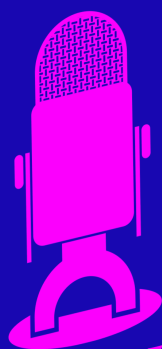


PŘEDSTAVENÍ A VIZE



Během úspěšného působení v pojišťovně a největších MLM i makléřských sítích jsem napříč nejlepšími dostupnými platformami finančního poradenství získal odbornou a životní zkušenost v roli obchodníka, manažera i ředitele. Po dvaceti letech praxe jsem však dospěl k závěru, že ani jeden z těchto modelů dostatečně nehájí zájmy nejdůležitějšího článku. Vás, klientů. V roce 2019 jsem proto založil vlastní finančně-poradenskou firmu Consulting4Life s.r.o. a v roce 2023 společnost Financial Evangelist s.r.o., specializující se na servisní poradenství honorované klientem.



**FINANCIAL
EVANGELIST**
PŘEDSTAVENÍ A VIZE



Strategicky významným krokem se v roce 2021 ukázalo být spojení se dvěma nejsilnějšími a nejprogresivnějšími servisními organizacemi v ČR. Přineslo nejmodernější technologické nástroje a také špičkový back office. Díky tomu lze věnovat dostatek času, prvotřídní péči a servis stávajícím i potencionálním klientům. Pokládám za klíčové, aby každý z nich dostával informační podporu včetně administrativního servisu.

Ve Financial Evangelist s.r.o. se zabýváme výhradně honorovaným servisním poradenstvím. Audit sociálního zabezpečení zjistí, jaké konkrétní údaje o vás eviduje ČSSZ. Pomůžeme vám pak napravit případné nedostatky a definovat přesné nároky v případě výplaty dávek a důchodů ze státního systému. Nyní i v budoucnu. Není to klíčové jen kvůli výši starobního důchodu, ale také z pohledu správného nastavení ochrany příjmů s ohledem na možné výplaty invalidních, vdovských/vdoveckých či sirotčích důchodů. Druhým klíčovým stavebním kamenem je služba Audit privátních financí. Skvělý analytický nástroj pro klienty, kteří si uvědomují si přínosy dlouhodobé spolupráce.

Za zcela nezbytné považuji pro práci finančního konzultanta vlastní bohaté životní zkušenosti, a to osobní i profesní. Studia, první zaměstnání, dlouhodobé zkušenosti s podnikáním, svatba i rozvod, narození a výchova vlastních dětí, smrt rodičů či blízkých, dědické řízení, získání i splacení hypotéky, krátkodobé i dlouhodobé investice, přizpůsobení se tržnímu prostředí i trendům v politice řady vlád, vlastní finanční nezávislost. Mohl bych jmenovat další a další životní milníky, kdy je zkrátka fajn mít v životě po boku průvodce, který stejnou situaci už prožil a umí do ní vnést klid a pragmatismus.

CERTIFIKACE



Ve Financial Evangelist si zakládám na odbornosti. Poradenské služby poskytuji klientům pouze osobně, případně prostřednictvím konzultantů, kteří mají také nejvyšší profesní certifikace a velké životní zkušenosti. „Vzdělání je nejsilnější zbraň, kterou lze změnit svět“, prohlásil kdysi jihoafrický bojovník proti apartheidu Nelson Mandela (+2013). Podobných citátů najdeme v historii dost. I pro mě je celoživotní vzdělávání klíčové. V rámci profesního i osobního rozvoje jsem se vždy učil i inspiroval pouze od těch nejlepších v Česku a především ve světě.



Zkouška dle zákona o doplňkovém penzijním spoření



Zkouška odborné způsobilosti pro distribuci produktů III. pilíře (doplňkové penzijní spoření) je splněním požadavku na odbornou způsobilost dle Zákona č. 427/2011 Sb.

Zkouška dle zákona o distribuci pojištění a zajištění



Zkouška odborné způsobilosti definovaná zákonem 170/2018 Sb. o distribuci pojištění a zajištění Kat. IX
Souhrnná zkouška na pojištění je nejvyšším stupněm zkoušky.

Zkouška podle zákona o spotřebitelském úvěru



Zákon č. 257/2016 Sb. definuje povinnost zajistit a prokázat odbornou způsobilost všech osob, které se podílejí na poskytování a zprostředkování spotřebitelského úvěru.

Zkouška podle zákona o podnikání na kapitálovém trhu



Je definována novelou zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu (ZPKT) a Vyhláškou č. 319/2017 Sb., o odborné způsobilosti pro distribuci na kapitálovém trhu.

KFP odborné poradenské dovednosti



KFP už zlepšilo finanční gramotnost více než 1300 učitelů a 4300 studentů v České republice a USA.
Zaměřuje se na trénink bankéřů, finančních poradců a připravuje je na zkoušky EFA a EFP.

EFPA ČR odborné poradenské dovednosti



EFPA ČR podporuje a zavádí evropské kvalifikační a etické standardy do služeb ve finančním poradenství v Česku a na Slovensku.
Sdružuje špičkové poradce.
Udržuje etický kodex.

Jack Canfield (1944) autor, motivační řečník



Jeden z nejlepších řečníků a autorů světa, spoluautor bestsellerů Pravidla úspěchu a Slepíci polévka pro duši.
Osobní trénink v Praze a Bratislavě po přednáškách Tajemství úspěchu (implementace řízení času).

Robert T. Kiyosaki (1947) autor, motivační řečník



Americký podnikatel a autor knih, známý svým bestsellerem Bohatý táta, chudý táta. Kromě jeho knih mě nejvíce profesně obohatilo osobní setkání v rámci seminářů na téma investice do komodit a nemovitostí.

Brian Tracy (1944) autor, motivační řečník



Kanadsko-americký motivační veřejný řečník a autor seberozvoje.
Osobní koučink na seminářích Superior sales management (prodejní dovednosti) a Umění výjimečného vůdce (nábor a vedení obchodníků).

Ivo Toman (1966) autor, motivační řečník



Český podnikatel, spisovatel, školitel, mentor, odborník na lidskou motivaci a autor motivačních knih a nahrávek.
Osobně mě inspiroval na řadě přednášek především tím, že uspěl navzdory Tourettovu syndromu.

Trenink Vilím kouč



Koučování, trénink a mentorování pro celistvé lidi, sebeřídící týmy a evoluční organizace.
Implementace výsledkového systému VAK s důrazem na sebeřízení, sebehodnocení a seberozvoj.

VARD kouč



Osobnostní rozvoj jako cesta ke kvalitnímu životu. Předávání poznatků, zkušenosti formou rad, diskuze, poskytování zpětné vazby formou hodnocení rozvíjené oblasti.
Navození dilemat a otázek.

PŘÍBĚH ZE ŽIVOTA



Prozradím vám něco důvěrného. Příběh, který napsal sám život. Možná je příliš osobní, ale pravdivý. Mapuje základní životní milníky člověka, kterého možná ještě ani neznáte. Nebo se známe čtvrtstoletí, ale většinou jsme spolu jednali pracovní. Do soukromí totiž dávám nahlédnout jen blízkým přátelům. Následující řádky však monitorují životní události, které v průběhu let řeší každá normální rodina. Některé z těch nepříznivých minimálně každá třetí. Takže ano – je to osobní. A týká se to nejen mě, ale vlastně i vás.

Do penze půjdu (podle státu) za osmnáct let. Můj otec se důchodu nedožil. Matka sice ano, bohužel ne v plném zdraví. Úřad práce tomu stavu říká **snížená soběstačnost**. Když šla mamka do penze, musela si zvolit **předčasný odchod do důchodu**. Stálo ji to přes tři tisíce měsíčně plus každoroční valorizace. Na zabití. Úřednice nejspíš radila upřímně, trest na doživotí však dostala jen moje matka.

Její bratr měl v životě dost větší pech. Moje sestřenice zemřela ve třidvaceti na **závažné onemocnění**. Tvrdí se, že neexistuje nic horšího, než přežít vlastní děti. Strýc se z toho nezbláznil, ale časem přišel díky nemoci o obě nohy. Peníze sice zdraví nevrátí, ale dostal alespoň od státu **plný invalidní důchod**. Doufám, že mě to jednou taky nečeká. Po finanční stránce je to totiž naprostý průšvih. Sjednal jsem si proto u nadnárodní pojišťovny **pojištění invalidity pro 1. až 3. stupeň**. Ideální bude zajištění nevyužít. Dostal jsem už milion za **úraz, hospitalizaci, trvalé následky a pracovní neschopnost**. Jednou stačilo.

Mám tři krásné a zdravé děti. Kluka v pubertě a syna s dcerou v předškolním věku. Kdybych zde zítra nebyl, po finanční stránce se o všechny děti postará soukromé **životní pojištění**. Peníze dostanou do patnácti dnů od předložení úmrtního listu pojišťovně. O dost déle by výplata dávek trvala sociálce. Stát není rychlým sprinterem, ale vytrvalým běžcem. Vyplácel by **sirotčí důchod** dlouho, velmi dlouho. Ani manželka by finančně nezůstala na děti sama. Dostávala by totiž **vдовský důchod**. Bez ohledu na to, že by si brzy určitě našla jiného fešáka. Je o dost mladší a hezčí než já a “na ocet” určitě nezůstane. Pomůže jí v tom nejen šarm, ale hlavně notář a můj **krizový plán pro rodinu a krizový plán pro firmu**.

Rakev jsem si zatím nevybral. Těším se totiž jako malé dítě, až budu konečně moci využít **předdůchod**. Mám už na něj s předstihem naspořeno. A znám plno triků, jak se nenechat státem obrát o peníze. Nebojte, nenechám si je pouze pro sebe. Budu-li mít jen o kousek větší štěstí než měl můj tatka, dostanu **starobní důchod**. Strávím v něm nejspíš jako průměrný občan ČR minimálně dvacet let. Dostanu doživotí, ale ne za trest. Čeká na mě totiž hromada peněz od státu. Vím už přesně kolik. A kdyby mi náhodou v penzi i předtím nesloužilo zdraví, dostanu navíc každý měsíc padesát tisíc. Vsadil jsem totiž na silnou kartu a sjednal jsem si u nadnárodní pojišťovny **pojištění dlouhodobé péče**.

Závěrem už jen samá pozitiva a sociální jistoty jako **soukromá renta a finanční nezávislost** na státu. Život bude chutnat nejen filmovým básníkům. Pěkný plán, že? Když se ale do života vloudí chyba, sebelepší finanční plán může zůstat jen na papíře. Jak problémům předejít? Přečtěte si moji publikaci **Cesta životem k finanční nezávislosti**. Nebo si teď domluvte schůzku na www.financialevangelist.cz

Marek Rys
Financial Evangelist s.r.o.

Petr Jurečka
managing director

“

Služby pana Ryse využívám více jak deset let. Můžu se pokaždé spolehnout na profesionální řešení, které je šité přesně na moje potřeby. Vše srozumitelně vysvětlí a zajistí kompletní péči. Na otázku, co bych doporučoval zlepšit, jsem momentálně odpověď nenašel. Vždy mi vychází maximálně vstříc - dobře se s ním spolupracuje.

František Hudák
business development

“

S Markem jsme seznámili, když jsem pracoval jako obchodní ředitel sítě INSIA. Vnímám ho jako cílevědomého člověka, který má rád pořádek ve všech věcech a je schopný velké sebereflexe. Chová se vždy jako profesionál. Vytváří příjemné pracovní prostředí při jednání. A na jeho slovo je spolehnoutí, což je v dnešní době fajn vlastnost.

Marek Vodička
vedoucí realizace staveb

“

Už deset let se nám s rodinou věnuje a reaguje na veškeré změny finančního trhu i legislativy. Každý rok se s námi spojí a ujistí se, že je vše v pořádku. Reaguje na naše požadavky a přání okamžitě. Pomáhá nám i v problémech, které vznikají v životě. Plně mu důvěřujeme. Jsme s manželkou přesvědčení, že jsme peníze dobře investovali.

Daniel Loprais
majitel finančně-poradenské sítě

“

Známe se již dlouhou dobu a přestože spolupráce trvala pouze tři roky, od začátku jsem o ni z pozice jednatele společnosti Freedom velmi stál. Důvody byly prosté - Marek je profesionál každým coulem, se kterým dohody platily vždy na sto procent. Má více než dobře srovnané morální hodnoty a v poslední řadě je excelentním obchodníkem.

Vendula Hálková
manažerka na univerzitě

“

Marek Rys vždy působil jako člověk, který poradenství bere nejen jako práci, ale i jako koníček. Proto má vždy přehled o všech aktuálních finančních produktech, jejich výhodách i nevýhodách. Dokáže sestavit finanční plán dle individuálních potřeb klienta. Spolupráce s ním se mi už několikrát finančně vyplatila.

Lukáš Vágner
architekt

“

Zaujal mě profesionální, velmi sympatický a přirozeně lidský přístup. Ne vnucování produktu, ale představení široké škály možností služeb s konkrétními kladnými i zápornými dopady. Oceňuji i časovou variabilitu jednotlivých schůzek a možnost řešení e-mailovou případně jinou digitální formou, která dovede ušetřit cenný čas.

Marek Bešta
obchodní ředitel

“

Řešili jsme spolu zajištění rizik pro rodinu a pojištění aut ve firmě. Ocenil jsem opravdu profesionální přístup a přehled ve finančních službách. Jednání proběhlo vždy velmi rychle, "na rovinu", pružně a "lidsky". Během celých deseti let spolupráce jsme se v praxi zatím nesečkali s ničím, co by nám chybělo nebo dokonce vadilo.

Petr Králík
výzkumný pracovník

“

Služby Marka Ryse využíváme spolu s manželkou už dlouhou řadu let a vždy jsme byli maximálně spokojeni. Vždy jsme se u něj setkali s maximální vstřícností a pro mě osobně až s neuvěřitelným přehledem v různých finančních produktech. Potěšilo mě, že se zatím vždy podařilo pro naše potřeby najít to správné řešení.

