

Úvodní slovo



Měsíc únor máme za sebou. Jaký byl? Větrný. A z pohledu finančního světa je vhodné slovíčko – turbulentní. Investiční trhy ve vlnách reagovaly na dobíhající covid, růst úrokových sazeb centrálních bank a vážnou situaci na Ukrajině. Do toho rezonovalo a rezonovat ještě bude i téma rostoucí inflace.

Ta se již téměř dotýká 10% hranice, což téměř každého nutí k otázkám. Jak to bude s cenou hypoték? Co to znamená pro mé úspory? Kam uložit peníze, abych o ně nepřišel. To bylo také téma pro náš první veřejný webinář, který jsme pod názvem Pohledy z majáku vysílali poslední lednový den. Děkujeme za pozitivní ohlasy a těšíme se na další pokračování.

V tomto čísle Zpravodaje vám chceme začít představovat i naše partnery, díky kterým jsme schopni poskytovat klientům tak široký servis a dlouhodobou péči. Představíme partnery ze světa investic, a to i v trochu netradiční komoditě. Seznámíme vás se společností EUCS. Její specialisté stojí na straně našich klientů při řešení pojistných událostí. A postupně představíme další partnery. Přeji vám příjemné čtení, a pokud možno klidný březnový čas. Zima byla letos nějak dlouhá a tak se všichni už netrpělivě těšíme na jarní slunce.

Ing. Jaroslav Pultar

Špičkový alkohol je investice, která se nepije. Sběratelé ho zamykají i do trezoru

Robert Vaněček se **drahým destilátům a vysoké gastronomii** věnuje už skoro 20 let. Což z něj dělá ideálního rádce pro ty, kdo chtějí **do alkoholu investovat**.

Ani po tolika letech v byznysu se Robertu Vaněčkovi tyhle chvíle neomrzely. Přijet do palírny k některému z výrobců, nechat se zavést do tajného skladu, pak do ještě tajnějšího, a obdivovat sbírku těch nejvzácnějších lahví. Archivních pokladů, které běžní smrtelníci nemohou spatřit.

„Ne každý, kdo hledá kvalitní alkohol, může jen tak přijít a říct, že chce nějakou velmi dobrou limitovanou edici,“ vysvětluje Robert Vaněček. „Abyste takovou lahev dostali, musíte mít nějakou historii a vztah ke značce. To je podobné, jako když si chcete koupit nějaké opravdu výjimečné auto.“

On se mezi tuto smetánku řadit může, má za sebou v oboru více než 18 let zkušeností a řadu cenných kontaktů.



Od ledna úročíme hotovost



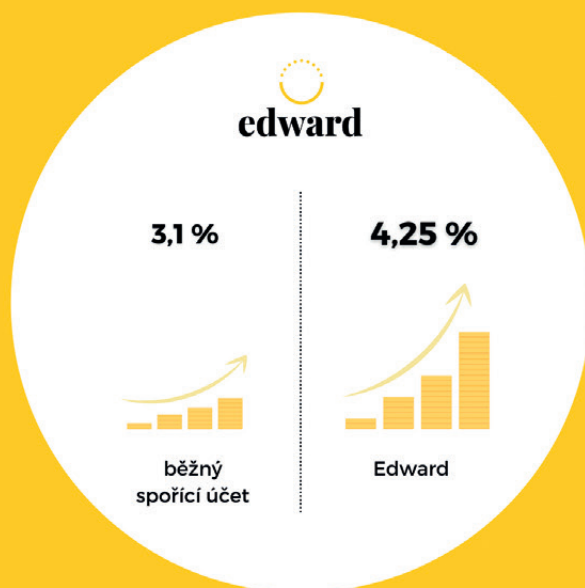
Od 5. ledna v modelových portfoliích, kde je více než 30 % hotovosti, budeme většinu hotovosti umísťovat

u vybraných českých bank s cílem získat pro klienty co nejvyšší výnos z vkladu. Aktuálně budeme klientům připisovat za úročenou hotovost **4,25 % úrok (p.a.)**. Výše úroku se však bude v průběhu roku měnit dle měnících se tržních podmínek.

EDWARD a rok 2021 v číslech

Edward má za sebou první celý kalendářní rok 2021. Akciové trhy ho od prvního dne zahájily na svých historických maximech a u mnoha investorů i poradců panovala obava z nakupování “drahých” akcií.

Na jaře ale začala neobvykle drze a okatě hodovat v našich peněženkách inflace a ta ukázala, jak **nebezpečné může být držení “bezpečné” hotovosti na účtech**, nebo vyčkávání na pokles trhů. Investoři se opět mohli přesvědčit, jak důležité je dodržovat časem prověřené investiční principy, jako **“kup a drž”**, nebo **“nesnaž se načasovat trh”**.



Vlastní bydlení versus nájem. Jaké jsou výhody a nevýhody?

Dostupnost vlastního bydlení se za poslední roky výrazně zhoršila, a to především pro mladé jednotlivce i páry. Kvůli rostoucím cenám nemovitostí a zvyšování úrokových sazeb i přísnější regulaci se pronájem stane pro mnohé domácnosti po určitou dobu nutnou alternativou k vlastnímu bydlení financovanému hypotékou. Platí to především pro drahé lokality, jako jsou Praha, Brno a další velká města.

V zahraničí je nájemní bydlení hlavně pro mladé standardem, u nás se ale kulturně příliš „nenosí“. Nedostupnost bydlení, způsobená zdražujícími hypotékami, přísnější regulací a růstem cen nemovitostí, podpoří ale tento trend i u nás. Minimálně po nějakou dobu jiná možnost zkrátka nebude.

Ve velkých městech, především pak v Praze, ovlivnila v posledních dvou letech ceny nájmu pandemie covid-19. Majitelé nabídli k dlouhodobějším pronájmům byty, které před pandemií krátkodobě pronajímali turistům přes platformy jako Airbnb.

Když se vám přes noc propadne investice o čtvrtinu

Hlavně zachovejte klid

Propad akcií společnosti Meta (dříve Facebook) o více jak čtvrtinu hodnoty znovu potvrdil, že akciové trhy umí být hodně divoké. Od přelomu roku se obzvlášť technologickým titulům nedaří a investoři, kteří se do tohoto světa vydali teprve nedávno, respektive po propuknutí koronavirové pandemie, zažívají tuto jízdu dost možná poprvé v životě. Výkyvy k investování patří, ale z pohledu na dvojciferná rudá čísla se znaménkem minus může mít nejeden člověk špatné spaní. Jak se v takových chvílích chovat?

Nejdůležitější je nezmatkovat

Řekněme si otevřeně, že byt různé nové platformy a aplikace inzerují, že investovat může každý (a mají pravdu), už tolik nemluví o tom, že investice do některých titulů pro každého rozhodně nejsou. Technologické „trendy“ tituly jsou toho příkladem. Kurzy těchto akcií táhnou vzhůru hlavně vysoká očekávání budoucího růstu, a když se očekávání nenaplní, přijde prudký pád z výšky.



Náhrada škody při dopravní nehodě



Jak získat odškodnění za poškozené vozidlo?

Při dopravní nehodě vzniká

poškozeným celá řada nároků, které reflektují vzniklou majetkovou škodu nebo újmu na zdraví. V dnešním článku se podíváme především na to, jak získat odškodnění za poškozené vozidlo při nezaviněné dopravní nehodě. Co vše kryje zákonné pojištění vozidel neboli povinné ručení a na co si dát při uplatňování nároků pozor?

Nejde jen o plechy

Náhrada škody při dopravní nehodě se nemusí týkat jen poškozeného vozidla, i když právě tomuto typu majetkové škody se budeme dále primárně věnovat. Pro úplnost ale uvedme, že jako poškozený máte nárok také na **úhradu věcí zničených při nehodě**, jako je například oblečení, mobilní telefon nebo další nehodou znehodnocené předměty.

Z povinného ručení viníka nehody může být také hrazen odtah nepojízdného vozidla z místa nehody a **zapůjčení náhradního automobilu** po dobu opravy poškozeného vozu. Zákonné pojištění vozidel kryje i škody na majetku třetích stran, pokud se jedná například o nárazem poškozený plot, dům, svodidla a další podobné případy.

Záblesky z majáku

- ✓ **POHLEDY Z MAJÁKU. Máme za sebou dva díly veřejného webinaru.** Oba díly jsme zaměřili na téma investování a ochrana naspořených prostředků. Snažíme se populární a srozumitelnou formou vysvětlit **základní pravidla a principy pro investování**. Bavili jsme se o tom, jaký je rozdíl mezi spořením a investováním a jaké prostředky z pohledu rizika a výnosu používat. V druhém díle jsme se zaměřili na **správné investování na cíle**. Proč je správné rozdělit peníze do tří různých šuplíků a jak s nimi v čase pracovat. Představili jsme si platformu EDWARD.
- ✓ **POZVÁNKA – Pohledy z majáku**
Díl 3. Abeceda investování – Jak si správně vytvořit rezervy na penzi
termín: **pondělí 4. dubna v 18 hodin**
Co je to renta a jak ji vytvořit?
Kolik peněz budu na penzi potřebovat?
Jaké nástroje použít?
Jak správně nastavit penzijní spoření?
- ✓ **E-ŠANON.** V dubnu 2022 připravujeme řadu novinek pro naše prémiové klienty v rámci celkového servisu. Jedna z nich je elektronická verze šanonu, tzv. E-ŠANON. Klientům vytvoříme společný prostor, do kterého budeme ukládat veškerou dokumentaci a smlouvy, které klientovi spravujeme. Tím bude mít klient své smlouvy na dosah a my mu budeme moci průběžně ukládat zprávy o vývoji jeho financí, aktuální finanční plán nebo investiční plán.



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**