



# Služby Swiss Life Medical pro praktické lékaře



# Swiss Life

Datum založení  
1857

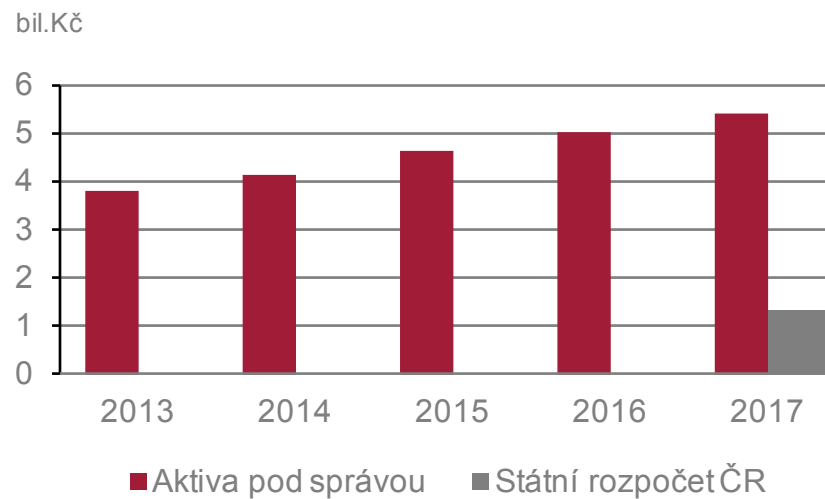
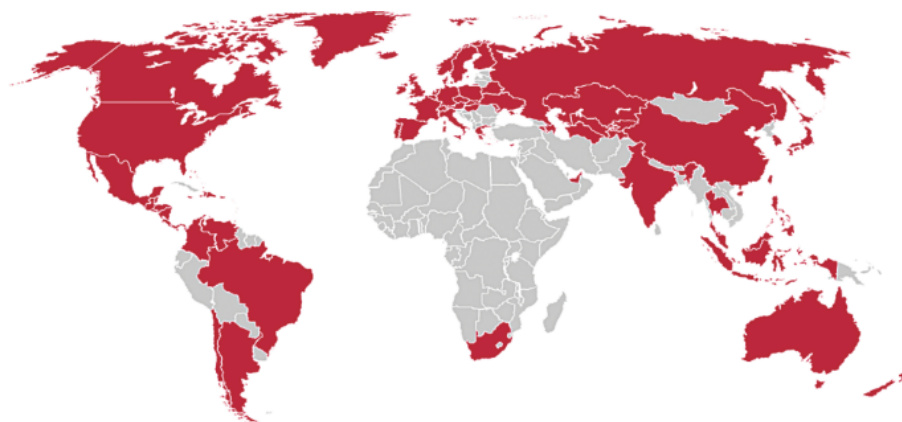
Sídlo  
Curych

Aktiva pod správou  
5,4 bilionu Kč

Roční obrat  
510 miliard Kč

Počet privátních klientů  
4 miliony

Zahájení spolupráce s British Medical  
Association  
2005



## Swiss Life Medical – pro lékaře bezplatně

**Jediná komplexní finanční služba pro lékaře,  
která spojuje osobní a profesní život od poslední státnice  
až po odchod do důchodu.**

**Jako průvodce a partner ve světě financí eliminujeme  
špatná ekonomická a podnikatelská rozhodnutí lékaře.**

**Umíme zajistit financování i těch fází života, kdy se lékař  
potýká s nedostatkem finančních prostředků – před a po  
atestaci a v rámci mateřské dovolené.**

# Co umíme po 162 letech nejlépe?

## 1) **ANALYZOVAT** TRH A **DOPORUČIT** NEJLEPŠÍ PRODUKT

Každé 3 měsíce srovnáváme přes 600 různých finančních produktů na trhu v ČR a to objektivně a nezávisle na všech finančních institucích.

## 2) **INVESTOVAT** A **ZHODNOTIT** FINANČNÍ PROSTŘEDKY

Spravujeme klientům finanční prostředky ve výši:

25 mld. Kč v ČR

245 mld. \$ ve světě

## Lékaři nejčastěji uzavírané produkty

- 1) PROFESNÍ POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI**
- 2) POJIŠTĚNÍ MAJETKU ORDINACE A SVÉ NEMOVITOSTI**
- 3) PENZE A DŮCHODOVÉ ZABEZPEČENÍ**
- 4) POJIŠTĚNÍ ZDRAVÍ – SMRT, ÚRAZ, INVALIDITA**
- 5) POJIŠTĚNÍ PŘERUŠENÍ PROVOZU ORDINACE**
- 6) FINANCOVÁNÍ NÁKUPU ORDINACE A HYPOTÉKA DOMU**
- 7) INVESTICE PRO ZHODNOCOVÁNÍ SVÉHO MAJETKU**



# Chcete mít penzi 80.000 Kč měsíčně?

Příklad naší celoživotní spolupráce.

## 4 ZDROJE PENZE

### 1. STÁTNÍ PENZE

V roce 2020 je státní příspěvek na důchod **13.500 Kč** měsíčně.

### 2. PENZIJNÍ PŘIPOJIŠTĚNÍ A PENZIJNÍ SPOLŘENÍ

Penzijní připojištění – 3. pilíř. Maximální částka pro odečtení od základu daně je 2.000 Kč měsíčně.

Penzijní spoření. Maximální měsíční státní příspěvek ve výši 230 Kč je při spoření klienta ve výši 1.000 Kč měsíčně.

Za 30 let je na účtě částka ve výši **2.300.000 Kč**, tedy při čerpání po dobu 24 let je měsíční příspěvek na penzi **8.000 Kč**.

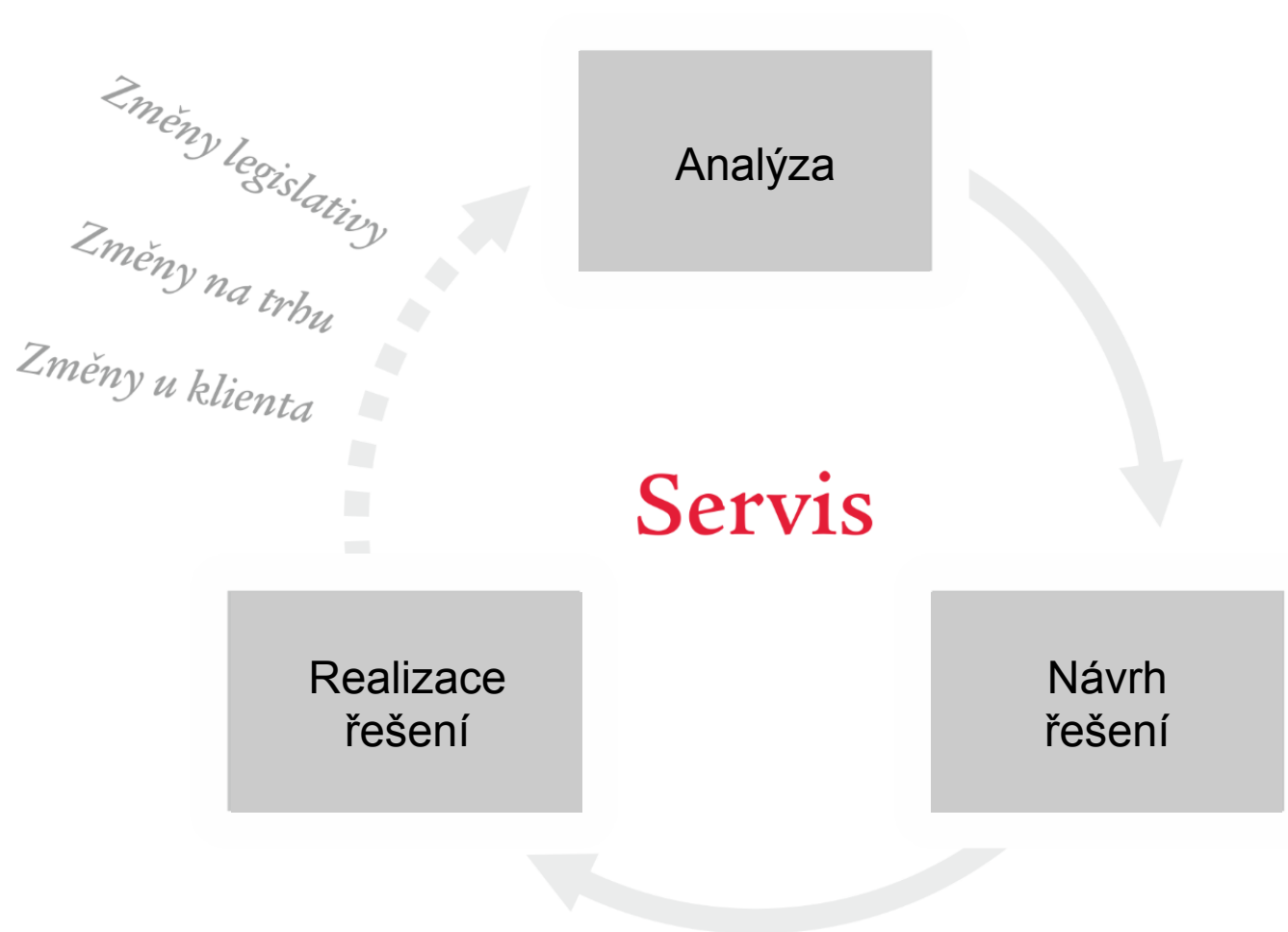
### 3. PRODEJ ORDINACE

Hodnota nebytového prostoru ordinace 3.000.000 Kč. Hodnota průměrného počtu 1.700 pacientů je cca 1.000.000 Kč. Celkem částka ve výši **4.000.000 Kč**, rozpočítána do 24 let znamená měsíční vyplácení penze ve výši **14.000 Kč**.

### 4. ZHODNOCENÍ INVESTICE

Po 30 letech investování do konzervativních podílových fondů s 5% ročním zhodnocením, v průměru 15.000 Kč měsíčně, je hodnota zhodnocené investice celkem **11.245.000 Kč**, z toho vámi naspořeno 5.400.000 Kč. Roční úrok 5% z této částky je 574.000 Kč, tedy **46.800 Kč** měsíčně.

# Průvodce a partner osobního i profesního života



# Kontakty

**Ing. Zdeněk Hamouz, MBA**

**[zdenek.hamouz@swisslifeczech.cz](mailto:zdenek.hamouz@swisslifeczech.cz)**

**+420 602 386 017**

**Ing. Jiří Mrózek**

**[jiri.mrozek@swisslifeselect.cz](mailto:jiri.mrozek@swisslifeselect.cz)**

**+420 775 013 697**