

# AFIZ varuje klienty

## před neuváženým nakládáním s úsporami na stavebním spoření

V souvislosti s připravovanými změnami podmínek stavebního spoření jsme zaznamenali zvýšený zájem klientů o ukončování smluv. Především je třeba konstatovat, že i při snížení státní podpory a zdanění úroků bude mít stavební spoření při úložkách do 2000 Kč měsíčně stále podstatně vyšší výnos, než mohou nabídnout spořicí či termínované účty. Pokud tedy klient aktuálně peníze nepotřebuje, měl by ukončení smlouvy o stavebním spoření pečlivě zvážit.

Ten, kdo se přesto rozhodne smlouvu ukončit, by měl věnovat zvýšenou pozornost nakládání s vybranými úsporami. Bohužel se na trhu objevují nepoctiví zprostředkovatelé, kteří klientům doporučují pomocí vybraných úspor předplatit zpravidla na dva roky vysoké pojistné na IŽP.

**Příklad:** klient vybere z ukončeného stavebního spoření 100 000 Kč a je mu doporučeno uzavřít investiční životní pojištění s ročním pojistným 50 000 Kč s tím, že si toto pojistné



na dva roky předplatí z vybraného stavebního spoření. Výsledkem je, že po dvou letech nemá klient žádné prostředky, protože platby pokryly počáteční náklady pojistky, a navíc po něm pojišťovna logicky požaduje dalších 50 000 pojistného ve všech dalších letech.

Je třeba si uvědomit, že investiční životní pojištění je dlouhodobý produkt a každý, kdo si je sjednává, by si měl stanovit jen tak

vysoké pojistné, jaké bude schopen po celou dobu trvání pojištění platit. Také je nutné vzít v úvahu, že pojistné zaplacené v prvních letech pokrývá počáteční náklady pojistky a nevytváří proto žádný kapitál.

Členové AFIZ se od výše popsaných nepoctivých praktik důrazně distancují. „*Všechny společnosti, které jsou členy AFIZ, mají vytvořeny interní kontrolní mechanismy, které jim umožňují neobvykle vysoké platby na pojistky uzavřené případně jejich spolupracovníky včas zachytit a u klienta ověřit, zda si je vědom všech okolností, spojených s uzavřením pojistky s vysokou platbou pojistného,*“ vysvětluje Marta Gellová, generální sekretář AFIZ, a dodává: „*Tyto kontrolní mechanismy ověřujeme u našich členů v rámci auditu, kterým musí každá společnost projít.*“

Tento prostor je vyhrazen pro informace asociací finančních zprostředkovatelů a finančních poradců České republiky

## ALFA Finance a ST Consult – blíží se fúze?

V září 2010 stvrdili partnerství dvě renomované poradenské společnosti ALFA Finance, s.r.o. a ST Consult, s.r.o. Firma ALFA Finance působí na trhu od roku 2002. Společnost ST Consult byla založena v roce 2004. Obě firmy patří mezi významné zprostředkovatele životního i majetkového pojištění a úvěrů na bydlení. Stejné názory na podnikání, přístupy v jednání s klienty, obdobná produktová portfolia a velmi podobná firemní kultura přiměly tyto dvě společnosti k úzké spolupráci.

ALFA Finance a ST Consult se také velmi dobře doplňují v regionální působnosti – ALFA Finance působí více v Čechách a působnost ST Consult je převážně na Moravě.

**Čtyři klíčové důvody**, které tyto dvě společnosti vedou k těmto krokům jsou:

- jednotné vystupování vůči finančním partnerům a sdružení produkce



- odstranění duplicitních nákladů vynakládaných např. na PR, marketing atd.
- společný backoffice – využívání jednotného databázového systému a analytického zázemí
- vzájemné propojení systému vzdělávání konzultantů a manažerů

Tyto kroky budou mít přímý vliv na zvýšení stability obou společností, což pozitivně pocítí poradci těchto firem. Vzájemné propojení a výměna zkušeností povedou také ke zlepšení kvality poskytovaných služeb pro klienty.

Deklarovaným partnerstvím to však nekončí. Můžeme očekávat další kroky propojování obou firem, které bude zřejmě zakončené vytvořením jedné společné akciové společnosti.

ALEŠ MENŠÍK,  
JEDNATEL ALFA FINANCE, S.R.O.  
ING. JAROSLAV TRÁVNÍČEK,  
JEDNATEL ST CONSULT, S.R.O.



**NOVĚ**  
přijímáme studenty  
do 1. ročníků  
v ÚNORU!

 BANKOVNÍ INSTITUT  
VYSOKÁ ŠKOLA

Studujte i při  
zaměstnání obory  
v oblasti ekonomiky  
a managementu,  
práva, bankovníctví, veřejné  
správy, pojišťovnictví, IT a další.

[www.bivs.cz](http://www.bivs.cz)