



Průvodce finančním plánem



Adresa

Jméno

Datum narození / RČ

Profese

Telefon

e-mail



Očekávání a zkušenosti



Jak bude probíhat naše spolupráce



Cíle



Návrh řešení



Spolupráce

Ceník služeb EFAWAY

Služba	Cena
Individuální konzultace	1.000,- / hodina
Zpracování individuálního požadavku dle zadání klienta, bez finančního plánu. Časový rozsah prací určuje poradce a seznamuje s ním klienta při objednávce.	
Zpracování finančního plánu	3.000,- - 10.000,-
Finančním plánem se myslí písemná forma doporučení, která se týká finanční situace objednatele. Objednatel od společnosti dostane informace, jak nastavit finanční produkty s ohledem na obecné poradenské principy a jeho finanční cíle. Doporučení vychází z požadavků a potřeb objednatele, které společnost zaznamená do dokumentu "Finanční plán". Písemná forma doporučení obsahuje kroky: <ul style="list-style-type: none">a) vhodné nastavení finančních rezerv,b) kroky vedoucí ke splnění finančních cílů,c) doporučené částky zajišťující ochranu příjmu a majetku. V daném časovém horizontu dle zvoleného balíčku služeb je objednatel kontaktován a je sjednána schůzka, na které mu bude představen aktuální přehled stavu produktů, naspořených finančních prostředků a procentuální plnění daných cílů.	
Cena se stanovuje v uvedeném rozsahu dle náročnosti zpracování konkrétního případu.	
Aktualizace finančního plánu a finančních produktů	390,- / měsíčně 470,- / měsíčně
<ul style="list-style-type: none">a) AKTUALIZACE PRODUKTOVÉHO PORTFOLIA Objednateli je zabezpečena pravidelná kontrola smluv zahrnutých do finančního plánu v době jejich výročí s frekvencí 24 nebo 12 měsíců dle zvolené varianty. Zároveň se u objednavatele zjišťuje, zda se nezměnily parametry majetku (např. cena vozu, stavby, vybavení...).b) ADMINISTRACE ÚVĚROVÝCH PRODUKTŮ Objednateli je zajištěno včasné kontaktování před termínem změny úrokové sazby úvěrových produktů, které patří do portfolia smluv evidovaných společností. Je s ním řešena aktuální situace na trhu, tak aby bylo dosaženo co nejlepších podmínek.c) ASISTENCE PŘI POJISTNÝCH UDÁLOSTECH Objednatel vždy při vzniku, před nahlášením pojistné události kontaktuje svého poradce nebo infolinku společnosti info@efaway.cz. Poradce v součinnosti s objednatелеm zajistí kompletaci podkladů a jejich odeslání na pojišťovnu.	
Cena se stanovuje dle zvolé varianty – aktualizace 1x za 24, nebo 12 měsíců	
Právní služby EUCS	100,- / měsíčně 200,- / měsíčně
Tato služba je zajišťována společností European Compensation Services s.r.o. („EUCS“). V rámci této služby EUCS zajistí pro objednatele následující služby: <ul style="list-style-type: none">a) BEZPLATNÁ KONZULTACE PRÁVNÍCH PROBLÉMŮb) ZASTOUPENÍ PŘI VYMÁHÁNÍ POJISTNÉHO PLNĚNÍ (Ochrana pojistného plnění)c) PRÁVNÍ ZASTOUPENÍ V PŘÍPADĚ DALŠÍCH SPORŮd) KONTROLA A PŘÍPRAVA SMLUVe) ELEKTRONICKÁ PRÁVNÍ PORADNA	

Ceník úkonů právní kliniky

	Právní klinika	Standardní cena
Podrobné posouzení případu i s dokumentací	Zdarma	Od 3.000,- Kč
Ochrana pojistného plnění	Zdarma	2.500,- / hod., nebo 10-25% z plnění
Cena specializovaného advokáta	Od 1.500,- Kč	Od 2.500,- Kč
Odborné vyjádření (lékař, vozidlo, ...)	Zdarma (1x ročně)	Od 1.500,- Kč
Znalecký posudek	Od 1.500,- Kč	Od 3.000,- Kč
Zajištění převodu nemovitosti	Od 5.000,- Kč	Od 10.000,- Kč
Ocenění hodnoty vozidla	500,- Kč	Od 1.500,- Kč

Cena se stanovuje dle zvolené varianty.

Realitní služby**50,- / měsíčně****Služby prodávajícímu**

- Nábor nemovitosti
- Příprava nemovitosti na prodej
- Marketing nemovitosti
- Prodej nemovitosti
- Realizace transakce a právní zabezpečení nemovitosti
- Poprodejní servis

Služby kupujícímu

- Denně vyhledáváme nemovitosti pro klienty mezi všemi nabídkami na trhu
- Makléř doprovází klienta na prohlídku
- Konzultace s makléřem
- Prověření právního i technického stavu kupované nemovitosti
- Vyjednání tržní ceny na základě tržních analýz
- Právní servis pro kupujícího

Cena se stanovuje dle rozsahu zvolených služeb (viz objednávka).

Daňové poradenství**110,- / měsíčně****220,- / měsíčně**

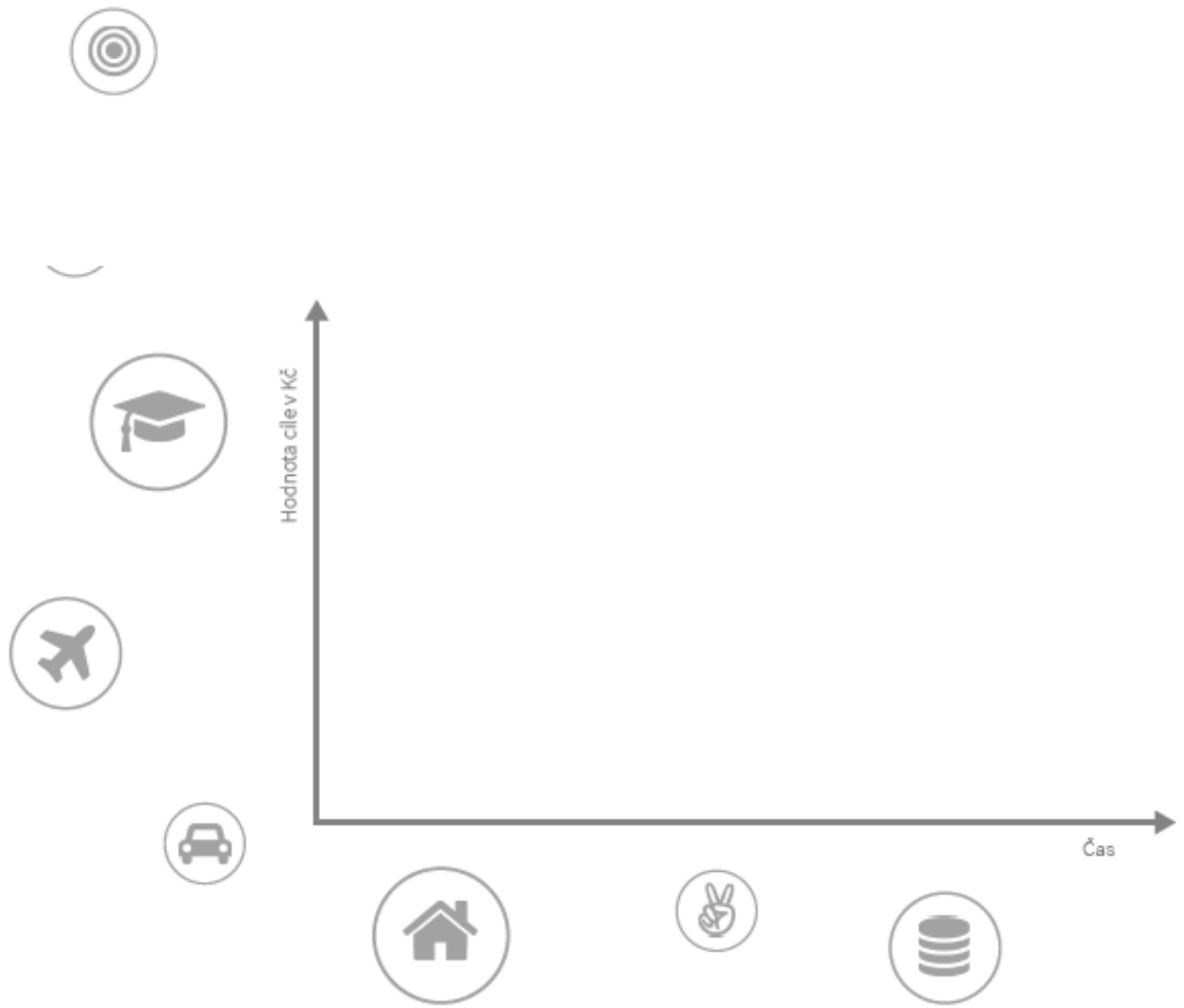
- služba obsahuje zodpovězení 1 dotazu z daňové oblasti měsíčně. Odpověď bude objednateli doručena do 48 hodin.
- služba obsahuje zodpovězení 1 dotazu z daňové oblasti měsíčně. Odpověď bude objednateli doručena do 24 hodin.
- kontrola daňového přiznání - Daňové přiznání bude společnosti ke kontrole doručeno minimálně 1 měsíc před jeho podáním na Finanční úřad.

Cena se stanovuje dle rozsahu zvolených služeb (viz objednávka).

Ceník je platný od 1.8.2017, ceny jsou uvedeny včetně DPH

Detailnější popis jednotlivých služeb je součástí smluvních podmínek konkrétní objednávky.

Ceny jsou uvedeny pro individuální nastavení, v případě předefinovaných balíčků bude započítána sleva 10%.



Přehled rodinných výdajů

NEZBYTNÉ

měsíčně ročně

ZBYTNÉ

měsíčně ročně

Výdaj - typ

měsíčně ročně

měsíčně ročně

domácnost

nájemné, energie, bytové zařízení (dům i zahrada)

potraviny, nápoje, drogerie, léky

ostatní

doprava

nákup osobních dopravních prostředků

provoz osobních dopravních prostředků

veřejná a hromadná doprava

komunikace

pošta, telefon, internet

koničky, volný čas

koničky, volný čas

rekreace tuzemská a zahraniční

květiny, zahrada, domácí zvířata

ostatní

vzdělávání

pojištění

pojištění příjmů

pojištění majetku

pojištění odpovědnosti

spoření a investice

spořicí účty, pravidelné investice

penzijní fondy

stavební spoření

ostatní spoření a investice

Úvěry a půjčky

Hypotéční úvěr

Spotřebitelské úvěry, půjčky v rodině ...

Leasing, zboží a služby na splátky

ostatní

SZP

DAŇ



Důležité otázky

(1) Znáš parametry následujících produktů a dokážeš vysvětlit jejich základní vlastnosti a rozdíly:

- a) termínované vklady, spořicí účty
- b) pojištění včetně investičního životního pojištění
- c) penzijní připojištění
- d) podílové listy podílových fondů
- e) dluhopisy, akcie
- f) deriváty

(2) Aktuální dění a vývoj na kapitálových trzích:

- a) nesleduji vůbec
- b) sleduji jen občas, ale nečiním samostatně investiční rozhodnutí
- c) sleduji pravidelně a na základě získaných informací činím rozhodnutí
- d) sleduji pravidelně a provádím investiční analýzy

(3) Mé vzdělání nebo povolání (současné či minulé):

- a) není ekonomického směru a nijak nesouvisí s kapitálovými trhy
- b) je ekonomického směru a (částečně) souvisí s kapitálovými trhy
- c) přímo souvisí s investičními nástroji a analýzou kapitálových trhů

(4) Umím vysvětlit obsah těchto pojmů/principů obchodů:

- a) obchodování s akciemi na BCPP
- b) nákup a zpětný odkup podílového listu
- c) indexový certifikát a ETF
- d) měnové zajištění (hedging)
- e) termínové obchody
- f) short sell (krátký prodej)

(5) Již jsem v minulosti využil(a) tyto produkty a služby:

- a) doposud jsem neinvestoval(a) a nemám zkušenosti s investicemi (s výjimkou zajištěných bankovních produktů, svatebního spoření a penzijního připojištění)
- b) kapitálové životní pojištění nebo zajištěné fondy
- c) investiční životní pojištění
- d) podílové fondy (peněžního trhu, dluhopisové, smíšené, akciové)
- e) služby obhospodařování portfolia (portfolio management)
- f) služby obchodníka s cennými papíry při investování do akcií nebo dluhopisů (s výjimkou účasti v privatizaci)
- g) služby obchodníka s cennými papíry při investování do certifikátů, derivátů, obchodování na margin či využití jiné složité techniky obchodování

(6) Investoval(a) jsem do investičních nástrojů s výjimkou fondů peněžního trhu:

- a) průběžně či jednorázově pro dobu kratší než 6 měsíců, nebo vůbec
- b) průběžně po dobu delší než 6 měsíců
- c) průběžně po dobu delší než 3 roky
- d) průběžně po dobu delší než 5 let

(7) Celkový objem mých transakcí s investičními nástroji (s výjimkou fondů peněžního trhu) je v posledních třech letech:

- a) méně než 100 000 Kč
- b) více než 100 000 Kč
- c) více než 500 000 Kč
- d) více než 1 000 000 Kč

(8) Můj roční čistý příjem, snížený o splátky pravidelných závazků je:

- a) méně než 100 000 Kč
- b) mezi 101 000 Kč a 250 000 Kč
- c) mezi 251 000 Kč a 400 000 Kč
- d) mezi 401 000 Kč a 750 000 Kč
- e) více než 750 000 Kč

(9) Většina mých příjmů zmíněných v předchozí otázce č. 8 pochází:

- a) ze závislé činnosti
- b) z podnikatelské činnosti
- c) z kapitálových příjmů
- d) z příjmů z pronájmu
- e) z jiných příjmů
jiné příjmy

(10) Pokud by v průběhu investování došlo k poklesu hodnoty investice:

- a) o více než 5%, způsobilo by mi to významné finanční potíže
- b) o více než 20%, způsobilo by mi to významné finanční potíže
- c) o více než 50%, způsobilo by mi to významné finanční potíže
- d) i až o 100%, nezpůsobilo by mi to žádné finanční potíže

(11) Objem zamýšlené investice představuje:

- a) méně než 20%
- b) 20 - 50%
- c) 51 - 70%
- d) více než 70%
aktuální celkové hodnoty mého veškerého majetku (včetně veškerých aktiv, investic a nemovitostí)



Důležité otázky

(12) Výše pravidelně splácených finančních závazků, včetně těch, které plánuji v krátké době uzavřít, činí:

- a) méně než 5 000 Kč měsíčně
- b) mezi 5 000 Kč a 10 000 Kč měsíčně
- c) mezi 10 001 Kč a 50 000 Kč měsíčně
- d) mezi 50 001 Kč a 100 000 Kč měsíčně
- e) více než 100 000 Kč měsíčně

(13) Jste ženatý/vdaná?

- a) Ano
- b) Ne

(14) Očekávám v krátkém období (např. v horizontu 1 - 3 let) podstatnou změnu ve svém soukromém nebo pracovním životě, která by mohla mít vliv na mé příjmy nebo výdaje:

- a) Ano
- b) Ne

(15) Hodlám investovat prostředky:

- a) na dobu do 1 roku
- b) na dobu do 3 let s převažující jednorázovou investicí
- c) na dobu do 3 let s převažující pravidelnou investicí
- d) na dobu do 5 let s převažující jednorázovou investicí
- e) na dobu do 5 let s převažující pravidelnou investicí
- f) na dobu delší než 5 let s převažující jednorázovou investicí
- g) na dobu delší než 5 let s převažující pravidelnou investicí

(16) S jakou pravděpodobností uvedený investiční horizont nedodržíte:

- a) investované prostředky chci mít kdykoli k dispozici pro použití k jiným účelům
- b) je možné, že investované peněžní prostředky budu potřebovat k účelům, tzn. existuje možnost, že investiční horizont nedodržím
- c) investované peněžní prostředky nebudu potřebovat k jiným účelům, investiční horizont zcela jistě dodržím
- d) plánuji pravidelné odčerpávání investovaných prostředků z portfolia ve formě renty

(17) Na investičním horizontu:

- a) chci mít v každém případě zaručenu návratnost investice
- b) jsem ochoten(na) podstoupit riziko částečného znehodnocení investice, získám možnost dosáhnout vyššího výnosu výrazně překračujícího inflaci
- c) jsem ochoten(na) podstoupit riziko významného znehodnocení investice, pokud získám možnost dosáhnout nadprůměrného výnosu

(18) Jste politicky exponovaná osoba? * (ve smyslu 4 st. 5 zákona č. 253/2008 Sb.)

- a) Ano
- b) Ne

(19) Jaký je zdroj peněžních prostředků, které budou investovány? Pokud se jedná i o následné investice, jaký je nebo bude i jejich zdroj?

zdroj peněžních prostředků

* Pozn.: Vyplnění otázek č. 9, 18 a 19 je povinné vždy z důvodů zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

Kdo		
Jméno a adresa lékaře		
Máte nějaké zdravotní problémy? Jste, nebo máte být sledován praktickým či odborným lékařem? Byl Vám naplánován chirurgický zákrok?		
Podstoupil jste v posledních 3 kalendářních měsících lékařské vyšetření, jehož výsledek není dosud znám?		
Jste v pracovní neschopnosti, nebo jste byl za posledních 12 měsíců práce neschopný po dobu delší než 20 po sobě následujících dní?		



Souhlas

Při své poradenské praxi běžně **využívám osobní údaje klientů**, jako jsou jméno, příjmení, adresa, telefon, email, rodinné příjmy a výdaje, uzavřené produkty nebo i další záznamy, které mi **umožňují správně řešit požadavky** zákazníků.

Abych mohl s těmito informacemi o Vás pracovat a poskytovat Vám své služby, potřebuji dle zákona o ochraně osobních údajů (č.101/2000 Sb.) Váš souhlas s jejich zpracováním pro společnost Broker Trust, a.s., jejíž nástroje a software používám a která správcem osobních údajů dle zákona o ochraně osobních údajů. Broker Trust je náš největší specialista na analytické a administrativní zázemí pro nezávislé finanční poradce. Díky vzájemné spolupráci mohu z téměř 500 produktů a služeb volit to nejlepší řešení pro Vás.

Souhlas se zpracováním osobních údajů

Já,
narozen(a),
bydliště

dávám v souladu se zákonem č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů svým podpisem souhlas ke zpracování osobních údajů získaných pro účely zprostředkování finančních produktů společnosti **Broker Trust, a.s., IČO: 264 379 19, sídlo Hanusova 1411/18, 140 00 Praha.**

Souhlas uděluji na dobu 15 let nebo na dobu trvání závazkového vztahu založeného mezi mnou a Broker Trust, a.s., nebo na dobu trvání závazkového vztahu, jehož jsem účastníkem a jehož uzavření Broker Trust, a.s. zprostředkoval, pokud tyto závazkové vztahy uvedenou dobu přesáhnou. Souhlas uděluji Broker Trust, a.s. za účelem zprostředkování finančních produktů, nabízení produktů a služeb. Informace o zpracování osobních údajů klientů společností Broker Trust, a.s. naleznete na www.brokertrust.cz/informace_osobni_udaje.

V dne

.....
podpis klienta

Objednávka konzultace č.

Služby dodává společnost: EFPWAY s.r.o., zapsaná v OR vedeném u Městského soudu v Praze pod značkou C 257927, adresa sídla: Zlonínská 573, 250 65 Líbeznice, IČ:05075271, e-mail: info@efaway.cz, web: www.efaway.eu. Číslo bankovního účtu: 2000995465/2010 Fio banka, a.s.

Objednatel:

Jméno a příjmení:

Datum narození:

Adresa:

Telefon: **E-mail:**

ROZSAH OBJEDNANÝCH SLUŽEB

Objednatel objednává u společnosti jednorázovou konzultaci za podmínek uvedených v této objednávce

Téma konzultace	Zajištění	Úvěry	Spoření a investice
Přesná specifikace požadavku:			
Dokumenty poskytnuté objednavatelem:			

CENA ZA SLUŽBY

Objednatel se zavazuje uhradit společnosti cenu dle platného ceníku. Ceník je veden na webových stránkách společnosti.

OSTATNÍ PODMÍNKY POSKYTOVÁNÍ SLUŽEB

Společnost není povinna služby poskytnout do doby řádného uhrazení ceny za služby. Veškerá komunikace související s poskytováním služeb probíhá prostřednictvím e-mailu společnosti nebo poradce a e-mailu objednatele uvedených v této objednávce, není-li dohodnuto jinak.

Objednatel vyjadřuje podle zákona č. 101/2000 Sb. o ochraně osobních údajů svůj výslovný souhlas s tím, aby společnost shromažďovala a zpracovávala jeho osobní údaje týkající se jeho osoby, a to na dobu 10 let od podpisu této objednávky a to za účelem plnění předmětu této objednávky.

Objednatel bere na vědomí, že činnosti uvedené v příloze objednávky, jejichž výkon podléhá regulaci České národní banky podle zákona (zejm. zákona č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí) je zajišťována osobami s příslušným oprávněním vyžadovaným zákonem. Objednatel potvrzuje, že byl před uzavřením smlouvy dostatečně poučen o údajích v souladu s §1811 a §1820 zák. č. 89/2012 Sb., občanský zákoník. Objednateli náleží práva z vadného plnění v souladu s příslušnými ustanoveními občanského zákoníku zejména §§1914 – 1925. Práva z vadného plnění se uplatňují u společnosti a to odesláním reklamace na její emailovou adresu, písemně poštou nebo v jejím sídle. Objednatel musí v reklamaci uvést jaké smlouvy a poskytnuté služby se reklamace týká, co je jejím předmětem a musí identifikovat objednávku, ke které se reklamace vztahuje. Společnost přijetí reklamace bez odkladu objednateli potvrdí a zavazuje se reklamaci vyřídit do 30 dnů od okamžiku jejího přijetí. V případech smluv uzavřených na dálku a smluv uzavřených mimo obchodní prostory má objednatel oprávnění v souladu s ustanovením § 1829 odst. 1 občanského zákoníku právo od smlouvy odstoupit, a to do čtrnácti (14) dnů od uzavření smlouvy formou jednostranného právního úkonu. Odstoupení od smlouvy musí být společnosti odesláno ve lhůtě (14) dnů od uzavření smlouvy. Z odstoupení musí být patrné zejména, kdo ho činí, kdo je jeho adresátem a které smlouvy se týká. Formulář pro odstoupení od smlouvy je dostupný na adrese www.efaway.eu Pro účely §1820 občanského zákoníku společnost uvádí, že

- a) smlouva bude uložena v sídle společnosti a objednatel má k ní přístup po domluvě se společností,
- b) smlouva bude v případě uzavření prostřednictvím prostředků komunikace na dálku uzavřena okamžikem výslovného potvrzení zaslané objednávky objednatele společností,
- c) objednávku má objednatel možnost zkontrolovat před jejím odesláním a zřejmé chyby opravit po domluvě se společností,
- d) společnost se řídí Etickým kodexem EFPA Česká republika. Objednatel výslovně žádá, aby společnost započala s poskytováním služeb v souladu se smlouvou ještě před uplynutím zákonné čtrnáctidenní lhůty pro odstoupení od smlouvy, za předpokladu úhrady ceny za služby. Spory vzniklé na základě této objednávky budou řešeny před příslušným soudem ČR, rozhodné právo je české.

V dne.....20..

.....

Poradce

.....

Objednatel