

**Bc. Adriana Olejníková**  
**Viazaný finančný agent pre**  
**Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s.**

Certifikát NBS č.242394  
<https://regfap.nbs.sk/search.php>

Poskytujem poradenstvo, sprostredkovanie a profesionálny servis v oblasti životného, úrazového a dôchodko-vého poistenia a rovnako v oblasti poistenia majetku (bývanie, autá, podnikanie).

Konkrétne ide o služby:

- zisťovanie skutočných potrieb klienta pre jeho budúcnosť podľa "schémy dôležitosti",
- uzatváranie rizikového životného poistenia pre prípad choroby, úrazu a invalidity,
- uzatváranie investičného životného poistenia (sporenia) ,
- uzatváranie starobného dôchodkového sporenia ( II.pilier),
- uzatváranie kapitálového poistenia pre seniorov s možnosťou pripoistiť riziká úrazu a choroby ,
- uzatváranie povinného zmluvného poistenia motorových vozidiel (PZP),
- uzatváranie havarijného poistenia motorových vozidiel (KASKO),
- uzatváranie poistenia nehnuteľnosti ,
- uzatváranie poistenia domácnosti a privátneho majetku,
- administratívna pomoc pri životných situáciách (napr.poistné udalosti,a iné),
- servis najmenej raz ročne vo vyššie menovaných oblastiach,
- sprostredkovanie kontaktu na hypotekárneho špecialistu Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s. .

KONTAKTUJTE MA:

MOBIL: +421 907 584 244

E-mail: [adriana.olejnikova@os.allianzsp.sk](mailto:adriana.olejnikova@os.allianzsp.sk)

# Ako funguje moje poradenstvo

## ANALÝZA

zistujem skutočné potreby pre budúcnosť klienta

## FINANČNÝ PLÁN

navrhujem riešenia pre potreby finančného zabezpečenia klienta

## LADENIE a ODSÚHLASENIE

prijímam názor klienta na predstavený finančný plán a spoločne vykonávame možné úpravy

## SERVIS a KONZULTÁCIE

zohľadňujem životné zmeny a nové služby ASP vo finančnom pláne klienta

### Vedeli ste, že ... ?

**10% z príjmu predstavuje finančnú rezervu.** Preto odporúčam klientom, aby si 10% z príjmu odkladali až do výšky 6 násobku mesačného príjmu. Tieto finančné prostriedky sú určené na nevyhnutné, ale zato neočakávané situácie napr. pokazený spotrebič, nefunkčné auto a pod. Až následne by si klienti mali užívať napr. dovolenku.

**20% z príjmu je na zabezpečenie príjmu a budúceho dôchodku.** Inak povedané je nevyhnutné, aby ste mali zabezpečený životný štandard v nepredvídateľných situáciách ako sú úrazy, hospitalizácie, ochorenia atď. Je tu však aj situácia predvídateľná, akou je dôchodok. Zabezpečiť si životný štandard na dôchodku je povinnosť, nie voľba.

**30% z príjmu môžu predstavovať výdavky určené na úvery.** V prípade, že je percento vyššie ako 30% je možné, že je narušený chod domácnosti a klienti zažívajú finančné ťažkosti.

**40% z príjmu predstavujú výdavky spojené s bežným chodom domácnosti.** To sú napr. stravovanie, cestovanie, voľný čas atď.

## Moja spolupráca s klientom

### Ako si Vy predstavujete našu spoluprácu?

S ohľadom na našu dlhodobú spoluprácu je nevyhnutné, aby náš obchodný vzťah fungoval a aby sme obaja rešpektovali nasledujúce zásady:

#### Zrozumiteľnosť

Pri mojej práci vyzývam vždy klientov, aby mi kládli otázky, keď nebude niečo jasné alebo v situáciách, kedy je potrebné si nejakú skutočnosť potvrdiť. Je nevyhnutné a dôležité, aby klient porozumel všetkému o čom sa rozprávame. Ide predsa o budúcnosť a zabezpečenie.

#### Dôvera

Téma, ktorá sa týka financií, je veľmi dôverná. Môžete sa, rovnako ako všetci klienti, spoľahnúť na diskretnosť z mojej strany. Som viazaný mlčanlivosťou voči tretím osobám. Dôvera má byť obojstranná. V prípade, že budete kontaktovaný nejakým iným poradcom, je veľmi dôležité, aby som o tom vedel. Váš finančný plán by nemal nikto narušiť a každú zmenu potrebujeme prediskutovať.

#### Korektnosť

Stretnutia s klientmi plánujem vždy vopred, aby termín vyhovoval obom stranám. Ak dôjde k nejakým prekážkam, kvôli ktorým sa nebudeme môcť stretnúť, vždy je potrebné, aby sme sa vzájomne včas informovali.

#### Starostlivosť

Stretnutím naša spolupráca iba začína. Budem vás kontaktovať minimálne jedenkrát ročne a zároveň vždy, keď vám budem môcť prostredníctvom výhod ASP poskytnúť nové alebo výhodnejšie služby.