

Servisní poradenství - LivingPro

	START	VIP
Garance EUCS	☒	☒
Právní klinika EUCS	☐	☒
Aktualizace finančního plánu	☐	☒
Přehled změn finančního majetku	☐	☒
Aktualizace portfolia pojistných smluv	☐	☒
Aktualizace portfolia úvěrů	☐	☒
Aktualizace portfolia investic	☐	☒
Hlášení pojistných událostí	☒	☒
Asistence při řešení pojistných událostí	☒	☒
On-line archivace produktové dokumentace	☐	☒
Asistence v souvislosti se žádostí o IOLDP	☒	☒
On-line finanční aktuality	☒	☒
Obecná konzultace s finančními odborníky pro soukromé účely	☐	☒
Poradce na telefonu	☐	☒
Finanční mentoring	☐	☒
Aktualizace finančního plánu 1x za 36 měsíců	☐	☒
Komunikace na míru	☐	☒
	390,-	990,-

Garance EUCS

Odběratel má právo na zajištění bezplatného zastoupení společností EUCS a s ní spolupracující advokátní kanceláří / advokátem při vzniku pojistné události ze životního a úrazového pojištění, havarijního pojištění, pojištění domácnosti, nemovitosti a pojištění odpovědnosti. Odběratel má rovněž právo na zajištění bezplatné konzultace nároků z jiných oblastí pojištění se zvýhodněnými podmínkami případného zastoupení pro řešení nezaviněných dopravních nehod a pracovních úrazů.

Právní klinika EUCS

Odběratel má právo na zajištění bezplatné konzultace v případě jakékoli pojistné události nebo právního problému z běžného občanského života. V případě pojistné události ze životního a úrazového pojištění, havarijního pojištění, pojištění domácnosti, nemovitosti a pojištění odpovědnosti vzniká Odběrateli právo na zajištění bezplatného zastoupení společností EUCS a s ní spolupracující advokátní kanceláří / advokátem při uplatňování práv z pojištění a vymáhání nároků z pojištění. Pro jiné oblasti pojištění má Odběratel právo na zajištění zastoupení za zvýhodněných podmínek. Při řešení právních problémů nad rámec bezplatné konzultace má Odběratel právo na zajištění pomoci specializovaného advokáta nebo odborníka za zvýhodněných podmínek.

Aktualizace finančního plánu

Poskytovatel asistuje Odběrateli při řešení otázek týkajících se jeho finanční situace a celkového majetku. Odběratel má právo na osobní schůzku, na které je mu prezentován přehled stávajícího portfolia produktů a majetku a plnění finančních cílů. Podle informací sdělených Odběratelem jsou na schůzce aktualizovány finanční cíle Odběratele, jeho cashflow a podklady pro finanční plán.

Přehled změn finančního majetku

Odběrateli je v daném časovém horizontu předložen aktuální přehled stavu produktů a naspořených finančních prostředků ve srovnání s minulým obdobím.

Aktualizace portfolia pojistných smluv

Poskytovatel asistuje Odběrateli při aktualizaci jeho portfolia pojistných smluv. Odběratel je Poskytovatelem informován o aktuální situaci na trhu, aby měl Odběratel možnost zvolit si optimální řešení. Obsahem této služby je také obecné informování o vývoji a možnostech na pojistném trhu za účelem zvyšování znalostí Odběratele, jeho finanční gramotnosti a orientace na pojistném trhu.

Aktualizace portfolia úvěrů

Poskytovatel asistuje Odběrateli při aktualizaci jeho portfolia úvěrových smluv. Odběratel je Poskytovatelem informován o aktuální situaci na trhu, aby měl Odběratel možnost zvolit si optimální řešení. Obsahem této služby je také obecné informování o vývoji a možnostech na úvěrovém trhu za účelem zvyšování znalostí Odběratele, jeho finanční gramotnosti a orientace na úvěrovém trhu.

Aktualizace portfolia investic

Poskytovatel asistuje Odběrateli při aktualizaci jeho portfolia investičních smluv. Odběratel je Poskytovatelem informován o aktuální situaci na trhu, aby měl Odběratel možnost zvolit si optimální řešení. Obsahem této služby je také pravidelné obecné informování o vývoji a možnostech na finančním trhu, příp. osvětové a metodické informace a materiály, to vše za účelem zvyšování znalostí a kompetencí a finanční gramotnosti Odběratele. Na vyžádání je Odběratel Poskytovatelem informován o aktuálních zvýhodněných nabídkách na trhu v obecné rovině.

Hlášení pojistných událostí

Poskytovatel poskytne Odběrateli základní administrativní asistenci v souvislosti s hlášením pojistné události. Poskytovatel zašle Odběrateli k vyplnění příslušné formuláře pojišťovny, příp. kontaktní údaje pojišťovny nebo jiné pověřené osoby (telefon, e-mail) či webové rozhraní, kde lze nahlásit pojistnou událost pojišťovně on-line a kde nalezne informace o podkladech, které bude pojišťovna po Odběrateli požadovat k řádnému nahlášení pojistné události (např. lékařské zprávy, rodný list).

Asistence při řešení pojistných událostí

Poskytovatel zajistí na podnět Odběratele kvalifikované zhodnocení podmínek pojistné události Odběratele, případně osob jemu blízkých (za stanovených podmínek), z hlediska pojistné smlouvy, a to za účelem posouzení likvidity nároku na pojistné plnění a jeho případnou výši. Pokud by bylo takové zhodnocení podmínek pro svůj rozsah již pomocí při uplatňování práv z pojištění nebo by měl Odběratel zájem o odbornou pomoc při nahlášení takové pojistné události u pojišťovny a/nebo vymáhání nároků z takové pojistné události, zajistí Poskytovatel Odběrateli uvedené regulované služby u spolupracujícího specializovaného subjektu (advokáta nebo pojišťovacího makléře). Poskytovatel tak učiní se vším, co bude v jeho možnostech a je nezbytné pro likvidaci pojistné události (tzn. včetně komunikace s pojišťovnou a/nebo doložení potřebných podkladů, bude-li je mít k dispozici). Odběratel je povinen poskytovat Poskytovateli veškerou součinnost potřebnou k řádnému poskytnutí této služby, a to hlavně řádným a včasným doložením úplných podkladů.

On-line archivace produktové dokumentace

Odběratel může nechat ukládat a archivovat dokumentaci k produktovému portfoliu na cloudovém úložišti či vlastním serveru Poskytovatele (dále jen „datové úložiště“), který má Poskytovatel pro tento účel zřízený. Na základě domluvy je produktová dokumentace Odběratele na datovém úložišti Poskytovatele průběžně shromažďována. Může zahrnovat i dokumenty a smlouvy o finančních a jiných produktech, které Odběratel sjednal s jinými osobami, či v rámci Služby optimalizace domácnosti. Odběratel má možnost kdykoli předat Poskytovateli dohodnutým způsobem dokumenty, které chce do produktové dokumentace zařadit. Poskytovatel převzaté dokumenty vyhodnotí a v návaznosti na jejich obsah případně vyrozumí Odběratele o nutnosti podniknout určité kroky, či dokument rovnou zařadí na datové úložiště. Poskytovatel si vyhrazuje právo nezařadit na datové úložiště dokumenty, jejichž důležitost, typ nebo obsah jsou dle jeho názoru nezpůsobilé k uchovávání na datovém úložišti, a to zejména z hlediska bezpečnosti a ochrany osobních údajů. O takové skutečnosti vyrozumí Odběratele. Odběratel má současně právo požadovat, aby byla část nebo celá produktová dokumentace vyřazena z datového úložiště a předána jemu či třetí osobě podle Odběratelových dispozic. Poskytovatel produktovou dokumentaci na datovém úložišti archivuje a třídí podle typu. Pokud to datové úložiště umožňuje, zřídí Poskytovatel Odběrateli nepřetržitý on-line přístup k jeho dokumentům, a to včetně kompletního přehledu uložené dokumentace. Služba nezahrnuje věcné hodnocení obsahu dokumentů, vyhodnocování výročí a splatnosti ani kontrolu korespondence, není-li to výslovně sjednáno. Dokumenty, které je dle zákona Poskytovatel povinen pro Odběratele uchovávat v rámci poskytnutých regulovaných služeb, jsou uchovávány Poskytovatelem zdarma.

Asistence v souvislosti se žádostí IOLDP

Poskytovatel asistuje Odběrateli v souvislosti s podáním žádosti u ČSSZ o zaslání informativního osobního listu důchodového pojištění (IOLDP). Odběratele. V rámci služby zajistí Poskytovatel Odběrateli zejména příslušný formulář pro podání žádosti, asistenci při jeho řádném vyplnění a odeslání na ČSSZ/OSSZ/PSSZ. Odběratel má dále právo využít hodinovou konzultaci s poskytovatelem k interpretaci obdrženého výpisu IOLDP.

On-line finanční aktuality

Odběrateli jsou přes evidovanou e-mailovou adresu zasílány novinky a informace z finančního trhu. Odběratel je informován o případných ekonomických změnách a novinkách týkajících se finančních produktů a očekávaného vývoje na finančním trhu a finančních produktů. Odběratel má možnost položit Poskytovateli jakýkoliv upřesňující dotaz týkající se těchto finančních produktů.

Obecná konzultace s finančními odborníky pro soukromé účely

Odběratel může využít možnosti získat všeobecné informace týkající se různých oblastí finančního trhu – pojištění, úvěry, hypotéky, poradenství v oblasti výnosnosti investičních nemovitostí apod.

Poradce na telefonu

Poskytovatel zajistí Odběrateli přímý kontakt na Odběratelem zvoleného finančního poradce, na kterého se může obrátit při řešení aktuálních otázek a problémů týkajících se obecně finančního trhu a jeho produktů.

Finanční mentoring

Odběratel má právo na pravidelné schůzky s Poskytovatelem, na kterých Poskytovatel asistuje Odběrateli nejprve při stanovení osobních finančních cílů Odběratele a následně při rekapitulaci dosud provedených kroků k dosažení stanovených cílů. Poskytovatel poskytuje Odběrateli rovněž obecné informace o vývoji a možnostech na finančním trhu, příp. osvětové a metodické informace a materiály, to vše za účelem zvyšování znalostí a finanční gramotnosti Odběratele a motivování Odběratele k plnění nastavených osobních finančních cílů. Forma a četnost schůzek je dána dohodou mezi Odběratelem a Poskytovatelem.

Aktualizace finančního plánu 1× za 36 měsíců

Poskytovatel asistuje Odběrateli při řešení otázek týkajících se jeho finanční situace a celkového majetku. Odběratel má právo na osobní schůzku 1× za 36 kalendářních měsíců, na které je mu prezentován přehled stávajícího portfolia produktů a majetku a plnění finančních cílů. Podle informací sdělených Odběratelem jsou na schůzce aktualizovány finanční cíle Odběratele, jeho cashflow a podklady pro finanční plán.

Komunikace na míru

Poskytovatel umožní Odběrateli kontakt s poradcem, se specialisty a s odbornou asistentkou formou a v časech dle Odběratelem určených preferencí a požadavků (např. kontakt formou SMS, telefonát v předem určených časech, v e-mailové komunikaci automaticky kopírovat manžela/ku Odběratele či jinou jím určenou osobu atp.).