

Finanční poradce Ano či Ne?



Kdo je to finanční poradce?

Poradce je člověk, který oblastí, kterou řešíte, již prošel a nastudoval si o ní vše podstatné. Jeho vědomosti jsou podpořeny i dostatečnou mírou praxe a osobními zkušenostmi, takže je schopen u každé navrhované varianty předpovědět i budoucí výsledek.

Na co mít poradce?

Lidé dnes nepřemýšlí, pokud hledají pomoc v oblasti práva, zda si mají najmout advokáta, či nikoliv, ale jsou ochotni si sami počítat daně dle příručky v novinách, hledat nové zaměstnání, partnera, či se učit novým jazykům a sportům. Výsledky však bývají častokrát zcela nesrovnatelné s těmi, jichž dosahují ti, kteří si poradce či kouče najímají. Je přece bláznivé prokousávat to, co již někdo dávno prokousal, a navíc během své cesty nashromáždil i velké množství užitečných zkušeností, které vám může předat. Budete mu sice muset za jeho rady zaplatit, pokud ale narazíte na dobrého rádce, vydaných peněz nebudete nikdy litovat.

Jak poznat dobrého finančního poradce?

Jak uvádí server www.investujeme.cz, dobrý finanční poradce by měl vždy detailně zanalyzovat vaši finanční situaci a pochopit, jaký finanční záměr je vám nejbližší. Nikdy by po vás neměl chtít rozhodnutí týž den.

Měl by dobře pochopit vaše příjmy a výdaje a to jak v rámci jednoho měsíce, tak i celého roku.

Nikdy na první schůzce nenabízí řešení, nehodnotí konkurenci ani jednotlivé produkty.

Snaží se klientovi objasnit nutnost ukládání peněz s různými riziky vytvářením finančního portfolia.

Měl by se stát pro klienta poradcem a spolutvůrcem, nikoliv pouze přihlížet jeho přáním a snažit se je naplnit.

Měl by mít dostatečný přehled o produktech alespoň šesti institucí, aby mohl vytvářet dostatečně variabilní nabídku.

Sám by měl budit dojem spolehlivého člověka, kterému byste se neobávali svěřit své peníze.

Dejte na první dojem a nenechte se přechytračit někým, kdo se prací poradce zabývá teprve krátce - vyžádejte si reference a nechte si předložit jeho pracovní profil.

„Titul finanční poradce by měl být zárukou kvality. Bohužel opak je často pravdou a nízké odborné bariéry vstupu do odvětví a upřednostňování kvantity před kvalitou generují více nekvalitních poradců než těch kvalitních. Připočteme-li k tomuto negativnímu jevu vysoké provizní příjmy a jejich duplikace v multilevelových systémech, je více než jasné, že nalézt toho správného doktora přes finance nemusí být úplně tak snadné. Zde by měly sehrát významnou roli právě poradenské firmy a finanční domy, které budou tlačit na kvalitu a morálku svých poradců a poradenství jako celku“, uvádí server www.investujeme.cz, který provedl rozsáhlý test jednotlivých poradců, jehož výsledky si můžete prohlédnout [zde](#).

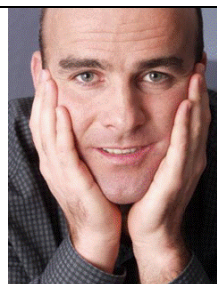
Dokonce i Česká televize provedla skrytou kamerou průzkum kvality finančních poradců, pořad můžete shlédnout [zde](#).

Nechtějte tedy rozhodovat o svých financích sami. Sjednejte si schůzku s finančním poradcem, který vám pomůže správně se rozhodnout, jak se svými penězi zacházet a navrhne i vhodné rozložení vašich investic. Poodhalí vám, jak bude vypadat vaše budoucnost, pokud se budete chovat podle různých scénářů hospodaření. Při tom všem nezapomeňte na správné nastavení svého mozku. Není žádným tajemstvím, že i dobré příjmy a nashromážděná aktiva se mohou rychle rozplynout, pokud je váš mozek špatně nastaven a obsahuje negativní emoční rovnice.

Přečtěte si i:

[3 pravidla postupného bohatnutí](#)

[CD „I ty se můžeš cítit dobře“](#)



© Napsal ing. Aleš Kalina

Kouč v oblasti osobního rozvoje
(práce, peníze, vztahy, zdraví)

Email: kalina@mujkouc.cz

www.mujvztah.cz

www.foto-mluvi.cz

www.mamdepku.cz

www.youtube.com/kalinaales

www.mujkouc.cz

Tento článek můžete využít pro své potřeby, pokud uvedete informace o autorovi, jeho email a odkaz na www stránky.