



HYPOTÉKY

Zaměříte se na udržení hypotečního portfolia?

ANO

V roce 2024 bude refixovat minimálně 80 tisíc klientů. Ale i ti, kteří si zafixovali vysokou úrokovou sazbu v uplynulých dvou letech, budou poklesem sazeb motivováni **k mimořádné refixaci či refinancování**.

NE

i *Budte nyní s klienty více než jindy v pravidelném kontaktu a hledejte řešení!*



INVESTICE

Ochráníte úspory klientů před inflací?

ANO

České domácnosti mají v bankách **3,5 mld. Kč úspor** s průměrným zhodnocením kolem 2 % p.a. Jen pouhé **převedení části úspor na termínované vklady nebo repofondy**, tedy produkty s obdobným rizikem, udělá klientům dobrou službu.

NE

i *Využijte příznivé období, kdy jsou klienti více náchylní na oslovení díky vysoké inflaci.*



PENZE

Převedete prostředky z transformovaných fondů?

ANO

Zatímco **peníze vložené před 10 lety** do transformovaného fondu (kde stále ještě leží drtivá většina prostředků) příliš nevyrostly (+8 %), v dynamickém fondu se za stejné období průměrně **zhodnotily o více než 75 %**.

NE

Navýšíte měsíční úložky?

ANO

Průměrná měsíční úložka klientů v BT je 871 Kč. S ohledem na nová pravidla od 1. ledna 2024, kdy se **výše měsíční úložky pro maximální státní podporu zvyšuje na 1 700 Kč**, je zde výrazná příležitost pro její navýšení.

NE



STAVEBNÍ SPOŘENÍ

Proberete s klienty výhody a nevýhody spořicího a úvěrového produktu?

ANO

Státní podpora u stavebního spoření klesá. V současnosti mají klienti **na „stavebku“ vklady ve výši 318 miliard Kč**. Budte u nich a proberte s nimi výhody a nevýhody stavebního spoření jako spořicího a úvěrového produktu. Velkou příležitostí je výhodné **financování investic do energeticky úspornějšího bydlení**. Ochrňte své portfolio.

NE

ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Pomůžete svým nedostatečně pojištěným klientům?

Inflace v posledních letech zvyšuje náklady i příjmy, a tím i optimální pojistné částky. Za posledních 5 let vzrostla výše průměrného pojistného o téměř 40 %. V roce 2023 je průměrné pojistné vyšší jak 1 250 Kč měsíčně na smlouvu. Jen **u BT je více než 160 000 smluv s pojistným nižším, než je aktuální průměr**. Věnujte se i svému současnému portfoliu.

ANO

NE

Zajistíte pojistné krytí u lidí vyléčených z rakoviny?

Dle nové dohody asociace pojišťoven s ministerstvem zdravotnictví a pacientskými organizacemi zavedou některé pojišťovny v příštích měsících samoregulační opatření, kdy pacienti s vyléčenou rakovinou **mohou po 7 letech vstoupit zpátky do pojištění bez „vlivu“ původní diagnózy. Ročně je v ČR 300 tis. lidí s rakovinou, kteří projdou léčbou**

ANO

NE

 **Vyzkoušejte náš nový nástroj BT Život. Díky pojistnému plánu nastavíte klientům optimální pojistné částky.**

NEŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Aktualizujete smlouvy v souladu s vývojem hodnoty majetku?

Víte, že ...

... přes 40 % nemovitostí a přes 30 % domácností je zcela nepojištěných?

... ceny nemovitostí za posledních 5 let vzrostly o 70 %?

... potřebné pojistné částky dále zvyšují v poslední době populární instalace fotovoltaických panelů a tepelných čerpadel?

... za poslední 3 roky vyskočily ceny ojetých aut o 60 %?

ANO

NE

Průměrné pojistné vzrostlo za posledních 5 let o téměř 50 % u aut a o téměř 60 % u majetku. V roce 2023 jsme se tak v BT dostali na průměrné roční pojistné více než 7 000 Kč u aut a téměř 4 500 Kč u majetku. Jen **u BT je více než 140 000 smluv s nižším než průměrným pojistným**.

Zajistíte dostatečně odpovědnost svých klientů?

V BT Neživotu je **více než 13 000 smluv s odpovědností menší než 10 mil. Kč!** Pojišťovny přitom dnes již umí i 50 mil. Kč, navíc s cenovým zvýhodněním!

ANO

NE

 **Nastavte svým klientům jejich neživotní pojištění správně. Je to dobrý otvírák dveří k novým klientům, zároveň si ochráníte ty stávající. Zvýšení Vašich následných provizí znamená současně i důležitou stabilizaci vašich příjmů.**