

Úvodní slovo



Září je můj oblíbený měsíc. Nejen proto, že již několik desítek let v něm slavím narozeniny. Je to měsíc, kdy se letní horka mění do příjemnější podoby a je daleko příjemnější vystavit tvář slunečním paprskům. Příroda se začíná chystat na podzimní měsíce a listy stromů začínají přípravu na nádherný každoroční podzimní festival barev. To jsou **pozitiva**, která je potřeba ukládat do myšlenkových konzerv a otevřít je, až bude potřeba podpořit naši psychickou pohodu. Zdá se, že jich budeme letos potřebovat více než kdy jindy.

Trochu s nadsázkou se dá říci, že s blížící se zimou horko ještě neskončilo. Rostoucí ceny energií, pokračující nejistota dodávek plynu z důvodu válečného konfliktu, šroubuje ceny běžných výrobků domácí spotřeby velmi vysoko. Což o to, český lid si vždy v složitých situacích dokáže rodinný rozpočet uzpůsobit a je připraven takzvaně utáhnout opasek. O to rizikověji vidím dopady vysokých cen energií do výrobního sektoru. Zatím se jen tiše šeptá o rostoucích výrobních vstupech, o potřebě šetřit na výrobních nákladech. Bohužel jedním z významných nákladů jsou mzdy zaměstnanců. Možná je tak blízko doba, kdy se po letech utlumené aktivity z důvodu nízké míry nezaměstnanosti (a budme za to rádi) opět do hry dostanou úřady práce.

Šetřit můžete, ale musí být z čeho. Proto znovu **apelujeme na naše klienty na správnou práci s rodinným rozpočtem** s důrazem na tvorbu rezerv. Tvořme rezervy, dokud je z čeho. Budou se hodit vždycky a na cokoliv. **Služba PREMIUM** a její součást, **finanční a investiční plán**, ukazují klientům cesty, které budeme volit podle aktuální situace v ekonomice. Ne vždy je řešení příjemné, nikdo si rád dobrovolně od pusy neutrhne. Ze všech informací okolo nás ale vidíme, že nyní to bude potřeba víc, než kdy jindy. A v rodinných financích platí dvojnásobně, že štěstí přeje připraveným. Proto jsme rádi, že klientů se službou PREMIUM každý měsíc přibývá více a více. Je to i důkaz toho, že **mít kvalitní péči ve světě správy rodinných financí dává smysl**.

Přeji nám co možná nejkldnější podzimní čas a dostatek konzerv pro dobrou pohodu,

Ing. Jaroslav Pultar

Money Advocate

V pondělí 26. 9. 2022 jsme odvysílali webinář na téma „**Jak rozpoznat podvodné investiční obchody**“. Tento webinář jsme připravili společně se zástupci společnosti **MONEY ADVOCATE**. Kdo je Money Advocate a jak může být našim klientům prospěšná? Money Advocate z.s. je nestátní nezisková organizace založená za účelem pomáhat klientům, finančním poradcům a ostatním finančním zprostředkovatelům. Systematicky upozorňuje na nekompetentní chování většiny investičních společností, kde se klade důraz především na kvantitu na úkor kvality nabízených finančních produktů.

Za kvalitní zprostředkované finanční služby je **VŽDY** zodpovědný především poradce. Proto podporují aktivní přístup poradců, kterým **OPRAVDU** záleží na kvalitě zprostředkovaných finančních služeb z dlouhodobého pohledu. Naše společnost byla pozvána k jednání za zavřenými dveřmi, na kterém se projednávaly citlivé kauzy investičních podvodů. Naším společným cílem je nejenom pomoci klientům ve chvíli, kdy se stanou obětí takového obchodu, ale zejména klienty chránit, aby se do takové situace vůbec nedostali. Proto je snaha vytvořit uskupení poradenských společností, které jako my, zakládají svůj servis na poctivosti, edukaci a celkové péči o klienta. Takové společnosti by měly mít přístup i k informacím, které mohou avizovat potenciální rizikové investice. Existují totiž charakteristiky a prvky, které jsou typické pro takováto nečestná jednání. O nich jsme hovořili v našem webináři, jehož **záznam můžete shlédnout v klientské sekci**.



Profisportovci

Jednou ze specifických skupin, které vyžadují zvláštní servis jsou **profesionální sportovci**. Ve společnosti Pultar a partneři máme řadu klientů, profesionálních sportovců, a rádi náš servis poskytneme i dalším zájemcům. První myšlenky o takovou péči vznikly již před mnoha lety, ale musely v čase dozrát. Dozrála i **služba PREMIUM**, která je dnes hlavním servisním nástrojem nejen pro sportovce.

Sportovci více než jakékoliv jiné profese totiž potřebují **klid pro svou profesionální činnost**, pro **budování své kariéry**. Na rozdíl od ostatních profesí, je pro ně limitujícím faktorem čas. Délka profesionální kariéry, tedy jednoduše řečeno, **doby, po které mají možnost zabezpečit sebe a svou rodinu, je násobně kratší**. Navíc je závislá na řadě proměnných jako je sportovní forma, zdravotní stav a také štěstí na dobrý sportovní kontrakt.

Sejdou-li se všechny tyto aspekty v dobré konstelaci, není ještě zpravidla vyhráno. Protože v tuto chvíli se **úspěšný sportovec stává viditelným i pro řadu obchodníků se vším**. Je pod tlakem zaručených „neodmítnutelných“ nabídek bývalých sportovců, kteří se žijí jako tipaři pro různé společnosti. Nabízejí za „mimořádně výhodných“ podmínek auta, nemovitosti, pojištění a neposlední řadě i investice. Bohužel **v řadě případů tyto nabídky končí velmi špatně a jsou drahým poučením**.

Pokud vás zaujme plné znění našeho článku na webu a jste například profesionální sportovec nebo rodič profesionálního sportovce, ozvěte se nám, rádi vám osobně a nezávazně představíme naše **servisní služby pro profisportovce**.



Jak naložit s pojistkou, hypotékou nebo investicí v dnešní nejisté době?

„Když nemají na chleba, ať jedí koláče.“ Podobně nešťastně jako slavný výrok přisuzovaný francouzské královně Marii Antoinettě může v některých případech vyznít i udílení univerzálních finančních rad v době ekonomické nejistoty. Typickým příkladem je třeba doporučení, aby lidé zvýšili své příjmy. Snadno se řekne, ale hůř udělá. Co lze dnes poradit lidem, kteří se obávají zvyšujících se cen a zároveň už mají některé finanční produkty, jako jsou půjčky, pojistky nebo investice?

Jednu univerzální radu si i přes výše napsané neodpustíme: Udělejte si **podrobný soupis příjmů a výdajů**. To je úplný základ. Do měsíčních výdajů se snažte zanést skutečně co nejvíce položek – ať je platíte v hotovosti, kartou, nebo elektronickými příkazy. Započítejte do dalších měsíců i očekávané náklady. Když budete mít před sebou rozepsané příjmy a výdaje černé na bílém, bude se vám lépe plánovat, jak s financemi hospodařit. Dost možná při tom rovnou narazíte i na položky, bez kterých se obejdete nebo můžete zvolit jejich levnější variantu. Typicky to bývají různá digitální předplatná nebo mobilní či internetové tarify. Podívejte se, zda poskytovatel nenabízí nějakou výhodnější alternativu.

Pokud si i díky době plné změn nejste jisti řešením, odpovědí vám bude **FINANČNÍ, INVESTIČNÍ či ÚVĚROVÝ PLÁN**.



Hypotéka dnes může mít větší smysl než před lety. Kupci mají silnější pozici

Máme za sebou jeden z nejrychlejších růstů úrokových sazeb v novodobé historii. Přirozeně se to promítá i do oblasti hypoték a zájmu o ně, kdy zažíváme výrazný útlum úvěrů na bydlení. Na trhu ale vidíme **náznaky pozitivního vývoje**, který by mohl učinit hypotéky dostupnějšími a opět více žádanými. Současná situace dává do rukou i silnější karty zájemcům o koupi nemovitosti.

Česká národní banka přestala zvyšovat úrokové sazby a její nové vedení v čele s guvernérem Alešem Michlem prozatím potvrzuje, že není příliš nakloněno růstu sazeb jako nástroji pro krocení inflace.

Výše sazeb ovlivňuje cenu peněz nejen pro běžné klienty, ale i cenu zdrojů pro banky. To dává nyní bankám **prostor pro akční nabídky hypoték**, kdy bychom se mohli dostat u typických úvěrů ve výši 80 procent hodnoty nemovitosti s fixací na pět let pod hranici 6 procent. U zajímavých obchodů by mohlo dojít dokonce k výraznějšímu zlevnění úrokové sazby, ale to platí v individuálních případech.

Více na téma dnešních hypoték a jejich dalšího předpokládaného vývoje si přečtete v plném znění článku na webu.



Denní odškodné při pracovní neschopnosti



V odpovědi na vaše dotazy k různým životním situacím vám v rámci našeho informačního

servisu přinášíme **příklady z praxe Poradny poškozeného**.

Nejinak tomu je i tentokrát, kdy v plném znění článku zmiňujeme příběh Adély, která si poranila záda při sportu a ze svého soukromého pojištění uplatnila nárok na denní odškodné, které měla sjednáno s ohledem na svůj příjem na 2500 Kč za jeden den. Její pracovní neschopnost trvala od 6. 4. 2020 do 11. 4. 2021, pojišťovna ji však označila za neúměrně dlouhou a **uznatelné trvání s nárokem na pojistné plnění** stanovila pouze do 9. 10. 2020.

Jenže jak se stalo i v jejím případě, pojišťovna vám může vyplátit nižší částku než očekáváte například s odůvodněním založeném na ustanovení pojistných podmínek ve znění podobném tomuto: „Pokud je vystavená pracovní neschopnost ve srovnání s průměrnou délkou léčení pro uvedené onemocnění neúměrně dlouhá, stanoví konečný celkový rozsah pojistného plnění pojistitel na základě relevantních informací získaných od smluvního lékaře.“

Odborníci z EUCS však po prvotním posouzení konstatovali, že by zde argumentace pro získání dalšího plnění mohla být. A nakonec také uspěli. Více už v našem článku na našem webu.



Záblesky z majáku

BYLI JSME FANDIT V BARCELONĚ

Naši sportovní klienti, fotbaloví reprezentanti, **Václav Pilař**, **Václav Jemelka** a čerstvě i **Adam Vikanova** rozehráli v těžké skupině Ligy Mistrů své zápasy. Asi málokdo předpokládal, že by jako tým mohli proti světovým gigantům překvapit a postoupit. My víme, že již jen příležitost zahrát si na věhlasných stadionech proti nejlepším z nejlepších je zážitek na celý život. Jsme pyšní, že jsme mohli být s našimi sportovními klienty i přímo na CAMP NOU a zažít atmosféru na místě v Barceloně. I pro nás to byl neskutečný zážitek. Držíme palce do dalších zápasů.

HC DYNAMO PARDUBICE I PRO NAŠE KLIENTY

V rámci podpory sportovců a péče o jejich finance jsme se stali **partnery HC Dynamo Pardubice** pro sezonu 2022/23. V rámci partnerství máme možnost přiblížit úžasnou atmosféru domácích hokejových zápasů i našim klientům služby PREMIUM. Chceme tak tam, kde je to možné, propojit práci se zábavou. My, v Pultar a partneři, máme to štěstí, že se nám to díky našim sportovním klientům a partnerům daří. HC Dynamo Pardubice má pro letošní sezonu cíle nejvyšší a my jim budeme držet palce.

FINFEST, 3. 10. 2022, CLARION HOTEL, PRAHA

Je pro nás ctí, že zástupce společnosti Pultar a partneři s.r.o. byl vybrán v rámci kongresového programu na jednání v úzkém kruhu na téma **Jak chránit klienty před nekalými obchodními praktikami**. Je to pro nás ocenění dlouholetého přístupu k řešení potřeb našich klientů. Budeme prezentovat zejména **službu PREMIUM**, která poskytuje kompletní péči o rodinné finance a je vzorem a motivací pro další podobné společnosti na finančně-poradenském trhu.

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