

Úvodní slovo



„Tak nám zabili staré sazby“ řekla posluhovačka panu Švejkovi.

„Kerý sazby paní Müllerová?“ otázal se Švejk, nepřestávaje si masírovat kolena opodeldokem, „já znám sazby dvě. Jednu, za kterou se nastupuje do vězení a potom tu, co po mě chce bernák, když tu a tam prodám nějakýho pouličního voříška. Vobou není žádná škoda.“

„Ale, milostpane, repo sazby, ty květnový, z tý hlavní banky. A nové jsou už za sedmičku.“

„Ježišmarjá“, vykřikl Švejk, „to je dobrý. To se nám zase zdrazí bydlení.“

Tak nějak by dnes mohl probíhat úvodní rozhovor slavného díla Dobrý voják Švejk. Stalo se již bohužel tak trochu tradicí, že téměř každé jednání bankovní rady ČNB končí zvednutím hlavní sazby. Je to cena za boj s rychle rostoucí inflací. Už to bude rok od zavedení prvních opatření, tak věřme, že se to koncem roku 2022 začne projevovat. Do té doby musíme všichni společně zvládat krotit rodinné rozpočty. S rostoucími cenami všeho, budou dopady do rodin čím dál silnější. Moje červnové doporučení pro ty, kdo jste to ještě neudělali: sedněte s papírem a tužkou a poskládejte si detailně své rodinné výdaje. Porovnejte je s příjmy. Uvidíte, které výdaje můžete případně poškrtat a které jsou nezbytné pro běžný chod domácnosti. Budete připraveni, pokud se rezervy začnou povážlivě tenčit. Naši klienti PREMIUM mají vše srovnané ve svém Finančním plánu. A tak mohou ve větší pohodě vyrazit na prázdniny. Pokud někdo nevíte, jak na to, stavte se u nás, pomůžeme vám váš Finanční plán nejen sestavit, ale hlavně ho i dodržovat. Protože, znovu si půjčím slova vojáka Švejka: „Disciplína, vy kluci pitomí, musí bejt, jinak byste lezli jako vopice po stromech!“ Ještěže toho Švejka máme :-)

Přeji vám krásný a pohodový letní čas,

Ing. Jaroslav Pultar

Akcie ovládl medvěd

Akciový index S&P 500, ke kterému se upínají oči podstatné části investorů, protože sdružuje pět set největších amerických akciových společností, **vstoupil do medvědího trhu**. Ten nastane, když má trh klesající tendenci a propadne se ze svých vrcholů o 20 a více procent, což se při pondělním obchodování v zámoří stalo. Jak dlouho trh ve znamení „investičního medvěda“ zůstane?

Řekněme si narovinu, že v letošním roce nemají někteří investoři na růžích ustláno. Divokou jízdu sledujeme především na akciových trzích, kdy cenné papíry řady společností, hlavně těch technologických, propadly o desítky procent. Na Ukrajině zuří válka, což je především lidská tragédie, dnes a denně slyšíme o nejvyšší inflaci za desítky let a centrální banky včetně té naší roky nevídaným způsobem zvedají úrokové sazby. **Konec světa**, a to ani z investičního pohledu, **se ale nekoná**.

Výkyvy, i vyložené propady jsou na burzách zcela běžným jevem. Medvědí trh jsme v rámci americké burzy zažili naposledy před dvěma lety v době, kdy propukla pandemie covid-19. Propad ale trval relativně velmi krátce, přibližně měsíc, a vystřídal ho prudký růst, kdy se mnohé akcie dostaly na historická maxima (ze kterých v posledních měsících padají).



Zvažujete hypotéku a bojíte se vysokých sazeb? Nebudou tu navždy!

Téměř s jistotou překonají letos úrokové sazby hypoték hranici 6 procent. Dosáhnou tak nejvyšší úrovně za posledních dvacet let. Máte vyhlídnutou nemovitost, kterou jste chtěli koupit s pomocí hypotéky, a nyní si lámete hlavu, zda nákup neodložit? Tento článek vám dost možná vrátí klid. **Pořídit si nemovitost pro vlastní bydlení dnes stále dává ekonomický smysl.**

Pojďme si nejprve jednoduše říct, proč **hypotéky zdražily** a **není je dnes snadné získat**. Čelíme vysoké inflaci, tedy vlně zdražování, kdy nahoru letí ceny potravin, energií, materiálů i nájemného a mnoha dalších položek. Aby Česká národní banka inflaci brzdila, zvyšuje úrokové sazby, za které si půjčují na trhu peníze komerční banky. A banky tyto sazby přenášejí na spotřebitele. Zvyšují tak úroky u úvěrů včetně hypoték, a zároveň roste výhodnost spoření. ČNB chce snížit ochotu lidí i firem utrácet. Pak klesne poptávka a následně ceny. Proto tedy v posledních měsících sazby u hypoték rostou. A proč je těžší úvěry na bydlení získat?

Jak se tato situace dotkne Vás a Vaší stávající nebo plánované hypotéky? Přijďte se k nám poradit.



Pokažená svatba, zlomený prst, nedoceněná totálka? Nenechávejte peníze na účtech pojišťoven!



Když nejde o život...
Mávli jste také někdy rukou
nad pár korunami, které byste

dle vlastního úsudku dostali od pojišťovny? **Možná jste udělali chybu** a připravili se o částku, která už rozhodně není zanedbatelná. Žádná životní komplikace není tak malá, aby si nezasloužila spravedlivou finanční kompenzaci.

Poradna poškozeného, která se zabývá odškodňováním dopravních nehod vytipovala pět nejčastějších důvodů, proč peníze klientů často končí v takzvané šedé zóně pojištění.

Nároky, které nebyly vyčísleny v odpovídající výši nebo nebyly ze strany poškozených osob vůbec uplatněny – většinou z důvodu, že klienty pojišťoven nikdo odborně neprovedl likvidací pojistné události a všemi souvisejícími nástrahami. Podle odhadů Poradny poškozeného se jedná o miliardy korun ročně.

V plném znění článku na našem webu se dočtete, v jakých situacích lze například nenechat vaše peníze skončit v takové šedé zóně. Máte-li jakékoliv další dotazy na toto téma, neváhejte a spojte se s našimi odborníky.



Jak zjistit, jakou reálnou hodnotu má moje nemovitost?



Jakou reálnou hodnotu má moje nemovitost? Zvláště v dnešní turbulentní době? Jakou cenovou strategii nastavit v případě

prodeje nemovitosti? Tyto otázky si kladou především lidé, kteří se chystají prodat svou nemovitost, či řeší vypořádání v rámci dědictví či rozvodu nebo je jen zajímavá **jakou hodnotu vlastně aktuálně vlastní**, především v případě, že mají nemovitost jako investici ve svém portfoliu.

Opravdu reálné ocenění hodnoty nemovitosti je zcela klíčové při jejím případném prodeji. Pokud totiž **cenu stanovíte nízko, tak se samozřejmě připravíte o peníze**, pokud naopak cenu stanovíte **příliš vysoko, tak se výrazně prodlužuje doba prodeje, nemovitost se stává netraktivním „ležákem“** a v konečném důsledku i v této variantě se může prodávající připravit o peníze, protože musí několikrát slevovat z ceny.

Celý článek i s odkazem, na kterém si můžete po zadání parametrů Vaší nemovitosti jednoduše ověřit hodnotu své nemovitosti, můžete již nyní číst na našem webu.



Vychytávky u pojištění nemovitosti a domácnosti

Pojištění se umí přizpůsobit. Máte pojištěné skutečně to, co potřebujete?

Stává se to docela často. Člověk si pořídí dům, chalupu nebo byt, **sjedná si pojistku stylem „aby se neřeklo“** a smlouvu založí do šuplíku, kde se na ni roky kupí prach a další dokumenty. Takovou pojistku byste měli ale čas od času provětrat, abyste se přesvědčili, že **máte pojištěné skutečně to, co potřebujete, a to na odpovídající částky**. A platí to obzvláště v dnešní době rekordního zdražování. I pojištění majetku je „živý“ produkt, který se vyvíjí a může se měnit podle vašich potřeb a být vám skutečně k ruce. A nemusí to nutně znamenat, že zaplatíte více.

Aktuálnější než kdy dříve

O **podpojištění** jste už určitě slyšeli. Dochází k němu, když máte byt nebo dům pojištěný na nižší částku, než by stála koupě obdobného bytu, respektive výstavba domu. Když pak dojde ke škodě, pojišťovna vám může vyplatit méně peněz, než potřebujete na opravu. Vzhledem k tomu, jak v posledních letech stouply ceny nemovitostí, stavebních prací i materiálů, **nemusí už pojistné částky u starších smluv odpovídat realitě**. Takovým smlouvám aktualizace určitě prospěje a dá se i nastavit, aby pojistka na růst cen reagovala průběžně a vy to mohli jednou pro vždy pustit z hlavy.

Když už v tom budete, proč se nepodívat, jestli by se vám nehodily i jiné pojistné vychytávky.



Záblesky z majáku

SPUSTILI JSME VLASTNÍ PODCAST „ZÁBLESKY Z MAJÁKU“

Tak jak jsme slíbili, spustili jsme vlastní audio zpravodajství. Někdo to vznešeně nazývá podcast, pro nás a naše klienty jsou to audiozprávy. Nazvali jsme je ZÁBLESKY Z MAJÁKU. Cílem je pružně a ve stručnosti reagovat na aktuální dění ve světě financí a posílat klientům rychlé zprávy. **Záznamy může klient služby PREMIUM najít na společném prostoru na našem webu.** První Záblesk jsme věnovali zvýšení úrokové sazby na 7 %.

Z LOVCE FARMÁŘEM A DALŠÍ ŠKOLENÍ

V rámci změn na trhu finančního poradenství se řada poradců rozhoduje, kterým směrem se ve své práci vydá. Společnost Pultar a partneři je považována za průkopníka servisního poradenství. Proto jsme zváni, abychom poradcům, kteří uvažují, že se vydají podobnou cestou jako my, ukázali, jak takový servis v praxi funguje. Celý cyklus vzdělávání se jmenuje Z lovce farmářem. Na podzim 2022 startuje další cyklus a my budeme opět u toho.

ČNB ZVÝŠILA ÚROKOVOU SAZBU NA 7 %

Bankovní rada České národní banky na svém dnešním jednání zvýšila dvoutýdenní repo sazbu na 7,00 %, tedy o 1,25 procentního bodu. Současně rozhodla o zvýšení diskontní sazby na 6,00 % a lombardní sazby na 8,00 %. Pro toto rozhodnutí hlasovalo pět členů bankovní rady, dva členové hlasovali pro ponechání sazeb beze změny.

Reaguje tím na pokračující výrazný nárůst inflačních tlaků v české ekonomice. Opětovné brzké obnovení cenové stability je nyní naprostou prioritou České národní banky, přičemž jde o zcela nezbytnou podmínku pro dlouhodobou prosperitu české ekonomiky. Další kroky měnové politiky se budou odvíjet od přicházejících nových informací a budoucích prognóz. O dopadech tohoto rozhodnutí budeme naše PREMIOVÉ klienty průběžně informovat.

Plnou verzi článků zpravodaje najdete na našem webu.



Váš maják
ve světě financí

- ✓ Investice a správa finančního majetku
- ✓ Hypotéky
- ✓ Reality
- ✓ Penzijní a stavební spoření
- ✓ Životní a neživotní pojištění
- ✓ Řešení pojistných událostí
- ✓ Komplexní správa rodinných financí