

DESATERO PRO JEDNÁNÍ S FINANČNÍM ODBORNÍKEM

Co je třeba vědět a nebát se zeptat svého finančního odborníka?

Objasnění produktu má obsahovat základní informace:

1. Co mě to bude stát?

- ▶ Výše splátky / spoření / investice
- ▶ Jaké jsou poplatky (*detail všech poplatků*); Jaká je daňová povinnost

2. Co z toho budu mít?

- ▶ Princip/Podmínky produktu; proč tento produkt; benefity
- ▶ Potencionální, případně garantovaný zisk či ztráta

3. Za jak dlouho to budu mít?

- ▶ Na jak dlouho (*na kolik let*); kdy přijdou peníze při dožití, úmrtí, plnění
- ▶ Jak postupovat při ukončení smlouvy; jak dlouho trvá výpovědní lhůta
- ▶ Možnost předčasného ukončení

4. Jak je to jisté?

- ▶ Jsou investice garantované / pojištěné ze zákona
- ▶ Historie produktu (*minulost, současnost, předpoklad budoucnosti*)
- ▶ Hodnocení společnosti; historie společnosti; pozice na trhu (*její velikost*)

5. Možnost změn?

- ▶ Je možné flexibilně reagovat na změny v životě změnou smlouvy
- ▶ Jak se postupuje; kdy změna nastane; jsou změny zpoplatněné

+ Objasnění konkrétního produktu:

6. Stavební spoření

- ▶ Porovnání úrokových sazeb jak spořicí části, tak úvěrů s konkurencí;
- ▶ Porovnání poplatků s konkurencí;

7. Penzijní spoření

- ▶ Dobrá znalost možností čerpání různých penzí;
- ▶ Změna z transformovaného fondu do doplňkového pojištění – ne vždy se vyplatí! Nevhodné cca 5 let před čerpáním;

8. Pojištění

- ▶ Porovnání ceny produktu – za jakou cenu je stejné krytí rizika u konkurence?
- ▶ Kapitálové životní pojištění – co znamená Technická úroková míra (TÚM)?
- ▶ Historicky sjednané smlouvy je obvykle doporučováno nerušit!

9. Investice

- ▶ Detail rozložení investičního rizika (*diverzifikace*);
- ▶ Znalost principu pravidelného investování;
- ▶ Pozor u fondů na předplacené poplatky – nevýhodné i za cenu nižšího poplatku!

10. Půjčky

- ▶ RPSN = roční procentuální sazba nákladů / reálná cena půjčky = CELKOVÉ VÝDAJE;
- ▶ Graf splácení úroků – informace, jak a kdy se splácí úrok, jak a kdy samotná půjčka/jistina půjčky.