

# **Základní principy tvorby finančního plánu**

# Základní principy finančního plánu

## Komplexnost

Finanční plán představuje komplexní řešení financí našich klientů.  
Nedegradujeme finanční poradenství pouze na nabízení jednotlivých produktů.  
Prodej jednotlivých produktů bez komplexního pohledu může klienta poškodit. Nechceme se o klienta dělit.

# Řešení šité na míru

Každý finanční plán vychází z individuálních potřeb našich klientů. Řešení vytváříme na základě individuální finanční situace, stávajícího portfolia, cílů a potřeb každého klienta.

# Dlouhodobý koncept budování aktiv

Základem každého finančního plánu je stanovení obecného řešení a na jeho základě následně výběr nástrojů (produktů).

Finanční produkty se vyvíjí a mění, ale náš dlouhodobý koncept zůstává stejný  
– chráníme své klienty před možnými riziky a dlouhodobě zvyšujeme hodnotu jejich majetku.





