

BALÍČKY A POPIS NABÍZENÝCH SLUŽEB

Název služby	Silver	Gold	Platina
Přehled rodinných financí	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Aktualizace produktového portfolia	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Upozornění na využívání státních podpor	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
On-line finanční aktuality	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Komplexní zpracování administrativy	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Správa investičního portfolia	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Administrace úvěrových produktů	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Investice – sleva na vstupním poplatku	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Správa produktové dokumentace	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Evidence a správa majetku	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Hlášení pojistných událostí	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Aktualizace finančního plánu	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Zastupování na základě plné moci	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Služba Stavba a Reality	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Zvolená služba	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Roční cena služby	3.000 Kč	6.000 Kč	12.000 Kč

Platební informace

Číslo bankovního účtu: 291434625/0300

Částka: dle zvolené služby

Variabilní symbol: rodné číslo



QR Platba

Přehled rodinných financí

Odběrateli bude vypracován a aktualizován přehled osobních a rodinných programů, které Odběrateli předložil Poskytovatel k zaevidování.

Aktualizace produktového portfolia

Poskytovatel zajišťuje Odběrateli pravidelnou roční kontrolu smluv neživotního pojištění. Pokud nalezne na trhu lepší řešení zabezpečení v rámci neživotního pojištění, je Odběratel kontaktován a je mu předložena k posouzení nabídka úpravy stávajícího portfolia.

Upozornění na využívání státních podpor

Poskytovatel zajišťuje Odběrateli pravidelnou kontrolu zaevidovaných smluv Penzijního spoření se státním příspěvkem a Stavebního spoření se státním příspěvkem. Kontrola bude provedena v prosinci každého roku. Odběratel bude upozorněn, zda splňuje v daném roce podmínky pro připsání maximální statní podpory a zda využívá naplno možnost daňových úlev.

On-line finanční aktuality

Odběrateli jsou přes evidovanou e-mailovou adresu pravidelně zasílány novinky z oblasti finančního trhu. Odběratel je informován ohledně případných ekonomických změn a novinek týkajících se finančních produktů. Odběratel má možnost položit zástupci Poskytovatele jakýkoliv dotaz týkající se finančního trhu.

Komplexní zpracování administrativy

Poskytovatel asistuje Odběrateli při přípravě změnových formulářů a jiné administrativní činnosti související s jeho produktovým portfoliem. Dále je zajištěno bezplatně zpracování a zaslání daných dokumentů na jednotlivé instituce a zároveň je vedena evidence odeslané dokumentace pro případné reklamace ve vztahu k institucím. Odběratel má nárok na bezplatné zpracování administrativy související s těmi spotřebitelskými úvěry, u kterých Poskytovatel obdržel odměnu od jejich poskytovatelů.

Správa investičního portfolia

Odběratel je pravidelně informován o vývoji na finančních trzích a investičních možnostech, aby docházelo k postupnému zvýšení jeho investiční kompetence.

Administrace úvěrových produktů

Odběratel je kontaktován před termínem změny úrokové sazby úvěrů v produktovém portfoliu. Je s ním prodiskutována aktuální situace na trhu tak, aby Odběratel využil optimální řešení. Odběratel má možnost nechat se zastupovat zástupcem Poskytovatele na základě plné moci v jednání s bankami i nebankovními institucemi při vyjednávání lepších podmínek. Odběratel má možnost nechat se zastoupit Poskytovatelem při vyjednávání podmínek s těmito institucemi pouze v případě, kdy si Poskytovatel nesjednal ohledně úvěru s poskytovatelem úvěru jakoukoliv odměnu. O takovém ujednání bude Poskytovatel Odběratele informovat před přijetím zmocnění.

Investice – sleva na vstupním poplatku

Odběrateli jsou poskytovány zvýhodněné služby při zprostředkování investičních produktů, jako je snížení vstupních poplatků při nákupu investičních instrumentů, odpovídající vybrané službě (GOLD ve výši až 50 %, PLATINA ve výši až 75 % ze vstupního poplatku vybraného investičního programu). Výše slevy je závislá na možnostech poskytnutí slevy Poskytovatelem u daného Producenta. Výše slevy bude Odběrateli sdělena individuálně před zadáním pokynu o nákup investičního nástroje.

Správa produktové dokumentace

Odběratel může ponechat veškerou smluvní dokumentaci k produktovému portfoliu ve správě Poskytovatele. Na základě jeho souhlasu a předávacího protokolu je produktová dokumentace u Poskytovatele průběžně shromažďována, a to včetně veškeré korespondence Odběratele k daným produktům. 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. Odběrateli je zajištěna kontrola předmětné korespondence a v případě nejasností či nesrovnalostí je upozorněn a situace je ihned řešena. Dokumenty, které je dle zákona Poskytovatel povinen pro Odběratele uchovávat, jsou uchovávány Poskytovatelem zdarma.

Evidence a správa majetku

Odběrateli je vypracován krizový plán pro rodinu, který obsahuje přehled majetku včetně dlouhodobých pohledávek a závazků. Poskytovatel se zavazuje poskytnout součinnost v případě nenadálých událostí spojených s výpadkem příjmu a sestavení návrhu pro úspěšné vyřešení nenadále situace.

Hlášení pojistných událostí

Poskytovatel se zavazuje, že zajistí u pojišťovny na podnět Odběratele nahlášení pojistné události Odběratele, případně osob jemu blízkých (za stanovených podmínek). Poskytovatel tak učiní se vším, co bude v jeho dispozici a je nezbytné pro zahájení likvidace 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 nahlášení pojistné události, a to hlavně řádným a včasným doložením úplných podkladů.

Aktualizace finančního plánu

Odběratel má právo na osobní schůzku, na které je mu prezentován aktuální přehled portfolia produktů, naspořených finančních prostředků ve srovnání s minulým obdobím a plnění finančních cílů. Na schůzce jsou dále aktualizovány finanční cíle klienta a jeho cashflow. Dle případných změn je s Odběratelem diskutována možná úprava produktového portfolia.

Zastupování na základě plné moci

Zastupování klienta v souvislosti se správou produktového portfolia dle zvoleného rozsahu plné moci.

Služba Stavba a Reality

Odběratel může využít služby společnosti Future4all realitní a stavební s.r.o. za cenově zvýhodněných podmínek. Cenové zvýhodnění se týká prodeje a pronájmu nemovitosti. Provize realitní kanceláři ve výši 3 % z prodejní ceny (minimálně 50.000 Kč, maximálně 150.000 Kč, pronájem nemovitosti zdarma. Zvýhodněná cena je platná po dobu tří měsíců od zahájení inzerce nemovitosti. Po této lhůtě může být provize navýšena na standardní výši provize 5 % z ceny prodejní.

Dále pak možnost konzultace týkající se rekonstrukce nemovitosti, zejména pak kontrola rozpočtu, případně celá realizace na klíč.