# Velký návrat rodinných finančních poradců? Proč ne, mohou vám ušetřit čas i peníze

**Praha 10. dubna 2024 – Chtěli byste výhodnější hypotéku, kvalitní pojištění bytu a auta za rozumnou cenu nebo spoření na důchod, které vás na stáří opravdu zajistí? S odborníky na řešení těchto otázek to zvládnete bez problémů, ale nechcete mít tři ani dva... Ale mít ideálně jen jednoho, který se vyzná ve všech finančních produktech. A když už mu svěříte ochranu svého majetku, investic, a hlavně dáte důvěru, přejte si, aby to nějakou dobu vydrželo. Abyste stejně jako svého lékaře, měli i vlastního rodinného finančního poradce – pojišťováka, investičního machra a realitního makléře, který za vás porovná nabídky ve více bankách či pojišťovnách, doporučí nejlepší řešení a pokud projevíte zájem, rovnou vám finanční produkt i vyřídí. Vy tak ušetříte čas i peníze.**

Nikdo z nás není odborníkem na všechno. Lékař je expertem na zdraví, právník na zákony, finanční poradce na finance. Někteří poradci jsou tzv. komplexní čili se věnují všem finančním produktům a službám, jiní se zaměřují pouze na konkrétní segment, například se specializují jen na hypotéky nebo investice. *„Naši poradci poskytují komplexní finanční služby, takže mohou pomoci se všemi finančními produkty a službami, které můžete potřebovat,“* vysvětluje Jan Walter, provozní ředitel společnosti FinGO.

Výhodou rodinných finančních poradců je, že spolupracují s více bankami, pojišťovnami, penzijními a správcovskými společnostmi, takže znají specifika každé z nich. Díky svým komplexním informacím vám proto pomohou vybrat ten nejlepší produkt vhodný právě pro vás mnohem efektivněji a rychleji, než byste se k ideálnímu řešení dopracovali sami.

**Jak pracuje rodinný poradce? Produkty vám porovná i vyřídí**

Ať už řešíte bydlení a poohlížíte se po hypotéce, nebo chcete spořit svým dětem, případně hledáte výhodné pojištění auta, rodinný finanční poradce zjistí vaše konkrétní potřeby a s ohledem na vaši situaci vám porovná na trhu nabízené produkty a připraví hned několik nezávislých nabídek. V případě vašeho zájmu pak ten nejvýhodnější produkt může rovnou i vyřídit.

**Spolupráce s finančním poradcem má několik výhod**

Abyste získali nejvýhodnější finanční produkt, museli byste si nejprve provést komplexní a detailní průzkum nabídek napříč celým trhem sami. Ať už by se to týkalo hypoték, pojištění nebo možností investování. Rodinný finanční poradce toto srovnání udělá za vás **mnohem rychleji a efektivněji**, protože na to má i vhodné nástroje. Získáte tak přehledné a podrobně zpracované informace o všech relevantních nabídkách.

A to není všechno – při porovnání vám zároveň srozumitelně **vysvětlí podmínky** různých nabídek, protože nikdy nejde pouze o výši úrokové sazby nebo cenu pojištění. Mnohem důležitější jsou i další parametry a podmínky daných produktů, které jsou v každé bance či pojišťovně jiné. Sami byste si pojistné podmínky spíš nepřečetli, a pokud ano, možná byste z nich nebyli vůbec moudří...

Rodinný poradce také **zodpoví i vaše další otázky**, které vás budou zajímat. Ať už půjde o poplatky u úvěrů nebo při investování, výluky v pojištěních a podobně. Vyhnete se tak nepříjemným překvapením, která by se vám jinak mohla přihodit při pojistných událostech – například když vytopíte sousedy nebo vážně onemocníte a pak zjistíte, že právě na tahle rizika pojištěni vůbec nejste.

Rodinný finanční poradce vám **doporučí to nejlepší finanční řešení** a **pomůže i s papírováním**. Mnozí pomáhají i s vyběháním podkladů na úřadech, například s katastrem nemovitostí u hypotéky. Spoustu produktů také zvládnete s poradcem uzavřít i online.

Uzavřením produktu pomoc rodinného finančního poradce zdaleka nekončí. Jeho práce pokračuje i po podpisu smlouvy k vaší hypotéce nebo pojistce nemovitosti. Zkušený poradce vám **pohlídá důležité termíny**, změny podmínek u úvěrů či pojištění a pravidelně vám bude **kontrolovat smlouvy**, jejichž výhodnost se může v čase nebo při změně rodinné situace změnit.

**Finanční zprostředkovatel pomáhá zadarmo**

*„Rodinný finanční poradce od vás nemůže přijmout žádnou odměnu. Peníze ve formě provize získává od finanční instituce, tedy například od banky, pojišťovny nebo investiční společnosti, a to pouze v případě, že s vámi uzavře smlouvu. Za porovnání a vyřízení produktu tedy finančnímu poradci nic neplatíte, přitom díky němu ušetříte spoustu času a mnohdy i peněz,“* říká Jan Walter z FinGO a dodává: *„Lidé se často domnívají, že produkty vyřízené rodinným poradcem jsou dražší. Není to pravda, pokud uzavřete smlouvu s poradcem nebo přímo v bance, pojišťovně nebo ve správcovské společnosti, cena i poplatky budou naprosto totožné.“*

**Co by vás mělo při kontaktu s ním zajímat?**

Vždy byste se měli rodinného finančního poradce zeptat i na to, zda spolupracuje se všemi významnými finančními společnostmi – ať už mluvíme o bankách, pojišťovnách, penzijních nebo investičních společnostech a dalších. Jedině tak vám dokáže připravit skutečně relevantní srovnání produktů. Nevybírejte si všechny produkty v jedné bance nebo pojišťovně. Na trhu je celá řada možností – zvolte takovou, která pro vás nabízí nejlepší podmínky. Zároveň byste měli vědět, že spolupráce s rodinným finančním poradcem je nezávazná. To znamená, že pokud vám vyřídí například hypotéku, ale o další jeho služby nemáte zájem, může tím vaše spolupráce skončit.

**Další služby rodinných finančních poradců**

Jednou za čas je třeba ve smlouvách k finančním produktům udělat pořádek. I na tyto úkony můžete využít služby rodinného finančního poradce, protože pokud jste si kdysi vzali spotřební úvěr, sjednali termínovaný vklad v bance, uzavřeli investiční pojištění či pojistku bytu, dnes už mohou být podmínky těchto produktů překonané anebo nevýhodné. Situace na finančním trhu se mění a banky, pojišťovny či investiční společnosti své produkty modernizují a přizpůsobují poptávce. Tak proč mít produkt, který vám reálně nepomůže nebo jej zbytečně přeplatíte? I s tím vám pomůže informovaný rodinný finanční poradce, který má vždy přehled o aktuálních podmínkách na trhu. Ani za kontrolu smluv poradci nic neplatíte, přitom díky tomu můžete v rodinném rozpočtu ušetřit tisíce korun ročně.

**Vyberte si zkušeného odborníka**

*„Pokud tedy chcete, aby vám někdo zodpovědně pomohl s finančními produkty, vyberte si nejen špičkového odborníka s dlouholetými zkušenostmi, ale také solidního člověka, na kterého se můžete spolehnout a pro kterého jsou férovost, rychlost, ale hlavně spokojenost klientů na prvním místě. Od věci není najít si reference na něho, stejně jako zjistit něco víc společnosti, která jeho činnost zastřešuje. Kromě toho jej také kontroluje, vzdělává, hlídá kvalitu jeho práce, prostě rodinné finanční poradce vychovává,“* uzavírá Jan Walter z FinGO.

***O společnosti FinGO:***

*Digitální finančně-poradenská společnost FinGO.cz začala v České republice působit v roce 2021 s cílem přinést makléřům i klientům pohodlí, férovost a díky digitálním technologiím také příležitost, jak oslovit nové klienty. V současnosti má společnost přes 580 vázaných zástupců, kteří působí po celé České republice. V roce 2022 patřila k nejrychleji rostoucím makléřským společnostem, přičemž v oblasti úvěrů rostla nejrychleji ze všech. Významný podíl produkce FinGO.cz pochází z online příležitostí, které společnost sama vytváří pro své vázané zástupce. S pomocí nové platformy reCloud poskytuje FinGO rovněž komplexní zázemí pro realitní makléře.*

*Společnost FinGO je součástí lokální investiční skupiny InTeFi Capital podnikatele a investora Lukáše Nováka. Skupina vlastní a řídí české a slovenské společnosti z oblastí informačních technologií, financí, a real estate developmentu. Podíl vlastní například v technologické skupině BiQ Group, která vytváří komplexní a udržitelné IT projekty s budoucností. Společnost FinGO.sk byla založena před pěti lety a stala se jednou z nejrychleji rostoucích společností ve svém oboru na Slovensku. Více než 1100 odborníků působí ve všech 79 okresech Slovenska a stará se o téměř 110 000 spokojených klientů.*