

# OVB vs broker pooly

*Klíčové faktory o broker poolových společnostech vznikly jako souhrn problematiky broker poolových společností studiem dostupných informací na trhu.*

1. **Nízká kapitálová vybavenost (Bonnet je např. s.r.o.)**
  - a. Nestabilita v případě nepředvídatelných událostí
  - b. Neschopnost dostát dlouhodobým závazkům
2. **Majitelem obvykle fyzické osoby**
  - a. Nestabilita v případě interních sporů
  - b. Limitní prostředky na chod firmy
  - c. Např. Bonnet už v roce 2014 prodána
3. **Krátká historie na trhu**
  - a. Broker pooly zatím neprokázaly svojí dlouhodobou životaschopnost
  - b. Velice omezující přístup regulátora k těmto subjektům a posuzování jejich fungování a stability
4. **Nikde ve světě tento koncept není rozšířen – nepodařilo se ho rozvinout do životaschopného úspěšného business modelu**
5. **Malá schopnost ovlivňovat trh a rámec podnikání**
  - a. Broker pooly nejsou vnímány jako silní partneři pro diskusi o směřování trhu finančního poradenství
6. **Malá schopnost vyjednávat exkluzivní podmínky a produkty**
  - a. Pojišťovny jsou si vědomy nízké možnosti poolu ovlivňovat vlastní chod
  - b. Pojišťovny jsou negativně ovlivňovány přetahováním poradců (kvůli neživotním pojištěním a podnikatelským pojištěním)
  - c. Pojišťovny vnímají nejistotu růstu poolu jako svého potenciálního distribučního kanálu, do kterého se nevyplatí investovat vlastním produktem (nechtějí dávat náklady na vývoj nových produktů do nejistého partnera)
  - d. **Vypovězení smlouvy Bonnetu Allianz pojišťovnou**
7. **Od roku 2016 banky nebudou vzhledem k novému zákonu o bankovníctví smět pracovat s broker pooly**
  - a. Hypoteční úvěry a spotřebitelské úvěry nebude tak možné v tomto modelu vůbec prodávat, směrnice by měla zakázat tzv. řetězení (model Agent – s.r.o. – PPZ nebude právně možný)
8. **Neposkytují komplexní finanční poradenství**
  - a. Riziko nestability poolu v případě legislativních změn a restrikcí pro určité typy produktů – chybí rozumná diverzifikace produktů, když se ztíží jejich sjednávání regulatorním nebo ekonomickým zásahem (například zdražení hypoték, zavedení licencí na sjednávání produktů apod.)
  - b. Snížená schopnost realizovat nabyté znalosti na produktech, které nejsou v nabídce broker poolu
  - c. Snížená schopnost vytěžovat a zaujmout klienty (když nemám produkty v portfoliu, nemohu je nabídnout)

- d. V případě, že chtějí nabízet i jiné produkty, musí se dohodnout napřímo - další admin. zátěž. Navíc nízká vyjednávací pozice, která jedincům neumožňuje dojednat exkluzivní produkty jak pro klienty, tak z hlediska provizí
- e. **Insia** – důraz na neživotní produkty = nízké provize, a podnikatelské pojištění (neumí každý)
- f. **Broker Trust** – 81% tvoří hypotéky a spotřebitelské úvěry = kmen s méně solventními klienty, co se stane, až hypotéky a úvěry obecně zdraží...?

#### 9. Nestabilita v počtu spolupracovníků - recruiting není klíčovou kompetencí = zásadní limitace pro růst a stabilitu kmene

- a. Negativní saldo recruitingu - Broker Trust
- b. Není konkurenční doložka = nestabilita kmene poradců pro broker pool

#### 10. Vysoký průměrný věk poradců 40 let vs 32 u OVB

- a. Indikuje fakt, že poradci se neprosadili ve stávajících strukturálních firmách – dokáží být úspěšní jinde za horších podmínek? (BEPRO, exkluzivní produkty, silná značka, stabilní zázemí společnosti, granty a dotace?)

#### 11. Ručení za storna

- a. **Za storna ručí nadřízený** = velké riziko pro budování vlastní struktury v případě její nestability a možného odchodu
- b. Když část struktury odejde, storna platí nadřízený (brokerpooly storna nevymáhají po přímém ziskateli)
- c. **Maximalizace stornorezervy individuálně** - není transparentně komunikována hned od začátku

#### 12. Výpovědní lhůty pouze 1 měsíc (Bonnet, Broker Trust i Insia)

- a. Nestabilita pro spolupracovníka v případě ukončení činnosti ze strany broker poolu
- b. Nestabilita pro broker pool v případě odchodu spolupracovníka / struktury

#### 13. Omezený přístup k „know-how“

- a. Jednotlivé části poolů nesdílejí know-how a nejlepší příklady z praxe
- b. Jednotlivé části poolů nekomunikují – neučí se od nejlepších

#### 14. Odměňování / incentivy

- a. Provize se vyplácí průběžně (pro rata) nikoliv up front tedy na začátku jednorázově po sjednání
- b. V poolech rozhoduje o výši provize nadřízený (nastavuje sám). V OVB je nastaven centrálně (Plán kariéry) a je garantovaný pro všechny.
- c. Broker pool má možnost změnit systém odměňování pro celou strukturu - snížením provizí, posunem maximalizace stornorezervy
- d. Struktury mají v brooker poolech tendenci vytvářet paralelní struktury, aby byly přímo v první linii a měli o to větší provize = velká nejistota v případě, že se rozhodnete budovat si strukturu v rámci ObBroker poolu
- e. Pouze finanční odměňování
- f. Nejsou incentivní cesty

#### 15. Vlastnictví klientů

- a. V Broker Trustu je klient vlastněn poradcem. Co to znamená, když si vybuduju strukturu a ta mi odejde? Klienti od získatelů mi odejdou s částí struktury. Na rozdíl od OVB, kdy zůstávají ve vlastnictví hierarchicky vyšší struktury.

#### **Další zjištění:**

- Broker pooly poskytují netransparentní informace na svých webech
- Informace na webu a ve smluvní dokumentaci si protiřečí
- Některé podpůrné činnosti jsou zpoplatněné
  - Např. Bonnet
    - Zpoplatněný intranet 600 Kč bez DPH/3 měsíce
    - Pokuty za neúčast na školení

#### **Ukončení činnosti Finportal.cz (2012-2014)**

- **Od 3/2014 je Finportal.CZ v likvidaci!!!**
- **Spolupracovníci nejsou 100% vyplaceni a musejí odejít!!!**
- **Spolupracovníkům se doporučuje spolupráce s Bonnet popř. Chytrý Honza**

#### **Vypovězení smlouvy Bonnetu Allianz pojišťovnou**

### **VÝHODY PRÁCE V OVB**

Díky stabilitě OVB jasná pravidla kariérního růstu – nebudou se měnit pod rukama v případě, kdy se na trhu nebude dařit.

OVB má vyjednané TOP provize na trhu.

#### **Výhody plynoucí z dodatkové smlouvy pro vedoucí spolupracovníky od pozice oblastní vedoucí:**

- Garantovaná smluvní provize za péči o kmen
- Garantovaná smluvní provize za dynamiku (indexaci)
- Garantované nároky na provizi pro senior zemské ředitele - renta
- Zahrnutí do skupinového úrazového pojištění pro OVB - celý svět, celý rok
- Garantované nároky v případě neschopnosti výkonu povolání
- Garantované nároky z pojištění pro pozůstalé
- Garantované nároky při ukončení činnosti vedoucího spolupracovníka z důvodu věku
- LD dotace
- LD granty
- LD rozpočet na podporu a rozvoj struktury

#### **Zázemí OVB Allfinanz umožňuje čerpat z bohatého programu benefitů:**

- Exkluzivní operativní leasing na nové auto
- Zvýhodněné tarify volání a internetu
- Zvýhodněné bankovní služby
- Slevy na energie
- Finanční podpora při otevírání nových kanceláří
- Finanční podpora na vzdělávání
- Dotace na akreditaci ČNB (pro PPZ)- rozložení splátky na 10 měsíců
- Školení CERPO a CERIN a VZ zdarma