



# SERVISNÍ SCHŮZKY

DOKUMENT K PODCASTU ZA BOHATŠÍ ČESKO

Pravidelné servisní setkávání je základním kamenem dlouhodobě úspěšné spolupráce, která má potenciál vás k naplnění vašich cílů, skutečně dovést.

Udělejte tedy pro sebe jednu věc...

Nastavte si připomínku, díky které si minimálně jednou za rok dopřejte konzultaci.

**Zhodnotíme si, jak je váš finanční plán funkční a zda jsou veškeré vaše nástroje a návyky tím nejlepším možným řešením díky kterým dáte svým financím opětovný směr.**

Bud' si potvrdíte, že jdete správně **a získáte tak pocit spokojenosti a klid,** nebo uděláme potřebné úpravy tak, aby váš finanční plán **byl úspěšný.**



# SERVISNÍ SCHŮZKY

DOKUMENT K PODCASTU ZA BOHATŠÍ ČESKO

Kvalitní finanční plán má reflektovat vaši **aktuální životní situaci**.

A proto tak, jako přicházejí změny ve vašem životě, mají přicházet i ve vašem **finančním plánu**.

Na další straně najdete několik příkladů z praxe, ve kterých je vhodné se na servisní schůzku objednat i **mimo pravidelné roční servisy**.



# S ČÍM SE NÁM MÁTE OZVAT?

DOKUMENT K PODCASTU ZA BOHATŠÍ ČESKO

## Finance:

- Trvalé zvýšení nebo snížení příjmu.
- Jednorázové zvýšení příjmu (prémie, bonusy, dědictví, prodej majetku, apod.)
- Trvalé zvýšení nebo snížení výdajů.
- Jednorázové zvýšení výdajů/snížení rezervy: pořízení auta, dar pro děti.
- Naplnění potřebné výše rezervy.

## Události:

- Změna práce – ať už jste změnilí náplň, celou práci nebo o **tom přemýšlíte**, dejte vědět.
- Při zásadní životní události - svatba, otěhotnění, narození dítěte, změna partnera, rozvod, úmrtí v rodině.
- Při jakékoliv pojistné události (zdravotní komplikace, škoda na majetku, apod).
- Před cestou do zahraničí.
- Při změně dokladu totožnosti nebo změně osobních údajů (OP, adresa, telefon, email).
- Když vám zvýší nebo sníží příspěvek zaměstnavatele na finanční nástroje.
- Když si s čímkoli nebudete jisti (nečekané snížení nebo zvýšení hodnoty portfolia, někdo vám něco nabídne, přijde vám podezřelý email nebo sms, apod.).
- Když začnete provozovat nějaký rizikový sport nebo jakýkoliv sport registrovaně či vrcholově.

## Plány a cíle:

- Při změně plánů do budoucna, nové životní cíle.
- Při velkých finančních rozhodnutích (pořízení bydlení, auta, investiční nemovitosti, apod.).
- Pokud budete chtít změnit obmyšlenou osobu (ten, kdo dostane při úmrtí peníze ze smlouvy).
- Vždy, když **budete uvažovat** o využití jakéhokoliv nástroje na finančním trhu.
- **Než uděláte jakékoliv zásadní rozhodnutí týkající se finančních nástrojů (založení nových, zrušení stávajících, apod.).**

## Ostatní:

- Když nás/mě budete chtít s kýmkoliv propojit.
- Pokud budete cítit potřebu cokoliv probrat.