

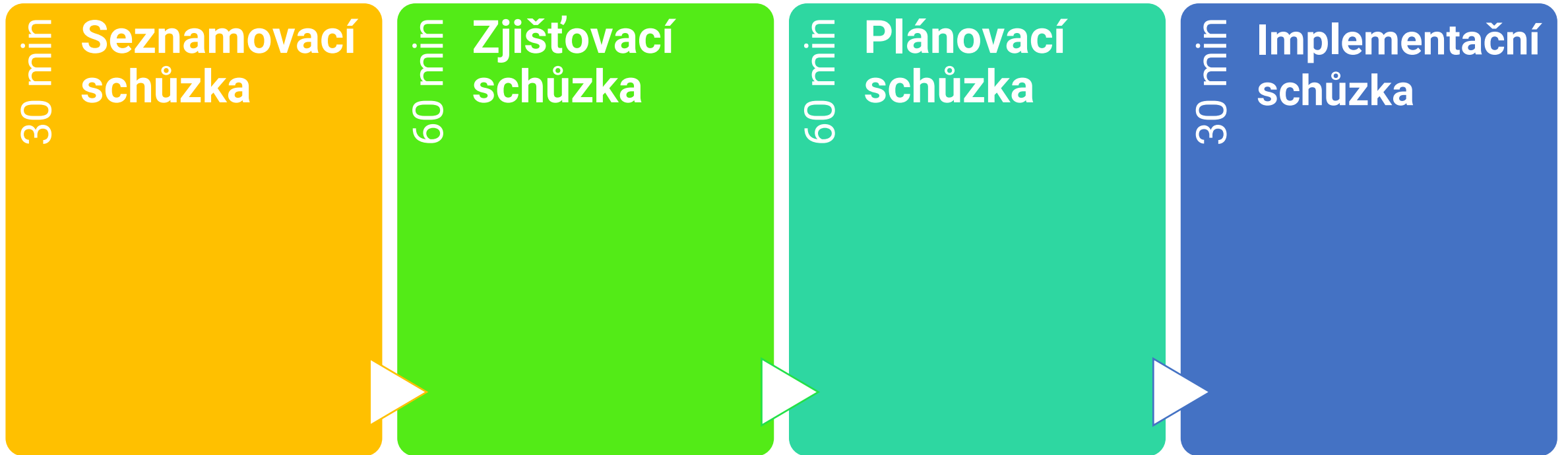


VÍTÁME VÁS NA WEBINÁŘI

JAK VYŠPERKOVAT ÚVODNÍ SCHŮZKU

začneme v 9:00

Proces nalodění klienta



1. Zjišťování motivů klienta

- Proč jste se se mnou sešel?
- Jak dnes řešíte finance (máte poradce?)
- Co očekáváte od spolupráce, aby byla úspěšná?

2. Představení sebe a svých služeb

- **Můj příběh** (moje „Proč?“)
- **Jak pracuji** (čím se odlišuji) a **co klientům přináším** (hodnota pro klienty)
- **Mé reference** (komu jsem již pomohl a jak)

Jak sestavit svůj příběh



Jak sestavit svůj příběh



60 min

Zjišťovací schůzka

- **Nejdříve hodnoty, potom cíle**
- 20 minut: zjišťování hodnot (poznávací otázky)
- 20 minut: definování cílů a priorit
- 20 minut: sestavit přehled finančních nástrojů

20 min

Zjišťování hodnot klienta

• Poznávací otázky

Co vás vedlo k
tomu se se
mnou potkat?

Čím jsou pro
Vás peníze
důležité?

Co je pro Vás
finanční
úspěch?

Jaký máte pocit,
když přijde řeč na
peníze?

Co je nejdůležitější
věc, které musíme
společně dosáhnout?

Co byste dělal/a jinak,
kdybyste měl/a víc
peněz?

20 min

Zjišťování hodnot klienta

• Prohlubovací otázky

To mě zajímá,
řekněte mi o
tom více...

Jaký z toho
máte pocit?

Jak moc je to
pro vás
důležité?

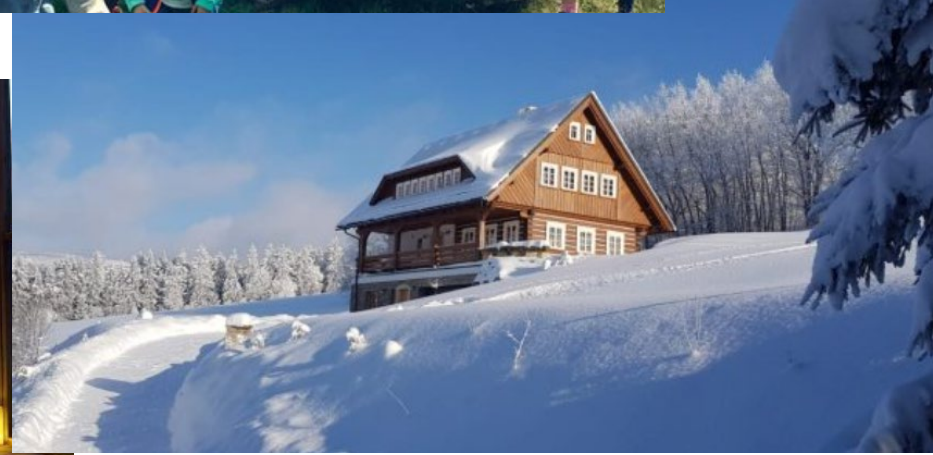
Jaká v tom pro vás
byla lekce?

Jaké další myšlenky
vás k tomu napadají?

Z toho co říkáte my
vyplývá, že...

20 min

Stanovení cílů



20 min

Stanovení cílů

• Zjistěte detaily

Kdy si myslíte, že budete nové auto potřebovat?

Radši auta kupujete na leasing nebo za hotovost?

Je pro Vás nutné to mít, nebo by bylo fajn to mít?

Myslíte si, že ta rekonstrukce kuchyně proběhne v příštích 2 letech?

Kdybyste se měla rozhodnout zaplatit za dovolenou nebo za novou kuchyň, co byste si vybrala?

Kolik si myslíte, že každý rok utratíte za cestování?

20 min

Stanovení cílů

• Definujte konkrétní cíle



Pravidelná renta z portfolia

od: listopad 2035 | Potřebná renta | 30 400 Kč měsíčně
plánovaná inflace: 2,0 %



Studia Karolína - zahraničí

září 2024 | 200 000 Kč jednorázově | plánovaná inflace: 2,0 %



Studia Mates - zahraničí

září 2029 | 200 000 Kč jednorázově | plánovaná inflace: 2,0 %



Splacení Hypo/Rekonstrukce

březen 2031 | 2 000 000 Kč jednorázově
plánovaná inflace: 2,0 %



Auto

od: listopad 2035 | do: listopad 2047
550 000 Kč vždy po 6 letech | plánovaná inflace: 2,0 %



20 min

Přehled finančních zdrojů

Hotovost na účtech

Spořicí účty

Termínované vklady

Dluhopisy

Investiční fondy

Akcie

Kryptoměny

Zlato a pod.

Pozemky

Nemovitosti

DPS/penzijko

DIP

Stavební spoření

Životní pojistky

Dědictví a závěti

Kreditní karty

Leasingy

Hypotéky

Spotř. úvěry

Jiné půjčky

Mzda/příjem

Bonusy/zisky

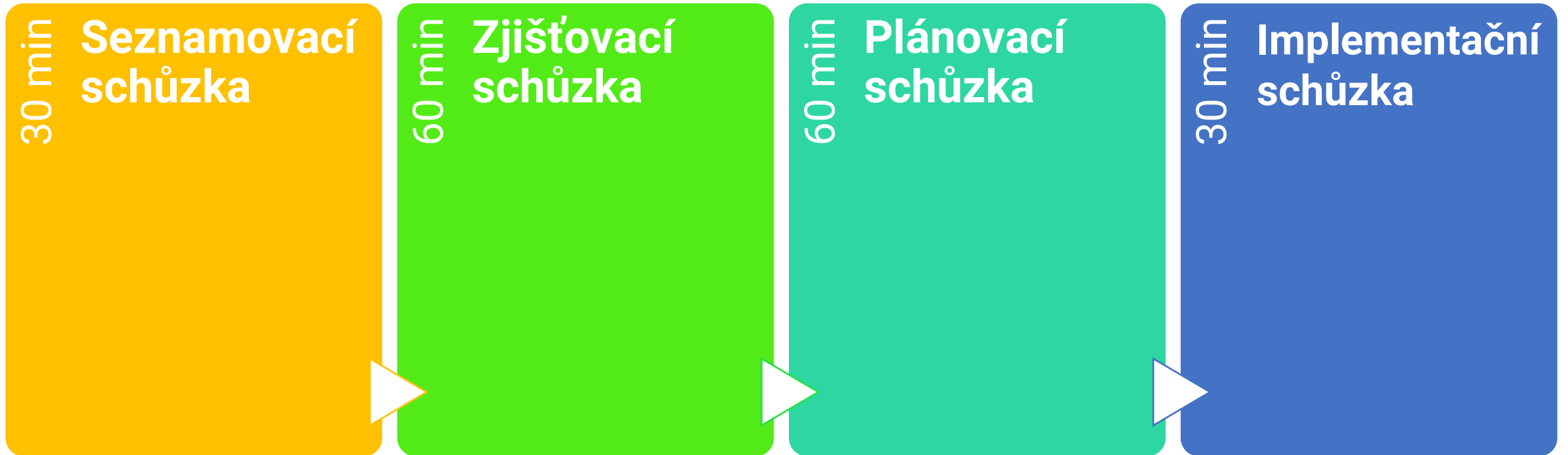
Soukromé penze

Důchod

Měsíční rozpočet rodiny (cash flow)

- Nechat vyplnit za domácí úkol a poslat
- Jeho dodání je podmínka pro plánovací schůzku

Proces nalodění klienta



Další 2 schůzky

60 min

Ošetření rizik

- Za 1 až 2 měsíce
- Revize pojištění, závětí...

60 min

Výroční schůzka

- Za 12 měsíců

Platforma Edward

- Splňujeme, co potřebujete
- Překonáváme vaše očekávání
- Pomáháme vám obsluhovat více klientů, maximálně efektivně