

Úvodní slovo



Na rozdíl od minulého roku, kdy už příroda hrála všemi barvami, tak na přelomu září a října letošního roku se vše stále zelená. Pořád si tak můžeme užívat teplého počasí a využít ho k odpočinku na zahradě s dobrotami z grilu. Mé zbožné přání je, aby nám takové teplo vydrželo, co nejdéle, protože místní zima už nemá takové kouzlo jako za mého dětství. Jó kdyby napadly 2 metry sněhu, tak bych se i těšil. Jak to ale zpívá božský Kája – „Já sním o Vánocích, bílých.“ Je zvláštní, že už tu zmiňuji Vánoce. Ale jelikož vím, že např. mamka v Ateliéru má už objednané vánoční zboží, tak se nám to zase rychle blíží. No nic, pojďme se podívat, co jsme pro Vás nachystali do zářijového Zpravodaje.

Jako Češi stále více využíváme **nákup nového auta ze zahraničí** díky nižší pořizovací ceně. S tím jsou ale spojené určité povinnosti, a především pak odvod daně z přidané hodnoty v České republice.

U automobilů ještě zůstaneme, protože poslanecká sněmovna má na stole ke schválení **zákon o povinném ručení**, jehož účinnost by měla nastat k 23. 12. 2023 a tento zákon přinese zásadní změny pro všechny provozovatele vozidel. Změny se ale budou týkat také elektrických koloběžek nebo třeba zahradních traktůrků.

Dále představíme návod, jak si začít povídat s dětmi o financích, aby to pro ně bylo srozumitelné a aby si vytvořily **základy finanční gramotnosti**, na kterých budou v pozdějších letech stavět, a dělat správná finanční rozhodnutí.

Mnohem více se dočtete v jednotlivých článcích. Já už vám všem jen popřeji příjemný podzimní čas a těm z vás, kdo mají radši parné léto, co možná nejdéle slunečné počasí!

Jan Pultar

Nákup nového automobilu z EU

Někteří z nás řeší nákup nového automobilu. Cena za nový automobil je někdy lákavější za hranicemi ČR, ale je potřeba dávat pozor na povinnosti vyplývající z tohoto nákupu. Pokud se totiž jako občan, nepodnikatel rozhodnete pořídit si nový automobil ze země EU, čeká vás **odvod daně z přidané hodnoty v České republice**.

Povinnost odvést a zaplatit daň z přidané hodnoty ukládá § 19, Zákona č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů. V případě nákupu nového automobilu z EU je povinnost odvodu daně z přidané hodnoty v místě spotřeby a ta je u vás doma...

Prodejce vám proto vystaví **doklad bez daně z přidané hodnoty**. Přestože jste soukromá osoba (občan) a nebudete auto používat k žádné podnikatelské činnosti, máte v tomto případě povinnost podat **Přiznání k dani z přidané hodnoty**, a to **do 10 dnů** od pořízení auta.

Co dál musíte doložit správci daně, jaký je další průběh „papírování“ při nákupu vozu z EU a bez splnění jaké povinnosti vám registr vozidel automobil nezapiše se včetně vysvětlení pojmu „**nový automobil**“ dozvíte v článku Jany Vilímkové, externí partnerky v oblasti účetního a daňového poradenství, na našem webu.



Odkud se berou? Návod, jak si s dětmi začít povídat o financích

Co je to půjčka, rezerva nebo spoření? Co všechno musí rodina zvládnout zaplatit? Odkud a kam putují peníze v rámci rodinného rozpočtu? Připravili jsme pro vás v plném znění článku jednoduchý návod, jak si začít povídat s dětmi o penězích. Vytvořte jim základy finanční gramotnosti, na kterých budou v pozdějších letech stavět, a dělat správná finanční rozhodnutí.

V lepším případě průměr, v horším až chvost Evropy. Tak se Češi v posledních letech umísťují v průzkumech **finanční gramotnosti**. Máme tedy co dohánět, a i když se praxe na školách zlepšuje, rozhodně se vyplatí vzdělávání dětí o tom, jak to chodí s penězi, nenechávat jen na státu. Peníze by neměly být v rodinách tabu a bavit se o nich můžete s dětmi klidně už od útlého věku. Ať chápou, že peníze nerostou na stromech, ale musí je někdo vydělat a každá věc něco stojí.

Budte první, kdo s dětmi téma financí otevře, ať nejsou odkázány třeba jen na **zavádějící příklady** od vrstevníků nebo z internetu. Pomozte jim pochopit postupně hodnotu peněz, ať si samy dokáží spořit na vytouženou hračku nebo kolo a nerozhází první kapsené nebo výdělků z brigád za nesmysly. Ať nenaletí různým internetovým vykukům, kteří na YouTube nebo TikToku mají z dětí peníze často za hranici vkusu, etiky i zákona. Nebo ať si nevezmou první půjčku, o kterou v dospělosti zavadí...



Není výnos, jako výnos



Analytická společnost Morningstar nedávno zveřejnila studii, jejíž titulky "Mind

the Gap 2023 (Dávejte pozor na mezeru)" evokuje hlasové upozornění v londýnském metru. Studie upozorňuje na mezery ve výnosech, které vznikly držitelům podílových fondů v USA v důsledku jejich vlastního chování.

Studie zkoumá rozdíl mezi výnosem vytvořeným podílovými fondy (tzv. **časově vážený výnos**) a výnosem, kterého investoři do těchto fondů skutečně dosahují (tzv. **peněžně vážený výnos**, známý též jako investorův výnos).

Podle této studie vydělali investoři za posledních 10 let končících 31. prosince 2022 v průměru zhruba 6 % ročně na každém dolaru, který investovali do podílových fondů a ETF. To je ale o 1,7 procenta nižší výnos, než byl celkový výnos jimi držných fondů za stejné období.

Tato ztráta neboli **mezera pramení z nevhodného nakupování a prodávání podílových fondů a ETF**, což investory stálo téměř čtvrtinu výnosu, který by získali, kdyby jednoduše nakoupili a drželi.

Jaké klíčové závěry z této studie lze vyvodit a jaká poučení studie přináší si přečtete v plném znění článku.

Povinné ručení v novém: Tyto změny vás čekají už v prosinci



Zákon o povinném ručení, tedy přesně o **pojištění odpovědnosti z provozu vozidla**, má už něco

„najeto“. Účinný je 23 let a prošel řadou novelizací. Proto je namísto zákon nový, jehož účinnost se předpokládá těsně před Vánoci. Přináší vcelku významné změny, s nimiž by se měl každý řidič včas seznámit. A nejen řidič, ale také třeba uživatel elektrické koloběžky.

Povinné ručení musíte uzavřít ze zákona. Chrání vás jako řidiče, způsobíte-li dopravní nehodu. Nejen v případě škod na majetku, ale také pokud dojde k újmě na zdraví třetích osob. Prostřednictvím nového zákona nyní musí Česko implementovat takzvanou motorovou unijní směrnici z roku 2021. Právě na konci letoška je nejzazší termín.

Zákon přináší například novou definici pojmu vozidlo, díky čemuž se tak pojištění odpovědnosti může týkat i dalších motorových vozidel, která doposud pojištění odpovědnosti z provozu vozidla nepodléhala. Změny se odehrály i v minimálních limitech či povinnosti majitele vozidla platit povinné ručení. Jaké další **novinky** nás čekají se dočtete v plném znění článku na webu.



Akcie nebo hotovost?

To je otázka, kterou nám pokládají klienti téměř na každé schůzce. Rostoucí objemy hotovosti na běžných či spořicíh účtech klientů jako rezerva pro horší časy. Proti tomu jde obava z vysoké inflace, která pracně vytvořené rezervy trhá na cucky.

A tak tedy **co s tím?** Nechat peníze na běžném účtu? Spořícím účtu? Založit stavební spoření nebo použít termínované vklady v bankách? A co investování do podílových fondů, či do akcii? Dává to smysl, když ze všech směrů slyšíme, jak jsou akciové trhy v propadu a nikdo nám nezaručí, že se začnou zvedat a zhodnocovat naše investované prostředky. Navíc se objevují i nástroje, které díky 7% sazbě vyhlášené ČNB, zvedá i úročení na peněžních nástrojích až k 6,5%. Co tedy udělat? Nechat si hotovost, nebo nakoupit akcie?

Prudké poklesy na mnoha světových trzích v roce 2022 zdůraznily, jak může hodnota vašich investic klesat i stoupat. Ale taková je povaha investování: budou špatné i dobré časy. Akcie se nepohybují přímočaře, ale z historického hlediska mají tendenci dlouhodobě růst.

V článku vám ukáží **5 důvodů, proč je investování na akciových trzích výhodné**, i když úrokové sazby rostou a lákají střadatele.



Záblesky z majáku

Jsme součástí TOP investiční komunity

V nádherném prostředí Valdštejnském salonku na zámku Dětenice jsme se zúčastnili pravidelného setkávání investičních specialistů z celé ČR. Cílem setkání je získat informace o aktuálním vývoji na investičních trzích, díky kterým můžeme efektivněji pečovat o finanční prostředky našich klientů. Data, grafy a komentáře pro nás tentokrát připravili Viktor Hostinský, majitel EDWARDA a Petr Sklenář, hlavní ekonom J&T Banky. A že to bylo opravdu výživné. Důležitým bodem setkávání je také vzájemná výměna zkušeností na práci s investičními nástroji mezi jednotlivými specialisty. Abychom se neupracovali, tak po práci přichází i zábava. Tentokrát jsme si prohlédli místní pivovar, jeho historii a současnost. Večer jsme si užili ve středověké krčmě u programu plného šermířů, ohňů a grilovaných pokrmů.

Zhodnocujte rezervní peníze za 6,5% p.a.!!!

Bankovní rada ČNB ponechala úrokové sazby na stávající úrovni. Dvoutýdenní repo sazba (2T repo sazba) tak zůstává na 7 %, diskontní sazba na 6 % a lombardní sazba na 8 %. To znamená, že se nic nemění a klienti mohou využít zajímavé úrokové sazby ve výši 6,5% p.a. pro zhodnocení svých rezervních peněz. Nenechte je ležet ladem na běžných a spořicíh účtech. Rádi Vám ukážeme jiná, zajímavější a hlavně garantovaná zhodnocení.

Pozor na vysoce rizikové investice GFF a Future Farming

Uskupení Money Advocate, jehož jsou Pultar a partneři členy, s využitím analýz Dluhopisář.cz tento měsíc upozornila klienty na vysoce rizikové investice do společností, které se vyznačují silnou reklamou na sociálních sítích. Patří mezi ně i FUTURE FARMING, která inzeruje investování do moderních metod pěstování zemědělských plodin. „Dluhopisy skupiny GFF naplňují vše, co je na trhu špatně. Nulová či záporná ekonomika drtivě většiny ovládaných firem, kam míří peníze investorů. Žádná ochrana investorů, výnos zcela nereflakující podstupované riziko i vysoké provize pro zprostředkovatele,“ komentoval bondy GFF specialista na firemní dluhopisy Martin Dočekal z Dluhopisáře. Doporučení za Pultary: Buďte při investování opatrní a nejdříve se s námi poraďte. | zdroj: www.seznamzpravy.cz

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