

OK Klient a.s.

Představení společnosti

OK Klient a.s. je česká finančně poradenská společnost poskytující služby zejména fyzickým osobám a finančním poradcům. Nezávislá na pojišťovnách, bankách, stavebních spořitelnách, investičních a penzijních společnostech. Kromě standardních služeb jako je životní pojištění, pojištění majetku, odpovědnosti, vozidel, investice do podílových fondů, II. či III. pilíře nebo hypotéka či úvěr ze stavebního spoření poskytuje klientům nadstandardní služby jako je finanční plánování v oblasti zajištění příjmu a finanční svobody nebo privátního bankovníctví.



OK GROUP a.s., stabilní ryze česká makléřská pojišťovací společnost a hlavní článek OK HOLDINGu, působí na pojistném trhu od roku 1999. Společnost poskytuje kompletní servis v oblasti pojištění zemědělských, průmyslových a podnikatelských rizik, pojištění obecního majetku, risk managementu, finančních služeb souvisejících s pojišťovnictvím a finančním poradenstvím. V současnosti je největším pojišťovacím makléřem zemědělských podniků v České republice.

OK HOLDING je silné, nezávislé a stabilní, společensky uznávané profesní uskupení, které je měřítkem kvality ve svém oboru. Jeho členové jsou nezávislími zprostředkovateli pojištění, spoření a investic nebo poskytovateli úvěrů. Zaměstnávají profesionály z oblasti pojištění zemědělských, průmyslových a podnikatelských rizik, občanského pojištění, pojištění obecního majetku, risk managementu, finančních služeb, a finančního poradenství. OK HOLDING bude vždy usilovat o maximální spokojenost zákazníků i dodavatelů – finančních institucí v oblasti řízení rizik a tím rozvíjet pojistnou myšlenku a dobré jméno pojišťovacího makléřství. S předepsaným pojistným cca 1,4 mld. Kč patří mezi TOP 5 pojišťovacích makléřů v ČR.

Pojišťovny

- ACE European Group Ltd, organizační složka
- AGRA pojišťovna
- AIG Europe Limited, organizační sl. pro ČR
- Allianz pojišťovna, a.s.
- AtradiusCreditInsuranceN.V.
- AXA pojišťovna a.s.
- AXA životní pojišťovna a.s.
- Coface Czech Credit Management Services
- Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., VIG
- Česká pojišťovna, a.s.
- ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB
- D.A.S. pojišťovna právní ochrany, a.s.
- Evropská Cestovní Pojišťovna, a. s.
- Generali Pojišťovna a.s.
- Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.
- ING Životní pojišťovna N.V., pobočka pro ČR
- Komerční úvěrová pojišťovna EGAP, a.s.
- Kooperativa pojišťovna, a.s., VIG
- MAXIMA pojišťovna, a.s.
- MetLife pojišťovna a.s.
- Pojišťovna České spořitelny, a.s., VIG
- QBE Czech Republic
- Slavia pojišťovna a.s.
- Triglav pojišťovna, a.s.
- UNIQA pojišťovna, a.s.
- Wüstenrot pojišťovna, a.s.
- Wüstenrot, životní pojišťovna, a.s.

Banky

- Česká spořitelna, a.s.
- Equa bank a.s.
- Hypoteční banka, a.s.
- J & T BANKA, a.s.
- Komerční banka, a.s.
- LBBW Bank CZ a.s.
- mBank (BRE Bank S.A., organizační složka)
- Raiffeisenbank a.s.
- Sberbank CZ, a.s.
- UniCredit Bank Czech Republic, a.s.
- Wüstenrot hypoteční banka a.s.

Stavební spořitelny

- Raiffeisen stavební spořitelna a.s.
- Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.
- Wüstenrot - stavební spořitelna a.s.

Investiční společnosti

- ConseqInvestment Management, a.s.
- ČP INVEST investiční společnost, a.s.
- fondy BNP Paribas
- fondy C-QUADRAT
- fondy CREDIT SUISSE
- fondy Franklin Templeton
- fondy ING (L) Invest
- fondy Pioneer
- fondy SocieteGenerale
- IAD Investments

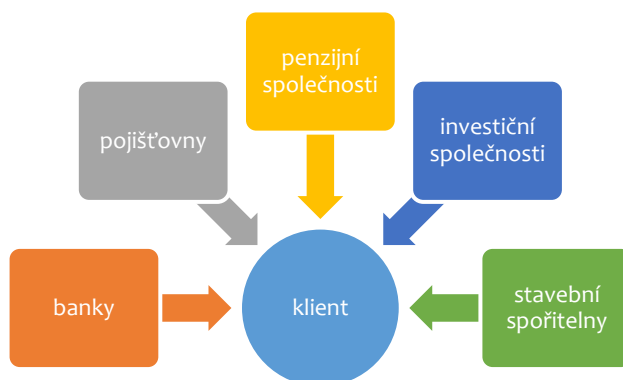
Penzijní společnosti

- Allianz penzijní společnost, a.s.
- AXA penzijní společnost a.s.
- Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.
- ČSOB Penzijní společnost, a. s., člen sk ČSOB
- ING Penzijní společnost, a.s.
- KB Penzijní společnost, a.s.
- Penzijní společnost České pojišťovny, a.s.

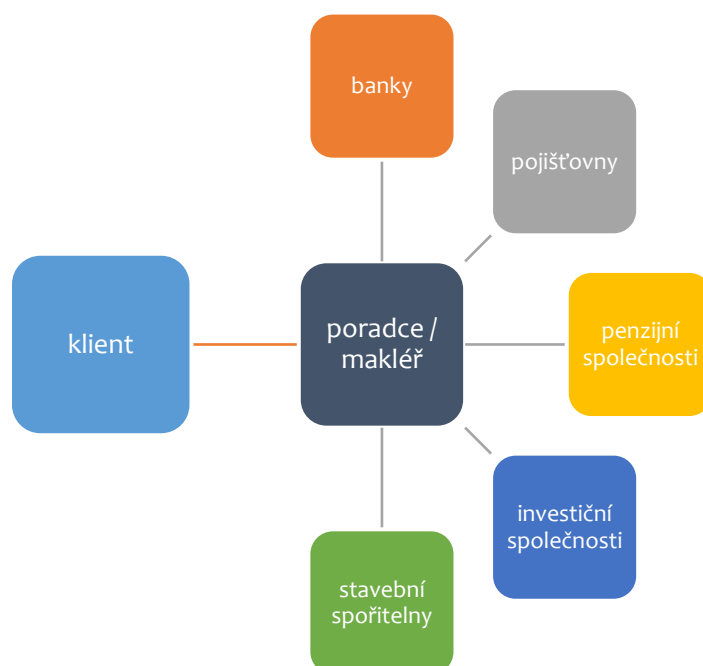
Ostatní partneři

- GoldenGate CZ a.s.

Klient bez poradce/makléře



Role poradce/makléře při jednání s finančními institucemi





dům, byt (pojištění nemovitosti)
chata, chalupa (pojištění rekreačně obývané nemovitosti)



domácnost, kde bydlím (pojištění domácnosti)
vybavení chaty/chalupy (pojištění rekreačně obývané domácnosti)



auto, motorka, vozík...

- havarijní pojištění
- povinné ručení
- doplňková pojištění (zavazadla, asistence, úraz, skla...)



odpovědnost (pojištění odpovědnosti za škody)

- v zaměstnání
- vedení domácnosti
- vlastnictví nemovitosti/nemovitostí
- sportování
- vlastnictví zvířete/zvířat
- pronajatý byt



úvěr na bydlení

- hypotéka
- úvěr ze stavebního spoření



život, úraz, nemoc

- životní pojištění
- úrazové pojištění
- pojištění invalidity, pracovní neschopnosti, závažných onemocnění



spoření, investice, vklady

- spořicí účet, termínované vklady
- stavební spoření
- otevřené podílové fondy
- II. a III. pilíř



privátní bankovníctví

- termínované vklady, garantované vklady s premií
- platební karty, běžné účty
- fondy, trading, dluhopisy, směnky
- strukturování majetku, správa portfolia
- concierge, familyoffice



nemovitosti – budovy, haly, doplňkové stavby, pojištění skel



movité věci – výrobní a provozní zařízení

- zásoby
- cizí věci
- hotovost



přerušení provozu – stálé náklady a ušlý zisk



flotilové pojištění

- havarijní pojištění
- povinné ručení
- doplňková pojištění (skla, asistence, strojní pojištění...)



odpovědnost (pojištění odpovědnosti za škody)

- z provozní činnosti
- profesní (auditoři, účetní, advokáti, notáři, lékaři...)
- za vadu výrobku
- čisté finanční škody
- na pronajatých nemovitostech
- regres zdravotním pojišťovnám



D&O – pojištění odpovědnosti statutárních orgánů



cestovní pojištění



náklad

- pojištění přepravy, dopravy
- pojištění nákladu
- pojištění zásilky



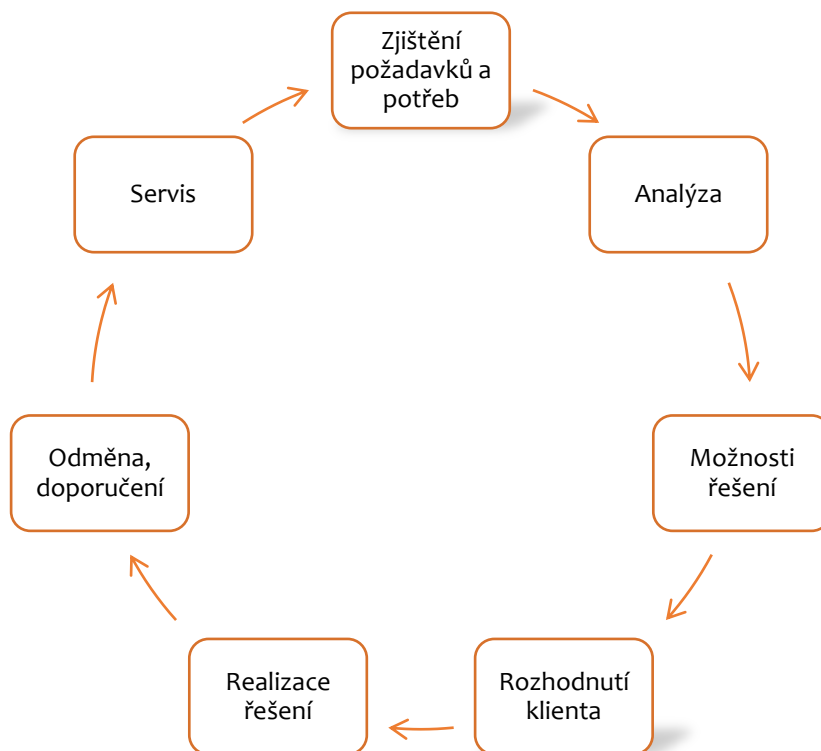
allriskové pojištění

- strojní pojištění
- pojištění elektroniky
- montážní pojištění
- stavební pojištění



zaměstnanecké benefity

- soukromé nebo manažerské životní pojištění
- II. a III. pilíř



1. úvodní schůzky s klientem

- stanovení priorit klienta
- dohodnutí postupu (které oblasti budou řešeny nejdříve, které vůbec...)
- zjištění požadavků a potřeb v jednotlivých oblastech (žádaná situace)
- převzetí kopií smluv vč. pojistných podmínek

2. analýza

- analýza stávajících podmínek pojištění, úvěrů, spoření, investic a jejich
- porovnání s požadavky a potřebami klienta

3. možnosti řešení

- změna stávajících smluv nebo
- sjednání nových smluv

4. rozhodnutí klienta

- vysvětlení možností a důsledků jednotlivých variant
- výběr z možností řešení

5. realizace řešení

- příprava žádostí o změnu, výpovědí, nových smluv
- doručení výpovědí, žádostí, nových smluv partnerům

6. odměna, doporučení

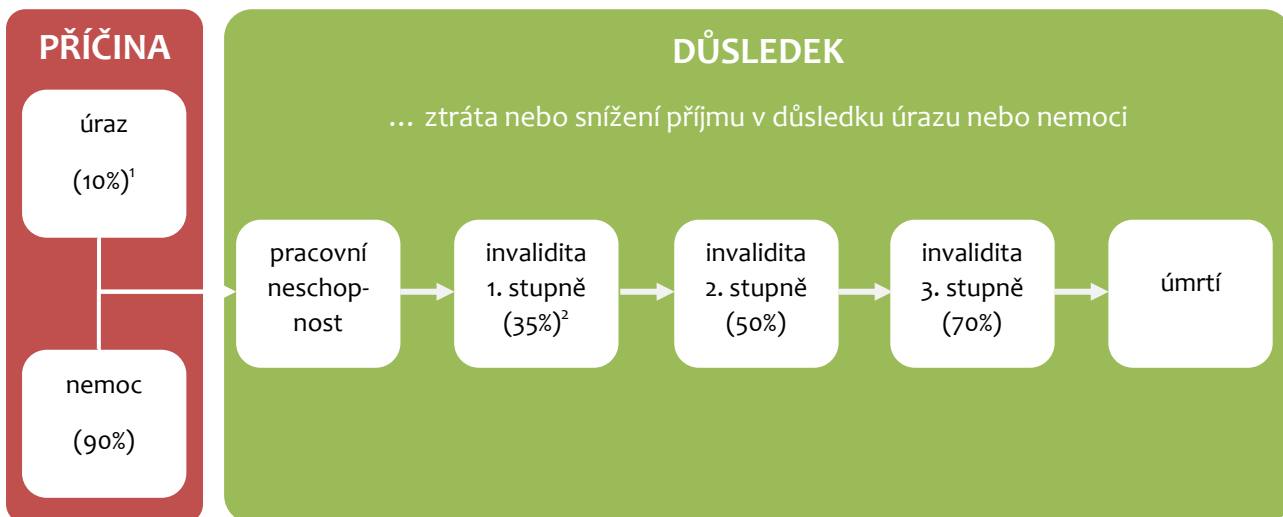
- odměna je hrazena partnery (pojišťovnami, stavebními spořitelny, bankami, investičními a penzijními společnostmi)
- doporučení, v případě spokojenosti

7. servis

- pravidelné aktualizace

Povinné pojištění | nemocenské & důchodové

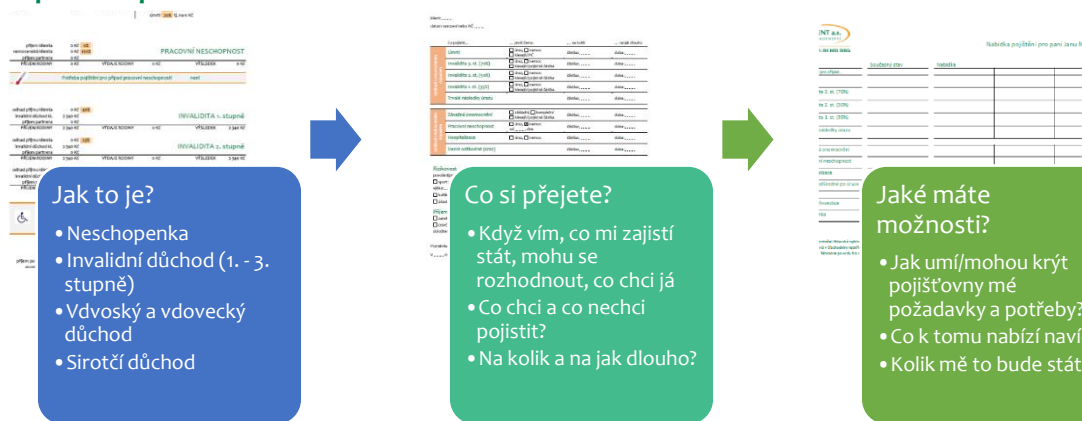
- Jaká nebezpečí ohrožují naše zdraví a životy, a kterým z nich je potřeba věnovat patřičnou pozornost.
- Co se může stát? A jaké to může mít následky? Jaké mohou být dopady na rodinu?
- Postará se o nás stát? A pokud nám pomoc poskytne, bude dostatečná?
- Potřebujete nějaké životní/úrazové pojištění? A pokud ano, pak jaké - co by mělo být pojištěno a na jaké částky?



¹ přibližně 10% všech pracovních neschopností je přiznaných v důsledku úrazu, u invalidit je to ještě méně

² stupeň, o který poklesne „schopnost vykonávat výdělečnou činnost“

Návrh postupu...



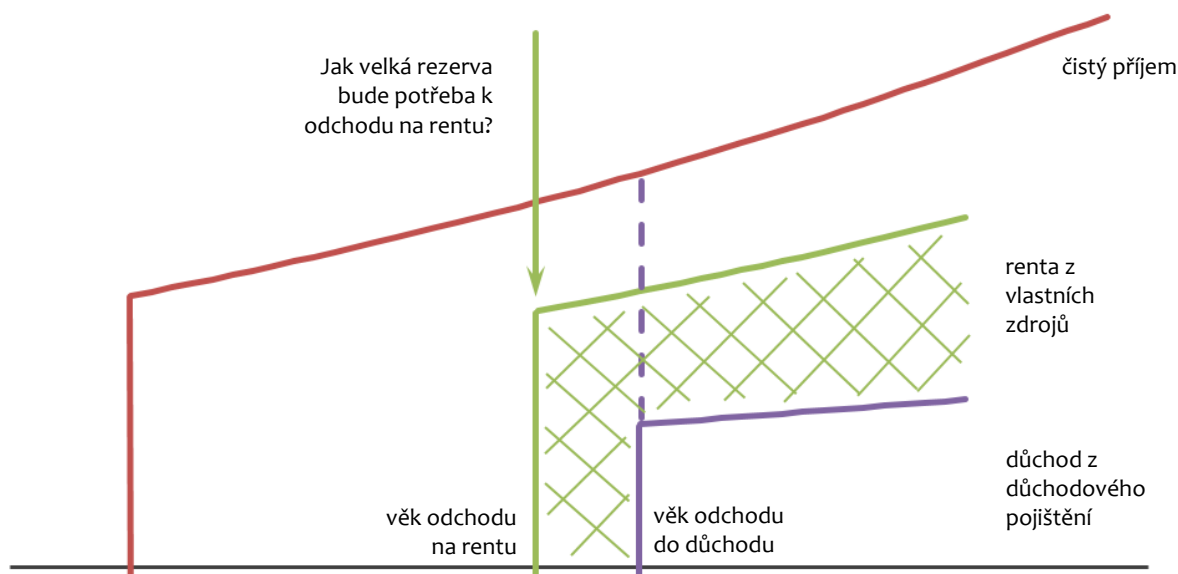
Co získáte...

- Zjistíte, co ohrožuje Vás a Vaši rodinu, jak Vám v tom pomůže stát a zda je jeho pomoc dostatečná nebo není.
- Vědomě se rozhodnete, co, na kolik a na jak dlouho chcete mít pojištěno od komerčních pojišťoven.
- Zjistíte, jak takové krytí může vypadat a kolik stojí.
- Zjistíte, jak moc Vás kryje Vaše současné pojištění "proti" důležitým nebezpečím.



... jistotu, že jste Vy a Vaše rodina krytí tak, jak chcete.

Jak velkou rezervu si potřebujete vytvořit? Jaký je rozdíl mezi rentou a důchodem? Kdy odchází na rentu rentiér a do důchodu důchodce?



V okamžiku odchodu do důchodu významně klesne měsíční příjem (v případě, že se jediným příjmem stane státní starobní důchod). Každý si však může říct, že chce jít "na rentu" dříve, než by musel do důchodu a také, kolik % z jeho běžného příjmu má tato renta činit. Otázkou poté je, jak velkou rezervu je potřeba si vytvořit, aby bylo možné skončit s aktivní prací v okamžiku, ve kterém chcete... A pobírat rentu v požadované výši.

Návrh postupu...



Co získáte...

- Zjistíte, jaký důchodový věk je pro Vás plánovaný a jak může vypadat státní důchod.
- Vědomě se rozhodnete, proč a jak velkou rezervu si chcete vytvořit.
- Zjistíte, kde a jak si můžete spořit/investovat. S jakými výnosy a jakými riziky.
- Zjistíte, k čemu Vám je dnešní spoření/investice.



... jistotu, že spoříte/investujete kolik (a jak) chcete.