PRAVDA
finance

PRAVDA finance s.r.o.
Masarykova tř. 903/11, 779 00 Olomouc
+420 732 719 585
lukas@pravdafinance.cz
www.pravdafinance.cz

Služby servisního poradenství

TARIF	INVEST	STANDARD	PLUS
Hlášení pojistných událostí	✓	✓	✓
Komplexní zpracování administrativy	✓	✓	✓
On-line finanční aktuality	✓	✓	✓
Poradce na telefonu	✓	✓	✓
Přednostní odbavení	✓	✓	✓
On-line archivace produktové dokumentace	✓	✓	✓
Konzultace s realitními odborníky	✓	✓	✓
Finanční mentoring	✓	✓	✓
Analýza finančního portfolia	✓	✓	✓
Asistence v souvislosti s daňovým přiznáním	✓	✓	✓
Přehled změn finančního majetku	✓	✓	✓
Obecná konzultace s finančními odborníky pro soukromé účely	✓	✓	✓
Mimořádné zprávy	✓	✓	✓
Aktualizace finančního plánu 1x za 12 měsíců	✓	✓	✓

PRAVDA finance s.r.o.
Masarykova tř. 903/11, 779 00 Olomouc
+420 732 719 585
lukas@pravdafinance.cz
www.pravdafinance.cz

Služby servisního poradenství

TARIF	INVEST	STANDARD	PLUS
Garance EUCS		✓	✓
Aktualizace portfolia pojistných smluv		✓	✓
Aktualizace portfolia úvěrů		✓	✓
Právní klinika EUCS			✓
Krizový plán pro rodinu			✓
Audit sociálního zabezpečení			✓
MĚSÍČNÍ CENA	**590 KČ**	**790 KČ**	**990 KČ**

*ceny jsou uvedeny včetně DPH

PRAVDA finance s.r.o.
Masarykova tř. 903/11, 779 00 Olomouc
+420 732 719 585
lukas@pravdafinance.cz
www.pravdafinance.cz

Popis služeb

Hlášení pojistných událostí

Poskytovatel poskytne Odběrateli základní administrativní asistenci v souvislosti s hlášením pojistné události. Poskytovatel zašle Odběrateli k vyplnění příslušné formuláře pojišťovny, příp. kontaktní údaje pojišťovny nebo jiné pověřené osoby (telefon, e-mail) či webové rozhraní, kde lze nahlásit pojistnou událost pojišťovně on-line a kde nalezne informace o podkladech, které bude pojišťovna po Odběrateli požadovat k řádnému nahlášení pojistné události (např. lékařské zprávy, rodný list).

Komplexní zpracování administrativy

Poskytovatel poskytuje Odběrateli administrativní činnosti související s jeho majetkem; např. získání příslušných formulářů a podkladů k vyplnění Odběratelem, administrativní zpracování a zaslání potřebných dokumentů na jednotlivé instituce a zároveň vedení evidence odeslané dokumentace pro případné reklamace ve vztahu k institucím. U spotřebitelských úvěrů má Odběratel právo na bezplatné zpracování administrativy související s těmi spotřebitelskými úvěry, u kterých Poskytovatel obdržel odměnu přímo od jejich poskytovatelů.

On-line finanční aktuality

Odběrateli jsou přes evidovanou e-mailovou adresu zasílány novinky a informace z finančního trhu. Odběratel je informován o případných ekonomických změnách a novinkách týkajících se finančních produktů a očekávaného vývoje na finančním trhu a finančních produktů. Odběratel má možnost položit Poskytovateli jakýkoliv upřesňující dotaz týkající se těchto finančních produktů.

Aktualizace portfolia pojistných smluv

Poskytovatel asistuje Odběrateli při aktualizaci jeho portfolia pojistných smluv. Odběratel je Poskytovatelem informován o aktuální situaci na trhu, aby měl Odběratel možnost zvolit si optimální řešení. Obsahem této služby je také obecné informování o vývoji a možnostech na pojistném trhu za účelem zvyšování znalostí Odběratele, jeho finanční gramotnosti a orientace na pojistném trhu.

Aktualizace portfolia úvěrů

Poskytovatel asistuje Odběrateli při aktualizaci jeho portfolia úvěrových smluv. Odběratel je Poskytovatelem informován o aktuální situaci na trhu, aby měl Odběratel možnost zvolit si optimální řešení. Obsahem této služby je také obecné informování o vývoji a možnostech na úvěrovém trhu za účelem zvyšování znalostí Odběratele, jeho finanční gramotnosti a orientace na úvěrovém trhu.

PRAVDA finance s.r.o.
Masarykova tř. 903/11, 779 00 Olomouc
+420 732 719 585
lukas@pravdafinance.cz
www.pravdafinance.cz

Popis služeb

On-line archivace produktové dokumentace

Odběratel může nechat ukládat a archivovat dokumentaci k produktovému portfoliu na cloudovém úložišti či vlastním serveru Poskytovatele (dále jen „datové úložiště"), který má Poskytovatel pro tento účel zřízený. Na základě domluvy je produktová dokumentace Odběratele na datovém úložišti Poskytovatele průběžně shromažďována. Může zahrnovat i dokumenty a smlouvy o finančních a jiných produktech, které Odběratel sjednal s jinými osobami, či v rámci Služby optimalizace domácnosti. Odběratel má možnost kdykoli předat Poskytovateli dohodnutým způsobem dokumenty, které chce do produktové dokumentace zařadit. Poskytovatel převzaté dokumenty vyhodnotí a v návaznosti na jejich obsah případně vyrozumí Odběratele o nutnosti podniknout určité kroky, či dokument rovnou zařadí na datové úložiště. Poskytovatel si vyhrazuje právo nezařadit na datové úložiště dokumenty, jejichž důležitost, typ nebo obsah jsou dle jeho názoru nezpůsobilé k uchovávání na datovém úložišti, a to zejména z hlediska bezpečnosti a ochrany osobních údajů. O takové skutečnosti vyrozumí Odběratele. Odběratel má současně právo požadovat, aby byla část nebo celá produktová dokumentace vyřazena z datového úložiště a předána jemu či třetí osobě podle Odběratelových dispozic. Poskytovatel produktovou dokumentaci na datovém úložišti archivuje a třídí podle typu. Pokud to datové úložiště umožňuje, zřídí Poskytovatel Odběrateli nepřetržitý on-line přístup k jeho dokumentům, a to včetně kompletního přehledu uložené dokumentace. Služba nezahrnuje věcné hodnocení obsahu dokumentů, vyhodnocování výročí a splatnosti ani kontrolu korespondence, není-li to výslovně sjednáno. Dokumenty, které je dle zákona Poskytovatel povinen pro Odběratele uchovávat v rámci poskytnutých regulovaných služeb, jsou uchovávány Poskytovatelem zdarma.

Konzultace s realitními odborníky

Poskytovatel zajistí na podnět Odběratele konzultaci s realitními odborníky v širokém spektru otázek týkajících se realitního trhu. V rámci toho může být Odběrateli poskytnuta např. obecná konzultace pro soukromé účely, konzultace týkající se koupě/prodeje/pronájmu nemovitosti, zprostředkování prodeje/pronájmu nemovitosti, odborná konzultace na téma realit, konzultace nad developerskými projekty, informace o aktuální situaci na trhu s realitami, přehled cen na trhu s nemovitostmi a jejich vývoj atp.

Finanční mentoring

Odběratel má právo na pravidelné schůzky s Poskytovatelem, na kterých Poskytovatel asistuje Odběrateli nejprve při stanovení osobních finančních cílů Odběratele a následně při rekapitulaci dosud provedených kroků k dosažení stanovených cílů. Poskytovatel poskytuje Odběrateli rovněž obecné informace o vývoji a možnostech na finančním trhu, příp. osvětové a metodické informace a materiály, to vše za účelem zvyšování znalostí a finanční gramotnosti Odběratele a motivování Odběratele k plnění nastavených osobních finančních cílů. Forma a četnost schůzek je dána dohodou mezi Odběratelem a Poskytovatelem.

PRAVDA finance s.r.o.
Masarykova tř. 903/11, 779 00 Olomouc
+420 732 719 585
lukas@pravdafinance.cz
www.pravdafinance.cz

Popis služeb

Analýza finančního portfolia

Poskytovatel asistuje Odběrateli při řešení otázek týkajících se jeho finančního portfolia. Za tímto účelem je Odběrateli předložen aktuální přehled stavu produktů v jeho finančním portfoliu. Odběratel je Poskytovatelem informován o aktuální situaci napříč finančním trhem a o předpokládaném dalším vývoji na finančním trhu, aby měl Odběratel možnost zvolit si optimální řešení. Na vyžádání je Odběratel Poskytovatelem v obecné rovině informován o aktuálních nabídkách dostupných na trhu.

Asistence v souvislosti s daňovým přiznáním

Poskytovatel asistuje Odběrateli v souvislosti s daňovým přiznáním (daň z příjmů), zejména pro něj získá, zprostředkuje, zpracuje anebo uspořádá podklady pro přípravu daňového přiznání, jež se týkají finančních produktů, které Poskytovatel zprostředkoval anebo které mu Odběratel svěřil do správy. Tato služba nezahrnuje poskytování daňového poradenství, zajištění zpracování daňového přiznání či jeho podání ani jakoukoliv komunikaci s finančním úřadem, správou sociálního zabezpečení, zdravotní pojišťovnou či jiným orgánem veřejné moci nebo institucí.

Přehled změn finančního majetku

Odběrateli je v daném časovém horizontu předložen aktuální přehled stavu produktů a naspořených finančních prostředků ve srovnání s minulým obdobím.

Obecná konzultace s finančními odborníky pro soukromé účely

Odběratel může využít možnosti získat všeobecné informace týkající se různých oblastí finančního trhu – pojištění, úvěry, hypotéky, poradenství v oblasti výnosnosti investičních nemovitostí apod.

Mimořádné zprávy

Padají akcie, v novinách píší o krizi či vyvstanou ve finančním světě jiné nenadálé situace, při všech těchto příležitostech obdrží Odběratel od Poskytovatele zprávu se stručným vysvětlením aktuálního dění. Odběratel má rovněž právo na konzultaci s Poskytovatelem (dle domluvy telefonickou/on-line/osobní) k podrobnějšímu rozebrání aktuální situace.

PRAVDA finance s.r.o.
Masarykova tř. 903/11, 779 00 Olomouc
+420 732 719 585
lukas@pravdafinance.cz
www.pravdafinance.cz

Popis služeb

Audit sociálního zabezpečení

Poskytovatel zajistí Odběrateli vydání informativního osobního listu důchodového pojištění a na základě údajů v tomto dokumentu uvedených provede analýzu stavu důchodového pojištění Odběratele a revizi, jakož i případné doplnění, evidence důchodového pojištění Odběratele u České správy sociálního zabezpečení. Poskytovatel na základě uvedené analýzy dále vypočítá, jak by vypadaly přesné nároky Odběratele v případě výplaty dávek důchodů ze státního systému (nyní i v budoucnu), a poskytne Odběrateli srovnání s optimálnějším nastavením plateb soukromého zabezpečení na penzi pro maximalizaci nároků plynoucích ze státního důchodového zabezpečení. Při zjištěném přepojištění nebo podpojištění Odběratele mu Poskytovatel poskytne srovnání s optimálnějším nastavením dávek soukromého zabezpečení penze tak, aby byly platby pojistného vydávány skutečně efektivně a v budoucnu byl eliminován pokles životní úrovně Odběratele a riziko jeho neschopnosti splácení závazků.

Poradce na telefonu

Poskytovatel zajistí Odběrateli přímý kontakt na Odběratelem zvoleného finančního poradce, na kterého se může obrátit při řešení aktuálních otázek a problémů týkajících se obecně finančního trhu a jeho produktů.

Přednostní odbavení

Poskytovatel zajistí Odběrateli přednostní odbavení jeho požadavků se zpětnou reakcí finančního poradce do 1 pracovního dne od zadání konkrétního požadavku Odběratelem na e-mailovou adresu Poskytovatele uvedenou v této smlouvě. Zpětnou reakcí finančního poradce se rozumí kontaktování Odběratele se základním nástinem řešení takového požadavku Odběratele, odhadem časové náročnosti a předpokládaným termínem kompletního zpracování takového požadavku Odběratele, to vše do 1 pracovního dne.

Garance EUCS

Odběratel má právo na zajištění bezplatného zastoupení společností EUCS a s ní spolupracující advokátní kanceláří / advokátem při vzniku pojistné události ze životního a úrazového pojištění, havarijního pojištění, pojištění domácnosti, nemovitosti a pojištění odpovědnosti. Odběratel má rovněž právo na zajištění bezplatné konzultace nároků z jiných oblastí pojištění se zvýhodněnými podmínkami případného zastoupení pro řešení nezaviněných dopravních nehod a pracovních úrazů. Kompletní podmínky služby najdete níže.

PRAVDA finance s.r.o.
Masarykova tř. 903/11, 779 00 Olomouc
+420 732 719 585
lukas@pravdafinance.cz
www.pravdafinance.cz

Popis služeb

Právní klinika EUCS

Odběratel má právo na zajištění bezplatné konzultace v případě jakékoli pojistné události nebo právního problému z běžného občanského života. V případě pojistné události ze životního a úrazového pojištění, havarijního pojištění, pojištění domácnosti, nemovitosti a pojištění odpovědnosti vzniká Odběrateli právo na zajištění bezplatného zastoupení společností EUCS a s ní spolupracující advokátní kanceláří / advokátem při uplatňování práv z pojištění a vymáhání nároků z pojištění. Pro jiné oblasti pojištění má Odběratel právo na zajištění zastoupení za zvýhodněných podmínek. Při řešení právních problémů nad rámec bezplatné konzultace má Odběratel právo na zajištění pomoci specializovaného advokáta nebo odborníka za zvýhodněných podmínek. Kompletní podmínky služby najdete níže.

Krizový plán pro rodinu

Odběrateli je vypracován krizový plán pro rodinu pro případ nenadálé události, který obsahuje přehled a evidenci jeho významného movitého a nemovitého majetku, (dlouhodobých) pohledávek, závazků a souvisejícího finančního portfolia. Odběrateli je sestaven plán řešení nenadálé události s ohledem na likviditu jednotlivých aktiv, předpokládané budoucí příjmy rodiny a uspokojení jejích potřeb (zejm. nezbytných provozních nákladů). Poskytovatel se zavazuje poskytnout svou asistenci v případě událostí spojených s výpadkem příjmu, sestavení evidence finančního majetku a ekonomických návrhů pro úspěšné vyřešení situace.

Aktualizace finančního plánu 1x za 12 měsíců

Poskytovatel asistuje Odběrateli při řešení otázek týkajících se jeho finanční situace a celkového majetku. Odběratel má právo na osobní schůzku 1× za 12 kalendářních měsíců, na které je mu prezentován přehled stávajícího portfolia produktů a majetku a plnění finančních cílů. Podle informací sdělených Odběratelem jsou na schůzce aktualizovány finanční cíle Odběratele, jeho cashflow a podklady pro finanční plán.

Aktualizace finančního plánu 1x za 24 měsíců

Poskytovatel asistuje Odběrateli při řešení otázek týkajících se jeho finanční situace a celkového majetku. Odběratel má právo na osobní schůzku 1× za 24 kalendářních měsíců, na které je mu prezentován přehled stávajícího portfolia produktů a majetku a plnění finančních cílů. Podle informací sdělených Odběratelem jsou na schůzce aktualizovány finanční cíle Odběratele, jeho cashflow a podklady pro finanční plán.