

Co od vás potřebujeme dodat po našem setkání

Máme za sebou setkání, kde jsme společně zadali vstupní údaje pro zpracování Vašeho Privátního finančního auditu. Na základě těchto dat budeme schopni získat z auditu informace o tom, jak by měly být správně nastaveny jednotlivé části vašich privátních financí tak, abychom získali maximum možného pro dosažení vašich cílů.

Pro dokončení Vašeho auditu nyní potřebujeme detailní informace o všech stávajících finančních produktech, které aktuálně využíváte. Zjistíme tak, na kolik procent a jestli vůbec vaše současné řešení je schopno zajistit dosažení vašich cílů. Současně zauditujeme u každého finančního produktu jeho poměr výkon/cena a pokud zjistíme, že na trhu existuje výhodnější řešení, tak vám jej ukážeme.

Všechny tyto dokumenty stačí zaslat naskenované e-mailem. Co konkrétně nám naskenovat k jednotlivým typům smluv, Vám posíláme níže. **Pokuste se prosím nám tyto podklady zaslat co nejdříve, abychom pro Vás mohli začít zpracovávat Váš Privátní finanční audit.**

I. Smlouvy, kde máte peníze

- **Spořicí účty, termínované vklady**
- **Stavební spoření**
- **Penzijní připojištění, nebo doplňkové penzijní spoření**
- **Investice:**
 - Podílové fondy
 - Dluhopisy
 - Zlato
 - Bitcoin
 - Investice do neregulovaného trhu
- **Smlouvy životního pojištění:**
 - Investiční
 - Kapitálové

II. Smlouvy, kde jste si peníze půjčili

- **Hypotéka**
- **Spotřebitelský úvěr**
- **Úvěr ze stavebního spoření**
- **Leasingové financování**
- **Úvěry podnikatelům**

III. Smlouvy, kde jste pojištění vy nebo váš majetek

- **Životní pojištění** (pokud jste ho zatím nezařadili do bodu viz výše)
- **Pojištění majetku** (dům, byt)
- **Pojištění automobilů** (bude potřeba dodat navíc sken **velkého technického průkazu**)
- **Pojištění odpovědnosti:**
 - Občanská odpovědnost
 - Zaměstnanecká odpovědnost (pojistka na blbost)
 - Podnikatelská odpovědnost