

SERVISNÍ PORADENSTVÍ



Odměňování za naše služby definuje servisní poradenství. Jedná se o měsíční poplatek v řádu stokorun za konkrétní úkony, které klientovi ve Financial Evangelist poskytujeme průběžně. I za drobnosti, se kterými se na nás může kdykoli během roku obracet. Na první výroční schůzce vždy vyhodnotíme dosavadní spolupráci a sami se rozhodnete, zda vám naše služby přináší přidanou hodnotu, nebo se opět vrátíte do režimu “poradenství zdarma” a budete hledat řešení svých potřeb jinde na trhu.



Máte babičku nebo dědečka?

Skvělý konzultant se ke klientům chová jako babička, která má na prázdniny půjčená vnoučata. Vykrmí je tím, co umí nejlépe uvařit, chová se k nim s nevídanou vřelostí, rozmazluje je. Zároveň ale dobře ví, že nejde o její vlastní děti. Že je na konci léta vrátí rodičům. A že tu není od toho, aby je týden co týden vychovávala k obrazu svému. Vnoučata zatím nemám. 365 rodin se mnou spolupracuje déle než 15 let. Každé z nich dávám prvotřídní servis. Nejen proto za mnou ti z prvních už přivádí i své děti. Mít důvěru je příjemné. S klienty si tak “na dědečka” hraju rád. Ne však se všemi – přednost mají ti, kteří zvolili cestu honorářového nebo servisního poradenství. Klienty v režimu “poradenství zdarma” servisují moje odborné asistentky. Je to fér, protože rok má jen 8 766 hodin. Čas věnuji především těm, kteří vnímají moje služby jako přidanou hodnotu. V CRM mám kontakt na více než 4 600 klientů, kterým jsem přinesl do života klid. O většině z nich vím více než jejich manžel(ka) nebo finanční úřad.

Pravidlo 10 000 hodin

Možná jste také četli výbornou knihu Mimo řadu (Outliers). Druhá kapitola publikace se jmenuje „Pravidlo 10 000 hodin“. Malcolm Gladwell v ní říká, že mistrem v jakémkoliv oboru se stane člověk tehdy, když má odcvičeno nebo odpracováno deset tisíc hodin. Mozart začal “skládat noty” v jedenácti letech. Já až v jednadvaceti. Ve věku, kdy měl Amadeus za sebou první mistrovskou skladbu. Jasně, být geniální je asi fajn, ale žádný mistr nezačal trénovat, až když byl dobrý. Dobrý byl, protože začal trénovat. A tak taky trénuju. 9 hodin. 6 dnů v týdnu. 52 týdnů ročně. 25 let. 70 200 hodin. Je to příjemný pocit být sedminásobným mistrem ve svém oboru. A denně se učit stále nové věci. Až budu mít “odslouženo” 100 000 hodin, tak odejdu na rentu a napíšu o všem knihu. Pošlu vám ji jako dárek.

Forma spolupráce s klienty

Ve Financial Evangelist s.r.o. poskytujeme služby placeného poradenství, kdy naši klienti využívají servisu podle předem domluvených pravidel. Na úvodní schůzce vybíráme formu spolupráce, která bude vyhovovat oběma stranám. V České republice je honorářové poradenství zpravidla poskytováno na bázi pravidelného poplatku z objemu aktiv, o která se konzultant stará. Finanční poradenství bez investičního poradenství a investičních služeb totiž není kompletní. Honorář konzultanta je tak postaven jako poplatek nad investičním portfoliem klienta.

Další formě odměňování konzultanta za jeho služby se říká servisní poradenství. Jedná se o měsíční poplatek v řádu stokorun za konkrétní služby, které klientovi poskytujeme průběžně, i za "drobnosti", se kterými se na nás může obracet. Na první výroční schůzce vždy vyhodnotíme dosavadní spolupráci a klient se sám rozhodne, zda mu naše služby přinesly přidanou hodnotu, nebo se vrátí do režimu “poradenství zdarma” a bude hledat řešení svých potřeb jinde na trhu. Získaný honorář nevnímáme jako primární zdroj obživy, ale podle našich dosavadních zkušeností extrémním způsobem stabilizuje vztah konzultanta s klientem. I když z něj platíme nákladné systémy, abychom byli o míle napřed.

Přehled služeb servisního poradenství

Níže najdete tarify servisního poradenství a specifikaci služeb. S detaily vás rád seznámím osobně. Marek Rys, jednatel společnosti Financial Evangelist s.r.o.



optimalizace výdajů domácnosti
optimalizace sociálního zabezpečení
konzultace s pojišťovacími odborníky
konzultace s investičními odborníky
konzultace s úvěrovými odborníky
konzultace s realitními odborníky
konzultace pro soukromé účely
konzultace pro podnikatele a firmy
on-line finanční aktuality
mimořádné zprávy

BASIC / 2 066 Kč
nebo
179 Kč / 12 měsíců



všechny služby z tarifu BASIC a navíc
Garance EUCS
hlášení pojistných událostí
asistence při řešení pojistných událostí
webináře a workshopy
aktualizace portfolia pojistných smluv
aktualizace portfolia investic
aktualizace portfolia úvěrů
finanční plán jednou za 24 měsíců
Cesta životem k finanční nezávislosti

PRO / 16 666 Kč
nebo
279 Kč / 60 měsíců



všechny služby z tarifů BASIC a PRO a navíc
archivace produktové dokumentace
on-line archivace produktové dokumentace
komplexní zpracování administrativy
asistence u daňového přiznání pro FO
finanční mentoring
poradce na telefonu
přednostní odbavení
finanční plán jednou za 12 měsíců
Audit privátních financí

MAX / 39 666 Kč
nebo
779 Kč / 60 měsíců



všechny služby z tarifů PRO a MAX a navíc
Právní klinika EUCS
krizový plán pro rodinu
krizový plán pro podnikatele
zpracování daňového přiznání pro FO
optimalizace firemních výdajů
pomoc v oblasti investičních nemovitostí
přehled změn finančního majetku
finanční plán jednou za 6 měsíců
Audit sociálního zabezpečení

ULTRA / 60 666 Kč
nebo
1 279 Kč / 60 měsíců

Optimalizace výdajů domácnosti

Poskytovatel zajistí Odběrateli na jeho podnět poskytnutí služeb souvisejících s chodem domácnosti. Jedná se o služby, které ovlivňují rodinný rozpočet a poskytují příležitost ke snížení pravidelných nákladů. Konkrétní výčet služeb je platný dle aktuální nabídky Poskytovatele.

Optimalizace sociálního zabezpečení

Poskytovatel zajistí Odběrateli vydání informativního osobního listu důchodového pojištění a na základě údajů v tomto dokumentu uvedených provede analýzu stavu důchodového pojištění Odběratele u České správy sociálního zabezpečení. Poskytovatel na základě analýzy dále vypočítá, jak by orientačně vypadaly nároky Odběratele v případě výplaty dávek důchodů ze státního systému.

Obecná konzultace s pojišťovacími odborníky

Odběratel může využít možnosti získat všeobecné informace týkající se oblasti pojištění.

Obecná konzultace s investičními odborníky

Odběratel může využít možnosti získat všeobecné informace týkající se oblasti investic.

Obecná konzultace s úvěrovými odborníky

Odběratel může využít možnosti získat všeobecné informace týkající se oblasti úvěrů.

Obecná konzultace s realitními odborníky

Poskytovatel zajistí na podnět Odběratele konzultaci s realitními odborníky v širokém spektru otázek týkajících se realitního trhu. V rámci toho může být Odběrateli poskytnuta např. obecná konzultace pro soukromé účely, konzultace týkající se koupě/prodeje/pronájmu nemovitosti, zprostředkování prodeje/pronájmu nemovitosti, odborná konzultace na téma realit, konzultace nad developerskými projekty, informace o aktuální situaci na trhu s realitami, přehled cen na trhu s nemovitostmi a jejich vývoj atp.

Obecná konzultace s finančními odborníky pro soukromé účely

Odběratel může využít možnosti získat všeobecné informace týkající se různých oblastí finančního trhu – pojištění, úvěry, hypotéky, poradenství v oblasti výnosnosti investičních nemovitostí apod.

Obecná konzultace s finančními odborníky pro podnikatele

Odběratel může využít možnosti získat všeobecné informace týkající se různých oblastí finančního trhu jako jsou např. finanční programy, poradenství v oblasti výnosnosti investičních nemovitostí, analýzy produktů finančního trhu apod. Dále může Odběratel využít konzultace k tématu finančního zdraví svého podnikání.

On-line finanční aktuality

Odběrateli jsou přes evidovanou e-mailovou adresu zasílány novinky a informace z finančního trhu. Odběratel je informován o případných ekonomických změnách a novinkách týkajících se finančních produktů a očekávaného vývoje na finančním trhu a finančních produktů. Odběratel má možnost položit Poskytovateli jakýkoliv upřesňující dotaz týkající se těchto finančních produktů.

Mimořádné zprávy

Padají akcie, v novinách píší o krizi či vyvstanou ve finančním světě jiné nenadálé situace, při všech těchto příležitostech obdrží Odběratel od Poskytovatele zprávu se stručným vysvětlením aktuálního dění. Odběratel má rovněž právo na konzultaci s Poskytovatelem (dle domluvy telefonickou/on-line/osobní) k podrobnějšímu rozebrání aktuální situace.

Garance EUCS

Odběratel má právo na zajištění bezplatného zastoupení společností EUCS a s ní spolupracující advokátní kanceláří / advokátem při vzniku pojistné události ze životního a úrazového pojištění, havarijního pojištění, pojištění domácnosti a pojištění nemovitosti. Odběratel má rovněž právo na zajištění bezplatné konzultace nároků z jiných oblastí pojištění se zvýhodněnými podmínkami případného zastoupení pro řešení nezaviněných dopravních nehod a pracovních úrazů.

Hlášení pojistných událostí

Poskytovatel poskytne Odběrateli základní administrativní asistenci v souvislosti s hlášením pojistné události. Poskytovatel zašle Odběrateli 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 Odběrateli požadovat k řádnému nahlášení pojistné události (např. lékařské zprávy, rodný list).

Asistence při řešení pojistných událostí

Poskytovatel zajistí na podnět Odběratele kvalifikované zhodnocení podmínek pojistné události Odběratele, případně osob jemu blízkých (za stanovených podmínek), z hlediska pojistné smlouvy, a to za účelem posouzení likvidity nároku na pojistné plnění a jeho případnou výši. Pokud by bylo takové zhodnocení podmínek pro svůj rozsah již pomocí při uplatňování práv z pojištění nebo by měl Odběratel zájem o odbornou pomoc při nahlášení takové pojistné události u pojišťovny a/nebo vymáhání nároků z takové pojistné události, zajistí Poskytovatel Odběrateli uvedené regulované služby u spolupracujícího specializovaného subjektu (advokáta nebo pojišťovacího makléře). Poskytovatel tak učiní se vším, co bude v jeho možnostech a je nezbytné pro likvidaci pojistné události (tzn. včetně komunikace s pojišťovnou a/nebo doložení potřebných podkladů, bude-li je mít k dispozici). Odběratel je povinen poskytovat Poskytovateli veškerou součinnost potřebnou k řádnému poskytnutí této služby, a to hlavně řádným a včasným doložením úplných podkladů

Webináře a workshopy

Odběratel má právo zúčastnit se ix ročně webináře nebo workshopu nabízeného v seznamu vzdělávacích akcí aktuálně pořádaných Poskytovatelem a s ním spolupracujícími subjekty, a to dle vlastního výběru Odběratele. Webináře a workshopy se zaměřují na řadu rozmanitých témat ze světa financí, finančního trhu a sebevzdělávání v oblasti finanční gramotnosti a vlastní správy financí.

Aktualizace portfolia pojistných smluv

Poskytovatel asistuje Odběrateli při aktualizaci jeho portfolia pojistných smluv. Odběratel je Poskytovatelem informován o aktuální situaci na trhu, aby měl Odběratel možnost zvolit si optimální řešení. Obsahem této služby je také obecné informování o vývoji a možnostech na pojistném trhu za účelem zvyšování znalostí Odběratele, jeho finanční gramotnosti a orientace na pojistném trhu.

Aktualizace portfolia investic

Poskytovatel asistuje Odběrateli při aktualizaci jeho portfolia investičních smluv. Odběratel je Poskytovatelem informován o aktuální situaci na trhu, aby měl Odběratel možnost zvolit si optimální řešení. Obsahem této služby je také pravidelné obecné informování o vývoji a možnostech na finančním trhu, příp. osvětové a metodické informace a materiály, to vše za účelem zvyšování znalostí a kompetencí a finanční gramotnosti Odběratele. Na vyžádání je Odběratel Poskytovatelem informován o aktuálních zvýhodněných nabídkách na trhu v obecné rovině

Aktualizace portfolia úvěrů

Poskytovatel asistuje Odběrateli při aktualizaci jeho portfolia úvěrových smluv. Odběratel je Poskytovatelem informován o aktuální situaci na trhu, aby měl Odběratel možnost zvolit si optimální řešení. Obsahem této služby je také obecné informování o vývoji a možnostech na úvěrovém trhu za účelem zvyšování znalostí Odběratele, jeho finanční gramotnosti a orientace na úvěrovém trhu.

Aktualizace finančního plánu 1 x za 24 měsíců

Poskytovatel asistuje Odběrateli při řešení otázek týkajících se jeho finanční situace a celkového majetku. Odběratel má právo na osobní schůzku 1× za 24 kalendářních měsíců (v rámci tarifu PRO), na které je mu prezentován přehled stávajícího portfolia produktů a majetku a plnění finančních cílů. Podle informací sdělených Odběratelem jsou na schůzce aktualizovány finanční cíle Odběratele, jeho cashflow a podklady pro finanční plán.

On-line archivace produktové dokumentace

Odběratel může nechat ukládat a archivovat dokumentaci k produktovému portfoliu na cloudovém úložišti či vlastním serveru Poskytovatele (dále jen „datové úložiště“), který má Poskytovatel pro tento účel zřízený. Na základě domluvy je produktová dokumentace Odběratele na datovém úložišti Poskytovatele průběžně shromažďována. Může zahrnovat i dokumenty a smlouvy o finančních a jiných produktech, které Odběratel sjednal s jinými osobami, či v rámci Služby optimalizace domácnosti. Odběratel má možnost kdykoli předat Poskytovateli dohodnutým způsobem dokumenty, které chce do produktové dokumentace zařadit. Poskytovatel převzaté dokumenty vyhodnotí a v návaznosti na jejich obsah případně vyrozumí Odběratele o nutnosti podniknout určité kroky, či dokument rovnou zařadí na datové úložiště. Poskytovatel si vyhrazuje právo nezařadit na datové úložiště dokumenty, jejichž důležitost, typ nebo obsah jsou dle jeho názoru nezpůsobilé k uchovávání na datovém úložišti, a to zejména z hlediska bezpečnosti a ochrany osobních údajů. O takové skutečnosti vyrozumí Odběratele. Odběratel má současně právo požadovat, aby byla část nebo celá produktová dokumentace vyřazena z datového úložiště a předána jemu či třetí osobě podle Odběratelových dispozic. Poskytovatel produktovou dokumentaci na datovém úložišti archivuje a třídí podle typu. Pokud to datové úložiště umožňuje, zřídí Poskytovatel Odběrateli nepřetržitý on-line přístup k jeho dokumentům, a to včetně kompletního přehledu uložené dokumentace. Služba nezahrnuje věcné hodnocení obsahu dokumentů, vyhodnocování výročí a splatnosti ani kontrolu korespondence, není-li to výslovně sjednáno. Dokumenty, které je dle zákona Poskytovatel povinen pro Odběratele uchovávat v rámci poskytnutých regulovaných služeb, jsou uchovávány Poskytovatelem zdarma.

Archivace produktové dokumentace

Odběratel může ponechat veškerou smluvní dokumentaci k produktovému portfoliu ve správě Poskytovatele. Na základě souhlasu Odběratele a předávacího protokolu je produktová dokumentace u Poskytovatele průběžně shromažďována, a to včetně veškeré korespondence Odběratele k daným produktům. Může zahrnovat i dokumenty a smlouvy o finančních a jiných produktech, které Odběratel sjednal s jinými osobami, či v rámci Služby optimalizace domácnosti. Odběratel má možnost kdykoli na pobočku Poskytovatele nebo jiné odsouhlasené místo přinést dokumenty, které chce do produktové dokumentace zařadit. Současně má Odběratel právo si část nebo celou produktovou dokumentaci na základě předávacího protokolu odnést. Služba nezahrnuje věcné hodnocení obsahu dokumentů, vyhodnocování výročí a splatnosti ani kontrolu korespondence, není-li to výslovně sjednáno. Dokumenty, které je dle zákona Poskytovatel povinen pro Odběratele uchovávat v rámci poskytnutých regulovaných služeb, jsou uchovávány Poskytovatelem zdarma.

Komplexní zpracování administrativy

Poskytovatel poskytuje Odběrateli administrativní činnosti související s jeho majetkem; např. získání příslušných formulářů a podkladů k vyplnění Odběratelem, administrativní zpracování a zaslání potřebných dokumentů na jednotlivé instituce a zároveň vedení evidence odeslané dokumentace pro případné reklamace ve vztahu k institucím. U spotřebitelských úvěrů má Odběratel právo na bezplatné zpracování administrativy související s těmi spotřebitelskými úvěry, u kterých Poskytovatel obdržel odměnu přímo od jejich poskytovatelů.

Asistence v souvislosti s daňovým přiznáním

Poskytovatel asistuje Odběrateli v souvislosti s daňovým přiznáním (daň z příjmů), zejména pro něj získá, zprostředkuje, zpracuje anebo uspořádá podklady pro přípravu daňového přiznání, jež se týkají finančních produktů, které Poskytovatel zprostředkoval anebo které mu Odběratel svěřil do správy. Tato služba nezahrnuje poskytování daňového poradenství, zajištění zpracování daňového přiznání či jeho podání ani jakoukoliv komunikaci s finančním úřadem, správou sociálního zabezpečení, zdravotní pojišťovnou či jiným orgánem veřejné moci nebo institucí.

Finanční mentoring

Odběratel má právo na pravidelné schůzky s Poskytovatelem, na kterých Poskytovatel asistuje Odběrateli nejprve při stanovení osobních finančních cílů Odběratele a následně při rekapitulaci dosud provedených kroků k dosažení stanovených cílů. Poskytovatel poskytuje Odběrateli rovněž obecné informace o vývoji a možnostech na finančním trhu, příp. osvětové a metodické informace a materiály, to vše za účelem zvyšování znalostí a finanční gramotnosti Odběratele a motivování Odběratele k plnění nastavených osobních finančních cílů. Forma a četnost schůzek je dána dohodou mezi Odběratelem a Poskytovatelem.

Poradce na telefonu

Poskytovatel zajistí Odběrateli přímý kontakt na zvoleného finančního poradce, na kterého se může obrátit při řešení aktuálních otázek a problémů týkajících se obecně finančního trhu a jeho produktů.

Přednostní odbavení

Poskytovatel zajistí Odběrateli přednostní odbavení jeho požadavků se zpětnou reakcí finančního poradce do 1 pracovního dne od zadání konkrétního požadavku Odběratelem na e-mailovou adresu Poskytovatele. Zpětnou reakcí finančního poradce se rozumí kontaktování Odběratele se základním nástinem řešení takového požadavku Odběratele, odhadem časové náročnosti a předpokládaným termínem kompletního zpracování takového požadavku Odběratele, to vše do 1 pracovního dne.

Aktualizace finančního plánu 1 x za 12 měsíců

Poskytovatel asistuje Odběrateli při řešení otázek týkajících se jeho finanční situace a celkového majetku. Odběratel má právo na osobní schůzku 1× za 12 kalendářních měsíců (v rámci tarifu MAX), na které je mu prezentován přehled stávajícího portfolia produktů a majetku a plnění finančních cílů. Podle informací sdělených Odběratelem jsou na schůzce aktualizovány finanční cíle Odběratele, jeho cashflow a podklady pro finanční plán.

Audit privátních financí

Podle informací sdělených Odběratelem jsou na osobní schůzce zmapovány jeho finanční cíle, cashflow a podklady pro finanční plán. Na základě zjištěných údajů provede Poskytovatel detailní analýzu stavu.

Právní klinika EUCS

Odběratel má právo na zajištění bezplatné konzultace v případě jakékoli pojistné události nebo právního problému z běžného občanského života. V případě pojistné události ze životního a úrazového pojištění, havarijního pojištění, pojištění domácnosti a pojištění nemovitosti vzniká Odběrateli právo na zajištění bezplatného zastoupení společností EUCS a s ní spolupracující advokátní kanceláří / advokátem při uplatňování práv z pojištění a vymáhání nároků z pojištění. Pro jiné oblasti pojištění má Odběratel právo na zajištění zastoupení za zvýhodněných podmínek. Při řešení právních problémů nad rámec bezplatné konzultace má Odběratel právo na zajištění pomoci specializovaného advokáta nebo odborníka za zvýhodněných podmínek.

Krizový plán pro rodinu

Odběrateli 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. Odběrateli je sestaven plán řešení nenadálé události s ohledem na likviditu jednotlivých aktiv, předpokládané budoucí příjmy rodiny a uspokojení jejích potřeb (zejm. nezbytných provozních nákladů). Poskytovatel se zavazuje poskytnout svou asistenci v případě událostí spojených s výpadkem příjmu, sestavení evidence finančního majetku a ekonomických návrhů pro úspěšné vyřešení situace

Krizový plán pro podnikatele

Odběrateli je vypracován krizový plán pro jeho podnikání pro případ nenadálé události, který obsahuje přehled a evidenci významného movitého a nemovitého majetku, (dlouhodobých) pohledávek, závazků a souvisejícího finančního portfolia. Odběrateli je sestaven plán řešení nenadálé události s ohledem na likviditu jednotlivých aktiv, předpokládané budoucí příjmy z podnikání a nezbytné provozní náklady. Poskytovatel se zavazuje poskytnout svou asistenci při řešení finančních dopadů nenadálé události, při sestavení evidence finančního majetku a ekonomických návrhů pro úspěšné vyřešení situace.

Zpracování daňového přiznání pro fyzickou osobu

Poskytovatel zajistí Odběrateli na jeho podnět zpracování daňového přiznání u daňového poradce, a to včetně příslušných služeb spojených s jeho přípravou a vytvořením. Těmi je myšleno zejména jednání s Odběratelem, věcná kontrola poskytnutých podkladů, vyplnění příslušných formulářů a vyplnění samotného daňového přiznání. Odběratel je povinen poskytovat veškerou součinnost nezbytnou pro poskytování těchto služeb. Odběratel se pro tento účel zavazuje dodat řádně a včas potřebné a úplné podklady požadované po něm Poskytovatelem nebo jinou oprávněnou či spolupracující osobou.

Služby optimalizace firemních výdajů

Poskytovatel zajistí Odběrateli na jeho podnět poskytnutí služeb souvisejících s chodem firmy. Jedná se o služby, které ovlivňují firemní rozpočet a poskytují příležitost ke snížení pravidelných nákladů. Konkrétní výčet služeb je platný dle aktuální nabídky Poskytovatele

Pomoc v oblasti investičních nemovitostí

Poskytovatel zajistí na podnět Odběratele plán a časový horizont pro pořízení vhodné nemovitosti. V obecné rovině sestaví pro Odběratele postup pro pořízení nemovitosti pomocí finanční páky a informuje Odběratele o možných způsobech financování koupě této nemovitosti. Poskytovatel dále zajistí distribuci poptávky Odběratele po hodících se nemovitostech v rozsáhlé síti partnerů Poskytovatele zabývajících se realitami, kteří budou pro Odběratele vhodné nemovitosti aktivně vyhledávat. Po koupi nemovitosti Poskytovatel vždy nejpozději do 3 měsíců přepočítá finanční situaci Odběratele, díky čemuž bude Odběratel znát výnosnost a rentabilitu pořízené nemovitosti a možnosti koupě další investiční nemovitosti

Přehled změn finančního majetku

Odběrateli je v daném časovém horizontu předložen aktuální přehled stavu produktů a naspořených finančních prostředků ve srovnání s minulým obdobím.

Audit sociálního zabezpečení

Poskytovatel zajistí Odběrateli vydání informativního osobního listu důchodového pojištění a na základě údajů v tomto dokumentu uvedených provede analýzu stavu důchodového pojištění Odběratele a revizi, jakož i případné doplnění, evidence důchodového pojištění Odběratele u České správy sociálního zabezpečení. Poskytovatel na základě uvedené analýzy dále vypočítá, jak by vypadaly přesné nároky Odběratele v případě výplaty dávek důchodů ze státního systému, a poskytne Odběrateli srovnání s optimálnějším nastavením plateb soukromého zabezpečení na penzi pro maximalizaci nároků plynoucích ze státního důchodového zabezpečení. Při zjištěném přepojištění nebo podpojištění Odběratele mu Poskytovatel poskytne srovnání s optimálnějším nastavením dávek soukromého zabezpečení penze tak, aby byly platby pojistného vydávány skutečně efektivně a v budoucnu byl eliminován pokles životní úrovně Odběratele a riziko jeho neschopnosti splácení závazků.

Aktualizace finančního plánu 1 x za 6 měsíců

Poskytovatel asistuje Odběrateli při řešení otázek týkajících se jeho finanční situace a celkového majetku. Odběratel má právo na osobní schůzku 1× za 12 kalendářních měsíců (v rámci tarifu ULTRA), na které je mu prezentován přehled stávajícího portfolia produktů a majetku a plnění finančních cílů. Podle informací sdělených Odběratelem jsou na schůzce aktualizovány finanční cíle Odběratele, jeho cashflow a podklady pro finanční plán.