

## Úvodní slovo



Březen – za kamna vlezem. Tato lidová pranostika nám říká, že zima často strká do března hlavu. V takových dnech si moc rádi zalezeme za ta kamna do tepla, zahřejeme se a užíváme si pohody v klidu a bezpečí domova.

U nás v Pultar a partneři za kamna určitě nelezeme a snažíme se celoročně vylepšovat služby a péči pro vás, naše klienty. Měsíc březen je potom pro nás **ve znamení výročních schůzek**, kde nám vy klienti nastavujete zrcadlo, jestli vás to s námi baví a naše celoroční péče o vás funguje tak jak má a jak si představujete. Já už teď můžu říct, že zpětná vazba z březnových schůzek byla jen a jen pozitivní. Převládající pocity a názory se nesly v duchu zmiňované pranostiky. **Klid, pohoda a úleva** – tedy takové to bezpečí za kamny je něco, co vám naše péče dává, a to nejen v březnu, ale po celý rok. Taková zpětná vazba je pro nás samozřejmě potěšením a odměnou, ale zároveň i motivací do další práce a zlepšování služeb.

Svá slova myslím vážně, a proto můžu s potěšením oznámit, že jsme se v měsíci březnu rozhodli rozšířit naše služby o **PODNIKATELSKÁ POJIŠTĚNÍ pro OSVČ i firmy** všech velikostí a zaměření. Mnoho klientů se nás na tuto oblast ptalo a prosilo o pomoc, ale protože jde o velmi specifickou oblast, tak jsme až do teď neměli kapacitu a čas na to se podnikatelům do detailu věnovat. Díky **rozšíření týmu o další kolegy specialisty** se mi podařilo část mých kompetencí předat a uvolněný čas vložím právě do oblasti podnikatelských pojištění, za která budu v Pultar a partneři vztýčnou a odpovědnou osobou. Společně se mnou bude tvořit tým velezkušný kolega Patrik Leimer, který zná tuto oblast jak ze strany pojišťoven a likvidací, tak i ze strany poradců.

K tomuto tématu budeme připravovat zajímavé články s tipy a triky, na co si dát pozor, proč takové pojištění vůbec mít a samozřejmě příklady a příběhy z praxe. Proto určitě sledujte sekci ZPRÁVY na našich webových stránkách, ať vám nic neunikne. Doufám, že jste si užili velikonoční svátky ve zdraví a do nového měsíce vám přeji co nejméně aprílových dní.

Jaroslav Pultar

## Investování do Svatováclavských dukátů

...aneb sběratelství jako vhodný nástroj pro doplnění  
investorského portfolia

Rádi bychom Vám představili ražbu svatováclavského dukátu, který **má tradici již 100 let**. Je zhmotněním historie našeho státu, stejně tak jako velmi zajímavý a prestižní investiční nástroj ze světa sběratelství. To je dlouhodobě považováno za nedílnou součást vyváženého portfolia. Navíc Vám dokáže přinést i něco navíc než jen finanční profit.

Svatováclavský zlatý dukát je pamětní mincí vyraženou poprvé roku 1923. Dukát nebyl od počátku zákonným platidlem, ale pouze obchodní mincí bez dané nominální hodnoty. U jeho zrodu stál ministr financí **Alois Rašín** spolu s prezidentem **T. G. Masarykem**. V současnosti jde o nejoblíbenější sběratelskou minci v Čechách.

V článku Martina Vimra na našem webu se dozvíte vše o jeho historii, současnosti, hodnotě i nákupu. V případě dalších dotazů k této možnosti diverzifikace investorského portfolia nebo dalších otázkách k investicím nás neváhejte kontaktovat.



## Osobní vs. družstevní vlastnictví

Rostoucí ceny nemovitostí a vysoké úrokové sazby hypoték oživily staronový fenomén. **Družstevní bydlení.** Přestože byl tento způsob bydlení moderní před 50. lety, v současné době se dostává opět do popředí zájmu. Využíváno je především v případě koupě nových bytů z developerských projektů. Jedním z příkladů je náš partnerský projekt **Bydlení Brandýs**, kde pomáháme zájemcům zajišťovat financování bytů do osobního vlastnictví. Projekt nabízí celkem 302 bytů, přičemž polovina z nich je určena k osobnímu vlastnictví a druhá část k družstevnímu.

**Koupě bytu do osobního vlastnictví** znamená, že se stáváte skutečným majitelem bytu. S bytem můžete libovolně nakládat a můžete jím zajistit hypoteční úvěr, kterým jeho koupí financujete. Kupní cena je třeba uhradit při koupi celá, k čemuž můžete využít vlastní zdroje, hypoteční úvěr nebo úvěr ze stavebního spoření. Případně jejich kombinaci. Maximální splatnost hypotéky je do 70 – 72 let.

V případě **koupě družstevního bytu** stačí složit tzv. akontaci, která se pohybuje okolo 20% celkové ceny bytu. Zbytek kupní ceny splácíte v postupných splátkách, tzv. nájmem po dobu 30 – 40 let. Splatnost nájmu není omezena věkem a není třeba prokazovat příjem. Úroková sazba je o něco nižší než je běžné u hypoték. Více o dalších pro a proti družstevního bydlení čtěte v našem článku.



## Podnikatelské pojištění

Jak již sám název napovídá, jedná se o pojištění podnikatelských rizik pro osoby samostatně výdělečně činné „Ičáře“ nebo společnosti.

Pojištění podnikatele by primárně mělo sloužit k pojistné ochraně podnikatele ať už z pohledu **pojištění jeho firemního majetku** nebo naopak jako **pojistná ochrana při škodách způsobených z titulu odpovědnosti** tzn. vůči 3. osobám a subjektům.

Předmětem pojištění může být pojištění nemovitého majetku, zásob, movitých věcí tak jak to známe i u pojištění privátního majetku, ale dále také pojištění strojů, elektroniky, přerušení provozu, flotilové pojištění vozidel, stavebně-montážní pojištění a mnoho typů **pojištění odpovědnosti za škodu**, kterou podnikatel může způsobit svým zákazníkům svou činností včetně profesních odpovědností.

Rádi bychom vám tedy nabídli naše komplexní služby při sjednání podnikatelského pojištění jakéhokoliv typu, rádi posoudíme i vaše stávající pojistné smlouvy a nabídneme vám v nich vylepšení krytí a úsporu pojistného včetně **odborného poradenství v řešení pojistných událostí**, což je vždy potřeba při nastavování pojištění samotného komplexně posoudit ve smyslu – správné nastavení pojistné smlouvy = předpoklad bezproblémové výplaty pojistného plnění.

## Jakou část portfolia by měly tvořit rozvojové trhy?



Rozvíjející se ekonomiky vypadly z hledáčku mnoha investorů po nejhorší dekádě pro jejich

výnosy od 30. let 20. století. Proč je tedy tento region v klasických modelových portfoliích Edwarda stále nadvážen? Jako odpověď **přinášíme analýzu** přední americké investiční společnosti **Morgan Stanley**, právě na toto téma.

**Rozvojové trhy** (zkratka „EM“) v tuto chvíli přitahují pozornost jak atraktivním oceněním jejich akcií i měn, tak rekordně vysokým oceněním v jiných regionech. Nicméně, podle Morgan Stanley existuje mnoho dalších důvodů (a my vám v našem článku uvádíme čtyři hlavní), proč očekávat, že výkonnost EM v následujících pěti až deseti letech překoná akcie z vyspělých trhů.

Jakou část akciového portfolia tedy dává aktuálně smysl do rozvojových trhů investovat? V plném znění článku na našem webu se podíváme na **tři různé přístupy**, které se běžně používají k zodpovězení této otázky a uvidíme, že i když odpověď není jednoznačná, vyšší alokace do EM by mohla vašemu portfoliu pomoci skrze dlouhodobý růstový potenciál i lepší diverzifikaci.



## Od 1. dubna začnou platit novinky v povinném ručení



Automobilovou hantýrkou by se o tom dalo mluvit jako o **faceliftu**. Povinné ručení od 1. dubna

čekají změny, pro majitele osobních vozů to ale přelomové novinky nebudou. **Zpozornět naopak musí majitelé** různých vozítek, jako jsou třeba těžší a rychlejší **elektrokoloběžky** nebo „seniorské“ **trojkolky**, kteří budou muset mít toto pojištění nově také.

V České republice má podle údajů pojišťoven povinné ručení přes 9 milionů vozidel. Od dubna se jejich počet rozroste. Toto pojištění budou muset mít nejen majitelé automobilů či nákladních vozů a motorek, ale nově také vlastníci řady dalších motorových vozidel a „vozítek“, které se účastní silničního provozu.

Jaké typy vozidel tedy budou muset nově mít povinné ručení, co je u řady z nich rozhodujícím faktorem, který je třeba si ověřit nebo kde jinde platí nově povinnost povinného ručení se dočtete v plném znění článku na našem webu.

A nezapomínejte, **že s autem nejezdíte, neznamená, že nemusíte mít povinné ručení**, stejně tak musíte mít povinné ručení, i když vyjedete na ulici jen jednou za čas.



## Záblesky z majáku

### Dubnový kalendář akcí v Pultar a partneři

Měsíc duben je plný akcí, kterých se budeme za Pultar a partneři aktivně účastnit. Tak hned **9. dubna v Hradci Králové** společně s našim kolegou Jiřím Slámou, specialistou na firemní benefity, budeme realizovat **seminář** pořádaný Hospodářskou komorou Hradec Králové a Pardubice. Majitelům firem ukážeme, jaké změny přináší novela penzijního zákona, změny ve FKSP a jak se tyto změny dají využít pro zaměstnance firem. Dne **18. dubna v Praze** v CUBEX centru na nezávislé finanční konferenci **MONEYFEST** vystoupí Ing. Jaroslav Pultar jako expert v části s názvem Nenechte se obrát pojišťovnou při pojistné události. Dne **23. dubna v Hradci Králové** budeme společně s BEZ FRAZÍ organizovat besedu **3. poločas**. O svých, nejen sportovních zážitcích, si budou s Karlem Nocarem povídat sportovní legendy Václav Pilař a Jakub Nakládal. O všech akcích vás budeme informovat. Držte nám palce.

### DEEP FAKE aneb pozor na falešná videa!

Co mají společného moderátor internetové televize DVTV Martin Veselovský a expremiér Andrej Babiš? Oba vydělali balík pomocí investic na internetovém portálu. Alespoň podle videa, které v posledních měsících koluje po internetu a na němž si oba investiční portál pochvalují. Jde samozřejmě o deepfake neboli **falešné video** vytvořené umělou inteligencí (AI). Ještě to není ani rok, kdy se objevily falešné fotky ze svatby Elona Muska a Marka Zuckerberga. Byly tak dokonalé, že neznalý věci by tomu lehce uvěřil. S videem je to ještě horší. Osoby vytvořené AI vypadají naprosto reálně a navíc mluví jako originální osoby. A to je AI teprve na začátku. Sociální sítě jsou ideální prostředím pro šíření falešných videí s různými „velice výhodnými“ investičními nabídkami. **Buďte proto obezřetní** a než se rozhodnete něco „atraktivního“ využít, zavolejte nám, do Pultar a partneři. Už jsme klientům včasou a odbornou radou zachránili nemálo peněz.

### Účty v investiční platformě EDWARD rostou!

Od propadu investičních trhů v listopadu 2021 zažíváme příjemné období růstu. Od října 2023 vidíme, jak jednotlivá portfolia rostou. Například střednědobé ALL SEASONS PLUS portfolio zaznamenalo nárůst o 17 % a dlouhodobé portfolio Warrena Buffetta vyrostlo dokonce o 26 %. To jsou pozitivní zprávy a jenom potvrzují, jak důležité je i v těžkých dobách zachovat chladnou hlavu a držet se plánu. Vložene prostředky v období krize celkové nárůsty ještě více akcelerují. Chtěli byste i vy svého EDWARDA? Zavolejte si o schůzku.

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