

Online smlouvy



obchodní část

on-line sjednání

povinné záznamy

Vyberte oblast

- Investice**
- Pojištění život**
- Pojištění neživot**

Klientské karty

Vyberte typ klienta a jeho rizikový profil.

Typ klienta



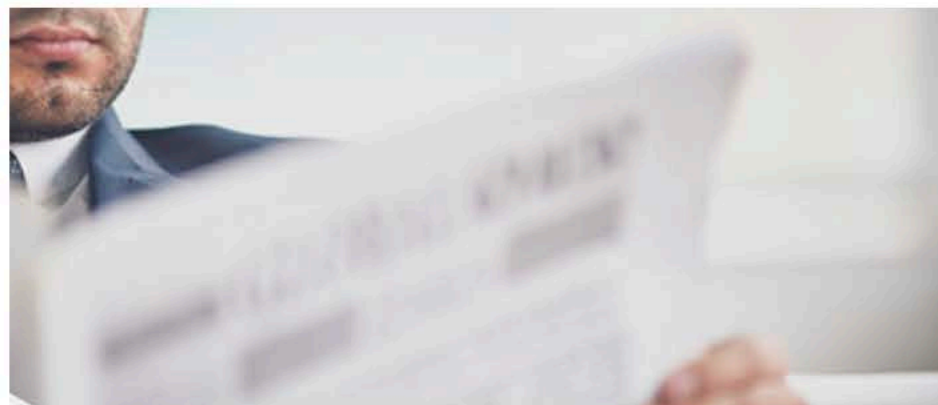
Neprve vyberte typ klienta.

Rizikový profil klienta



Neprve vyberte rizikový profil klienta.

Bohatý klient



Úspěšný lídr



Úspěšná podnikatelka



Dědic

Agresivní



Typické cíle klienta

- Ochrana majetku
- Investiční příležitosti
- Pocit vyjímčnosti

Popis klienta

Klient je finančně nezávislý a může si splnit všechny své běžné cíle. Nepotřebuje na splnění cílů spořit, stačí mu jen ochránit již vytvořený majetek. Je zvyklý na exkluzivní služby a perfektní servis.

Příjmy

Příjmy jsou vysoké a mohou být jen pasivní, nicméně bohatý klient je obvykle nesdělující.

Majetek

Klient disponuje velkým majetkem, i když o něm třeba nehovoří. Často vlastní podnik nebo dokonce více podniků, má podíly v dalších firmách, vlastní nemovitosti a má rozsáhlé investiční portfolio. Navíc obvykle drží vysokou finanční rezervu pro případ, že se objeví zajímavá investiční příležitost.

Na co se zaměřit

Bohatý klient nepotřebuje primárně majetek tvořit, ale ochránit. Intuitivně diverzifikuje svůj majetek mezi různé druhy aktiv. V tom je potřeba jej podpořit a nabídnout mu takové investiční příležitosti, které ve svém portfoliu nemá, nebo jsou zastoupeny jen v malém množství. Profesionální vystupování poradce je samozřejmostí. Bohatý klient vyhledává exkluzivitu, není tedy dobré nabízet retailové produkty, ale naopak nabídnout exkluzivní investiční příležitosti.

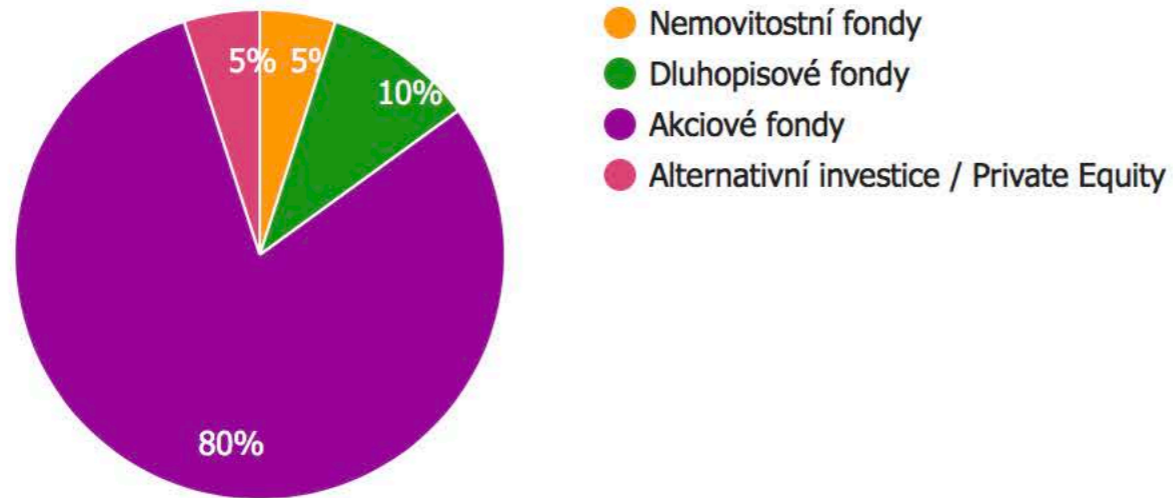
Doporučené jednorázové investice

VIP dynamické investiční portfolio

- Conseq investment management – Privat Invest - Růstové profi portfolio
- Conseq investment management – Privat Invest - Dynamické profi portfolio

V.I.P. dynamické investiční portfolio je určené bonitním klientům, kteří chtějí svůj majetek rozložit do co nejvíce typů aktiv. V.I.P. dynamické portfolio je složené převážně z akciových fondů, částečně však investuje také do dluhopisových fondů, do nemovitostí a jiných alternativních investic.

VIP dynamické investiční portfolio



Doporučené pravidelné investice

Bohatý klient pravidelné investice standardně nepotřebuje, pokud ano, využívá stejné nástroje jako pro jednorázové investice.

Alternativní investice

- Conseq investment management – Český fond půdy
- Conseq investment management – Conseq Realitní
- WMS – Fond Realita
- IBIS InGold – Zlaté slitky / Stříbrné slitky

Alternativní investice jsou určeny bonitním klientům, kteří již mají vytvořené kvalitní investiční portfolio a hledají jeho rozšíření o další typy aktiv.

Alternativní investice

