

Úvodní slovo



Prázdniny jsou v plném proudu. Počasí nám dopřává vysokých teplot, někdy až možná přespříliš. Většina z nás se rozjela do všech možných koutů, aby si trochu odpočinula od práce a také strávila společné chvíle s blízkými. Bohužel ne vždy vysoké teploty přináší jen radost. Kromě požárů, zvyšují lidskou únavu, snižují soustředěnost a mají vliv na řadu chyb, které vedou ke vzniku škod na majetku a bohužel často i na zdraví. Proto je dobré mít kvalitně postavené pojištění na zdraví, na cesty i na majetek. V tomto vydání Zpravodaje jsem vybral dvě nejčastější témata, která při řešení škod s klienty řešíme. Úrazy cyklistů a zničené plechy vozidel.

Téma, které se přeneslo i do letních měsíců, jsou investice a ochrana peněz. Inflace zase trochu povyrosla, investiční trhy naštětí již více neklesly. Grafy výnosů teď vypadají jako vlnka na řece. Nahoru, dolů, nahoru... Jakoby trhy přemýšlely, jestli už poklesů bylo dost a měly by se ode dna odrazit zase zpět vzhůru. Do toho „prší“ ze všech stran a všech médií různé prognózy vývoje ekonomik pro následující období. Od střizlivých pohledů až po katastrofické. Mám pocit, že každý je nyní ekonom-prognostik. Stejný pocit jsem měl v době covidové, kdy najednou byl každý odborník na covid a přesně věděl, jaký bude další vývoj. Naštěstí ty katastrofické se nenaplnily.

Jaké je tedy moje doporučení? Zachovejme si zdravý rozum. Chovejme se pragmaticky. Pokud je možné, **tvořme rezervy**. Ty se hodí vždy. My je umíme garantovaně zhodnotit ve výši 6,25% p.a. A pokud máte prostředky nad rámec rezerv, **investujte** je. Nakupte za příznivé – medvědí – ceny. Třeba taková příležitost zase roky nepřijde. V každém případě budu klienty služby PREMIUM o všem důležitém z oblasti financí průběžně informovat. Pro tyto případy jsme odstartovali audiozprávy **Záblesky z majáku**. A kdo jste na dovolené, nebojte se. O nic nepřijdete. Všechny informace jsou dostupné v klientské sekci.

Přeji vám pohodové a sluncem prosvícené dovolenkové dny,

Ing. Jaroslav Pultar

Jak si z dovolené nepřivést místo suvenýru pojistný průšvih

Nastalo hlavní období dovolených a po dvou letech covidových opatření míří Češi do zahraničí ve velkém. Pro nadpoloviční většinu dovolenkářů se v posledních letech stalo samozřejmostí přibalit si sebou i **cestovní pojištění**. A je to tak správně. Co si ale u pojištění do zahraničí ohlídat, aby člověk v případě pojistné události měl jako oporu skutečně kvalitní pojistku a nemusel sáhnout hluboko do vlastních úspor?

Věnujte výběru cestovní pojistky dostatek času a také se nenechte zlákat rádoby akčními nabídkami na slevu. Pamatujte, že **o kvalitě pojištění nevypovídá jeho cena**, ale rozsah a ten se u cestovních pojistek na trhu v řadě ohledů liší. Dost možná máte sjednané i **cestovní pojištění k platební kartě**, kvalita těchto pojistek šla v posledních letech nahoru, ale stejně si ověřte, jaké krytí vám vlastně poskytuje. V některých případech může jít skutečně jen o základní rozsah.

V plném znění článku na našem webu se dočtete **o léčebných výlohách** jako nejdůležitější části pojistky, vyšším rozsahu krytí u COVID-19, krádeži či ztrátě zavazadel nebo jak pojistovny přistupují ke škodám či újmě způsobených pod vlivem alkoholu.



Investoři za sebou mají rudý půlrok. Nastal čas nakupovat?

Nejhorší za poslední půlstoletí. Takové bylo z hlediska výkonnosti akciových trhů letošní první pololetí. Na vině je především druhý letošní kvartál, který udělal na burzách skutečně vítr. Za celé toto čtvrtletí jsme neviděli, že by se akcie vydaly alespoň na několik dnů, či snad týdnů výrazněji směrem vzhůru. **Kam by se mohly akcie vydat nyní?** Historie dává šanci na **odraz vzhůru**.

Poslední čtvrtletí nedávalo v podstatě žádný prostor, aby si investoři vydechli, protože **velcí hráči** na trhu (především velké fondy) **vyprodávali akciové pozice a kupovali americké státní dluhopisy**, a to z důvodu vidiny recese a utahování měnové politiky.

Takováto preference dluhopisů před akciemi byla naposledy po pádu americké banky Lehman Brothers z doby finanční krize v letech 2008 a 2009. Na trhu tedy vládl pesimismus, kdy investoři nevidí žádné světlo na konci tunelu.

Jaké **příležitosti** vám však tato situace nyní skýtá? Máte-li jakékoliv další dotazy na toto téma, neváhejte a spojte se s našimi odborníky.



Odškodnění cyklisty bez helmy nemusí být stoprocentní



Cyklisté, kteří se pohybují mezi motorovými vozidly, jsou ohroženi zejména z důvodu, že nejsou chráněni vrstvou oceli a vzduchových polštářů, a dopravní nehoda pro ně tak může skončit fatálními následky – vážným zraněním či smrtí.

Při pohledu do statistik můžeme zjistit, že například v roce 2020 bylo při dopravních nehodách usmrceno 460 osob a z toho 40 cyklistů. Vážně zraněných jich pak bylo 284, a to z celkového počtu 1 807 vážně zraněných osob při dopravní nehodě.

Cyklisté tedy patří mezi běžné účastníky silničního provozu a dopravní nehody se bohužel nevyhýbají ani jim. Pan Josef již oslavil osmdesáté narozeniny, ale stále je velmi aktivní. Při jedné z jeho pravidelných výjezdů na kole ho srazilo auto. Jeho řidič pana Josefa, který jel po hlavní silnici, přehlédl a nedal mu přednost při odbočování vlevo. Automobil cyklistu zachytil pravým bokem a zapříčinil jeho pád z kola, přičemž mu způsobil několik poranění, se kterými se léčil tři měsíce.

Oslovila nás dcera poškozeného, paní Lenka. Jak jsme jim v případě pomohli, jaké bylo **odškodnění cyklisty bez helmy** a došlo z tohoto důvodu ke **krácení pojistného plnění**?

Čekání na recesi a dva důvody proč by nakonec nastat nemusela

Letošní rok zažívají akciové trhy výrazné propady. Hlavním důvodem je **vysoká míra inflace** a **reakce centrálních bank**, které zvyšují úrokové sazby. Taková situace zde nebyla přes 30 let, alespoň co se vyspělých ekonomik týká. Otázkou v současné době je, zda se ekonomiky právě kvůli zvyšování úrokových sazeb dostanou do recese. V případě největší světové ekonomiky USA, která je lakmusovým papírkem pro investory, by ale výraznější propad hospodářství nastat neměl. Jaké jsou pro to důvody?

Je téměř jisté, že USA mohou zažít v následujících čtvrtletích mírný propad růstu HDP. Nicméně v tomto případě půjde spíše o **technickou recesi**, a ne o recesi v pravém slova smyslu, která by vytvářela řady nezaměstnaných před úřady práce.

Trh práce je v USA v současnosti silný, a to se promítá i do spotřebitelských výdajů, které jsou stále velmi stabilní. Nicméně **zvyšování úrokových sazeb** ze strany bankéřů vyvolává obavy, že ekonomický růst bude podkopán. Existují dva důvody, proč se tak stát nemusí. V plném znění článku na našem webu tyto důvody přibližujeme a odpovídáme i na otázku, zda v příštích 12 měsících nastane v USA recese, která by likvidovala ve velkém firmy a pracovní místa.



Jak se řeší totální škoda na vozidle?

Co je technická a ekonomická totální škoda, co to znamená, když jde mé auto do aukce a jak je to s totální škodou v povinném ručení? Sepsali jsme odpovědi na vaše dotazy na jedno z nejčastějších témat.

Obecný princip totální škody lze vyjádřit poměrně jednoduše: O totální škodu se jedná v případě, kdy předpokládané náklady na opravu vozidla přesahují jeho obvyklou cenu v bezprostřední době před nehodou. Jak si ale ukážeme dále, ne vždy je v praxi řešení totální škody takto jednoznačné.

Kdy nastává v havarijním pojištění vozidla totální škoda?

V havarijním pojištění vychází rozhodnutí o tom, zda bude vzniklá škoda na vozidle považována za totální, především z **pojistných podmínek**.

Některé pojišťovny tedy mohou za totální škodu označit již takový stav vozidla, kdy by náklady na opravu přesáhly 80 % z jeho **tržní hodnoty** před škodní událostí. Jiné pak budou takto postupovat až v okamžiku, kdy předpokládané náklady na opravu vozidla dosáhnou 100 % stanovené částky.

Proto je velmi důležité si před výběrem havarijního pojištění toto kritérium a konkrétní nastavení limitů ověřit. Výše uvedený **princip totální škody**, tak jak ho nejčastěji vnímá i laická veřejnost, bude totiž pojistným podmínkám podřazen.

Záblesky z majáku

DALŠÍ DÍLY PODCASTU „ZÁBLESKY Z MAJÁKU“

V našem audio zpravodajství pro klienty jsme se věnovali tomu, jak **Edward reaguje na zvýšení úrokové sazby ČNB výši úroků na 6,25 %** coby skvělé možnosti zhodnocení volných finančních rezerv s vysokým pojištěním hotovosti a možností výběru do 10 pracovních dnů.

V dalším dílu jsme se pak věnovali **propadu na trhu o 20 % a všemu kolem období Medvědího trhu** od pravidel investování v přítomnosti medvěda, přes význam přítomnosti hospodářské recese pro investora až po zodpovězení otázky, zda je nyní správná doba pro zainvestování volných prostředků.

Záznamy může klient služby PREMIUM najít na společném prostoru na našem webu.

PULTAR A PARTNEŘI NA WEBINÁŘÍCH

S létem jakožto časem dovolených u nás nezhálíme a svůj čas věnujeme i vzdělávacím webinářům, ať už dalšímu zahájenému cyklu vzdělávacích webinářů věnovaném **servisnímu poradenství v praxi**, kde jako lídři trhu a zakladatelé tohoto typu klientského servisu předáváme naše dlouholeté zkušenosti dalším finančním poradcům.

Náš CRM manager Honza se pro změnu zúčastnil webináře společnosti Advalo na téma **CRM systémy a marketing**, kde si odbyl svou premiéru s vlastní prezentací pro poradce, kde sdílel tipy jak začít nebo jak zdokonalit marketing a jaké marketingové nástroje k tomu využívat.

Nejen pro naše klienty již připravujeme nová témata pro podzimní blok našich webinářů nazvaných **Pohledy z majáku** na různá témata, po kterých se ptáte. Pokud stojíte o nějaké další nediskutované téma k zařazení ještě do podzimního bloku, neváhejte nás inspirovat zprávou nebo v komentářích na sociálních sítích.

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