

Úvodní slovo



Léto budiž pochváleno. Letos jsme si sluníčka užili skutečně vrchovatou měrou a po prázdninové pohodě se zase plně vracíme do ostrého provozu. Ani v tomto období jsme v Pultar a partneři nezaháleli a připravili jsme pro podzimní období našim prémiovým klientům řadu zajímavých novinek. Zatím ještě nic konkrétního neprozradím, ale máte se na co těšit. Jsem velice potěšen, jak velkou oblibu se mezi klienty získává **služba PREMIUM**. Je vidět, že myšlenka kompletního servisu finančních, právních a realitních služeb si mezi klienty získala své pevné místo. Klid a pohoda, zbavení se stresu z přemíry informací, ochrana před nekalými obchodními praktikami – to vše jsou hlavní benefity pro klienty. Více se tomuto tématu věnuji v článku „**PREMIUM – znamená pohodu a klid**“.

O to větší mám radost, že způsob poskytování služeb a ochrana klientů je téma, které rezonuje i v rámci poradenského trhu. Spojuje podobně smýšlející poradce do neformálních skupin. Smyslem je šířit myšlenku celkového, a hlavně poctivého servisu dál mezi poradce. Je to velmi důležité, neboť s rozvojem technologií se bohužel čím dál častěji objevují i případy nekalých praktik a podvodných obchodních nabídek různých společností. Zvláště v oblasti bankovních a investičních služeb. Téma ochrany klientů proto chystáme zařadit do našeho veřejného webináře Pohledy z majáku. Jaké jsou typické rysy takovéto nabídky, co dělat, když si nejsem jistý, na koho se obrátit – o tom všem si budeme povídat na webináři.

Na závěr svého úvodního slova se musím dotknout i sportovní oblasti. Blahopřejeme našim sportovním klientům Václavu Pilařovi a Václavu Jemelkovi k úžasnému postupu Viktorie Plzeň do fotbalové Ligy mistrů. Za svou dřinu jako odměnu dostali do skupiny týmy z říše snů. FC Barcelona, Bayern Mnichov, Inter Milán to budou zápasy a hlavně zážitky, na které jistě nikdo z nich nezapomene. Držíme palce a budeme fandit.

Přeji nám co nejpohodovější návrat do pracovního tempa a krásné babí léto,

Ing. Jaroslav Pultar

PREMIUM – Znamená pohodu a klid

V roce 2015 jsme v rámci servisu společnosti Pultar a partneři s.r.o. zareagovali na poptávku našich klientů a vytvořili službu, které jsme pracovně říkali „Baliček“. Toto označení se vžilo, a tak ho používáme dodnes.

Baliček prošel významnými změnami a stále se rozvíjí. Tak jako se vyvíjí očekávání klientů. Původní myšlenka baličku byla **ušetřit zbytečné platby** do pojišťoven a hledat levnější produkty. Postupně byl baliček doplňován o další služby. Přidali jsme právní poradenství společnosti EUCS. K sjednávání pojistných produktů jsme přidali velmi důležitou službu, a to likvidaci pojistných událostí. Což znamenalo, že pojistné produkty nejen sjednáváme a aktualizujeme, ale hlavně v případě vzniku škody, jsme klientovi nablízku a vzniklou škodu mu pomáháme řešit. V současné době je již likvidace pojistných událostí samozřejmostí. Navíc jsme přidali i službu pojištění a likvidace pojistných událostí i pro průmyslová rizika, podnikatele, stavební společnosti, zemědělce, autodopravce a další. Hlavní výhoda baličku se v průběhu doby posunula z očekávání „ušetřit“ na očekávání – o nic se nestarat a „**mít pohodu a klid**“.

O dalších proměnách baličku do dnešní podoby si přečtěte více v plné verzi článku na našem webu.



Ochrana klienta před nekalými obchodními praktikami

V roce 2022 byl servis společnosti Pultar a partneři v odborné veřejnosti označen jako **servis, který nejvíce chrání klienty před nekalými obchodními praktikami**. Je to dáno vlastní povahou servisu, kdy klient dává všechny své smlouvy do péče nám a doma mu nic nezůstává. A jak se říká „kde nic není, ani smrt nebere“.

Velice často se na nás klienti obraceli s informacemi, že jim „někdo z banky, pojišťovny“ volal a že by rád přijel na „kontrolu“ jejich produktů. Klienti těmto telefonátům oponují slovy, že je to zbytečné, že doma žádnou dokumentaci nemají, že mají svého poradce. Přes tato upozornění však ti nejotrlejší, říkáme jim prodejci, k domovu klienta zamíří a zkusí štěstí (někdy i s lahví vína v ruce). Tam nastupuje jejich rozčarování z toho, že opravdu není co „kontrolovat“. A v danou chvíli se tito prodejci odkopávají definitivně. Reagují podrážděně – proč jim to nikdo neřekl, jeli zbytečně, ti drzejší ještě argumentují vzniklými náklady. Klienti takto poznávají odvrácenou stranu finančně poradenské branže. Naši klienti za toto poznání platí našťastí jen ztrátou času a nepříjemnou, někdy i humornou, vzpomínkou. Humorná je například situace, kdy se prodejce po zjištění, že není co kontrolovat, dožaduje zpět darované lahve vína.

Jak se tedy před těmito praktikami chránit si přečtete v plné verzi našeho článku na našem webu.



Proč prodávat nemovitost s námi?

V našem dřívějším článku „Přemýšlíte o prodeji nemovitosti? Tak už nepřemýšlejte, ale prodejte“ jsme vám zmínili změny na trhu nemovitostí, které se odehrávají díky pokračující vysoké inflaci, vývoji ve světových ekonomikách a válce na Ukrajině, která výrazně ovlivnila naše životy.

Poslední roky přinesly **rekordní růsty cen nemovitostí**. **Letos se situace obrací**. Nynější hypoteční ochlazení můžeme přisuzovat změnám na trhu, kdy výrazně ubylo zájemců o nové bydlení. Důvodů je mnoho: růst úrokových sazeb, obavy o budoucnost, rostoucí ceny energií nebo vysoká inflace.

Z dlouhodobého hlediska samozřejmě ceny nemovitostí postupně rostou, avšak nyní může dojít např. k pětiletému poklesu (korekci). Pokud v následujících pěti letech nemovitost prodat nemusíte, tak může být výhodnější si nemovitost ponechat.

V plném znění dnešního článku na webu vám jednotlivé kroky celého procesu zprostředkování prodeje vysvětlíme. Pokud řešíte aktuálně prodej Vaší nemovitosti a nevíte si rady nebo pokud jako prodávající nemáte ponětí, jak naložit se zbylými penězi z prodeje, jelikož nedílnou součástí prodeje nemovitostí jsou také **vysoké finanční transakce**, ozvěte se nám. My Vám vaše finance dokážeme zhodnotit díky našim zajímavým investičním nástrojům. Rádi se s Vámi potkáme v jedné z našich kanceláří a zkonzultujeme celou Vaši situaci.

Energetická soběstačnost díky stavebku

V České republice teď na střechách domů rostou solární panely jak houby po dešti. A stejně tak přibývá zateplených fasád či tepelných čerpadel a mnozí si pak na zahradách staví třeba skleníky. Cíl je jasný – uspořit za vysoké ceny energií či potravin, být více soběstačný a zároveň pomoci životnímu prostředí. Jak ale takovou investici do ekonomického i ekologického řešení financovat, **když vlastní úspory nestačí**, nebo si je chcete nechat jako rezervu? Vhodnou možností je úvěr ze stavebního spoření, který má například oproti spotřebitelskému úvěru i hypotéce několik plusů. Je často rychlejší i levnější.

Vzít si na rekonstrukci nemovitosti, instalaci solárních panelů nebo třeba zateplení fasády úvěr ze stavebního spoření je určitě možnost, která stojí za zvážení. V některých případech lze takto financovat například i stavbu garáže, nebo dokonce zahradní domky nebo jiné stavby na zahradě, i když u takových objektů narazíte na nějaká ALE. Vyplatí se takovou variantu probrat s odborníkem, který vám pomůže, abyste na úvěr dosáhli, i když to nemělo být ze stavebního spoření.

V případě, že takovou situaci řešíte nebo vás zaujme plná verze článku na našem webu, neváhejte se nám ozvat, rádi s Vámi vše zkonzultujeme.



Odškodnění duševních útrap po dopravní nehodě. Znáte problematiku sekundárních obětí?

Odškodnění duševních útrap po autonehodě může náležet jak samotným poškozeným, tak osobám, které s nimi mají příbuzenský nebo jinak blízký vztah. V případě dopravních nehod, kdy dojde k úmrtí, mají na odškodnění duševních útrap nárok pozůstalí příbuzní a případně další oprávněné osoby, které byly touto událostí zasaženy.

Pro pozůstalé osoby je uplatnění nároku na odškodnění za duševní útrapy velmi bolestným procesem, stejně jako je pro ně psychicky náročná účast v trestním řízení proti viníkovi nehody. Nárok na odškodnění duševních útrap příbuzných však vzniká nejen při úmrtí, ale **také při vážných úrazech**.

Finanční kompenzace je vyplácena z povinného ručení vozidla, jehož provozem byla dopravní nehoda způsobena a výše odškodnění tedy není zákonem fixně dána. Určuje se individuálně na základě příbuznosti a blízkosti oprávněných osob.

V plném znění našeho článku na webu přinášíme nejen další informace k takovému odškodnění, ale také příklad z praxe, kde názorně ukazujeme, na co všechno máte v těchto kritických chvílích nárok.



Záblesky z majáku

NAŠI SPORTOVNÍ KLIENTI SI ZAHRAJÍ LIGU MISTRŮ

Naši sportovní klienti, fotbaloví reprezentanti, **Václav Pilarš**, **Václav Jemelka** a čerstvě i **Adam Vlkánova** se sešli v mistrovském klubu Viktoria Plzeň. Sešli se tam v době, kdy je čekají fantastické zážitky v podobě zápasů s těmi nejlepšími týmy světa. Ve fotbalové Lize Mistrů se postupně utkají s týmy FC Barcelona, Bayern Mnichov a Inter Milán. Jsme velice rádi, že s nimi můžeme prožívat jejich cestu za úspěchy. Služba PREMIUM je pro ně a jejich rodiny tou službou, která jim dává pohodu a klid, aby se mohli soustředit na své úspěšné sportovní kariéry. Máme velikou radost z každého jejich úspěchu. Borci, držíme palce!

SPOLEČNĚ MYSLÍME, SPOLEČNĚ TVOŘÍME, SPOLEČNĚ CHRÁNÍME

Je pro nás ctí, že můžeme oznámit zahájení partnerské spolupráce s rodinnou společností **Finance Rychtařík z Chrudimi**. Manželé Veronika a David Rychtaříkovi jsou zkušenými a dlouholetými odborníky v oblasti servisního poradenství. Zahájení spolupráce pro naše společnosti znamená nové pohledy na balíčky služeb, impulsy pro další zdokonalení a rozvoj klientského servisu a také společné využití moderních marketingových a komunikačních nástrojů. Těšíme se na spolupráci.

INVESTIČNÍ TRHY POSKOČILY VZHŮRU

Po období propadů se investiční trhy během měsíce srpna odrazily od pomyslného medvědího dna a zaměřily vzhůru. V investiční platformě **EDWARD** jsme zaznamenali až 7% nárůst hodnoty portfolií. Budeme bedlivě sledovat, co přinese podzimní situace okolo energií a jak stresy okolo tohoto tématu ovlivní investiční trhy. Stále platí pravidlo: máte-li volné prostředky, investujte je. Ideálně pravidelnou měsíční částkou. Připomínáme, že na hotovostním portfoliu v Edwardovi **zhodnocujeme garantovaně 6,25% p.a.** Nenechte své rezervy ležet zbytečně na bankovních účtech!

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