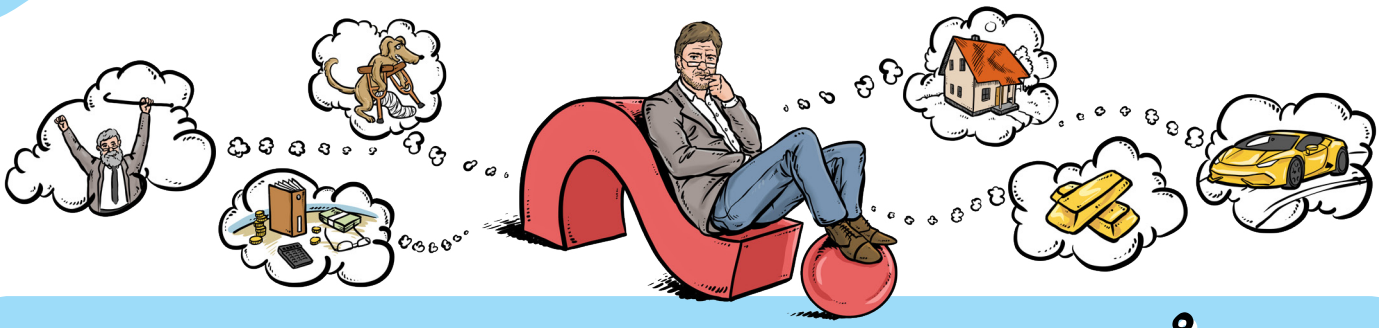
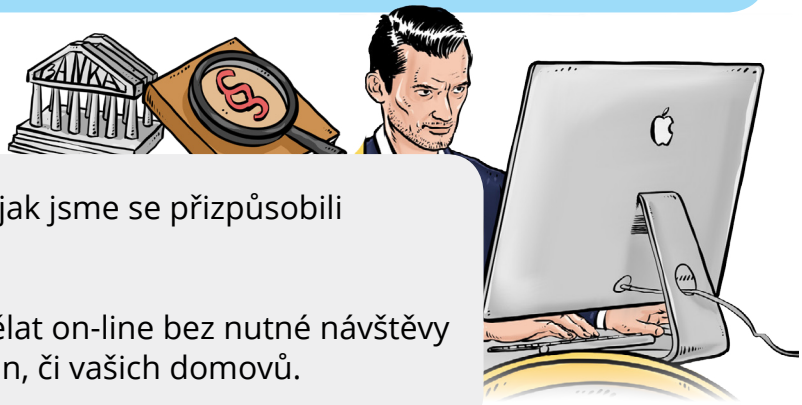


AVENIR KLIENTŮM



Milí klienti a přátelé AVENIRu,

V měsíci říjnu jsme vám připravili přehled, jak jsme se přizpůsobili omezením, které jsou spojeny s COVID-19.

Chceme vám představit, co vše umíme udělat on-line bez nutné návštěvy našich kanceláří, poboček bank a pojišťoven, či vašich domovů.

Srovnání všeobecných pojistných a produktových podmínek, které jsou průběžně aktualizovány, máme u těchto produktů:

- životní pojištění
- povinné a havarijní pojištění
- pojištění rodinného domu a domácnosti
- stavební spoření
- hypoteční úvěr

Jinými slovy - Na "tři kliky" srovnáme pro klienta podmínky všech bank a pojišťoven. Výsledkem je přehledný a hlavně jednoduchý výstup.

Sjednání smlouvy nebo produktu tzv. "zaplacením", resp. sjednání on-line (bez návštěvy pobočky):

- hypoteční úvěry
- spotřebitelské úvěry
- životní pojištění
- penzijní produkty
- stavební spoření
- investice
- cestovní pojištění
- pojištění majetku
- pojištění podnikání pro OSVČ
- povinné a havarijní pojištění
- komodity, např. zlato

Tato možnost je snadná, rychlá a přehledná a je samozřejmostí, že vše výše uvedené slouží i pro modelace (nabídky) těchto produktů.

Elektronický šanon

Našim klientům umožňujeme aktivní správu jejich smluv a převod do digitalizace. Klienti mají možnost mít smlouvy v elektronickém šanonu s názvem **myPlann**.

V tomto „šanonu“ klientovi spravujeme všechny jeho aktuální smlouvy. Zároveň si může klient sám do „šanonu“ vstupovat a nahrávat dokumenty jako jsou technické průkazy, zelené karty, fotky majetku a další.

Jak jste připraveni na penzi?

- Využíváte maximálního státního příspěvku 230 Kč/měsíc?
- Jaké procentuální zhodnocení máte ve svém penzijním fondu nebo doplňkovém penzijním spoření?

Na tyto všechny otázky máme odpověď a popř. i řešení jako je např. doplňkové penzijní spoření s možností garance vložených prostředků. Toto spoření má zajímavé zhodnocení, které pokryje inflaci a to pro klienty znamená zisk. Zeptejte se poradců, jaké penzijní fondy sami využívají.

Zhodnocení asistovaných strategií	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	od založení	od založení p.a.
Dynamická asistovaná strategie spoření ZENIT	17,92 %	11,94 %	-0,01 %	9,89 %	8,86 %	-8,73 %	17,55 %	69,37 %	7,82 %
Vyvážená asistovaná strategie spoření ZENIT	13,08 %	9,62 %	0,19%	7,13 %	5,56 %	-5,85 %	13,31 %	49,83 %	5,95 %
Konzervativní asistovaná strategie spoření ZENIT	8,24 %	7,31 %	0,39 %	4,37 %	2,26 %	-2,97 %	9,07 %	31,72 %	4,01 %

Zhodnocení jednotlivých strategií je kalkulováno před zahájením zkonzervativňování portfólia (zbývající cílová doba je větší než 10 let)