

Úvodní slovo



Tak rychle jsme naskočili do nového roku, že než jsme se rozkoukali, je únor. A už **plánujeme schůzky s klienty na březen**. Umí ten čas někdo zabrzdit? Asi těžko. No nic.

V prosinci loňského roku jsme předpovídali, že rok 2025 bude pěkná jízda, a už je to tady. Začali jsme svižně. Účast na kongresu o investicích v Praze, pracovní cesta do Španělska, kde jsme se potkali s řadou potenciální klientů. Ti se mě ptali, kdože jsou ti naši „a partneři“? Tak mi hezky nahráli, protože jsme pro všechny naše stávající i potenciální klienty připravili pro letošní rok novinku. Chceme vám postupně naše partnery představit a trochu je i vyzpovídat. Abyste se měli možnost poznat.

Představení proběhne nejen v každém letošním čísle Zpravodaje, ale také **přivezeme naše partnery za vámi do regionu**. Chceme připravit několik příjemně podvečerních seminářů na různá témata a tam přivést významné partnery a zajímavé hosty.

První takový podvečer proběhne již v dubnu a téma bude vskutku hvězdné. Sledujte zprávy od nás, aby vám nic neuteklo. Je to jízda.

Příjemný a pohodový únor přeje

Ing. Jaroslav Pultar

Investiční shrnutí roku 2024: Co se dělo na trzích a výhled na rok 2025



Rok 2024 byl pro finanční trhy dynamickým obdobím, plným změn a neočekávaných událostí. Pojďme se podívat na to, co se dělo na trzích, jaký sektor vykazoval největší výnos a jaké faktory nejvíce ovlivnily akciové

trhy v uplynulém roce. Na závěr se zaměříme na prognózy pro rok 2025.

Akciové trhy v roce 2024

Zatímco některé oblasti vykazovaly silný růst, jiné čelily určitému tlaku. Hlavní akciové indexy jako S&P 500, Nasdaq a evropské indexy si vedly relativně dobře, přičemž zisky na některých trzích v druhé polovině roku 2024 byly pozitivní.

V plném znění článku Sandry Jelčicové si na našem webu můžete přečíst hlavní faktory, které ovlivnily trhy, dozvíte se jak celý rok dopadl v číslech, jaké faktory mohou ovlivnit vývoj v tomto roce a je tedy výhled na rok 2025.



Hypotéky a financování bydlení v roce 2025

Hypoteční trh uzavřel rok 2024 s průměrnou úrokovou sazbou 4,8 %. Průměrná výše hypotečního úvěru se pohybovala mezi 3,6 – 3,7 mio. Klienti preferovali dokončené nemovitosti v dražších lokalitách.

Poměrně výrazně poklesl v posledních 3 letech zájem o účel výstavby a rekonstrukce. **Důvodem sníženého zájmu** byly vyšší ceny stavebního materiálu, problémy s digitalizací stavebního řízení a drahé úvěry.

Když se podíváme na trh nemovitostí k bydlení je patrné, že za posledních 18 měsíců došlo k velmi rychlému růstu cen nemovitostí. Do očí bijící je pokles počtu nemovitostí, které je možné koupit. Zvyšující se poptávka a klesající nabídka logicky povede k dalšímu růstu cen nemovitostí.

Jste tedy například v situaci, kdy už delší dobu zvažujete koupi nebo výstavbu vlastního bydlení? Nebo přemýšlíte o investičním bytě, který Vám zajistí rentu nebo by měl sloužit jako startovací byt pro Vaše děti? Je správný čas k řešení?

V plném znění článku na našem webu nám Lenka Jonášová, naše specialista na hypoteční trh zodpoví, jaká jsou očekávání pro rok 2025 v oblasti financování bydlení, o čem hovoří **prognózy ČNB** pro rok 2025 nebo zmíní další důvody, proč lze předpokládat a jaké chování hypotečního trhu v tomto roce.



Co znamená podpojištění u nemovitostí

Podpojištění nemovitostí je klíčovým faktorem při správném nastavení pojistné smlouvy. Pokud není pojištění správně nastaveno, může klient v případě pojistné události čelit značným finančním ztrátám. Proto je důležité, aby majitelé nemovitostí a jejich poradci věnovali podpojištění zvláštní pozornost a pravidelně přehodnocovali pojistné částky v souladu s aktuální tržní hodnotou nemovitosti.

Podpojištění u nemovitostí nastává tehdy, když je nemovitost pojištěna na nižší částku, než odpovídá její skutečné hodnotě. V praxi to znamená, že v případě pojistné události pojišťovna vyplatí pouze poměrnou část škody, což může mít pro majitele nemovitosti vážné finanční důsledky.

Tento problém se nejčastěji objevuje **při dlouhodobě neměnné pojistné smlouvě** nebo při výrazném zvýšení hodnoty nemovitosti, například rekonstrukcí.

Chcete se dozvědět více? V plném znění článku na našem webu se už nyní dozvíte, jak lze podpojištění identifikovat, jak mu nejlépe předejít, jaká je role dobrého poradce a uvedeme si i tři praktické příklady podpojištění, které je sice častým problémem, ale lze se mu přitom snadno vyhnout. Správné pojištění pak chrání nejen nemovitost, ale také **finanční stabilitu majitele**.

Rok 2025 přináší zásadní změny v oblasti daní, DPP, spotřebních daní a DPH

Nový rok je tu a s ním i celá řada legislativních úprav, které ovlivní podnikatele, zaměstnavatele, zaměstnance i běžné občany. Rok 2025 přináší rozsáhlé změny v daňové oblasti, ať už jde o daně z příjmů, změny v dohodách o provedení práce (DPP), zvýšení spotřebních daní nebo úpravy v oblasti DPH.

Tyto novinky budou mít dopad na firemní účetnictví, daňové povinnosti jednotlivců i celkovou ekonomickou situaci v České republice.

Co nás čeká?

- Nové limity pro zdanění DPP
- Zvýšení spotřebních daní
- Úpravy v DPH
- Daňové změny pro OSVČ a firmy

Tento přehled vám poskytne **komplexní informace o všech důležitých změnách**, které vstoupí v platnost v roce 2025.

V plném znění článku na našem webu se dozvíte detailní informace o jednotlivých úpravách a jejich dopadu na různé skupiny obyvatel a podnikatelů.



Na kus řeči k EUCS – rozhovor s Romanem Bartošem



Společnost EUCS pod vedením Romana Bartoše se specializuje na likvidaci pojistných událostí.

Aktuálně disponuje týmem 65 specialistů, vlastní advokátní kanceláři a 12 lety praxe a klientům poskytuje kompletní podporu od nahlášení škody až po její vyřízení, čímž šetří čas a eliminuje chyby, které vznikají při hlášení – **až 90 % chyb se totiž děje v nahlášení pojistné události**. Pokud smlouva kryje pojistnou událost, úspěšnost získání maximálního plnění dosahuje 99,7 %.

My jsme se v plném znění článku na našem webu zeptali Romana Bartoše, jak by zhodnotil rok 2024 a co aktuálně ve společnosti chystají pro klienty do roku 2025, dále proč si ve společnosti vybrali právě Pultar a partneři ke spolupráci, jak tuto spolupráci hodnotí a co by našim klientům doporučil a proč?

Na webu najdete mimo jiné i záznam vystoupení Romana v podcastu Money Talk Filipa Halamíčka a klienty **služby Premium** potěší připomenutí, že služby právní poradny EUCS mají obsaženy v rámci prémiového balíčku.

3. 4. 2025

Pavel Kolář –
Multi family Office, nástupnictví a předávání majetku



6. 5. 2025

Realia Group & Českomoravský fond
Investiční seminář



září 2025

Pultar a partneři
Dvoudenní seminář pro poradce *



2. 10. 2025

Pavel Kolář –
Multi family Office, nástupnictví a předávání majetku



říjen 2025

Pultar a partneři
Investiční fondy (J&T, FKI a další) *



listopad 2025

Edward –
Rentiérský program s daňovou optimalizací *



* informace budou upřesněny, při sděleném zájmu Vás budeme kontaktovat s jejich doplněním



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](#)