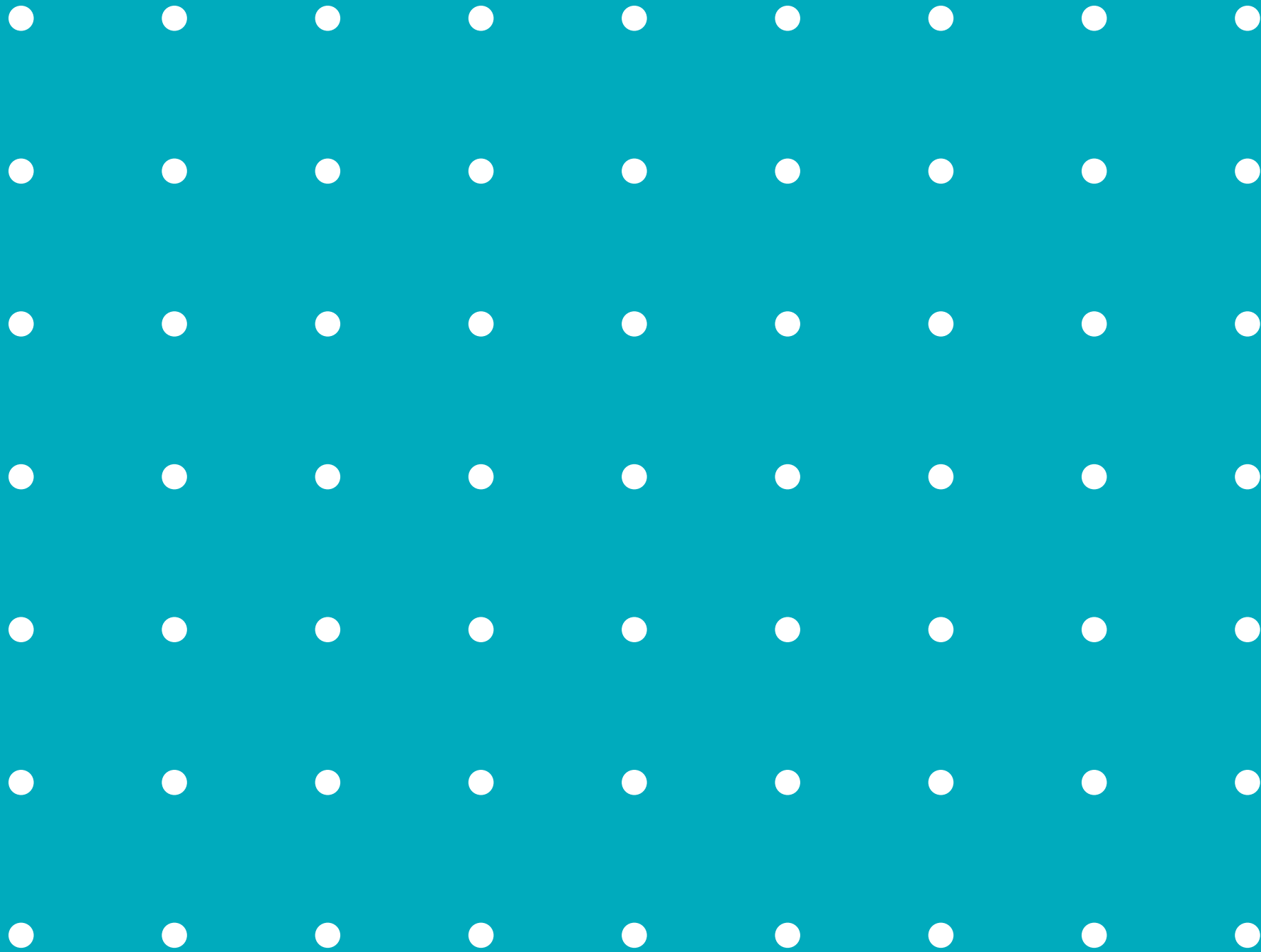




simplea.

Poctivé, spravodlivé a zrozumiteľné finančné služby

Sme SIMPLEA, pobočka českej finančnej skupiny Partners Financial Services, a vstupujeme na slovenský finančný trh. Prinášame dokonalú finančnú službu pre klienta a s ňou spojenú unikátnu podnikateľskú príležitosť pre Vás. Sme na začiatku nového, ambiciózneho príbehu a hľadáme partnerov, ktorí tento príbeh budú písať s nami. Budete mať šancu naplniť v ňom obsahom svoju vlastnú kapitolu a v tej sa stať na dlhú dobu hlavnou postavou.

Nestaviame vzdušné zámky ani nesľubujeme nemožné, naopak, prinášame funkčnú, rokmi overenú produktovo/servisnú platformu. V unikátnom fintechevom prostredí kombinujeme naše exkluzívne privátne značky s najlepšimi produktami z finančného trhu. Tým definujeme nové tržné kvalitatívne štandardy.

V Českej republike našu skupinu tvorí poradenská spoločnosť Partners Financial Services s takmer 2000 profesionálnych finančných poradcov, 100 franšízových pobočiek a viac ako 140 regionálnych poradenských kancelárií. Partners investiční

společnost, spolu s nehnuteľnostným fondom Trigea našim klientom v investíciách úspešne spravuje takmer 400 mil. EUR, a životná poisťovňa Simplea, ktorá za dva roky dokázala zaujať viac ako 50 tisíc klientov s ročným predpísaným poistným vo výške takmer 20 mil. EUR. Naša mediálna divízia Partners Media prevádzkuje najväčší informačný portál o financiách penize.cz a vydáva tlačené lifestyleové časopisy FINMAG a Heroine.

V súčasnosti pripravujeme spustenie vlastnej retailovej banky (v Českej aj Slovenskej republike) a penzijnú spoločnosť.

Peter Michajlov,
Country Manager



Vo svete financií chceme byť vždy prvá voľba a najlepší partner pre úspešné podnikanie

Naším cieľom je vytvárať a dlhodobo poskytovať dokonalé finančné služby, ktoré našim zákazníkom zaistia zdravý finančný život, rast ich bohatstva a splnenie ich finančných cieľov a potrieb. Prinášame prepojenie profesionálneho a komplexného poradenstva s modernými technológiami, skvelým klientskym servisom a dlhodobými podnikateľskými hodnotami. Využívame dlhoročné skúsenosti a know-how našej materskej spoločnosti, ktorá na českom finančne-poradenskom trhu úspešne obsluhuje viac ako 500 000 spokojných zákazníkov.

→ Komplexnosť

Poskytovanie komplexného a dlhodobého finančného poradenstva je srdcom nášho podnikania a základom nášho vzťahu s klientom naprieč celou skupinou Simplea.

→ Individuálnosť

Neponúkame nudné a všeobecné riešenia. Vždy sa snažíme prispôbiť sa potrebám konkrétného klienta a hľadať riešenie rešpektujúce jeho plány a finančnú situáciu.



→ Transparentnosť

Klient vždy jasne vidí, čo a za akú cenu dostáva. Žiadne poznámky pod čiarou, žiadne komplikované podmienky.

Do konca roku 2026 chceme na Slovensku prevádzkovať 120 bankovo-poradenských pobočiek so súhrnným ročným obratom na úrovni 37 mil. EUR.

simplea.
point



Funkčný a zmysluplný podnikateľský model

Rok 2021	5 pobočiek	15 poradenských kancelárií	Obrat 0,5 mil. EUR
Rok 2023	40 pobočiek	60 poradenských kancelárií	Obrat 7 mil. EUR



Rok 2026	70 pobočiek (priemerný ročný obrat 360.000 EUR)	120 poradenských kancelárií	Obrat 37 mil. EUR
----------	--	-----------------------------	-------------------

LOREM IPSUM

Jednoducho dokonalá finančná služba,

ktorá klientom zaistí zdravé financie, rast bohatstva a splnenie finančných cieľov.

Efektívne prepojíme každodenné bankové služby so svetom nezávislého finančného poradenstva.

Analýza

Predstavenie poradcu, finančná analýza

Pýtame sa, aby sme mohli pripraviť bezchybný osobný finančný plán, vďaka ktorému sa budete mať dobre alebo ešte lepšie. Riešime vaše súčasné zmluvy. Bavíme sa spolu o bývaní, zaistení rodiny, sporení či rente.

Poradenstvo

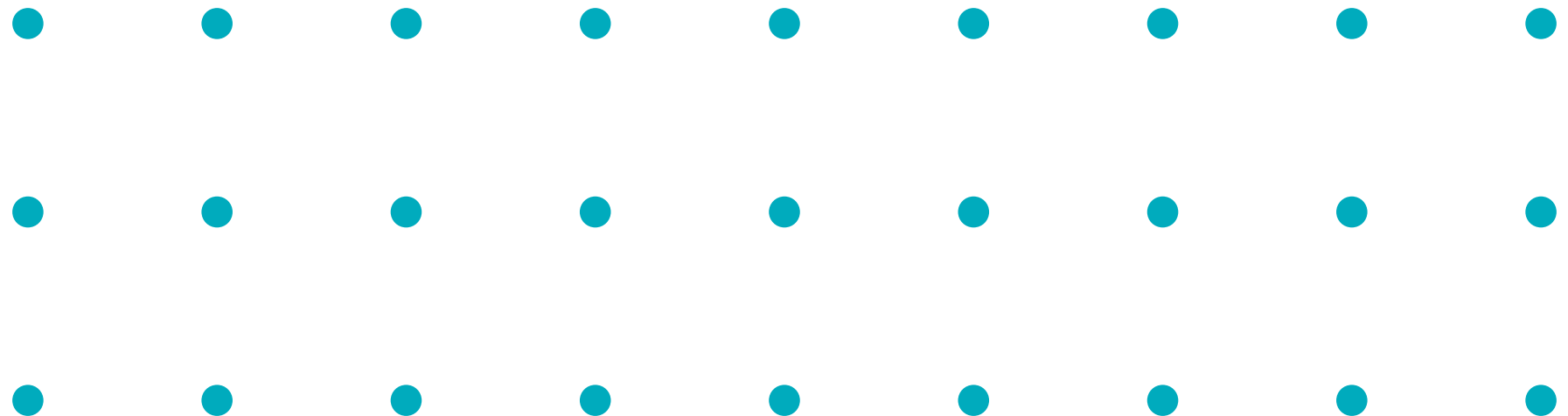
Prezentácia finančného plánu a jeho realizácia

Predstavíme klientom finančný plán a produkty, ktorými ho spoločne zrealizujeme.

Servis

Dlhodobá starostlivosť

O klientov sa staráme v pravidelnom maximálne dvojročnom intervale.



simplea.
point



Unikátny koncept profesionálnych
bankovo-poradenských franšízových
pobočiek

simplea.
poistovňa

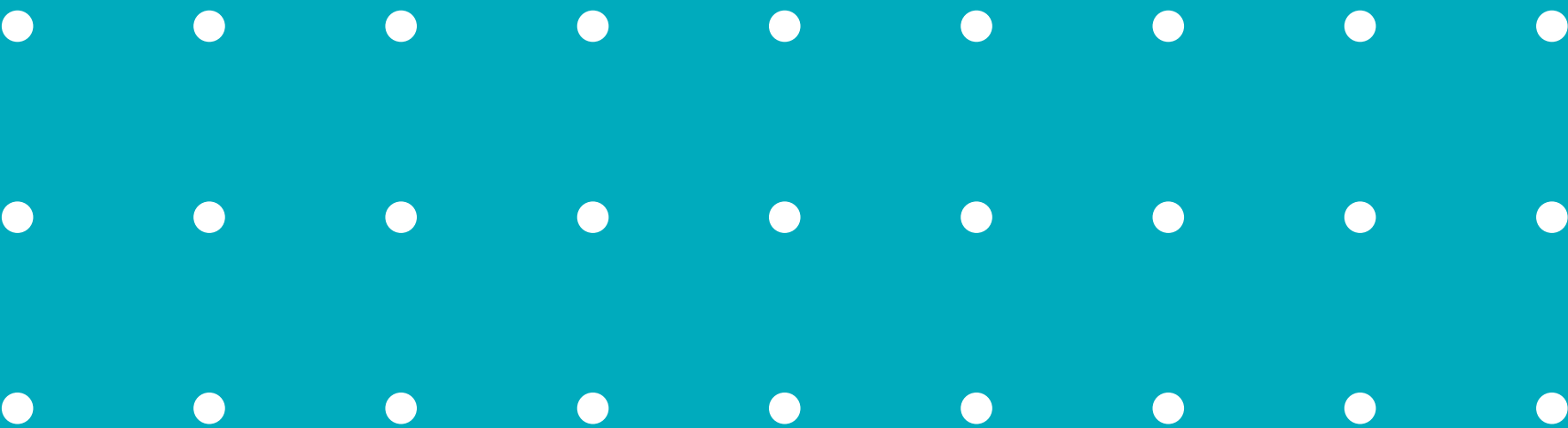


Najmodernejšia a najrýchlejšie
rastúca fintech poistovňa
v Českej republike

simplea.
investície



Exkluzívne nízkonákladové investičné
riešenia, indexová diverzifikácia
a aktívna strategická správa



Rok 2023 bude rokom príchodu retailovej Simplea Banky

Dokonalá finančná služba bude v roku 2023 obohatená o vlastnú licencovanú poradenskú transakčnú platformu Simplea Banky. Klienti dostanú k dispozícii skvelú fintech mobilnú aplikáciu a internetové bankovníctvo, bežné a sporiace účty, bezpečné platobné karty a férové úverové produkty, čo úroveň našich služieb povýši na ešte vyššiu úroveň.



Oblasti, ktorým sa venujeme:



Bývanie



Budúcnosť



Ochrana majetku
a zodpovednosti



Ochrana príjmov



Deti



Daňová optimalizácia



Renta



Voľné prostriedky





Biznisové modely

Majiteľ franšízy Simplea point (v budúcnosti SIMPLEA BANKA)

Poradenská pobočka Simplea ponúka nový trend profesionálnej finančnej služby – komplexnosť, poradenstvo, exkluzívne vlastné produkty aj stovky ďalších produktov z finančného trhu a následne aj supermoderná fintechová banka v jednom!

120 pobočiek vo všetkých okresných mestách s pevnou otváracou dobou bude jeden z dôležitých pilierov našej distribúcie a poskytovania dokonalej finančnej služby. Máte možnosť stať sa majiteľom licencie a získať tak tú najvýhodnejšiu lokalitu pre Vás a Váš tím. Máte možnosť stať sa majiteľom licencie a získať tak tú najvýhodnejšiu lokalitu pre Vás a Váš tím.



Koho hľadáme?

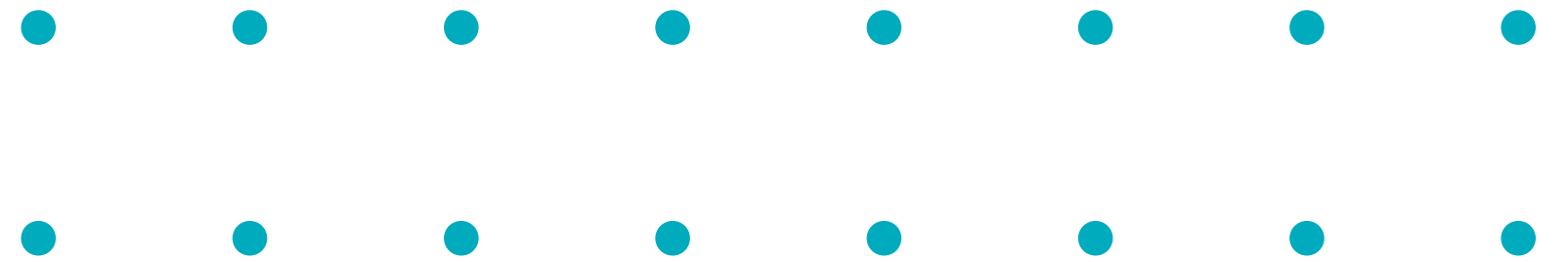
- skúseného manažéra alebo podnikateľa aj mimo odbor financií (TOP obchodníci, stredný a nižší manažment zo sprostredkovania alebo poradenstva, franšízanti z telekomunikácií, gastru, účtovníctva, či majitelia realitných franšíz, apod.)
- prax vo vedení tímu min. 3 roky
- silného a dôveryhodného lídra s chuťou do vlastného podnikania
- človeka s vlastným kapitálom a rezervou pre prvých 6 - 12 mesiacov podnikania
- osobnosť, ktorá má drajv, energiu a rozsiahle kontakty vo vybranej lokalite

Čo ponúkame?

- stať sa majiteľom poradenskej pobočky s desiatkami finančných inštitúcií v portfóliu
- kompletnú podporu v právnej oblasti, marketingu, HR, IT nástrojov a vzdelávaní vášho tímu
- možnosť vlastniť až tri pobočky
- exkluzivita pre daný región
- lacný úver na vybudovanie pobočky
- klientské leady
- unikátny obchodný model s pasívnym príjmom

Profil biznisu

- Kamenná pobočka s rozlohou 80 – 120 m² na vhodnom mieste v meste s pevnou otváracou dobou.
- Lokálny koncept zameraný aj na menšie mestá - prináša desiatky produktov pod jednou strechou/v jednej mobilnej aplikácii.
- Osvedčený franšízový model - funguje na takmer 100 miestach po celej ČR.
- Nadštandardná výška odmien z poradenstva, bankového biznisu, plus následné provízie.
- Benefits: centrálné vzdelávanie zamestnancov, napojenie na CRM, lokálna exkluzivita, marketingové kampane, generovanie leadov.
- Možnosť prevádzkovania právnickou aj fyzickou osobou.
- Veľkosť tímu okolo 10 zamestnancov a špecialistov.
- 2 až 3 tisíc vlastných klientov v správe.
- Jednorazové náklady na vybudovanie pobočky: 35 až 55 tisíc Eur (možnosť financovania úverom), minimálne 20 tisíc Eur na rozjazd.
- Návratnosť investície 2 - 3 roky.
- Dostanete kompletné know-how, podporu a vybudujete ziskový a rešpektovaný biznis.

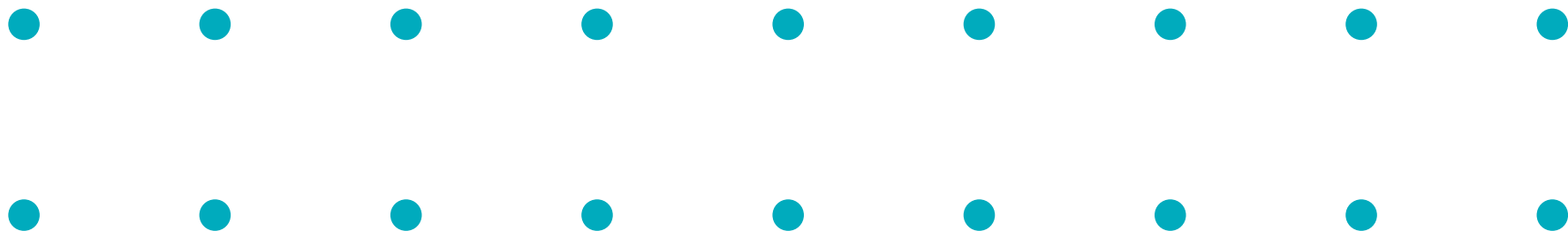


Start - level

(max. do 1 roku)

- 1 franšízant + 2 poradci - 20 nových klientov/mesačne
- Vstupná investícia franšízanta do vybavenia pobočky 80 m2 je 35 tisíc Eur s DPH.
- Vychádzame z priemeru produkcie a odhadovaných nákladov naprieč ČR.
- Vychádzame z priemeru produkcie a odhadovaných nákladov naprieč ČR.

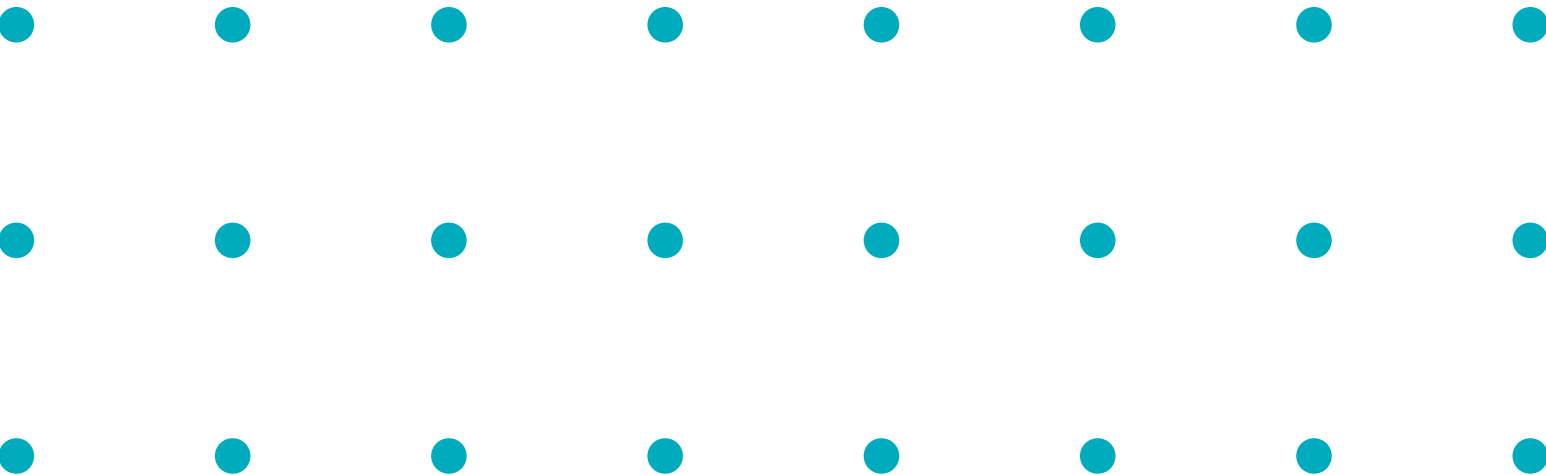
Príjem:	10.260 Eur
Náklady:	Nájom 1300 Eur Úver 780 Eur Mzdy 3000 Eur Ostatné 500 Eur
Celkom:	5580 Eur
Mesačný zisk pred zdanením:	4680 Eur



Mid - level

(do 3 rokov)

- 1 franšízant + 5 poradcov + 1 špecialista + 1 asistentka
- Klientský kmeň - 1000 klientov



Príjem aktívny:	20.480 Eur
Príjem z klientského kmeňa:	8192 Eur
Mesačný príjem celkom:	28.672 Eur
Náklady:	Nájom 1300 Eur Úver 780 Eur Mzdy 10.500 Eur Ostatné 1000 Eur
Celkom náklady:	13.580 Eur
Mesačný zisk pred zdanením:	15.092 Eur

Senior - level (5 rokov+)

- 1 franšizant + 6 poradcov + 2 špecialisti
+ 2 asistentky
- Klientský kmeň: 2000+ klientov

Príjem aktívny:	30.720 Eur
Príjem z klientského kmeňa:	16.384 Eur
Mesačný príjem celkom:	47.104 Eur
Náklady:	Nájom 1300 Eur Mzdy 15.000 Eur Ostatné 2000 Eur
Celkom náklady:	18.300 Eur
Mesačný zisk pred zdanením:	28.804 Eur



Myslíte si, že hľadáme práve vás?
Kontaktujte nas na spolupraca@simplea.sk

Majiteľ Simplea family banker office

Koho hľadáme?

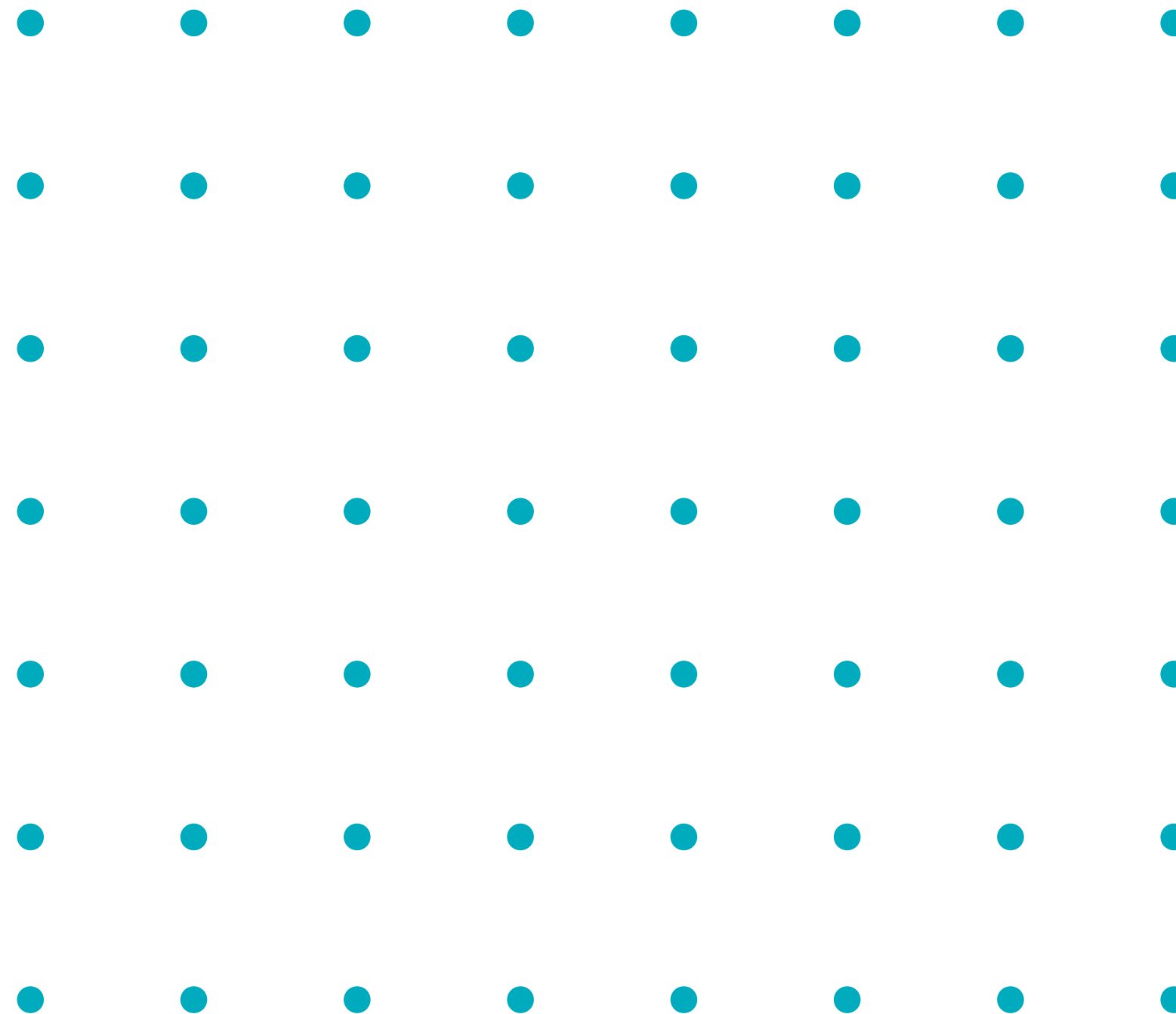
- skúseného poradcu z odboru financií s vlastným klientským kmeňom
- prax v poradenstve alebo bankovníctve min. 5 rokov
- silnú a dôveryhodnú osobnosť s proklientským zmýšľaním
- osobnosť, ktorá má drav, energiu a rozsiahle kontakty v lokalite

Čo bude náplňou Vašej práce?

- dlhodobá starostlivosť v oblasti financií o top klientelu a segment wealth management
- vedenie menšieho tímu zamestnanecko-obchodným modelom
- rozširovanie portfólia klientov
- zodpovednosť za dosahovanie produkčných cieľov a kvalitu služby vášho tímu

Čo ponúkame?

- pomoc so získavaním koncipientov
- know-how pri náboře, zapracovaní a vedení tímu
- propagáciu banky ako wealth managementu
- kontakty na najbonitnejšiu klientelu
- až 70 % z celkovej provízie



Ciel'ový obchodný model po 10 rokoch

Staráte sa o 2.000 bonitných domácností

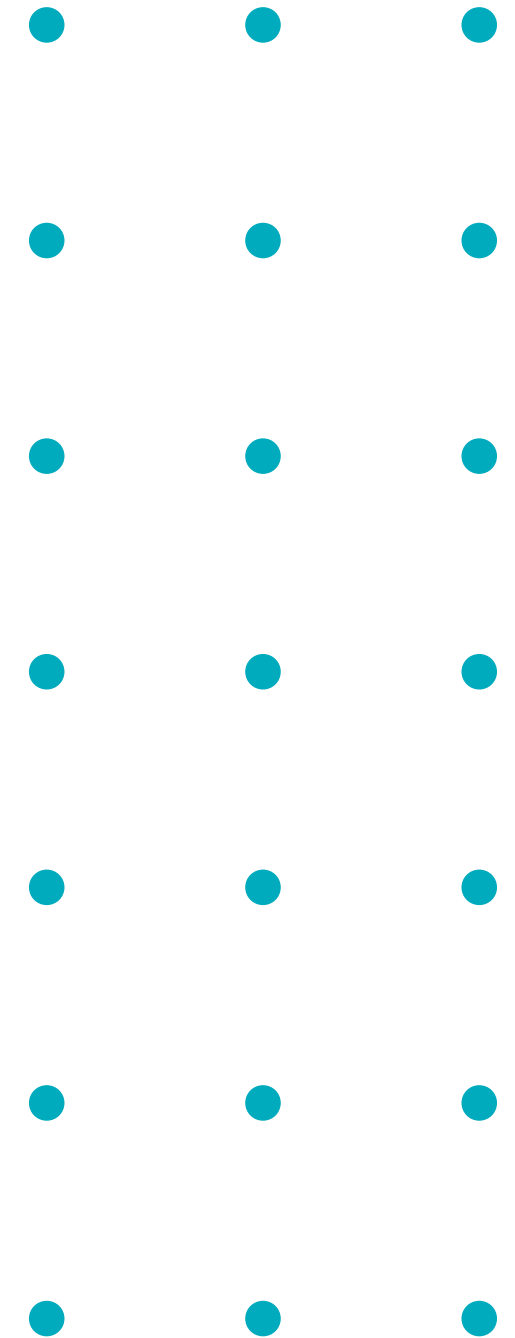
Pracuje u Vás 10 skvelo zaplatených koncipientov a 5 odborných asistentov

Máte vybudované stabilné portfólio:

- 40 mil. EUR pod správou v investíciách
- 40 mil. EUR spravovaného úverového portfólia
- 1 mil. EUR ročného poistného v životnom a neživotnom poistení
- 2.000 aktívnych transakčných bankových účtov

Môžete sa oprieť o:

- Nový obchodný obrat tímu kancelárie vo výške 2 mil. EUR ročne
- Stabilný dodatočný kmeňový príjem vo výške 1 mil. EUR ročne
- Čistý zisk z obchodnej činnosti vo výške 1 mil. EUR ročne

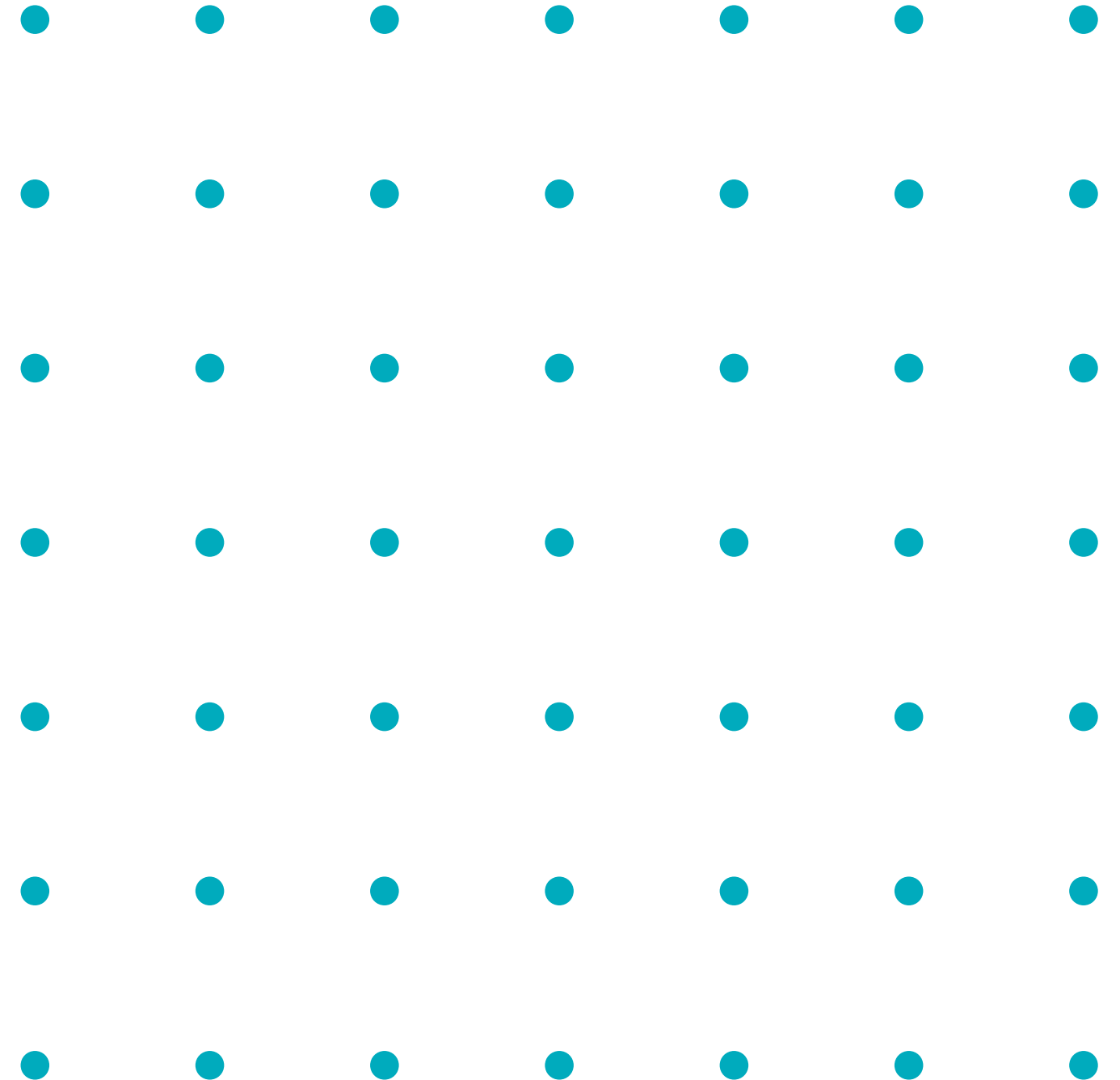


V čom sa líši franšíza a family banker office?

- **Zdroj klientov:** Na franšízových pobočkách hlavne aktívny nábor v spádovej oblasti, sila viditeľného brandu, osobný marketing lídra a regionálny mikromarketing, online leady a walk-in klienti. Family banker office je primárne zameraná na individuálny wealth management pre segment Top Affluent, osobné doporučenie a osobný marketing lídra.
- Modely majú odlišnú cieľovú skupinu klientov, komunikácia a propozíciu
- **Odmeňovanie:** Franšízová pobočka automaticky získava najvyššiu možnú úroveň ohodnotenia, Family banker office potom 2. najvyššiu, avšak tiež možnosť získať významný obratový bonus.
- **Profil leadra:** Majiteľ pobočky nemusí byť z odboru, ale vyniká v manžerskej činnosti, majiteľ Family banker office musí byť skúsený profesionál z oblasti financií, so skvelými regionálnymi kontaktmi
- **Financovanie:** franšízy pomáhame financovať prostredníctvom úveru od Simplea

Profil biznisu

- Majiteľ Family banker office je podnikateľ – buduje predateľný biznis v podobe tímu zamestnancov či obchodníkov a stabilné kmene investičných, úverových a poisťných produktov pod správou.
- Profesionál s ambíciami, výborný poradca a obchodník s praxou, skúsenosťami a klientským kmeňom.
- Svoj obmedzený čas rozširuje prostredníctvom tímu koncipientov – poradcov, špecialistov, asistentov. Vďaka tomu môže slobodnejšie plánovať.
- Veľmi obľúbený model, podobný advokátskej kancelárii.
- Špecializuje sa na bohatých klientov a náročnejšie služby s vyššou pridanou hodnotou (investičné služby, privátne bankové služby, firemná klientela).
- 1 až 2 tisíc vlastných klientov.



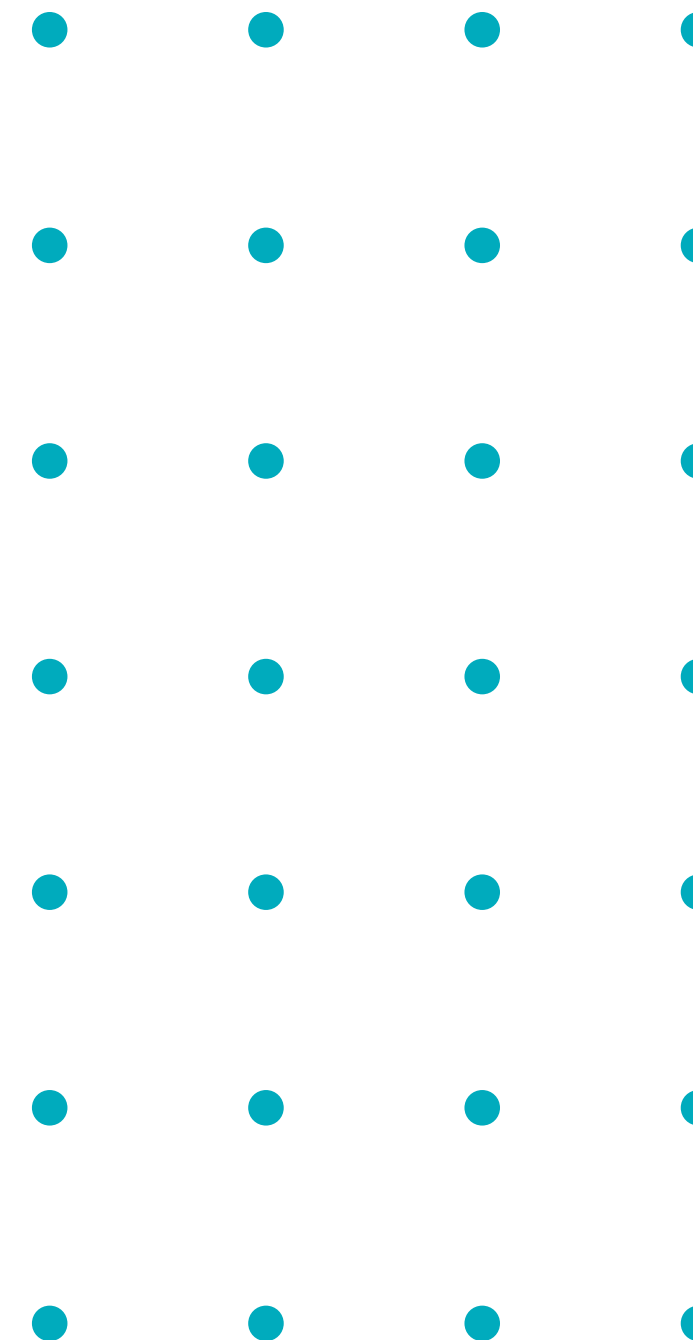
Veľkosť a príjmy

- Model s jednou líniou SZČO alebo zamestnancov.
- Cieľový stav po 3 rokoch: majiteľ, 4 koncipienti a špecialisti, asistentka.
- 800 klientov s pravidelným servisom - vyššie príjmové skupiny s kompletným portfóliom.
- Zdroje príjmu: portfólio, servisné zmluvy, správa investícií a majetku, následné provízie.



Myslíte si, že hľadáme práve vás?

Kontaktujte nás na spolupraca@simplea.sk



Podpora, ktorú ponúkame

Informácie

- Bezplatná informačná linka pre poradcov, informačný portál Simplea Wiki
- Osobná podpora od lídrov, Master franšízantov a ich tímov
- Obchodný špeciál – dvojtýždenník
- Sme Simplea – štvrťročník a web
- Tlačené materiály a brožúry v e-shope Simplea

Analýzy

- Produktové analýzy, zrovnania a komentáre
- Právna pomoc, tvorba portfólií pre bonitnú klientelu
- Zrovnanie a predaj neživotného poistenia plne online
- Zrovnanie úverov a hypoték

Produkty

- Nízkonákladové produkty životného poistenia
- Desiatky finančných inštitúcií a stovky finančných produktov v ponuke
- Exkluzívne privátne značky a inovatívne riešenia z vlastných „produktových tovární“ (poistovňa, investičná spoločnosť, realitný SICAV, neskôr aj banka)

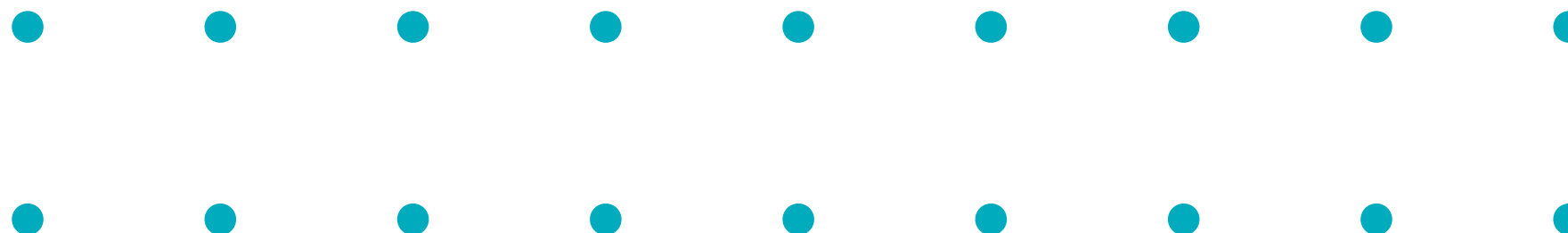
Sme symbolom finančného plánovania

Peniaze

- Až 85 % z celkovej provízie priamo do obchodnej siete
- Najvyššia následná provízia z investícií za správu majetku a poistenia áut
- Vysoké priebežné provízie zo životného poistenia (až 35% ročne)
- Pravidelné kmeňové provízie z bankových obchodov
- Bonusy za objemy hypotekárnych úverov
- Transparentný provízny systém
- Provízia dvakrát mesačne

Benefity

- Zľavy pre poradcov
- Výročné konferencie, športové dni
- Biznis tripy po Európe a do celého sveta
- Professionals Club, Hypo Club
- Exkluzívne produkty pre bonitnú klientelu



Vzdelávanie

- Škola podnikania a vzdelávania pre každú pozíciu a kariérnu cestu
- Prípravné kurzy pre certifikáty: European Financial Advisor (EFA),
- Deň úspešných podnikateľov
- Prezentácie a manuály na mieru pre poradcov a manažérov
- Školenie externých aj interných lektorov
- Spolupráca a zdieľanie know-how naprieč celou sieťou
- E-learningová platforma Elon



Sme silný partner

IT podpora

- Prometheus – prevádzkový a provízny portál
- FiP – práca s klientskou databázou, finančné plány
- Anakin – elektronická analýza
- E-podpis zmlúv a dokumentov na akomkoľvek dotykovom zariadení
- Warren – nástroj pre tvorbu portfólií s možnosťou online zjednania investícií
- Automatické biznisové upomienky/príležitosti
- Dátová úschovňa – na mieru ušité cloudové úložisko
- Skupiny – jednoduchá, ale extrémne silná segmentácia klientského kmeňa
- Nástroje pre priamu spoluprácu s realitnými kancelárkami
- Priame dátové napojenia na systémy obchodných partnerov
- Zrovnávač neživotného poistenia s online zjednaním

Značka servis

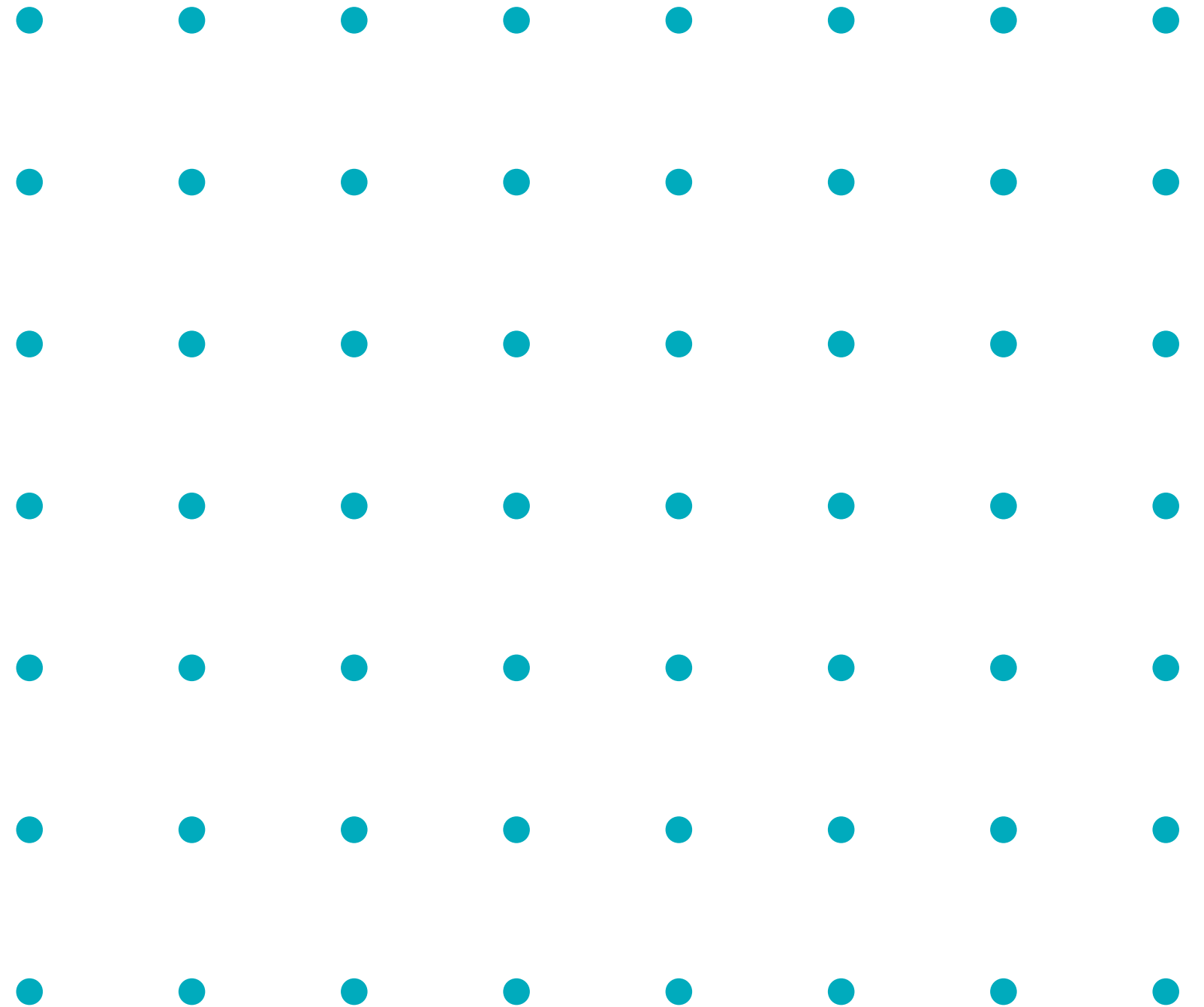
- Marketingová podpora brandu, cieľ = jednička na trhu
- Aktívna PR a mediálna spolupráca
- CSR projekt – Deň finančnej gramotnosti
- Podpora znalosti značky (reklamné kampane, pobočky v mestách)
- Vlastné call centrum
- Záchrana zmlúv životného poistenia
- Generovanie leadov na nových klientov
- Klientský newsletter, obchodné novinky, automatizovaný mailing
- Uzatváranie neživotného poistenia cez telefón
- Zelená linka pre klientov

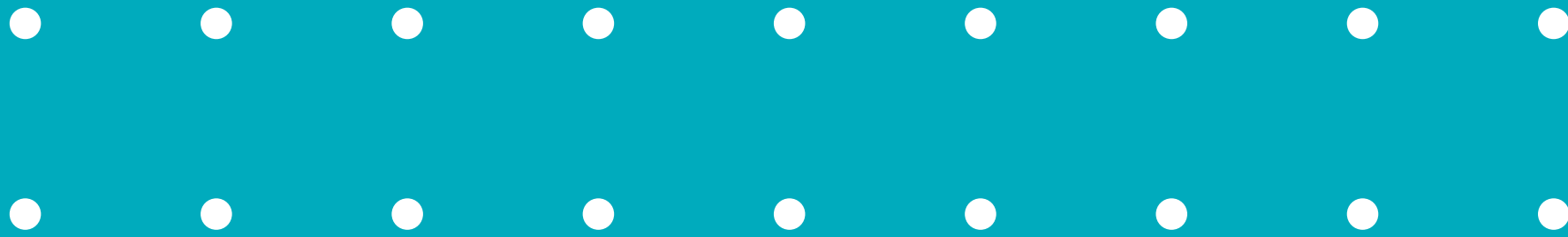


Myslíte si,
že hľadáme
práve vás?

spolupraca@simplea.sk

www.simplea.sk





www.simplea.sk

