



Finanční poradenství

Starosti s penězi nechte na nás!

CENÍK SLUŽEB PORADENSTVÍ

	Svoboda 790 Kč měsíčně	Pohoda 650 Kč měsíčně	Start 350 Kč měsíčně
Mimořádné zprávy	✓		
Krizový plán pro rodinu	✓		
Aktualizace portfolia smluv	✓		
Analýza finančního portfolia	✓		
Konzultace s investičními, pojišťovacími nebo realitními odborníky	✓		
Hlášení pojistných událostí	✓		
Komunikace na míru	✓		
Přednostní péče	✓		
Asistence při řešení pojistných událostí	✓		
Optimalizace rozpočtu domácnosti	✓	✓	
Podpora podnikání spojené s osobními financemi	✓	✓	
Platební kalendář využívaných produktů	✓	✓	
Přehled změn finančního majetku (reporting)	✓	✓	
Poradenství v oblasti investiční nemovitosti	✓	✓	
Daňová optimalizace prostřednictvím daňově zvýhodněných produktů	✓	✓	
ČSSZ - roční výpis důchodového listu	✓	✓	
Konzultace s úvěrovými odborníky	✓	✓	
Měsíční zprávy	✓	✓	✓
Aktualizace Finančního plánu / Investičního plánu	dle potřeby	1x ročně	1x za 2 roky
Workshopy a webináře zdarma	✓	✓	✓
Organizace a záloha smluvní dokumentace	✓	✓	✓
Ocenění nemovitosti tržní analýzou (Valuo report)	dle potřeby	dle potřeby	1x ročně
Partnerský program	✓	✓	✓
Podpora při mimořádných situacích (úmrť, rozvod)	✓	✓	✓
Aktualizace portfolia úvěrů, investic, pojištění	✓	✓	✓
Asistentka na telefonu (zastupitelnost poradce)	✓	✓	✓
Finanční mentoring	dle potřeby	2x ročně	1x ročně

Dlouhodobá spolupráce se **vyplatí**. Níže naleznete ceny mimo balíček.

Finanční plán pro nepodnikatele	7 – 20 tis. Kč
Finanční plán pro podnikatele	15 – 30 tis. Kč
Aktualizace finančního plánu	5 – 14 tis. Kč
Investiční plán	7 – 20 tis. Kč
Krizový plán pro rodinu	5 – 15 tis. Kč
Audit sociálního zabezpečení	7 tis. Kč
Konzultace s odborníky	2 – 3 tis. Kč/ hodina
Finanční mentoring	2 – 3 tis. Kč/hodina
Garance EUCS + Právní klinika EUCS	200 Kč/měsíčně

Jednotlivé služby



Mimořádné zprávy

Padají akcie, v novinách píšou o krizi a oceníte radu, jak se v těchto situacích zachovat? Při těchto příležitostech od nás obdržíte zprávu s krátkým vysvětlením a doporučením, co dělat. Můžete si také domluvit konzultaci, kde s vámi individuálně rozebereme společný postup podrobněji.

Krizový plán pro rodinu

Neštěstí nechodí po horách, ale po lidech. Přišli jste o zaměstnání nebo došlo k tragické pojistné události? Pro tyto situace máte Krizový plán. Dokument, ve kterém jsme vám připravili plán řešení. Jednotlivé kroky, které je třeba učinit, aby vaši rodinu už žádná událost nezaskočila.

Aktualizace portfolií smluv

Zdá se vám, že za pojištění auta, domu a jiných věcí platíte moc? Navyšuje vám pojišťovna každý rok cenu? Ozvěte se nám, společně projdeme aktuální nabídky na trhu a najdeme vám tu pravou.

Analýza finančního portfolia

Dostali jste nabídku na uzavření finančního produktu a nevíte, zda je pro vás vhodný? Nejste si jisti, zda se nejedná o podvod? Leží vám doma staré smlouvy, u kterých nevíte, k čemu vlastně jsou a za co platíte? Nezávislým pohledem zkontrolujeme tyto nabídky i vaše stávající produkty. Vysvětlíme vám, zda a proč jsou s ohledem na vaši životní situaci přínosné nebo proč se jim máte obloukem vyhnout.

Konzultace s investičními odborníky

Kdy se sníží inflace? Jak investovat do akcií a dluhopisů? Mám investovat do kryptoměn a zlata? Chcete vědět, jaká investiční rizika na vaše úspory cíhají? Nelámejte si s tím hlavu sami, jsme připraveni vám dát odpovědi podložené fakty a zkušenostmi.

Jednotlivé služby



Konzultace s pojišťovacími odborníky

Narodila se vám dcera, měla by být pojištěna? Změnili jste zaměstnání a nevíte, jak upravit pojistky? Máte dobře nastavené pojištění nemovitosti a domácnosti? Nepřeplácíte zbytečně na pojistkách? Pokud si kladete podobné otázky, děláte dobře, vyplatí se myslet na tyto věci předem. Oslovte nás a společně se na to podíváme.

Konzultace s realitními odborníky

Uvažujete o koupi nebo prodeji nemovitosti? Chcete se poradit, co se zděděnou nemovitostí? Rozhodujete se, zda bydlet v nájmu nebo si koupit vlastní nemovitost? Zajímá vás, jak se bude realitní trh vyvíjet? Napište nebo zavolejte nám, u kávy nebo čaje si řekneme více.

Hlášení pojistných událostí

Stojíte v bytě po kotníky ve vodě nebo vám někdo při nákupech Źukl vaše auto? Nevíte co udělat nejdřívě? Nepátrejte sami. Zjistíme za vás, kde máte pojistnou událost ohlásit a jaké podklady si máte připravit.

Komunikace na míru

Vaše finance, vaše pravidla. Přizpůsobíme formu a čas kontaktu přesně vašim potřebám – ať už preferujete e-mail, SMS, telefonát v určených hodinách, nebo pravidelná online setkání. Potřebujete kopírovat důležité zprávy manželovi/manželce či účetní? Žádný problém – vše nastavíme podle vašich přání.

Přednostní péče

Čas je nejcennější komodita. Vaše požadavky zpracováváme s maximální prioritou – odpověď od poradce dostanete do jednoho pracovního dne.

V případě složitějšího požadavku vám sdělíme odhad časové náročnosti a návrh řešení co nejdřívě.

Jednotlivé služby



Asistence při řešení pojistných událostí

Tápete, jestli by vám pojišťovna proplatila rozbitý telefon nebo jiné věci?

Podíváme se společně na to, zda jste proti této události pojištěni ve smlouvě a také na to, zda jsou splněny i další podmínky vyplývající zejména z obchodních podmínek pojištění.

Optimalizace rozpočtu domácnosti

Nedaří se vám ušetřit, kolik byste chtěli? Nevíte, kde se vám „ztrácí“ peníze? Projděte s námi vaše příjmy a výdaje. Ukážeme vám, jak jednou provždy prolomit své finanční návyky. Obdržíte od nás doporučení, co upravit nebo změnit, abyste dosáhli své finanční pohody.

Podpora podnikání spojené s osobními financemi

Jste podnikatel a vaše finance se prolínají s firmou? Pomůžeme vám optimalizovat výdaje, rozdělit cashflow mezi osobní a firemní rozpočet a najít řešení, která podpoří růst vašeho podnikání i vaší finanční stability.

Platební kalendář využívaných služeb

Přehled všech důležitých plateb na jednom místě. Sestavíme pro vás online kalendář obsahující splátky úvěrů, investice, pojištění i další závazky. Už žádné zapomenuté splátky – vše budete mít pod kontrolou.

Přehled změn finančního majetku (reporting)

Každý rok obdržíte přehled vašich financí. Porovnáme stav vašich úspor, investic a závazků oproti předchozímu období, abyste vždy měli jasno, jak se vaše finanční situace vyvíjí.

Poradenství v oblasti investiční nemovitosti

Přemýšlíte o koupi investiční nemovitosti? Pomůžeme vám nastavit plán financování, spočítat návratnost a vyhodnotit vhodnost nabídky. Pokud již nemovitost vlastníte, poradíme, jak ji nejlépe zhodnotit.

Jednotlivé služby



Daňová optimalizace prostřednictvím daňově zvýhodněných produktů

Využijte legálních možností daňových úspor. Pomůžeme vám nastavit investice, spoření a další produkty tak, aby vám přinesly maximální výhody v rámci daňového systému.

ČSSZ – roční výpis důchodového listu

Zjistěte, jak jste na tom s důchodem. Pomůžeme vám požádat o výpis z ČSSZ a vysvětlíme vám, jak si správně naplánovat budoucí zajištění.

Konzultace s úvěrovými odborníky

Potřebujete vědět, zda dosáhnete na hypotéku? Za jakou úrokovou sazbu ji můžete teď pořídit? Čeká vás refinancování hypotéky a bojíte se co vám banka nabídne? Už neváhejte, naši hypoteční odborníci jsou odhodlaní vám nabídnout to nejlepší řešení pro vás.

Měsíční zprávy

Nestíháte sledovat, co se děje na trzích a v ekonomice? Vše sledujeme za vás. Každý měsíc se můžete těšit na krátké video, ve kterém shrneme a vysvětlíme to nejdůležitější, co se právě děje kolem nás a jaký to má dopad na vaše peníze.

Aktualizace finančního plánu

Dostali jste přidáno? Další dítě je na cestě? Nebo byste rádi dříve dosáhli finanční nezávislosti?

Ukážeme vám, jak tyto i další změny zabudovat do svého finančního plánu. Získáte klid a jistotu, že všechny své finanční kroky s přehledem zvládnete.

V rámci balíčku SVOBODA máte možnost aktualizovat plán kdykoli, u balíčku POHODA 1x ročně a START 1x za 2 roky.

Jednotlivé služby



Webináře a workshopy

Vzdělání klientů a dlouhodobá spolupráce patří mezi naše základní pilíře práce. Pojdte se s námi posouvat prostřednictvím webinářů a/nebo workshopů. Za každý rok naší spolupráce máte jeden webinář nebo workshop zdarma, dle vašeho výběru.

Organizace a záloha smluvní dokumentace

Všechny důležité smlouvy na jednom místě. Zajistíme bezpečnou archivaci vašich finančních dokumentů, ke kterým budete mít přístup kdykoli a odkudkoli.

Ocenění nemovitosti tržní analýzou (Valuo report)

Nechte si ocenit svou nemovitost na základě reálných tržních dat. Zajistíme pro vás cenovou analýzu, která vám pomůže při prodeji, koupi nebo refinancování úvěru.

Partnerský program

V rámci našeho ekosystému spolupracujeme s řadou odborníků – právníky, účetními, realitními specialisty a dalšími. Díky našemu partnerskému programu získáte jejich služby za zvýhodněné podmínky.

Podpora při mimořádných situacích (úmrtí, rozvod)

Život přináší i složité momenty. Pokud čelíte závažné životní situaci, jako je úmrtí blízké osoby či rozvod, poskytneme vám podporu při administrativním a finančním řešení.

Aktualizace portfolia úvěrů, investic, pojištění

Vaše finanční situace se vyvíjí – a my s ní. Pravidelně s vámi projdeme vaše úvěry, investice a pojištění, abychom zajistili, že máte vždy ty nejvýhodnější podmínky.

Jednotlivé služby



Asistentka na telefonu (zastupitelnost poradce)

Váš poradce není dostupný? Nevadí. Máme připravený tým specialistů, kteří jsou vám k dispozici a pomohou vám s aktuálním dotazem nebo problémem.

Finanční mentoring

Pravidelné setkání, kdy si společně nastavíme postupné kroky a dodáme motivaci k naplnění vašich finančních cílů. Jasně si definujeme úkoly a průběžně vyhodnotíme úspěšnost jejich plnění. Sdílíme zkušenosti a zaručíme to správné nastartování, které vaše finanční sny promění ve skutečnost.

Další služby



Není součástí balíčku servisního poradenství

Garance EUCS

Když řešíte pojistnou událost, spoléháte na to, co vám pojišťovna zaplatí. Ve spolupráci se společností EUCS karty obracíme a říkáme pojišťovně, co vám má zaplatit. Na začátku je důsledná analýza vaší škody a vyčíslení nároků. Následně jsou podklady předávány pojišťovně na základě advokátní plné moci. Pojišťovna vám zaplatí 100 % oprávněných nároků a často výrazně rychleji, než když řešíte škodu sami. Výsledek – vaše naprostá spokojenost s minimem starostí a velmi často vyšší pojistné plnění o statisíce korun.

Právní klinika EUCS

Ve spolupráci se společností EUCS máte nárok na bezplatnou právní konzultaci v případě jakékoli pojistné události a nebo právního problému z běžného občanského života. V ostatních případech vám zajistíme odborníka za zvýhodněných podmínek.

