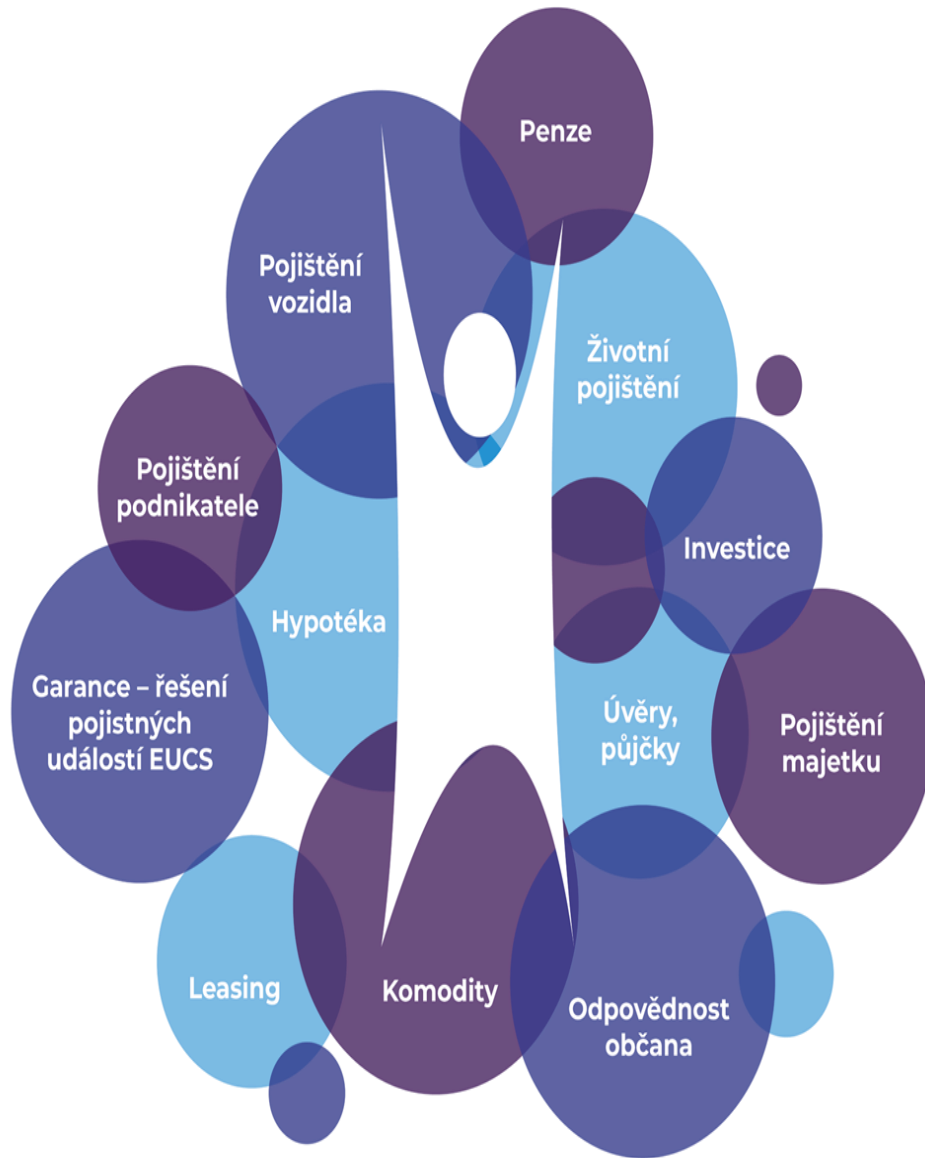


JAK NA ÚVĚRY – setkání nováčků v úvěrech

3.4.2025



PORADENSTVÍ BT

- Komplexní přístup ke klientovi
- Přehled využitých služeb
- HAPPY MAN :-)

Podpora v úvěrech

- Kontaktní osoby (Bety – podpora – Kontakty na producenty)
- Webináře, infografiky – BT EDU (4EDU)
- BT Metodiky:
 - ☐ Hypotéky
 - ☐ Retence
 - ☐ Spotřebitelské úvěry
 - ☐ Překlenovací úvěry (úvěry ze stavebního spoření)
- BT Kredit 2.0:
 - ☐ Výpočet bonity klienta, včetně detailu OSVČ
 - ☐ Cenová nabídka s individualizací sazby
 - ☐ Modelace (včetně anonymní), porovnání, zobrazení vícero variant nabídek
 - ☐ On-line žádost do ČSOB Hypoteční banky
 - ☐ VALUO
- Podpora partnerů BT
 - 255 710 555
 - podpora@brokertrust.cz
 - uvery@brokertrust.cz



Kontaktní osoby pro úvěry

- Roman Bečička, tel. +420 725 688 289



- Eliška Charvátová, tel. +420 602548940



Email: uvery@brokertrust.cz





Hypotéky a spotřebitelské úvěry

Partneři - hypotéky

ČESKÁ
spořitelna

 Hypoteční
banka

mBank

 KB

Oberbank

 Raiffeisen
BANK
Banka inspirovaná klienty

 UniCredit Bank

Partneři – spotřebitelské úvěry



Oberbank





Stavební spoření

Partneři – stavební spořitelny





Úvěry pro PO + BD/SVJ

Výběr banky

Typ klienta:
OSVČ
s.r.o.

Výše
investičního
záměru a
úvěru

Účel:
Na co
doopravdy
prostředky
použije

Roční obrat
klienta

EPP – regulace úvěrů

Vizitka poradce



Jak na Vizitku?

- Napříč produktovými segmenty platí, že Vizitka poradce musí být klientovi odeslána ihned po prvním kontaktu (telefonickém, e-mailovém, osobním...) a předtím, nežli spolu budete cokoliv řešit (osobně, e-mailem, telefonicky...).
- Vizitku poradce je nutné poslat klientovi při vstupu do EPP nebo platforem, a to jednou za 6 měsíců. Pokud klient během této doby uzavře více obchodů, Vizitka se již znovu neposílá, její platnost stále trvá.

POZOR: Digitální stopa propisuje čas Vašich kroků v systému, záznamy pak při kontrolách vyžaduje ČNB.

Vizitka poradce

Kde se posílá Vizitka?

- Vizitka poradce se posílá z Karty klienta v BeTy 2.0

Proč je součástí Vizitky tlačítko "Udělit souhlas"?

- Tlačítko "**Udělit souhlas**" umožňuje klientovi snadno a rychle potvrdit souhlas se zpracováním osobních údajů. **Tento souhlas je nutný pouze v případě, že poradce chce do systému Bety 2.0 zapisovat poznámky nebo informace o produktech třetích stran (produkty, které má klient sjednané jinde než v BT)**



Vizitka poradce



Jaký je rozdíl mezi Vizitkou a Souhlasem s finanční analýzou?

- Vizitka poradce slouží k informování klienta o podmínkách spolupráce a zpracování osobních údajů. Je povinná pro všechny poradce;
- Souhlas s finanční analýzou je potřeba pouze tehdy, pokud poradce zapisuje poznámky nebo produkty třetích stran do Bety 2.0.

Co se stane, když mi klient neudělí souhlas s finanční analýzou? Má to vliv na obchod nebo výplatu provize?

- Nemá vliv na obchod ani na výplatu provize;
- Pokud poradce do Karty Klienta zapíše poznámku nebo produkt třetí strany bez uděleného souhlasu, spustí se lhůta 90 dní na získání souhlasu s GDPR;
- V případě že klient v této lhůtě souhlas neudělí, dané poznámky a produkty třetích stran budou automaticky smazány.

Vizitka poradce



Jak si SP do Vizitky může nastavit logo a text o sobě?

- Správce společnosti (SP) může logo a text o sobě nastavit v Bety 2.0 v sekci **Moje firma/Nastavení**. To umožňuje firmám lépe reprezentovat svou značku a zajistit konzistentní prezentaci svých poradců.

Vizitka poradce

[Přehled klienta](#)[Osobní údaje](#)[Obchody](#)[Příležitosti](#)[+ Přidat Štítek](#)

Poznámka

[Rodinné vztahy >](#)
Přidejte si[Firemní vazby >](#)
Přidejte si

Před započítáním obchodu (modelace nebo kalkulace) odešlete klientovi Vizitku poradce

Vizitka vás představí, splníte tak informační povinnost, odešlete informační list a požádáte klienta o GDPR souhlas

[Odeslat](#)[Více informací](#)

BT Invest



BT Kredit



BT Kredit 2.0



BT Život



BT Neživot



BT Penze



Kalkulačky



BT Metodiky



Likvidace

[Finanční situace >](#)

Poznámka

[Přidat příjem](#)[Majetek >](#)

Poznámka

[Přidat](#)

Jak na povinné přílohy?

- Založte kartu klienta
- Odešlete Vizitku poradce
- Vytvořte novou sadu EPP
- Nejpozději v den sjednání obchodu odešlete k e-autorizaci



Povinné přílohy – EPP – Záznam z jednání



ZÁZNAM Z JEDNÁNÍ O ZPROSTŘEDKOVÁNÍ SPOTŘEBITELSKÉHO ÚVĚRU

1. INFORMACE O KLIENTOVĚ			
Jméno:	Příjmení:	Rodné číslo:	
Místo narození:	Email:	Telefon:	
Adresa klienta:		PSČ:	
Ulice a číslo popisné a přír.:			
Oblast:	Část obce:		

2. SPOLUŽADATEL		
Jméno:	Příjmení:	Telefon:
Email:		Rodné číslo:
Adresa bydliště:		PSČ:
Ulice:		Číslo domu:

3. EVIDENCE PROCESU PRIJĚTÍ A PŘEDÁNÍ ŽADOSTI O SPOTŘEBITELSKÝ ÚVĚR (SÚ)			
Všechny žádostky (VZ) podle informací (I) předané službě, zřídlí potřeby, a s finančním obzorem klienta	Na žádostky u kterých informací si klient vybral danou poskytovatele SÚ	Se souhlasem klienta došlo k předání SÚ do konkrétního poskytovatele SÚ	Za který poskytovatele došlo k vyřízení o poskytnutí nebo nepřekýnutí SÚ
Datum: "	Datum: "	Datum: "	Datum: "

Pozorovateľský tuft ("P") Požiarosvedčiteľský tuft ("P") Identifikačný tuft ("ID")
 Odstavec: Paragraf:
 Získajte se na základě vašeho výběru zprávy o výsledcích testů a zprávy o postupu: S0.
 Získte S0 z vašeho dojezdu do k vašemu postupu:
 Další informace a poznámky:

 Získte zprávu o výsledcích tuftů a zprávu o postupu:

Die § 94 zákona 257/2016 Sb. byla v téže věci klemem sdílěna pro účelnost předání informací.

Imię w obchodu: Wzrost (cm):	Typ ciała:	
Stanisko / Hm Pochodzenie / Stanowisko:	Niemieckie:	Domowa:
Wzrost / Ciężar ciała / Ciężar ciała:	Produkt:	Ciepota ciała:
Prędkość: do:	Dość (ciężkie):	
Okresowa (cm):	Hodowca (cm):	LTW:
0		0
Sp. Błaż (cm):	Sp. Błaż (cm):	

[illegible][illegible]

Bety 1 - povinné přílohy

The screenshot displays the Broker Trust (Bety) web application interface. The top navigation bar includes the 'Broker Trust' logo and several menu items: Domů, Klienti, Produkty, Obchody (highlighted with a red box), Provize, Vzdělávání, Moje firma, Aktivita, Oblíbené, Podpora, BT tipy, and Bety 2.0. A dropdown menu for 'Obchody' is open, showing options: Obchody, Ohrožené obchody, Dokumenty na producenta, Informace od producenta, Smlouvy mimo BT, ePrůvodky, and Povinné přílohy (highlighted with a red box). A second dropdown menu for 'Povinné přílohy' is also open, showing options: Nová příloha, Rozpracované případy, Případy k opravě, and Archiv. The main content area features a 'Datum a čas' section with a large digital clock showing '08:21'. Below this is a 'Kalendář' section for March 2023, with a calendar grid showing dates from 27 to 12. The right sidebar contains a section titled 'Informace BT' with a table of information items.

Obchody

- Obchody
- Ohrožené obchody
- Dokumenty na producenta
- Informace od producenta
- Smlouvy mimo BT
- ePrůvodky
- Povinné přílohy**

Povinné přílohy

- Nová příloha
- Rozpracované případy
- Případy k opravě
- Archiv

Datum a čas

08:21

Kalendář

březen 2023

	po	út	st	čt	pá	so	ne
09	27	28	1	2	3	4	5
10	6	7	8	9	10	11	12

Informace BT

Vytv.	Typ	Název informace
Administrativa	2326	Lepší správa ohrožených obchodů
Administrativa	2305	Limity pro výplatu provize + vznik nároku na
Administrativa	2304	Limity pro výplatu provize + vznik r
Administrativa	2325	Úprava podmínek provizního dodatku L
Administrativa	2324	Úprava podmínek provizních dodatků A

Bety 2 - povinné přílohy

The screenshot displays the Bety2 web application interface. The browser address bar shows the URL: `bety2.brokertrust.cz/klientske-karty/prehled-klienta/NDk0MDAyOTYtNmZlZC00YjQzLTk3NTYtNTIyZVkoDgzY2FI`. The user is logged in as Eliška Charvátová (275501). The interface is divided into a left sidebar with navigation options (Klienti, Obchody, Provize, Příležitosti, Moje úkoly, Moje firma, Vzdělávání, Komunikace) and a main content area titled "Přehled klienta".

The main content area includes sections for "Finanční situace", "Majetek", "Spoření / Investice / Penze", and "Pojištění". A modal dialog is open in the center, titled "Vyberte co chcete přidat / začít". The modal contains the following text: "V přehledu se prozatím zobrazují jen sjednané produkty přes BT, produkty 3. strany a rozpracované sady EPP". Below this text are several options: "Přidat produkt 3. strany", "Kalkulačky Úvěry", "Založit obchod (nová sada EPP)", "Úvěr", "Úvěr pro podnikatele", "Modelovat / sjednat v nástrojích BT", "BT Kredit", and "BT Kredit 2.0". The options "Založit obchod (nová sada EPP)" and "Úvěr" are highlighted with red boxes.

The bottom of the screen shows the Windows taskbar with the search bar containing "Sem zadejte hledaný výraz." and the system tray displaying the date and time: 12:35, 31.03.2025.

Odborná způsobilost a přístupy na portály



Poradce





Zástupce

[Můj profil](#)
[Odborná způsobilost](#)
[Přístupy na portály](#)
[Přehled partnera](#)

Odborná způsobilost
Spravujte a mějte pod kontrolou v jakém segmentu máte plat

Pojištění

- Životní pojištění
Neevidujeme platné osvědčení o odborné
- Pojištění motorových vozidel
Neevidujeme platné osvědčení o odborné
- Neživotní občanské pojištění
Neevidujeme platné osvědčení o odborné
- Neživotní pojištění podnikatelů
Neevidujeme platné osvědčení o odborné
- Pojištění velkých pojistných rizik
Neevidujeme platné osvědčení o odborné

Úvěry

- Úvěry na bydlení
Splněny všechny podmínky
- Úvěry jiné než na bydlení
Splněny všechny podmínky

Investice

- Investice
Neevidujeme platné osvědčení o odborné

Penze

- Penze
Neevidujeme platné osvědčení o odborné

Segment úvěry
Úvěry na bydlení

Vzdělání

- Doložené maturitní vysvědčení.
Platnost: Neomezeně
- Zkouška odborné způsobilosti pro úvěry (certifikace)** ⓘ
 - Platné osvědčení o odborné zkoušce.
Platnost: 13.12.2017 - neomezeně
- Následné vzdělávání pro úvěry** ⓘ
 - Následné vzdělávání za rok 2023 je splněno.
Platnost: 28.08.2023 - 31.12.2024

[Splnit kurz](#)[Nahrát certifikát](#)
 - Následné vzdělávání za rok 2022 je splněno.
Platnost: 05.12.2022 - 31.12.2023

[Další kurzy](#)[Nahrát certifikát](#)
- Zkouška odborné způsobilosti pro pojištění k úvěrovým produktům**
 - Platný kurz Manuál flotilníka.
Platnost: 05.10.2022 - neomezeně
- Kurzy**
 - Platný kurz AML.
Platnost: 05.01.2023 - 05.01.2024
- Registrace vázaného zástupce na ČNB** -
 - Platný vázaný zástupce.
Platnost: 17.01.2022 - 31.12.2023
 - Platná odborná způsobilost odpovědných osob.
Odpovědné osoby:

[Zavřít náhled](#)

Odborná způsobilost a přístupy na portály

- Praktická ukázka v Bety 2.0



Proces sjednání úvěru – postupy

 Broker Trust

 Domů

 Klienti

 Produkty

 Obchody

 Provize

 Vzdělávání

 Moje firma

 Aktivity

 Oblíbené

 Podpora

 BT tipy

 Bety 2.0



Postupy

přihlášen: Eliška Charvátová

 > Kontakty na producenty Kontakty na BT **Postupy** Komunikace

VÍTEJTE U BROKER TRUSTU

JAK NA SJEDNÁNÍ OBCHODU

JAK NA PROVIZE

JAK NA ADMINISTRATIVU SMLUV

LEGISLATIVA VÝHODOU

NEJČASTĚJŠÍ DOTAZY

Jak začít u Broker Trustu (Evidence)

Jaké dokumenty dodat pro výplatu provizí

Jaké dokumenty potřebuji ke zprostředkování pojištění

Jaké dokumenty potřebuji ke zprostředkování investičních produktů

Jaké dokumenty potřebuji ke zprostředkování dluhopisů

Jaké dokumenty potřebuji ke zprostředkování penzijních produktů

Jaké dokumenty potřebuji ke zprostředkování spotřebitelských a hypotečních úvěrů a úvěrů ze stavebního spoření

Postupy pro vyřízení přístupů do IS investičních a penzijních společností

Postupy pro zřízení/převod úvěrové licence a vyřízení přístupů do IS bank, spořitelen

Vítejte u Broker Trustu

Hezký den,

mé jméno je **BeTy**. Pro partnery servisované Broker Trustem pracuji jako jejich osobní asistentka. Dělán, co jim na očích vidím. Klidně i 24 hodin denně. Chcete-li vědět, jak to u nás funguje, ráda Vám to teď krátce popíšu.

Věřím, že toho spolu hodně dokážeme

BeTy





Možné stavy dokumentů:

Proces autorizace dokumentů klientem

1. Klient obdrží email, který obsahuje unikátní odkaz do autorizačního systému
2. Po přístupu do autorizačního systému si klient nechá vygenerovat PIN, který dorazí SMSkou na klientův mobilní telefon
3. Po zadání PINu klient vidí jednotlivé dokumenty k autorizaci, kterou potvrdí tlačítkem PODEPSAT
4. Na závěr obdrží klient autorizované dokumenty emailem

Rozpracovaný dokument,
který musí být doplněn

Dokument čekající
na autorizaci klientem

Doposud nezpracované
stavy dokumentů

Poznámka: Pokud jsou u ZZJ pro úvěry 2 žadatelé, stav Autorizováno klientem se objeví až po autorizaci ZZJ oběma žadateli..

Nástroje a pomůcky

BT Metodiky

Metodiky – kde je najdu – Bety 1

The screenshot displays the Broker Trust web application interface. The top navigation bar includes icons for Domů, Klients, Produkty, Obchody, Provize, Vzdělávání, Moje firma, Aktivita, Oblíbené, Podpora, BT tipy, and Bety 2.0. The 'Produkty' menu is open, showing options like Nástroje, BT materiály, Producenti, Informace, Oprávnění k podpisu, Dodatky a koeficienty, Objednané materiály, and Licence a přístupy na portály. The 'Nástroje' option is highlighted. The main content area shows a list of services: Investice, Penze, Stavební spoření, SÚ na bydlení (highlighted with a red box), Spotřebitelské úvěry, Úvěry PO +BD/SVJ, and Životní pojištění. The 'SÚ na bydlení' section is further detailed with a red box around the text 'hypoteční úvěry'. A red arrow points from the 'Nástroje' menu item to the 'SÚ na bydlení' section. Another red arrow points from the 'SÚ na bydlení' section to the 'Kre BT Kredit 2.0' application tile. The 'Kre BT Kredit 2.0' application tile is also highlighted with a red box. The 'Met BT Metodiky - Hypoteční úvěry' application tile is also visible. The 'Povinné přílohy' section shows the 'Epp Elektronické povinné přílohy' application and a PDF document 'BT 2.72.01 Zkrácený návod pro aplikaci Elektronické povinné přílohy'. The 'Pomůcky' section shows a PDF document 'BT 7.114.04 Manuál - Uvěřové registry'.

Broker Trust

Domů Klients Produkty Obchody Provize Vzdělávání Moje firma Aktivita Oblíbené Podpora BT tipy Bety 2.0

Přehled nástrojů

Nástroje BT materiály Producenti Informace Oprávnění k podpisu Dodatky a koeficienty Objednané materiály Licence a přístupy na portály

Investice
zprostředkování a poradenství

Penze
DPS a změny starého penzijního

Stavební spoření
vklady a úvěry

SÚ na bydlení
hypoteční úvěry

Spotřebitelské úvěry
nezajištěné spotřebitelské úvěry

Úvěry PO +BD/SVJ
pro právnické osoby (PO), bytová družstva (BD) a společenství vlastníků jednotek (SVJ)

Životní pojištění

přihlášen: Eliška Charvátová (charvatova) jako Fiktivní SP (0)

Kre APLIKACE BT Kredit 2.0

Met APLIKACE BT Metodiky - Hypoteční úvěry

Povinné přílohy

Epp APLIKACE Elektronické povinné přílohy

BT 2.72.01 Zkrácený návod pro aplikaci Elektronické povinné přílohy

Pomůcky

BT 7.114.04 Manuál - Uvěřové registry

Metodiky – kde je najdu – Bety 2

The screenshot displays a web application interface for financial management. At the top, there is a navigation bar with tabs: 'Přehled klienta', 'Osobní údaje', 'Obchody', and 'Příležitosti'. Below this, there are sections for 'Finanční situace' (Financial Situation) and 'Majetek' (Assets). The 'Finanční situace' section includes buttons for 'Přidat příjem' (Add income) and 'Přidat výdaje a závazky' (Add expenses and liabilities). The 'Majetek' section includes a button for 'Přidat' (Add). On the right side, there is a sidebar menu with various icons and labels. The 'Met' icon (green circle with a white dot) is highlighted with a red box, and a red arrow points down to the 'Kre' icon (yellow circle with a white dot), which is also highlighted with a red box. The 'Kre' icon is labeled 'BT Kredit 2.0'. Other icons in the sidebar include 'Inv' (blue circle with a white dot), 'Kre' (yellow circle with a white dot), 'Než' (green circle with a white dot), 'Pen' (green circle with a white dot), 'Živ' (red circle with a white dot), and 'Lik' (blue circle with a white dot). The 'Kalkulačky' (Calculators) section at the bottom of the sidebar includes icons for 'Úvěrové kalkulačky' (Loan calculators), 'Investice, spoření a penze' (Investment, savings, and pension), and 'Důchod a dávky' (Pension and benefits).

Navigation bar: Pouze moje, Data firmy, Vybraní

Menu items: Přehled klienta, Osobní údaje, Obchody, Příležitosti

Financial Situation (Finanční situace):

- Přidat příjem
- Přidat výdaje a závazky

Assets (Majetek):

- Přidat

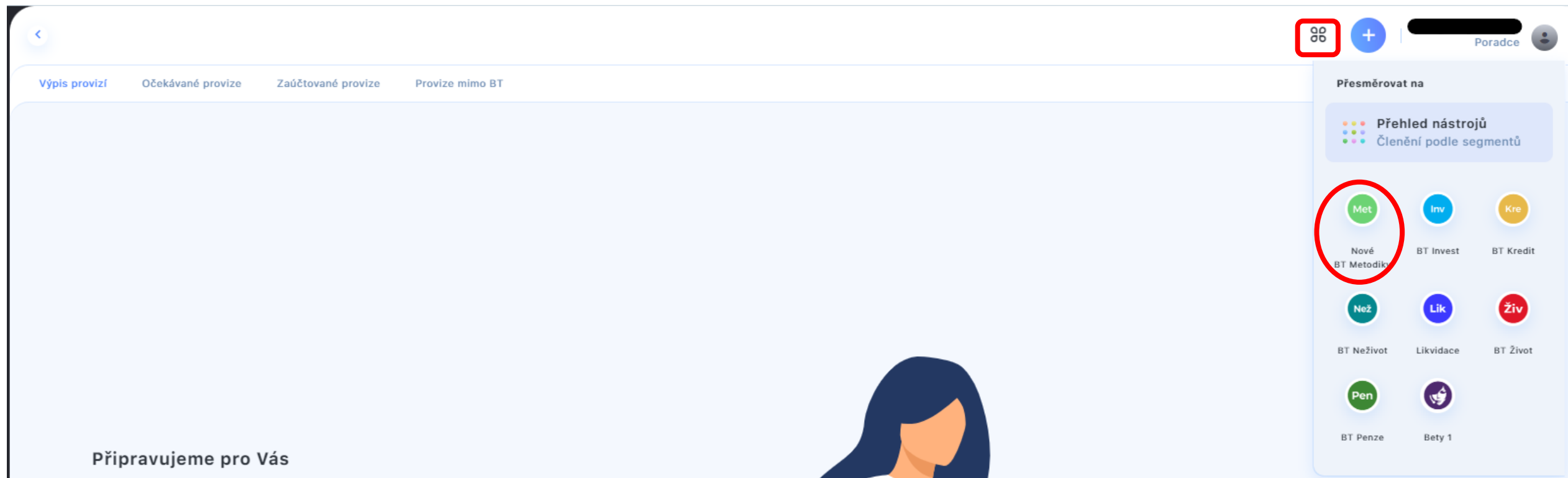
Right sidebar menu:

- Met (BT Metodiky)
- Inv (BT Invest)
- Kre (BT Kredit)
- Kre (BT Kredit 2.0)
- Než (BT Neživot)
- Lik (Likvidace)
- Živ (BT Život)
- Pen (BT Penze)
- Bety 1

Kalkulačky:

- Úvěrové kalkulačky
- Investice, spoření a penze
- Důchod a dávky

Metodiky – kde je najdu – BeTy 2



Metodiky - ukázka

Hypoteční úvěry

Účelové hypotéky

REFIN účelový zjednodušeně

Americká hypotéka

Předhypoteční úvěry

Aktuální produkty [Zrušit výběr](#)

Moji producenti

Zapamatovat producenty

☒ Česká spořitelna

☒ mBank

☒ Raiffeisenbank

☒ Hypoteční banka

☒ Moneta Money Bank

☒ UniCredit Bank

☒ Komerční banka

☒ Oberbank

☒ CREDITAS (1/1) ▾

Témata [Označit vše](#)

Rychlý přehled

Moje témata

Uložit výběr témat

Hledat

☐ Hledat i v odpovědích

☐ Žadatel ▸

☐ Bonita ▸

☐ Parametry ▸

☐ Účelovost ▸

☐ Zajištění (nemovitosti) ▸

☐ Pojištění nemovitosti ▸

☐ Procesy ▸

☐ Poplatky ▸

Přehled vybraných témat

Zobrazit

Zobrazit

← Zpět

Výběr produktů

Dále →



1. krok
Výběr produktů



2. krok
Výběr kritérií



3. krok
Výsledky

Zvolte typ úvěru



Hypotéky účelové



Zjednodušené
refinancování



Předhypoteční úvěry



Úvěry bez nemovitosti



Pojištění schopnosti splácet

Produkty



Výchozí výběr



Poslední uložený výběr

☒ Označit vše / ☐ Odebrat vše

☐ Rozbalit vše ▾

☒ Banka CREDITAS

☒ Česká spořitelna

☒ Hypoteční banka

☒ Komerční banka

☒ mBank

☒ MONETA Money Bank

☒ Oberbank

☒ Raiffeisenbank

☒ UniCredit Bank

☐ Uložit výběr pro příště

Praktické metodické příklady:

1. Klient OSVČ v oboru IT, podniká 6 měsíců v režimu paušální daně, předtím několik let zaměstnán v bance v oboru IT v závislé činnosti. Spolužadatelka pobírá rodičovský příspěvek ve výši 30tis.

Akceptuje někdo krátkou dobu podnikání a bude akceptován příjem spoludlužníka v plné výši?

2. Klient bydlí ve vlastním bytě, zatíženém hypotékou a našel si vysněný RD. Potřebuje prodat byt a financovat vysněný dům z hypotéky. Bonitně však s výdajem na stávající hypotéku nestačí a navíc potřebuje použít ideálně peníze z prodeje bytu jako vlastní zdroje.

Lze řešit a pokud ano, tak jakým způsobem?

3. Žadatel, občan Ukrajiny, má vízum dočasné ochrany a potřebujeme pro něj zařídit spotřebitelský úvěr min 250 000 Kč, aby si koupil nový vůz pro taxikařinu. Podniká necelé 3 měsíce a nemá žádné DP.

Lze takového žadatele někde financovat?

Nástroje a pomůcky

BT Kredit

BT Kredit – kde je najdu

The screenshot displays the Broker Trust web application interface. The top navigation bar includes the 'Broker Trust' logo and several menu items: Domů, Klienti, Produkty, Obchody, Provize, Vzdělávání, Moje firma, Aktivita, Oblíbené, Podpora, BT tipy, and Bety 2.0. The 'Produkty' menu is highlighted with a red box, and its dropdown menu is open, showing options like 'Nástroje', 'BT materiály', 'Producenti', 'Informace', 'Oprávnění k podpisu', 'Dodatky a koeficienty', 'Objednané materiály', and 'Licence a přístupy na portály'. The 'Nástroje' option is also highlighted with a red box. Below the navigation bar, the 'Přehled nástrojů' (Tools Overview) section is visible. It contains a list of tools: 'Investice' (zprostředkování a poradenství), 'Penze' (DPS a změny starého penzijního), 'Stavební spoření' (vklady a úvěry), 'SÚ na bydlení' (hypoteční úvěry), 'Spotřebitelské úvěry' (nezajištěné spotřebitelské úvěry), and 'Úvěry PO +BD/SVJ'. The 'SÚ na bydlení' tool is highlighted with a red box. To the right of the tools list, there are two application cards: 'Kre' (APLIKACE BT Kredit 2.0) and 'Met' (APLIKACE BT Metodiky - Hypoteční úvěry). The 'Kre' card is highlighted with a red box. Below these cards, the 'Povinné přílohy' (Mandatory attachments) section is visible, containing two PDF files: 'Epp' (Elektronické povinné přílohy) and 'BT 2.72.01' (Zkrácený návod pro aplikaci Elektronické povinné přílohy). The 'Pomůcky' (Tools) section is also visible at the bottom, containing a PDF file 'BT 7.114.04'.

Broker Trust

Domů Klienti Produkty Obchody Provize Vzdělávání Moje firma Aktivita Oblíbené Podpora BT tipy Bety 2.0

Přehled nástrojů

Nástroje BT materiály Producenti Informace Oprávnění k podpisu Dodatky a koeficienty Objednané materiály Licence a přístupy na portály

Investice
zprostředkování a poradenství

Penze
DPS a změny starého penzijního

Stavební spoření
vklady a úvěry

SÚ na bydlení
hypoteční úvěry

Spotřebitelské úvěry
nezajištěné spotřebitelské úvěry

Úvěry PO +BD/SVJ

APLIKACE BT Kredit 2.0

APLIKACE BT Metodiky - Hypoteční úvěry

Povinné přílohy

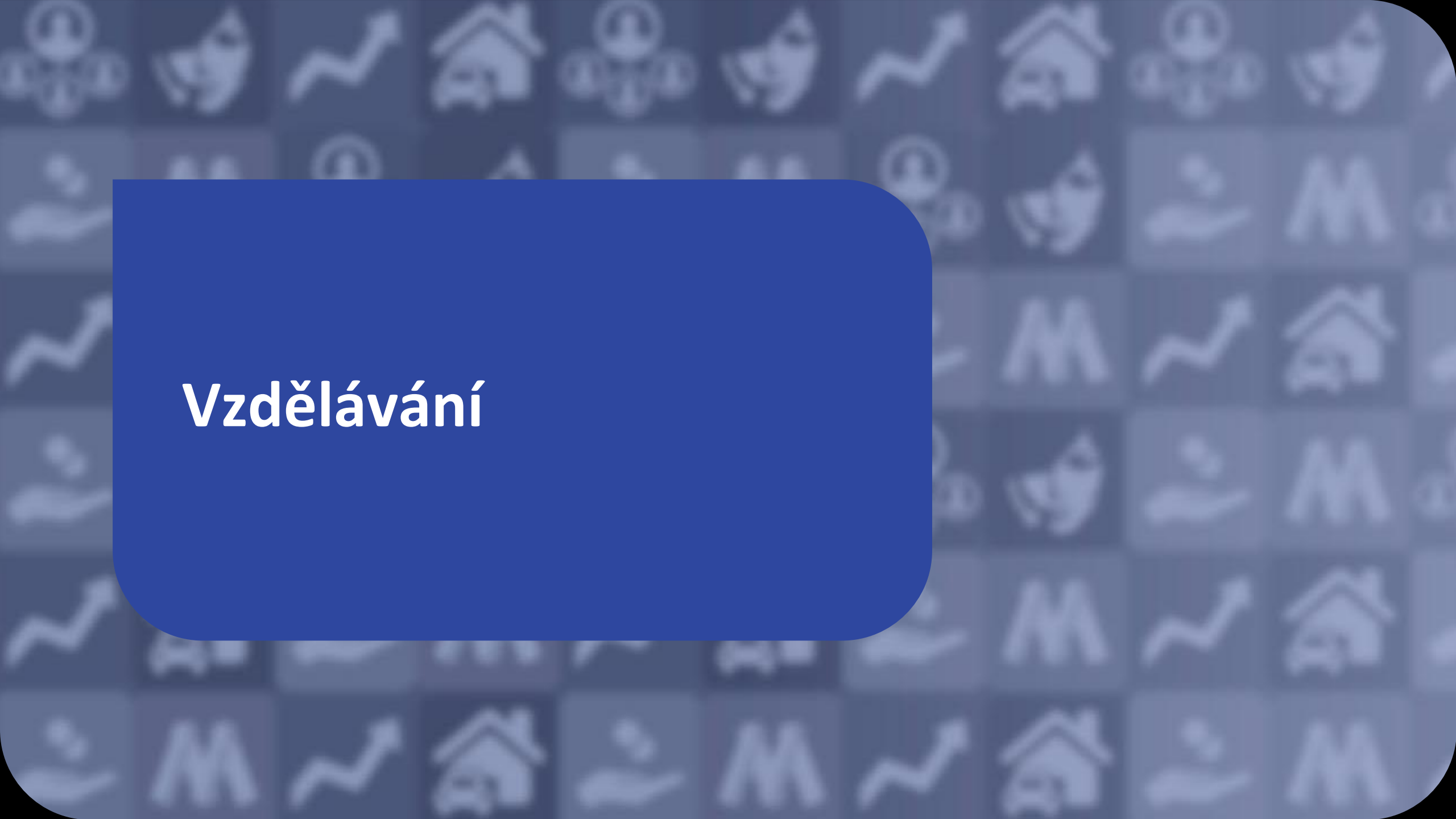
Epp APLIKACE Elektronické povinné přílohy

BT 2.72.01 Zkrácený návod pro aplikaci Elektronické povinné přílohy

Pomůcky

BT 7.114.04

přihlášen: Eliška Charvátová (charvatova) jako Fiktivní SP (0)

The background of the slide features a repeating pattern of white icons on a dark blue grid. The icons include a house, a person running, a person sitting at a desk, and a person standing. The grid is composed of squares, some of which are slightly darker than others, creating a subtle checkerboard effect.

Vzdělávání

Kam za vzděláváním??? BT EDU, 4EDU

The BT EDU interface features a dark sidebar with navigation options: PŘEHLED, KURZY, MOJE KURZY, MOJE CERTIFIKÁTY, AKTUALITY, NASTAVENÍ, SPRÁVA SKUPINY, and OHLÁŠIT SE. The main content area has a top navigation bar with links: Všechny, Broker Trust, Povinné vzdělávání, Produktová školení, BT Komunity, and Obchodní rozvoj. A green banner at the top asks 'Chcete si rozšířit obzory v segmentu investic? Investiční akademie s experty z BT již 6. září'. Below this, there are four widgets: 'Certifikace' (listing Pojištění, Úvěry, Investice, Penze), 'Následné vzdělávání' (listing Úvěry, AML & Dluhopisy, AML Kurzy, Dluhopisy), 'Odbornost' (a pyramid diagram for ČNB, EFP, EFA, PSP, and Certifikace ČNB), and 'Aktivity' (a donut chart showing 26 courses). A 'Moje kurzy' section lists various courses with a 'Zobrazit vše' button. A 'Září 2023' calendar shows dates 1-30. A 'Doporučujeme' section displays four course cards: 'Jak na úvěry - základy pro nováčky 26.10.2023', 'BT Kredit 11.12.2023', 'Úspěšná administrativa a EPP 5.12.2023', and 'Úspěšná administrativa a EPP 25.10.2023'. At the bottom, there are more course cards for 'Efektivní práce s Gmail', 'AML kurz Broker Trust', 'Time management v Google kalendáři', and 'Google Workshop - Zbavte se stereotypů a získajte kontrolu nad svým časem'.

The 4EDU interface has a dark sidebar with navigation options: PŘEHLED, KURZY, MOJE KURZY, MOJE CERTIFIKÁTY, AKTUALITY, NASTAVENÍ, SPRÁVA SKUPINY, and OHLÁŠIT SE. The main content area has a top navigation bar with links: Všechny, 4fin Better together, Povinné vzdělávání, Produktová školení, 4fin Reality, and Osobní rozvoj. A red banner at the top says 'NEPLAVEME VE FINANCÍCH BUĎTE JAKO MY! SLEDUJTE NAŠI LETNÍ KAMPAŇ KLUBNEPLAVCU.CZ'. Below this, there are four widgets: 'Certifikace' (listing Pojištění, Úvěry, Investice, Penze), 'Následné vzdělávání' (listing Úvěry, AML & Dluhopisy, AML Kurzy, Dluhopisy), 'Odbornost' (a pyramid diagram for ČNB, EFP, EFA, PSP, and Certifikace ČNB), and 'Aktivity' (a donut chart showing 162 courses). A 'Moje kurzy' section lists various courses with a 'Zobrazit vše' button. A 'Červenec 2023' calendar shows dates 1-31. A 'Doporučujeme' section displays four course cards: 'Efektivní práce s Gmail', 'AML kurz Broker Trust', 'Time management v Google kalendáři', and 'Google Workshop - Zbavte se stereotypů a získajte kontrolu nad svým časem'.

BrokerTrust

Domů

Klienti

Produkty

Obchody

Provize

Vzdělávání

Moje firma

Aktivity

Obilíbené

Podpora

BT typy

Bety 2.0

55

Přehled nástrojů

Nástroje

BT materiály

Producenti

Informace

Oprávnění k podpisu

Dodatky a koeficienty

Objednané materiály

Licence a přístupy na portály

Investice

zprostředkování a poradenství

Penze

DPS a změny starého penzijního

Stavební spoření

vkłady a úvěry

SÚ na bydlení

hypoteční úvěry

Spotřebitelské úvěry

nezajištěné spotřebitelské úvěry

Úvěry PO +BD/SVJ

pro právnické osoby (PO), bytové družstva (BD) a společenství vlastníků jednotek (SVJ)

Životní pojištění

pojištění osob

Neživotní pojištění

pojištění aut, privátního majetku a cestovní pojištění

Nástroje

APLIKACE

BT Invest (nová generace SW)

BT 1.14

Seznam fondů ve zprostředkování BT Investu

Povinné přílohy

BT 2.61.12

Povinné přílohy - Zprostředkování

BT 2.67.06

Povinné přílohy - Poradenství

BT 2.68

Povinná příloha servisní schůzky - Protokol z jednání

Pomůcky

BT 5.12

Přehled fondů fondů

BT 5.12

Přehled nemovitostních fondů

BT 1.14

Seznam doporučených fondů a alokací

BT 1.14

Seznam doporučených a zakázaných emisí

BT 5.10

Komentáře k trhu

BT 1.14

Měsíční zpravodaj

Základní systémy

BETY, 4EKO

4eko

KLUB INVESTORŮ

Nové pozice

Zprávy

Dělné

Centrála

Produkty

Archiv

18. 7.

BT Investice - Sjednocení odesílání IL s dalšími segmenty

18. 7.

BT Pojištění - Změny v EPP na ŽP od 20.7.2023

17. 7.

Conseq - ukončení propisovacích formulářů

17. 7.

Report smluv pod ohroženou

Identifikátor institucí

Artesa, spořitelni družstvo

ATLANTIK finanční trh, a.s.

AXA pojišťovna a.s.

Generali Česká pojišťovna a.s.

Wüstenrot, životní pojišťovna, a.s.

Reporty

19 ČERVENEC

Dnes má svůj den Čeněk, zítra Ija

RSBC

mint

SOLEK

Nejčastější dotazy

Finální výsledek

Upozornění

Intervence

Reklama

Úkoly

Narození

Výroční smluv

Výroční spolupráce

Lead

Dokumenty

14. 7.

Kontaktní údaje - kontakty centrála 4h...

14. 7.

Kontakty na partnerské společnosti - a...

24. 4.

Renovace - reklamace KOOP aktualiz...

31. 1.

Žádost o změnu bankovního čísla

8. 12.

4FIN_Naborova_brozura_NETRH_02

8. 8.

4FIN_Naborova_brozura_MLM vs Brk...

10. 6.

Žádost o rozložení provizního nároku, Z...

	LEDEN 2025	ÚNOR 2025	BŘEZEN 2025	DUBEN 2025	KVĚTEN 2025	ČERVEN 2025
PORADENSTVÍ, ROZVOJ FIRMY A BYZNYSU	27. Úspěšná administrativa 28. Příležitosti od základu	12. Příležitosti pro pokročilé	3. Úspěšná administrativa 12. BT Komunita - poradenství Příležitosti a marketing	14. Úspěšná administrativa	22. Příležitosti od základu	2. Úspěšná administrativa 4. Příležitosti pro pokročilé
POJIŠTĚNÍ	8. BT Život 15. Základy životního pojištění pro nováčky 16. BT Komunita pojištění podnikatelů 20. Galerie produktů neživotního pojištění 22. BT Komunita neživotního pojištění 23. BT Neživot 30. Galerie produktů životního pojištění	4. BT Neživot 5. BT Život 14. BT Komunita životního pojištění	5. BT Život 18. BT Komunita neživotního pojištění 19. BT Neživot 25. Základy majetkového pojištění pro nováčky	4. Základy pojištění vozidel pro nováčky 7. Galerie produktů neživotního pojištění 9. BT Komunita pojištění 10. BT Život 11. BT Život 16. Základy životního pojištění pro nováčky 24. Galerie produktů životního pojištění 30. BT Neživot	7. BT Život 20. BT Neživot 23. Základy podnikatelského pojištění pro nováčky 1. setkání 28. BT Komunita životního pojištění 30. Základy podnikatelského pojištění pro nováčky 2. setkání	6. Základy podnikatelského pojištění pro nováčky 3. setkání 11. BT Život 13. BT Komunita neživotního pojištění 18. BT Neživot
ÚVĚRY	14. BT Kredit 2.0 21. BT Komunita - hypotéky	10. BT Kredit 2.0 19. Galerie produktů - úvěry 26. BT Komunita - hypotéky 27. Galerie produktů - úvěry	4. BT Kredit 2.0 13. Galerie produktů - úvěry 20. Galerie produktů - úvěry 26. BT Komunita - hypotéky	3. Jak na úvěry pro nováčky 15. BT Kredit 2.0 23. BT Komunita - hypotéky	12. Galerie produktů - úvěry 13. BT Kredit 2.0 14. BT Komunita - hypotéky 16. BT Komunita - hypotéky 26. Galerie produktů - úvěry	5. Galerie produktů - úvěry 9. Galerie produktů - úvěry 10. BT Kredit 2.0 18. BT Komunita - hypotéky
INVESTICE	7. BT Invest 8. Akademie investičního koučinku průběžný workshop 13. BT Penze + DIP 22. BT Komunita pro TOP poradce 28. BT Komunita - investice	6. Galerie produktů - investice 11. Investiční akademie pro nováčky - 1. setkání 18. Investiční akademie pro nováčky - 2. setkání 20. Setkání TOP poradců pro afluentní klienty 25. Investiční akademie pro nováčky - 3. setkání	5. Akademie investičního koučinku závěrečný workshop 6. Galerie produktů - penze	2. BT Invest 8. BT Penze + DIP 28. Galerie produktů - investice	14. Investiční komunita pro TOP poradce 19. Galerie produktů - penze 21. BT Komunita - investice 28. Setkání TOP poradců pro afluentní klienty	3. BT Invest 16. BT Penze + DIP

Základní pojmy a užitečné odkazy

ÚROK (úroková sazba) - je procentní vyjádření zvýšení půjčené částky za určité časové období. Úroková sazba určuje, kolik z jistiny musí dlužník za předem smluvně stanovenou dobu věřiteli za půjčku či úvěr zaplatit

FIXNÍ ÚROKOVÁ SAZBA – znamená garanci stejného úroku po dobu určitého období

VARIABILNÍ ÚROKOVÁ SAZBA (float) - se mění podle aktuální situace na finančním trhu, která se odvíjí od úrokových sazeb České národní banky (ČNB). Pokud úrokové sazby klesají, zaplatíte nižší splátky. Variabilní hypotéka je tedy výhodnější v době, kdy úrokové sazby klesají nebo alespoň stagnují.

RPSN - je roční procentní sazba nákladů. Je to údaj v procentech, který v sobě zahrnuje výpůjční úrokovou sazbu i všechny další náklady, které dlužník s úvěrem má. Může se jednat například o poplatek za uzavření úvěru, poplatek za vedení úvěrového účtu nebo o pojištění schopnosti úvěr splácet, atp.

STANDARDY ÚROČENÍ:

Německá metoda, doba úročení se počítá zjednodušeným způsobem 30dnů, délka roku je 360 dnů – nejčastější.

Francouzská metoda, doba úročení se počítá podle aktuálního počtu dnů v měsíci a délka roku je 360 dnů (ČS)

Anglická metoda, založená na přesném výpočtu doby úročení, přičemž délka roku ve jmenovateli je vždy 365 dnů (dříve používala Sberbank)

Praktický příklad:

Vstupní parametry: 5% a splatnost 20let.

Početní v měsíci/početní v roce	VÝŠE ÚVĚRU				
	1MIL.	2MIL.	3MIL.	4MIL.	5MIL.
A: 30/360	6 600 Kč	13 199 Kč	19 799 Kč	26 398 Kč	32 998 Kč
B: ACT/360	6 641 Kč	13 281 Kč	19 922 Kč	26 563 Kč	33 203 Kč
C: ACT/365	6 638 Kč	13 277 Kč	19 915 Kč	26 553 Kč	33 191 Kč

Rozdíl v 5 letech					
B -A	2 460 Kč	4 920 Kč	7 380 Kč	9 900 Kč	12 300 Kč
C -A	2 280 Kč	4 680 Kč	6 960 Kč	9 300Kč	11 580 Kč

TYPY SPLÁCENÍ

- **Hypotéka s anuitní splátkou**

Celková měsíční splátka hypotéky se skládá z jistiny a úroku. Vzájemný poměr těchto dvou složek se každý měsíc mění. Částka připadající na úroky je nejvyšší na začátku splácení hypotéky a v čase se postupně snižuje. Naopak částka připadající na splátku jistiny v čase roste. Konkrétní výši jistiny a úroku naleznete v úvěrové dokumentaci, kde jsou jednotlivé složky splátky podrobně rozepsány ve splátkovém kalendáři.

- **Degresivní splátka hypotéky**

Ve standardní nabídce tuzemských bank dnes nenajdete ani hypotéky s degresivní splátkou. U této konstrukce výpočtu je splátka hypotéky nejvyšší v prvních letech splácení a v čase její výše postupně klesá. Stejně jako u progresivního splácení se výše splátky v průběhu roku nemění. Každý rok je měsíční splátka upravena o takzvaný koeficient poklesu. V případě degresivních i progresivních splátek bylo možné po uplynutí fixace přejít na anuitní způsob splácení.

- **Progresivní splátka hypotéky**

V případě progresivního splácení se výše měsíční splátky hypotéky postupně zvyšuje. Měsíční s je po dobu jednoho roku neměnná a každoročně se její výše upravuje o takzvaný koeficient růstu. Nižší splátka v prvních letech trvání hypotéky je výhodná zejména pro mladší zájemce o hypotéku, kteří stojí na začátku své profesní kariéry a je u nich očekáván postupný růst příjmů.



LTV – pochází z anglického Loan to value neboli „úvěr k hodnotě“. Je to poměr mezi výší hypotečního úvěru a zástavní hodnotou nemovitosti. Jinými slovy, LTV udává poměr mezi částkou, kterou si potřebujete půjčit na koupi nemovitosti a kupní, případně odhadní cenou dané nemovitosti.

KONSOLIDACE vs. REFINANCOVÁNÍ - hlavním rozdílem mezi refinancováním a konsolidací je počet méně výhodných půjček, které dlužník mění za novou půjčku s lepšími podmínkami. U refinancování půjčky se zbavuje vždy pouze 1 staré půjčky, naopak u konsolidace půjček mění 2 a více úvěrů za jen 1 novou půjčku.

PŮJČKA vs. ÚVĚR - rozdíl mezi půjčkou a úvěrem tkví v právní úpravě. Půjčky (přesněji zápůjčky) definuje občanský zákoník zatímco úvěry řeší zákon o spotřebitelském úvěru. Půjčku tedy může poskytnout prakticky kdokoli, avšak oprávnění poskytovat úvěry mají pouze subjekty s podnikatelským oprávněním, kterými mohou být například banky nebo licencované nebankovní společnosti.

Mezi nebankovní subjekty, které jsou držitelem licence od ČNB pro poskytování úvěrů, patří například Acema, Cofidis, Home Credit nebo Zaplo. Rozhodně tedy neplatí, že úvěry jsou výhradně doménou bank. Půjčí-li si člověk peníze od těchto poskytovatelů, jedná se vždy o úvěr, nikoliv o půjčku.

ÚVN (účelně vynaložené náklady) - náklady spojené s předčasným ukončením smlouvy, jejichž výše je odůvodněná. Aktuální novela zákona je platná od **1.1.2024**, účinná od **1.9.2024**.

Definice: 0,25 % za každý započatý rok do konce fixace, max. 1 % z předčasné splátky.

ODKAZY, KTERÉ SE MI MOHOU V PRAXI HODIT:

<https://www.rzp.cz/portal/cs/>

<https://justice.cz/>

<https://www.cuzk.cz/>

<https://www.valuo.cz/>

<https://ares.gov.cz/>

<https://kolikmam.cz/>

Dotazy

Děkuji za pozornost 😊