

Úvodní slovo



Zima už se nám vrývá pod kůži. V Hradci Králové už jsme viděli první letošní sníh. Zimní pneu už bude opět nutností. A vánoční ozdoby na pouličním osvětlení a v obchodních centrech jsou již připraveny.

My se ale vrátíme ještě na **konec podzimu**, který pro nás byl **ve znamení vzdělávání**. V průběhu října jsme školili dvě finančně poradenské firmy. Ukázali jsme kolegům z branže, jak pracujeme v rámci servisního poradenství my s našimi klienty a předali jsme tipy a triky, jak zlepšit a zefektivnit jejich práci. Také jsme stihli **proškolit zaměstnance našeho firemního klienta**, a to na téma penzijních produktů. Zároveň **stále posilujeme naše řady**, a proto vám představujeme naši novou kolegyně **Bc. Sandru Jelčicovou, PFP**. Jak se Sandra dozvěděla o Pultar a partneři a co ji motivovalo pro vstup do našeho týmu? A čemu se u nás bude věnovat? To najdete v krátkém rozhovoru níže. A pro ty, kteří by chtěli rozšířit řady **zastoupení Pultarů** i do jiných regionů, neváhejte a ozvěte se nám!

Naše **Mgr. Lenka Jonášová** si připravila článek, ve kterém shrnuje vývoj ekonomiky za říjen letošního roku. **Jak je to s inflací** a jak se k ní staví ČNB? A jaká je situace na světových trzích?

A přinášíme vám i trochu toho letního tepla v rámci cestovatelského okénka, kde vám náš **Ing. Jaroslav Pultar** nasdílí své zkušenosti z cesty po jemenském ostrově Socotra.

Přeji Vám pohodové předvánoční období!

Jan Pultar

Představení člena týmu – Bc. Sandra Jelčicová, PFP

V dřívějších letošních číslech Zpravodaje jsme vám představovali **Mgr. Lenku Jonášovou** z naší pardubické kanceláře a **Tomáše Řeháka** působícího v Lanškrouně a jak jsme vám zmiňovali v našich příspěvcích, tým Pultar a partneři se znovu rozrostl o nové kolegy a kolegyně. Dnes vám představíme **Bc. Sandru Jelčicovou**.

Sandra působí v Pardubicích, coby specialistka finančního plánování řeší **osobní a rodinné finance**, je **garantem životního pojištění, pojištění podnikatelů** a v neposlední řadě **garantem pro financování nákupu firemních vozidel**.

V článku opět klademe business i osobní otázky na tělo a Sandra v odpovědích uvádí, proč se v roce 2019 rozhodla působit v branži finančního poradenství, co ji na její práci baví nebo prozradí, čím si vyčistí hlavu od náročné práce.

Děkujeme Sandře za odpovědi a přejeme spoustu spokojených klientů. Pokud jste z okolí Pardubic a hledáte svého finančního poradce, neváhejte se obrátit přímo na Sandru, která se o Vás s radostí postará.



Ekonomika říjen 2024



Pojďme si rychle shrnout, jak to vypadalo s ekonomikou v říjnu 2024. Co se dělo a co můžeme čekat v blízké budoucnosti? Zaměříme se na hlavní trendy a důvody, proč k nim dochází.

Za poslední roky jsme si zažili „dobu divokou“. Covid, zavření ekonomiky, otevření ekonomiky, vysoké ceny energií, válku, inflace 20 %, úrokové sazby přes 7 %. Momentálně zažíváme vzácný jev, „**dobu normální**“. Do ekonomiky přichází stabilita. Samozřejmě tento stav platí jen do doby, než se objeví nový nepředvídatelný jev.

Inflace se v České republice vrací k normálu, který se pohybuje v rozmezí 1–3 %. V říjnu dosáhla hodnoty 2,6 %. **Inflace** je pro ekonomiku důležité téma. Zjednodušeně řečeno, je to **množství peněz pohybující se aktuálně v ekonomice**. Když je peněz příliš mnoho, vše se zdražuje, úrokové sazby rostou a inflace stoupá.

Naopak, **když je peněz příliš málo**, ceny klesají, zpomaluje se ekonomický růst a **může to vést k recesi**. ČNB dohlíží na to, aby peněz nebylo hodně ani málo a svými kroky množství prostředků reguluje.

Pokračování komentáře aktuálního ekonomického vývoje z rukou Mgr. Lenky Jonášové můžete číst na našich stránkách.



Výběr renty: Pravidlo 4 %, Dynamický výběr nebo Procento z portfolia?



Minulý měsíc jsme na našem blogu dokončili minisérii tří článků o **kyblíkové metodě**, kde jsme mimo jiné viděli,

jak moc může s hodnotou našeho důchodového portfolia zamávat riziko posloupnosti výnosů. Naštěstí jsme si ale také ukázali, že naši **rentu můžeme ochránit hned několika způsoby** – jedním z nich byl i tzv. dynamický výběr. A právě u tohoto tématu zůstaneme i dnes.

Podíváme se na to, jak přesně technika dynamického výběru funguje a jaké jsou její hlavní výhody a nevýhody oproti tradičním metodám výběru peněz z portfolia.

Kyblíková metoda sama o sobě ovšem nestanovuje, jak rychle bychom měli peníze z našeho portfolia vybírat. Právě proto je potřeba spojit ji se správným pravidlem pro **výběr pravidelné renty**. Bez něj bychom nevěděli, kolik si můžeme ve stáří bezpečně dovolit čerpat, kolik potřebujeme v produktivním věku na důchod ušetřit, ani kolik peněz má v jakém kyblíku zůstat. Jedná se tak o jedno z nejdůležitějších rozhodnutí v našem dlouhodobém finančním plánu a my v plném znění článku na našem webu rozebíráme **3 možné strategie**.

Socotra 2024

Nikdy jste o ní neslyšeli? My také ne. Před rokem a půl náhodný pohled na fotky z tohoto nádherného ostrova a mně bylo jasné, že dřív nebo později tam pojedeme.

Sám si člověk letenku na Socotru nekoupí a vízum nevyřídí. To musí pouze **licencovaná agentura**. S lidmi na správném místě toto proběhlo naprosto hladce. A Tereza Homolová, spolujatelka **Socotra Exclusive Tours**, dokázala nemožné. Tým řidičů, průvodců a kuchařů, kteří fungují jako hodně dobře promazané soukolí, nás provedli divočinou na nejkrásnější místa na světě. Místa, kde den začíná v 5 ráno a v 5 odpoledne zapadá slunce. Místa, kde pevninu omývá Arabské moře nebo Indický oceán.

Díky tomuto týmu jsme dojeli na spaní do kempu Ameq, Detwah, Delisha nebo nádherný Araher. Většinou to byla pláž a výjimečně tam byla i toaleta a sprcha. Na těchto kempovacích místech kuchaři vykouzlili ve svém stanu **místní speciality**, každý den čerstvé ryby a zajistili pitný režim.

Detwah se lišil. Byl to les dračích stromů. Nebe plné hvězd, naprosto bez světelného smogu, byl další neskutečný zážitek.

Pokračování poutavého vyprávění zážitků z cest po Socotře doplněné o fotoreportáž na vás čeká už teď v plném znění článku na našem webu.



Aktuální hodnota bolestného bodu v roce 2024: získajte spravедlivé odškodnění



V České republice se hodnota bolestného bodu každoročně mění v závislosti na průměrné mzdě v předchozím roce.

Bolestné představuje finanční **náhradu za fyzickou a psychickou bolest** způsobenou úrazem. Pro správné vyčíslení nároku na odškodnění je důležité znát aktuální hodnotu bolestného bodu.

Pokud Vás zajímá vývoj hodnoty bodu bolestného v minulých letech, máme pro vás v plném znění článku na našem webu **srovnávací tabulku** s přehledem vývoje v letech 2021 – 2024.

Znalost aktuální hodnoty bolestného bodu je klíčová pro správné vyčíslení vašeho nároku na odškodnění. Každý úraz je ohodnocen určitým počtem bodů dle závažnosti a následků. Správné stanovení počtu bodů a jejich hodnoty **může výrazně ovlivnit celkovou výši odškodnění**, na které máte nárok.

V článku vám nabízíme odbornou pomoc a podporu v této oblasti v podobě právní poradny EUCS jako součásti balíčku **služby Premium**.



Záblesky z majáku

Školení zaměstnanců VAK Pardubice

Tématem byly produkty penzijního spoření. Ukázali jsme v čem se produkty liší a pro koho jsou v vhodné. Novela zákona totiž od 1. 7. 2024 zásadně upravila výši státních příspěvků. Důležitou složkou spoření jsou i příspěvky zaměstnavatele a správné nastavení penzijního produktu.

Seminář pro 4Brokers s.r.o. a Váš konzultant s.r.o.

Půl dne věnovaný pouze servisnímu poradenství. Tak vypadal náš seminář pro kolegy z finanční branže. Představili jsme náš způsob servisního poradenství. Přednáška nabitá příklady z praxe, nejčastějšími dotazy našich klientů a jak sestavit servisní balíček a co vše obsahuje následný servis po sjednání produktů.

Náš klient Václav Jemelka jako hrdý lev

Jsme hrdí, že náš klient a kamarád Václav Jemelka má stabilní formu, které si všiml i Ivan Hašek, trenér naší české reprezentace. Po úspěšných zápasech v lize a také v Evropských pohárech si Vašek vysloužil místo v základní sestavě českých lvů. Hned jeho první představení proti Albánii vyšlo na jedničku a právem byl zvolen Hyundai hráčem utkání. Vašku, jen tak dál!

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