

## Úvodní slovo



Vážení klienti,

květen byl ve světě financí jako horská dráha – prudké sjezdy střídaly příležitosti ke vzletům a ten, kdo se udržel v sedle, má teď výhled, o jakém se investorům před pár měsíci ani nezdálo.

Začneme doma. ČNB se rozhodla pokračovat ve snižování úrokových sazeb. Pro majitele hypoték možná dobrá zpráva, pro spořivé střadatele už méně. Pokud ještě máte nadbytečné peníze na běžném nebo spořicímu účtu, přemýšlejte, co dál. Finanční trhy dávají zajímavé příležitosti, jak je zhodnotit – pojďme je využít.

Ostatně – mluvíme o příležitostech. V květnu opět zamíchal finančními kartami Donald Trump. Jeho oznámení o zvýšení celních bariér na dovoz z Číny (a hrozby směrem k Evropě) rozkolísaly trhy. Přineslo to krátkodobý výkyv a některé tituly šly dolů. Ale jak říkají zkušení investoři: „Když všichni panikaří, nakupuj.“ Tato turbulence může být právě tím okamžikem, kdy je třeba volné prostředky zainvestovat.

V květnu jsme také uspořádali investiční seminář v Hradci Králové, který se konal v prostorách EA Congress Hotelu Aldis. Tato akce byla zaměřena na Fondy kvalifikovaných investorů (FKI) a přilákala nejen naše klienty, ale i další zájemce o investiční příležitosti. Seminář probíhal v příjemné atmosféře a poskytl účastníkům hodnotné informace o aktuálních trendech a možnostech investování. Pokud jste se nemohli zúčastnit, nezoufejte – plánujeme na podzim další podobné akce a rádi vás na ně pozveme.

Přeji vám krásný červen, plný rovnováhy mezi prací a životem. Ať vám investice rostou jako třešně na slunci.

S úctou a radostí, že vás můžeme na té cestě doprovázet,

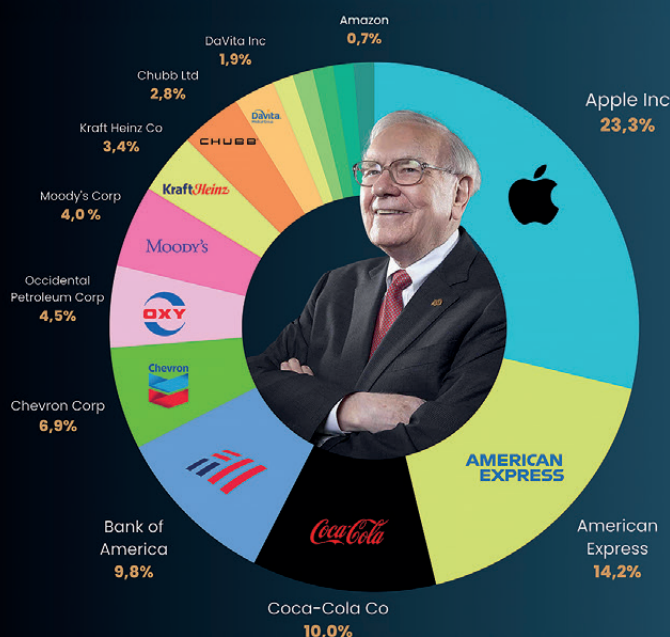
Ing. Jaroslav Pultar

## Co stojí za fenomenálním úspěchem Warrena Buffetta?

Největší letošní událost v investicích? Ne, určitě to není celkem běžná dvacetiprocentní korekce na akciových trzích, a dokonce ani zlatá horečka, kterou jsme si prošli v posledních měsících. Z mého pohledu se jedná o mnohem méně mediálně propíranou událost. Událost, která ukončí jednu z velkých kapitol investičního světa. Legendární investor **Warren Buffett** s koncem roku **odejde** z čela svého investičního gigantu Berkshire Hathaway a předá vládu nad svou společností.

Ptáte se, v čem je – a nejspíš dlouho bude – Warren Buffett odlišný od všech ostatních osobností ze světa investic a proč se mu dostalo tolik zasloužené pozornosti? Jednoduše za něho mluví jeho **výsledky**, se kterými „hravě“ překonával hlavní akciový index S&P 500, a to zejména v době krizí. Což mimochodem ukazuje jeho schopnost nepodléhat horečkám na trzích, které hlasitě roztleskávala snad všechna finanční média.

V plném znění článku na našem webu si řekneme o hlavních investičních principech, které tento investor známý také pod přezdívkou „**Věstec z Omahy**“ ve své praxi využívá nebo co přinese investorům éra po Buffettovi.



## Leasing na firemní vozidlo pro OSVČ a právnické osoby: rychlé a výhodné řešení

Pořízení firemního vozu patří mezi důležitá rozhodnutí každého podnikatele – nejen z hlediska provozních potřeb, ale především z pohledu financí.

**Leasing** se v posledních letech stal pro OSVČ i právnické osoby velmi **atraktivní alternativou ke klasickému úvěru** nebo **nákupu z vlastních prostředků**. Nabízí rychlé schválení, minimální administrativu, výhodný úrok a možnost pořízení vozu i bez doložení příjmů.

V plném znění článku Sandry Jelčicové na našem webu se pak podrobněji dozvíte, jak celý proces funguje, jaké jsou například konkrétní podmínky u jedné z našich předních leasingových společností, na co si dát pozor při nastavení akontace nebo jakou roli při jeho sjednání hraje pojištění.

Dozvíte se také, že leasing není omezen jen na osobní automobily – stejně snadno si můžete pořídit třeba i pracovní stroj nebo vůz ze zahraničí. Hledáte tedy výhodné a flexibilní řešení pro pořízení vozidla do podnikání? Zjistěte, proč může být leasing právě tou správnou volbou, která šetří čas i peníze.



## Opravujete dům? Využijte dotaci „Oprav dům po babičce“

Plánujete rekonstrukci rodinného domu, který jste třeba zdědili po rodičích či prarodičích? Díky programu **Nová zelená úsporám – Oprav dům po babičce** můžete získat až 1 000 000 Kč na zateplení, výměnu oken, střechy nebo instalaci úsporných technologií.

Dotaci lze navíc čerpat i zpětně, pokud práce proběhly v posledních 12 měsících. V článku Lenky Jonášové se dozvíte, kdo může o dotaci žádat, na jaké konkrétní úpravy ji lze využít a jaké bonusy (např. za kombinaci opatření nebo počet dětí) lze získat navíc.

Pokud vám dotace nepokryje celý rozpočet, je pak možné čerpat **výhodné bankovní financování** až do výše 3 milionů Kč s pevnou sazbou od 2,95 % ročně. Úvěr lze splácet až 20 let a sjednat ho bez poplatků.

Všechny podmínky, oblasti podpory i modelový příklad financování najdete již nyní přehledně v plném znění článku na našem webu. Zvažujete rekonstrukci? Pak **neztrácejte čas** a zjistěte, na jakou podporu dosáhnete a využijte jedinečnou příležitost, jak ušetřit statisíce korun. Zaujalo vás to a nevíte jak začít? **Spojte se s námi**, pomůžeme vám s vyřízením.



# Když nechcete jen spořit do prasátka: jak zajistit dětem lepší budoucnost?



Chcete pro své děti zajistit **lepší budoucnost** než jen spořením do prasátka? Existuje řada finančních produktů, které jim mohou pomoci nejen s bezpečnějším vstupem do dospělosti, ale také je naučí **základy hospodaření**.

V článku na webu se dozvíte, jak začít spořit už od narození pomocí **doplňkového penzijního spoření**, které díky dlouhému horizontu a státní podpoře může přinést miliony. Seznámíte se také s výhodami **dětského investičního účtu**, který umožní investovat napřímo s pomocí odborníků. Nechybí ani **stavební spoření** jako osvědčená klasika s bonusy či dětské bankovní účty, které vedou děti k odpovědnému zacházení s penězi.

Probereme i **životní a úrazové pojištění** a v neposlední řadě také **pojištění odpovědnosti**, které poskytují důležitou ochranu před nečekanými situacemi. A nezapomínáme ani na **důležitost finančního vzdělávání** skrze otevřenou komunikaci a hravé metody. Přemýšlejte o budoucnosti svých dětí s rozvahou i vizí.



## Než vsadíte na zlato. Plusy a minusy investování do žlutého kovu

Zlato je opět ve středu investičního zájmu – za poslední rok jeho cena vzrostla téměř o 50 %. V době geopolitického napětí, oslabujícího dolaru a nejistoty na trzích je zájem investorů pochopitelný.

**Zlato historicky slouží jako uchovatel hodnoty** a v obdobích nejistoty bývá považováno za „bezpečný přístav“. Ale i investice do drahých kovů má svá úskalí. Ne každá mince je zlatá a ne každá investice do zlata se vyplatí. **Fyzické zlato, ETF fondy, futures kontrakty** nebo **akcie těžářských společností** – každá z forem má jiné výhody, rizika i náklady.

Vyplatí se tedy investovat do mincí a slitků, nebo raději zvolit „papírové“ zlato? Proč může být nákup fyzického zlata dražší, než se zdá, a jaké nástrahy číhají na nezkušené investory u futures kontraktů?

V neposlední řadě v plném znění článku investiční analytici upozorňují na mýty i časté chyby a radí, jak si zlato zařadit do portfolia bezpečně a s rozmyslem. Než podlehnете zlaté horečce, přečtěte si tedy na našem webu, jak investovat do zlata efektivně, bez zbytečných rizik a v souladu s vaší dlouhodobou strategií.



## Záblesky z majáku

### INVESTIČNÍ SEMINÁŘ V EA CONGRESS HOTELU ALDIS

V květnu jsme uspořádali investiční seminář v Hradci Králové, zaměřený na Fondy kvalifikovaných investorů (FKI). Akce přilákala nejen naše klienty, ale i další zájemce o investiční příležitosti. Seminář probíhal v příjemné atmosféře, doplněné o chutné občerstvení, a poskytl účastníkům hodnotné informace o aktuálních trendech a možnostech investování.

### ČNB SNIŽUJE ÚROKOVÉ SAZBY

Česká národní banka na svém květnovém zasedání snížila dvoutýdenní repo sazbu o 0,25 procentního bodu na 3,50 %. Tento krok ovlivní výnosy z běžných a spořicíh účtů. Doporučujeme klientům zvážit alternativní investiční možnosti pro efektivnější zhodnocení svých úspor.

### INVESTICE DO NEMOVITOSTÍ NA COSTA DEL SOL

Zvažujete investici do zahraničních nemovitostí? V květnu jsme analyzovali příležitosti na španělském pobřeží Costa del Sol. Díky přímým letům z Prahy, Brna, Ostravy a Vídně je tato destinace snadno dostupná. Investice do nemovitostí v této oblasti mohou nabídnout zajímavé zhodnocení a diverzifikaci portfolia.

Plné verze všech článků 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