

# PENÍZE

*a Vy*

Prosinec 2020

Tento materiál připravuje Partners Professionals Club ve spolupráci s největším finančním serverem Peníze.cz

## AKTUALITY

Hypotéky stále **zlevňují** a zájem Čechů o ně rychle narůstá. Průměrná úroková sazba u hypoték dosáhla na konci října **2,02 %**.

V říjnu skončilo úvěrové **moratorium na odklady splátek**, které banky umožnily svým klientům. Nevíte si rady se splácením půjček? Poradíme vám.

V souvislosti s pandemií a ohroženími na trhu práce zaznamenala finanční skupina Partners silně **narůstající počet zájemců** o spolupráci a podnikání ve finančním poradenství.

## ČEŠI REKORDNĚ ŠETŘÍ. SPOŘIT ALE NEUMĚJÍ, PO ČASE MAJÍ MÍŇ, NEŽ VYDĚLALI

*Příprava na horší časy a zavřené obchody jsou zřejmě hlavními důvody, proč Češi více šetří. Kvůli nevhodným nástrojům však často o peníze spíš přicházejí.*

Že lidé zatáhli za brzdu v utrácení, ukazují čísla Českého statistického úřadu. Míra úspor je totiž nejvyšší v historii. Za druhé letošní čtvrtletí dosáhla 18,5 procenta. Údaj informuje o tom, jaký podíl ze svého příjmu lidé uspoří.

„Rezervy si ve větší míře vytvářejí domácnosti, které jsou obecně v dobré finanční kondici,“ míní Lukáš Urbánek, finanční poradce Partners.

Ke konci září měly domácnosti na vkladech bez výpovědní lhůty nebo splatnosti naspořeno 2,3 bilionu korun. Z toho na běžných účtech 62,3 procenta. Na tom je vidět, že Češi stále neumějí spořit efektivně. Běžné účty totiž nejsou aktuálně úročené, a peníze tak po odečtení inflace - která v září dosáhla v meziočném srovnání 2,3 procenta - de facto ztrácejí na hodnotě.

### JAK NA ZDRAVÉ FINANCE

Na běžném účtu by měly zůstat jen prostředky potřebné na běžné výdaje. Ostatní peníze je třeba ukládat na lépe úročené spořicí účty, prostředky určené na úhradu dlouhodobých cílů (spoření pro děti, na penzi apod.) se pak doporučuje dávat například do nástrojů kolektivního investování (podílové fondy), penzijního nebo stavebního spoření.

„Z pohledu zdravých financí je nejdůležitější pohotovostní rezerva, která by měla být ve výši troj- až šestinásobku měsíčních výdajů. Pokud takovou rezervu nemáme, měli bychom její vytvoření mít jako prioritu. Pro tuto rezervu používáme konzervativní nástroje typu spořicí účty a krátkodobých investic,“ radí finanční poradce Lukáš Urbánek.

Zdroj: SeznamZpravy.cz



# KRIZE JIM UMOŽNILA VÝHODNĚ INVESTOVAT. MLADÁ RODINA ROZHODNUTÍ NELITUJE

*První vlna covidu na jaře přinesla propad cen na finančních trzích. Mnozí z investorů situace využili a díky tomu vydělali. Potvrzuje to i investiční příběh mladé rodiny.*

Manželé Janáčkovi bydlí na okraji Prahy. Paní Jana (33 let) pracuje jako účetní, pan Jiří (36) jako řidič. Jejich měsíční příjem činí 60 tisíc korun.

„Investovat jsme začali už v roce 2015, tři tisíce korun měsíčně jsme posílali do podílových fondů,“ říká pan Jiří s tím, že hodnota jejich účtu před covidem byla 223 500 korun při celkovém vkladu 180 000 (zhodnocení 43 500).

Manželé mysleli na vše, sjednali si životní pojistky a doplňkové penzijní spoření a refinancovali spotřebitelské úvěry do jednoho. „Změny ve financích jsme dělali

účelově. Počítali jsme s tím, že si v roce 2016 koupíme byt. Stál 3,5 milionu a financovali jsme ho z hypotéky,“ vzpomíná paní Jana.

Na začátku března rodina získala dalších 1,5 milionu korun z dědictví po babičce paní Jany. Prvním plánem bylo peníze použít na mimořádné splátky hypotéky, to jim ale rozmluvil jejich finanční poradce.

„Doporučil jsem, že výhodnější je dnes peníze investovat, protože akcie na trzích propadly o desítky procent. Následně, až za tři roky vyprší fixace hypotéky, můžeme uhradit část hypotéky, případně investovat dál. Argumentoval jsem tím, že vydělat na trhu více, než je úrok na hypotéce ve výši 1,99 procenta p.a., nemůže být tak těžké,“ vysvětluje Šimon Tejkal ze skupiny Partners.

## VÝHODNÁ DOBA PRO INVESTOVÁNÍ

Rodina dala na radu poradce a 1,5 milionu korun rozdělila na čtyři části. 200 tisíc korun

na doplnění krátkodobé rezervy, 350 tisíc korun si odložila stranou na rekonstrukci bytu a výdaje spojené s blížícím se mateřstvím. Zbýlých 950 tisíc se rozhodla zainvestovat a za tři roky peníze použít na úhradu hypotéky.

Ještě v březnu vložili Janáčkovi do podílových fondů 500 tisíc. Pro zbývající peníze pak zvolili následující plán: Další 250 tisíc rodina zainvestuje v pravidelných splátkách do stejného portfolia v následujících šesti měsících a zbývajících 200 tisíc korun vloží do nemovitostního fondu.

Janáčkovi jsou ale již nyní klidní. Do fondů vložili celkem 606 tisíc korun, aktuální hodnota jejich portfolia je 744 tisíc. Na své investici tak už vydělali 138 tisíc korun. A to díky covidu, dědictví po babičce i tomu, že se nebáli investovat.

Zdroj: iDNES.cz

# NOVÁ PENZIJNÍ SPOLEČNOST OD PARTNERS ZÍSKALA LICENCI

*Finanční skupina Partners získala od České národní banky licenci na provozování penzijní společnosti. Ideálně ji chce začít provozovat od ledna 2021.*

„Aktuálně budeme ještě žádat ČNB o registraci penzijních fondů. Zákonný postup je bohužel takový. Nejdříve je třeba získat licenci na penzijní společnost, pak lze teprve žádat o jednotlivé fondy. Provozně jsme připraveni a věříme, že penzijní společnosti rozjedeme v lednu 2021,“ říká Petr Borkovec, generální ředitel skupiny Partners.

„Vybudovat vlastní penzijní společnost se Partners rozhodli z několika důvodů. Chtěli jsme vyzdvihnout důležitost tohoto produktu a zajistit jeho správné nastavení

tak, aby si i v penzi klienti udrželi svůj životní standard. Dnes je bohužel velká část účastníků stále v transformovaných fondech, kde jim inflace požírá jejich úspory,“ vysvětluje Borkovec. Češi si na stáří odkládají nízké částky, které sotva pokryjí základní potřeby, a chybí jim motivace to změnit.

„Vlastní penzijní společnost neznamená, že přestáváme mít v nabídce všechny ostatní penzijní společnosti. Naopak naši poradci a franšízanti vyžadují možnost nezávislého výběru ze všech penzijních společností na trhu,“ zdůrazňuje Borkovec. Nová penzijní společnost podle něj znamená rozšíření nabídky a zároveň zvýšení konkurence, z čehož budou profitovat klienti.

Zdroj: Peníze.cz





*Dobrý den, pokud si chci vybrat všechny peníze z podílového fondu, je podmínkou ukončit i celou investiční smlouvu?*

*Jana T., Brno*



### **Odpovídá Ing. Václav Talhofer, EFA Financial Advisor**

Zdravím a děkuji za dotaz. Naopak. Při výběru peněz z podílového fondu ukončovat smlouvu rozhodně nemusíte a ani vám to nedoporučuji. Důvody jsou dva. Pokud totiž při výběru peněz z fondu zrušíte i svou smlouvu, automaticky přijdete o peníze, které jste za její uzavření už zaplatil, a zároveň se ochuzujete i o možnost se k investování kdykoli vrátit. I smlouva s investiční společností má svou hodnotu. A to minimálně v již uhrazených vstupních poplatcích při vstupu do podílových fondů. Výhoda investic do podílových fondů je, že jako investor z nich můžete kdykoli a rychle vybrat své peníze. Jiné plus je, že za vybrání peněz vám nehrozí žádný postih, nepočítáme-li 15procentní daň z výnosu. Ovšem i té se lze vyhnout, pokud investujete do fondů déle než tři roky, případně z fondů nechcete vybrat (v jednom kalendářním roce) více než sto tisíc korun.

**Najdeme vám  
NEJVÝHODNĚJŠÍ  
HYPOTÉKU  
na trhu**



## Zjednodušte si život, vše vyřídíme za Vás

Ing. Václav Talhofer, EFA  
604 441 816, vaclav.talhofer@partners.cz, www.talhofer.cz



Finanční plánování  
se zárukou

Členy Professionals  
Clubu jsou ti  
nejspolehlivější  
finanční poradci  
Partners. Jejich  
dlouhodobé výsledky  
a spokojenost  
klientů jsou zárukou  
prvotřídní služby.



Srovnání nabídky  
více než 50  
finančních institucí

Šetřete svůj čas.  
Srovnáme pro Vás  
nabídku celého  
trhu a najdeme  
Vám nejvhodnější  
řešení.



100% péče  
– veškeré  
papirovaní  
vyřídíme za Vás

Neběhejte po  
všech čertech.  
Veškeré papírování  
za Vás vyřídíme,  
vysvětlíme  
a připravíme  
k podpisu.



Postaráme se  
o Vás spolehlivě  
a dlouhodobě

Spolehněte se.  
Jsme stabilní  
firma se silnou  
značkou i zázemím.  
Neustále Vám  
přinášíme novinky  
z finančního trhu.



Profesionálně,  
v klidu a bez  
čekání

Řešte své  
finance v klidu  
a pohodlí – bez  
front, pořadníků  
a stresu. Čas  
a místo schůzky  
přizpůsobíme Vám.

## FINANČNÍ KVÍZ: ROZUMÍTE SPOŘENÍ?

### 1 Na co se mohou použít naspořené peníze ze stavebního spoření?

- a. Na řešení bytových potřeb.
- b. Na tvorbu střednědobých rezerv.
- c. Na penzi, na studia nebo bydlení.

### 2 Investice se nevyplatí zejména:

- a. Na tvorbu dlouhodobých rezerv.
- b. Na krátkodobé uložení peněz.
- c. Pro mladé lidi.

### 3 Pojem likvidita vyjadřuje:

- a. Vymáhání peněžité částky po dlužnících.
- b. Výši nároku pojistného plnění.
- c. Jak rychle je možné dané aktivum přeměnit na peníze.

### 4 Rozložení rizika investováním do více instrumentů se nazývá:

- a. Prokrastinace.
- b. Diverzifikace.
- c. Sekuritizace.

### 5 K čemu se hodí spořicí účet?

- a. K dlouhodobému spoření. Navíc dostáváte příspěvek od státu.
- b. Je ideální pro vytváření železných rezerv. Pokud se objeví neočekávané výdaje, můžete peníze ihned použít.
- c. Jde o lidové označení pro stavební spoření a zakládá se, když si plánujete pořídit vlastní byt či dům.