

## Úvodní slovo



Březen je za námi. A co nám přinesl? Náznaky jarního až letního počasí, ale také připomenutí zimních mrazíků.

Z našeho světa financí se podíváme na několik klíčových témat, která by vám neměla uniknout.

Rodinné firmy často stojí před otázkou, jak zajistit **hladké předání podniku další generaci**. My jsme na toto téma uspořádali **seminář spolu s Pavlem Kolářem ze spol. Multi Family Office**.

Také vám poradíme, **jak efektivně sestavit a spravovat rentiéřské portfolio**, aby vám přinášelo stabilní příjem na nekonečně dlouhou dobu.

Nezapomněli jsme ani na praktické rady. Víte, **jak správně vyplnit záznam o dopravní nehodě**? Přinášíme jasný návod, abyste v případě potřeby byli připraveni.

Pro živnostníky si naše Sandra připravila **informace o nemocenské**. Jaké možnosti OSVČ mají a na co si musí dát pozor.

A na závěr jsme vyzpovídali jednoho z našich dalších partnerů. **Adam Kaprál z Českomoravského fondu SICAV, a.s.** vám představí, na co se fond soustředí a jaká je vize fondu pro rok 2025.

Většina z nás si kvůli aprilovému počasí prošla nachlazením. Proto vám přeji hlavně pevné zdraví, abychom se mohli potkávat u venkovních sportů, na které se osobně moc těším.

S pozdravem,

Jan Pultar

## Nástupnictví v rodinných firmách: Výzvy, vztahy a inspirace ze zahraničí



Ve čtvrtek 3.4. 2025 jsme ve spolupráci se společností Multi Family Office s.r.o. pořádali seminář pro majitele rodinných firem. Téma **správa majetku a nástupnictví v rodinných**

**firmách**. Lektory byli Ing. Jaroslav Pultar a Pavel Kolář. A proč jsme pro naše klienty toto téma otevřeli?

Rodinné firmy totiž tvoří páteř mnoha národních ekonomik, a Česká republika není výjimkou. Přestože jejich přínos k HDP a zaměstnanosti je značný, čelí tyto firmy jedné zásadní výzvě – práce s rodinným majetkem a nástupnictví. Předání vedení a majetku z generace na generaci bývá **mimořádně citlivým procesem**, v němž se mísí obchodní, právní a především rodinné aspekty. Úspěšné zvládnutí tohoto procesu je zásadní pro dlouhodobé přežití firmy a uchování jejího odkazu.

Pokud jste mezi těmi, které toto téma zajímá, ozvěte se nám. V říjnu letošního roku budeme pořádat **další seminář**. Více o nástupnictví i proběhlém semináři si přečtěte v plném znění článku na našem webu.



## Jak sestavit a spravovat rentiérské portfolio: cesta ke svobodě a klidnému čerpání nekonečné renty

Plánování finanční nezávislosti a následné **čerpání renty** je snem mnoha lidí. Náš Ing. Jaroslav Pultar se tomuto tématu věnuje více než 15 let a také na toto téma pořádá semináře pro budoucí i stávající rentiéry. Pro některé rentiéry je cílem odejít do důchodu co nejdříve, pro jiné získat jistotu, že si jednou udrží životní úroveň bez závislosti na státu.

Správné sestavení a dlouhodobá správa rentiérského portfolio je však **komplexní proces**, který vyžaduje disciplínu, strategii a často i spolupráci s odborníkem. V plném znění článku na webu se podíváme na základní pravidla, nástroje a strukturu takového portfolio, včetně konkrétních příkladů a varování před nejčastějšími chybami, zmíníme vám základní stavební kameny stabilního a udržitelného plánu.

**Správa rentiérského portfolio** je dlouhodobý maraton, nikoliv sprint. S jasnou strategií a emoční odolností je však možné nejen čerpat rentu, ale i zachovat a předat kapitál dalším generacím – a tím naplnit **skutečný smysl finanční svobody**.

Přemýšlíte nad sestavením svého investičního portfolio? Obratě se na našeho specialistu.



## OSVČ: nemocenské pojištění nebo komerční pojištění pracovní neschopnosti?

Každý, kdo podniká jako OSVČ, se může ocitnout v situaci, kdy kvůli nemoci nebo úrazu nemůže pracovat a přichází o příjem. Proto je důležité přemýšlet o **pojištění pracovní neschopnosti**. Často mezi lidmi panuje mýtus, že OSVČ nemůže být vystavena pracovní neschopnost. Pracovní neschopnost vždy vystavuje obvodní lékař a mají na ni nárok jak zaměstnanci tak OSVČ, pokud nemohou vykonávat pracovní činnost. V zásadě existují dvě možnosti: **státní nemocenské pojištění** a **komerční pojištění pracovní neschopnosti**.

V plném znění článku Sandry Jelčicové na našem webu si možnosti více rozebereme. Dočtete se tam, kdy začíná vznikat nárok na dávku u „klasického“ nemocenského pojištění, pro koho je takové pojištění nejvýhodnější a vše bude podpořeno výpočty s příklady. Vedle toho je uvedena možnost komerčního pojištění pracovní neschopnosti a opět se dočtete jeho výhod i nevýhod a i zde jsou zmíněny příklady z praxe.

A v neposlední řadě Sandra ve shrnutí článku uvádí na co také nezapomenout při rozhodování **jak nejlépe se v pozici OSVČ ochránit před výpadkem příjmu** z důvodu nemoci či úrazu.



# Jak napsat záznam o dopravní nehodě a kdy se na nás můžete obrátit?



Záznam o dopravní nehodě je oficiální dokument, do kterého je důležité zapsat všechny důležité informace, když se dopravní

nehoda stane. Záznam nehody vozidla by měl být vyplněn co nejpřesněji a zahrnovat všechny důležité detaily, aby vyšetřování dopravní nehody bylo co nejkratší a náhrada újmny na zdraví a škody po nehodě byla uznána v nejbližším možném čase. Pečlivě vyplněný zápis o dopravní nehodě pak **hraje zásadní roli** při uplatňování práva na náhradu škody u pojišťovny. Krok za krokem popište, co se stalo. Připojte i jednoduchý náčrt situace.

**Hlášení dopravní nehody policii** je nutné v několika situacích. Kdy máte tuto povinnost? Jak probíhá sepsání záznamu u policie po dopravní nehodě? A co dělat po dopravní nehodě? To jsou další otázky, jejichž zodpovězení naleznete v plném znění článku z Poradny poškozeného na našem webu.

My jen připomeneme, že naši **klienti služby PREMIUM** posílají protokol o dopravní nehodě přímo nám. My je následně ve spolupráci s odborníky z EUCS provedeme řešením pojistné události od A do Z, a řešíme i právní důsledky nehody a snažíme se získat **maximální odškodnění**.

## Záznam o dopravní nehodě

Slouží k dokumentaci průběhu nehody za účelem rychlejšího vyřízení náhrady škody. Vyplní řidiči obou vozidel.

1. Datum nehody	Hodina	2. Místo (ulice, č. domu resp. kilometrovník)	3. Zranění? <input type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/> ano
4. Jiná škoda než na vozidlech A a B <input type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/> ano	5. Svědci (jméno, adresa, telefon - spolujezdce podtrhnout)		5a. Policejné šetřeno? <input type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/> ano Kým:
<b>Vozidlo A</b>		<b>Vozidlo B</b>	
6. Pojišťovna (jméno a adresa)		6. Pojišťovna (jméno a adresa)	
Telefon (od 9.00 do 16.00)		Telefon (od 9.00 do 16.00)	
Plátce DPH? <input type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/> ano		Plátce DPH? <input type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/> ano	
7. Vozidlo Tov. značka, typ Rok výroby		7. Vozidlo Tov. značka, typ Rok výroby	
Státní poznávací značka		Státní poznávací značka	
8. Pojišťovatel Adresa pobočky		8. Pojišťovatel Adresa pobočky	
Číslo poj. odpovědnosti		Číslo poj. odpovědnosti	
Číslo zelené karty		Číslo zelené karty	
Hraniční pojištění platné do		Hraniční pojištění platné do	
Je vozidlo pojištěno havarijné? <input type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/> ano		Je vozidlo pojištěno havarijné? <input type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/> ano	
Pojišťovatel		Pojišťovatel	
9. Řidič Příjmení Jméno Adresa		9. Řidič Příjmení Jméno Adresa	
Číslo řidičského průkazu		Číslo řidičského průkazu	
Skupina Vydal		Skupina Vydal	
10. Označte šípkou body vzájemného střetu		10. Označte šípkou body vzájemného střetu	
11. Viditelná poškození		11. Viditelná poškození	
12. Zaškrtněte odpovídací body vozidlo: 1 bylo zaparkováno 2 roztříbilo se 3 zastavovalo 4 vyjíždělo z parkovacího, soukromého pozemku, pozni cesty 5 odbočovalo na parkovací, soukromý pozemek, pozni cestu 6 vjíždělo do křeh. objezdu 7 jelo v kruhovém objezdu 8 naješlo zezadu při jízdě stejným směrem ve stejném pruhu 9 jelo souběžně v jiném pruhu 10 měnilo jízdní pruh 11 předjíždělo 12 odbočovalo vpravo 13 odbočovalo vlevo 14 couvalo 15 jelo v protisměru 16 přijíždělo zprava 17 nedalo přednost v jízdě		12. Zaškrtněte odpovídací body vozidlo: 1 bylo zaparkováno 2 roztříbilo se 3 zastavovalo 4 vyjíždělo z parkovacího, soukromého pozemku, pozni cesty 5 odbočovalo na parkovací, soukromý pozemek, pozni cestu 6 vjíždělo do křeh. objezdu 7 jelo v kruhovém objezdu 8 naješlo zezadu při jízdě stejným směrem ve stejném pruhu 9 jelo souběžně v jiném pruhu 10 měnilo jízdní pruh 11 předjíždělo 12 odbočovalo vpravo 13 odbočovalo vlevo 14 couvalo 15 jelo v protisměru 16 přijíždělo zprava 17 nedalo přednost v jízdě	
13. Náčrt Označe: 1. silnice, 2. směr jízdy vozidel A a B, 3. postavení vozidel v okamžiku střetu, 4. dopravní značky, 5. jméno ulice		13. Náčrt Označe: 1. silnice, 2. směr jízdy vozidel A a B, 3. postavení vozidel v okamžiku střetu, 4. dopravní značky, 5. jméno ulice	

## Syndikované úvěry jako forma investice?



Českomoravský fond SICAV

Podfond AGUILA je určen pro kvalifikované investory, kteří hledají konzervativní investici, ale zároveň atraktivní zhodnocení. AGUILA zhodnocuje majetek investorů formou poskytování zajištěných syndikovaných úvěrů pro podnikatele. **Syndikované úvěry** nabízí větší potenciál zhodnocení než běžné podnikatelské úvěry a tím jsme umožnili investorům participovat na podkladovém aktivu, které není v ČR běžně dostupné. Podporujeme podnikatele na území ČR a podílíme se tak na rozvoji ekonomiky.

**Českomoravský fond SICAV** je jejich klienty vyhledáván z důvodu transparentního jednání a rychlého posouzení žádosti o poskytnutí financování. Případy jsou posuzovány efektivně a rychle, standardní proces několikaměsíčního vyjednávání v jiných finančních institucích je tedy možno zúžit do dvou týdnů od dodání potřebných podkladů. Podnikatelé se tak mohou spolehnout, že jim příležitost v jejich podnikání opravdu neuteče.

Čím se podfond AGUILA liší od jiných investičních příležitostí, hodnocení předchozích let nebo jaká jsou očekávání a novinky fondu připravené pro letošek zmiňujeme **v plném znění rozhovoru s Adamem Kaprálem**, manažerem obchodu a distribuce Českomoravského fondu SICAV, a.s. na webu.

## Záblesky z majáku

### Cla USA

Aktuálně nejvíc rezonující téma na investičním trhu. Zavedení vysokých cel americkým prezidentem Donaldem Trumpem způsobilo nejhorší propad amerických akcií od pandemie v roce 2020. Určitě na to existuje více pohledů. My v tom vidíme zejména příležitost k nákupu!

### Marketingové školení

Nezahálíme ani v marketingu. Náš Honza v průběhu března absolvoval školení zaměřené na instagramové reels. Jedná se o tvorbu krátkých videí. Chceme totiž držet krok a sdělovat vám důležité informace moderní formou. V dubnu ho pak čeká školení finančních poradců tentokrát z pozice školitele v rámci vzdělávací akademie ADVALO.

### Konference Investika

Vyrazili jsme do Prahy na investiční konferenci INVESTIKA. Zástupci společnosti zhodnotili výsledky fondů za rok 2024 a představili plány do budoucna. Klíčovým poselstvím bylo, že klient očekává jednoduchý a stabilní produkt, přičemž odborné zázemí a důvěru v investiční řešení mu přináší poradce. INVESTIKA si klade ambiciózní cíle, o kterých Vám více povíme již brzy u nás na blogu.

**Plné znění článků si můžete přečíst 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