

Služby Placeného poradenství



Asistence s daňovým přiznáním

Nabízíme pomoc při shromažďování a poskytování podkladů a kalkulací nezbytných pro vypracování a podání daňového přiznání.

Služby optimalizace výdajů domácnosti

Obsahem služby je audit výdajů na chod domácnosti, především pravidelných, a doporučení, jak tyto optimalizovat.

Komplexní audit finančního zabezpečení

Zaměřujeme se na strategie, které pomohou maximalizovat veškeré Vaše důchodové příjmy, které představují pravidelné příjmy, které obdržíte jak od státu (např. státní důchody a příspěvky), tak i z jiných zdrojů, jako jsou příjmy z pronájmu nemovitosti či investic. Poskytneme pravidelnou kontrolu Vašeho sociálního zabezpečení, včetně orientačního výpočtu nároku na různé státní důchody. V rámci služby také zajišťujeme, abyste měli přehled o všech možnostech, které Vám nabízí systém sociálního zabezpečení.

Krizový plán pro jednotlivce nebo rodinu

Tato služba zahrnuje komplexní evidenci, analýzu a management veškerého majetku, vč. finančního portfolia (pohledávek, likvidního i nelikvidního majetku, předpokládaných příjmů a výdajů v dlouhodobém horizontu), s cílem efektivně minimalizovat rizika potenciální krizové situace dle konkrétního požadavku klienta. Poskytování služby vychází z nadčasových postupů a je zacíleno na zlepšení připravenosti na nepředvídatelné události jednotlivce nebo celé rodiny dle volby klienta, s důrazem na likviditu aktiv a zajištění nepřetržitého pokrytí provozních nákladů domácnosti i v případě vzniku krizové situace. Výsledkem je komplexní krizový plán dle potřeb klienta.

Asistence s termíny a povinnostmi

V rámci této služby poradce hlídá a kontroluje důležité termíny, které se týkají např. výročí smluv, fixací, konce investičních horizontů, úhrad pojistného apod., a to u všech smluv vč. těch, které poradce nesjednává a těch, které se netýkají finančních produktů. Všechna tato důležitá data poradce sleduje v souvislosti s aktuální finanční situací klienta – v rámci služby má klient k dispozici také přehled cashflow tak, aby měl nejen kdykoli k dispozici detailní přehled jeho příjmů a výdajů, ale také aby měl jistotu, že finančně zvládne své závazky s ohledem na blížící se termíny. Poradce v době blížícího se termínu kontaktuje klienta, kterého o tom informuje a navrhne případný další postup. V rámci této služby může poradce se souhlasem klienta aktivně komunikovat přímo s producenty.

Správa smluv v myPLANN

Předmětem této služby je administrativní činnost poradce, který si od klienta nechá předložit veškeré stávající smlouvy klienta, a to dle jeho volby i na vybrané nefinanční produkty. Poradce tak v součinnosti s klientem a producenty neustále udržuje vybranou smluvní dokumentaci kompletní a aktuální bez ohledu na to, zda danou smlouvu poradce zprostředkoval či nikoli. Klient má díky tomu v myPLANNu na jednom místě přehledně vše, co poradci poskytne klient či přímo producent, vč. výpisů a dalších důležitých informací, o nichž pak poradce průběžně informuje klienta dle domluvy. Klient má tedy smlouvy pohromadě a poradce v případě zjištění nedostatků po domluvě s klientem aktivně řeší nedostatky s producentem.

Reality

Poradce propojí klienta s realitními odborníky na trhu, kteří mu poskytnou bezplatnou konzultaci dle zadání klienta za účelem strategické podpory klienta ve sledování jeho cílů na realitním trhu. Klient tak může získat např. cenné informace o předpokládaném vývoji tržní hodnoty nemovitostí a uzpůsobit tak svá obchodní rozhodnutí. Klienta umíme propojit i s odhadci nemovitostí.

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 jím předvybraných 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.

Energetické poradenství

Služba obsahuje posouzení stávající faktury/ceny, kterou klient platí dnes a zjištění, zda lze na trhu zajistit lepší podmínky. Poradce může klientovi pomoci sjednat výhodnějšího dodavatele.

Poradce na telefonu

Služba garantuje dostupnost finančního poradce na telefonu kdykoli (i mimo běžnou pracovní dobu).

Prověření smluv na jiné než finanční produkty

Posouzení 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.

Asistence s reklamacemi

Služba představuje doplňkovou službu k základní podpoře při řešení reklamací a stížností, kterou má každý klient právo očekávat při

poskytování standardních finančních služeb. Poradce poskytuje rozšířenou podporu a konzultace pro rychlé a efektivní řešení jakýchkoliv problémů nebo reklamací. U finančních produktů a služeb tak poradce ve prospěch klienta zúročí své zkušenosti a nadstandardní vztahy s producenty, které mohou přispět k urychlení vyřešení vzniklé situace a u nefinančních produktů přinejmenším všeobecné zkušenosti s řešením krizových situací. Služba tak přináší personalizovanější podporu klienta v nejrůznějších situacích.

Přednostní odbavení e-mailových požadavků

Služba zajišťuje, že poradce zaznamená a začne řešit požadavky klienta do 1 pracovního dne od chvíle, kdy obdrží jeho konkrétní požadavek e-mailem, což ocení klienti, kteří z jakéhokoliv důvodu upřednostní email před např. telefonátem.

Vyřizování agendy za klienta

Služba zahrnuje pomoc při veškerém vyřizování agendy na úřadech či vůči jiným institucím dle požadavků klienta, tj. např. podání různých žádostí, ať už fyzicky či elektronicky.

Pomoc s rozvodem

Poradce poskytuje klientovi informace o finančních důsledcích rozvodového řízení a o možných řešeních, která mohou odvrátit jeho negativní důsledky, a to i ve spojitosti s finančními produkty, které poradce nemá ve správě. Může se jednat např. o informace o restrukturalizaci hypotečního úvěru a propojení s hypotečním centrem, ale i o propojení s příslušnou advokátní kanceláří tak, aby klient při těžké rozvodové situaci získal nadstandardní oporu.

Průběžné finanční plánování

Předmětem služby je činnost poradce, která má pomoci s plněním cílů a vizí klienta na základě vypracování a průběžné aktualizace finančního plánu. Plán se opírá o analýzu příjmů i výdajů rozpočtu domácnosti a její pravidelnou aktualizaci, aniž by se poradce omezoval jen na finanční produkty v jeho správě. Poradce navíc podporuje klienta v plnění jeho cílů a tím i zdravém řízení financí domácnosti prostřednictvím jeho finančního vzdělávání šitém na míru. Klient tak s poradcem pravidelně spolupracuje a sleduje průběžné naplňování jeho konkrétních cílů.

Asistence s řešením pojistných událostí

Služba nad rámec běžného zprostředkování pojištění zajišťuje propojení klienta s odborným specialistou na likvidaci pojistných událostí, který klientovi poskytne individuální podporu a asistenci při administraci, vyjednávání a finálním řešení pojistných událostí, jakož i konkrétní odborné konzultace specialisty na likvidaci pojistných událostí, operativní zastupování před pojišťovnou a pomoc při vyřizování náročných pojistných případů, které vyžadují specifický expertní přístup.