

Starat se o majetek milionu Čechů a Slováků je závazek

Český a slovenský trh finančního poradenství má za sebou beze sporu jednu z nejvýznamnějších transakcí posledních let. Švýcarská skupina Swiss Life posiluje svou pozici v regionu akvizicí společnosti Fincentrum a stává se lídrem v oblasti finančního poradenství. „Zájem o finanční a investiční poradenství roste, starat se o majetek téměř milionu Čechů a Slováků je velká výzva a zároveň závazek pro celý náš tým,“ říká Karel Šulc, generální ředitel Swiss Life Select v České republice.

Vít Chalupa

Jak Češi přistupují ke správě svých financí?

Češi si začínají uvědomovat, že svůj majetek musejí aktivně spravovat, jinak o svou hodnotu přichází. Ve Swiss Life jim nabízíme klientsky orientované modely nezávislého finančního poradenství nejvyšší kvality se zaměřením na investice. Jsme jedinou švýcarskou finanční institucí, která dnes v České republice přímo působí. Za stošedesátiletou historii jsme si ve světě získali skvělou reputaci a silné postavení na finančním trhu, jsme zárukou stability a kvality řešení. Našími specializovanými službami dokážeme obsloužit i affluentní klienty s nadstandardními příjmy, zvláštní pozornost také například věnujeme péči o špičkové lékaře. Rychle nám roste i počet korporátních klientů i samotných korporátních investorů.

S čím ve svých financích potřebují nejčastěji poradit?

V české společnosti vidíme posun v myšlení při správě majetku. Lidé chtějí více investovat a vybírají si k tomu důvěryhodného partnera, který jim poskytne kvalitní rady, profesionální přístup a zájem silného hráče na trhu. S klienty vždy řešíme jejich hlavní cíl při investování. U některých klientů to je maximální výnosnost jejich financí, jiní investují proto, aby hodnotu svého

majetku uchovali. O vysoký výnos jim v první řadě ani nejde. Máme unikátní know-how, ke kterému využíváme zkušenosti našich kolegů ze Švýcarska. To nám umožňuje porovnávat investice, a při tom nezapomínat na kurzová rizika. Vždy bereme v úvahu likviditu našeho řešení, velmi často má podobu několika různých typů investic v závislosti na čase, pro který jsou určeny. V posledních letech výrazně rostou požadavky podnikajících klientů, abychom v rámci naší nabídky investic zanalyzovali a zahrnuli majetky jejich firem.

Podobné produkty ale klientům nabízejí i banky...

Na rozdíl od bank dokážeme klientovi nabídnout nezávislost při tvorbě řešení. Hledáme nejvhodnější možnosti napříč trhem, přinášíme diverzifikované individuální návrhy přímo na míru klientovi, nikoliv pomocí unifikovaných produktů. Máme připraveny i vlastní investiční programy s nadstandardní výkonností. Navíc vše cíleně propojujeme s dalšími oblastmi života klienta. Postaráme se o ochranu hodnoty jeho majetku, jeho předání dalším generacím, rentu na penzi a mnoho dalšího. Výrazně investujeme do digitalizace a automatizace procesů. Naši bezkonkurenční výhodou při vývoji investiční platformy je sdílení informací a znalostí se sesterskou společností v Rakousku. Navíc jsme na trhu představili



Foto: swiss life select

❗ Hledali jsme cestu, jak posílit naši přítomnost na lokálním trhu finančního poradenství a správy majetku.

respektovaný index českých investorů CII750, který přehledně ukazuje výkonnost investic průměrného českého investora. Index využíváme také při prezentacích řešení, klient tak může prokazatelně porovnat výhody našich řešení.

Koupí Fincentra jste se stali významným hráčem nejen u nás, ale i na Slovensku. Byl toto hlavní důvod pro akvizici?

Hledali jsme cestu, jak posílit naši přítomnost na lokálním trhu finančního poradenství a správy majetku. Fincentrum nám dávalo smysl, protože je to úspěšný podnik, který sdílí naše hodnoty, ambice i vizi a skvěle doplňuje naši současnou nabídku. V celém regionu chceme dále růst a přinášet dalším novým klientům poradenství s pověstnou švýcarskou kvalitou.

Karel Šulc (53)

Od března 2018 generální ředitel Swiss Life Select. Ve společnosti působí více než deset let, dříve ředitel specializované divize Medical a ředitel poradenského centra v Praze. Absolvoval studium na Českém vysokém učení technickém v Praze. Jako dobrovolník působil v Nadaci Naděje dětem. Hovoří anglicky, německy, rusky a polsky. Mezi jeho koníčky patří hra na piano, cyklistika a cestování.