



# PŘÍPADOVÁ STUDIE

## MODELKA ZÍSKÁVÁ LEPŠÍ FINANČNÍ SLUŽBY ZA MÉNĚ PENĚZ

Finanční experti společnosti Premier Finance Vám snižují náklady a zvyšují zisky.

### Klient

Petra se již od svých studií na střední škole věnuje modelingu. V počátcích se jednalo pouze o přivýdělek ke studiu, ale od roku 2011 je pro ni modeling profesí, který jí živí. I když 40% svého času tráví v zahraničí, tak bez ohledu na místo svého působení potřebuje využívat finanční služby, na které se může spolehnout a mít jistotu, že v případě nenadálých událostí má nárok na asistenční služby, které jí v zahraničí pomohou.

### Analýza zájmu a potřeb

Na prvním setkání s Petrou jsme u kávy probrali její profesi, potřeby i zájmy, abychom lépe pochopili rizika, kterým se nejenom při cestování vystavuje i to, jaký finanční dopad by mělo, pokud by z důvodu nemoci nemohla přijmout zakázku. Vzhledem k tomu, že Petra už je zákazníkem u několika bank i pojišťoven a není si jista úrovní i druhem finančních služeb, na které má nárok, tak jsme se nejprve domluvili na revizi smluv a vypracování expertního posudku, který nám lépe odkryje celkovou situaci i náklady, které dnes Petra za služby platí. Následně vše porovnáme se zadáním a potřebami Petry a dle odchylek i nákladů doporučíme opatření.



### Zjištění

Dle názoru Petry je vše v pořádku, ale již první analýza produktů odhalila pravdu. Cizoměnové účty mají neúměrně vysoké poplatky za transakce. Cestovní pojištění má nedostatečné pojistné krytí a v některých případech, o kterých Petra hovořila, by dokonce nedošlo k pojistnému plnění. Oproti tomu má neadekvátně nastaveno úrazové pojištění a úplnou absenci zdravotního programu, který by Petře zajistil náhradu mzdy a udržení životního standardu v případě nemoci.

### Nejen cena, ale i kvalita

Kromě 34.000 Kč úspor ročně může Petra požívat řadu kvalitativních zlepšení:

- Změna současného účtu na cizoměnový účet s nulovými poplatky za transakce
- Nahrazení současného cestovního pojištění za pojištění pro opakované výjezdy s nižší cenou o 68%.
- Doplnění o zdravotní program nahrazující mzdu při nemoci
- Zřízení asistenční služby pro řešení právních komplikací při pobytu v zahraničí.



### INFORMACE O KLIENTSKÉM PŘÍPADU

Posuzované kategorie:

- Bankovní služby
- Devizové služby
- Pojištění
- Asistenční služby
- Penzijní zabezpečení

Vybrané oblasti úspor:

- Cizoměnové účty 100%
- Cestovní pojištění 68%
- Zdravotní program
- Právní servis
- Spotřebitelský úvěr 7%

Celková roční úspora:

34.000 Kč [58%]

### KONTAKT



+420 733 522 255



info@premierfinance.cz



www.premierfinance.cz