

Úvodní slovo



Léto je definitivně za námi. Školáci a studenti už zase v pozoru ve školních lavicích. My jsme přes léto načerpali spoustu energie a jsme vám opět plně k dispozici. Co znamenal srpen pro nás a jaký je výhled do konce roku?

Pro nás v Pultar a partneři byl srpen měsícem velkých a zásadních rozhodnutí. Už od začátku roku 2025 řešíme totiž řadu změn, které pozitivně ovlivní budoucnost našeho působení. Chceme neustále držet krok v rychlé době AI, všelijakých automatizací, moderních nástrojů pro efektivní práci a u toho chceme ještě dobře vypadat! Dvě ze tří klíčových transformací vy, jako naši klienti, buď vůbec nepocítíte anebo naprosto minimálně. Jedna vás ale určitě zasáhne a věříme, že z ní budete mít radost stejně jako my.

Dovolím si poodkrýt karty. Připravujeme změnu vizuální identity společnosti. Co vše to obnáší a kam nás to posune? To si ještě nechám pro sebe. Do konce roku se ale máme všichni na co těšit. A jsem si jistý, že pro vás budeme mít spoustu moderních novinek, které opět vyšperkují náš klientský servis.

Přeji vám klidný přechod do podzimního období!

Jan Pultar

Stačí pojištění bytu, které hradí SVJ nebo je lepší mít vlastní pojistku?

Myslíte si, že pojištění sjednané SVJ stačí? Ve skutečnosti kryje většinou jen společné prostory a reprodukční hodnotu budovy, nikoli váš byt, kuchyň, podlahy či vybavení. Už vůbec nepokryje škody, které způsobíte sousedům.

Rozdíl mezi reprodukční a tržní hodnotou může být při škodě zásadní – vyplacená částka často nestačí ani na opravu bytu, natož na hypotéku. Proto banky vyžadují vlastní pojistku. Bez ní riskujete, že požár, vytopení nebo vandalismus budete hradit sami.

Správně nastavené individuální pojištění bytu má tři části: **krytí nemovitosti** (pevné součásti bytu), **domácnosti** (nábytek, elektronika, osobní věci) a **odpovědnosti** (škody způsobené sousedům nebo třetím osobám). Právě poslední složka je často podceňovaná, přitom vás může ochránit před milionovými náhradami škod.

V článku Sandry Jelčicové na našem webu zjistíte, proč nestačí spoléhat na SVJ, na co si dát pozor a jak si nastavit vlastní pojistku, která vám zajistí klid i jistotu.



Blíží se Vám fixace? Jak a kdy jednat s bankou o snížení sazby?

Blíží se vám konec fixace hypotéky? Nejste sami – v příštích měsících se tato situace dotkne tisíců domácností. Mnoho lidí, kteří v letech 2020–2021 uzavřeli tzv. „**covidové hypotéky**“ s úrokem pod 2 %, nyní čelí sazbám kolem 4,5 %.

To ale neznamená, že musíte automaticky přijmout první nabídku své banky. **Vyjednávat se vyplácí.**

Banky mají povinnost informovat vás o nové sazbě **nejméně tři měsíce před koncem fixace**, ale jednat s nimi můžete dříve – zejména pokud hrozí růst sazeb. Včasná komunikace vám umožní porovnat nabídky, využít případných „slevových akcí“ a často dosáhnout na lepší podmínky.

Jak na to v praxi? Stačí napsat krátkou zprávu přes internetové bankovníctví a požádat o nabídku nové sazby. Nebojte se zmínit, že sledujete i jiné banky – zvýšíte tak šanci, že dostanete výhodnější návrh. Pokud první nabídka nebude ideální, můžete zkusit i **druhé kolo jednání**. Banky jsou totiž ochotnější slevit u stávajících klientů než u nových.

V článku Lenky Jonášové na našem webu najdete konkrétní tipy, kdy s bankou jednat, jak si připravit argumenty a jak může s vyjednáváním pomoci finanční poradce.



Investiční kuchařka: Jak namíchat portfolio podle vlastních chutí a vášní

Investování nemusí být jen svět tabulek a grafů. I když emoce jako panika či euforie nejsou dobrým rádcem, přidat do portfolia kousek srdce může mít smysl. Stejně jako v kuchyni potřebujete pevný základ a pak špetku koření, i v investování stojí za to mít „**jistý vývar**“ v podobě stabilních indexů, ETF nebo dividendových akcií – a k tomu si dopřát menší porci investic, které odrážejí vaše vášně.

Fanoušci fotbalu si mohou pořídit akcie slavných klubů, milovníci hor zase podíly ve firmách provozujících lyžařská střediska či značky sportovního vybavení. Gurmáni ocení vinařské koncerny nebo pivovary, obdivovatelé módy luxusní značky, hudební nadšenci společnosti ze světa streamingu a kultury. Klíčové je však dodržet **správný poměr**: 80 % tvoří stabilní základ, 20 % může být prostor pro vášně.

Takové „**vášnivé portfolio**“ může přinést radost i motivaci sledovat investice dlouhodobě. Důležité je ale nepodlehnout emocím, nepřestřelit s „kořením“ a myslet na diverzifikaci.

V článku přinášíme **praktický návod**, jak si portfolio bezpečně okořenit a propojit svět financí se světem koníčků. Celý text najdete na našem webu.

Vybrat, nevybrat, nebo založit znovu? Co dělat se stavebním spořením po 6 letech

Stavební spoření patří v Česku k tradičním formám ukládání peněz – **funguje už přes 30 let**. Dříve bylo díky štedré státní podpoře jasnou volbou, dnes ale **jeho atraktivita klesá**. Z původních 4 500 Kč podpory ročně stát vyplácí maximálně tisícikorunu, a počet nově uzavřených smluv je nejnižší za posledních 20 let. Přesto může mít stavební spoření své místo – ať už jako cesta k výhodnému úvěru, nebo jako bezpečný způsob tvorby rezervy.

Co ale dělat, když vám po šesti letech skončí **vázací doba** a můžete peníze vybrat? Má smysl smlouvu ukončit, pokračovat, nebo založit novou? A kdy je lepší zvážit jiné způsoby zhodnocení – od spořicíh účtů a termínovaných vkladů až po investice do fondů s vyšším výnosem?

V článku jsme pro vás shrnuli **5 možností, jak se stavebním spořením naložit** – od jednoduchého výběru prostředků přes využití úvěru až po investiční alternativy. Dozvíte se také, na co si dát pozor (poplatky, omezená likvidita) a kdy může stavebko i přes nižší podporu dávat smysl, třeba díky akčním bonusům spořitelny nebo v kombinaci s dotacemi na bydlení. Celý přehled najdete v plném znění článku na našem webu.



Měnové zajištění: když řešíte kurzy měn na pláži a netrápí vás v investicích

Investujete do zahraničních akcí nebo fondů? Pak víte, že kromě samotného vývoje trhů hraje velkou roli i kurz české koruny. Letos se o tom přesvědčili mnozí investoři – jejich **akcie rostly**, ale po přepočtu na koruny **hodnota portfolia výrazně klesla**. Stačilo, aby dolar oslabil, a z papírového zisku byla ztráta přes 10 %.

Tomuto „měnovému paradoxu“ se však dá předejít. Řešením je měnové zajištění, které eliminuje vliv kurzových výkyvů navše investice. Není to spekulace na vývoj koruny, ale nástroj, který vám přináší klid a jistotu. Díky němu se můžete soustředit na to podstatné – tedy na výkon akcií, dluhopisů nebo fondů – a neřešit, jestli koruna posílí, nebo oslabí.

V plném znění článku na webu ukazujeme na konkrétním příkladu, **jak rozdílně se může vyvíjet stejná investice s a bez měnového zajištění**. Vysvětlujeme, kdy se zajištění vyplatí, jaké má náklady a proč je obzvláště užitečné pro kratší investiční horizonty či pro konzervativnější investory.

Přečtěte si celý článek na našem webu a zjistěte, zda a kdy má smysl měnové zajištění využít právě pro vaše portfolio.



INVESTIČNÍ SEMINÁŘ

Komplexní správa rodinného bohatství
a nástupnictví v rodinných firmách

2. 10. 2025
od 17 hod.



EA Congress Hotel Aldis, dvousálí Panorama
Akademika Bedřny 371/12, 500 03 Hradec Králové
K účasti na semináři se registrujte na našem webu.



MULTI FAMILY
OFFICE



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