

Úvodní slovo



Duben v duchu **vzdělávání a nových výzev**. I tak by se dal jednoduše popsat měsíc u nás v Pultar a partneři. Hlavním a stěžejním milníkem pro nás bylo setkání v Praze, kde nám marketingová agentura Czech Promotion představila **výsledky z provedených rozhovorů s našimi klienty**. Jak psal táta v březnovém Zpravodaji, měli jsme z toho trochu nervy, protože jsme se báli negativních ohlasů, ale zároveň jsme se i těšili, protože by nám to ukázalo prostor pro zlepšení.

Výzkum se skládal z části kvantitativní, kvalitativní a zákaznické. První a druhá část byly spíše obecného zaměření na větší počet lidí. Konečným výstupem bylo například to, že každý třetí respondent si jde pro informace o pojištění a investicích do své banky. Pro nás zásadní, důležitá a nejzajímavější byla část třetí – **Zákaznický výzkum**, kde se agentura dotazovala Vás našich klientů na upřímný názor na naši práci a fungování. Výsledkem byly „mraky slov“ které zobrazovaly Vaše nejčastější odpovědi. A já bych se s vámi o tyto odpovědi rád podělil!

Jak vnímáte firmu Pultar a partneři? „**PROFESIONÁL, RODINNĚ, SERIÓZNĚ, VSTRÍCNĚ, SPOLEHLIVĚ**“. Proč poradce z Pultar a partneři vnímáte pozitivně? „**OTEVŘENÝ, NESTRANNÝ, PŘÁTELSKÝ, ODBORNÍK**“. Proč byste doporučil firmu Pultar a partneři? „**DŮVĚRA, ROZSAH, ZODPOVĚDNOST, KVALITA, POVĚŠT**“. Co pro vás znamená servis PREMIUM? „**KLID, JISTOTA, ÚLEVA, ČAS, POHODA**“. No a co jste odpovídali na otázku, jaký vidíte prostor pro zlepšení? „**Nic mě nenapadá**“.

Co na to všechno říct? Za nás všechny v Pultar a partneři je to **jedno velké DÍKY!** Moc si vážíme toho, že s námi jdete někteří už osmým rokem ve službě PREMIUM! Je to pro nás obrovský závazek a zodpovědnost udržet náš servis minimálně stejně kvalitní i do budoucna. Zároveň to taky bereme jako výzvu a motivaci posunout naše služby o krok dál.

Jménem celého týmu Pultar a partneři vám krásný a pohodový májový čas přeje

Jaroslav Pultar ml.

Sfoukli jste 30 svíček: devět finančních rad, které se vyplatí následovat

Kolik musím uspořit na vlastní bydlení? Jak se zajistit na penzi? Do čeho mám investovat? Otázkám, které vás ve dvaceti netrápily, se po třicítce najednou těžko vyhýbá.

Ať už máte rodinu, žijete sami, nebo třeba dlouhodobě cestujete, právě teď je ideální čas podívat se podrobněji na své finance. To abyste se s příštími kulatinami nedivili, že je vaše situace neveselá a času na nápravu málo.

Každý člověk má **jiné priority, sny i možnosti**. Přesto existuje několik základních oblastí, které se vždy vyplatí dobře nastavit. Projděte si devět finančních priorit uvedených v plném znění našeho článku. A hlavně – začněte dělat potřebné kroky v praxi.

Všechny body z našeho devatera vám mohou pomoci chránit hodnotu vašeho majetku, plnit vaše finanční cíle a zajistit si dobré finanční podmínky v penzi. A když si nebudete vědět rady, **neztrácejte motivaci a obraťte se na specialisty**. Pro svoji klidnou finanční budoucnost toho můžete udělat více, než se na první pohled zdá. **Je právě ten nejlepší čas.**



Důvěřujte finančnímu poradci, který důvěřuje trhu

Akcie jsou **základním stavebním kamenem** téměř každého dlouhodobého investora. Přes 2 století generují průměrný roční výnos okolo 10 % a jsou dlouhodobě nejspolehlivějším nástrojem v boji s inflací. Přesto je mnoho investorů, kteří investováním do akcií prodělali peníze. Většinou proto, že nedodržují jednoduché, časem prověřené, zásady investování. Které to jsou? Diverzifikovat, koupit a držet, nesnažit se načasovat trh a nepanikařit.

Jedním z nejlepších příkladů této investiční filozofie je norský státní investiční fond, známý jako **norský ropný fond**. Ten spravuje bohatství, které Norsko získalo díky těžbě ropy a díky jeho obří velikosti je vůbec největším investorem na světě. Jeho cílem je ochrana a růst hodnoty spravovaného bohatství pro budoucí generace. Jak je vidět v plném znění našeho článku na webu, téměř **70 % prostředků** státního fondu je **investováno do akcií** (v přepočtu přes 18 bilionů korun). Přes **27 %** pak tvoří **dluhopisy**, **2,7 %** je investováno do **nemovitostí** a zbytek do infrastruktury obnovitelných zdrojů energie.

Možná si říkáte, jak můžete jako drobný investor koupit a držet akcie 9 000 firem? Díky nízkonákladovým fondům kolektivního investování, jako jsou ETF, je to ale velmi jednoduché. Mnohem složitější je disciplinovaně dodržovat popsaná investiční pravidla. Proto doporučujeme využívat služeb důvěryhodného finančního poradce a **důvěřovat poradci, který důvěřuje trhu**.



I vaše auto může být podpojištěné. Jak se tomu vyhnout?

Cena vašeho vozu s velkou pravděpodobností za poslední rok vzrostla. Jak je to možné? Automobily se staly **nedostatkovým zbožím**, ať už kvůli nedostatku součástek, nebo z důvodu očekávaného konce prodeje spalovacích motorů. Ceny nových aut rostou a klesá kupní síla obyvatelstva. Proto se zvyšuje zájem o ojeté vozy a stoupá i jejich cena. Loni dosáhla v průměru téměř 300 tisíc korun.

Pokud své auto nechcete zrovna prodávat, může být růst ceny spíše přítěží. Do hry se totiž dostává riziko podpojištění a komplikací v případě vzniklé škody.

Od prvního března 2023 platí nová pravidla, podle nichž už například výrobci nepřikládají k novým vozům velký technický průkaz, ale pouze originální COC list, který budete předkládat při registraci vozidla. Tento dokument tedy chraňte jako oko v hlavě. Klasický velký technický průkaz vám pak vytisknou až při registraci vozu na úřadech obcí s rozšířenou působností, kde vám vydají také registrační značku.

Co dále se mění a na co je třeba si dát i s ohledem na možné podpojištění pozor se dočtete v plném znění našeho článku.

Síla podílových fondů trvá už třetí století. Otevírají dveře do světa investic

První vznikl v roce 1774 pod názvem V jednotě je síla v dnešním Nizozemsku. Jeho účelem bylo umožnit investovat i „občanům se skromnějšími finančními prostředky“. Řeč je o investičních, chcete-li podílových fondech. V čem je hlavní síla těchto fondů v současnosti, když si dnes může tu kterou akcii nebo její část koupit každý sám na pár dotyků displeje mobilního telefonu?

Podílové fondy jsou i po téměř 250 letech své existence **jedním z nejčastějších způsobů, jak může běžný člověk investovat.** V loňském roce měli Češi ve fondech kolektivního investování „zaparkováno“ více jak 750 miliard korun, což představuje meziroční nárůst o šest procent. Souvisí to i s rekordní mírou inflace, před kterou se investoři snaží ochránit hodnotu svých úspor.

Objem investovaných prostředků do fondů narůstá i přes zvyšující se konkurenci v podobě aplikací, které umožňují v podstatě na pár kliknutí nakupovat cenné papíry napřímo. Jsou to dvě cesty, kterými se může člověk vydat. Buď investuje na vlastní pěst a vybírá si sám konkrétní akcie, dluhopisy nebo například ETF, nebo svěří výběr cenných papírů konkrétnímu fondu, který udělá veškerou práci za něj.

Když ale chcete **investovat zodpovědně** do akcií nebo dluhopisů, znamená to trávit hodiny a hodiny času studiem finančních výkazů jednotlivých firem, ekonomických dat a predikcí vývoje jednotlivých odvětví.



Po revizi získaného odškodnění jsme pro těžce zraněnou motorkářku vymohli dalších 2 433 041 Kč



V odpovědi na vaše dotazy k různým životním situacím vám opět v rámci pravidelného

informačního servisu přinášíme další příklady z praxe **Poradny poškozeného**. Tentokrát to bude opět příběh zranění při nehodě, která se bohužel může přihodit každému z nás, popisující **nehodu motorkáře a její odškodnění**.

Paní Renáta se vracela z výletu s přáteli, když utrpěla těžká zranění po srážce s vozidlem, které jí nedalo přednost. Nehoda se stala během odpoledne na silnici mezi dvěma městy. Paní Renáta požádala o pomoc advokátní kancelář. Nebyla však spokojená s výší odškodného a na radu svého finančního poradce požádala o spolupráci Poradnu poškozeného.

Více si o tom, jak Poradna poškozeného po revizi získaného odškodnění pro těžce zraněnou motorkářku vymohla dalších 2 433 041 Kč, přečtete v plném znění našeho příběhu.



Záblesky z majáku

WEBINÁŘE EDWARD

Náš Ing. Jaroslav Pultar stíhá kromě servisu klientům služby PREMIUM také předávat zkušenosti z oblasti investic kolegům z finanční branže. Tentokrát se účastnil jako lektor webinářů na téma – Jak to dělají úspěšní: První a druhá schůzka. Povídání to bylo obsáhlé, a tak bylo rozděleno na dva termíny. Prvního termínu se zúčastnilo celkem 120 poradců a že byl webinář více než zajímavý dokazuje i to, že se celková účast na druhém setkání dostala až na číslovku 180! Jsme rádi, že můžeme vzdělávat nejen naše klienty, ale i kolegy a tím i celkově kultivovat finančně poradenský trh.

#LETOSTONEVYŠLO

Semifinále, Třinec a konec. Pardubický hokejový klub a všichni jeho fanoušci si říkali: „Kdy jindy, když ne letos?“. Na soupisce samá zkušená jména, tým sestavený s jediným cílem získat vysněný titul, a i přes to je z toho „jen“ celkové 3. místo. Pro Dynamo Pardubice je to i tak úspěch a medaile po dlouhých 11 letech. Byla to parádní jízda, kterou jsme si jako fanoušci a partneři Pardubického klubu užili. Jsme také rádi, že jsme mohli sportovní zážitky sdílet přímo v Enteria aréně s 28 našimi klienty. Už nyní vyhlížíme příští sezónu a těšíme se, že pro klienty služby PREMIUM přineseme další zážitky nejen u hokeje.

NEJMLADŠÍ PULTAR V AKCI!

Počátkem měsíce dubna se konal webinář na téma Marketing v praxi, který je součástí vzdělávacího cyklu společnosti Advalo. Do pozice hlavního lektora se tentokrát postavil náš Honza, který předával zkušenosti a rady finančním poradcům, jak začít s marketingem, jaké nástroje je možné v dnešní době využít pro komunikaci s klienty a jak využít CRM systém. Jako podpora byl připraven i zkušený Ing. Pultar, který doplňoval praktické zkušenosti z využití marketingu v obchodní části. Moc prostoru však nedostal, protože Honza zvládl s přehledem odprezentovat sám celé dvě a půl hodiny a my tak můžeme konstatovat, že se opravdu „potatil“.

Plnou verzi článků zpravodaje najdete na našem webu.



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