

Memorandum

Číslo 5 / 1. 2. 2024



Modrá pyramida

Půjčka na udržitelné bydlení – AKČNÍ NABÍDKA

Dopad na klienty: ANO
Dopad na poradce: ANO
Autor/útvár: Michal Barták / Rozvoj produktů KB Bydlení

Vážené kolegyně, vážení kolegové,

rád bych vás informoval o časově omezené akční nabídce na podporu prodeje **Půjčky na udržitelné bydlení**, kterou startujeme spolu s marketingovou kampaní k udržitelnému bydlení **od 5. 2. 2024**. Využijte příležitosti a oslovte své klienty.

Základní parametry akce pro Půjčku na udržitelné bydlení (platí i pro Půjčku na pořízení družstevního bydlení):

- **Zvýhodněná úroková sazba 5,99 % p. a. pro všechny fixace**

Základní parametry akce pro Půjčku na bydlení:

- **Zvýhodněná úroková sazba 6,29 % p. a. pro všechny fixace**

POZOR Akce je platná pro žádosti podané **od 5. 2. do 31. 3. 2024** a zároveň doručení na CMP nejpozději do 15. 4. 2024 (v případě neBIO žádosti do 12:00). Nezpracované žádosti o úvěr doručené před 5. 2. 2024, je možné zpracovat s touto nabídkou.

S pozdravem

Michal Barták
Rozvoj produktů KB Bydlení

Memorandum

Číslo 5 / 1. 2. 2024



Modrá pyramida

Půjčka na bydlení – navýšení limitů nezajištěné angažovanosti a prodloužení splatnosti

Dopad na klienty: ANO
Dopad na poradce: ANO
Autor/útvár: Michal Barták / Rozvoj produktů KB Bydlení

Vážené kolegyně, vážení kolegové,

rád bych vás informoval, že **od 5. 2. 2024 dochází k úpravě parametrů nezajištěných úvěrů**, která jak věříme bude velkým přínosem pro vás, tak především pro klienty.

Nově bude možné klientům poskytnout Půjčku na bydlení a Půjčku na udržitelné bydlení až do výše 2 500 000 Kč a v případě Půjčky na udržitelné bydlení navíc splatnost až 25 let!

Zároveň dochází v určitých případech k rozvolnění metodických podmínek na poskytnutí Půjčky na bydlení.

Parametry pro poskytování Půjčky na pořízení družstevního bydlení zůstávají na stejných hodnotách, tj. maximálně 3 500 000 a splatnost až 25 let.

Aktuálně se intenzivně pracuje na tom, aby zvýšený limit nezajištěné angažovanosti byl správně zobrazován v aplikaci eKmen. Je však možné, že v době nasazení ještě nebude vše hotové a u klientů uvidíte stále maximální výši 1 000 000 Kč.

I v takovém případě ale lze postupovat dle Metodického listu a klientovi nabídnout úvěr dle aktuálních navýšených limitů. Pokud klient však má v KB nebo MP již nějaký nezajištěný úvěr, je nutné riziko tohoto úvěru odečíst, abyste věděli, jakou výši úvěru klientovi můžete nabídnout.

Bližší informace naleznete v příložené [Metodickém listu](#).

S pozdravem

Michal Barták
Rozvoj produktů KB Bydlení

Memorandum

Číslo 5 / 1. 2. 2024



Modrá pyramida

Motivační akce

Dopad na klienty: NE
Dopad na poradce: ANO
Autor/útvár: Pavel Benčo / Podpora prodeje

Vážené kolegyně, vážení kolegové,

s platností od 1. 2. 2024 jsme pro vás připravili hned dvě motivační akce.

V termínu 1.2.-31.3. startuje motivační akce **Jarní „500+1“ 2024**, kde bude vyplacena odměna 5 000 Kč u podepsaných smluv **Půjčka na bydlení Modré pyramidy (dříve Rychlouvěř MP) nebo spotřebitelský úvěr KB (Optimální půjčka, Osobní úvěr, Americká hypotéka)** v minimální souhrnné výši částek obratu podepsaných obchodních případů 500 000 Kč a současně uzavřené 1ks životní pojištění ELÁN nebo uzavřené Moje pojištění majetku NOLI. Více info v podmínkách akce Jarní „500+1“ 2024.

Dále startujeme v termínu **1.2.-27.3.2024 motivační akce od Komerční pojišťovny „NOLI 2024“**, kde bude odměna **CCS v hodnotě 2 000 Kč** při splnění uzavřeného ročního pojistného 10 000 Kč v Moje pojištění majetku.

Více info v podmínkách – KP Leták NOLI 2024.

S pozdravem

Pavel Benčo
Podpora prodeje



„NOLI 2024“

Komerční pojišťovna, a. s. připravila ve spolupráci se společností Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. akci na podporu prodeje.



Při splnění níže uvedených pravidel získá poradce, příslušnou odměnu (hodnotí se vlastní výkon poradce).

Pravidla pro splnění:

- smlouva musí být sjednána v období od 1. 2. 2024 – 27. 3. 2024
- budget akce je 170 000 Kč**
- kampaň platí pro produkt **NOLI** (uzavřená smlouva, kód obratu 187)
- řádně sjednaná smlouva musí být v aplikaci NOLI včetně elektronického odeslání do Komerční pojišťovny, a.s. do 27.3. 2024
- finální vyhodnocení proběhne v průběhu dubna 2024
- hodnotí se objem ročního pojistného za hodnocené období (za poradce)
- poukázky budou distribuovány z KP přímo sjednateli do 30.4.2024
- akce platí v uvedeném termínu nebo do vyčerpání budgetu
- roční pojistné se nesčítá, jednotlivý poradce může získat max 1ks CCS za 2000 Kč

Roční pojistné za hodnocené období	Odměna
10 000 Kč	CCS 2000 Kč

Komerční pojišťovna si vyhrazuje právo vyřadit z motivační akce pojistné smlouvy, které vykazují znaky spekulativního sjednání.

Memorandum

Číslo 5 / 1. 2. 2024



Modrá pyramida

Dočerpání úvěru na rekonstrukci bez přecenění

Dopad na klienty: ANO
Dopad na poradce: ANO
Autor/útvár: Michal Barták / Rozvoj produktů KB Bydlení

Vážené kolegyně, vážení kolegové,

v loňském roce došlo k rozvolnění podmínek, kdy je požadováno přecenění v případě navýšení cen rozpočtu. Reálně ale tímto došlo k odstranění možnosti dočerpání úvěr např. na kuchyňskou linku, která nebyla v rozpočtu, případně se jednalo o čistou koupi a rekonstrukce nebyla vůbec uvažována.

Od 1. 2. 2024 nyní nově doplňujeme možnosti dočerpání úvěru na rekonstrukci bez nutnosti přecenění nemovitosti.

Bližší informace naleznete v příloženém [Metodickém listu](#).

S pozdravem

Michal Barták
Rozvoj produktů KB Bydlení

Memorandum

Číslo 5 / 1. 2. 2024



Modrá pyramida

Aktualizace kalkulačky pro výpočet příjmu u OSVČ v režimu paušální daně

Dopad na klienty: ANO
Dopad na poradce: ANO
Autor/útvár: Kateřina Beránková / Metodika a procesy kreditních rizik

Vážené kolegyně, vážení kolegové,

rádi bychom Vás informovali, že od 1. 2. 2024 dochází k aktualizaci kalkulačky pro výpočet příjmu OSVČ v režimu paušální daně.

Důvod změny je aktualizace vstupních hodnot pro rok 2024. Paušální daň pro rok 2024 činí 7 498 Kč, respektive 16 745 Kč nebo 27 139 Kč měsíčně, dle zvoleného pásma.

Detaily týkající se výše uvedené změny naleznete [v metodickém listu na intranetu](#).

S pozdravem

Kateřina Beránková
Metodika a procesy kreditních rizik

Memorandum

Číslo 5 / 1. 2. 2024



Modrá pyramida

Rozšíření osob blízkých k účelu úvěru

Dopad na klienty: ANO
Dopad na poradce: ANO
Autor/útvár: Jiří Čížek / ROSS

Vážené kolegyně, vážení kolegové,

se změnou zákona o stavebním spoření se MP rozhodla nově rozšířit výčet osob blízkých, kterým účastník může hradit svým úvěrem bytovou potřebu.

Nově jsou mezi těmito osobami např. také bratranec/sestřenice, tchán/tchýně, zeť/snacha, osoby trvale spolu žijící, nebo děti svěřené do péče – viz Metodický list [ZDE](#).

S pozdravem

Jiří Čížek

Customer Journey Specialist

Rozvoj stavebního spoření

Memorandum

Číslo 5 / 1. 2. 2024



Modrá pyramida

Úprava smluvních změn na úvěrových smlouvách – Foresee - Doplnění

Dopad na klienty: ANO
Dopad na poradce: ANO
Autor/útvár: Tomáš Kleiner / MeKR, Roman Kožušník / SaRM

Vážené kolegyně, vážení kolegové,

dovolte, abychom doplnili/upřesnili dřívější informaci ohledně nového interního procesu vyhodnocování, zpracování a monitoringu změn u úvěrových smluv (tzv. Foresee), vyplývajících z požadavků platné regulace, a trochu tak rozptýlili možné obavy o negativních dopadech tohoto procesu na klienta.

Ve specifických situacích u změnových žádostí, pokud bude požadavek na změnu na konkrétním úvěru vyhodnocen jako úleva a zároveň bude v souladu s regulací vyhodnoceno, že se klient po formální stránce nachází ve finančních obtížích, bude provedení takové změny na úvěru vést mimo jiné k povinnosti doplnit při pravidelném reportování do registru BRKI (CBCB) u daného úvěru specifický statut dle pravidel tohoto registru. Protože chceme dát klientovi možnost se svobodně rozhodnout, zda v takové situaci o danou změnu i nadále má nebo nemá zájem, bude tehdy klient ze strany MPSS předem informován s žádostí o potvrzení svého požadavku. Pokud klient žádal o danou změnu přes vás jako přes poradce, bude dodatečně kontaktován opět přes vás jako přes poradce. Tj. pokud by požadovaná změna úvěru znamenala doplnění specifického statutu do registrů, bude o tomto klient a případně i poradce informován a klient bude mít možnost se rozhodnout, zda i za těchto podmínek změnu vyžaduje. Pokud ne, tak se změna neuskuteční a žádný statut se do reportingu do registrů nebude doplňovat.

Pokud bychom toto téma uvedli na konkrétním příkladu výměny zajištění, pak pro reportování dané změny do BRKI (CBCB) se specifickým statutem by muselo platit, že daná výměna zajištění by představovala pro klienta úlevu, tedy byla v neprospěch MPSS a zároveň by se klient musel nacházet ve finančních obtížích. Tehdy by MPSS vaším prostřednictvím požádala klienta o vyjádření, zda i přes dopad do registru má nebo nemá o změnu nadále zájem.

Rádi bychom zde zdůraznili, že se jedná o požadavek regulace, který se týká celého trhu, tedy všech bank. Stejně tak, i pravidla pro reportování do registru BRKI (CBCB) jsou pro všechny zúčastněné banky jednotná.

S pozdravem,

Tomáš Kleiner (MeKR) a Roman Kožušník (SaRM)

Memorandum

Číslo 5 / 1. 2. 2024



Modrá pyramida

Mediální kampaň na udržitelné bydlení od 5. 2. do 31. 3. 2024

Dopad na klienty: ANO
Dopad na poradce: ANO
Autor/útvár: Lenka Lánská / Marketing, Jana Pleskotová / Customer Intelligence

Vážené kolegyně, vážení kolegové,

v návaznosti na listopadovou kampaň, kdy jsme již část společné komunikace s KB věnovali udržitelnému bydlení, chceme i tento rok **podpořit vnímání vás jako expertů na financování energeticky úsporného bydlení**. Uvědomujeme si, že právě na vašich dlouhodobých zkušenostech v oblasti bydlení, v prodeji malých nezajištěných úvěrů i v profesionální kvalitě nabízeného poradenství stojí nyní úspěch této komunikace, tak aby obstála vůči silné konkurenci. Chceme, abychom byli pro klienty první volbou, ať už přemýšlí o pořízení moderních udržitelných technologií nebo se chystají rekonstruovat své bydlení, aby ušetřili a stali se energeticky nezávislími.

Kampaň poběží od 5. 2. do 31. 3. 2024 s titulkem „Financování energeticky úsporného bydlení začíná u nás“

Hlavními pilíři společné komunikace je **dotační poradenství**, které se týká **dotačních programů Nové zelené úsporám**. To můžete od 1.1.2024 vykonávat jako zaměstnanci a poradci Modré pyramidy bez omezení. Proto v kampani uvádíme, že poskytovatelem dotačního poradenství je MPSS.

Dalším stěžejním pilířem komunikace je naše speciálně upravená nabídka nezajištěného úvěru od Modré pyramidy - **Půjčky na udržitelné bydlení**. Ta bude od 5.2. do 31.3. nabízená s **akční úrokovou sazbou úvěru ve výši 5,99 %** ročně. Další významnou novinkou obou Půjček od Modré pyramidy je výrazné navýšení částky, kterou může klient získat **bez nutnosti ručit nemovitostí a to až 2,5 milionu korun**. U Půjčky na udržitelné bydlení je nově navíc možnost **rozložení splátek až na 25 let**, což klientům přinese nižší měsíční zatížení rodinného rozpočtu. Výrazné snížení úrokové sazby po dobu kampaně se týká i samotné **Půjčky na bydlení, pro kterou bude platná sazba 6,29 % ročně**.

Hlavním komunikačním kanálem je TV s 30 sec spotem představující jak imigovou část kampaně, tak aktuální produktovou nabídku.

Dále využijeme **billboardy a online kampaň na hlavních zpravodajských serverech** a sociálních sítích. Touto dobou byste již měli mít na svých poradenských místech i **plakáty, prosíme o jejich vyvěšení**.

Celá kampaň povede primárně na nový web www.kb.cz/udrzitelne-bydleni.

Navíc máme novinku - vlastní **pořad pod hlavičkou KB - Cesty bydlení**. Na stránkách www.kb.cz/cesty-bydleni postupně zveřejníme 7 dílů tohoto pořadu, jehož prostřednictvím přibližujeme klientům nezávislou formou, proč vůbec investovat do energeticky úsporného bydlení, jaké jsou typy technologií, na co si dát při rekonstrukci pozor apod. Moderátorem pořadu je oblíbený Vladimír Kořen.

Memorandum

Číslo 5 / 1. 2. 2024



Modrá pyramida

BTL kampaň, která odstartuje 15. 2. 2024, bude mailovou komunikací na klienty. Cílit bude na majitele rodinných domů, kterým se za poslední měsíce výrazně zvýšily náklady na energie, dále na klienty, kteří bydlí v nájmu a je u nich potenciál, že by chtěli tento druh bydlení vyměnit za vlastní. V neposlední řadě oslovíme i klienty, kteří už v rámci skupiny KB mají zajištěný úvěr (Hypoúvěr nebo Hypotéku) a mohlo by je zajímat vylepšení bydlení pomocí Půjčky na udržitelné bydlení.

Kampaň se zaměří stejně jako v ATL na dotační poradenství, se kterým budeme zmiňovat produkty **Půjčka na udržitelné bydlení s akční úrokovou sazbou 5,99 % p. a. a navíc i Hypotéku na udržitelné bydlení**. Cílem je, aby první kroky klienta při úvahách o energeticky úsporném bydlení vedly k nám.

S pozdravem

Lenka Lánská a Jana Pleskotová



**Výhodná úroková sazba
5,99 % p. a.**
Půjčka na udržitelné bydlení

KB

**až 2,5 milionu Kč
bez zajištění nemovitostí**
Půjčka na udržitelné bydlení

KB



Memorandum

Číslo 5 / 1. 2. 2024



Modrá pyramida

Nové marketingové materiály – produkty MP, dotační poradenství

Dopad na klienty: ANO

Dopad na poradce: ANO

Autor/útvár: Kateřina Perná / Marketing, Jana Pleskotová / Customer Intelligence

Vážené kolegyně, vážení kolegové,

v souvislosti s rebrandingem, novou marketingovou strategií, kdy od tohoto roku již na klienty komunikujeme pod logem KB ve stylu NDB a také díky novinkám v oblasti produktů jsme pro vás připravili nové materiály k využití. Jedná se o:

1) eKmenové e-mailové šablony

- **Moudré stavební spoření, Hypoúvěr** (nový styl, aktualizace parametrů st. podpory a úročení)
- **Půjčky na bydlení** (nový styl, aktualizace parametrů max. výše úvěru a splatnosti – bude nasazeno k datu 5. 2. 2024)
- **Info o rebrandované pobočce** (informace o tom, že daná pobočka byla rebrandovaná a klient ji najde v nových barvách) – **zde prosíme OŘ, aby šablonu zasílali pouze v případě, kdy jejich pobočka už byla rebrandovaná na KB poradenské místo, tj. došlo i k externímu přeznačení** – lze vyfiltrovat dle vaší pobočky a zaslat na všechny klienty, kteří pod ni spadají.

U všech eKmenových šablon je třeba počítat s tím, že pokud zašlete na vybraného klienta jakoukoli šablonu, dalších 30 dní na něj technicky nelze žádná další zaslat = omezení z důvodu možného překontaktování klienta.

2) eLetáky a oft šablony

Jedná se o připravené e-mailové šablony, které si můžete stáhnout [zde](#), specificky je pro vás vytvořena sekce „[Modrá pyramida](#)“ a jsou určeny pro přímou komunikaci s klientem, která následuje po proběhlé schůzce. Každá šablona vždy dle názvu obsahuje poděkování za schůzku, souhrn hlavních výhod diskutovaného produktu a produktový eLeták přílohou. Na příslušném odkazu naleznete podrobný návod, jak s materiály pracovat. Postupně budou přibývat další, které se nyní aktualizují.

3) materiály k dotačnímu poradenství

Speciální sekci tvoří materiály k dotačnímu poradenství a udržitelnému bydlení. [Zde](#) jsou pro vás rovněž připraveny šablony k využití – hlavní přílohy (eLeták Půjčka na udržitelné bydlení a NZÚ – Přehled programů) jsou již automaticky přílohami daného mailu, z vaší strany je potřeba doplnit přílohu **Analýza dotačního potenciálu**, kterou klientovi vytvoříte vždy na míru v aplikaci Refsite. Kompletní informace včetně návodů, školení a dalších materiálů naleznete na [Intranetu – Dotační poradenství](#).

Pozn.: kategorie „digitální cesta“ je určena pro specializovaný tým centrály, tyto šablony, prosíme, nepoužívejte.

S pozdravem

Kateřina Perná a Jana Pleskotová