

Úvodní slovo



Vážení klienti,

letošní únorové úvodní slovo Zpravodaje pojmu trochu jinak. Rád bych se s vámi totiž podělil o dvě důležité události, které pro mě znamenaly mnoho.

První z nich je oslavení mých 30. narozenin, což pro mě představuje významný životní milník a příležitost k zamyšlení se nad tím, co jsem dosud dokázal a kam se nadále bude ubírat má budoucnost.

Druhou událostí, která má pro mě velký význam, je oslava 10 let mého působení ve financích a v naší firmě Pultar a partneři. Za uplynulé desetiletí jsem měl tu čest pomáhat mnohým z vás s nastavením cesty ke splnění vašich finančních cílů a postavením stabilních základů pro vaši budoucnost. Každé setkání a každá spolupráce mi přinesly cenné zkušenosti, zážitky a inspiraci, za což vám srdečně děkuji.

Chci také poděkovat za spolupráci všem kolegům a kolegyním z Pultar a partneři! Díky vám máme v kancelářích opravdu rodinnou atmosféru, kterou můžeme dále předávat na klienty.

To největší díky patří ale tátovi, který mě před 10 lety přemluvil, abych si práci v naší firmě vyzkoušel ... a zbytek je historie.

Těším se na další úspěšná léta spolupráce s vámi všemi a na cestu, kterou společně ještě ujdeme.

S úctou,

Jaroslav Pultar

Investiční byt: Klíč k finanční budoucnosti?

Často se ptáte, zda je právě teď vhodná doba na koupi **investiční nemovitosti**. Je to dobrý nápad i v době, kdy se úrokové sazby drží mezi 4 – 5 % a ceny nemovitostí neustále rostou? Podle mého názoru, ANO.

Proč si to myslím? Investiční nemovitost může být skvělým **zdrojem pasivního příjmu**, rentou nebo může posloužit jako cenný startovní kapitál pro vaše děti.

Pojďme se podívat na **modelový příklad** – plánujete pořízení investičního bytu, ale nechcete do něj investovat žádné vlastní finanční prostředky. Vlastníte již nemovitost, ve které bydlíte, a splácíte na ni hypotéku. Hodnota této nemovitosti se výrazně zvýšila a je možné ji použít jako dozajištění vaší nové hypotéky na koupi investičního bytu.

Nejprve je potřeba spočítat, zda jste pro banku bonitní. Co to znamená, jak vypadají výstupy v podobě roční a celkové výnosnosti v našem modelovém příkladu při srovnání role majitele a nájemníka se můžete dočíst již nyní v plném znění článku Lenky Jonášové na našem webu.



Ekonomické okénko – únor 2025

V únoru jsme byli svědky několika klíčových ekonomických událostí, které ovlivnily investiční trhy. Pojďme se na ně podívat blíže a zhodnotit jejich potenciální dopad mimo jiné i na vaše finance.

Únorová inflace v ČR - 2,8 %

Cílem ČNB v posledních dvou letech bylo dostat inflaci ke 2 – 3 %. Aktuálně se tedy stále nacházíme v „normálních časech“. Ovšem, ve světě inflace roste. V USA se její únorová hodnota nečekaně zvýšila na 3 %. Fed bude úrokové sazby zřejmě nadále snižovat mnohem pomaleji, což může mít dopad i na pokles našich sazeb.

Měny

V únoru koruna posílala, dolar oslabil. Nic nestandardního, příští měsíc to může být naopak. Světové akcie za poslední měsíc oslabil. Jedná se však o dlouhodobé aktivum. Na jejich výsledky je třeba se dívat z dlouhodobého hlediska. Aktuální propad může být pro pravidelné investory spíše impulzem k jejich levnějšímu nákupu. Velký propad zaznamenal bitcoin, čímž se potvrzuje, že se jedná o velmi volatilní aktivum. Únorový výnos dluhopisů je velmi klidný v řádech desetin.

A jak se dařilo v únoru trhům? To a více se dočtete v plném znění našeho článku již nyní na webu.



Životní pojištění a zdravotní dotazník: Proč si dát opravdu záležet na jeho správném vyplnění?

Když si pojišťujete auto v rámci havarijního pojištění, víte, že je nutné poskytnout pojišťovně fotodokumentaci, která ukáže, v jakém stavu je vozidlo, jaké má parametry a případné známky opotřebení. Tento krok je nezbytný pro stanovení správné výše pojistného a pro ochranu vás i pojišťovny v případě pojistné události.

U životního pojištění je proces obdobný, ale místo fotek vyplňujete **zdravotní dotazník**. Ačkoliv se může zdát, že jde o formalitu, jeho **správné a úplné vyplnění** je klíčové pro to, aby pojišťovna přesně pochopila vaše zdravotní riziko a stanovila vhodné podmínky pro pojištění.

V životním pojištění platí základní jednoduché pravidlo: **nic nezatajovat a vyplnit dotazník pravdivě a úplně**. Pokud se vám stane, že zapomenete na nějaký zdravotní problém z minulosti nebo ho podceníte, může to mít zásadní vliv na průběh pojištění. Proto je důležité být co nejpřesnější.

Co dál je třeba mít na paměti, co je nejčastější důvod, proč **pojišťovna nevyplatí plnění** z životního pojištění nebo co je to předocnění se dočtete v plném znění článku na našem webu.

Pokles investičních trhů po rozhovoru Trump–Zelenskyj a pozastavení vojenské pomoci Ukrajině

Finanční trhy opět zažily **období nejistoty** poté, co americký prezident Donald Trump oznámil pozastavení vojenské pomoci Ukrajině. Toto rozhodnutí následovalo po kontroverzním rozhovoru s ukrajinským prezidentem Volodymyrem Zelenským, během kterého Trump varoval před rizikem „třetí světové války“. Oznámení vedlo k prudkému poklesu ukrajinských státních dluhopisů, zatímco **akciové indexy** v USA a Evropě zareagovaly volatilním obchodováním.

Co tato situace znamená pro investiční trhy a jak by se měli zachovat investoři?

V plném znění článku Ing. Jaroslava Pultara na našem webu se dočtete o **hlavních dopadech na investiční trhy**, ať už se týká amerických akcií a volatility, evropské reakce a posílení obranného průmyslu či komoditních trhů.

Stejně tak v článku zazní **doporučení pro investory** a odhad budoucího vývoje. Pokud si však nejste i po přečtení článku jisti rozložením svých investičních portfolií a přemýšlíte, co s nimi udělat, objednejte si u nás nezávaznou konzultaci.



Když mrzne, až praští a do toho praskne potrubí: 5 věcí, které si ohlídat v pojistce

Únor dokázal, že i v našich zeměpisných šířkách se zima umí stále důrazně přihlásit o slovo. Zatímco mráz těší milovníky zimních sportů, majitelům nemovitostí se z dvouciferných minusových teplot dělají právem vrásky na čele. Následky škod způsobených sněhem a mrazivým počasím dokáže ve většině případů vyřešit **vhodně zvolené pojištění**, ale se základní variantou člověk často nevystačí. Na co nezapomenout, aby vás i v mrazu hřála jistota, že vás případné škody nezruinují?

„Mráz, sníh a led dokáží na nemovitosti a na jejím vybavení způsobit škody v řádu statisiců. Mezi pojišťovnami na trhu panují výrazné rozdíly v tom, která rizika kryjí už v základní variantě pojištění a která je třeba připojistit. Každý by si tak měl ideálně s pomocí odborníka ověřit, co jeho smlouva skutečně zahrnuje a případně ji rovnou aktualizovat,“ říká Alice Kouřilová, ředitelka úseku pojištění a rozvoje partnerů společnosti Broker Trust.

Typická rizika, se kterými se můžete setkat u **pojištění nemovitosti** a která byste neměli opomenout si v pojistce pohlídat popisujeme v plném znění článku na našem webu.

Záblesky z majáku

Seminář FC Slavia Hradec Králové

V průběhu února jsme uspořádali seminář pro fotbalisty FC Slavia HK. Vystoupil náš kolega Jiří Janoušek, který jako bývalý profesionální fotbalista toto prostředí zná a klukům tak předal cenné rady, jak ke kariéře přistupovat. Následoval náš Ing. Jaroslav Pultar s krátkou přednáškou na téma RENTY a jak se připravovat již v průběhu kariéry na život po ní.

Seminář Česká jezdecká federace

Hlavní trenér sportovního centra mládeže v parkurovém skákání nás oslovil, abychom jeho svěřencům osvětlili téma financí ve sportu. Rádi jsme se toho zhostili a vyrazili jsme do Zduchovic. Moderní areál, kde se každoročně koná MČR v parkuru. Opět jsme cílili na tvorbu RENTY a u mladých sportovců také na hrozby a lákadla, které na ně každý den vyskakují na sociálních sítích.

Seminář s Pavlem Kolářem 3. 4. 2025, HK

Už za měsíc nás čeká seminář na téma Komplexní správa rodinného bohatství a nástupnictví v rodinných firmách. Naše pozvání přijal Pavel Kolář ze spol. Multi Family Office. Dané problematice se věnuje již 25 let a na jeho zkušenosti spoléhají klienti z 11 různých zemí. Pokud byste měli zájem se semináře zúčastnit, neváhejte se nám ozvat.

Bližší informace ke všem třem seminářům již brzy na našem blogu a sociálních sítích. Sledujte nás!



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