

Úvodní slovo



Rok 2024 odstartoval. Jak první dny naznačují, bude z pohledu našeho finančního světa velmi zajímavý. Je plný nových událostí, nových zákonů a přicházejí i nové produkty. S tím samozřejmě přicházejí i zajímavé příležitosti ale také rizika. Všechny změny a novinky budeme bedlivě sledovat a přinášet průběžné informace. Po dvou letech došlo k oživení na investičních trzích a my s radostí sledujeme, jak **investiční prostředky rostou vzhůru**. Oživení trhu také znamená, že ČNB sáhla ke **snížení centrální úrokové sazby**. Toto snižování bude pokračovat i v celém roce 2024. Je to dobrá zpráva pro ty, kteří řeší bydlení a již dva roky z důvodu vysokých sazeb odkládali hypoteční úvěr. Je to dobrá zpráva i pro ty, kteří v blízké době budou pro svou stávající hypotéku či úvěr řešit novou úrokovou sazbu. Čili **hypotéky budou dostupnější**. Není to naopak dobrá zpráva pro peněžní prostředky uložené na spořicíh účtech a jiných depozitních nástrojích. Tam dojde k **poklesu výnosů**, na které jsme si za poslední dva roky zvykli. Ale tak to prostě v životě i v ekonomice chodí.

Nastává čas se podívat, kde nám budou volné prostředky pracovat neefektivněji. Dobrá zpráva je, že řešení pro klienty máme. Velkým tématem roku 2024 budou peníze. Novela penzijního zákona přináší celou řadu změn. Od července se **mění struktura příspěvků do penzijních produktů**, končí státní příspěvky na smlouvy klientů, kteří již pobírají starobní důchod. Zavádí se nový produkt. **DIP** čili dlouhodobý investiční produkt. Do toho vstupuje řada změn i v oblasti daní a třeba i zaměstnaneckých benefitů, kde se významně mění pravidla pro využívání fondů FKSP. Jak jsem avizoval, všechny změny, jejich vývoj a dopady do rodinných financí v Pultar a partneři sledujeme. Budeme vám, našim klientům služby **PREMIUM** postupně posílat zprávy formou videí nebo audio zpráv. Sledujte dál náš Zpravodaj. Bude plný nových a zajímavých informací.

Rok 2024 bude z pohledu novinek velká jízda. My se těšíme, jak společně všechny změny využijeme ve prospěch našich klientů. Přeji hezké svezení.

Ing. Jaroslav Pultar

Hypotéky a sankce

Rok 2024 je mimo jiné i rokem změn v oblasti **hypotečních úvěrů**. V posledních dvou letech se kvůli vysokým úrokovým sazbám a přísným parametrům ČNB zhoršila dostupnost hypoték. Možná jste také v médiích zaznamenali diskusi o znovu zavedení sankcí za předčasné splacení hypotéky, které byly v roce 2019 téměř zrušeny.

Co se tedy změnilo? Dne 29. 12. 2023 byla v tichosti schválena Novela zákona o spotřebitelském úvěru. V platnost vešla hned 1. 1. 2024. Novela znovu **zavádí sankce za předčasné splacení hypotečních úvěrů**. Klientovi, který doplatí svou hypotéku před koncem fixačního období bude banka účtovat **0,25 % za každý nedokončený rok fixace, max. 1 %**.

Do výpočtu však vstupuje ještě tzv. **referenční sazba**, průměrný úrok na trhu vyplývající z hypoték uzavřených za poslední 3 měsíce.

Kde zjistíte referenční sazbu, co dalšího pro vás změny znamenají, odkdy vstupují v platnost, jaké dobré zprávy se změnami souvisí nebo například jaká další očekávání panují v souvislosti s těmito změnami si můžete přečíst v plném znění článku Lenky Jonášové, naší hypoteční specialistky.



Změny v produktech podporovaných státem

Zásadní změny v penzijních produktech podporovaných státem nás přiměly udělat **celkové shrnutí**. V několika dílech našeho článku na pokračování si detailněji projdeme jednotlivé produkty. V posledním díle bychom se podívali na konkrétní srovnání všech tří produktů.

Co získáte, když budete mít tyto informace? Můžete mít nejen v důchodovém věku více peněz, nepřijedete o aktuální úspory díky špatnému, novému rozhodnutí, maximálně využijete státních výhod, můžete inspirovat svého zaměstnavatele nebo můžete pomoci svým nejbližším či přátelům.

Které produkty stát nyní podporuje? Jsou to **DIP** – dlouhodobý investiční produkt – od 1. 1. 2024, dále penzijní připojištění – změny od 1. 1. 2024 a od 1. 7. 2024 a životní připojištění.

Je dobré si připomenout, **proč vlastně stát podporuje tyto produkty**? Stát se snaží budoucí důchodce různými cestami motivovat, aby se na stáří zajistili i sami a nespolehali jen na starobní důchod od státu.

Vysvětlení, co k tomu stát motivuje nebo například porovnání vývoje věkových skupin dnes a za 30 let spolu s dalšími informacemi na téma změn v produktech podporovaných státem již v plném znění článku Davida Rychtaříka.



Edward spravuje přes 10 miliard korun



Investiční platforma Edward překonala v prosinci milník deseti miliard korun pod správou. Edward je

spolehlivým investičním nástrojem již pro téměř dva tisíce finančních poradců, kteří pomáhají prostřednictvím chytrých algoritmů zhodnocovat prostředky více jak 30 tisícům klientů.

“Třetí rok existence naší chytré investiční platformy Edward byl mimořádně úspěšný. Objem prostředků pod správou jsme zvýšili o více jak 40 procent. Jasně se osvědčuje model, který kombinuje umělou inteligenci, chytré algoritmy a osobní přístup finančních poradců. Spolupracujeme se 14 obchodními partnery napříč finančně-poradenským trhem,” říká Viktor Hostinský, zakladatel platformy Edward.

Na českém trhu je podle něho zjevný rostoucí zájem Čechů o moderní způsoby investování a zhodnocování úspor.

„Edwarda neustále vylepšujeme, abychom finančním poradcům a jejich klientům nabízeli jednoduchý, přehledný a efektivní nástroj pro přeměňování finančních cílů a plánů ve skutečnost.“ uvádí Viktor Hostinský. Co dalšího k dosaženému milníku uvádí nebo jak vidí rok 2024 čtete již v plném znění článku.

Na co nezapomenout v daňovém přiznání

účetnictví - vilímková s.r.o. S příchodem nového roku se přiblížil termín pro podání přiznání k dani z příjmu za rok 2023. Tyto termíny a možnosti podání si proto připomeneme v našem článku.

Prvním termínem pro podání tzv. **papírových přiznání k dani z příjmu fyzických osob** připadá letos na pondělí **1. dubna 2024**.

Papírové přiznání podává fyzická osoba, která nemá zřízenu datovou schránku ze zákona (není tedy OSVČ – podnikatel). Daňové přiznání se podává na příslušném územním pracovišti finančního úřadu dle bydliště fyzické osoby.

Každý rok ale Finanční správa vysílá své zaměstnance do některých menších obcí. Tuto informaci se seznamem obcí vždy zveřejňuje v průběhu února na svých webových stránkách www.financnisprava.cz.

Další informace k termínům daňového přiznání včetně informací k přiznáním podnikatelů a právnických osob, si přečtěte v plné verzi článku Jany Vilímkové, DiS., externí specialistky v oblasti účetního a daňového poradenství naší společnosti.



Nová vlna příležitostí s poklesem cen plynu a elektřiny

 **optimalenergy**

Zažíváme ojedinělý moment v historii energetiky: nízké ceny plynu i elektřiny přinášejí nečekané příležitosti

pro podnikatele a majitele restaurací. V našem článku se podíváme na to, jak lze vnímat a využít stávající situace.

Hlavními faktory tohoto vývoje jsou průmyslová recese v Německu, mírná zima a efektivní naplnění zásobníků plynu v Evropě. K tomu přistupuje **zmenšená závislost na ruském plynu** a rostoucí **podíl obnovitelných zdrojů** na výrobě elektřiny, což **přispívá k stabilizaci cen**.

Restaurace, tradičně závislé na plynu a elektřině, zažívají finanční úlevu. Kde dříve byly náklady na energie vysoké, nyní se otevírá možnost výrazných úspor. Konec vládních cenových stropů může znamenat riziko nárůstu cen, ale současný trh nabízí **možnosti pro zajímavé tarify**.

Pro podnikatele je nyní klíčové nezůstat pasivní. Jaké jsou možnosti a cesty se dočtete v plném znění článku Jana Kleňhy, našeho externího specialisty v oblasti energií.

Záblesky z majáku

DIP – příležitost i hrozba

Novela penzijního zákona přináší nový produkt. **DIP – dlouhodobý investiční produkt.** Přináší lidem hodně zajímavou možnost, jak doplnit své portfolio produktů, do kterých si připravují rezervy na život v penzi. Před jeho použitím doporučujeme vše pořádně rozmyslet a raději se dvakrát poradit s odborníky. Situace se bude snažit využít řada vykuků z řad „poradců šmejdu“. Již nyní jsou sociální sítě plné nefér reklam a klamavých nabídek. Na co si dát pozor? Zejména na lákavé nabídky na vysoké a garantované výnosy DIPu. Je to typický investiční nástroj se všemi výhodami a riziky, které k investicím patří. Pozor na neuvážené rušení stávajících penzijní produktů z důvodu převodu peněz do DIPu. Klient může lehce přijít o dosavadní státní příspěvky a při nesplnění zákonných podmínek, bude muset také dodat zaměstnanecké příspěvky. Velký pozor na vstupní poplatky do DIPu. Na rozdíl od penzijních produktů, kde jsou provize regulované, tak v DIPu to tak není. Při nekalém jednání může poradce klienty připravit o desítky tisíc korun na poplatcích. Jednoznačně doporučujeme držet se pravidla „dvakrát měř a jednou řež“. Přijďte se poradit do Pultar a partneři.

Pracovní cesta do Španělska

V rámci přípravy odborného semináře o financích pro profesionální sportovce vyrazil Jaroslav Pultar na sportovní kemp FK Pardubice. Kemp se odehrál v krásném prostředí španělského přímořského města Maribella. A zatímco doma řádila paní zima, tak ve Španělsku bylo téměř letních 28 °C. Přípravné práce s vedením klubu FK Pardubice jdou do finále a nyní již hledáme volný termín pro seminář. Proběhlo také jedno mimosportovní jednání. S Lukášem Kaplanem, jednatelem EUCS jsme se bavili o tom, kam směřuje finanční poradenství v ČR a jaký je případný potenciál investic do nemovitostí na Costa del Sol, kde jsou ceny stále nižší nebo srovnatelné s Prahou.

Plnou verzi článků zpravodaje najdete na našem webu.



Váš maják
ve světě financí

Aktuálně nás najdete v kancelářích:

kancelář Hradec Králové

Hořická 28/8
500 02 Hradec Králové
tel.: 499 599 589

kancelář Pardubice

Bratranců Veverkových 2717
530 02 Pardubice – Zelené Předměstí
tel.: 605 236 935

kancelář Rychnov n. Kn.

Komenského 960
516 01 Rychnov nad Kněžnou
tel.: 602 562 788

 pultarapartneri

 pultarapartneri