

Na co dát pozor při závažných finančních rozhodnutích

Potřebujete vybrat kvalitního finančního poradce

Profese finančního poradce měla v posledních letech pokřivené renomé. Kvalitní poradci se však nalézt dají a mít kvalitního poradce je jistě výhodné. Vyplatí se tedy věnovat péči jeho výběru. Následující rady se týkají poradců, kteří patří pod poradenské společnosti (jako OVB, Patners, Fincentrum a další), tedy nikoli k cílovým bankám nebo pojišťovnám

Kdy a proč má smysl uvažovat o využití (kvalitního!) finančního poradce

1. Některé finanční instituce vůbec nemají své vlastní prodejce a jejich produkty lze sjednat pouze prostřednictvím finančních poradců.
2. Kvalitní poradce se řemeslu věnuje dlouhodobě na plný úvazek, má tedy přehled o nejlepších nabídkách na trhu.
3. Kvalitnímu poradci prošlo rukama spousta lidí, může tedy ze zkušenosti varovat/poradit/usměrnit/doporučit na základě mnoha osudů, životních příběhů, či nepředvídatelných situací.
4. Někdy můžou mít poradci u finančních institucí vyjednány lepší podmínky, než jsou běžně nabízeny, pokud člověk přijde sjednat co? smlouvu?
5. Uspoří hodně času. Nemusíte oběhat všechny instituce sami, většinu agendy by měl zařídit za vás.
6. Kvalitní poradce má zkušenosti s procesem řešení pojistných událostí, takže by vám měl pomoci je vyřešit efektivněji.

Z čeho jsou poradci placeni?

- U životního pojištění jsou placeni z objemu, který si klient ročně naposílá, a to po dobu dvou let. Pokud klient smlouvu během těchto prvních dvou let vypoví, musí poradce adekvátní část provize vrátit.
- U půjček a hypoték jsou placeni procenty z objemu úvěru.
- U podílových fondů jsou placeni procentem ze vstupního poplatku.
- U neživotních pojistek jsou placeni procentem z částky, kterou každý rok zaplatíte.

Na jaké varovné signály si dát pozor

Když vám poradce volá jménem vašeho kamaráda

Je to proto, že váš kamarád dal vaše číslo poradci výměnou za to, že mu zpracoval zdarma analýzu. To neznamená, že vám kamarád tohoto poradce doporučuje. Ba naopak, poradce asi nemá dost klientů, kteří by ho doporučovali z vlastní vůle.

Když vás poradce pravidelně otravuje po telefonu

Nejde mu o vás. Má své týdenní a měsíční kvóty, které musí splnit. Takže vás musí popohnat a prodat vám cokoli. Co potřebujete, je mu jedno.

Když vám poradce stále nutí produkty jen jedné banky

Je to pak pouze dealer a je vázán smlouvou jako výhradní finanční zástupce jedné skupiny. Ptejte se, proč nabízí přesně tyto produkty. Většinou nebude schopný odpovědět. A protože vaše potřeby bude zkoušet pokrýt pomocí produktů jediné společnosti, přijdete o spousty výhodnějších nabídek od konkurenčních společností.

Nikdy...

Nepomáhejte rodinným příslušníkům nebo známým, kteří se začínají živit jako poradci

Ještě tomu nerozumí. A za měsíc s tou prací seknou, ale smlouvy na 20 let vám zůstanou.

Neuzavírejte s finančním poradcem individuální smlouvu

Třeba smlouvu o exkluzivitě. Není k tomu žádný důvod.

Neplatíte za finanční analýzu kontakty na vaše známé.

Kvalitní poradce dostane zapláceno za svou práci díky smlouvám pro své dlouhodobé klienty

Nepodepisujte nic hned na první schůzce

Pokud po vás chce poradce cokoli po první schůzce (podepsat smlouvu, doporučení), je to podezřelé. Pokud vám má předložit finanční plán skutečně dle vašich potřeb, zabere mu to nějaký čas.

A pokud bude trvat na doporučeních výměnou za přípravu finančního plánu, jedná se patrně o poradce, který nemá dostatek klientů a tímto způsobem se to snaží změnit. Zvažte, zda s takovým poradcem chcete spolupracovat.

Nenechte se koupit několika hezkými grafy

To, že vám poradce dá x-stránkový dokument (finanční analýzu) s barevnými grafy, nutně neznamená to, že tomu rozumí a má to pro vás hodnotu. Na základě pár dat to vyplivne počítač. To nestačí - kvalitní finanční poradce musí pochopit vaši životní situaci.

To, že vám poradce předloží naleštěné grafy, ale automaticky neznamená, že to nemusí být kvalitní poradce.

Nepoužívejte poradce, kteří se poradenství nevěnují na plný pracovní úvazek

Poradci, kteří dělají jen jednu nebo dvě společnosti, protože nemají čas jezdit na školení všech firem, logicky nemohou mít přehled o všech výhodných nabídkách na celém trhu.

Vždy...

Pamatujte, že finančního poradce můžete kdykoli změnit

Nic vás k němu neváže, smlouvy máte s finančními institucemi, nikoli s ním. Poradce není povinen vám vaši současnou dokumentaci vydat, ale je však povinen ji na vaši žádost skartovat.

Prověřte si poradce na ČNB

Na [webu ČNB](#) si vyhledejte profil poradce. Jsou tam k dispozici údaje, jak dlouho se tomu věnuje, ve kterých firmách působil atd.

Zpozorněte, když vám chce poradce změnit stávající smlouvu

Poradci dostávají provizi za nové smlouvy, takže vám mohou zkoušet změnit smlouvy na nové, přestože stávající jsou výhodné. Kdykoli vám chce poradce něco předělávat, je třeba mít se na pozoru, zda je nová smlouva opravdu výhodnější.

Ptejte se

Jak dlouho už se tím živí?

Pokud je finančním poradcem už 5 let, asi se tím dokáže uživit a musí mít určitý přehled o trhu. Neměl by tedy mít ani takovou potřebu vás do ničeho tlačit, protože má dost jiných stávajících klientů.

Pokud se jedná o nováčka, nemusí to být nutně špatně, jen ho tím spíše progrilujte ověřovacími otázkami.

Kdo je a co dělal předtím?

Poradce je někdo, kdo vám vidí do kuchyně. Musí vám sednout i jako člověk. Nebojte se ho vyptat i na jeho profesní, nebo dokonce osobní život. Jen pokud vám to bude fungovat lidsky, může vás pochopit a navrhnout pro vás optimální řešení.

www.nebudblbej.cz