

## Úvodní slovo



Listopad utekl jako voda a vánoční atmosféra klepe na dveře. Byl to sprint jako každý rok, kdy máte pocit, že potřebujete stihnout vše, co jste v průběhu roku nestihli. Víte, že za chvíli budou Vánoce a to už nikdo na pracovní záležitosti mít náladu nebude. A tak pomalu zjišťujete, že čas se nedá nafouknout a že byste potřebovali vložit mezi listopad a prosinec ještě jeden měsíc. Ten ovšem k dispozici nemáme. Zůstávají nám dvě možnosti, buď to být časově efektivnější, nebo se začít smířovat, že vše se stihnout prostě nedá a že leden je také úplně normální měsíc. Jen budeme zase o rok starší. Nebo, chcete-li, zkušenější.

Listopad se svým svatomartinským časem proto historicky patří mezi měsíce, kdy hospodáři měli důležitou sklizeň pod střechou. Měli čas zhodnotit, jaký rok byl, co se povedlo, co udělat příští rok jinak, lépe. Vyhodnocovali i spolupráci s nájemnými pomocníky. S těmi dobrými uzavírali spolupráci i pro sezonu další. K tomuto mudrování se skvěle hodila pečená husička a mladá vína. I tak vznikla svatomartinská tradice. Protože jsou vína ještě mladá, nemají svou budoucí sílu a musí dozrát. Ale již z prvního ochutnání se dá poznat, jak se vína povedla, jak se do jejich chuti propal celý rok. Kolik slunce hrozny dostaly, jaké nepohody musely přestat, aby se v závěru proměnily v lahodný nápoj.

Stejně tak my v Pultar a partneři, i při tom shonu, začínáme pomalu rekapitulovat. Co se nám v roce povedlo, jaké novinky jsme pro klienty PREMIUM přinesli, jak se nám daří dohody s klienty plnit. K tomuto bilancování slouží i kongresy a další setkání s kolegy či obchodními partnery. Byli jsme na kongresu v Plzni s kolegy z Broker Trustu, byli jsme na setkání v Třinci s naším realitním partnerem BO! Reality. Potkali jsme se s kolegy na semináři Z lovce farmářem. S našimi klienty a partnery, z projektu Bez frází, HC Dynamem Pardubice a s Pavlem Pumprou jsme křtili jejich nové knihy. Do toho běžná pracovní agenda a také čas na rodinu a přátele. Listopad je už prostě takový. Ale je za námi a my běžíme vstříc času Vánoc.

Přeji vám do vánočního shonu co nejvíce rozvahy při utrácení peněz. Pamatujte, že o tom Vánoce opravdu nejsou. Přeji nám i trochu toho sněhu, aby atmosféra byla alespoň trochu ladovská. Přeji, vám i nám, krásné a pohodové Vánoční svátky.

Ing. Jaroslav Pultar

## PREMIUM – audit smluv

V minulém čísle našeho zpravodaje jsme si představili **úvodní rozhovor** jako první z kroků klienta na cestě k čerpání prémiových servisních služeb – našemu **balíčku Premium**.

Pokud zafungovala vzájemná chemie, přistupujeme k dalšímu kroku budoucí spolupráce. Tím je **AUDIT SMLUV**. V tomto kroku si náš potenciální klient přináší své aktuální smlouvy k auditu. Výstupem auditu je odborná expertíza, díky které si klient může své smlouvy upravit u stávajícího poradce či instituce. Je na klientovi, zda bude dál své portfolio zpracovávat jako dosud, nebo se rozhodne být klientem Pultar a partneři s.r.o. Čas strávený odborným auditem je zpoplatněn dle aktuálního Ceníku služeb servisního poradenství.

V rámci auditu klientovi ukazujeme, jak nahlížíme na jednotlivé oblasti pojišťovnictví, investic, bankovních produktů.

Nejčastěji klienta zajímají otázky ohledně **životního pojištění, spoření pro děti, pojištění majetku, hypotéky a penzijní spoření jako spoření na důchod**.

V plném znění článku se na uvedené oblasti podíváme trochu detailněji.



## AUDIT SMLUV

## Bezpečné zhodnocení peněz již za 6,5 % p.a.

Věděli jste, že v březnu 2022 klienti svěřili našim bankám více jak 3,02 bilionů korun? Nyní by to mělo být něco kolem 4 bilionů korun. Je škoda, že se v tak velké míře dobrovolně vzdáváme vyšších výnosů.

Vysokou inflaci zde máme stále, ČNB uvádí 15,1%, jiní odborníci říkají, že je ještě vyšší.

Z krátkodobého pohledu se nám ji asi nepodaří porazit. A proto je potřeba hledat **každé procento navíc**, které nám pomůže snížit ztráty, které nám vznikají na penězích uložených do běžných a spořicíh účtů.

A pokud se bavíme o krátkodobém horizontu, tak to procento navíc musí být také hodně bezpečné.

Jsme rádi, že našim klientům můžeme nabídnout ke zhodnocení jejich volné hotovosti další bezpečné řešení, které dlouhodobě využívají banky. Aktuálně totiž náš klient dosahuje **zhodnocení volných prostředků ve výši 6,5% p.a.**

Více se můžete přečíst v našem článku na webu a pokud chcete také bezpečně a zajímavě zhodnotit své volné prostředky, kontaktujte nás.



## Stavební spoření je cesta k výhodnějšímu úvěru v době drahých hypoték

Lidé mohou mít v šuplících poklad, o kterém ani nevědí. Jsou jím starší smlouvy stavebního spoření, které jim umožňují vzít si úvěr v době vysokých úrokových sazeb za velmi výhodných podmínek. A byť někteří poradci v posledních letech stavební spoření poněkud přehlíželi, může se dnes stát šikovnou součástí i jejich portfolia při práci s klientským kmenem.

**Pořízení nového bydlení pomocí hypotéky se stalo pro řadu klientů nedostupným.** To je fakt, se kterým často ani schopní poradci mnoho nenadělají. Velkým tématem tak v příštích letech bude revitalizace bytového fondu. Než by kupovali novou nemovitost, rozhodnou se mnozí klienti ke kompromisu v podobě rekonstrukce stávajícího bydlení. Vysoké ceny energií navíc motivují k hledání úspor, a to opět pomocí stavebních úprav nevhodných nemovitostí. S vysokou pravděpodobností se tímto směrem ještě intenzivněji zaměří i státní a unijní podpory.

Z pohledu financování rekonstrukcí či pořízení například fotovoltaických panelů či tepelných čerpadel, může velmi dobře posloužit právě **úvěr ze stavebního spoření**. Jaké další aspekty stavebního spoření ve srovnání s hypotékami dnes můžete zvažovat se dozvíte v plném znění článku na webu.



## Když místo práce zůstanete stonat doma. Pracovní neschopnost si můžete pojistit

V posledních letech u nás přibýlo pracovních neschopností, svůj vliv na to má i pandemie covid-19. Stačí se v dnešní nejisté době spoléhat na náhradu mzdy a nemocenskou? S výpadkem příjmů dokáže pomoci **životní pojištění**. Jak pojistku nastavit, aby pomohla skutečně v případech, kdy ji budete nejvíc potřebovat?

V roce 2021 přibýlo případů pracovní neschopnosti téměř o pětinu na 2,7 milionu. V průměru jsou lidé vyřazeni z pracovního procesu skoro 35 dnů. Jako každá statistika má ale i tato své mouchy. S běžnou rýmou, chřipkou nebo covidem s mírným průběhem zůstane doma člověk většinou kratší dobu. Podstatně delší bývá neschopnost u závažnějších onemocnění nebo úrazů, třeba v případě rakoviny průměrně skoro 90 dnů.

Když vám nemoc nebo úraz nedovolí pracovat, zaměstnavatel a stát vás v takové chvíli nenechají na holičkách. Dobrou zprávou je, že od roku 2019 mají zaměstnanci opět **nárok na náhradu mzdy od prvního dne**, kdy jsou uznáni za dočasně práce neschopné. Má to však svá ale, zejména pak to, že nemůžete počítat s plnou výší příjmu. Více na téma pracovní neschopnosti v plném znění našeho článku.



## Není podpojištění jako podpojištění

Vypočítat výši pojistného plnění v případě podpojištění by mělo být jednoduché, vždyť se postupuje dle zákona. Skutečnost je ale jiná a důvodem je různý právní výklad některých pojišťoven. Jaký z nich použije vaše oblíbená pojišťovna?

Pokud si otevřeme občanský zákoník (89/2012 Sb. v aktuálním znění) a dolistujeme až k paragrafu 2854, tak se dočteme: „**Je-li pojistná částka v době pojistné události nižší než pojistná hodnota pojištěného majetku, sníží pojistitel pojistné plnění ve stejném poměru, v jakém je výše pojistné částky ke skutečné výši pojistné hodnoty pojištěného majetku; to neplatí, ujednají-li strany, že pojistné plnění sníženo nebude.**“

Paragraf spadá do části věnující se pojištění majetku. Aplikuje se tedy například u pojištění budov, domácnosti nebo v havarijním pojištění.

Známý vtip říká, že dva právníci vygenerují tři různé názory na jednu otázku. My si naštěstí vystačíme pouze s dvěma názory a jejich aspekty vám v plném znění článku na našem webu představíme na konkrétním „učebnicovém“ příkladu s vyjádřením „hodného“ a „zlého právníka“.



## Záblesky z majáku

### ONLINE MARKETING

Na základě velké odezvy jsme připravili novou službu pro poradce, ale nejen pro ně. Online marketing jako nástroj komunikace s klienty je důležitou součástí pracovního života. Honza Pultar se v této sféře cítí jako ryba ve vodě, což prokázal i na semináři Z lovce farmářem. V devadesáti minutách ukázal kolegům zákonitosti používání webu, sociálních sítí, audio i video nástrojů. Ukázal hlavně praktické ukázky a příklady řešení. Po velice pozitivní reakci a po vzoru Pultar a partneři si Honza pro všechny zájemce připravil svůj balíček služeb. Pokud vás online svět zajímá, ale nemáte sílu se mu naplno věnovat, podívejte se na [www.janpultar.cz](http://www.janpultar.cz). Honza vám pomůže.

### VÁNOČNÍ WEBINÁŘ „SPECIÁL“

Rozhodli jsme se, že si společně nadělíme jeden předčasné vánoční dárek. Tentokrát necháme finanční tematiku trochu stranou a před koncem roku si budeme prostě jen tak povídat. Rádi bychom si popovídali **o cestách necestách za úspěchy a vítězstvími**. Chceme zhodnotit, jaký byl letošní rok v různých oblastech našich profesí a jaké máme plány na rok příští.

Proto jsme do posledního letošního webináře pozvali **speciální hosty**. Naše pozvání přijali:

**Adam Vilkánova**, fotbalový reprezentant, hráč FC Viktoria Plzeň

**Pavel Pumprla**, kapitán basketbalového týmu BC Slavia Praha

**Lukáš Lukáš**, majitel rodinného Vinařství Pánů z Lipé

**Lukáš Kaplan**, jednatel společnosti EUCS

**Michaela Studnička Skálová**, odborná garantka MONEY ADVOCATE

**Viktor Hostinský**, duchovní otec platformy EDWARD

Těšíme se na společné setkání a povídání v předvánočním čase. Chcete být u toho s námi?

**Připojte se v pondělí 19.12. 2022 od 18:00 h.**

**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