

Úvodní slovo



Léto budiž pochváleno. Horké dny se razantně přihlásily o svůj čas. Než se všichni rozjedeme za odpočinkem, i my máme pro vás pár horkých novinek.

Tou významnou je zahájení úzké **spolupráce se společností Účetní kancelář Vilímková s.r.o.** Na přání klientů budeme přinášet i **novinky ze světa daní a účetnictví**. První článek je již v tomto čísle Zpravodaje a budou následovat další. Řada chystaných vládních opatření mění zažitě zvyklosti a my vám **budeme srozumitelně přinášet jejich výklad**.

Další novinkou je, že **jsme připraveni klientům zpracovat a podat daňová přiznání**. A to již za rok 2023. Podrobnosti se vás dozvíte. Na podzim nás čeká velká **změna příspěvků do penzijního spoření**. Minimální státní příspěvek bude k 500 Kč klienta, horní hranice se bude zvyšovat na 1 700 Kč. Již nyní klienty **služby PREMIUM** o této změně informujeme, na podzim spustíme administrativní podporu. Ale to bude až na podzim. Ale teď nás čeká léto.

Přeji vám příjemné chvíle strávené v přírodě, na pláži či v příjemném stínu stromů. Ať objevujete nová místa, zažíváte nezapomenutelné dobrodružství a tvoříte vzpomínky, které vás budou provázet po celý rok. Užijte si volný čas s rodinou a přáteli, relaxujte a obklopujte se pozitivní energií.

Krásné léto plné pohody, radosti a slunce vám přeje za tým Pultar a partneři...

Ing. Jaroslav Pultar

PREMIUM: Vzájemný respekt mezi poradcem a klientem

Máme několik typů klientů, ale v zásadě dva hlavní. Toho, který už ví, co naše služba obsahuje a toho, který si ji kupuje na zkoušku. Na rok. Na roční zkušební době se ukáže více věcí, než se na první pohled zdá. Důležité a férové je, že **zkouška platí pro obě strany stejně**. Ve zkušební době jsme nejen my na straně poskytovatele služby **PREMIUM**, tak také klient v roli uživatele.

My, v Pultar a partneři se v průběhu roku díváme, jak je klient připraven respektovat pravidla servisu, jestli je připraven dodávat potřebné podklady a dodávat je včas. Jestli je připraven v řádném předstihu reagovat na naše podněty a výzvy, že nastal čas se některým produktům věnovat detailněji. Důležité je, aby klient vnímal odbornost všech členů týmu, vnímal s jakou pečlivostí se o něho staráme. Při dnešním množství klientů, změn a nabídek, které pro každého klienta zpracováváme, při dnešním kvantitě odborných školení a on-line vzdělávání, které neustále absolvujeme, není možné, abychom v klientovi neměli **rovnocenného partnera**.

O budování dlouhodobého vztahu mezi poradcem a klientem založeném na vzájemném **respektu** si přečtěte v našem článku.



Rozdíly v pojmech: mateřská vs. rodičovská dovolená

Protože se stále mnoha nastávajícím rodičům pletou pojmy **mateřská dovolená** a **rodičovská dovolená**, pokusíme se v následujících řádcích vysvětlit a popsat základní rozdíly. Jediným společným bodem je to, že jste v obou případech doma s malým dítětem.

V případě mateřské dovolené je oficiální název této dávky **Peněžitá pomoc v mateřství**. Nárok na tuto dávku máte v případě, že je z příjmů ze zaměstnání odváděno sociální pojištění a v posledních dvou letech před nástupem na mateřskou jste byla zaměstnána alespoň 270 dní. Tyto dvě podmínky musí být splněny. Výše peněžitě pomoci v mateřství pak vypočítá OSSZ z hrubého příjmu za posledních 12 kalendářních měsíců.

Pokud jste OSVČ a máte nárok na mateřskou dovolenou, vyřizujete vše sama na příslušné Okresní správě sociálního zabezpečení. Nárok na peněžitou pomoc v mateřství má **OSVČ v případě placení nemocenského pojištění**. Toto nemocenské pojištění je ovšem dobrovolné a není součástí sociálního pojištění, jak je tomu vždy u zaměstnanců.

Další informace o peněžitě pomoci v mateřství a jak se od ní odlišuje **rodičovská dovolená** si můžete již nyní přečíst v plném znění článku na našem webu.



Cestovní pojištění 2023: 10 kroků k dovolené bez nervů



Rychle na internet, zvolit první výhodnou nabídku, vyplnit nejn nutnější údaje, zbytečně neutrácet. Zapláceno, hotovo, jedeme!

Ne, tak by opravdu nemělo vypadat **sjednání cestovního pojištění** pro vás a vaši rodinu. Ačkoli to na první pohled nevypadá, jedná se o poměrně **komplexní finanční produkt**. A **důsledky nesprávného nebo nedostatečného nastavení** mohou být **nedozírné**. Na cestovním pojištění nešetřete, nechte si dost času a nebojte se poradit s odborníkem. Ještě předtím je tu pro vás **10 praktických bodů** pro vaši základní orientaci.

Různé země, různé ceny. Podle toho, který stát je vaší cílovou destinací, volte **limity pojistného plnění**, zejména za léčebné výlohy. To je jedna z nejdůležitějších částí cestovního pojištění. Jiné částky budou namísto v případě Slovenska a jiné u Spojených států, ale i řady dalších zemí, kde je zdravotní péče násobně dražší než u nás.

Další rady ohledně vhodného cestovního pojištění nejen pro vaši klidnou dovolenou si přečtete v plném znění článku.



Smím tam s dětmi? Do světa financí určitě. A čím dříve, tím lépe

Děti slaví! Přejeme si pro ně, aby byly zdravé a šťastné. Ukazujeme jim svět, vzděláváme je, kupujeme smysluplné hračky. Je zde ale ještě něco, co můžeme udělat pro jejich spokojenost. Včas myslet na jejich **finanční budoucnost**. A to nejen na finanční zajištění jako takové. Kde se berou peníze, jaká je jejich hodnota a jak s nimi nakládat, to lze hravou formou učit už ty nejmenší.

Spořit dětem můžete od jejich narození. Je řada způsobů, jak připravit svým potomkům o něco pohodlnější vstup do dospělého života. Ať už peníze využijí jako příspěvek na vlastní bydlení, nebo třeba na vysněnou zahraniční univerzitu. Osmnáct let uteče jako nic, **vyplatí se začít včas**. Nejprve se důkladně zorientujte v dostupných finančních produktech, anebo si nechejte poradit. Nebojte se přitom kombinovat, abyste z jednotlivých možností vytěžili maximum.

Že jako uvědomělý rodič myslíte na budoucnost svého dítěte, je skvělé. Efekt ale bude jen polovičatý, pokud zároveň nebudete **dítě učit finanční gramotnosti**. Pomozte mu nabýt znalosti a dovednosti, díky kterým pochopí svět peněz, jejich hodnotu a fungování v nejrůznějších aspektech života. Více nejen o finanční edukaci vašich dětí čtete v našem článku.



Síla vytrvalosti: Příběh tří investorů



Ve světě investic platí nadčasová poučka, že dodržení investičního plánu i v těžkých dobách může vést k pozoruhodným výsledkům. Pro ilustraci této zásady se ponoříme do příběhů tří investorů: panů Přestala, Platila a Přidala, kteří se vydali na svou investiční cestu těsně před bouřlivou globální finanční krizí v roce 2008. Jejich zkušenosti poukazují na **důležitost disciplíny u pravidelného investování** a na to, jaký dopad může mít na **dlouhodobý finanční úspěch**.

Abychom lépe pochopili kontrastní výsledky těchto tří investorů, v našem článku se podíváme se na některé klíčové informace s vědomím, že všichni **investoři zpočátku investovali shodně 3 000 Kč měsíčně**. Poté, co trh poprvé spadl o 10 % (v listopadu 2007), se jejich výsledky začínají lišit.

Co tedy přinesl **odlišný přístup** uvedeným investorům v dalších letech, která strategie se s odstupem jeví jako správná a co může investorům maximalizovat své výnosy, dosáhnout dlouhodobých finančních cílů a zajistit si bezpečnější budoucnost? Jaká si z toho vzít ponaučení i při vědomí, že snaha o načasování trhu a předvídaní, kdy se trh začne zotavovat, je nesmírně obtížná, ne-li nemožná? Více se již dočtete ve zmíněném článku.

Záblesky z majáku

MONETIKA - ATRAKTIVNÍ NABÍDKA ZHODNOCENÍ VOLNÝCH PENĚZ STÁLE PLATÍ!

Zhodnocujte své peníze bez limitů s výnosem až 6,5 % p.a. vázaným na základní úrokovou sazbu ČNB. Obchodování na denní bázi, prostředky běžně do 3 pracovních dnů na účtu, pokud je budete potřebovat. Vše se dá vyřídit online. Ozvěte se nám.

VÁCLAV PILAŘ ZPĚT MEZI VOTROKY!

Nový stadion znamená i nové posily. Do mateřského klubu se po 12 letech vrací velezkušený křídelník a náš klient Vašek Pilař. Smlouvu s klubem podepsal na 2 roky.

My Vaškovi přejeme, ať mu to v novém angažmá střílí a hlavně přejeme pevně zdraví! Na sezonu 23/24 máme čtyři permanentky, takže určitě přijdeme fandit!

ROZŠÍRUJEME TÝM

Díky naší komplexní službě PREMIUM jsme se dostali do hledáčku zkušených kolegů z finanční branže. Po navímání vzájemné chemie jsme se rozhodli rozšířit náš tým hned o 3 nové specialisty.

Mgr. Lenka Jonášová, která bude působit v Pardubicích a Tomáš Řehák spolu s Alžbětou Divíškovou budou opečovávat klienty v Lanškrouně a okolí. Těšíme se na spolupráci!

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