

# Nezávislé finančné poradenstvo

<http://www.poradenstvo.com>



**poradenstvo.com**



### **Nie je poradca ako poradca**

V súčasnosti bankové finančné inštitúcie ponúkajú svoje produkty (úvery, sporenia, poisťky a podobne) priamo alebo prostredníctvom svojich obchodných zástupcov.

Obchodný zástupca - dealer alebo agent vám ponúkne **len produkty svojej vlastnej inštitúcie**, pričom vám nemôže ponúknuť nič iné. Je to neobjektívne.

Táto služba väčšinou končí vašim podpisom na konkrétnej zmluve. Bežný človek sa ťažko orientuje v ponuke a nie vždy je spokojný zo zloženia produktu. **My našim klientom ponúkame prehľadné riešenie finančnej stratégie.**

### **Čo to v praxi znamená?**

V žiadnom prípade **nezastupujeme jednu konkrétnu finančnú inštitúciu**. Práve naopak. Kombináciou rôznych produktov rôznych finančných inštitúcií môžeme účelnejšie pomôcť Vaším riešeniam.

Táto práca si vyžaduje pravidelné vzdelávanie: Poradca získava aktuálne informácie od špecialistov, presnejšie od finančných analytikov, ktorý sledujú a vyhodnocujú dianie na svetovom finančnom trhu a to **umožňuje ponúknuť naozaj kvalitné služby**.

Každý človek je iný a **ku každému klientovi pristupujeme osobne, individuálne a zodpovedne**. Uzavretím zmluvy starostlivosť o klienta v žiadnom prípade nekončí.

Trvalý servis chápeme ako celoživotnú starostlivosť o Vás a Vašu rodinu a sme Vám k dispozícii podľa Vašich potrieb. **Klient získa bezplatný doživotný ochranný servis!**



## Portfólio

Majetkový poradca Vám na základe vyhodnotenej analýzy navrhne optimálne riešenie potrebné k dosiahnutiu Vašich prianí, potrieb a cieľov... **Predovšetkým ide o:**

### **Vlastné bývanie**

Behom niekoľko rokov získať vlastné bývanie, dom alebo byt pri únosných mesačných alebo ročných vkladoch.

### **Dôchodkové zabezpečenie**

Vybudovať dostatočné finančné zabezpečenie v starobe, aby bol udržaný prácou dosiahnutý životný štandard.

### **Zabezpečenie príjmu**

Umožniť prvotriednu lekársku starostlivosť a to aj v prípade dlhodobej choroby bez následných finančných dopadov pre Vás a Vašich blízkych.

### **Podpora detí**

Vytvorenie zodpovedajúcich finančných podmienok pre zaistenie budúcnosti Vašich detí.

### **Dovolenka**

Mať dostatok prostriedkov a dopriať si dovolenku svojich snov, po ktorej naozaj túžite.

### **Zhodnotenie majetku**

Zodpovedajúce zabezpečenie a finančné zaistenie hnutelného a nehnuteľného majetku.

### **Sporenie**

Atraktívny a výhodný spôsob uloženia peňazí s minimálnym rizikom, investície do zahraničia.

### **Istota**

Žiť bez obáv. Mať plné zabezpečenie proti finančným stratám plynúcich z prípadného úrazu a pracovnej neschopnosti.

### **Využitie štátnych subvencií**

Možnosť optimálne využiť štátnu podporu sporenia a získať tak za niekoľko rokov väčší obnos peňazí k voľnému použitiu atď.

### **Úvery**

Pomoc pri získavaní úverov z bánk a špecializovaných bánk.

### **Privatizácia + bytová výstavba**

Poradenstvo určené hlavne pre Spoločenstvá vlastníkov bytov



## Aké služby poskytujeme?

Prvým krokom u klienta je **vždy analýza klientových potrieb, túžieb a plánov**. Iná je situácia rodičov s tromi deťmi, bezdetných manželov, slobodného človeka alebo dôchodcov. Každý má pochopiteľne inú predstavu o svojej budúcnosti a o svojich peniazoch. Niektorí chcú investovať do bývania, iní chcú cestovať a podobne.

Finančný odborník musí pristupovať ku každému klientovi individuálne, pretože pri stanovovaní stratégie, treba brať do úvahy individuálne požiadavky klienta. **Samozrejmosťou je diskretnosť**, osobné údaje sú chránené zákonom o ochrane informácií a sú pokladané za prísne dôverné (bankové tajomstvo).

Nasledujúcou fázou je výber finančných produktov alebo služieb, ktoré najlepšie zodpovedajú navrhnutému plánu. Podstatné je, že doporučované sú iba firmy maximálne spoľahlivé (minimálne AA rating), u ktorých **vôbec nehrozí bankrot ani zámerné poškodzovanie klientov**.

Tretou etapou je servis. Poradca Vám nielen poradí optimálny program, ale zariadi aj jeho skutočnú realizáciu, od obstarania všetkých potrebných formulárov cez vyplnenie až po ich realizáciu. Z toho vyplýva, že **klient nestráca čas a nemusí sa o nič starať**.

Nečakajte, že Vám finančný poradca zostaví daňové priznanie alebo bude riešiť Vaše problémy s účtovníctvom...

Na otázku: "Ktorá banka je najlepšia?" či: "Ktorá poisťovňa je najlepšia?" tiež finančný odborník neodpovie. Takisto ako Vám nikto nepovie, ktorá značka auta je najlepšia, pretože vždy totiž záleží na tom, na čo to auto potrebujete. **Čo napríklad niekomu úplne vyhovuje, môže byť pre iného celkom nevhodné**. To je práve dôvod, prečo začíname práve finančnou analýzou.



### **Finančný poradca ako doktor na peniaze**

S chorobou alebo úrazom ideme k odborníkovi - lekárovi. Keď máme problémy so zákonmi, obrátíme sa na advokáta. **Kto sa nevyzná vo finančníctve, mal by navštíviť finančného odborníka** - makléra.

V rozvinutých krajinách sa táto služba využíva úplne samozrejme ako lekárska alebo právnická. U nás naráža na zbytočnú nedôveru: "Zasa je tu niekto, kto od nás bude ťahať peniaze..." Žiadny strach, **poradenská služba je honorovaná z bánk!**

**Poradca má k dispozícii informácie o všetkých firmách** pôsobiacich na finančnom trhu, môžete sa teda celkom určite spoľahnúť, že Vám poradí kvalifikovane a objektívne.

**Nie je zamestnancom žiadnej banky alebo poisťovne** a na rozdiel od firemných dealerov je **vždy na strane klienta.**



### **Prečo mať finančného poradcu?**

Tak ako sa obyčajný smrteľník nedokáže orientovať vo všetkých platných zákonoch a v právnych záležitostiach, **nemá šancu vyznať sa v džungli finančného sveta.**

Bez kvalifikovaného finančného poradcu **v lepšom prípade** platí za poskytované služby viac než by musel a jeho úspory postupne znehodnocuje inflácia, v najhoršom prípade príde o všetky úspory... (skrachované banky, nebankové inštitúcie a pod.)

**Peniaze určite nie sú v živote na prvom mieste, no bez nich sa však nezaobídeme.** Len málokto ich má toľko, že sa o ne nemusí zaujímať. Pritom väčšina ľudí **vie o peniazoch len to najzákladnejšie:** koľko zarobia, koľko stojí bývanie, strava, koľko majú na vkladnej knižke atď.

**Málokto si spočítal, že na koľko sa scvrkne jeho príjem v prípade dlhodobej choroby, úrazu, odchodom do dôchodku.** Keď Vám zazvoní poisťovák, nedá mu veľa práce presvedčiť Vás, že bez poistenia hazardujete so svojou budúcnosťou. Povie Vám všetky prednosti svojej poisťovne (že sú najlepší). Bol by však sám proti sebe, keby priznal, že v konkurenčnej firme máte za tie isté peniaze viac. V súčasnosti je asi 1500 možností... **Máte práve tú správnu?**

Väčšina ľudí obvykle podpíše prvú zmluvu, ktorú im dealer strčí pod nos a ďalej už o tom nepremýšľajú. Z vytvalosťou ukladajú peniaze na vkladnú knižku alebo na spořirový účet a **pritom ich peniaze prerábajú! Chýbajú im totiž informácie.**



## Zabezpečenie rodiny

**Rozmýšľali ste** už niekedy nad tým, že čo by sa zmenilo, **keby ste dlhodobo prišli o váš doterajší príjem?** V žiadom prípade Vás necheme strašiť, len si Vás dovoľujeme upozorniť na niečo, na čo mnohí z nás radšej ani nemyslia.

Podľa prieskumov ľudia neradi premýšľajú nad extrémne nepriaznivými situáciami a udalosťami v živote. Je dobré rozmýšľať optimisticky, ale **človek by mal byť proti takýmto udalostiam zabezpečený.**

V mnohých rodinách plynie príjem – viac ako 70% - od jedného z partnerov. **Záväzky a potreby zostávajú aj v prípade dlhodobej choroby, straty zamestnania a podobne.**

Každý finančný rodinný plán je postavený na určitých príjmoch, pokiaľ sú však tieto príjmy ohrozené, je jeho realizácia vážne ohrozená.

Je potrebné zabezpečiť to najcennejšie čo človek má – **zdravie, ďalej príjem a majetok a zodpovednosť za spôsobenú škodu.**



## Zabezpečenie bývania

Miesto, kde žijeme je dôležité pre každého z nás. Výdaje na bývanie predstavujú často **až tretinu všetkých rodinných výdavkov**.

Každý by si mal položiť otázku, kde a akým spôsobom ušetriť. **Najideálnejším riešením je investovať prostriedky do vlastného bývania namiesto platenia nájmu**. Hodnota nehnuteľnosti ako takej rastie približne o 10 až 15 percent ročne bez toho, aby sme s ňou museli špekulovať.

Mnoho ľudí však zasekne pri realizácii svojho sna o vlastnom bývaní. Existuje mnoho spôsobov ako tieto sny zrealizovať a **väčšinou stačí len o trošku viac plánovať a poradiť sa s vlastným poradcom** – profesionálom vo svojom obore.



## Investície a sporenie

Investovanie je činnosť, ktorej cieľom je **zhodnotiť peniaze nad úroveň inflácie**. Slovenská republika a okolité štáty majú veľmi krátku históriu investovania, a tak je **investovanie spojené so zbytočne veľkou nedôverou**.

Vačšina peňazí je uložených neefektívne v bankách pod hladinou inflácie. Existujú rôzne spôsoby uloženia peňazí, dokonca i také, kde **môžete ušetriť na daniach a ešte ich mať k dispozícii v krátkej dobe**.

Ak máme k dispozícii ľubovoľnú sumu peňazí a chceme ju nejakým spôsobom zhodnotiť je **rozumné ju vhodne investovať**. Ako sporenie označujeme pravidelné ukladanie menších finančných čiastok za účelom dosiahnutia určitej sumy.

Sporenie a investície je možné spolu výhodne kombinovať tak, aby sme **využili maximálnu výšku štátnych príspevkov a daňových úľav**.



## Zabezpečenie v starobe

Zabezpečenie dôchodku je častá téma hlavne v poslednej dobe. **Súčasný dôchodkový systém je neefektívny.** Pomer približne troch pracujúcich na jedného dôchodcu bude o 30 rokov 1:1. Z toho vyplýva to, že štát nebude pokrývať zabezpečenie v starobe ako tomu bolo doteraz a niektorí z nás, hlavne tí mladší si ho budú musieť zabezpečiť sami.

Je známe, že finčná situácia dôchodkového zabezpečenia je veľmi chýlostivá. **Súkromné zabezpečenie** je preto rovnako dôležité ako zdravá výživa.

Mnohí ešte nevedia, že ak si chcú **zachovať dosiahnutý životný štandard aj v dôchodku** musia preto niečo urobiť.

**Máte informácie ako najefektívnejšie pripraviť vaše zabezpečenie v starobe?**



### **Vytvorenie finančných rezerv pre deti**

Zodpovední rodičia majú záujem vytvoriť svojim deťom **finančnú rezervu slúžiacu na úspešný štart do života** – napríklad financovanie kvalitného vzdelania, bývanie alebo balík peňazí pre nečakané udalosti.

Výhodou je značná **časová rezerva, ktorá sa dá využiť rôznymi spôsobmi**.

Existuje opäť mnoho možností ako takého produkty nakombinovať aby **optimálne pracovali pre stanovený cieľ**.



### Využívajte len dôveryhodných finančných poradcov

Kvázi finanční poradcovia sľubovali ľuďom **nereálne zhodnotenie ich vkladov**, aj keď to bolo nereálne. Nedôverou ľudí sú poznačené aj investičné fondy, ktoré ľudia stále spájajú s kupónovou privatizáciou.

Na Slovensku sú **väčšinou vnímaní ako finanční poradcovia dealeri**, ktorí predávajú úzko špecializovaný produkt. Prídu ku klientovi a v skutočnosti nemajú až taký reálny záujem optimálne poradiť to čo by klient naozaj potreboval, ale predať finančný produkt, z ktorého majú províziu. Na Slovensku bohužiaľ existujú aj „finanční poradcovia - podvodníci“, ktorí ľuďom ponúkajú na podpis rôzne nejasné zmluvy.

Niektorí síce môžu dobre vyzeráť a vedieť presvedčivo komunikovať, ale malo by sa od neho vyžadovať viac, ako len vizitka, či tajomné výpisy o firme. **V zásade by som doporučoval komunikovať len s finančnými poradcami, ktorí patria k renomovanej bankovej inštitúcii a vedia to jednoznačne preukázať.**

Nikdy nepodpisujte zmluvu, ktorá vyzerá mimoriadne výhodne, ale treba ju podpísať hneď, lebo ponuka je časovo limitovaná. V zahraničí majú finanční poradcovia niekoľkoročnú prax, napríklad v banke, v rámci ktorej prichádzajú do kontaktu aj s mnohými klientmi a **majú teda rozsiahle skúsenosti.**

Zvyčajne sa vyžaduje absolvovanie niekoľko školení a až potom obdržia certifikát, na základe ktorého môžu vykonávať finančné poradenstvo.

Takíto poradcovia vedia, že finančné poradenstvo je o dlhodobom vzťahu, nie o snahe rýchlo zarobiť na klientovi. Niečo podobné postupne vzniká aj na Slovensku, kde je už **možné absolvovať skúšky pre sprostredkovateľov investičných služieb pod záštitou Úradu pre finančný trh.**



### Ako spoznám dobrého finančného poradcu?

Pri výbere osobného finančného poradcu by mal byť človek pochopiteľne opatrný. Pri hodnotení jeho kvality môžeme uviesť napríklad nasledovný postup: Spýtať sa ho, či finančné poradenstvo **je jeho hlavným zamestnaním** - určite by ste sa nenechali ošetriť lekárom, ktorý cez deň pracuje ako automechanik. **Byť profesionálnym finančným poradcom si vyžaduje stopercentné nasadenie a mnoho vedľajších aktivít hovorí o opak.**

Dôležité sú skúsenosti a určite aj zázemie. **Špičkový poradca by mal byť podporovaný silnou spoločnosťou, ktorá mu poskytuje dostatočné množstvo informácií.** Aj napriek tomu, že na Slovensku ide o mladé odvetvie Vám **ponúkame objektívne finančné a majetkové poradenstvo s vyše 30. ročnými skúsenosťami na európskom trhu.** Je dôležité zaujímať sa aj o to, aké školenia poradca absolvoval a aký odborný servis využíva.

Oplatí sa získať informácie, či spoločnosť, s ktorou finančný poradca pracuje nie je vlastnená zastupovanými finančnými koncernmi. Pokiaľ by bola táto skutočnosť pravdou, tak je takmer **isté, že Vám budú ponúknuté len produkty týchto spoločností aj napriek tomu, že ich nebudete potrebovať.**



## Kto všetko nám radí?

**Poradca v banke** - banky stavajú hlavne na vlastných poradcoch. Pracovníci, ktorí vysvetlia klientovi jeho možnosti a pomôžu s výberom vhodného produktu - ako a kde investovať, aký typ úveru si zobrať - pribúdajú na mnohých pobočkách. Cílené finančné poradenstvo je súčasťou ich stratégie, poradcov si sami školia. Za tieto služby nepýtajú zvláštne poplatky. Ponúkajú iba produkty svojej banky.

**Poradcovia v stavebnej sporiteľni, poisťovni, správcovskej spoločnosti** - pracujú podobne ako v banke. Ich činnosť sa však líši podľa toho, v čom majú poradiť. Dnes už mnohé banky ponúkajú aj produkty partnerských poisťovní, stavebných sporiteľní či správcovských spoločností, preto sa často na oboch miestach klient dozvie o všetkých týchto produktoch. Poradcovia aj v tomto prípade ponúkajú len produkty jednej konkrétnej inštitúcie.

**Obchodný zástupca** - ponúka produkty len jednej firmy, s ktorou má uzatvorenú zmluvu. Jeho úlohou je vysvetliť produkt a umožniť uzatvorenie zmluvy, ak o to klient prejaví záujem.

**Poisťovací agent** - má povolenie od Úradu pre finančný trh na to, aby predstavil a umožnil podpísať poisťnú zmluvu, a aby riešil situáciu, keď dôjde k poisťnej udalosti. Zastupuje iba jednu spoločnosť.

**Poisťovací maklér** - má okrem činností agenta povolenie na zisťovanie a hodnotenie poisťného rizika a poskytovanie odborného poradenstva. Fyzická osoba maklér alebo agent musí mať stredoškolské vzdelanie a 5-ročnú prax, alebo vysokoškolské a 3-ročnú prax, alebo zložiť odbornú skúšku. Musí byť poistený na minimálne päť miliónov.

**Sprostredkovateľ investičných služieb** - to sú napríklad predajcovia podielových listov. Nemôžu však prijímať peniaze, sú len článkom medzi správcovskou spoločnosťou a klientom. Musia mať stredoškolské vzdelanie a trojročnú prax alebo zložiť odbornú skúšku. Pri činnosti sú viazaní pravidlami ochrany finančného trhu a činnosti vo vzťahu ku klientom.

**Nezávislý finančný poradca** - reprezentuje poradenskú firmu, a na základe vyhodnotenej finančnej analýzy klienta objektívne zhodnotí možnosti. **Využitie služieb nezávislého finančného poradcu znamená možnosť získania čo najširších informácií z finančného trhu a vhodnú optimalizáciu ciest na dosiahnutie klientových cieľov a prání.** Klient si zabezpečuje následný kvalifikovaný servis.

# poradenstvo.com

Právne upozornenie:

Na všetky html, php nachádzajúce sa na stránkach, vrátane všetkých podstránok, súborov a subdomén si uplatňuje autorské práva server [poradenstvo.com](http://poradenstvo.com)

Prepis, šírenie, či ďalšie sprístupnenie, úpravy alebo zmeny tohoto obsahu alebo jeho časti, a to **akýmkoľvek spôsobom** je bez predchádzajúceho písomného súhlasu zakázané!

Copyright © 2004-2005

Všetky práva vyhradené pre [poradenstvo.com](http://poradenstvo.com)

Finančné a majetkové poradenstvo

Web : [poradenstvo.com](http://poradenstvo.com)

E-mail : [poradenstvo@poradenstvo.com](mailto:poradenstvo@poradenstvo.com)

Mobil : +421 905 692 337 (non-stop)