

# Poznávací otázky

---

## Úvodní otázky

1. Co od tohoto procesu očekáváte?
2. Řekněte mi, co vám v noci nedá spát?
3. **Čím jsou pro Vás peníze důležité?**
4. Co je pro Vás finanční úspěch?
5. Jak řídíte domácí rozpočet?
6. Jaké cíle jste si nyní stanovili?

## Otázky týkající se profesních vztahů

7. Spolupracovali jste již někdy s finančním poradcem?
8. Co Vás motivovalo se se mnou potkat?
9. Spolupracujete s účetním, právníkem, pojišťovacím specialistou nebo někým jiným?
10. Co je nejdůležitější věc, které musíme společně dosáhnout?
11. Co nebo kdo další by měl být do tohoto procesu zapojen?

## Přeměna investičních klientů na klienty finančního plánování

12. Co byste dělal/a jinak, kdybyste měl/a více času?
13. Co byste dělal/a jinak, kdybyste měl/a víc peněz?
14. Jaké máte sny, o kterých se obáváte, že nedosáhnete?
15. Máte pocit, že jste na dobré cestě ke splnění svých finančních cílů?
16. Co je podle vás v současné době vašim nejpálčivějším finančním problémem?
17. Máte pocit, že by vám finanční plán usnadnil život?

## Rodina a dědictví

18. Za koho jste finančně zodpovědný a komu je důležité, abyste byl schopen pomoci?
19. Jakou roli budete hrát v budoucnosti svých dětí a vnoučat?
20. Jaký odkaz chcete zanechat své rodině?
21. Jaké plány jste si připravili pro případ, že byste se stali invalidními?
22. Povězte mi o svých filantropických záměrech.

### **Odchod do důchodu**

23. Co se Vám vybaví, když se řekne "život v důchodu"?
24. Jak chcete, aby vypadal váš život v důchodu?
25. Znáte někoho, kdo je pro vás vzorem ideálního důchodce?
26. Jak se bude váš odchod do důchodu lišit od důchodu vašich rodičů?

## **Proniknutí do hodnot klienta**

### **Finanční postoje**

27. Jaká je vaše první vzpomínka na peníze?
28. Jaké jsou některé z Vašich nejlepších a nejhorších finančních rozhodnutí, které jste udělal/a?
29. Jakých chyb, které jste viděli dělat jiné lidi, byste se chtěli vyvarovat?
30. Jakými zásadami se řídíte, když děláte investiční rozhodnutí?
31. Jakým investicím se ze zásady vyhýbáte?
32. Co používáte jako hlavní zdroj informací, když potřebujete udělat finanční rozhodnutí?

### **Otázky týkající se rizika**

33. Jak definujete pojem "riziko"?
34. Jaký pokles hodnoty majetku by Vám způsobil žaludeční potíže?
35. Jak se vypořádáváte s rizikem v běžném životě?

### **Finanční zdraví a celková pohoda**

36. Podělte se se mnou o jakékoli zdravotní obavy nebo problémy (osobní / rodinné), které máte.
37. Řekněte mi o rezervách, které jste si vytvořili pro dlouhodobou péči.
38. Jaký máte pocit, když přijde řeč na peníze?
39. Jaké jsou vaše nejsilnější pocity, které si spojujete s penězi?
40. Kdybyste si nedělali starosti s penězi, s čím byste si dělali starosti?
41. Je vaše finanční situace zdrojem konfliktů s vaším partnerem nebo rodinou? Mohu vám nějak pomoci?

**Otázky týkající se naplnění**

42. Jak chcete, aby si vás lidé pamatovali?
43. Co vám dělá radost?
44. Jaké záměry máte se svými penězi?