

Desatero finančního poradce

1. Jedná odborně, poctivě a v nejlepším zájmu klienta

Základem spolupráce je vzájemná důvěra a naprostá transparentnost.

- Vykonává činnost s odbornou péčí, čestně a spravedlivě.
- Poskytuje výhradně pravdivé, srozumitelné a nezavádějící informace.
- Striktně odmítá nátlakové či nekalé praktiky a nikdy nepřijímá od klientů přímé finanční plnění či dary.
- Poskytuje klientovi pravidelný servis a minimálně 1 ročně iniciativně zjišťuje jeho aktuální potřeby a požadavky.

2. Poskytuje komplexní řešení v rámci svých oprávnění

Cílem je být pro klienta partnerem ve všech oblastech jeho financí.

- Pracuje výhradně v rozsahu svých platných registrací, odborné způsobilosti a interních schválení.
- Aby mohl klientům nabízet skutečně komplexní servis, usiluje o získání a udržení všech čtyř registrací (pojištění, investice, úvěry a penzijní spoření) a iniciativně se účastní všech kurzů a seminářů, které společnost pořádá a které mají potenciál zvýšit jeho odbornost a obchodní dovednosti.

3. Analyzuje potřeby klienta dříve, než navrhne řešení

Prioritou jsou vždy individuální potřeby a konkrétní cíle klienta.

- Před jakýmkoliv doporučením detailně zjišťuje finanční situaci, rizikový profil a cíle klienta.
- Žádný produkt nedoporučuje jen pro jeho snadnou dostupnost nebo výhodnost pro poradce; rozhodující je přínos pro klienta.

4. Vysvětluje parametry produktů srozumitelně a otevřeně

Klient musí přesně vědět, co si sjednává a jaké závazky z toho plynou.

- Detailně vysvětluje výhody, rizika, výluky, veškeré náklady a podmínky ukončení smlouvy.
- Upozorňuje na dopady případných změn, aby se klient mohl rozhodovat na základě úplných informací.

5. Buduje dobré jméno společnosti i celé profese

Vystupuje jako profesionál, který reprezentuje nejvyšší etické standardy.

— Chrání pověst společnosti, jejích partnerů i prestiž profese finančního poradce.

— Ve veřejném prostoru a na sociálních sítích se chová zodpovědně a zdržuje se projevů, které by mohly narušit důvěru veřejnosti.

6. Garantuje důvěrnost informací a ochranu dat

Soukromí klienta je nedotknutelné a veškeré osobní údaje jsou v naprostém bezpečí.

— Informace o finanční situaci, rodině či zdravotním stavu klienta považuje za přísně důvěrné.

— Data využívá výhradně pro výkon své činnosti a chrání je před zneužitím i po skončení spolupráce se společností.

7. Respektuje pravidla, interní předpisy a legislativu

Pracuje v souladu s nastaveným systémem, který zaručuje stabilitu a kvalitu.

— Řídí se smlouvou o obchodním zastoupení, platnými zákony, etickými kodexy a vnitřními předpisy STELARu.

— Průběžně se seznamuje s aktualizacemi a novinkami v systému Admin, aby byl jeho servis vždy v souladu s aktuálními pravidly.

8. Spolupracuje s experty a odmítá improvizaci

V případě odborných nejasností se opírá o zázemí zkušených specialistů.

— Řešení významných a výjimečných obchodních případů může konzultovat přímo s garanty jednotlivých oblastí:

Aleš Pekárek – životní pojištění a penzijní spoření,

Martina Kašpárková – neživotní pojištění,

Jiří Hájek – investiční poradenství,

Peter Vrto – úvěry a stavební spoření.

9. Dokumentuje obchodní případy řádně a včas

Kvalitní administrativa je základem bezpečného a dlouhodobého vztahu s klientem.

— Odpovídá za úplnost a správnost všech podkladů a předává je v pevně stanovených lhůtách.

— Jakékoliv chyby nebo podezřelé okolnosti řeší bezodkladně ve spolupráci s příslušným garantem.

10. Rozvíjí svou odbornost a včas informuje o změnách

Neustálé vzdělávání je cestou k udržení pozice špičkového profesionála.

— Průběžně plní zákonné i interní požadavky na následné vzdělávání a odbornou způsobilost.

— STELARu neprodleně oznamuje veškeré změny, které mají vliv na výkon jeho poradenské činnosti.