

Služby Placeného poradenství

Audit sociálního zabezpečení

Poskytujeme pravidelnou kontrolu Vašeho sociálního zabezpečení, včetně orientačního výpočtu nároku na různé státní důchody. Zaměřujeme se na strategie, které pomohou maximalizovat vaše důchodové příjmy a zajišťujeme, abyste měli přehled o všech možnostech, které vám systém sociálního zabezpečení nabízí.

Pomoc v nefinančních službách

Obsahem této služby je vyřízení požadavků klienta, které se netýkají finančních služeb, týká se to zejména, ne však pouze vyřizování různé agendy na úřadech. Tato služba může zahrnovat i udělení plné moci poradci.

Poradce na telefonu

Služba znamená přímý kontakt na finančního poradce, na kterého se může obrátit při řešení aktuálních otázek a problémů týkajících se obecně finančního trhu a jeho produktů.

Asistence s reklamacemi

Služba zahrnuje konzultace při řešení jakýchkoli problémů nebo reklamací služeb producenta. Jde hlavně o schopnost najít rychlé řešení díky zkušenostem ve finanční oblasti a nadstandardním vztahům u producentů na straně jedné a znalostí potřeb klienta na straně druhé.

Služby optimalizace výdajů domácnosti

Poradce zajistí klientovi na jeho podnět poskytnutí služeb souvisejících s výdaji na chod domácnosti a jejich optimalizaci. Jedná se o služby, které ovlivňují rodinný rozpočet a poskytují příležitost ke snížení výdajů, zejména pravidelných.

Asistence s termíny a povinnostmi

Poradce klienta informuje o blížících se termínech, výročních smluv, fixací, konce investičních horizontů a všech klíčových a důležitých termínech. Poradce klienta upozorňuje na platby, vytváří mu přehled o cashflow, které má klient nastavené. Činnost je hlavně administrativní, protože jde o aktivní kontrolu a řešení, aby se nepromeškaly žádné důležité termíny. V rámci této služby může docházet i k aktivní komunikaci s producenty. V této službě je zahrnuto v případě zájmu klienta i hlídání a kontrolu termínů všech smluv, které například poradce nesjednával anebo nemá možnost je sjednat.

Asistence s daňovým přiznáním

Nabízíme pomoc při shromažďování a poskytování podkladů a kalkulací nezbytných pro vypracování a podání daňového přiznání. Tato služba nepředstavuje daňové poradenství.

Hlášení pojistných událostí

Poradce poskytne klientovi základní administrativní asistenci v souvislosti s hlášením pojistné události. Poradce zašle klientovi k vyplnění příslušné formuláře pojišťovny, příp. kontaktní údaje pojišťovny nebo jiné pověřené osoby (telefon, e-mail) či webové rozhraní, kde lze nahlásit pojistnou událost pojišťovně on-line a kde nalezne informace o podkladech, které bude pojišťovna po klientovi požadovat k řádnému nahlášení pojistné události (např. lékařské zprávy, rodný list).

Přednostní odbavení požadavků

Poradce zajistí klientovi přednostní odbavení jeho požadavků se zpětnou reakcí do 1 pracovního dne od zadání konkrétního požadavku na e-mailovou adresu poradce.

Reality

Nabízíme zvýhodněné realitní služby, které zahrnují pomoc s prodejem, nákupem a pronájemem nemovitostí. Zajišťujeme také odborné ocenění nemovitostí, abyste měli jistotu správné ceny při jakékoliv transakci. Naše služby jsou zaměřené na zjednodušení a optimalizaci realitních procesů pro naše klienty. Nejedná se o realitní zprostředkování.

Správa a krizová příprava majetku

Životní situace klientů nejsou vždy pozitivní. Pro případ závažných problémů, resp. krizových situací v rámci této služby poradce navrhne klientovi krizový plán, jak postupovat. Takový plán není možné vypracovávat, až krizové situace stanou, ale je potřeba mít vše sestavené a připravené dopředu. Situace řešení krizovým plánem jsou zejména úmrtí, úrazy a onemocnění v rodině, ztráta příjmu anebo majetku. Krizový plán obsahuje přehled a evidenci jeho významného movitého a nemovitého majetku, (dlouhodobých) pohledávek, závazků a souvisejícího finančního portfolia. Plán představuje návrh řešení nenadálé události s ohledem na likviditu jednotlivých aktiv, předpokládané budoucí příjmy rodiny a uspokojení jejích potřeb (zejm. nezbytných provozních nákladů).

Krizový plán pro rodinu

Klientovi je vypracován krizový plán pro rodinu pro případ nenadálé události, který obsahuje přehled a evidenci jeho významného movitého a nemovitého majetku, (dlouhodobých) pohledávek, závazků a souvisejícího finančního portfolia. Klientovi je sestaven plán řešení nenadálé události s ohledem na likviditu jednotlivých aktiv,

předpokládané budoucí příjmy rodiny a uspokojení jejích potřeb (zejm. nezbytných provozních nákladů).

Ekonomické novinky emailem

Průběžný monitoring informací z finančního trhu s tím, že veškeré novinky jsou vytvářeny jako administrativní činnost (filtrování novinek na míru klientovi a jeho preferencí). Klient dostává newsletter z oblastí investic, pojištění, bankovníctví, realit a aktuálního dění na trhu. Klient proto nemusí neustále řešit co se ho týká a co ne a poradce mu tyto informace tvoří na míru.

Správa smluv v myPLANN

Poradce si od klienta nechá předložit (ideálně veškeré) stávající smlouvy klienta na finanční produkty, a to včetně těch, které nezprostředkoval. Předmětem této služby je administrativní činnost poradce, kdy poradce neustále udržuje kompletní agendu aktuálních smluv a vkládá do myPLANNu klientovi všechno, co klientovi chodí od producenta, administruje důležité výpisy a informace a klientovi neustále udržuje data aktuální a kompletní. Klient tedy každou informaci od producenta zasílá poradci, který řeší, jak dál postupovat a nejen třídí a zpracovává dokumentaci, ale i aktivně komunikuje s producentem, pokud jsou v materiálech jakékoliv nedostatky nebo chyby.

Pomoc s rozvodem

Poskytujeme podporu klientům, kteří čelí rozvodu a potřebují porozumět finančním důsledkům, zejména co se týče hypotečního úvěru a možností jeho restrukturalizace. Zprostředkujeme spojení s advokátem a hypotečním centrem, abychom usnadnili komunikaci a pomohli klientovi zorientovat se v dalších krocích. Tato služba neposkytuje právní poradenství.

Kontrola smluv na jiné než finanční produkty

Validace různých typů smluv (např. rezervačních, kupních), jejichž předmětem nejsou finanční produkty, a jejich dopad na finanční situaci klienta z pohledu finančního poradce. Jedná se o vysvětlení finančních a daňových dopadů smlouvy. Nejedná se o právní, ani o daňové poradenství.

Energetické poradenství

Služba zahrnuje posouzení aktuální faktury nebo ceny, kterou klient momentálně platí, a následné posouzení, zda je možné na trhu najít lepší nabídku. Pokud má poradce patřičnou registraci může sjednat pro klienta nového dodavatele.