

Porada 3.2.2025

Uniqa

Život a radost

- pořád ho můžeme psát jen my
- konkurence od března
- od března taky budou slevy pro poradce
- pokud narazím na chybu – volat Siwkoví
- únor sleva cca 10%
- stará uniqa život do konce května možno sjednat
- předocení trvá 5 dní
- první platba musí jít z účtu klienta do 14 dnů
- hodnocení EUCS – nejlepší na trhu
- investiční varianta – minimálně 50 Kč
- počátek kdykoliv
- výpověď taky kdykoliv v měsíci
- až 8 dospělých a neomezený počet dětí
- čekací doby – velká rizika bez čekaček
- těhotenství – čekací doba na hospitalizaci 9 měsíců
- už nebudou budgetové slevy na auta
- smrt základní tarif 50 tis. Kč
- územní platnost celosvětová
- maximální vstupní věk 65 let
- první riziko – úvěrový balíček-levnější varianta než když je invalidita zvlášť-
bez čekací doby – nedokládá se úvěrová smlouva – není nutné mít úvěr
- snížená soběstačnost – větší smysl u dětí, daňově odečitatelné – 5 let
klient dokládá, že sníženou soběstačnost má – renta je doživotní
- závažná onemocnění – klient může čerpat až 600% pojistné částky – 6 skupin - neomezený počet diagnóz
- PN pro doktory – pokud mám klienta doktora a nedosáhne na 2000 PN, stačí na uniku poslat jeho pracovní smlouvu a uměle mu to navýší
- PN – těhotenství neplní
- denní odškodné plní od prvního dne, ale musí být jasná diagnóza
- profi sportovec – pokud většinová část jeho příjmu je ze sportu

Martin Holub

- Ve středu LIBERTY ONLINE!
- 17.dubna v Praze – kvartální porada – ATRIS
- Finanční plán – jistota

Jak přebírat klienta

-pořádně

-podělat

-práci

-přechozího

-poradce