

Úvodní slovo



Listopad utekl jako voda a vánoční čas je za dveřmi. Čas plyne tak nějak rychleji, než obvykle a rok 2023 se řítí do finále. I pro nás pomalu nastává doba, kdy se již začínáme ohlížet a rekapitulovat. Přemýšlíme o tom, jaký rok vlastně byl, co nám a našim klientům přinesl. Přemýšlíme o tom, co se nám povedlo a co můžeme v dalším roce udělat lépe. S našimi klienty jsme se shodli, že díky novým komunikačním technologiím, online světu, se **toky informací prudce zrychlují**. Z potůčků dat se staly dravé řeky. Valí se na nás ze všech stran a stále nové a nové. Čert aby se v tom všem vyznal. Navíc zapojení čím dál chytřejší umělé inteligence ukazuje, že už se pomalu ztrácíme ve vědomí, s kým že jsme to vlastně teď po telefonu hovořili. Umělá inteligence píše, odpovídá na dotazy, maluje, zpívá, dokonce je schopna hovořit hlasy známých osobností v různých jazycích. Zdá se vám to taky neuvěřitelné? Co všechno ještě zastane, koho nebo jaké činnosti nahradí? Dovolím si shrnout veškeré obavy slovy paní Zázvorkové z legendárního filmu Pelíšky: „A skláři nebudou mít co žrát“.

Já jsem optimista. Věřím, že technologie, stejně tak jako peníze, mohou být dobrým sluhou, ale zlým pánem. Záleží jen na nás, jak je budeme používat. My se těšíme, že nám technologie pomohou lépe a rychleji odbavovat přání klientů. Řešit dotazy, vyhledávat odpovědi, pomohou rychleji získat hypotéku nebo třeba vyřešit hlášení škodní události na pojišťovně. Prostě k **ještě lepší službě PREMIUM**.

Využijme nadcházející sváteční čas k zastavení. K zamyšlení. K setkání se s reálnými lidmi a povídání. Vystoupit z datové řeky na břeh. Nadechnout se. Podívat se na události z nadhledu. Udělat si takovou malou soukromou inventuru událostí minulých a popřemýšlet o svých budoucích cílech. Zvýraznit ty nejdůležitější a za nimi se v novém roce vydat. U nás, u Pultarů, z každodenní praxe víme, že **člověk mnoho vydrží, má-li cíl**.

Vážení klienti dovolte mi, abych vám jménem svým a jménem všech kolegů z Pultar a partneri popřál **příjemné a pohodové prožití vánočních svátků a vše dobré do nového roku 2024**.

Ing. Jaroslav Pultar

Rozdíl mezi spořením a investováním: Co je pro vás lepší volba?

Češi si stále více a více odkládají volné finanční prostředky, tvoří si rezervy pro horší časy. Jak s těmito prostředky pracovat a jaké nástroje použít v době, kdy je inflace na úrovni **8,5 %**? (ČNB, říjen 2023). Kam je dát, aby mi neztrácely hodnotu? Pokusíme se vám dát varianty řešení.

Když přemýšlíte o tom, co udělat se svými penězi, můžete zvážit dvě hlavní možnosti: **spoření a investování**. Obě tyto strategie mají svá vlastní rizika a výhody a záleží na vašich cílech a finanční situaci, která volba je pro vás ta nejlepší.

Spoření a investování jsou dvě odlišné cesty, jak efektivně využít své finance. **Spoření** se obvykle týká ukládání peněz do bezpečnějších a likvidnějších účtů nebo produktů, jako jsou spořicí účty nebo termínované vklady. Investování zahrnuje rizikovější přístup, při kterém se vaše peníze umísťují do různých aktiv s cílem dosáhnout vyšších výnosů.

Zaujme-li vás plně znění našeho článku, stavte se za námi, rádi vám poradíme, jak své prostředky správně ochránit.



Finanční dárky, které dávají smysl



Vánoce jsou za už rohem!
A s nimi přichází tradiční dilema, co nadělit pod stromeček.

Pokud chcete kromě obligátních ponožek, manžetových knoflíčků nebo vlastnoručně vyrobené šály obdarovat své blízké i finančním darem, klidně zapomeňte na nějaké bankovky v obálce. Sáhněte po skutečně praktickém dárku. Takovém, který bude pro obdarovaného opravdu užitečný i v dlouhodobém horizontu.

Abychom vám to trochu ulehčili, **vytipovali a sepsali jsme tipy na dárky z oblastí, které rozumíme nejlépe, ze světa financí.** Přemýšlíte tedy, co letos svým blízkým nadělíte pod stromeček? Víme, že to často bývá boj a ano, chápeme, že třeba takové rodinné životní pojištění o Štědrém večeru na první pohled jástot příbuzných asi nevyvolá. Ale pokud hledáte něco skutečně praktického, co bude mít pro vaše blízké dlouhodobý přínos, tak si naše tipy projděte.

V plném znění článku na našem webu si tedy můžete přečíst (nejen vánoční) **tipy na dárky** pro děti, pro vaši manželku, pro partnera, pro tchána, pro neteř, pro vnoučata nebo i tipy na dárek pro celou rodinu. Věříme, že jejich smysluplnost vás přiměje některé z nich v předvánočním období zvážít.



Konsolidační balíček – jaké podstatné novinky od nového roku přináší?

V nejbližších dnech bude zákon, kterým **se mění některé zákony v souvislosti s konsolidací veřejných rozpočtů**, zveřejněn ve Sbírce listin. Prezident již konsolidační balíček vlády podepsal, vláda v něm oproti původnímu plánu upravila například výnos obcí z daně z nemovitosti nebo zaměstnanecké benefity. **Většina ustanovení je s účinností od 1. 1. 2024.**

Protože se jedná o důležité změny, vše vám přinášíme v článku naší externí spolupracovnice **Jany Vilímkové, DiS.** ze společnosti **účetnictví – vilímková s.r.o.**, sepsaném do jednotlivých bodů. Přestože je článek sepsán maximálně stručně, změn je opravdu mnoho.

Změny jsou například **změny v dani z příjmů fyzických osob**, v dani z příjmu právnických osob, změny u daně z přidané hodnoty, daně z nemovitých věcí či změny v sociálním a zdravotním pojištění.

Plné znění článku doporučujeme přečíst až do konce, kde naše specialista zmiňuje také **povinnosti zaměstnavatele**, ať už úpravy při pracovním poměru formou dohod, změny v evidenční a oznamovací povinnosti a další novinky.

Spoření na penzi přehledně. Co nás s největší pravděpodobností čeká v roce 2024

Poslanci schválili **změny, které se dotýkají spoření na penzi** a mají zavést hned několik zásadních novinek. Spořit si na důchod by mělo být atraktivnější, státem více podporované, ale zároveň za přísnějších podmínek. I když může ještě dojít k úpravám zejména po jednání v Senátu, podívejme se, co nás s největší pravděpodobností v penzijních produktech v příštím roce čeká.

Vládní návrh zákona související s rozvojem finančního trhu přináší několik částí, které zatím poutaly největší pozornost, jako je **změna struktury státních příspěvků** nebo vznik dlouhodobého investičního produktu. Podstatné jsou ale i další změny a koneckonců i zachování některých dosavadních pravidel, nad kterými se také vznášely otázky.

Nově bude například moci člověk ušetřit více na daních. Podle dosavadního vývoje to také vypadá, že oželet státní příspěvek budou muset důchodci. V příštím roce bude nově možné uzavřít novou smlouvu o doplňkovém penzijním spoření, i když klient z minulosti už spoří „ve starém“ transformovaném fondu. O těchto všech i dalších změnách v penzijním spoření čtěte již nyní v plném znění článku na webu.



Pro těžce zraněného Adama jsme získali odškodnění ve výši 7 302 126 Kč



Jako každé pondělí se Adam připravoval na trénink svého fotbalového týmu. Nadšený

sportovec a student vysoké školy dostal před dvěma lety od svého otce motocykl a od té doby na něm pravidelně jezdil na tréninky. Do cíle cesty mu moc nezbyvalo, když se však blížil k odbočce na rovinku vedoucí k hřišti, **srazila ho protijedoucí dodávka.**

Adam utrpěl těžká zranění a v bezvědomí byl převezen do nemocnice, kde ho ihned operovali. V nemocnici strávil dlouhé dva měsíce a během své léčby musel podstoupit několik dalších operací. **Devastující zranění dolních končetin** nakonec bohužel skončilo amputací jedné z nich.

Pro Adama i jeho rodinu to byl obrovský šok a mladý sportovec se s následky nehody vyrovnával velmi těžce. Rodiče Adama se na nás obrátili na radu svého finančního poradce a požádali nás o zastupování v rámci uplatnění nároků na náhradu způsobené újmy a vy si v plném znění článku můžete podrobněji přečíst jaké odškodnění mladý motorkář Adam v tomto případě **Poradny poškozeného** získal.



2024  **PULTAR[®]**
POUR FÉLICITER & PARTNEŘI

Přejeme Vám klid a pohodu během Vánočních svátků
a také v celém novém roce 2024!

Vaši
Pultar a partneři