

Rodinný finanční poradce – poradce společnosti Fincetrum, a.s.



Vyhlašovatel a organizátor prestižních anket Banka roku, Zaměstnavatel roku, ...

Naši partneři:

Fincetrum spolupracuje s téměř všemi významnými společnostmi českého finančního trhu a svým klientům může vždy zajistit optimální řešení jejich finančních potřeb.

Stavební spoření:

Českomoravská stavební spořitelna, Modrá pyramida stavební spořitelna, Raiffeisen stavební spořitelna, Stavební spořitelna ČS a Wüstenrot stavební spořitelna.

Hypotéky:

BAWAG Bank, Česká spořitelna, ČSOB, GE Money Bank, HVB, Hypoteční banka, Komerční banka, Raiffeisenbank, Volksbank, Wüstenrot hypoteční banka a Živnostenská banka.

Pojištění:

AEGON Pojišťovna, Allianz, AMCICO AIG LIFE, Aviva, AXA, Česká pojišťovna, Česká podnikatelská pojišťovna, ČSOB Pojišťovna, Generali, Kooperativa, Pojišťovna ČS, UNIQA. Speciální nabídka dětského pojištění.

Penzijní připojištění:

Allianz penzijní fond, ČSOB penzijní fond Stabilita, Generali penzijní fond, Penzijní fond České pojišťovny, Penzijní fond České spořitelny, Penzijní fond Komerční banky a AXA penzijní fond.

Investice:

Atlantik, Conseq, ČP Invest, HSBC, IKS KB, , ING IM, ISČS, Pioneer, ... Příhodná doba k investování.



Tip: Víte jak se státní garancí dosáhnout 22 - 50% zhodnocení Vašich peněz ? Ne ? Řeknu Vám jak na to.

Výhody a služby pro Vás

- **Analyza finančních produktů**, které jste doposud uzavřeli a jejich případná **optimalizace** Nabídka produktů se vyvíjí a mnohé zastarávají, optimalizací můžete ušetřit nemalé peníze.
- **Nezávislost na fin. společnostech** – je možné vybírat z výše uvedených a **najít nejvhodnější**.
- **Písemný finanční plán**, ve kterém na jednom místě a **srozumitelnou formou** najdete:
 - kolik a za jaké finanční produkty platíte,
 - parametry těchto produktů – pojištěná rizika a míru jejich krytí, portfolia investic,
 - možnosti kombinace finančních produktů,
 - maximalizaci daňových úlev a státních dotací,
 - zohlednění všech druhů finančních produktů dostupných na našem trhu.
- **Významná úspora času** – mnohé finanční služby lze řešit mimo pobočky bank či pojišťoven na místě, které si sami vyberete - od pohodlí domova až po sídlo naší společnosti.
- **Poradenství v zájmu klienta** - vyhledávám klienty (rodiny) pro mnohaletou spolupráci, a proto preferuji zájmy klienta před svým okamžitým ziskem a jsem Vám k dispozici i pro „pouhou“ radu při nejasnostech, změnách smluv, pojistných událostech, změně Vaší finanční situace, ...
- **Vypracuji** Vám nezávazné srovnávací kalkulace Vámi požadovaných nebo již sjednaných finančních produktů.
- **Co nehleďte** – vnucování jednotlivých produktů, ale návrh uceleného a provázaného řešení i v rámci již uzavřených smluv dle vašich potřeb.

Všechny tyto služby jsou pro Vás ZDARMA



Můj profesionální profil

- 1994 – 1996 – spolupráce s penzijními fondy a stavebními spořitelny na českém trhu,
- 1996 – 2001 – studium vysoké školy,
- 2002 – 2007 – spolupráce s Českou spořitelnou, a.s. a dceřinými společnostmi (pojišťovna, penzijní fond, stavební spořitelna),
 - vývoj programového vybavení pro optimalizaci práce finančních poradců,
 - bylo mi vydáno osvědčení podle zákona č.412/2005 Sb. (O ochraně utajovaných informací a o bezpečnostní způsobilosti) na nejvyšší stupeň - „Přísně tajné“,
 - registrace u ČNB – investiční a pojišťovací zprostředkovatel,
- 2007 – doposud – Fincetrum , a.s. - divize finančního poradenství.



„Najít nejvhodnější řešení pro klienta = oboustranná spokojenost = dlouhodobá spolupráce“

Ing. Michal STROUKAL
Slunečná 350
Moravany 533 72

tel. 608 027 004
www.levnejsipojistenici.cz
michal@stroukal.eu

Stačí 15 minut Vašeho času k posouzení nabídky služeb a výhod při naší první schůzce, nic víc ztratit nemůžete

Své zdraví, auto, vlasy, ... svěřujeme odborníkům a zdaleka ne bezplatně, tak využijte této nabídky a nechte o své finance pečovat profesionálně a navíc zdarma.

Možnosti využití finančního poradenství

1. Financování bydlení

Osobní finanční poradce si vyslechne vaše cíle a představy a posoudí vaše finanční možnosti. Můžete potřebovat peníze rychle a smířit se s vysokým úrokem anebo usilovat o co možná nejnižší náklady s financováním bydlení. Správnou kombinací například stavebního spoření a hypotečního úvěru lze ušetřit desítky tisíc korun. Případně vám tato kombinace dvou produktů může pomoci úvěr získat. Významných úspor lze dosáhnout i správnou volbou délky a způsobu splácení úvěru. Asistenti osobního finančního poradce oceníte již při shánění formulářů, které jsou pro vyřízení hypotéky nutností. Osobní finanční poradce šetří váš čas.

2. Zajištění životní úrovně a majetku

Nešťastná událost, jako např. vážné zranění či smrt blízkého člověka nebo zničení části majetku, nelze nikdy vyloučit. Její následky mohou být pro klienta finančně velmi tíživé. Osobní finanční poradce zjistí současný stav vašeho zajištění a jeho důležitost vzhledem k vaší rodinné a osobní situaci. Pojištění je často velmi drahé. Osobní finanční poradce proto navrhne pojištění pouze ta rizika, která mohou ohrozit vaši stávající životní úroveň. Zároveň vám pomůže nastavit vhodnou výši a dobu pojistného krytí a výši spoluúčasti.

3. Spokojené stáří

Příjmy člověka se po odchodu do důchodu významně snižují. V průměru více než o polovinu. Stárnutím obyvatelstva a rostoucím státním dluhem bude tento rozdíl ještě vyšší. Pro zajištění stáří a zachování životní úrovně je proto nutné vytvářet si vlastní rezervy. Osobní finanční poradce vaši situaci zhodnotí, zváží vaše finanční možnosti a cíle a zjistí, jaké spořicí a investiční produkty již využíváte a jaký je váš vztah k riziku. Pro uskutečnění vašich cílů navrhne konkrétní produkty a výši pravidelného spoření tak, aby byly vaše úspory chráněny před inflací a zbytečným rizikem.

4. Zajištění dětí

Děti obvykle potřebují finanční pomoc rodičů, než se plně osamostatní. Kvalitní vzdělání, doma nebo v zahraničí, první bydlení, nebo "pouhé" cestování za poznáním představují nezanedbatelné výdaje. Osobní finanční poradce vyslechne vaši představu, zváží vaši situaci a navrhne řešení. Většinou se jedná o kombinaci produktů. Osobní finanční poradce vám doporučí i výši pravidelného spoření tak, abyste dosáhli co nejvyššího a přitom bezpečného výnosu.

5. Investice a spoření

Investování je umění vydělávání peněz penězi, pro něž nemáme v blízké době konkrétní použití. Bohužel, nic není zadarmo. Vyššího výnosu dosáhnete jen za cenu vyššího rizika. Naopak na málo rizikové investici toho moc nevyděláte. Klíčem ke spokojenosti je proto určení vašeho vztahu k riziku. To se liší dle povahy investora, jeho rodinné situace, již realizovaných investic a dalších faktorů. Naš investiční zprostředkovatel zjistí a vyhodnotí vaše investiční cíle a investiční (rizikový) profil. Následně pak zprostředkuje předání vašich investičních pokynů vybraným investičním společnostem nebo obchodníkům s cennými papíry, ať už se bude jednat o jednorázové investice nebo o pravidelné investování. Zároveň vás bude informovat o všech výhodách i možných rizicích spojených s investováním.

Přidaná hodnota Fincentra

Kvalitní analytické oddělení

- Provádí rozbor a vyhodnocení jednotlivých finančních produktů
- Na denní bázi sleduje události na finančním trhu

Nezávislost na finančních institucích

- Na finanční produkty pohlížíme pouze jako na nástroje k řešení potřeb klienta. K dispozici proto máme širokou škálu různorodých produktů
- Finanční instituce je pouhým dodavatelem produktu, který se může kdykoli vyměnit, pokud to bude pro klienta výhodné
- Všechny smlouvy jsou samozřejmě uzavírány přímo mezi klientem a danou finanční institucí (bankou, stav. spořitelnou, pojišťovnou, ...)

Poradenství v zájmu klienta

- Dodržování principů a zásad osobního finančního plánování
- Návrh řešení na základě analýzy potřeb klienta a jeho finančních možností
- Co nejširší využití stávajících produktů u klienta a jejich začlenění do celku
- Opatrné a vždy opodstatněné využívání „dražších“ a méně vhodných produktů nebo jejich parametrů (KZP, kombinace hypotečních úvěrů a pojištění, určení nevhodné cílové částky st. spoř. apod.)

Následná dlouhodobá péče

- Aktualizace a úpravy navrženého řešení v souvislosti se změnami u klienta, na finančním trhu nebo v legislativě

Postup při poradenství

