

## Úvodní slovo



Jsmo na konci roku 2022. Jaký vlastně byl? Dovolte mi, abych se v posledním letošním úvodníku trochu ohlédl. Budu-li se držet tuzemského rybníku a pomínu události na světové mapě, tak i přesto musím konstatovat, že rok to byl opravdu hektický.

Na jaře 2022 jsme se rozhodli jít cestou komplexního servisu, který jsme přetavili, po sedmi letech zkušeností, do **služby PREMIUM**. Nastal opravdový shon, kdy jsme klientům začali službu představovat. Těm, kteří se ji rozhodli využít, jsme přenastavovali nástroje. Spustili jsme klientský webový portál, kam ukládáme vše, co pro klienty v průběhu roku vytváříme. Elektronické verze **Zpravodaje**, audio zprávy **Záblesky z majáku**, webináře, které jsme nazvali **Pohledy z majáku**. Současně jsme spustili i elektronickou verzi klasického papírového šanonu. To zefektivnilo práci zejména pro servis likvidace pojistných událostí, které dnes díky službě Garance již plně řešíme za klienty. A řadu dalších vychytávek. Byli jsme upřímně překvapeni, jak pozitivně klienti celou službu PREMIUM přijali a kolik nových klientů jsme získali. Je to pro nás obrovská satisfakce za roky poctivé práce a současně i závazek do práce budoucí.

Jako každý rok, i pro rok 2023 připravujeme novinky. Rok 2022 byl v oblasti investic poněkud ponurý, protože vyšla na světlo světa řada kauz, při kterých klienti přišli o své prostředky. Proto jsme rádi, že jsme zahájili spolupráci se společností **MONEY ADVOCATE** a budeme společně pomoci seminářů, webinářů i dalších nástrojů pracovat na edukaci nejen poradců, ale také klientů. O jejich ochranu a ochranu jejich finančních prostředků nám jde především.

Díky dlouholetému servisu profesionálním sportovcům jsme se potkali s projektem, který o sportovcích a jejich radostech i starostech otevřeně komunikuje. A my jsme rádi, že v roce 2023 budeme exkluzivním partnerem pro problematiku správy financí projektu **BEZ FRÁZÍ**. Je se na co těšit. Uvidíte nás tam, kde jste nás ještě neviděli.

Uff. Byl to skutečně jen jeden rok? Mám pocit, jako bych tu popisoval minimálně pětiletku. To je dnešní rychlá doba. Tak tedy přeji vám i nám, abychom se v tom nové roce 2023 neztratili. My vás povedeme. Věřím, že pokud s námi i nadále budete stoupat na vrchol našeho majáku, tak konečně, přes ty těžké mraky, prorazíme ke slunci. K tomu vám přeji pevné zdraví, štěstí a spoustu životního optimismu.

Ing. Jaroslav Pultar

## PREMIUM: Bez plánu to nejde

V listopadovém čísle Zpravodaje jsem se snažil popsat, jak u nás probíhá **AUDIT SMLUV** a co klientovi přináší. Dalším krokem ze strany klienta je volba. Může se po auditu a zjištěných skutečnostech vrátit k jeho původnímu modelu „servisu“. Ať to již je samo-doma, nebo teta v pojišťovně, či nějaký jiný rádce. Nebo může zvolit **službu PREMIUM** a stát se plně součástí servisu Pultar a partneři. Velká většina potenciálních klientů se tak rozhoduje a volí si PREMIUM. Někteří naplno, jiní třeba na roční zkoušku. To je fér. Když již za něco platím, tak ať to stojí za to. Co je čeká jako další krok? Bez plánu to nejde. To znamená, že dalším krokem spolupráce po auditu smluv je sestavení plánů. My máme pro klienty takové tři základní pilíře. **Finanční plán**, **Investiční plán** a **Úvěrový plán**. Všechny tyto plány jsou šité přímo na míru danému klientovi, žádný plán není stejný. A každý rok, při Výroční schůzce tyto plány aktualizujeme. Jsou skutečným vodítkem pro různé finanční situace v rodinných cílech. V aktuální složité době s vysokou inflací, vysokými úroky na hypotékách, nárustem cen energií a dalšími událostmi jsou výborným pomocníkem.

Co takový plán obsahuje? Přečtěte si více v plném znění článku na webu naší společnosti [www.pultarapartneri.cz...](http://www.pultarapartneri.cz...)





## Rok 2022 přinesl slevy investic i nemovitostí. Jak vybírat, aby se neprodražily?

Až 60 procent zboží se u nás podle agentury NielsenIQ prodá ve slevách. Na slevové akce čeští zákazníci slyší a setkáváme se s nimi po celý rok. Nejinak je tomu letos. Rok 2022 ale přináší i další „slevy“ v oblasti investic nebo nemovitostí. Podle čeho a jak vybírat, aby se člověk nespálil?

Když se podíváme na investice, tak letošní rok se s velkou pravděpodobností zařadí pro investory k jednomu z nejnáročnějších v historii. Po celém světě došlo k propadu cen akcií i dluhopisů, kryptoměny prožívají obzvláště v posledních týdnech zemětřesení. Je důležité říct, že propady jsou na trzích běžné a dlouhodobí investoři by se jimi neměli příliš vzrušovat. **Trhy se vždy z krizí vzpamatovaly** a dosáhly na nová maxima. Také nyní se už velcí investoři do akcií opatrně vracejí.

Letošní poklesy tak mohou být pro někoho impulsem, aby se do investování pustil intenzivněji, protože bude nakupovat za nižší ceny. Na podobnou příležitost mnozí roky čekali, rozhodně ale není čas na bezhlavé investování. Akcie i dluhopisy je potřeba pečlivě vybírat. Stále je potřeba rozlišovat mezi zavedenými a vydávajícími společnostmi a firmami, které se mohly vést třeba jen na módní vlně.

Rady, jak správně nakupovat v podání finančního analytika a hypotečního experta si můžete přečíst v plném znění článku.



## Dvanáct stále platných finančních rad, které by měly znát už vaše děti



I v roce 2022 měřila Česká bankovní asociace finanční gramotnost české veřejnosti.

Výsledek dosáhl pouze lehce nadprůměrných 55 bodů. Okolo této hranice ale stagnujeme několik posledních let.

Nepříliš lichotivý výsledek může vysvětlovat i zjištění, že podle více než dvou třetin dotázaných by se na finančním vzdělávání měl podílet hlavně stát. Ano, **finanční gramotnost** na školy jednoznačně patří, ale spíše než spoléhat na státní instituce, by se mělo o financích mluvit v rodinách. Co patří k základu, který by měly znát děti i dospělí?

Vědět, čeho chce člověk prostřednictvím peněz dosáhnout, je motivace pro to, aby začal s financemi nakládat efektivně. Ten, kdo nemá **stanovené finanční cíle**, často přešlapuje na místě, ztrácí čas a peníze vydává neúčelně. Cíle mohou být přirozeně různé – od krátkodobých jako nákup kola po dlouhodobé s trvalejším charakterem jako vytvoření finanční rezervy či pořízení vlastního bydlení.

Další důležité rady, které se dají obecně nazvat jako finanční gramotnost, zmiňujeme v plném znění našeho článku.



## Nemovitostní cyklus



Investiční aktiva, u kterých existuje volný trh, se potýkají s cyklickými výkyvy, které mohou významně

ovlivnit jejich ceny. Fenomén cyklů známe z akcí, komodit i nemovitostí.

Nemovitosti jsou však **největší skupinou aktiv na světě**, a proto bývají nemovitostní cykly nejzásadnější z pohledu národní ekonomiky a v některých případech i globální ekonomiky jako celku. V dnešní nejisté době se na naši adresu množí dotazy, co bude s cenami nemovitostí, zda nás čeká propad nebo dokonce nemovitostní krize, a podobně. A na to se odpovídá velmi těžko. K tomu, abychom se alespoň pokusili predikovat další vývoj, je nutné pochopit, **jak cykly vznikají**, a co je pohání.

Běžný nemovitostní cyklus má řádově 8-9 let, poslední cykly však byly o několik let delší. Jako cyklus se bere **období mezi dvěma stejnými polohami cyklické sinusoidy**, tedy typicky „vrchol-vrchol“ nebo „dno-dno“.

Jak tedy vznikají tyto nemovitostní cykly? A jak je možné, že se ceny nemovitostí v rámci takového cyklu propadnou třeba i o 20%? Lidé přece stále potřebují bydlet, a populace všeobecně roste? Odpovědí je kombinace faktorů a ty si podrobněji rozebereme v plném znění našeho článku na webu.



## Srážka se zvěří: Co je dobré vědět a neopomenout



Srážka se zvěří patří mezi časté dopravní nehody. Někdy se řidiči podaří včas zareagovat,

**předejít střetu**, a tím i poškození vozidla, jindy se však nehodě nedá nijak zabránit. Pojištění srážky se zvěří může být připojištěním k povinnému ručení nebo složkou havarijního pojištění. **Jak správně postupovat**, abyste získali náhradu škody?

Srážky se zvěří hrozí na silnicích celoročně, nejčastěji k nim ale dochází v jarních a podzimních měsících. Nebezpečné jsou zejména brzké ranní hodiny nebo jízda v noci, ani denní střet se zvěří však není výjimkou.

Pozor bychom si měli dávat hlavně v **rizikových oblastech**, které bývají označeny příslušnou značkou. Nemusí se jednat jen o silnice mezi menšími obcemi, ke srážce se zvěří může dojít i v blízkosti měst. Pozorná jízda se tedy vyplatí vždy a všude. Pokud vás navíc na cestě zastihne mlha, déšť nebo snížená viditelnost, určitě takové podmínky nepodceňujete.

Při srážce se zvěří je důležité zachovat chladnou hlavu a přistoupit k řešení nehody bez zbytečného zmatku, který by se nemusel později vyplatit. Jak tedy v takové situaci správně postupovat se dozvíte opět v plném znění našeho článku.





## Záblesky z majáku

### BEZ FRÁZÍ

V roce 2023 bude společnost Pultar a partneři pro projekt BEZ FRÁZÍ exkluzivním partnerem pro oblast financí. O BEZ FRÁZÍ jsme informovali již ve spojení s hokejovými Pardubicemi a nyní se chystáme rozšířit servis profesionálním sportovcům i napříč dalšími sporty. Spolupráce by měla být zejména o edukaci, informovanosti sportovců o správné práci s jejich vydělanými prostředky, o přípravě na rentu, na aktivní život po profesionální kariéře. Na spolupráci se velice těšíme a budeme rádi, když svět sportovců přiblížíme prostřednictvím příběhů i našim klientům PREMIUM. A to BEZ FRÁZÍ.

### MONEY ADVOCATE

V roce 2023 bude společnost Pultar a partneři také partnerem a čestným členem společnosti MONEY ADVOCATE. Společnost se zaměřuje zejména na pomoc klientům, kteří přišli o své investice v problémových projektech. Partneři projektu jsou také renomované právní kanceláře, které stojí na straně poškozených klientů. Pro nás je to odměna a ocenění za dlouholetý poctivý přístup k sestavování investičních plánů našim klientům. A aby nebylo pozdě i pro ostatní klienty, společně s MONEY ADVOCATE připravujeme pro rok 2023 program vzdělávání formou seminářů, webinářů jak pro poradce, tak také pro klienty. Máte se na co těšit.

### VÁNOČNÍ WEBINÁŘ „SPECIÁL“

Tak ten se nám všem povedl. Pod mottem: „Přijímejte výzvy, abyste se mohli radovat z vítězství“ jsme si povídali nejen s našimi úspěšnými sportovci-klienty Adamem Vlkánovou, Pavlem Pumprou, ale také s našimi partneři, zástupci společností EUCS a MONEY ADVOCATE. Vzácným hostem byl autor investiční platformy EDWARD, pan Viktor Hostinský. Jeho vidění aktuálního vývoje investičních trhů a jeho doporučení, jak dále o investicích přemýšlet, stejně tak, jako záznam celého webináře, mohou klienti služby PREMIUM shlédnout v klientské sekci. Všem ostatním doporučujeme, aby sledovali naše sociální sítě a nepropásli další chystané díly Pohledů z majáku v roce 2023.

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