

Úvodní slovo



Je květen a léto se začíná práť o své místo. My máme k letní pohodě ještě daleko. Květen byl pro nás hodně dynamický měsíc. Jedna výroční schůzka s klienty navazovala na druhou. Hodnotili jsme uplynulý rok spolupráce a nastavovali očekávání na rok další.

Jsem velice rád, že náš balíček služeb PREMIUM **klienty baví** a dává jim **důvody, proč být s námi**. To jiný balíček, balíček vládních úspor, ten už tak veselý nebude. A bude znamenat spoustu změn. My budeme tyto změny bedlivě sledovat a jakmile bude odsouhlasena konečná podoba balíčku, budeme naše klienty prostřednictvím informačního servisu postupně s novinkami seznamovat.

Již nyní víme, že **nás čekají změny** v příspěvcích do penzijních fondů. Zvýší se spodní hranice pro nárok na státní příspěvek, ale na druhé straně se také zvedne celková výše příspěvku. Již nyní klienty informujeme, aby byli připraveni.

Začali jsme se aktivně připravovat na **semináře pro profesionální sportovce**. Hlavní téma bude, jak se finančně připravit na život po sportovní kariéře. Už se na to moc těšíme. Pro investiční klienty chystáme také jednu zajímavou novinku, kterou jsme nazvali **Investování na vlnách smyslu**. Zahřeje na duši a pohladí naše chuťové poháry. O té až v příštím čísle.

Do měsíce června vám za náš tým přeji mnoho slunečních dní, osvěžujících nápojů a nekonečné letní pohody. A pamatujte, že peníze utracené za zážitky jsou vždy dobře investované!

Ing. Jaroslav Pultar

7 možností, když hledáte lepší úroky než na běžném účtu, ale dáváte přednost jistotě

Jak ochránit úspory před vysokou inflací, když se nechcete pouštět do žádných větších investičních dobrodružství a nebo víte, že budete tyto peníze za pár let potřebovat? Nejste sami, kdo podobnou otázku řeší. Řada lidí se dnes oprávněně obává, že inflace sníží hodnotu jejich pracně vydělaných peněz. Dobrou zprávou je, že existuje hned několik velmi konzervativních způsobů, jak účinky inflace snížit a v budoucnu ji dost možná v některých případech i překonat.

V letech 2022 a 2023 dosáhla v České republice meziroční inflace dvouciferných hodnot a zásadně stouply také úrokové sazby. Oproti inflaci jsou dnes **sazby u běžných vkladů** v bankách **asi na poloviční úrovni**. Nechat ležet peníze jen na běžném účtu v bance znamená, že se hodnota úspor každý měsíc snižuje. Ale máme i dobré zprávy.

Co to znamená pro peníze běžného člověka a jaké možnosti ochrany úspor máme zmiňujeme v plném znění článku.



Dokud nás finance nerozdělí: 7 tipů, jak nenechat peníze pošlapat váš vztah



Podle průzkumů je soulad v oblasti financí jedním z důležitých faktorů, které

ovlivňují spokojenost v páru. A pokud dobře nefunguje, pak často bývá důvodem rozchodu. Otevřeně komunikovat s partnerem o penězích se vyplatí za všech okolností. Ať už se právě líbáte pod rozkvetlou třešní, uprostřed podzimního listí nebo třeba pod jmelím. Přinášíme **sedm praktických rad**, které vás ušetří finančních strastí ve vztahu.

I když jste třeba na začátku a teprve se poznáváte, můžete už registrovat **signály vypovídající o přístupu vašeho protějšku** k penězům. Stačí obyčejná návštěva restaurace, diskuze o vašich snech, zmínky o práci či vyprávění o rodině. To vše jsou situace, kdy můžete odtušit, zda si v oblasti financí sednete.

V našem článku připomínáme, že rande není jako soužití, že při plánování společné budoucnosti je třeba mluvit upřímně i o financích nebo potřebu nastavení placení běžných výdajů, zamýšlíme se nad podmínkami získání hypotéky, pojištění i možnou úpravou vašich budoucích majetkových poměrů **předmanželskou smlouvou**. Více už čtete v jeho plném znění.



AKTUÁLNÍ KOMENTÁŘ – HYPOTÉKY BUDOU DOSTUPNĚJŠÍ

Máme pro vás jednu **horkou novinku**. A je z **kategorie dobrých zpráv**. Hypotéky budou dostupnější. ČNB od července deaktivuje jeden z limitů pro přidělení úvěru.

Česká národní banka rozhodla na svém zasedání 1. června, že od 1. července deaktivuje limit DSTI pro přidělení hypotečního úvěru. Právě parametr DSTI, tedy podíl výdajů na úvěr na příjmech žadatele, představoval v posledním více jak roce pro žadatele o hypotéku významnou překážku, která značné části žadatelů neumožnila hypotéku získat.

Kvalita úvěrového portfolia v tuzemských bankách je vysoká a nepotvrdily se krizové scénáře, že by ve zhoršující se situaci přestali dlužníci své závazky splácet. Lze předpokládat, že domácnosti zvládnou splácet úvěry na bydlení poskytnuté i při deaktivaci limitu DSTI.

V tomto roce banky poskytovaly v průměru 3000 hypoték měsíčně. Odhadujeme, že deaktivace parametru DSTI zvýší od července průchodnost hypoték o 20 až 30 procent, tedy na téměř 4 tisíce hypoték za měsíc.

Pokud o hypotečním úvěru přemýšlíte, ozvěte se nám.



Spoření na penzi a stavebko v novém. Co znamenají plánované změny

Ke třicátým narozeninám dostalo **stavební spoření**, které od roku 1993 patří k mimořádně populárním produktům, „dar“, jenž na první pohled vypadá jako danajský. V rámci plánovaných úspor v rozpočtu vláda navrhuje **omezení státní podpory** ze současných maximálně 2000 korun na poloviční částku. Již dříve byly také oznámeny změny ve spoření na penzi. Zde dojde naopak k navýšení státního příspěvku, ale člověk si bude muset zároveň spořit více, aby na příspěvek dosáhl. Jak se změny projeví v praxi?

Omezení státní podpory stavebního spoření je **kompromis**. Ve hře bylo i její úplné zrušení, což by pravděpodobně vedlo k zániku stavebního spoření, jak ho známe. Stavební spořitelny by se nejspíše transformovaly na poskytovatele nezajištěných úvěrů. Ale ani představený záměr v rámci ozdravného balíčku není potvrzením zachování stavebního spoření. Zatím ještě neznáme detaily a zatím jde tedy stále jen o **návrh**.

Jisté ale je, že se **snížením státní podpory klesne zhodnocení**, které doteď mohlo být cca 6,5 % ročně. Celkové zhodnocení vkladů bude záležet na budoucím vývoji úrokových sazeb. U penzí by se navýšení pravidelných příspěvků mělo po letech projevit **větším naspořeným polštářem**. Více si o tom, co plánované změny mohou znamenat, přečtete v našem článku.



Bojujte za svá práva na spravedlivé odškodnění. Pro pana Karla se nám podařilo získat odškodnění ve výši 524 046 Kč



Dopravní nehody jsou velmi traumatickou situací pro všechny zúčastněné.

Každý se s následky nehody vyrovnává po svém a potřebuje **různě dlouhou dobu léčení**. V tomto ohledu nezáleží na tom, jak vážná zranění jsou z pohledu medicíny. Kromě fyzických poranění se poškození musí často vyrovnávat také **s psychickými následky** nehod a je důležité jim v této situaci poskytnout potřebnou podporu a pomoc.

My vám v rámci našeho informačního servisu na vaše dotazy k různým životním situacím přinášíme další příklady z **praxe Poradny poškozeného**. I tentokrát to bude příběh popisující dopravní nehodu a dlouhodobou léčbu vzniklého zranění.

Pan Karel měl v loňském roce těžkou autonehodu a vy si celý příběh včetně informace o následně s pomocí Poradny poškozeného získaném odškodnění již nyní můžete přečíst v plném znění článku na našem webu.

Záblesky z majáku

BEZ FRÁZÍ S VLADIMÍREM ŠMICEREM A PETREM MÍKOU

V Praze jsme se setkali s bývalým fotbalovým reprezentantem Vladimírem Šmicerem a hokejistou Petrem Míkou. Oba po úspěšných sportovních kariérách našli uplatnění v podnikání, v realitním obchodě. Vyprávěli, co a jak se jim cestou za úspěchy povedlo více a co méně. Doporučují mladým sportovcům, aby hned od začátku své kariéry, začali odkládat část prostředků na budoucí rentu, respektive na budoucí život po sportovní kariéře. Shodli jsme se na tom, že je potřeba zejména mladé sportovce finančně vzdělávat. Už pro ně připravujeme zajímavý seminář.

SPOLUPRÁCE S FC HRADEC KRÁLOVÉ

Pro naše klienty služby PREMIUM připravujeme spolupráci s FCHK. Těšíme se na dokončení nové fotbalové arény. Zahájení provozu by mělo proběhnout na přelomu července a srpna. V srpnu pak již budeme moci fandit fotbalistům přímo v aréně.

Naši klienti služby PREMIUM se po společně prožitých zápasech při hokeji v Pardubicích mají na co těšit i v Hradci Králové. Sledujte své maily, ať vám pozvání neuteče.

KONGRES BROKER TRUST VE ZNOJMĚ

Poslední květnový a první červnový den jsme strávili ve Znojmě na kongresu naší servisní společnosti Broker Trust a.s. Produktoví partneři jako CONSEQ, Allianz, Česká spořitelna a další, nás seznámili s jejich novinkami. Vedení BT představilo další nástroje pro efektivnější odbavení klientských přání. Těšíme se na spuštění velkého digitálního srovnávače životních pojištění. No a na závěr proběhl tak potřebný networking. Není to nic jiného, než si se sklenkou dobrého vína z Vinařství THAYA vyměnit pracovní zkušenosti s kolegy z celé republiky.

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