

Úvodní slovo



Říjen byl takový sprinterský měsíc. Než jsme si stačili povšimnout, že začal, tak taky rychle skončil. Události bylo mnoho a čas plynul velice rychle. V říjnu jsme se účastnili **kongresu FINFEST v Praze**, na kterém se rozebírali dopady dnešní doby do ekonomiky a do financí. Nejen do financí běžných klientů, ale nyní těžká situace dopadá i do práce poradců samotných. Nové technologie, online nástroje, náročnější a vzdělanější klientela. **Prudký pokles trhu s hypotékami**, jednoho z nosných zdrojů provizního příjmu celé řady poradců a poradenských společností, znamená významnou změnu ve struktuře obchodních příjmů. I zde se ukazuje, jak důležitá je práce s rezervami. Kdo je nemá, těžko si je začne vytvářet. **Čekají nás počítařské časy** a řada poradců a jejich klientů bude postavena před situace, které v předchozích idylických letech, neřešili. Budou padat nepopulární a těžká rozhodnutí. Na druhou stranu každá složitá doba vede k očistě, k úklidu. V domácím rozpočtu i ve firemních financích. Více než kdy jindy, se vedou diskuze na téma zbytných a nezbytných výdajů. Co můžeme oželeť, čeho se ale vzdát prostě nejde. Bydlení, jídlo, oblečení, energie, školy a proti tomu návštěvy restaurací, dovolené, nadstandartní služby. Navíc se, ač se to zdá neuvěřitelné, zase již blíží vánoce. Co škrtnout a co nechat. Je dobré mít přehled a **dobrá Finanční plán**. Zatím je stále dobře, protože máme příjmy. Počítejme a přemýšlejme.

Nezapomeňme se ale také odměnit. Blíží se listopad a svatý Martin tluče na dveře. Chystají se nové ročníky vín, připravují se svatomartinské husy. Toto období bylo ve svých historických počátcích bráno jako období pro hodnocení. Sedláci se sešli s nájemnými pracovníky a nad dobrým jídlem hodnotili hospodářský rok. Jaký byl, jaká byla úroda. A u doušků prvních vín se domlouvali na spolupráci na další rok.

Využijme tedy tohoto období k malému zamyšlení, jaký rok ten s číslem 2022 vlastně pro každého z nás byl, a co bychom si přáli zažít v roce následujícím. A přes všechny složitosti doby si pojdme chvíli odpočinout a u dobré husy s mladým červeným vínem si vzájemně popřát:

Dobrou chuť a na zdraví!

Váš Ing. Jaroslav Pultar

PREMIUM – úvodní rozhovor

Postupně bychom chtěli představit, jak **služba PREMIUM** funguje a proč ji klienti tak často volí.

Začneme tím nejdůležitějším – **úvodní schůzkou**. Proč je nejdůležitější? Protože pokud se nám nepovede s potenciálním klientem správně nastavit vzájemná očekávání od spolupráce, mohou velmi brzy přijít nepříjemnosti. Tomu se snažíme předejít. Pokud tedy klient o službě PREMIUM slyšel z doslechu nebo se o ní dozvěděl z médií, stojí za to se objednat na nezávaznou schůzku. Tuto schůzku za Pultar a partneři s.r.o. vždy vede její nejzkušenější člen, a to Ing. Jaroslav Pultar. Díky svým zkušenostem dokáže řídit celý rozhovor s klientem v duchu přátelského povídání. Je to důležité pro navození celkově uvolněné atmosféry. Často totiž přicházejí klienti se špatnými zkušenostmi, kdy jim již na první schůzce poradce často „nutil“ nějaké „životně důležité“ produkty. Občas nastanou veselé situace, kdy klient celou dobu očekává stejný přístup a je proto překvapen, že se žádné podpisy čehokoli nekonají.

O čem tedy hlavně úvodní rozhovor je? Je o systému práce a klientových představách servisu. Povídáme si, co zažil, co by se mu líbilo a co by již zažít nechtěl. Mezi další negativní zážitky patří časté střídání poradců a s tím spojená obnova rodinných produktů. My představujeme, co všechno potřebujeme o klientovi, jeho rodině a jeho přáních vědět. Řešíme spolu jeho **CÍLE**.

Podrobnější představení úvodního rozhovoru se službou PREMIUM si můžete přečíst v plném znění článku na webu.



Edward – když ceny padají, příležitosti rostou



Od začátku roku 2022 doted' patří výkonnost trhů k nejhorším, jaké jsme kdy viděli. To je prostý fakt

a letošní výsledky mohou být pro investory zklamáním. Je však důležité nechat emoce stranou a nedovolit jim odvést pozornost od našich dlouhodobých finančních cílů. Naopak. Podívejme se nejprve blíže na letošní výkonnost a pak na příležitosti, které tato situace investorům nabízí.

Do 23. září 2022 byly výnosy akcií a dluhopisů špatné. Globální akcie poklesly o více než 22 % a americké státní dluhopisy o více jak 13 %. To mělo významný vliv i na naše modelová portfolia v Edwardovi. Akciové portfolio MP9 se zapnutým měnovým zajištěním zaznamenalo od začátku roku pokles o 20 % a vyvážená portfolia MP5 a MP4 klesla o 11 %.

Kromě záporných výnosů byla na trzích vysoká volatilita a inflace vzrostla na úroveň, která nebyla zaznamenána za posledních 40 let. Jak ukazují níže uvedené údaje společnosti Vanguard, akcie, dluhopisy i standardní vyvážené portfolio 60/40 mají za sebou jeden z nejhorších výnosů (za prvních 9 měsíců v roce) od roku 1928.

V plném znění článku na našem webu vás seznámíme s dlouhodobým pohledem na akciový trh a čím je pro dlouhodobé investory stávající situace na trhu.



Pro a proti: Kdy a jak je vhodné investovat do zlata

Zlato má stále punc konzervativní investice, která pomáhá uchovat hodnotu peněz, zejména v nejistých časech.

Podívejme se na **pro a proti** investování do žlutého kovu. Obzvláště nákup slitků s sebou nese některá negativa, kterým se ale můžete díky moderním způsobům investování vyhnout, a přesto investiční sílu zlata využít.

Zlato **je považováno za bezpečný přístav** v bouřlivých dobách. Ukázkově to předvedlo na začátku koronavirové pandemie v roce 2020, kdy jeho cena od března do srpna vzrostla z přibližně 1 600 dolarů za trojskou uncii na 2 075 dolarů. Tyto hodnoty ale neudrželo. I přes koronavirové vlny, vysokou inflaci a začátek války na Ukrajině jeho cena kolísala a v září 2022 se pohybovala okolo 1700 dolarů. Oproti některým akciím sice zlato nepropadlo tak výrazně, ale zdá se, že roky zažité zákonitosti i přes „učebnicové růstové podmínky“ přestaly platit. Důvody jsou částečně záhadou, ale nemalou příčinou bude silný kurz dolaru a rostoucí úrokové sazby.

Při investici do zlata je potřeba zvážit více faktorů. V plném znění našeho článku na webu se nejprve podíváme na **nákup fyzického zlata**, a pak na **možnost investovat do zlatých certifikátů**, se kterými se obchoduje na burzách a postupně vám uvedeme další pro a proti k takové investici.

Častá a zásadní chyba při prodeji nemovitosti. Vyhněte se jí.

Tou chybou je **špatně nastavená prodejní cena**. Nesprávným nastavením můžete přijít o dost peněz a může se vám prodej výrazně protáhnout a komplikovat. Proč se chyba stále opakuje a jak optimální cenu určit správně?

Aktuální trh je zcela jiný, než před 12 nebo i 6 měsíci. Velmi výrazně poklesl počet zájemců. Lidé stále bydlet chtějí, ale mají větší obavy z budoucnosti a také je brzdí velmi vysoké úrokové sazby, které dělají bydlení méně dostupné. Aktuálně tedy neplatí, že se prodá cokoliv a za jakoukoliv cenu.

Velmi rychle roste počet nabídek na realitních serverech. Na grafu vidíte vývoj od roku 2019, kdy začínal výrazný zájem o koupi bydlení a nabídka se zmenšovala. Vše gradovalo začátkem roku 2021, kdy se prodalo téměř vše.

Od března 2022 je vidět rychlý a strmý nárůst počtu nabídek. Jsou lokality, kde jste dříve spočítali volné byty na prstech rukou. Nyní je ve stejném místě třeba 60 i 90 bytů k dispozici.

Je tedy z čeho vybírat.

O tom, jak se vyhnout chybě při stanovení prodejní ceny nemovitosti už v plné verzi článku, který najdete spolu ostatními články zpravodaje na našem webu .

REALITY & FINANCE
BO!

Odškodnění pro vážně zraněného cyklistu přesáhlo díky zastoupení odborníky 18 000 000 Kč



Ani řádně upevněná helma neuchránila čtyřicetiletého cyklistu před rozsáhlým poraněním hlavy, které utrpěl poté, co mu řidič osobního automobilu při odbočování nedal přednost a srazil ho z kola. Život ohrožující a devastující poškození mozku bohužel způsobilo, že pan Tomáš již nikdy nebude schopen se pohybovat, radovat ze života, ani smysluplně komunikovat se svými nejbližšími a okolím.

Rodina vážně zraněného Tomáše se na nás obrátila prostřednictvím svého finančního poradce a my jsme tak mohli hned od počátku celý případ řešit v jejich zastoupení. Pomáhali jsme i se záležitostmi, které se vztahují k **určení opatrovnictví** a následně schvalování pojistného plnění opatrovnickým soudem.

Pojišťovna se během šetření zajímala o řadu okolností ohledně nehody. Zjišťovala například, jaké měl klient reflexní prvky, zda ho mohl řidič v podvečerním šeru vidět a podobné souvislosti. Jaký byl další průběh při nárokování bolestného, odčinění ztížení společenského uplatnění či útrap rodiny klienta vás podrobněji seznámíme v plném znění článku na našem webu.



Záblesky z majáku

KONZERVATIVNÍ ZHODNOCENÍ REZERV JIŽ ZA 6,5 % p.a.

Ve chvíli, kdy ČNB podržela svým rozhodnutím úrokovou sazbu na výši 7% p.a., tak se řada producentů odhodlala daleko více podělit o tento výnos i se svými klienty.

My nejčastěji používáme dva nástroje. Jedním z nich je hotovostní portfolio MP1 v platformě EDWARD, které zhodnocuje 6,25% p.a. Jako druhý nástroj používáme **fond MONETIKA**, který zhodnocuje volné prostředky ve výši 6,5 % p.a. Navíc likvidita je pouze 3 dny. Je vhodný nejen pro rodiny a jejich rezervy, ale také pro firmy, města a obce.

KURZ „Z LOVCE FARMÁŘEM“ OPĚT STARTUJE

V říjnu startuje další cyklus seminářů, který má pomoci poradcům nastavit jejich servis na úroveň kompletního servisního poradenství. Za Pultar a partneři s.r.o. se bude na vzdělávání poradců podílet Ing. Jaroslav Pultar. Bude mít na starosti semináře zaměřené na investování a systém servisního poradenství jehož součástí je i služba PREMIUM.

SLUŽBA PREMIUM LÁKÁ VÍC A VÍC

Máme velkou radost, že služba PREMIUM dává smysl čím dál většímu počtu klientů. Jen za měsíc říjen přibýlo 23 nových uživatelů této služby. Díky online komunikaci navíc přicházejí ze všech částí republiky. Nejčastějším důvodem, proč klienti tuto službu volí, je získat klid od starostí s finančními produkty. Dalším důvodem je získávání informací z finančního trhu, které klientům přinášíme prostřednictvím Zpravodaje, audio zpráv Záblesky z majáku a webináři Pohledy z majáku. K celkovému přehledu mají klienti služby PREMIUM k dispozici záznamy ze všech nástrojů, které mají archivované v klientském centru.

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