PULTAR & PARTNEŘI

ZPRAVODAJ

Měsíční přehled toho nejzajímavějšího nejen ze světa financí.

03
březen 2023

Úvodní slovo

Jak jsem avizoval v únorovém Zpravodaji, byl měsíc březen ve znamení výročních setkání s klienty služby PREMIUM. Byl jsem zvědavý, jak budou klienti tuto aktualizovanou službu po roce užívání hodnotit. Já i celý tým společnosti Pultar a partneři, prostě všichni, kdo se na klientském servisu podílejí, máme velikou radost, že je **služba PREMIUM velice kladně hodnocena**. Dává nám to smysl naší práce a také energii do dalších vylepšení. Chceme se stále rozvíjet a přinášet klientům více pohody a klidu.

Proto jsme zahájili spolupráci s marketingovou agenturou Czech promotion, která během března provedla řadu rozhovorů s našimi klienty. Cílem těchto rozhovorů bylo získat nezkreslený a upřímný názor na naše fungování, co se nám daří, co bychom měli zlepšit a jestli jsme v naší komunikaci srozumitelní.

Zpětná vazba je něco, bez čeho se nedokážeme rozvíjet. Jak pozitivní, tak zejména i ne vždy příjemné poznámky, jsou důležité pro uvědomění si každodenní reality. Klienti si službu PREMIUM platí, tak mají plné právo se ke kvalitě vyjádřit. Vždyť právě zpětná vazba a klientů a jejich přání stály v roce 2015 u zrodu našich nadstandartních služeb. Nyní výsledky průzkumu zpracovávají a během měsíce dubna nám je společnost Czech promotion na společné schůzce představí. Máme z tohoto drobné mravenčení, ale vlastně se hodně těšíme. Víme, že z toho vždy vzejde řada inspirativních návrhů pro naši společnou práci. O výsledcích vás budu informovat v příštím Zpravodaji.

Krásný a pohodový jarní čas přeje

Ing. Jaroslav Pultar

PREMIUM: VÝROČNÍ SCHŮZKA

Celý roční cyklus služby PREMIUM je završen výroční schůzkou. Já obvykle s trochou nadsázky říkám, že každá taková výroční schůzka je jako malá maturita. Cílem schůzky je vyhodnotit poslední rok vzájemné spolupráce. Je to důležitý milník pro získání celkové zpětné vazby na náš servis. Její význam se posílil zejména v době, kdy jsme v Pultar a partneři začali rozdělovat kompetence dle odborností jednotlivých členů týmu. Ve chvíli, kdy na klientových potřebách již nepracoval jen jeden člověk, který do té doby měl všechno o klientovi v hlavě, je potřeba zpětné vazby nanejvýš potřebná. Klient si za službu PREMIUM platí.

Já zastávám názor, že **pokud za něco platím peníze, mělo by být dobrým zvykem mít možnost vyjádřit svou úroveň spokojenosti**. Velké společnosti v různých odvětvích služeb mají svá call centra, kde anonymní lidé volají klientům a strojovým hlasem s naučenými frázemi vytvářejí dojem zájmu o zpětnou vazbu. Sám jsem takovým klientem. Bohužel většinou mám dojem, že rozhovor je veden spíše proto, aby bylo povinnosti učiněno zadost. Kolikrát také přemýšlím, jestli jsem hovořil ještě s člověkem a nebo již na mě hovořila nějaká umělá inteligence. Často to splývá.

Proto u nás v Pultar a partneři projednáváme všechny záležitosti týkající se spokojenosti klienta **osobně**.

Akcie nebo hotovost: Co byste měli mít na paměti

edward WEALTH MANAGEMENT

Prudké poklesy na mnoha světových trzích v roce 2022 zdůraznily, jak může hodnota vašich investic klesat i stoupat. Ale taková je povaha investování: budou špatné i dobré časy. Akcie se nepohybují přímočaře, ale z historického hlediska mají tendenci dlouhodobě růst.

Připomeneme vám pět hlavních důvodů, proč právě teď investovat do akcií, a nedržet hotovost.

Prvním důvodem je, že **vyšší úroky neporazí inflaci**. Mnoho investorů v České republice se nikdy nesetkalo s dvoucifernou inflací. Když ceny rychle rostou, mzdy lidí často nejsou schopny držet krok, takže se snižuje jejich celková kupní síla. Centrální banky, jako například Česká národní banka, obvykle zvyšují úrokové sazby, aby zpomalily hospodářskou aktivitu, a tím pomohly kontrolovat inflaci. To se následně promítá do vyšších sazeb na spořicích účtech nebo termínovaných vkladech, což může pomoci střadatelům čelit negativním dopadům inflace.

Další argumenty pro investování si můžete přečíst v plném znění článku.

Bolestné 2023: Odškodnění po dopravní nehodě a pracovním úrazu

EUCS

Bolestné je jedním z nároků, který může poškozeným vzniknout v souvislosti s újmou na zdraví. Za naše klienty nejčastěji uplatňujeme **bolestné v případě dopravních nehod a pracovních úrazů**. Jak se určuje výše bolestného a jakých změn doznal výpočet v roce 2023? Provedeme vás letošními novinkami stručně a přehledně.

HODNOTA BODU BOLESTNÉHO V PŘÍPADĚ DOPRAVNÍ NEHODY

Bolestné představuje kompenzaci za utrpěnou bolest při zranění a jeho léčbě. Podle Metodiky Nejvyššího soudu k náhradě nemajetkové újmy na zdraví jsou k jednotlivým poraněním přiřazeny body, které se následně násobí hodnotou jednoho bodu bolestného.

Více o tom, jaké je bolestné v případě pracovního úrazu, jak byla stanovena hodnota bodu bolestného pro rok 2023 a přehledné porovnání vývoje stanoveného bolestného za posledních 5 let, to vše se dočtete v plném znění článku i s uvedením příkladů z praxe...

Aktuální stav trhu nemovitostí - 1Q 2023

Residenční nemovitosti jsou aktuálně jednou z nejdynamičtějších částí realitního trhu, a také vypadá, že je nejvíce zasažena současným poklesem cen.

V rámci kvartálního přehledu se chceme podělit o názor společnosti BO! holding a.s., která má hlavní předmět svých činností v rámci segmentu residenčních nemovitostí a Habito property s.r.o., která v realitní oblasti investuje vlastní i klientské prostředky, na tuto situaci a odhad dalšího vývoje.

Zhruba před rokem se ČNB vyjádřila, že **ceny nemovitostí jsou asi o 20 % nadhodnoceny oproti „rovnovážnému stavu“**. Pod tím je nejjednodušší si představit dobu, po kterou trvá průměrné domácnosti pořídit si byt vhledem k jejích příjmům. ČR na tom v tomto měřítku byla jednoznačně nejhorší v Evropě.

Počet ročních mezd ke koupi bytu byla dokonce na čísle 14.9 (tedy téměř 15 let by musela průměrná česká domácnost dávat všechny svoje příjmy jen na pořízení průměrného bytu). Regionálně je situace samozřejmě jiná a v Praze byl tento ukazatel na 18.9 násobku roční mzdy a v Ostravě například 8 násobek. Od té doby však došlo k významným změnám na trhu. Předpoklad dalšího vývoje se dočtete dále v článku.

Jak mít při podnikání klidné spaní? Živnostníci a podnikatelé potřebují nejen dobré pojištění

Přestože se říká, že řemeslo má zlaté dno a podnikatelé jsou svými vlastními pány, nečekané události často obrátí práci i život vzhůru nohama.

Člověk může být sebešikovnější, ale nemoci nebo úrazy, škody na majetku nebo poškození zákazníků i jiných osob a v neposlední řadě nedostatečný důchod jsou zcela reálná rizika. A zásadně ohrožují klidnou budoucnost živnostníků. Vhodně zvoleným pojištěním a spořením ale mohou vzít OSVČ svou budoucnost do vlastních rukou. O co všechno se mohou opřít?

Určitě jste už slyšeli **o pojištění odpovědnosti v běžném občanském životě**, někdy se mu říká pojistka na blbost. Je to užitečná věc, když někomu způsobíte neúmyslně škodu neopatrností nebo roztržitostí. Ještě větší škody ale můžete způsobit jako podnikatel. Dobrá zpráva je, že i pro takové riziko se můžete pojistit. Více o této variantě pojištění i o dalších možnostech, které vám pomohou řešit nenadálé situace v podnikání se dočtete dále v článku.

Záblesky z majáku

INVESTICE: INVESTIČNÍ SETKÁNÍ MALÁ ÚPA

Společnost Broker Trust pořádal v Malé Úpě setkání investičních specialistů z celé republiky. Na čtyřicet odborníků z řad poradců a také z řad renomovaných investičních společností rozebíralo stávající ekonomickou situaci, diskutovalo o možných scénářích vývoje. Součástí diskuze bylo také představení možností, do jakých investičních nástrojů mohou klienti investovat prostředky v této složité době. Za společnost Pultar a partneři se setkání účastnili oba Jaroslavové. Užitečná byla zejména forma vzájemné výměny informací mezi jednotlivými specialisty.

ZE SPORTU

Hokejová extraliga vstoupila do závěrečné, vyřazovací části. Jako partneři pardubického Dynama jsme se radovali z postupu do semifinále, kde narazí na tým Třince. Byli jsme i u toho, když hokejisté Hradce Králové vítězně přešli přes liberecké Tygry a v semifinále se utkají s týmem z Vítkovic. Přáním každého východočeského fanouška je, aby se finále odehrálo jako naše derby, tedy Pardubice proti Hradci Králové. Držme tedy obou týmům palce, cesta do vytouženého společného finále bude ještě dlouhá.

WEBINÁŘ S MONEY ADVOCATE PROBĚHL ÚSPĚŠNĚ

V březnu jsme absolvovali společný webinář se společností MONEY ADVOCATE. Byl na téma Investiční minimum. Začíná přibývat případů v praxi, kdy klienti jsou na základě doporučení rádoby poradců vtlačení do investičních nabídek, které jsou vysoce rizikové. Jak tyto poradce poznat? Jak poznat tyto nekvalitní a rizikové nabídky? O tom seznamovala účastníky lektorka Iveta Švadlenková a konkrétní poznatky z praxe doplňoval Ing. Jaroslav Pultar. Záznam z webináře rádi na požádání zašleme.

Plnou verzi článků zpravodaje najdete na našem webu.

PULTAR® & PARTNEŘI

Váš maják ve světě financí

- Investice a správa finančního majetku
- Hypotéky
- Reality
- Penzijní a stavební spoření
- Životní a neživotní pojištění
- Řešení pojistných událostí
- Komplexní správa rodinných financí