázkový soubor. V upload boxu je přímo odkaz **Ukázkový soubor (ČSSZ – Přehled dob)**.

Co hlídat před nahráním

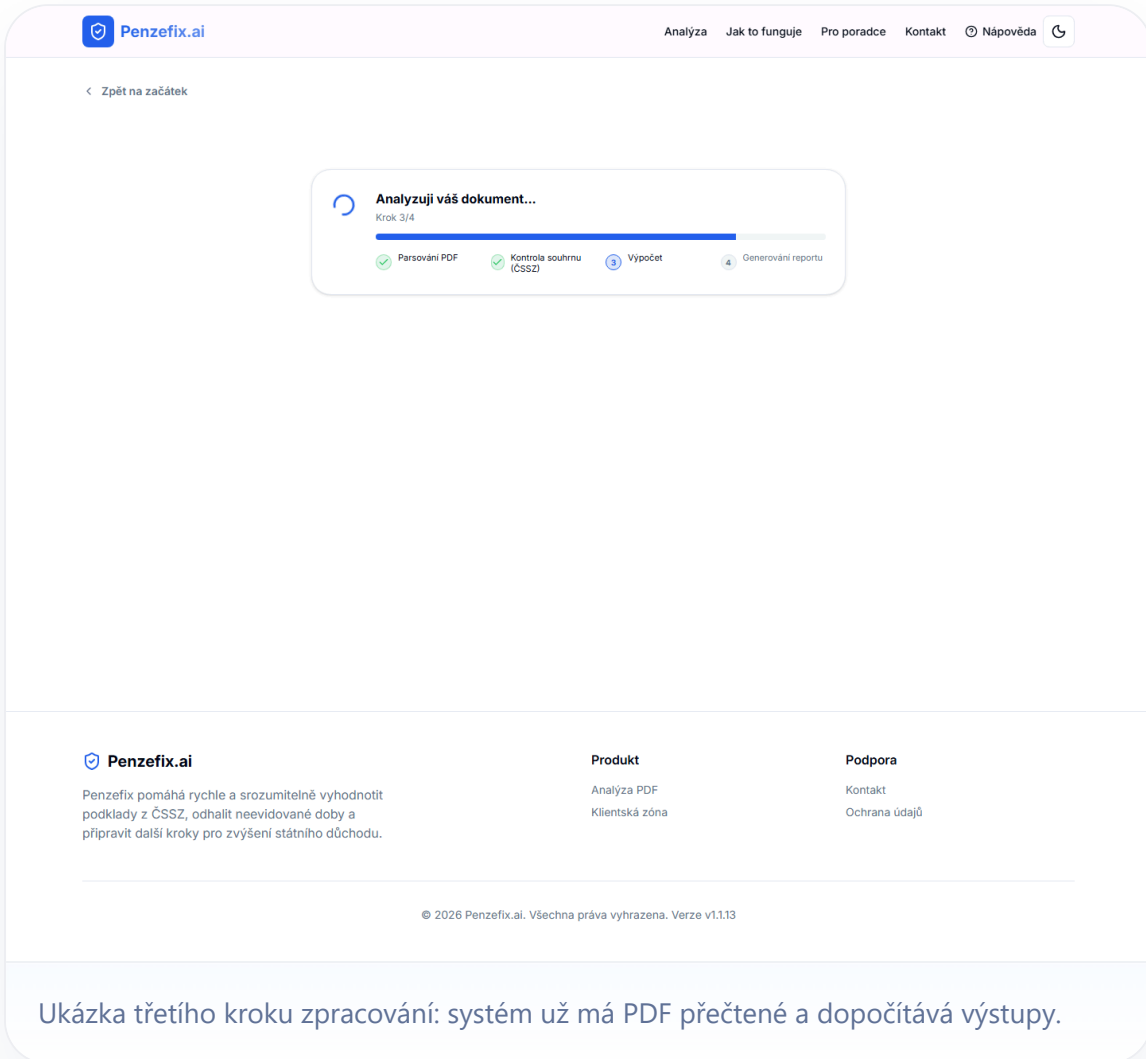
- Nahrávejte opravdu PDF. Fotky, skeny v JPG nebo mobilní screenshoty jsou nespolehlivé.
- Chcete co nejúplnější podklad. Nezkracujte strany a neřežte dokument na části.
- Když klient přinese víc verzí, držte se nejnovějšího nebo toho, který má nejdůvěryhodnější datum exportu.

Jak to vysvětlit klientovi jednou větou

„Teď nahrajeme váš oficiální PDF výpis z ČSSZ. Penzefix z něj vytěží evidované doby, odhalí mezery a ukáže, kde má smysl něco doplnit.“

Co se děje během zpracování

Během čekání se klient často ptá, co přesně systém právě dělá. Tahle část je dobrá na to, abyste působili jistě a vysvětlili, proč se vyplatí několik sekund počkat na kvalitní výsledek.



The screenshot displays the Penzefix.ai web interface. At the top, the logo 'Penzefix.ai' is on the left, and navigation links 'Analýza', 'Jak to funguje', 'Pro poradce', 'Kontakt', 'Nápověda', and a refresh icon are on the right. Below the navigation, there is a link '< Zpět na začátek'. The main content area features a progress bar titled 'Analyzuji váš dokument...' with the subtext 'Krok 3/4'. The progress bar is filled with blue, and the current step, '3 Výpočet', is highlighted. Below the progress bar, four steps are listed: '1 Parsování PDF' (checked), '2 Kontrola souhmu (CSSZ)' (checked), '3 Výpočet' (active), and '4 Generování reportu' (pending). At the bottom of the interface, there are three columns: 'Penzefix.ai' with a description of the service, 'Produkt' with 'Analýza PDF' and 'Klientská zóna', and 'Podpora' with 'Kontakt' and 'Ochrana údajů'. A copyright notice '© 2026 Penzefix.ai. Všechna práva vyhrazena. Verze v1.1.13' is centered at the very bottom.

Penzefix.ai
Penzefix pomáhá rychle a srozumitelně vyhodnotit podklady z ČSSZ, odhalit nevidované doby a připravit další kroky pro zvýšení státního důchodu.

Produkt
Analýza PDF
Klientská zóna

Podpora
Kontakt
Ochrana údajů

© 2026 Penzefix.ai. Všechna práva vyhrazena. Verze v1.1.13

Ukázka třetího kroku zpracování: systém už má PDF přečtené a dopočítává výstupy.

1. PARSOVÁNÍ PDF	System přečte text a strukturu dokumentu. Tady se rozhoduje, jestli z PDF dostaneme všechna období a související čísla.
2. KONTROLA SOUHRNU	Interně se porovnává, zda rozpočítané doby dávají smysl proti souhrnným údajům z ČSSZ. Když ne, objeví se později kontrolní upozornění.
3. VÝPOČET	Počítá se základní odhad důchodu, chybějící roky, priority mezer a návazné scénáře.
4. GENEROVÁNÍ REPORTU	Připraví se export a kompletní dashboard. Po dokončení uvidíte výsledkovou obrazovku a tlačítko pro PDF report.

Praktická rada pro schůzku

V průběhu čekání klientovi nepopisujte čísla dopředu. Lepší je říct: „System teď nejprve ověří strukturu dat a dopočítá detailní scénáře. Za chvíli budeme mít výsledek včetně priorit.“

První čtení výsledku v Automatickém režimu

Automatický režim je záměrně odlehčený. U většiny klientů je to nejlepší první obrazovka, protože ukazuje jen to, co potřebujete pro orientaci: kdo je klient, s jakým příjmem výsledek porovnáváte a co se stane při doplnění vybraných mezer.

The screenshot displays the 'Vaše důchodová analýza' (Your Pension Analysis) interface in automatic mode. The interface is clean and user-friendly, with a navigation bar at the top and a main content area. The main content area is divided into several sections:

- Profil klienta (Client Profile):** Shows the client's name (Pavel Votruba), gender (Muž), and estimated retirement year (2040).
- Referenční měsíční příjem (odhad) (Reference monthly income (estimate)):** Shows a value of 18026 Kč.
- Simulátor scénářů (Scenario Simulator):** Shows a projected pension of 0 Kč, which is a 100% decrease from the reference income. The simulator also includes a 'Započítat studium (před r. 2010)' (Calculate study (before r. 2010)) toggle and a 'Standardní (Průměrná mzda)' (Standard (Average wage)) option.

Automatický režim: Profil klienta, referenční měsíční příjem a Simulátor scénářů.

Co v Automatickém režimu sledujte jako první

- **Profil klienta:** sedí věk, pohlaví, počet dětí a odhad roku důchodu?
- **Referenční měsíční příjem:** je srovnávací příjem realistický, nebo ho máte ručně upravit?
- **Simulátor scénářů:** jak se mění odhad důchodu a doba pojištění při výběru nejdůležitějších mezer?

Kdy v Automatickém režimu zůstat

Zůstaňte v něm, pokud klient řeší první orientaci, chce jen vědět, jestli vzniká nárok, jak zhruba vychází důchod a jestli je ve výpisu něco zásadního k řešení.

Kdy už přepnout do Komplexního

Přepněte ve chvíli, kdy potřebujete vysvětlit konkrétní mezery, projít kontrolní upozornění, pracovat s grafy nebo hledat termín odchodu do důchodu.

Přepnutí do Komplexního režimu

Komplexní režim zpřístupní všechny karty a kontrolní sekce. Není určen pro první 30 sekund, ale pro situaci, kdy už máte základní orientaci a jdete do detailů.

The screenshot shows the 'Vaše důchodová analýza' (Your Pension Analysis) interface. At the top, there's a navigation bar with 'Analýza', 'Jak to funguje', 'Pro poradce', 'Kontakt', and 'Nápověda'. Below the title, there's a 'Zpět na začátek' link and a 'UPOZORNĚNÍ: 4' badge. The 'REŽIM ANALÝZY' (Analysis Mode) is set to 'Komplexní' (Complex), with a 'Stáhnout PDF report' button.

The main content is divided into several sections:

- Profil klienta:** Name: Pavel Votruba, Gender: Muž, Children: 0, Current Age: 50 let, Estimated Pension Year: 2040 (odhad).
- Referenční měsíční příjem (odhad):** 18026 Kč. Note: 'Výchozí hodnota vychází z posledních evidovaných příjmů nebo z OVZ; slouží jen pro srovnání s důchodem a můžete ji upravit ručně.'
- Simulátor scénářů:** 'Modelace dopadu doplnění neevidovaných dob a studia'. Includes a toggle for 'Započítat studium (před r. 2010)' and a 'Strategie výpočtu' section.
- Finanční přehled:** 'Odhadovaný starobní důchod: 13 428 Kč / měsíčně'. Includes 'Celková doba pojištění: 23 let' and a warning: 'Nárok na důchod nevznikl' (Chybí 4335 dní).
- Summary Card:** 'PŘEDPOKLÁDANÝ DŮCHOD: 13 428 Kč'. Shows a gap: 'Chybí do referenčního příjmu: 4 598 Kč/měs' (Referenční měsíční příjem (odhad): 18 026 Kč/měs).
- Bottom Bar:** 'DOBA POJIŠTĚNÍ' and 'DALŠÍ ROK ZA'.

Přepínač je vpravo nahoře v hlavičce výsledku. Jedním kliknutím otevřete detailnější analytické karty.

Vaše důchodová analýza

UPOZORNĚNÍ: 4

Vygenerováno dne: 21. 4. 2026

REŽIM ANALÝZY

Automatický Komplexní

Sdílet

Stáhnout PDF report

Profil klienta

Jméno klienta

Pavel Votruba

Pohlaví

Muž

Počet dětí

0

Aktuální věk

50 let

Rok důchodu

2040 (odhad)

Referenční měsíční příjem (odhad)

Výchozí hodnota vychází z posledních evidovaných příjmů nebo z OVZ; slouží jen pro srovnání s důchodem a můžete ji upravit ručně.

18026 Kč

Simulátor scénářů

Modelace dopadu doplnění neevidovaných dob a studia

Započítat studium (před r. 2010)

Automatické dohledání studia do roku 2009. Studium po 31. 12. 2009 se obvykle jako náhradní doba nezapočítává (záleží na konkrétním období a typu).

Strategie výpočtu

Zvolený režim se aplikuje na všechny zaškrtnuté mezery v seznamu níže.

Jak simulátor dopočítá vybrané mezery

Pouze doba pojištění

Doplňní pouze doby pojištění bez příjmů; v tomto modelu nemění OVZ.

Standardní (Průměrná mzda)

Doplňní průměrným výdělkem.

Doplňní vyšším příjmem

Doplňní nadprůměrným příjmem.

PŘEDPOKLÁDANÝ DŮCHOD

13 428 Kč

Pokles vůči referenčnímu příjmu: -4 598 Kč/měs (26 %)

+0 Kč

Referenční měsíční příjem (odhad): 18 026 Kč/měs

Chybí do referenčního příjmu 4 598 Kč/měs

nebo řešit přes životní pojištění

DOBA POJIŠTĚNÍ

23 let

DALŠÍ ROK ZA

320 dní

Finanční přehled

Odhadovaný starobní důchod

13 428 Kč / měsíčně

* Výpočet je orientační na základě dat z extrahovaného výpisu ČSSZ. Zpracování důchodů stanoví ČSSZ ke dni přiznání.

Celková doba pojištění 23 let

Nárok na důchod nevznikl Chybí 4335 dní

Základní výměra 4 900 Kč

Procentní výměra 8 528 Kč

Osobní výměrovací základ (OVZ) 34 887 Kč

Rozhodné období 1994 – 2025

Náhradní doby 3 let 156 dní

Historie zdravotních výpadků

Z výpisu ČSSZ vidíme evidovaných 179 dní zdravotně souvisejících výpadků, typicky nemocenské, ošetřovného nebo invaliditních dob. Výpadek příjmu ze zdravotních důvodů pro vás není jen teorie. Podívejte se níže, jak by vypadal váš rozpočet při přechodu do invalidity.

INVALIDITA (1. STUPĚNĚ)
Nejhorší scénář dlouhodobého výpadku.

-8 538 Kč

Měsíční propad příjmu

ÚMRTÍ (VDOVSKÝ DŮCHOD)
Zajištění partnera při úmrtí živitelce.

-6 244 Kč

Propad rozšířeného rozpočtu

(Při zohlednění z výše uvedených důchodů se doba odloží o 15 dní.)

Zobrazit řešení výpadku (Životní pojištění) →

Parametry simulace

Počet dětí

0

Předčasný důchod (měsíce)

0

Přepočítat analýzu

Výběr neevidovaných dob

TOP 3

1. 1. 2021 - 31. 12. 2023 **PRIORITA A**
1095 dní • Evidence na ÚP

30. 4. 2018 - 10. 6. 2020 **PRIORITA A**
773 dní • Evidence na ÚP

16. 4. 2017 - 20. 4. 2017 **PRIORITA B**
5 dní • Neznámý důvod

1. 3. 2011 - 17. 4. 2011 **PRIORITA C**

Výpočet je orientační. Simulátor neprovádí plnou analýzu všech souvislostí, ale odhaduje finanční potenciál na základě zvolených neevidovaných dob a nastavených příjmů.

Pokrytí pojištěním v čase

Roční pohled na typy pokrytí

Sloupce

Časová osa

Heatmapa

Neevidované Neznámé Náhradní Pojištění

380 dní

285 dní

160 dní

Priority doplnění neevidovaných dob

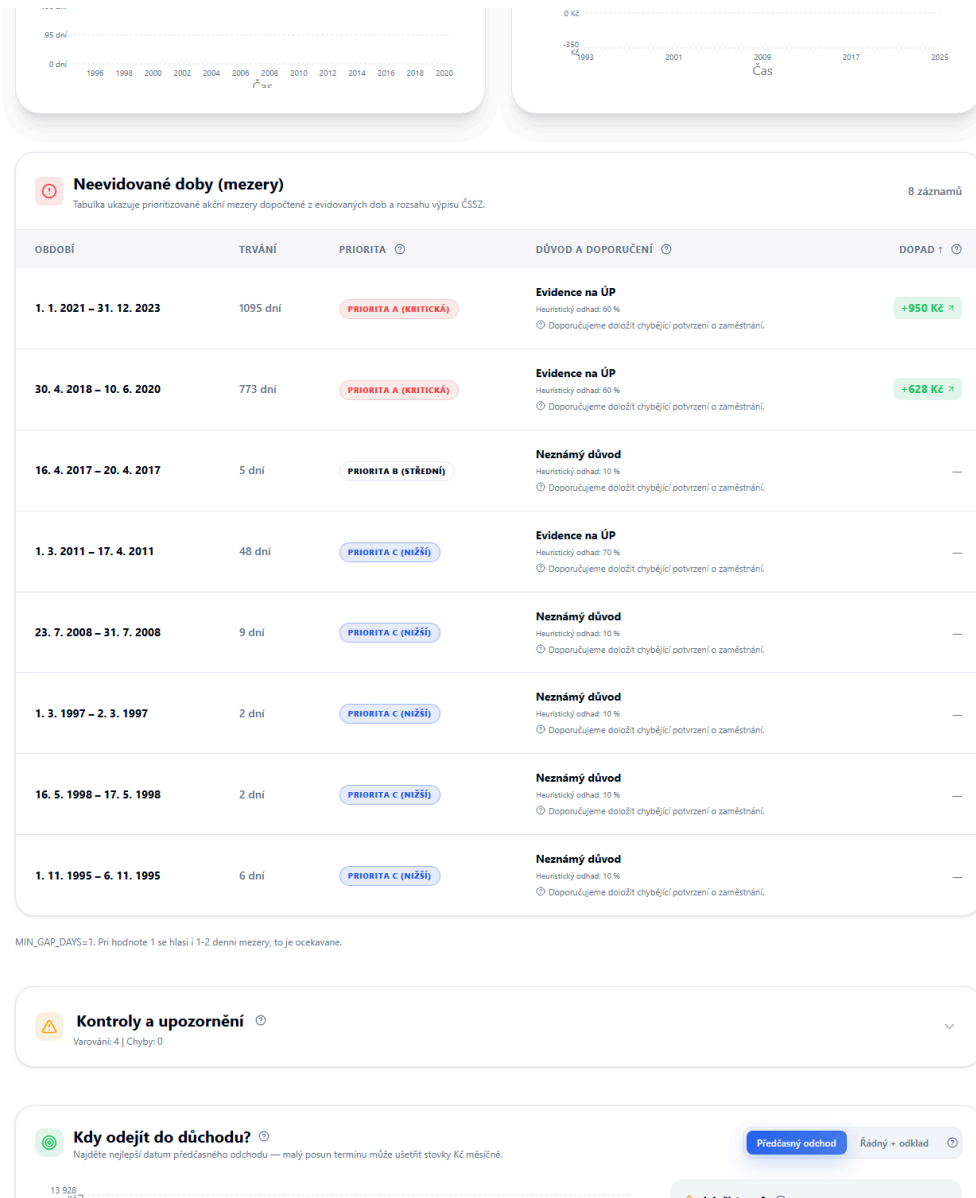
Analýza dopadu a urgency

1050 Kč

700 Kč

350 Kč

Dopad



Komplexní režim ukazuje celý analytický tok: finanční přehled, rizikové karty, parametry, grafy, tabulku mezer, kontroly, optimalizaci termínu i akční plán.

Kdy komplexní režim dává smysl

- Když klient přinese dokument s více nejasnými obdobími a chcete ukázat přesné priority.
- Když potřebujete obhájit, proč některá mezera stojí za řešení a jiná ne.
- Když řešíte invaliditu, předčasný důchod, kontrolní upozornění nebo akční plán.

Jak přepnutí vysvětlit klientovi

„Základ už máme. Teď si otevřu detailní pohled, kde uvidíme přesně, které mezery mají největší dopad, jak sedí data vůči souhrnu a co má nejvyšší prioritu.“


Důležitá disciplína


Komplexní režim neukazujte klientovi jako první obrazovku, pokud je z tématu nervózní.
Nejprve dejte jednoduchý rámeček, teprve potom detaily.



Význam hlavních karet: co znamenají, co zobrazují a jak je používat


Níže je praktický výklad jednotlivých karet. U každé části najdete jednoduché vysvětlení pro klienta, co přesně na kartě vidíte a jak s ní pracovat v poradenském rozhovoru.


Profil klienta



 **Profil klienta**

 Jméno klienta
Pavel Votruba

 Pohlaví 
Muž

 Počet dětí
0

 Aktuální věk
50 let

 Rok důchodu 
2040 (odhad)

Profil klienta je první kontrolní karta. Ověřte ji dřív, než začnete mluvit o číslech.

Co karta znamená: je to stručný kontrolní souhrn vstupních parametrů klienta. Když tady něco neseďí, všechny další interpretace berte jako orientační.

Co karta zobrazuje: jméno klienta, pohlaví, počet dětí, aktuální věk a odhad roku důchodu. V ukázce vidíte klienta Pavel Votruba, muže, bez dětí, ve věku 50 let, s odhadovaným rokem důchodu 2040.

✓ **Jak ji použít:** na začátku schůzky si klienta nechte potvrdit, že tyto základní údaje dávají smysl.

✓ **Co hlídat:** počet dětí a rok důchodu mají přímý dopad na termín a někdy i na interpretaci dalších výstupů.

✓ **Jak to říct klientovi:** „Nejprve si ověříme, že systém pracuje se správným profilem.“

Finanční přehled



Finanční přehled

Odhadovaný starobní důchod

13 428 Kč / měsíčně

* Výpočet je orientační na základě dat z extrahovaného výpisu ČSSZ. Skutečný důchod stanoví ČSSZ ke dni přiznání.

Celková doba pojištění ⓘ

23 let



**Nárok na důchod
nevznikl**



**Chybí 4335
dní**

Základní výměra ⓘ

4 900 Kč

Procentní výměra ⓘ

8 528 Kč

Osobní vyměřovací základ (OVZ) ⓘ

34 887 Kč ⓘ

Rozhodné období ⓘ

1994 – 2025

Náhradní doby ⓘ

3 let 156 dní

Finanční přehled je základní interpretační karta. Na jedné ploše dává smysl důchod, nárok i struktura výpočtu.

Co karta znamená: ukazuje nejdůležitější odpověď systému: jaký vychází orientační starobní důchod a zda už vzniká nárok. Tohle je karta, na kterou se klient dívá jako první.

Co karta zobrazuje v ukázce: odhadovaný starobní důchod **13 428 Kč měsíčně**, celkovou dobu pojištění **23 let** a upozornění, že **nárok na důchod nevznikl**, protože chybí **4 335 dní**.

ZÁKLADNÍ VÝMĚRA	Fixní složka důchodu. V ukázce 4 900 Kč.
PROCENTNÍ VÝMĚRA	Výkonová složka odvozená z dob a příjmů. V ukázce 8 528 Kč.
OVZ	Osobní vyměřovací základ. V ukázce 34 887 Kč. Je to důležité číslo pro pochopení, jak silně se do výsledku promítají příjmy.
NÁHRADNÍ DOBY	Doby, které se za určitých podmínek počítají, i když nejde o standardní zaměstnání. V ukázce 3 roky a 156 dní.

✓ **Jak ji použít:** nejprve klientovi vysvětlete, jestli už vzniká nárok. Teprve potom rozebírejte, proč číslo vychází takto.

✓ **Na co si dát pozor:** klienti si často pletou „odhad důchodu“ a „referenční příjem“. Finanční přehled ukazuje důchod, ne dosavadní mzdu.

Simulátor scénářů a výběr nevidovaných dob

Modelace dopadu doplnění neevidovaných dob a studií

Započítat studium (před r. 2010)

Automatické dohledání studia do roku 2009. Studium po 31. 12. 2009 se obvykle jako náhradní doba nezapočítává (záleží na konkrétním období a typu).

Strategie výpočtu

Zvolený režim se aplikuje na všechny zaškrtnuté mezery v seznamu níže.

Jak simulátor dopočítá vybrané mezery



Pouze doba pojištění

Doplnění pouze doby pojištění bez příjmů; v tomto modelu nemění OVZ.



Standardní (Průměrná mzda)

Doplnění průměrným výdělkem.



Doplnit vyšším příjmem

Doplnění nadprůměrným příjmem.

Výběr neevidovaných dob

TOP 3 SMAZAT

- 1. 1. 2021 - 31. 12. 2023** PRIORITY A
1095 dní • Evidence na ÚP
- 30. 4. 2018 - 10. 6. 2020** PRIORITY A
773 dní • Evidence na ÚP
- 16. 4. 2017 - 20. 4. 2017** PRIORITY B
5 dní • Neznámý důvod
- 1. 3. 2011 - 17. 4. 2011** PRIORITY C

PŘEDPOKLÁDANÝ DŮCHOD

0 Kč

Pokles vůči referenčnímu příjmu:
 -18 026 Kč/měs (100%)

+0 Kč

DOBA POJIŠTĚNÍ

DALŠÍ ROK ZA

let

dní



Výpočet je orientační. Simulátor neprovádí plnou analýzu všech souvislostí, ale odhaduje finanční potenciál na základě zvolených neevidovaných dob a nastavených příjmů.

Automatický režim ukazuje simulátor nejvýrazněji, protože právě tady se rozhoduje, co má smysl řešit jako první.

The screenshot displays the Penzefix.ai pension simulator interface. At the top, the total monthly pension is shown as **13 428 Kč / měsíčně**. Below this, there are several interactive cards and sections:

- Overall insurance period:** 23 let.
- Claim for pensioners:** Chybí 4335 dní.
- Basic rate:** 4 900 Kč.
- Percentage rate:** 8 528 Kč.
- Personal contribution basis (OVZ):** 34 887 Kč.
- Decision period:** 1994 – 2025.
- Replacement period:** 3 let 156 dní.

There are also informational sections:

- History of medical events:** Z výpisu ČSSZ vidíme evidovaných 179 dní zdravotně souvisejících výpadků, typicky nemocenské, ošetrového nebo invaliditních dob. Výpadek příjmu ze zdravotních důvodů pro vás není jen teorie. Podívejte se níže, jak by vypadal váš rozpočet při přechodu do invalidity.
- Invalidity (1st degree):** Nejčastější scénář dlouhodobého výpadku. **-8 538 Kč** Měsíční propad příjmu.
- Widow's Pension:** Zajištění partnera při úmrtí živatele. **-6 244 Kč** Propad rodinného rozpočtu.

On the right side, there are more options and a list of unrecorded events:

- Only insurance period:** Doplnění pouze doby pojištění bez příjmů, v tomto modelu nemění OVZ.
- Standard (Average wage):** Doplnění průměrným výdělkem.
- Supplement with higher income:** Doplnění nadprůměrným příjmem.
- Reference monthly income (estimate):** 18 026 Kč/měs.
- Missing reference income:** Chybí do referenčního příjmu **4 598 Kč/měs**.
- Insurance period:** 23 let (23).
- Further year:** 320 dní (320).

Below these are sections for **Výběr neevidovaných dob** (Selection of unrecorded periods) with a list of events and their durations, categorized by priority (A, B, C).

Animace ukazuje přepnutí výběru mezer a okamžitou změnu výsledku.

Co karta znamená: je to pracovní prostor, ve kterém si zkoušíte, jak by se změnil výsledek po doplnění vybraných mezer nebo po započtení studia před rokem 2010.

Co karta zobrazuje: přepínač studia, strategii výpočtu, seznam mezer k výběru a průběžný dopad na důchod, dobu pojištění i rozdíl vůči referenčnímu příjmu.

REFERENČNÍ PŘÍJEM	Srovnávací číslo, které ukazuje, jak daleko je důchod od běžného měsíčního příjmu klienta. V ukázce 18 026 Kč/měs.
CHYBÍ DO REFERENČNÍHO PŘÍJMU	Praktická mezera mezi příjmem v důchodu a obvyklým příjmem klienta. V ukázce 4 598 Kč/měs.
DALŠÍ ROK ZA	Kolik dní zbývá do dalšího celého roku pojištění. V ukázce 320 dní.

Jak číst priority A, B a C

Priorita A

Priorita B

Priorita C

A = nejvyšší dopad nebo nejvyšší urgence. **B** = smysluplné, ale ne úplně první. **C** = drobné nebo méně významné mezery. V ukázce jsou nejvyšší dvě dlouhé mezery typu „Evidence na ÚP“, které umí přidat zhruba **+950 Kč** a **+628 Kč**.

- ✓ **Doporučený postup:** nejprve vyberte jen 1 až 3 nejdůležitější mezery. Nepouštějte klientovi najednou vše.
- ✓ **Pro klienta srozumitelně:** „Tady vidíme, které chybějící období by mělo největší smysl doložit jako první.“
- ✓ **Na co si dát pozor:** simulátor neznamená potvrzený výsledek ČSSZ. Je to model, který ukazuje potenciál a prioritu další práce.

Rizikové karty a historie zdravotních výpadků

Vaše důchodová analýza

UPOZORNĚNÍ: 4

Vygenerováno dne: 21. 4. 2026

REŽIM ANALÝZY

Automatický Komplexní

Sdílet

Stáhnout PDF report

Profil klienta

Jméno klienta

Pavel Votruba

Pohlaví

Muž

Počet dětí

0

Aktuální věk

50 let

Rok důchodu

2040 (odhad)

Referenční měsíční příjem (odhad)

Výchozí hodnota vychází z posledních evidovaných příjmů nebo z OVZ; slouží jen pro srovnání s důchodem a můžete ji upravit ručně.

18026 Kč

Simulátor scénářů

Modelace dopadu doplnění neevidovaných dob a studia

Započítat studium (před r. 2010)

Automatické dohledání studia do roku 2009. Studium po 31. 12. 2009 se obvykle jako náhradní doba nezapočítává (záleží na konkrétním období a typu).

Strategie výpočtu

Zvolený režim se aplikuje na všechny zaškrtnuté mezey v seznamu níže.

Jak simulátor dopočítá vybrané mezery

Pouze doba pojištění

Doplnění pouze doby pojištění bez příjmů; v tomto modelu nemění OVZ.

Standardní (Průměrná mzda)

Doplnění průměrným výdělkem.

Doplnit vyšším příjmem

Doplnění nadprůměrným příjmem.

Výběr neevidovaných dob

TOP 3 SMAZAT

- 1. 1. 2021 - 31. 12. 2023 **PRIORITA A**
1095 dní • Evidence na ÚP
- 30. 4. 2018 - 10. 6. 2020 **PRIORITA A**
773 dní • Evidence na ÚP
- 16. 4. 2017 - 20. 4. 2017 **PRIORITA B**
5 dní • Neznámý důvod
- 1. 3. 2011 - 17. 4. 2011 **PRIORITA C**

Výpočet je orientační. Simulátor neprovádí plnou analýzu všech souvislostí, ale odhaduje finanční potenciál na základě zvolených neevidovaných dob a nastavených příjmů.

Finanční přehled

Odhadovaný starobní důchod

13 428 Kč / měsíčně

* Výpočet je orientační na základě dat z extrahovaného výpisu ČSSZ. Zpracování důchodů stavem ČSSZ ke dni příjmu.

Celková doba pojištění **23 let**

Nárok na důchod nevznikl Chybí 4335 dní

Základní výměra **4 900 Kč**

Procentní výměra **8 528 Kč**

Osobní výměrovací základ (OVZ) **34 887 Kč**

Rozhodné období **1994 - 2025**

Náhradní doby **3 let 156 dní**

Historie zdravotních výpadků

Z výpisu ČSSZ vidíme evidovaných 179 dní zdravotně souvisejících výpadků, typicky nemocenské, ošetřovného nebo invaliditních dob. Výpadek příjmu ze zdravotních důvodů pro vás není jen teorie. Podívejte se níže, jak by vypadal váš rozpočet při přechodu do invalidity.

INVALIDITA (1. STUPĚŇ)

Nejhorší scénář dlouhodobého výpadku.

-8 538 Kč

Měsíční propad příjmu

ÚMRTÍ (VDO-VSKÝ DŮCHOD)

Zajištění partnera při úmrtí živitelce.

-6 244 Kč

Propad rozšířeného rozpočtu

(Při zohlednění z ústředním starobním důchodem se doba odloží měsíc).

Zobrazit řešení výpadku (Životní pojištění) →

Parametry simulace

Počet dětí

0

Předčasný důchod (měsíce)

0

Přepočítat analýzu

Pokrytí pojištěním v čase

Roční pohled na typy pokrytí

Sloupce

Časová osa

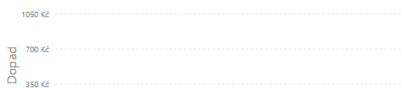
Heatmapa

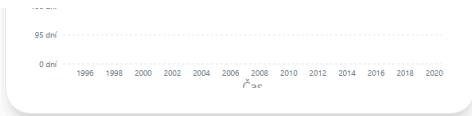
Neevidované Neznámé Náhradní Pojištění



Priority doplnění neevidovaných dob

Analýza dopadu a urgency





Neevidované doby (mezery)

Tabulka ukazuje prioritizované akční mezery dopočtené z evidovaných dob a rozsahu výpisu ČSSZ.

8 záznamů

OBDOBÍ	TRVÁNÍ	PRIORITA	DŮVOD A DOPORUČENÍ	DOPAD
1. 1. 2021 – 31. 12. 2023	1095 dní	PRIORITA A (KRITICKÁ)	Evidence na ÚP Heuristický odhad: 60 % Doporučujeme doložit chybějící potvrzení o zaměstnání.	+950 Kč ↗
30. 4. 2018 – 10. 6. 2020	773 dní	PRIORITA A (KRITICKÁ)	Evidence na ÚP Heuristický odhad: 60 % Doporučujeme doložit chybějící potvrzení o zaměstnání.	+628 Kč ↗
16. 4. 2017 – 20. 4. 2017	5 dní	PRIORITA B (STŘEDNÍ)	Neznámý důvod Heuristický odhad: 10 % Doporučujeme doložit chybějící potvrzení o zaměstnání.	—
1. 3. 2011 – 17. 4. 2011	48 dní	PRIORITA C (NIŽŠÍ)	Evidence na ÚP Heuristický odhad: 70 % Doporučujeme doložit chybějící potvrzení o zaměstnání.	—
23. 7. 2008 – 31. 7. 2008	9 dní	PRIORITA C (NIŽŠÍ)	Neznámý důvod Heuristický odhad: 10 % Doporučujeme doložit chybějící potvrzení o zaměstnání.	—
1. 3. 1997 – 2. 3. 1997	2 dní	PRIORITA C (NIŽŠÍ)	Neznámý důvod Heuristický odhad: 10 % Doporučujeme doložit chybějící potvrzení o zaměstnání.	—
16. 5. 1998 – 17. 5. 1998	2 dní	PRIORITA C (NIŽŠÍ)	Neznámý důvod Heuristický odhad: 10 % Doporučujeme doložit chybějící potvrzení o zaměstnání.	—
1. 11. 1995 – 6. 11. 1995	6 dní	PRIORITA C (NIŽŠÍ)	Neznámý důvod Heuristický odhad: 10 % Doporučujeme doložit chybějící potvrzení o zaměstnání.	—

MIN_GAP_DAYS=1. Při hodnotě 1 se hlásí i 1-2 denní mezery, to je očekáváno.

Kontroly a upozornění

Varování: 4 | Chyby: 0

Kdy odejít do důchodu?

Najdete nejlepší datum předčasného odchodu — malý posun termínu může ušetřit stovky Kč měsíčně.

Předčasný odchod

Řádný - odklad



Jak číst graf

Každý schodek v grafu = den poté byste dostali výrazně méně. Zlaté body ukazují nejlepší termíny — odejděte přesně ten den, nebo den před ním.

Zlatý bod = nejlepší termín odchodu

DOPORUČENÉ TERMÍNY ODCHODU

0 měs. před řádným termínem **13 428 Kč**
(přesně za 0 dní od dnes)
Proč: Překročili byste hranici dalšího penalizačního pásma **Ušetří 372 Kč/měs oproti dni poté**

0 1.5 měs. před řádným termínem **13 056 Kč**
(přesně za 45 dní od dnes)
Proč: Přiblíží byste o celý rok pojštění **Ušetří 371 Kč/měs oproti dni poté**

0 3 měs. před řádným termínem **12 685 Kč**
(přesně za 90 dní od dnes)
Proč: Překročili byste hranici dalšího penalizačního pásma **Ušetří 372 Kč/měs oproti dni poté**

Kontrola proti souhrnu ČSSZ

Evidované dny (ČSSZ): 8 440 Náhradní doba (ČSSZ): 1 251
Neevidované doby (ČSSZ): 1 940 Roky + dny (ČSSZ): 23 r / 45 d

Položka	ČSSZ	Naše	Rozdíl	Stav
Celkové evidované dny	8 440	8 440	0	V pořádku
Diff: 0 days				
Neevidované doby	1 940	1 940	0	V pořádku

between_gaps=845, tail_gap=1095, head_gap=0, total=1940, range_end=31.12.2023

Informační záznamy (0 dní)

samost. výděl. činnost - nepojistěno **SVČ nepojistěno**
01.01.2022 - 31.12.2022 (rok 2022)
Vyměňovací základ: 0 Vyloučené doby (dny): 0
Zdroj: 01.01.2022 31.12.2022

samost. výděl. činnost - nepojistěno **SVČ nepojistěno**
01.01.2021 - 31.12.2021 (rok 2021)
Vyměňovací základ: 0 Vyloučené doby (dny): 0
Zdroj: 01.01.2021 31.12.2021

vyměňovací základ **Finanční info**
01.01.2010 - 31.12.2010 (rok 2010)
Vyměňovací základ: 1 047 Vyloučené doby (dny): 0
Zdroj: 01.01.2010 31.12.2010

vyměňovací základ **Finanční info**
01.01.1999 - 31.12.1999 (rok 1999)
Vyměňovací základ: 12 000 Vyloučené doby (dny): 0

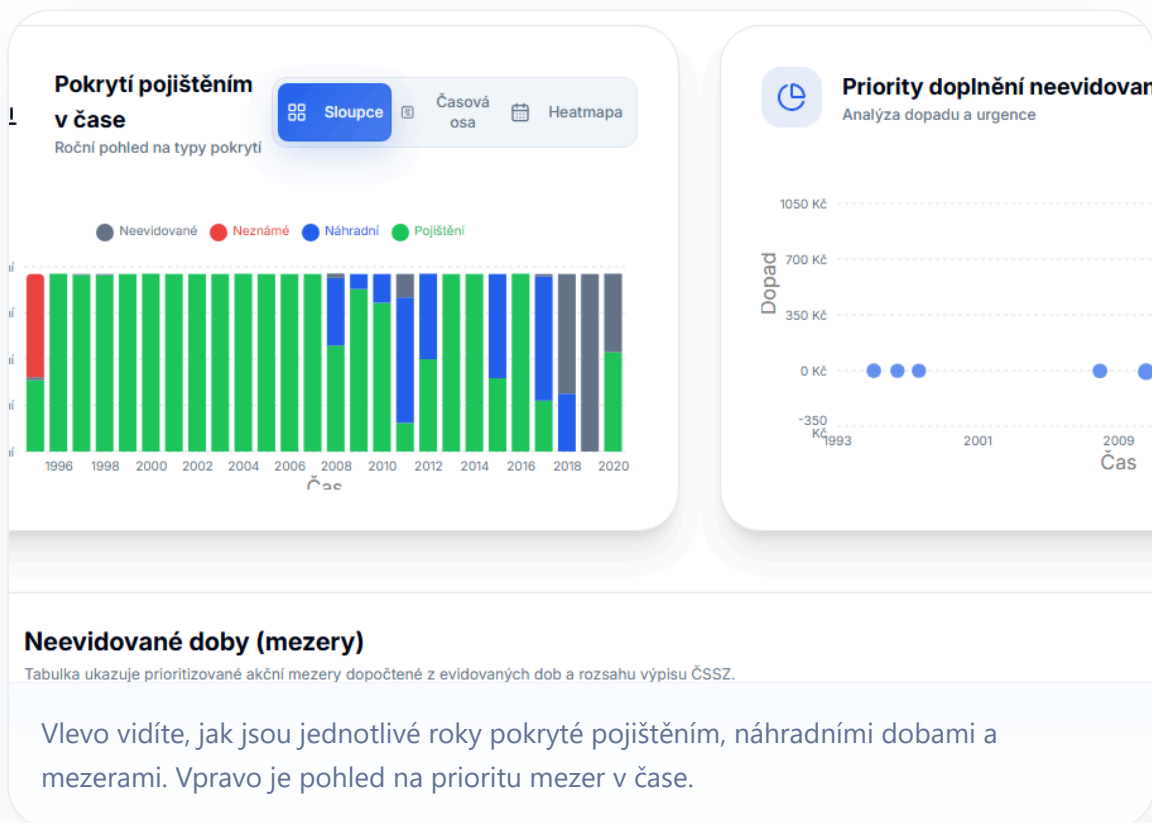
Rizikové karty jsou v komplexním režimu v levém sloupci pod finančním přehledem. Slouží spíše pro návaznou poradenskou práci než pro základní interpretaci nároku na důchod.

Co karta znamená: tato sekce rozšiřuje státní důchod o pohled na rozpočtové riziko klienta. Neřeší primárně výši starobního důchodu, ale to, co by se stalo při invaliditě nebo úmrtí.

Co zobrazuje: upozornění na zdravotní výpadky evidované v datech a modelové karty jako **Invalidita (1. stupeň)** nebo **Úmrtí (vdovský důchod)**. V ukázce systém vidí 179 dní souvisejících zdravotních výpadků.

- ✓ **Kdy tuto sekci otevírat:** až po vysvětlení samotného důchodu. Jinak klient zbytečně uteče od hlavního tématu.
- ✓ **Jak ji použít:** navazuje na větu typu „Státní důchod jsme si vysvětlili, teď vám ukážu, kde by rozpočet zabořel i při nepříznivém scénáři.“
- ✓ **Praktická hranice:** pokud je klient z tématu zahlcený, tuhle část klidně nechte na druhou schůzku.

Grafy: pokrytí pojištěním v čase a priority doplnění



Co tyto karty znamenají: překládají dlouhou tabulku do vizuálního příběhu. Hodí se hlavně ve chvíli, kdy klient lépe chápe graf než seznam řádků.

Co graf vlevo zobrazuje: rok po roce ukazuje, které období bylo pokryto pojištěním, které náhradní dobou a kde zůstaly neevidované nebo neznámé dny.

Co graf vpravo zobrazuje: vztah mezi časem, velikostí mezery a jejím dopadem. Pomáhá rychle vidět, jestli je problém starý, nový, krátký nebo zásadní.



Jak je použít: po vysvětlení hlavních čísel nimi podpořte příběh. Například: „Tady je vidět, že problém není rozprostřený všude, ale hlavně v těchto dvou obdobích.“



Kdy grafy přeskočit: pokud klient reaguje lépe na tabulku a konkrétní doporučení než na vizualizaci.

Neevidované doby (mezery)

OBDOBÍ	TRVÁNÍ	PRIORITA	DŮVOD A DOPORUČENÍ	DOPAD
1. 1. 2021 – 31. 12. 2023	1095 dní	PRIORITA A (KRITICKÁ)	Evidence na ÚP Heuristický odhad: 60 % Doporučujeme doložit chybějící potvrzení o zaměstnání.	+950 Kč ↗
30. 4. 2018 – 10. 6. 2020	773 dní	PRIORITA A (KRITICKÁ)	Evidence na ÚP Heuristický odhad: 60 % Doporučujeme doložit chybějící potvrzení o zaměstnání.	+628 Kč ↗
16. 4. 2017 – 20. 4. 2017	5 dní	PRIORITA B (STŘEDNÍ)	Neznámý důvod Heuristický odhad: 10 % Doporučujeme doložit chybějící potvrzení o zaměstnání.	—
1. 3. 2011 – 17. 4. 2011	48 dní	PRIORITA C (NÍŽŠÍ)	Evidence na ÚP Heuristický odhad: 70 % Doporučujeme doložit chybějící potvrzení o zaměstnání.	—
23. 7. 2008 – 31. 7. 2008	9 dní	PRIORITA C (NÍŽŠÍ)	Neznámý důvod Heuristický odhad: 10 % Doporučujeme doložit chybějící potvrzení o zaměstnání.	—
1. 3. 1997 – 2. 3. 1997	2 dní	PRIORITA C (NÍŽŠÍ)	Neznámý důvod Heuristický odhad: 10 % Doporučujeme doložit chybějící potvrzení o zaměstnání.	—
16. 5. 1998 – 17. 5. 1998	2 dní	PRIORITA C (NÍŽŠÍ)	Neznámý důvod Heuristický odhad: 10 % Doporučujeme doložit chybějící potvrzení o zaměstnání.	—
1. 11. 1995 – 6. 11. 1995	6 dní	PRIORITA C (NÍŽŠÍ)	Neznámý důvod Heuristický odhad: 10 % Doporučujeme doložit chybějící potvrzení o zaměstnání.	—

Tabulka mezer je jedna z nejpraktičtějších částí celého výsledku. Převádí analýzu do konkrétního seznamu úkolů.

Co karta znamená: je to prioritizovaný seznam období, která nejsou v datech dostatečně pokrytá a která stojí za další ověření nebo doložení.

Co karta zobrazuje: každá řádka má období, délku, prioritu, předpokládaný důvod a orientační dopad. V ukázce jsou nahoře dvě dlouhé mezery „Evidence na ÚP“ s dopadem **+950 Kč** a **+628 Kč**.

OBDOBÍ	Přesné datum mezery, se kterým pak pracujete při ověřování.
TRVÁNÍ	Kolik dnů období zabírá. Delší mezery bývají zpravidla zajímavější.
DŮVOD A DOPORUČENÍ	Heuristický odhad typu „Evidence na ÚP“ nebo „Neznámý důvod“ a doporučení, co zkusit doložit.
DOPAD	Orientační měsíční přínos, pokud by se mezera vyřešila vhodným způsobem.

✓ **Jak ji použít:** vždy klientovi dejte maximálně 2 až 3 řádky jako první domácí úkol. Jinak se v tom ztratí.

✓ **Věta pro klienta:** „Tohle nejsou všechny nejasnosti světa, ale pořadí, v jakém má smysl je řešit.“

✓ **Praktický výstup ze schůzky:** z horních řádků si udělejte checklist dokladů, které má klient přinést nebo vyžádat.

Kontrolní a pokročilé sekce

Tyto části nejsou vždy nutné v první minutě, ale pro kvalitní poradenství jsou zásadní. Chrání vás před přehnaně sebevědomým výkladem a pomáhají převést výstup do konkrétní práce s klientem.

Kontroly a upozornění

Penzefix.ai
Analýza [Jak to funguje](#) [Pro poradce](#) [Kontakt](#) [Nápověda](#)

23. 7. 2008 – 31. 7. 2008	9 dní	PRIORITY C (nižší)	Neznámý důvod Heuristický odhad: 10 % ☹️ Doporučujeme doložit chybějící potvrzení o zaměstnání.
1. 3. 1997 – 2. 3. 1997	2 dní	PRIORITY C (nižší)	Neznámý důvod Heuristický odhad: 10 % ☹️ Doporučujeme doložit chybějící potvrzení o zaměstnání.
16. 5. 1998 – 17. 5. 1998	2 dní	PRIORITY C (nižší)	Neznámý důvod Heuristický odhad: 10 % ☹️ Doporučujeme doložit chybějící potvrzení o zaměstnání.
1. 11. 1995 – 6. 11. 1995	6 dní	PRIORITY C (nižší)	Neznámý důvod Heuristický odhad: 10 % ☹️ Doporučujeme doložit chybějící potvrzení o zaměstnání.

MIN_GAP_DAYS=1. Při hodnotě 1 se hlásí 1-2 denní mezery, to je očekáváno.

Kontroly a upozornění ⓘ
Vše (4) Varování (4) Chyby (0)

⚠️ **DUPLICATE_PERIODS_POSSIBLE** Varování
 Byly nalezeny překryvy nebo duplicity v evidovaných obdobích.

⚠️ **EXCL_POSSIBLE_DOUBLECOUNT** Varování
 Může docházet k dvojímu započtení vyloučených dob.

⚠️ **PM_MISSING_LAST_YEAR_COEF_1_USED** Varování
 PM for the last decisive year is missing; coefficient 1.0 fallback was used.

⚠️ **QUALIFIED_45Y_STRICT_FILTER_APPLIED** Varování
 Pro hranici 45 let byly vyloučeny studium a většina nahradních dob (kromě pece o dítě do 4 let a vojenské služby).

Kdy odejít do důchodu? ⓘ
Předčasný odchod Řádný + odklad

Najděte nejlepší datum předčasného odchodu — malý posun termínu může ušetřit stovky Kč měsíčně.

⚠️ **Jak číst graf** ⓘ

Kždý schodek v grafu = den poté byste dostali

Rozbalte sekci vždy, když chcete výsledek interpretovat s jistotou. Nejde o dekoraci, ale o interní kontrolní seznam.

Kontroly a upozornění

Varování: 4 | Chyby: 0

Vše (4) Varování (4) Chyby (0)

- DUPLICATE_PERIODS_POSSIBLE**
Byly nalezeny překryvy nebo duplicity v evidovaných obdobích. Varování
- EXCL_POSSIBLE_DOUBLECOUNT**
Může docházet k dvojmu započtení vyloučených dob. Varování
- PM_MISSING_LAST_YEAR_COEF_1_USED**
PM for the last decisive year is missing; coefficient 1.0 fallback was used. Varování
- QUALIFIED_45Y_STRICT_FILTER_APPLIED**
Pro hranici 45 let byly vyloučeny studium a většina nahradních dob (kromě pece o dítě do 4 let a vojenské služby). Varování

Ukázka čtyř varování bez chyb. Tady si ověřujete, jestli výklad nevyžaduje opatrnost.

Co karta znamená: je to bezpečnostní brzda. Říká vám, jestli jsou ve vstupu nebo výpočtu okolnosti, kvůli kterým musíte být opatrní.

Jak ji číst: **Varování** znamená „ověřte, než uzavřete závěr“. **Chyba** znamená „neopírejte o to finální doporučení bez další kontroly“.

DUPLICATE_PERIODS_POSSIBLE

Může jít o překryv nebo duplicitu v obdobích. Před klientem z toho nedělejte problém, ale ověřte podklad.

EXCL_POSSIBLE_DOUBLECOUNT

Některé vyloučené doby by se mohly započítat dvakrát. Výklad držte konzervativně.

✓ **Pravidlo poradce:** bez přečtení této sekce neříkejte větu „tohle určitě stačí“.

✓ **Co říct klientovi:** „Vidím tady pár bodů, které si zaslouží ověření, abychom zbytečně neslibovali něco, co musíme nejprve potvrdit.“

Kdy odejít do důchodu?

Vaše důchodová analýza

UPOZORNĚNÍ: 4

Vygenerováno dne: 21. 4. 2026

REŽIM ANALÝZY

Automatický Komplexní

Sdílet

Stáhnout PDF report

Profil klienta

Jméno klienta

Pavel Votruba

Pohlaví

Muž

Počet dětí

0

Aktuální věk

50 let

Rok důchodu

2040 (odhad)

Referenční měsíční příjem (odhad)

Výchozí hodnota vychází z posledních evidovaných příjmů nebo z OVZ; slouží jen pro srovnání s důchodem a můžete ji upravit ručně.

18026 Kč

Simulátor scénářů

Modelace dopadu doplnění neevidovaných dob a studia

Započítat studium (před r. 2010)

Automatické dohledání studia do roku 2009. Studium po 31. 12. 2009 se obvykle jako náhradní doba nezapočítává (záleží na konkrétním období a typu).

Strategie výpočtu

Zvolený režim se aplikuje na všechny zaškrtnuté mezery v seznamu níže.

Jak simulátor dopočítá vybrané mezery

Pouze doba pojištění

Doplnění pouze doby pojištění bez příjmů; v tomto modelu nemění OVZ.

Standardní (Průměrná mzda)

Doplnění průměrným výdělkem.

Doplnit vyšším příjmem

Doplnění nadprůměrným příjmem.

Výběr neevidovaných dob

TOP 3 SMAZAT

- 1. 1. 2021 - 31. 12. 2023 **PRIORITA A**
1095 dní • Evidence na ÚP
- 30. 4. 2018 - 10. 6. 2020 **PRIORITA A**
773 dní • Evidence na ÚP
- 16. 4. 2017 - 20. 4. 2017 **PRIORITA B**
5 dní • Neznámý důvod
- 1. 3. 2011 - 17. 4. 2011 **PRIORITA C**

Výpočet je orientační. Simulátor neprovádí plnou analýzu všech souvislostí, ale odhaduje finanční potenciál na základě zvolených neevidovaných dob a nastavených příjmů.

Finanční přehled

Odhadovaný starobní důchod

13 428 Kč / měsíčně

* Výpočet je orientační na základě dat z extrahovaného výpisu ČSSZ. Zpracování důchodů stanoví ČSSZ ke dni přiznání.

Celková doba pojištění **23 let**

Nárok na důchod nevnikli! Chybí 4335 dní

Základní výměra **4 900 Kč**

Procentní výměra **8 528 Kč**

Osobní výměrovací základ (OVZ) **34 887 Kč**

Rozhodné období **1994 - 2025**

Náhradní doby **3 let 156 dní**

Historie zdravotních výpadků

Z výpisu ČSSZ vidíme evidovaných 179 dní zdravotně souvisejících výpadků, typicky nemocenské, ošetřovného nebo invaliditních dob. Výpadek příjmu ze zdravotních důvodů pro vás není jen teorie. Podívejte se níže, jak by vypadal váš rozpočet při přechodu do invalidity.

INVALIDITA (1. STUPĚŇ)
Nejhorší scénář dlouhodobého výpadku.

-8 538 Kč

Měsíční propad příjmu

ÚMRTÍ (VDO-VSKÝ DŮCHOD)
Zajištění partnera při úmrtí živitelce.

-6 244 Kč

Propad rozšířeného rozpočtu

(Při soužití s uživatelským starobním důchodem se doba odloží měsíc).

Zobrazit řešení výpadku (Životní pojištění) →

Parametry simulace

Počet dětí

0

Předčasný důchod (měsíce)

0

Přepočítat analýzu

Pokrytí pojištěním v čase

Roční pohled na typy pokrytí

Sloupce

Časová osa

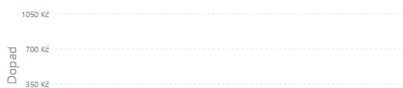
Heatmapa

Neevidované Neznámé Náhradní Pojištění



Priority doplnění neevidovaných dob

Analýza dopadu a urgency





Neevidované doby (mezery)

8 záznamů

Tabulka ukazuje prioritizované akční mezery dopočtené z evidovaných dob a rozsahu výpisu ČSSZ.

OBDOBÍ	TRVÁNÍ	PRIORITA	DŮVOD A DOPORUČENÍ	DOPAD
1. 1. 2021 – 31. 12. 2023	1095 dní	PRIORITA A (KRITICKÁ)	Evidence na ÚP Heuristický odhad: 60 % Doporučujeme doložit chybějící potvrzení o zaměstnání.	+950 Kč ↗
30. 4. 2018 – 10. 6. 2020	773 dní	PRIORITA A (KRITICKÁ)	Evidence na ÚP Heuristický odhad: 60 % Doporučujeme doložit chybějící potvrzení o zaměstnání.	+628 Kč ↗
16. 4. 2017 – 20. 4. 2017	5 dní	PRIORITA B (STŘEDNÍ)	Neznámý důvod Heuristický odhad: 10 % Doporučujeme doložit chybějící potvrzení o zaměstnání.	—
1. 3. 2011 – 17. 4. 2011	48 dní	PRIORITA C (NÍŽŠÍ)	Evidence na ÚP Heuristický odhad: 70 % Doporučujeme doložit chybějící potvrzení o zaměstnání.	—
23. 7. 2008 – 31. 7. 2008	9 dní	PRIORITA C (NÍŽŠÍ)	Neznámý důvod Heuristický odhad: 10 % Doporučujeme doložit chybějící potvrzení o zaměstnání.	—
1. 3. 1997 – 2. 3. 1997	2 dní	PRIORITA C (NÍŽŠÍ)	Neznámý důvod Heuristický odhad: 10 % Doporučujeme doložit chybějící potvrzení o zaměstnání.	—
16. 5. 1998 – 17. 5. 1998	2 dní	PRIORITA C (NÍŽŠÍ)	Neznámý důvod Heuristický odhad: 10 % Doporučujeme doložit chybějící potvrzení o zaměstnání.	—
1. 11. 1995 – 6. 11. 1995	6 dní	PRIORITA C (NÍŽŠÍ)	Neznámý důvod Heuristický odhad: 10 % Doporučujeme doložit chybějící potvrzení o zaměstnání.	—

MIN_GAP_DAYS=1. Pri hodnotě 1 se hlási i 1-2 denní mezery, to je očekávané.

Kontroly a upozornění

Varování: 4 | Chyby: 0

Kdy odejít do důchodu?

Najdete nejlepší datum předčasného odchodu — malý posun termínu může ušetřit stovky Kč měsíčně.

Předčasný odchod | **Řádný + odklad**

Jak číst graf

Každý schodek v grafu = den poté byste dostali výrazně méně. Zlaté body ukazují nejlepší termíny — odejděte přesně ten den, nebo den před ním.

Zlatý bod = nejlepší termín odchodu

DOPORUČENÉ TERMÍNY ODCHODU

- 0 měs. před řádným termínem** **13 428 Kč**
(přesně za 0 dní od dnes)
Proč: Překročili byste hranici dalšího penalizačního pásma **Ušetří 372 Kč/měs oproti dni poté**
- 0 1.5 měs. před řádným termínem** **13 056 Kč**
(přesně za 45 dní od dnes)
Proč: Přiblíží byste o celý rok pojistění **Ušetří 371 Kč/měs oproti dni poté**
- 0 3 měs. před řádným termínem** **12 685 Kč**
(přesně za 90 dní od dnes)
Proč: Překročili byste hranici dalšího penalizačního pásma **Ušetří 372 Kč/měs oproti dni poté**

Kontrola proti souhrnu ČSSZ

Evidované dny (ČSSZ): **8 440** | Náhradní doba (ČSSZ): **1 251**

Neevidované doby (ČSSZ): **1 940** | Roky + dny (ČSSZ): **23 r / 45 d**

Položka	ČSSZ	Naše	Rozdíl	Stav
Celkové evidované dny	8 440	8 440	0	V pořádku
Diff: 0 days				
Neevidované doby	1 940	1 940	0	V pořádku

between_gaps=845, tail_gap=1095, head_gap=0, total=1940, range_max=31.12.2023

Informační záznamy (0 dní)

samost. výděl. činnost - nepojistěno **SVČ nepojistěno**

01.01.2022 - 31.12.2022 (rok 2022)
Vyměňovací základ: 0 | Vyloučené doby (dny): 0
Zdroj: 01.01.2022 31.12.2022

samost. výděl. činnost - nepojistěno **SVČ nepojistěno**

01.01.2021 - 31.12.2021 (rok 2021)
Vyměňovací základ: 0 | Vyloučené doby (dny): 0
Zdroj: 01.01.2021 31.12.2021

Optimalizátor termínu odchodu do důchodu je ve spodní části komplexního dashboardu. Otevírejte ho až ve chvíli, kdy máte vyjasněný nárok a rozumíte mezerám.

Co karta znamená: ukazuje, jestli malý posun data odchodu může zlepšit výsledek. Je to jemné doladování, ne náhrada práce s mezerami.

Co karta zobrazuje: průběh možných termínů a doporučené varianty. V ukázce jsou tři silné termíny, z nichž nejlepší vychází na 0 měsíců před řádným termínem s částkou 13 428 Kč.

✓ **Kdy to použít:** až když máte stabilní základní výsledek a klient už ví, co s mezerami.

✓ **Kdy ne:** pokud klient ještě nemá vůbec jasno, jestli mu vzniká nárok. Nejdřív řešte nárok, až potom načasování.

Kontrola proti souhrnu ČSSZ a informační záznamy

Kontrola proti souhrnu ČSSZ

Evidované dny (ČSSZ): **8 440** Náhradní doba (ČSSZ): **1251**

Neevidované doby (ČSSZ): **1940** Roky + dny (ČSSZ): **23 r / 45 d**

Položka	ČSSZ	Naše	Rozdíl	Stav
Celkové evidované dny	8 440	8 440	0	V pořádku
Diff: 0 days				
Neevidované doby	1940	1940	0	V pořádku
between_gaps=845, tail_gap=1095, head_gap=0, total=1940, range_end=31.12.2023				

Informační záznamy (0 dní)

samost. výděl. činnost - nepojištěno SVC nepojištěno

01.01.2022 - 31.12.2022 (rok 2022)

Vyměřovací základ: 0 Vyloučené doby (dny): 0

Zdroj: 01.01.2022 31.12.2022

samost. výděl. činnost - nepojištěno SVC nepojištěno

01.01.2021 - 31.12.2021 (rok 2021)

Vyměřovací základ: 0 Vyloučené doby (dny): 0

Zdroj: 01.01.2021 31.12.2021

vyměřovací základ Finanční info

01.01.2010 - 31.12.2010 (rok 2010)

Vyměřovací základ: 1 047 Vyloučené doby (dny): 0

Zdroj: 01.01.2010 31.12.2010

Tady si jako poradce ověřujete, že součty a rozpad období dávají dohromady konzistentní obraz.

Co tyto karty znamenají: jsou to servisní, ale velmi důležité sekce. Pomáhají zkontrolovat, zda se interně potkávají rozpadnutá období s tím, co uvádí souhrn.

Kontrola proti souhrnu ČSSZ ukazuje například celkové evidované dny, náhradní doby a rozdíl mezi „ČSSZ“ a „Naše“. Pokud sedí, máte silnější jistotu v interpretaci.

Informační záznamy rozepisují jednotlivé roky a typy záznamů. Hodí se, když klient přesně ví, které období chce řešit, nebo když potřebujete najít konkrétní rok s neobvyklou strukturou.

✓ **Jak je použít:** při pochybnostech. Ne jako první obrazovku pro každého klienta.

✓ **Signál jistoty:** když tady sedí součty a zároveň nejsou závažné chyby v upozorněních, můžete být v interpretaci mnohem klidnější.

Váš akční plán a navazující sekce

> Váš akční plán



Evidence na ÚP

PRIORITA: Řešit neprodleně - významný dopad na nárok

DOPAD: VYSOKÝ



Evidence na ÚP

PRIORITA: Řešit neprodleně - významný dopad na nárok

DOPAD: VYSOKÝ



Optimalizace odchodu

Odložení odchodu o pár měsíců může z procentní výměry.

DOPAD: VYSOKÝ

[Stáhnout PDF report](#)

Akční plán shrnuje, co má nejvyšší prioritu. Pod ním navazuje komerční sekce „Doplňte si příjem v důchodu“, která už je až další krok.

Co karta znamená: převádí analýzu do konkrétních úkolů. Je to shrnutí pro poradce i klienta: co řešit teď, co potom a co je spíš doplňkové.

Co zobrazuje v ukázce: opakovaně se sem propisují hlavní priority, například evidence na ÚP nebo optimalizace odchodu.

Jak sekci používat: schůzku ukončete právě tady. Nesmí zůstat jen u „podíváme se na to“. Klient musí odejít s jasným seznamem další práce.



První věta na závěr schůzky: „Dnes odcházíte se třemi jasnými kroky: co ověřit, co doložit a co pak přepočítáme.“



Navazující sekce „Doplňte si příjem v důchodu“: řešte až po tom, co klient pochopí státní důchod a hlavní mezery. Není to první kapitola rozhovoru.

Doporučený pracovní postup poradce

Pokud chcete s Penzefix.ai působit jistě, držte se stejného sledu kroků na každé schůzce. Klient pak dostane strukturovaný výklad a vy nebudete přeskakovat mezi kartami bez logiky.

1. Ověření vstupu

Potvrďte, že pracujete se správným PDF a že sedí profil klienta.

2. Základní verdict

Řekněte, jestli vzniká nárok a jaký orientační důchod aktuálně vychází.

3. Dopad na rozpočet

Vysvětlete rozdíl mezi důchodem a referenčním příjmem klienta.

4. Priorita mezer

Vyberte 1 až 3 období, která stojí za řešení jako první.

5. Kontrola upozornění

Před finálním doporučením rozbalte Kontroly a upozornění.

6. Doplnkové scénáře

Teprve pak otevírejte invaliditu, termín odchodu nebo navazující řešení příjmu.

7. Akční plán

Na konci schůzky shrňte konkrétní další kroky, ne jen obecný dojem.

8. Další setkání

Po dodání podkladů proveďte nový běh a zkontrolujte, co se skutečně změnilo.

Častá chyba č. 1

Poradce příliš brzo ukazuje klientovi všechny detailní karty. Výsledek: klient je zahlcený a ztrácí hlavní pointu.

Častá chyba č. 2

Referenční příjem je omylem vykládán jako důchod. Není. Je to jen srovnávací základ.

Častá chyba č. 3

Varování se ignorují a závěr se podává příliš sebevědomě. Kontrolní sekce je povinná, ne volitelná.

Shrnutí v jedné větě: Penzefix.ai používejte jako strukturovaný poradenský cockpit. Začněte jednoduše, detaily otevírejte až po základním verdictu a každou schůzku zakončete konkrétním akčním plánem.