

# Nastartujeme Váš byznys!

Manuál prezentace  
a marketingové  
komunikace  
finančního poradce

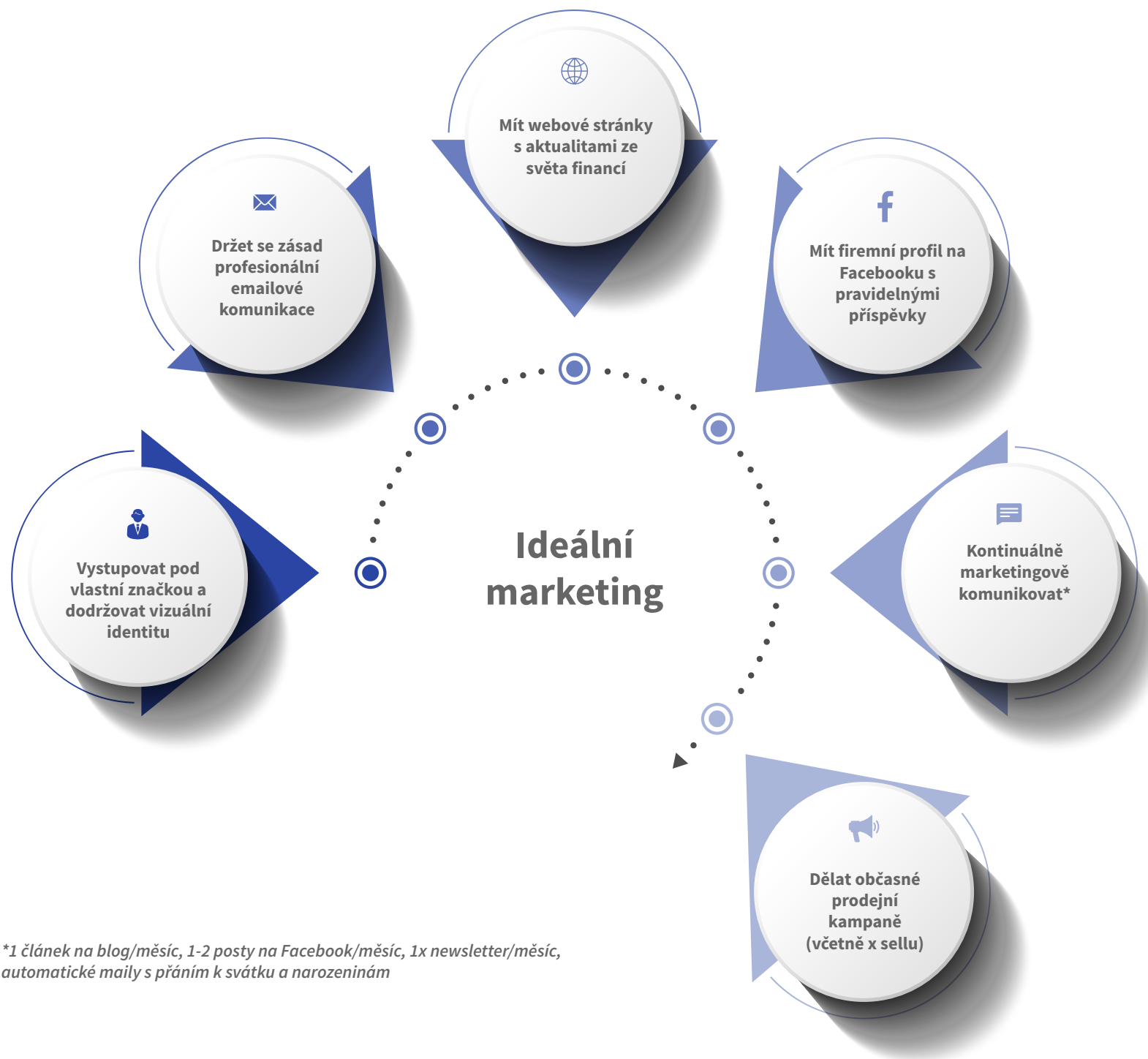


Marketingové materiály Značka Mailing  
na klienty Posty na sociální sítě  
Web Články na web Komunikace na klienty  
Marketingový obsah Mailing Kampaně  
Posty na sociální sítě Značka Podklady pro newsletter  
materiály Články na web Grafika W  
Témata ke x sellu Mailing Posty na sociální

Kampaně  
Mailing  
Komunikace  
Grafika  
Web Ma  
Značka  
Mailing  
Marketingový obsah  
Pod  
Kampaně  
Značka  
Kampaně  
Mailing  
Komunikace  
Grafika  
Web Ma  
Značka  
Mailing  
Pod  
Kampaně  
Značka  
Web  
Marketingov

# Jak by měl vypadat optimální „marketing“ finančního poradce?

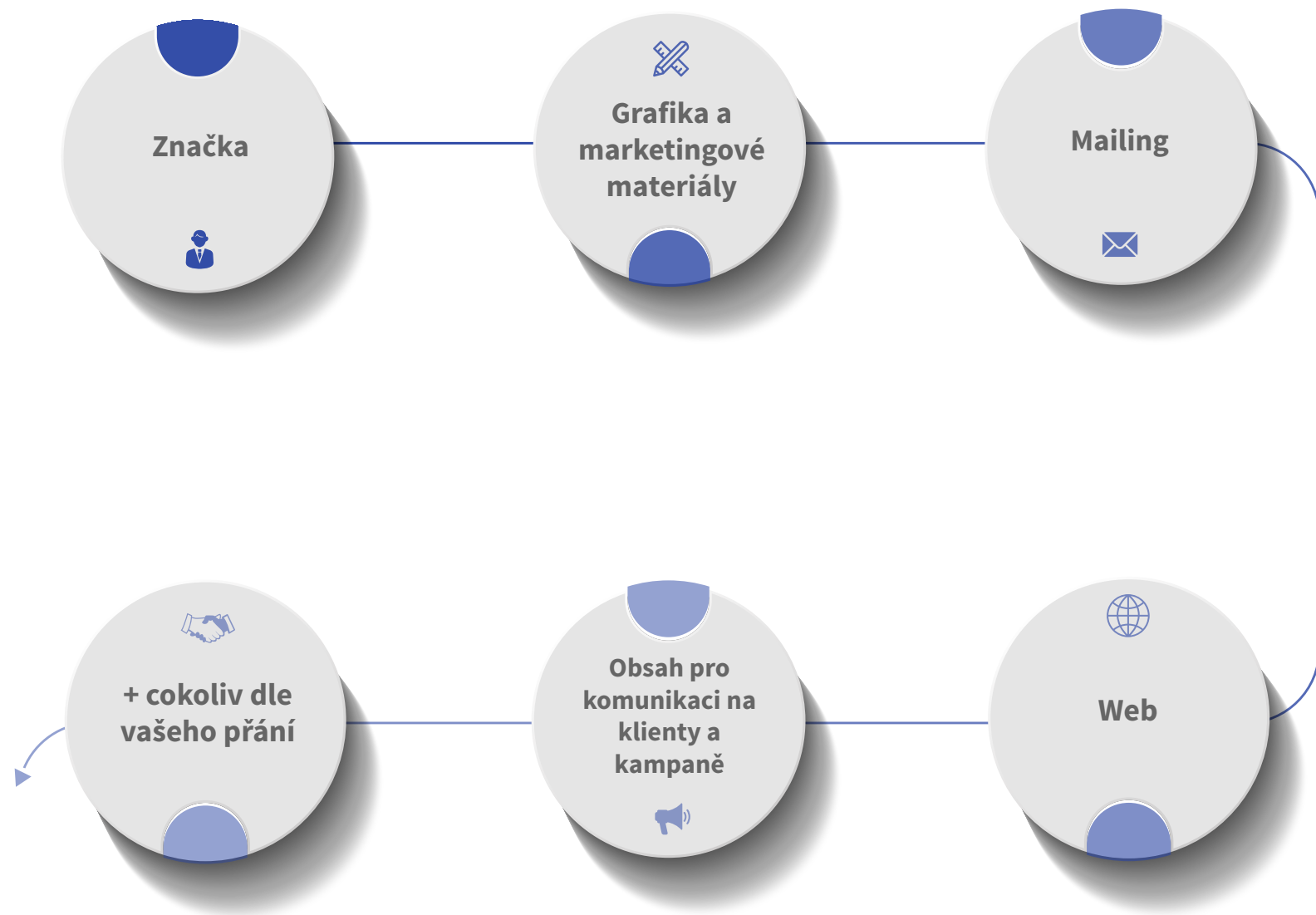
Základem je profesionální prezentace a kontinuální marketingová komunikace.



*\*1 článek na blog/měsíc, 1-2 posty na Facebook/měsíc, 1x newsletter/měsíc, automatické maily s přáním k svátku a narozeninám*

# Jak by měl vypadat optimální „marketing“ finančního poradce?

A s čím Vám můžeme pomoci?



# Značka alias „brand“

Pro snadnou identifikaci a profesionální dojem je důležité mít vlastní značku. Současně je třeba dodržovat jednotnou vizuální identitu napříč všemi komunikačními kanály (web, emailová komunikace, sociální sítě, šablony firemních prezentačních materiálů, marketingové a propagační materiály).

## A co tvoří značku - vizuální identitu?

- ▶ logo (doporučujeme, ale značkou může být i jméno poradce)
- ▶ firemní barvy
- ▶ firemní písmo
- ▶ grafické prvky pro zdůraznění
- ▶ jednotný design napříč prezentací a komunikací

## Jak vám můžeme pomoci?

### A) Vytvoříme vám vlastní značku

- ▶ Navrheme logo
- ▶ Nastavíme vizuální identitu
- ▶ Vytvoříme šablony prezentačních materiálů v jednotném designu (vizitky, hlavičkový papír, PowerPointová šablona, prezentační desky, bloky)
- ▶ Zkompletujeme do grafického manuálu
- ▶ Případně jen to, co si budete přát

Více na <https://mojeznacka.brokertrust.cz/nabidka/vlastni-znacka/>

### B) Můžete využít brand Broker Trust Partner

- ▶ Máte k dispozici logo, šablony prezentačních materiálů, propagační materiály, design webové šablony, must e-mailového podpisu, e-mailovou doménu
- ▶ Vše je zkompletováno v grafickém manuálu

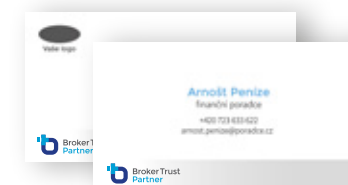
Více na <https://mojeznacka.brokertrust.cz/nabidka/broker-trust-partner/>



Cena balíčku 19 000 Kč



Využití logo a materiálů zdarma  
Doména 200/400 Kč měs.  
Emailový podpis 100 Kč



# Pozor na správnou prezentaci v souladu s legislativou!



Každý finanční poradce nebo finančně poradenská společnost má v souvislosti s nařízením ČNB povinnost informovat na webu a propagačních materiálech, pro jaký subjekt zprostředkovává finanční produkty. Více informací v metodickém pokynu vydaném BT.

## Kde JE třeba sdělení udávat

- ▶ Webové stránky
- ▶ Reklama v časopisech a novinách
- ▶ Letáky, brožury, plakáty, roll upy, reklamní polepy apod.
- ▶ Další typy „offline reklamy“ (billboardy, MHD atd.)
- ▶ Online reklama (bannery i PPC textová reklama – na cílové stránce, kam se odkazuje banner)

## Kde NENÍ třeba sdělení udávat

- ▶ Vizitky
- ▶ Hlavičkový papír
- ▶ Sociální sítě (s výjimkou viz následující strana)
- ▶ Reklamní předměty (tužky, deštník, trička atd.)
- ▶ Samolepky s logem (v případě, že by samolepka propagovala služby, je třeba uvést výše specifikovanou formulaci)
- ▶ Označení kanceláře (opět pokud se jedná čistě o zákonné označení kanceláře bez propagace služeb)

## Správná formulace pro web pro jednotlivé produktové segmenty

Investiční produkty zprostředkováváme jako vázaný zástupce zapsaný v registru ČNB pod IČO: ... a zároveň registrovaný pod Investičním zprostředkovatelem Broker Trust, a.s. IČO: 26439719. Bližší informace získáte <http://www.brokertrust.cz/proklienty>

Pojistné produkty zprostředkováváme jako vázaný zástupce zapsaný v registru ČNB pod IČO: ... a zároveň registrovaný pod Samostatným zprostředkovatelem Broker Trust, a.s. IČO: 26439719. Bližší informace získáte <http://www.brokertrust.cz/proklienty>

Spotřebitelské úvěry zprostředkováváme jako vázaný zástupce zapsaný v registru ČNB pod IČO: ... a zároveň registrovaný pod Samostatným zprostředkovatelem spotřebitelských úvěrů Broker Trust, a.s. IČO: 26439719. Bližší informace získáte <http://www.brokertrust.cz/proklienty>

## Zkrácená formulace pro web v případě zprostředkování všech segmentů pro BT

Vázaný zástupce (IČO: ...) jednajícím jménem společnosti Broker Trust, a.s., která je v registru ČNB vedena jako Samostatný a Investiční zprostředkovatel pod IČO: 26439719. Zprostředkovává tedy pojištění, úvěry a investice. Bližší informace získáte na <http://www.brokertrust.cz/proklienty>

## Správná formulace pro ostatní propagační materiály

jméno/název firmy, IČ: ....., spolupracuje se společností Broker Trust, a.s., IČ: 26439719, která je registrována jako SZ a IZ. Bližší informace najdete na <http://www.brokertrust.cz/proklienty>



### Upozornění!

Je třeba, aby legislativní informace byla uvedena na dobře dohledatelném místě - na webu v patičce, popř. u kontaktů, kam odkazuje reklama, v tištěné nebo venkovní reklamě přímo ve vizuálu.

## Využití log produktových partnerů pro propagaci

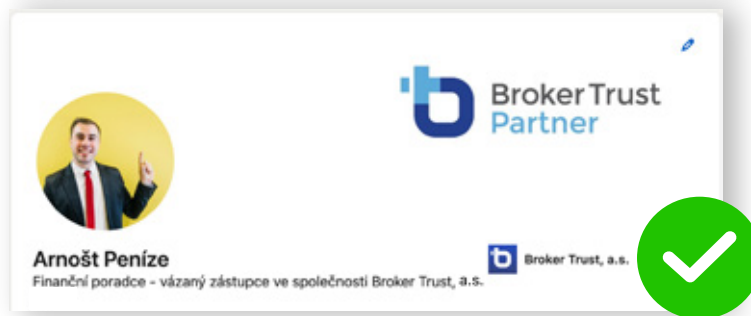
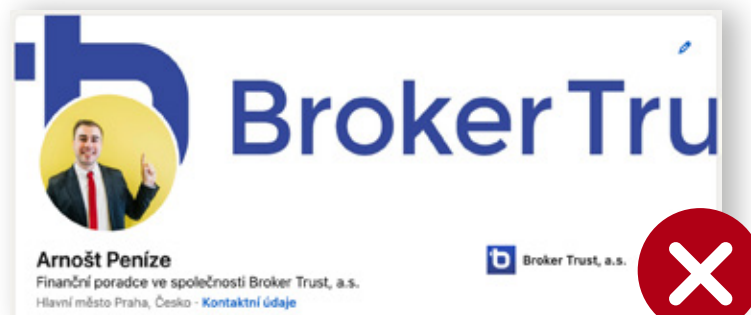
Loga bank, pojišťoven a investičních společností není možné použít, pokud k tomu produktoví partneři neposkytnou výslovný souhlas. Týká se to všech typů reklamy, propagačních materiálů i webových stránek.



# Pozor na správnou prezentaci na sociální síti LinkedIn



Z legislativních důvodů nelze vystupovat jako zaměstnanec či externí spolupracovník společnosti Broker Trust, a.s. Správné a zakázané formy prezentace viz tyto příklady.



Nelze se prezentovat jako finanční poradce, hypoteční specialista, ředitel apod. ve společnosti Broker Trust, a.s. a takto použité logo Broker Trustu je také zakázané.

Broker Trust Partner není společnost, ale pouze značka, takže nelze vystupovat jako ředitel, ale ani jako finanční poradce apod. ve společnosti Broker Trust Partner.

Prezentace neoborové pozice např. oblastní ředitel je přípustná pouze v kombinaci s vaší firmou. Nelze užít jakékoli spojení s Broker Trustem ani Broker Trust Partnerem.

Jediné možné spojení s Broker Trust, a.s. je kombinace oborové pracovní pozice jako finanční poradce, hypoteční/pojišťovací/investiční specialista, pojišťovací makléř/agent apod. a této doslovné formulace „vázaný zástupce ve společnosti Broker Trust, a.s.“. Kombinace neoborové pozice např. ředitel a vázaný zástupce není možná. V pravém spodním rohu logo Broker Trustu být může, ale v horním banneru je třeba použít logo vaší firemní logo nebo logo Broker Trust Partner. Logo BT Partner musí být celé viditelné, nesmí být překryto fotkou poradce.

Správný formát loga pro vložení do LinkedIn profilu si stáhnete [ZDE](#)

# Profesionální emailová komunikace a prezentace

- ▶ Doporučujeme používat pouze „firemní“ emailovou doménu. Vyhněte se emailům od Seznamu, Gmailu, apod. Nepůsobí to profesionálně a navíc nelze použít pro mailingové nástroje.
- ▶ Při tvorbě formátu emailu si dejte pozor na komolení jména, použití přezdívky, obecnému emailu typu *info*, atd. Email by měl obsahovat celé vaše jméno, popř. alespoň příjmení.
- ▶ Každý mail by měl být ukončen strukturovaným podpisem obsahujícím vaše celé jméno, kontakty, pracovní pozici, jméno firmy\*, webové stránky\* a logo\*.  
\*Pokud máte.
- ▶ Pro rozesílání hromadných mailů používejte mailingové nástroje.

## Příklady emailových podpisů

Zdraví,

A. P.



S pozdravem,

Arnošt Peníze

[www.chytrefinance.cz](http://www.chytrefinance.cz)



**Arnošt Peníze**  
Finanční poradce

+420 729 267 527  
[ulicnikarnost1985@seznam.cz](mailto:ulicnikarnost1985@seznam.cz)

Broker Trust, a.s.  
Křivá 123, Krnov  
[www.brokertrust.cz](http://www.brokertrust.cz)

 **Broker Trust**



**Arnošt Peníze**  
Hypoteční specialista

+420 732 633 565  
[arnost.penize@penize.cz](mailto:arnost.penize@penize.cz)

*vázaný zástupce Broker Trust, a.s.*



**Arnošt Peníze**  
Hypoteční specialista

+420 732 633 565  
[arnost.penize@chytrefinance.cz](mailto:arnost.penize@chytrefinance.cz)

Chytré finance s.r.o.  
Finanční 11  
110 00 Praha 1  
[www.chytrefinance.cz](http://www.chytrefinance.cz)



**Arnošt peníze**  
finanční poradce

+420 732 633 565  
[arnost.penize@btpartner.cz](mailto:arnost.penize@btpartner.cz)

 **Broker Trust  
Partner**



### Pozor na užití loga BT a jména firmy Broker Trust, a.s.

V podpisu nelze používat logo Broker Trustu a vystupovat pod Broker Trust, a.s. Jediné možné spojení s Broker Trust, a.s. je s formulací "Vázaný zástupce Broker Trust, a.s." viz. správný podpis. Logo Broker Trustu není možné použít nikdy. Lze nahradit podpisem Broker Trust Partner v nezměněné podobě dle uvedeného vzoru.

# Profesionální emailová komunikace a prezentace

- ▶ Emailová doména Broker Trust Partner
- ▶ Emailový podpis Broker Trust Partner
- ▶ Hromadná emailová komunikace a newslettery na klienty

## Jak vám můžeme pomoci?

### A) Vytvoříme vám „firemní“ emailovou doménu Broker Trust Partner

- ▶ Formát emailu je jméno.příjmení@btpartner.cz
- ▶ Doména je ve správě BT. Vše vám nastavíme a následně spravujeme

Více na <https://mojeznacka.brokertrust.cz/nabidka/broker-trust-partner/>

### B) Dodáme mustr emailového podpisu Broker Trust Partner

- ▶ Nabízíme dvě varianty mustru – s logem BT Partner, nebo v kombinaci s vaším vlastním logem
- ▶ Vytvoříme dle technických specifikací vašeho emailového klienta (zpravidla v HTML formátu)

Více na <https://mojeznacka.brokertrust.cz/nabidka/broker-trust-partner/>



Poplatek za založení 500 Kč  
+ měs. poplatek za užívání  
dle rozsahu 200/400 Kč



100 Kč

### Arnošt peníze

finanční poradce

+420 732 633 565  
arnost.penize@btpartner.cz



### Arnošt peníze

finanční poradce

+420 732 633 565  
arnost.penize@btpartner.cz



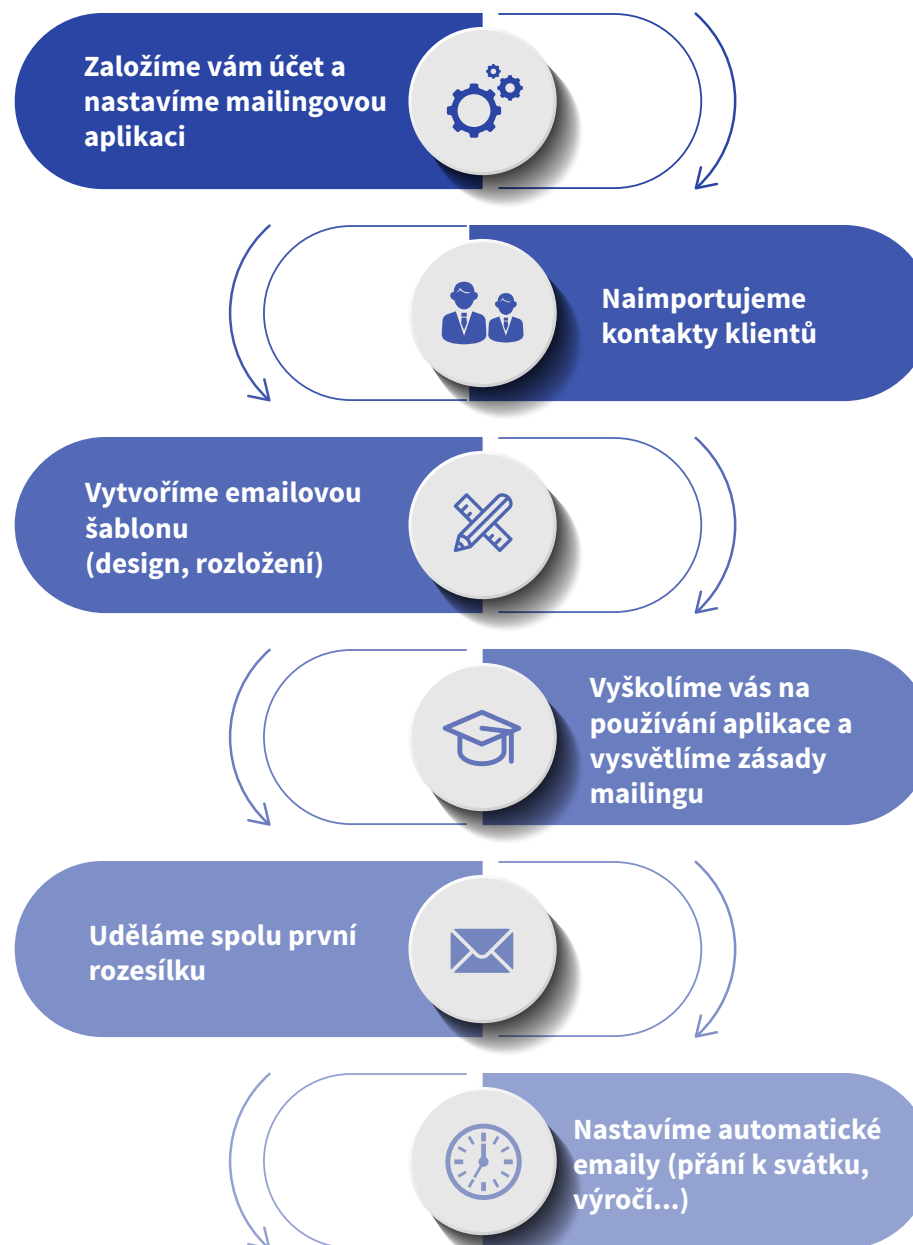


# Profesionální emailová komunikace a prezentace

Důrazně doporučujeme používat mailingové nástroje pro hromadné rozesílání mailů.

- ▶ Zaučíme vás v mailingu
- ▶ Můžeme dělat mailingy za vás vč. mailových kampaní na klíč

C) Pomůžeme vám s mailingem (hromadnou emailovou komunikací)



  
Cena dle poskytnutých služeb (nastavení + školení + první rozesílka = 7 000 Kč)



Nebo to uděláme všechno za vás, stejně tak jako emailové kampaně na klíč

# Proč dělat mailing z mailingových nástrojů?



# Jak na úspěšný mailing?


Podívejte se na naše tipy a doporučení, na co si dát pozor při hromadné mailové komunikaci.

- ▶ Zajistit doručitelnost – hromadné maily posílat z mailingových nástrojů, odzkoušet „emailovou šablonu“ vč. mobilních zařízení (pozor na outlook), žádné přílohy, emotikony do předmětu
- ▶ Optimální délka textu, členění, zvýraznění
- ▶ V newsletteru komunikovat výtah s nejdůležitějšími informacemi a k tomu přidat odkaz na detailní informace k danému tématu např. proklik na článek na webu nebo graficky zpracovaný materiál
- ▶ Poutavý, ale stručný název, používat občas i otázky, využívat tzv. preheader (doplňující předmět, který je vidět při náhledu emailu v emailové schránce), např.  
*předmět: Chcete ušetřit na autopojištění?*  
*preheader: Nejen při pandemii*
- ▶ Personifikované oslovení
- ▶ Call to action výzva na závěr (vybídnout k reakci/dalšímu kroku - např. tlačítko s proklikem, zavolejte mi, apod.)
- ▶ Strukturovaný podpis s celým jménem, kontakty, pozicí, popř. jménem firmy, webem a logem, pokud existuje
- ▶ Design dle firemní identity a správné rozložení prvků v emailu
- ▶ Výběr atraktivního a odpovídajícího obrázku
- ▶ Odeslání jménem konkrétního poradce
- ▶ Vhodné časování rozesílky – den, čas, ale třeba i počasí, nebo aktuální situace
- ▶ Výběr relevantní cílové skupiny
- ▶ Rozumná frekvence komunikace
- ▶ Poučení ze statistik při tvorbě nového emailu
- ▶ Aktualizace emailových adres a osobních kontaktů klientů

Vážený paní Kulová,

letos mnozí **ušetříme tisíce korun díky daňovým změnám**. Každému plátců daně se **zvýší o 3 000 Kč sleva na poplatníka** a novinek je více – **zrušení superhrubé mzdy, výhodnější daňový paušál pro živnostníky**... Zejména Vás, jak tyto peníze dále zhodnotit?

**Nyní je vhodná doba začít pravidelně investovat. Proč?**



- Díky úspoře na daních budeme mít **volné prostředky navíc**.
- **Úrokové sazby na bankovních účtech jsou nízké** a ze zde „zaparkovaných“ peněz jen ukusuje inflace.
- Investičních **možností je plno**. Pomůžeme vybrat ty nejvhodnější pro Vás.
- Investicím nemusíte rozumět. **O Vaše peníze se postarají odborníci**, kteří se na trzích pohybují dnes a denně.
- Peníze lze zhodnocovat **už od pár stotokorun měsíčně**.
- **Investovat pravidelně menší částky** je bezpečnější než udělat jednorázovou velkou investici.
- **Čím dříve** investovat začnete, **tim větší** částku získáte.

Chcete se o investičních možnostech dozvědět více? Neváhejte se na mě obrátit. Vše společně projdeme a vysvětlíme. Pomohu Vám udělat do investičního světa první krok a budu Vás v něm provázet na cestě za lepší budoucností.

**CHCI ZJISTIT VÍC**


Rád Vám s tím pomohu. Kdykoli se na mě můžete obrátit.

S přátelským pozdravem






**Arnošt Penize**  
Finanční poradce

+420 603 212 426  
[arnošt.penize@chytréfinance.cz](mailto:arnošt.penize@chytréfinance.cz)

**Chytré finance s.r.o.**  
[www.chytréfinance.cz](http://www.chytréfinance.cz)



---

 Pojištění    Úvěry    Investice    Spoření    Hypotéky

# „Živé“ webové stránky

V současné době je téměř nezbytné mít vlastní webovou prezentaci, ideálně včetně aktivního blogu se zajímavými články ze světa financí a odkazovat se na ně z ostatních komunikačních kanálů, tj. mailingu a sociálních sítí. Články by měly mít pro návštěvníky přidanou hodnotu, neměly by být zaměřené pouze na prodej.

## Jak vám můžeme pomoci?

### A) Web si „naklikáte“ svépomocí v naší aplikaci [Poradenskyweb.cz](https://poradenskyweb.cz)

- ▶ Vyberete si design webu (máte na výběr 7 hotových šablon vč. vzorových textů.), pozměníte texty, vyměníte obrázky, nebo upravíte strukturu a máte hotovo.
- ▶ Web má šikovné funkcionality, které umožní automatické načítání článků z blogu BT a jejich rozesílku formou newsletteru.

Více na <https://mojeznacka.brokertrust.cz/nabidka/poradensky-web/>

### B) Postavíme vám web na klíč

- ▶ S individuální grafikou, strukturou, texty, obrázky i funkcionalitami (vč. načítání článků z blogu BT a newsletteru)

Více na <https://mojeznacka.brokertrust.cz/nabidka/web-na-klic/>



Vytvoření zdarma  
Měsíční poplatek za  
využívání 299/499 Kč



Cena dle rozsahu webu



### Upozornění - legislativní náležitosti webu

Webové stránky všech finančních poradců a poradenských firem musí dle nařízení ČNB obsahovat následující legislativní informaci. Je třeba umístit na dobře dohledatelném místě, např. v patičce webu, nebo u kontaktů.

Vázaný zástupce (IČO ..... ) jednající jménem společnosti Broker Trust, a.s., která je v registru ČNB vedena jako Samostatný a Investiční zprostředkovatel pod IČO: 26439719. Zprostředkovává tedy pojištění, úvěry a investice. Bližší informace získáte na <http://www.brokertrust.cz/proklienty>.

# Pravidelná marketingová komunikace

Kontinuální komunikace vám přinese nové obchody. Optimální komunikace finančního poradce by měla vypadat následovně:

- ▶ 1x měsíčně zveřejnit nový článek na blogu
- ▶ 1x měsíčně rozeslat newsletter na své i potenciální klienty
- ▶ 1-2x měsíčně příspěvek na Facebook
- ▶ Newslettery a posty na sociálních sítích by měly zaujmout a přilákat zájemce na váš web, kde nalezne komplexní informace k danému tématu
- ▶ Je třeba vybírat taková témata, která jsou pro klienty i potenciální klienty nejnovější a nejvýznamnější, ale i renomovaní jako odborníka na finance, a to se v konečném důsledku projeví novými obchody

## Jak vám můžeme pomoci?

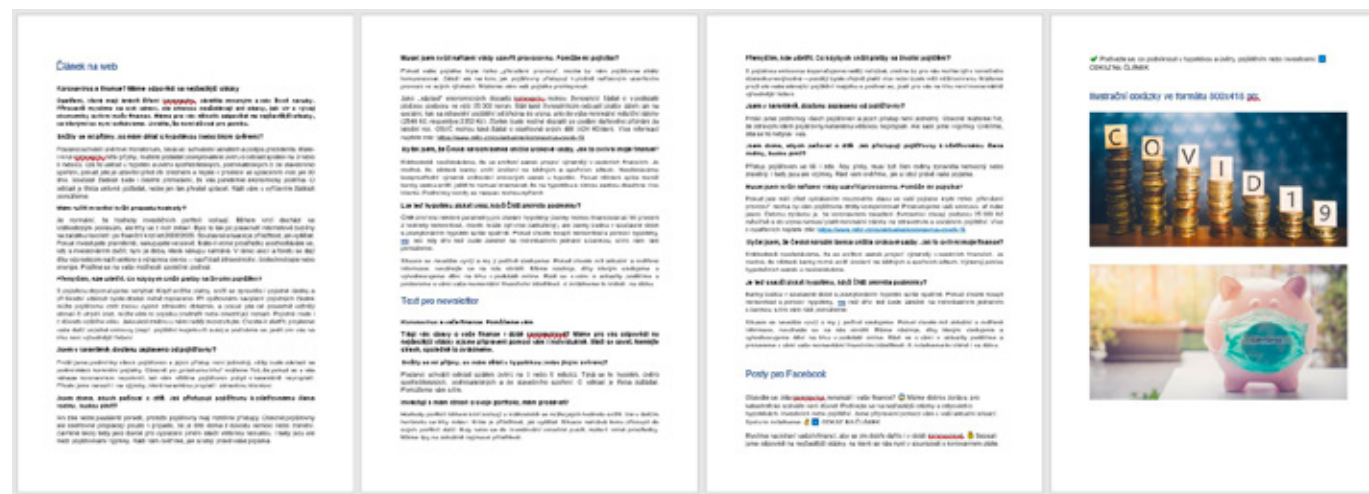
Můžete si předplatit balíček s „obsahem“ pro marketingovou komunikaci

- ▶ Máte k dispozici podklady pro všechny komunikační kanály (web/blog, mailing a sociální sítě) + graficky zpracované materiály.
- ▶ Profesionálně zpracované texty po produktové, marketingové, stylistické i gramatické stránce, kreativní posty na sociální sítě, databáze ilustračních fotografií, grafické materiály a infografiky, do kterých se automaticky doplní vaše kontakty a logo.
- ▶ Nyní je zpracovaných 50+ témat (produktových, péče o klienty, užitečných pro kampaně a xsell) a každý měsíc přidáváme další. Vycházíme vstříc i námětům předplatitelů, takže můžete mít zpracované i téma na přání.
- ▶ Veškeré materiály máte k dispozici na svém účtu na [www.mojeznacka.brokertrust.cz](http://www.mojeznacka.brokertrust.cz). Zvolíte si téma, které vás zajímá a na jeden klik si stáhnete world s kompletními podklady k danému tématu (texty pro web, mailing, Facebook a několik ilustračních obrázků). Texty a obrázek pak jednoduše vložíte do adminu svého webu, nebo mailingové aplikace/mailu, nebo svého Facebooku.

Více na <https://mojeznacka.brokertrust.cz/nabidka/komunikace-a-obsah/>



900 Kč měsíčně



Takto vypadají podklady, které si stáhnete.




# Pravidelná marketingová komunikace


50+ témat pro vaši komunikaci

- ▶ články na web
- ▶ příspěvky na sociální sítě
- ▶ texty pro newsletter
- ▶ ilustrační obrázky
- ▶ grafické materiály


## Důchody na tři způsoby

Náhled	Název
	Zaplatíte se na důchod a pojištění si i nenadálou tragickou událost


## Den finanční gramotnosti

Náhled	Název
	Vyznáte se ve financích?


## Valentýn - finanční produkty

Náhled	Název
	Valentýn - finanční produkty


## Spoření dětem

Náhled	Název
	Děti a finance. Potomkům můžete spořit už od mala.

## PF 2021

Náhled	Název
	PF 2021

## Cestovní pojištění a Covid-19

Náhled	Název
	Nezapomeňte na semafor bezpečnosti!


## Cestovní pojištění na hory

Náhled	Název
	Přibalte si na hory kvalitní cestovní pojištění


## Refinancování hypotéky

Náhled	Název
	Co dál s hypotékou? Pomohu Vám s refinancováním.

## Ošetřovné a karanténa

Náhled	Název
	Pojistit si ošetřovné a karanténu se hodí covid necovid


## Letní rizika a pojištění

Náhled	Název
	Šťěstí přeje připraveným!


## Připomínka daňových odpočtů

Náhled	Název
	Neplatte na daních víc, než musíte

## Přání k svátku a narozeninám

Náhled	Název
	vzorové texty pro zaslání e-mailem a Facebookový posty

## Nemovitosti a legislativní novinky

Náhled	Název
	Koupili jste, nebo zvažujete nákup nemovitosti? Máme hned tři dobré zprávy


## Tři zásady pro úspěšné investování

Náhled	Název
	Jak začít a čím se řídit při investování

## Udělejte z roku 2020 rok správný

Náhled	Název
	Uklidte si ve financích


## Představení firmy nebo poradce a

Náhled	Název
	vzorové texty pro vložení na web nebo zaslání e-mailem


## Autopojištění úspora

Náhled	Název
	Jak ušetřit na autopojištění...nejen v době koronaviru!


## Refinancování a vše ostatní okolo f

Náhled	Název
	Financování bydlení v době koronaviru


## Připomínka podání daně z nemovi

Náhled	Název
	Jak na daň z nemovitosti?


## Představení finančních produktů

Náhled	Název
	vzorové texty pro vložení na web nebo zaslání e-mailem

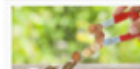
## Co si ohlídat u životního pojištění

Náhled	Název
	7 věcí, které si ohlídat u životního pojištění

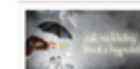
## Pojištění invalidity

Náhled	Název
	Pojištění invalidity. To je budoucnost ve vlastních rukou!

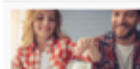
## Státní příspěvky

Náhled	Název
	Slavetko a penziko: Získejte od státu přes osm tisíc za rok

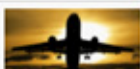
## Pojištění k hypotéce

Náhled	Název
	Jak si pojišťit klidný život s hypotékou


## Daňově odčitatelné produkty

Náhled	Název
	Ušetřete na daních s finančními produkty

## Cestovní pojištění

Náhled	Název
	Cestujete v klidu. Jak sjednat spolehlivé pojištění.


## Jak na hypotéku

Náhled	Název
	10 tipů pro bezbolestnou hypotéku.


## Investice daňových úspor

Náhled	Název
	Jak ještě více „vydělat“ na zrušení superhrubé mzdy a dalších letošních úsporách na daních


## Pojištění majetku

Náhled	Název
	Pojištění nemovitost od sklepa po střechu. Víme, jak na to!

## Pojištění dětí

Náhled	Název
	Děti a pojištění. Ohlíďte hlavní dlouhodobá rizika.


## Mezinárodní den žen

Náhled	Název
	Mezinárodní den žen


## Pojištění a penziko jako firemní

Náhled	Název
	Firemní benefity aneb spokoje zaměstnanci i úspora pro firmu


## Pojištění závažných chorob

Náhled	Název
	Pojištění závažných chorob je pomocnou rukou při léčbě.


## Úrazové pojištění dětí

Náhled	Název
	Léto, doba úrazů. Jak vybrat správné dětské pojištění?

## Pojištění kolo

Náhled	Název
	Než slápnete do pedálů. Vše o pojištění kola i „sebe“.

## Podpojištění majetku+revize smluv

Náhled	Název
	Podpojištění - skrytá hrozba, když ojde ke škodě na majetku



Databáze materiálů na [www.mojeznacka.brokertrust.cz](http://www.mojeznacka.brokertrust.cz)



# Ukázka grafických materiálů

**Mojo Finance s.r.o.**  
Jan Porádce  
+420 601 11 111  
jan.poradce@mojofinance.cz  
www.mojofinance.cz

**Pojištění dětí**

**Vaše logo**

Přední a zadní titulní strana

## Provedeme vás světem financí

**Vaše logo**

**Kdo jsme a co pro vás uděláme?**  
Jsme tým profesionálních finančních poradců. Najdeme nejlepší možnosti řešení vaší aktuální situace a postaráme se o to, abyste ze svých finančních cílů maximálně užili.

**Proč se na nás spoolehout?**

- v potřebách každého klienta přistupujeme individuálně.
- Udržujeme nadstandardní vztahy s předními finančními institucemi, naši klienti u nich dostávají výhodné podmínky.
- Máme za sebou roky práce a zkušenosti a řadu spokojených klientů. Konstruktivně se vztahujeme.
- Zaznamenali jsme stabilní spolupráci s lidmi v oboru, nám přiroditelně nejen chytře aplikace pro porovnání nabídek a jednorázové sjednání smlouvy, ale i podporu početného týmu specialistů.

**Co nabízíme?**

- Vytlačíme vaše potřeby, představíme možnosti na trhu a doporučíme nejvhodnější variantu.
- Posoudíme vaše stávající smlouvy.
- Zajištíme vám ty nejlepší podmínky u bank, pojišťoven i investičních společností.
- Vydáme za vás potřebnou dokumentaci a komunikaci s finančními institucemi.
- Budeme vám kdykoli k dispozici ke konzultacím, následnému servisu či úpravám smluv.

**S čím vám pomůžeme?**

- Životní pojištění
- Majetkové pojištění
- Pojištění pro podnikatele
- Hypoteční úvěry
- Společná investice
- A mnoha dalšího.

**Firma**  
Jméno Příjmení  
Telefon  
www.prijmeni@domena.cz  
jmeno.prijmeni@domena.cz

## Pojištění dětí

Děle si pojišťujeme nemovitosti, auta nebo cestu do zahraničí. Na pojištění dětí ale mnozí z nás zapomínají, přitom jsou tím nejbezpečnějším, co máme. Důvodů, proč má pojištění dítěte smysl, je celá řada. Třeba ten, že na dostatečnou pomoc od státu se není radno spolíhat. Počítejte se, na co se zaměřit a jak vybrat pro dítě správnou pojistku.

### 3 hlavní důvody, proč pojiřit dítě

1. Ztráta finančního příjmu rodiče, který musí zůstat s dítětem
2. Ztráta budoucích příjmů dítěte v případě zdravotního handicapu
3. Úhrada nákladů za nadstandardní léčbu či pomůcky

### 5 zásad kvalitního pojištění dítěte

1. Dobře pojistitý rodič
2. Pojištění úrazů i nemocí
3. Krytí velkých nákladů, která ohrožují rozpočet
4. Pojištění bez investiční složky
5. Nejlepší levná, ale i kvalitně, tedy s minimem výluk

**Dětské úrazy a onemocnění**

25 000 požadovaných výše nákladů na zdravotní péči dítěte do 19 let

2 000 výše nákladů na zdravotní péči dítěte do 19 let (povolené 1% ze zůstatku úrazu)

200 000 úrazů si rovněž vyžaduje hospitalizaci dítěte

2 100 lékařských důvodů pro zdravotní invaliditu dítěte do 19 let (povolené 1% ze zůstatku úrazu)

**Co a kolik vyplácí stát?**

Hrubý příjmový ročník	Ošetřovací dovolená (měsíční)	Dětská nemoc (měsíční)
20 000 Kč	355 Kč	10 680 Kč
30 000 Kč	533 Kč	15 990 Kč
40 000 Kč	670 Kč	20 130 Kč
50 000 Kč	787 Kč	23 610 Kč
75 000 Kč	935 Kč	28 050 Kč
100 000 Kč	1 080 Kč	32 400 Kč

**Čeho si všimnout u pojištění dítěte?**

Jsou oceňovací tabulky dostatečně udržené? Kryje pojištění úrazy při rekreačních sportech?

Jsou definice nemocí a zdravotní péče a výluky? Zahrnuje pojištění dostatek častých dětských diagnóz?

Jak dlouho bude pojišťovna pláť ošetřování?

Od jakého stupně zdravotní péče pojišťovna platí o dítě? Platí při uzdravení i invaliditě z mládí?

Jaké jsou výluky? (Např. s ohledem na zdravotní stav dítěte před uzavřením pojištění.)

Vnitřní dvoulist

## BENEFIT PRO ZAMĚSTNANCE = ÚSPORA PRO ZAMĚSTNAVATELE

• Chcete stabilizovat zaměstnance?  
• Hledáte nové nástroje motivace?  
• Zajímá vás úspora personálních nákladů?  
**Ano? Potom pro vás máme řešení!**

**Vyžijte příspěvků na daňově zvýhodněné penzijní produkty nebo životní pojištění**

**Výhody pro zaměstnavatele**

- Příspěvek zaměstnavatele je daňově uznaným nákladem bez omezení
- Příspěvek zaměstnavatele do 50 000 Kč ročně nepodléhá odvodom zdravotního a sociálního pojištění

**Úspora 37,8 %**

**Výhody pro zaměstnance**

- Příspěvek zaměstnavatele do 50 000 Kč ročně nepodléhá daní z příjmu
- Příspěvek zaměstnavatele do 50 000 Kč ročně nepodléhá odvodom zdravotního a sociálního pojištění

**Úspora 15 % nebo 23 %**

**Úspora 11 %**

**Vaše logo**

Titulní strana letáku

# Ukázka článků na webu

Logo

Domů O nás Spolupráce **Aktuality** Reality Kontakt

### Jak ještě více „vydělat“ na zrušení superhrubé mzdy a dalších letošních úsporách na daních.

Zaměstnanci a podnikatelé letos ušetří tisíce korun na daních. Na účtech bude více peněz díky zrušení superhrubé mzdy, ale také zvýšení daňové slevy, případně využití nového daňového paušálu. Peníze můžete hned utratit, nebo si za ně můžete koupit „budoucnost“, například zajištěný důchod, nové auto či bydlení. Druhá možnost je podle nás zajímavější, a hlavně perspektivnější....

[Číst více →](#)

### Udělejte z roku 2021 rok správných finančních rozhodnutí

Uklidte si ve financích. Máme 7 tipů, jak na to. Víc cvičit, nekouřit, zhubnout, nepít alkohol. Taková novoroční předsevzetí známe asi všichni. Co si ale na začátku roku předsevzít, že dáte do pořádku vlastní finance? Začít s tím není nikdy pozdě a tady najdete užitečné tipy, jak na to. 1. Získejte přehled. Udělejte si soupis svých...

[Číst více →](#)

### Pod lupou: pojištění bytu na pronájem přináší rizika, která je třeba pojistit

Pojištění bytu určeného k pronájmu znamená pro finanční poradce příležitost. S odpovídajícím pojištěním bude totiž potřebovat poradit nejen pronajímatel, ale také nájemník. Kvalitní zajištění si může vyžádat uzavření několika různých pojistných smluv, u kterých je potřeba si ohlídat i některé zálučné výluky. Počet bytů, které jsou kupovány za účelem pronájmu, v posledních letech velmi významně vzrostl. Například v Praze...

[Číst více →](#)

Logo

20. Led **NOVOROČNÍ PŘEDSEVZETÍ ALIAS BUDU MYSLET NA SVOJI BUDOUCNOST**

*Je tady začátek roku a všichni chtějí zhubnout nebo více sportovat. To je určitě prospěšné pro vaše zdraví, ale dobré je myslet i na zdraví vašich financí. Postarejte se o svoji budoucnost. Důchodařům vyplatila v prosinci vláda jednorázový příspěvek 5000 Kč. Jistě to mnohé potěšilo, ale faktem zůstává, že třeba průměrná výše starobních penzí u nás dosahuje jen zhruba poloviny průměrné mzdy. A spoléhat se pouze na stát se nevyplácí ani u jiných typech důchodu, jako je ten invalidní nebo pozůstalostní. Naštěstí ale existují způsoby, jak si může každý zajistit vlastní zdroje, aby se nemusel v penzi omezovat nebo zajistit své blízké. Poradíme vám, jak na to.*

05. Říj **KOUPILI JSTE, NEBO ZVAŽUJETE NÁKUP NEMOVITOSTI? MÁME HNED TŘI DOBRÉ ZPRÁVY**

*Koupili jste dům, nebo byt, za který jste letos zaplatili daň z nabytí? Pokud nemovitost vlastníte od prosince 2019 a později, peníze se vám vrátí. A ještě! Koupí vlastního bydlení teprve zvažujete, můžete tuto daň pustit z hlavy úplně. Jistě vás také potěší, že úrokové sazby hypoték jsou nyní mimořádně nízké, a navíc si budete moci i v příštích letech odečítat zaplacené úroky z daní.*

08. Zář **UDĚLEJTE SI POŘÁDEK VE FINANCÍCH NA DEN FINANČNÍ GRAMOTNOSTI**

*Víc cvičit, nekouřit, zhubnout, nepít alkohol...to si asi často říkáme všichni, ale co si dát do pořádku i vlastní finance? A dnes – v Den finanční gramotnosti k tomu je ideální příležitost. Toto jsou naše tipy, jak to udělat.*

Logo



< Zpět

## Pořídili jste si vloni nemovitost? Do konce ledna musíte podat přiznání k dani

Asi málokdo vyplňuje rád daňové přiznání. To, kterým se přihlásíte k placení daně z nemovitosti, má alespoň výhodu, že ho stačí vyplnit pouze jednou a pak už jen pravidelně dostáváte složenky od finančního úřadu. Povinnost se týká všech, kteří se vloni stali vlastníky nemovitosti. A pozor, přiznání se musí odevzdat do konce ledna, jinak riskujete penále. Je to i váš případ?



# Ukázka mailingu

## Co dělat když už se stane škoda?



Hezký den (salute),

ve světě financí se neustále dějí zajímavé věci a my je pečlivě sledujeme. Rádi se s Vámi podělíme o novinky i praktické tipy. Jednou za měsíc Vám tak budeme posílat podobný e-mail a věříme, že v něm najdete užitečné informace.

1. **Dokumentujte stav „před“ a „po“** Nafotočte vybavení své domácnosti i nemovitost, ať máte důkaz o stavu Vašeho majetku před případnou škodou.
2. **Schovávejte si účtenky.** Ať máte důkaz o pořizovací ceně poškozeného vybavení.
3. **Ohlídejte si podpojištění i přepojištění.** Pojišťujte Váš majetek podle jeho reálné hodnoty.
4. **Vozte s sebou formulář o dopravní nehodě.** Správně vyplněný formulář bude pro pojišťovnu důležitým dokumentem při plnění u havarijní pojistky.
5. **Nebudte na jednání s pojišťovnou sami.** Pokud se pojišťovna zdráhá zaplatit adekvátní odškodné, existují firmy, které Vám pomohou získat, na co máte nárok.
6. **Nahláste pojišťovně neschopenku včas.** Pojišťovny mají různé požadavky na nahlášení pracovní neschopnosti. Když nekontaktujete pojišťovnu v požadované lhůtě, nemusí vám vyplátit peníze.

Kompletní přehled najdete v článku na našem webu. Samozřejmě Vám vše rád vysvětlím. Neváhejte se na mě kdykoli obrátit.

[PŘEČÍST CELÝ ČLÁNEK](#)

S přátelským pozdravem

Lucie Kulová  
Specialista pojištění  
+420 603 21 24 26  
lucie.kulova@pojisteni.cz

Pojištění s.r.o.  
[www.pojisteni.cz](http://www.pojisteni.cz)



Logo

Vážená paní Kulová,

dnešek patří Vám. Přeji Vám hodně štěstí, zdraví, spokojenosti a samá správná finanční rozhodnutí 😊. Udělám, co bude v mých silách, aby Vám Vaše finance dělaly radost. Pokud bych Vám mohla s čímkoliv pomoci, neváhejte se na mě obrátit. Ráda Vás uvidím.

**Všechno nejlepší!**



## Spořte a získejte státní příspěvky



{{df\_salutongender}} {{df\_salutionsurname}},

víte, že můžete získat na penzijním a stavebním spoření **státní příspěvky ve výši 4 760 Kč?** A navíc můžete spořit i svým dětem, a čerpat tak násobně více.

Bliží se konec roku, a pokud chcete využít státní podporu za letošní rok, máte nejvyšší čas! Rádi se s Vámi potkáme a vše Vám srozumitelně vysvětlíme. Poradíme Vám, jak smlouvy optimálně nastavit, abyste získala příspěvky v maximální výši.

V následujících dnech Vás proto budeme kontaktovat.

Věříme, že čas strávený s námi Vám ušetří nejen pár tisíc, ale i spoustu času, který můžete věnovat něčemu příjemnějšímu. Budeme se těšit na setkání s Vámi!

S pozdravem

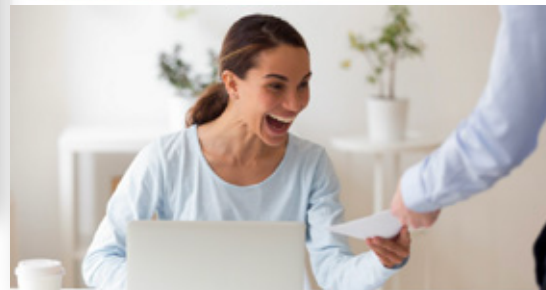
# Ukázka postů na sociálních sítích

Zlomeniny 🤒, virózy 🦠, stěvné potíže 🤧, rýmyčky 🤧, ale i trvalé následky 🏠... Úrazy ani nemoci našich ratolestí karanténu nedodržují. Pojistíte si ošetřovné, abyste se nemuseli spoléhat na stát, nebo vlastní rezervy. Pojistka platí i na zavření školy nejen z důvodu epidemie. 📧 <https://bit.ly/3axZvBI>



Co to je příspěvek na penzi 🤑 nebo životní pojištění 📄? Samozřejmě jistota a zajištění budoucnosti, ale jde i o oblíbené zaměstnanecké benefity. Jsou populární nejen mezi zaměstnanci, ale i mezi zaměstnavateli. Důvody jsou hned 3 🙌

- 1 Z příspěvku se neodvádí zdravotní a sociální pojištění
  - 2 Jde o daňově uznatelné náklady
  - 3 Je to nástroj ke stabilizaci zaměstnanců
- 👉 <https://bit.ly/3axZvBI>



Z hypotéky může jít někdy hlava kolem. 🤯 Spoustu starostí ale vyřeší správně zvolené pojištění. Doporučujeme zaměřit se na tento trojštětek 📄 Pojištění nemovitosti 🏠, životní pojištění 📄 a pojištění schopnosti splácet 📄. V jakých situacích vám pojistky pomohou a co si ohlídat? Přetčete si článek 📧 <https://bit.ly/3axZvBI>



Víc cvičit, nekouřit, zhubnout, nepít alkohol... 🏃 🚫 🍷 Taková novoroční předsevzetí známe všichni. Co ale dát do pořádku vlastní finance? 🤑 Začít s tím není nikdy pozdě. Jak na to? ✓

- 1 Udělejte si přehled svých příjmů a výdajů.
  - 2 Zatočte s dluhy.
  - 3 Vytvořte si rezervu na nenadálé výdaje.
  - 4 Investujte volné peníze.
  - 5 Pojistěte účinně své zdraví i majetek.
  - 6 Nechte si zkontrolovat své stávající smlouvy.
  - 7 Ptejte se, když vám něco není jasné.
- Více v našem článku 📧



Nejezděte na červenou 🚦. Nevyplátí se to ani při cestování do zahraničí. Při uzavírání cestovního pojištění se řiďte SEMAFOREM bezpečnosti země vydaném ministerstvem zahraničí. 📄 📧 <https://bit.ly/30juZwb>. Známe všechny detaily i výjimky. ✓✗



Obáváte se, zda koronavirus nenakazí i vaše finance 🤔? Jak to bude s vaší hypotékou a úvěry 🏠, pojištěním 📄 nebo investicemi ✓? Jsme připraveni vám pomoci s vaší aktuální situací. Spolu to zvládneme. 🙌 Máme odpovědi na všechno 📧 <https://bit.ly/3e5P3s0> #koronavirus



Před daní z nemovitosti neutečete. 🏠 Stali jste se vloni vlastníky bytu, domu, pozemku nebo třeba chalupy? 🏡 Do konce ledna musíte podat přiznání k dani z vlastnictví nemovitosti. Máme pro vás tipy, jak vše jednoduše zvládnout. 📄 Přetčete si je tady: ODKAZ



Konec superhrubé mzdy, vyšší daňové sleva, výhodnější paušál... Letos ušetříme na daních tisíce. 🤑 Co s nimi? Utratit? 📄 Známe perspektivnější možnost – pořídit si za ně lepší budoucnost. Právě teď je vhodná doba začít pravidelně investovat. 📄 Jde to i s pár stokoranami měsíčně. Pomůžeme vám vybrat takové řešení, které nechá vaše peníze vhořávat za vás. 📄 <https://bit.ly/3aQvDIB>



Investice. To slovo se teď skládá stále více. 📈 Češi dohánějí svět a lámou v investování rekordy. 🤑 Jen v podílových fondech měli loni 590 miliard korun, historicky nejvyšší částku. I když se už některé akcie vrátily na hodnotu před koronavirem, či ji dokonce překonaly, stále se dají najít zajímavé společnosti, jejichž akcie se ještě zcela nezotavily a lze čekat, že porostou. ✓ A které to jsou? 📄 <https://bit.ly/3uA6IE7>





# Rádi Vám pomůžeme nastartovat Váš byznys!

Obracejte se na:  
Lucie Kulová  
kulova@brokertrust.cz  
+420 603 212 426



Marketingové služby BT mohou využít aktivní smluvní partneři Broker Trustu i podřízení smluvní partneři, v případě souhlasu nadřízeného smluvního partnera.



Marketingové materiály  
na klienty  
Posty na sociální síti  
Značka  
Mailing  
Články na web  
Komunikace na klienty  
Marketingový obsah  
Podklady pro newsletter  
Kampaně  
Grafika  
Témata ke x sellu  
Mailing  
Posty na sociální síti  
Značka  
Kampaně  
Marketingové materiály

Marketingové materiály  
na klienty  
Posty na sociální síti  
Značka  
Mailing  
Články na web  
Komunikace na klienty  
Marketingový obsah  
Podklady pro newsletter  
Kampaně  
Grafika  
Témata ke x sellu  
Mailing  
Posty na sociální síti  
Značka  
Kampaně  
Marketingové materiály