

Úvodní slovo



Vítejte v roce 2022. Doufáme, že bude v mnohém lepší než rok předchozí. Do nového roku obvykle vstupujeme s řadou předsevzetí. Nejinak je tomu i v Pultar a partneři. V předchozím roce jsme si postupně vyzkoušeli řadu nových nástrojů, naučili se je používat a nyní je pro vás spouštíme. Na co se můžete těšit?

Měsíční Zpravodaj, cyklus webinářů Pohledy z majáku, příspěvky na sociální sítě, vzdělávací videa. Chceme vás informovat, vzdělávat a tím i chránit. Budeme vzdělávat i sami sebe. Pojďme tedy společně stoupat pomyslným majákem výš a výš a získávat větší přehled a znalosti.

Budeme přinášet odpovědi na nejčastější otázky, které s vámi řešíme. Věřím, že to vše bude srozumitelné a doufám, že i zábavné. Díky srozumitelnosti, s jakou vysvětlujeme finanční zákonitosti, nám přibývá počet klientů.

Prostě rok 2022 bude rokem nových odborných i technologických výzev a zkušeností. Těšíme se na něj, těšíme se na vás. Bude to jízda.

Ing. Jaroslav Pultar

Investice



edward
WEALTH MANAGEMENT

Rok 2021 byl z pohledu investování velmi zajímavý. Moderní **investiční platforma EDWARD** měla za sebou celý kalendářní rok. Řada moderních funkcionalit a správné rozložení investičních částek znamenaly pro klienty **výnosy od 8 % do 14 %**. Konec roku nás všechny zastihla rostoucí inflace. ČNB zavedla protiinflační opatření, která se projeví nejdříve koncem roku 2022. Proto je důležité o svá aktiva rádně pečovat. Pod polštářem, na běžných a spořicíh účtech a bohužel ani, na tolik oblíbených, stavebních spořeních se inflací porazit nikomu nepovede. Nastal čas pro investování. Se všemi výhodami i riziky, které k tomu patří.

Nebojte se použít nástroje jako jsou podílové fondy, realitní fondy, fondy kvalifikovaných investorů a další. Nejste si jisti? Přijďte se poradit. Rádi vám váš investiční plán postavíme.



Pohledy z majáku



Rozhodli jsme se s vámi na živo potkávat a navzájem se vzdělávat. Rovnou a bez dlouhých příprav skáče do hluboké vody. Hned v lednu. Připravit scénáře, techniku na natáčení, techniku na zpracování videí, dát do éteru vědět, že se něco děje. V logu máme maják, tak jsme si řekli, že se pokusíme pěkně od základů

stoupat až na vrchol. Vzít různé finanční oblasti, které klienty sice moc nebaví řešit, ale v životě jim neutečeme. Pojištění, hypoteční úvěry, investování, penzijní fondy. Díky vysoké inflaci zahájíme tématem, které zní v naší každodenní praxi nejčastěji. A to je investování.

První díl jsme nazvali

ABECEDA INVESTOVÁNÍ

Startujeme v pondělí **31. 1. 2022 v 18:00**.

Hodinka času se dá zvládnout.

Přihlašovací formulář je na našem webu.

Pojďte se taky připojit.



Hypotéky v roce 2022

Hypoteční trh čeká v letošním roce zatěžkávací zkouška. Kromě přísnějších pravidel pro poskytování hypotéky se musí zájemci o úvěr na bydlení připravit na vyšší úrokové sazby, které budou atakovat hranici 5%.

Pro některé to může znamenat velký zásah do rodinného rozpočtu. Především ti, kteří musí v letošním roce své hypotéky refinancovat, se vyšším nákladům zkrátka nevyhnou.

O to více by měli zvážit **délku fixačního období**. Letošní rok bude končit fixace úrokové sazby řádově desítkám tisíc lidí, kteří si své hypotéky brali v době podstatně příznivějších sazeb. Tito lidé musí počítat s faktem, že jim měsíční splátka poskočí vlivem vyšší sazby i o tisíce korun měsíčně. Hluběji do kapsy budou muset sáhnout také noví zájemci o hypoteční úvěr.

Proto je více než kdy jindy nutné zvážit, jakou zvolit délku fixace úrokové sazby. Jak správně nastavit délku fixačního období? Jak správně kombinovat hypoteční úvěr s vlastními prostředky? Chystáte se na výstavbu či ke koupi nemovitosti?

Stavte se u nás, určitě správné řešení vymyslíme.



Představujeme BO! reality

Společnost BO! reality a finance s.r.o. je realitní kancelář, která patří do skupiny BO! holding a.s. Ačkoliv je tato realitní kancelář novou značkou na trhu, stojí za ní lidé, kteří mají dlouholeté zkušenosti jak z oboru realit, tak i financí.

Její čtyři zakladatelé si dali jasný cíl – poskytnout klientům **kvalitní a profesionální službu v oblasti nákupu a prodeje nemovitostí**. Přicházíme s novým projektem, který bude založen především **na kvalitě a zkušenostech**.

To je podle mne na realitním trhu stále nedostatkové zboží. Aktuálně má naše společnost zastoupení především na Moravě a ve východním Čechách. Právě ve východních Čechách jsme spojili své jméno se společností Pultar a partneři, která je nám velmi blízká svou filozofií a strategií a kterou považujeme za profesionála v oboru. Naše propojení vzniklo především z důvodu potřeby propojit onen „**uzavřený kruh**“ **realit – hypoték – pojištění – investic**. Naším úkolem bude především kvalitně doplnit tento kruh o oblast zprostředkování prodeje a koupě nemovitostí nejen klientům společnosti Pultar a partneři. Velmi se těším na tuto spolupráci!

Mgr. Michal Pitucha
předseda správní rady BO! holding a.s.



Pojistěte se na lyže v cizině

Zimní sezona je v plném proudu, a pokud se chystáte na lyže do zahraničí, obzvláště pak do Itálie, mám pro Vás několik důležitých informací.

V Itálii začali na sjezdovkách vyžadovat potvrzení o pojištění odpovědnosti. Pokud nebudete mít potvrzení v angličtině u sebe, riskujete **pokutu až 150 euro a odebrání skipasu**. Toto nařízení platí pro veškeré sportovní aktivity včetně sáňkování. Policie navíc kontroluje i **zákaz lyžování po požití alkoholu a děti musejí mít povinně helmu**.

Ne každá pojišťovna umí potvrzení vydat, pokud máte odpovědnost pojištěnou v rámci pojištění nemovitosti/ domácnosti. Situaci doporučuji řešit cestovní pojiškou.

Neváhejte se na nás obrátit – pomůžeme Vám s tím.



Záblesky z majáku

- ✓ **Bydlíme v novém.** V říjnu 2022 jsme otevřeli **nové moderní kanceláře** v Hořícké ulici 28 v **Hradci Králové**. Postupně jsme se zabydlovali a nyní jsme již plně k dispozici. Káva, klimatizace i parkování. Těšíme se na vás.
- ✓ **Předáváme zkušenosti.** Online svět sblížuje lidi. Platí to i v odborné rovině. Ing. Jaroslav Pultar již v loňském roce vystupoval jako lektor v řadě webinářů na téma **Jak správně poskytovat servis klientům**. Rádi se o zkušenosti rozdělíme. V lednu se konal vzdělávací cyklus pro poradce s názvem Z lovců farmářem a také zde Ing. Jaroslav Pultar přednášel. Tentokrát na téma **Jak správně investovat**. Děлил se zájemci z řad finančních poradců o to, jak v Pultar a partneři s.r.o. poskytujeme klientům kompletní péči při ochraně jejich naspořených finančních prostředků.
- ✓ **Máme specialistu na onlajn.** **Honza Pultar** byl v prosinci povýšen do pozice specialisty odpovědného za tvorbu a řízení marketingového plánu a za využití moderních komunikačních nástrojů. Facebook, LinkedIn, Instagram, webové stránky, direct mailing, webináře a řada dalších. Už teď je toho tolik, že jsme Honzu vyčlenili jen pro tento svět, díky kterému budeme s klienty v spojení. Odborně se tomu říká **CRM manažer**. Tak Honzo, hodně štěstí.



Váš maják
ve světě financí

- ✓ **Osobní a rodinné finance**
- ✓ **Tvorba renty**
- ✓ **Realitní služby**
- ✓ **Právní servis**
- ✓ **Péče o profesionální sportovce**
- ✓ **Family office management**
- ✓ **Komplexní administrativní práce**