

PENÍZE

a Vy

Podzim 2021

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

AKTUALITY

Ceny v Česku dál rychle rostou. Inlace už dosahuje **5%**. To Čechy mimo jiné nutí znovu promýšlet strategii, jak nakládat s osobními financemi.

Největší české banky v říjnu výrazně zvedly **úrokové sazby u hypoték**. Například v případě České spořitelny jde v průměru o **0,4 procentního bodu**.

Nevidaná věc: z kraje letošního podzimu všechny stavební spořitelny **upustily od vstupních poplatků**, některé natrvalo.

NECHÁVAT TEĎ LEŽET PENÍZE NA ÚČTU JE HOLÝ NEROZUM

S rostoucí inflací si teď láme hlavu nejedna domácnost s volnými penězi. Řeší otázku, kam peníze uložit, jak je investovat, aby ochránila jejich hodnotu. Obrovský zájem o vlastní bydlení, který aktuálně panuje na realitním trhu, je toho jasným důkazem. Není to ovšem jediná možnost, jak naložit s úsporami.

Nejistota a teď i rychle rostoucí ceny zboží a služeb obrací mnohé k investicím do nemovitostí.

Ať to stojí, co to stojí, dalo by se říci. „Není nic výjimečného, když dáme ráno inzerát na prodej bytu a odpoledne máme kolem stovky zájemců,“ říká pražský realitní makléř, který si ale nepřál být jmenován. Jakkoli jsou ceny nemovitostí v Česku nadhodnocené, investice dávají smysl i za současné situace. Nemovitosti by ovšem měly být vždy jen jednou ze součástí investičního portfolia, nutné je diverzifikovat.

DLUHOPISOVÉ A AKCIOVÉ PODÍLOVÉ FONDY

O tom, že v době rostoucí inflace, je namísto pracovat s volnými financemi, nepochybuje ani hlavní investiční stratég skupiny Partners Martin Mašát. „Rezervy lze investovat do dluhopisových fondů, kde by si portfolio manažeři měli poradit s růstem výnosů, který navíc slibuje do budoucna vyšší výnos i u konzervativních investic,“ míní Mašát. A pak jsou tu samozřejmě akcie. „V případě odvážnějších investorů a delších investičních horizontů přichází v úvahu akciové fondy. Ty dlouhodobě přinášejí kolem osmi až deseti procent ročně, což by na inflaci mělo bohatě stačit,“ říká Mašát.

NEJHORŠÍ JE NECHAT PENÍZE V BANCE

Odborníci tipují, že inflace v Česku se do konce letošního roku může vyšplhat až k pěti procentům. Ve srovnání s výší úroků, které u spořicíh účtů a termínovaných vkladů lidem nabízejí banky, je jasné, že více než kdy jindy je třeba volné peníze z banky stáhnout. Tomu, že by se mohla karta obrátit a banky by šly do sebe a zvedly úročení u spořicíh produktů, věří jen málokdo. Nebo jinak – nevěří tomu nikdo.



POLŠTÁŘ NENÍ ŘEŠENÍ

„Do zvyšování úrokových sazeb u běžných či spořicíh účtů banky nic nežene. Na rozdíl od úvěrů, zvláště těch hypotečních, kde už k růstu sazeb došlo,“ říká finanční poradkyně a lektorka projektu Den finanční gramotnosti Pavlína Vyslouchová. Tuzemské banky podle ní aktuálně disponují likviditou ve výši tří bilionů korun. Stejně to vidí i Martin Mašát, podle kterého je více než kdy jindy nerozumné nechávat dlouhodobě peníze na účtech či pod polštářem, protože rychle ztrácí svoji reálnou kupní sílu. „Inflace je tedy právě argumentem, proč pracovat s přebytky peněz a proč je investovat,“ uzavírá.

Zdroj: Peníze.cz

POJIŠTĚNÍ MŮŽE POMOCI K ÚČINNĚJŠÍ LÉČBĚ

Jak proměnila pandemie nabídku životního pojištění? A jak ho ovlivní chystaná novela zdravotního pojištění? Na tyto i další otázky odpovídal v rozhovoru pro iDNES.cz ředitel Simplea pojišťovny Martin Švec.



Již druhý rok žijeme s koronavirem. Součástí našich slovníků se stal i takzvaný postcovidový syndrom. Dá se proti němu pojistit?

Určitě dá. Jen je potřeba dávat pozor na dvě hlavní věci. Zda pojišťovny uplatňují výluky na zdravotní problémy vzniklé před počátkem pojištění. Pak by v případě, že lidé covid prodělali před počátkem smlouvy, neplnily. A druhá věc se týká následků na zdraví. Pokud by to byly určité psychické potíže, tak ty jsou často u pojištění ve výluce.

Lékaři nyní hovoří o silném nárůstu počtu onkologických pacientů, u nichž nebyla nemoc včas podchycena, případně se zhoršil jejich stav kvůli odložené péči. Pozorujete toto i na klientech vaší pojišťovny?

Bohužel i my jsme ve svém pojistném kmeni zaznamenali několik případů, které kvůli lockdownům a zanedbávané ostatní péči byly diagnostikovány později, a později tedy byla zahájena i adekvátní léčba. Problém je ale i na straně klientů. Mnozí si bohužel řekli, že teď k doktorovi prostě nepůjdou, a to byla chyba. Někteří ztratili i několik měsíců času.

Legislativním procesem nyní prochází novela o veřejném zdravotním pojištění. Ta má mimo jiné umožnit lidem v Česku lepší přístup k moderním lékům. Představa, že

každý nemocný získá takzvané na pojišťovnu všechna dostupná moderní léčiva, je asi mylná. Může přístup k těm nejmodernějším lékům řešit životní pojištění?

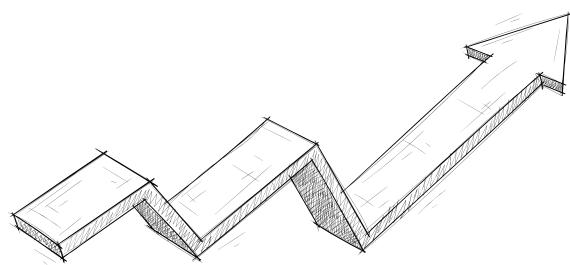
Pojištění pro případ nemoci nebo úrazu může v určitých případech pomoci. Například u rakoviny to mohou být právě peníze z pojištění, které může klient použít na účinnější a organismus méně zatěžující léčbu. A nemusí čekat týdny nebo měsíce, zda mu to zdravotní pojišťovna schválí.

Když se podíváte na vývoj životního pojištění v Česku, máte za to, že lidé uzavírají kvalitnější životní pojistky? V tom smyslu, že v momentě, kdy se jim něco závažného stane, zaplatí z nich nejen náklady na léčbu, ale i své hypotéky?

Určitě se trend dlouhodobě zlepšuje. Ale stále klienti poptávají pojištění drobných úrazů, protože řeší, že když budou deset dnů doma s pohmožděným kotníkem, z pojištění pracovní neschopnosti nic nedostanou. Když s nimi osobně mluvím, tak na dotaz, jak budou řešit výpadek příjmů v případě, kdy budou deset dnů doma ne z důvodu úrazu, ale třeba kvůli nemoci, neznají odpověď. Přitom nemoci jsou jako příčina pracovní neschopnosti několikanásobně častější než úrazy.

Zdroj: Peníze.cz

ČNB VÝRAZNĚ ZVYŠUJE ÚROKY, PROJEVÍ SE TO U HYPOTÉK



Bankovní rada chce dalšími kroky zkrotit inflaci. První banky už na to reagují.

Bankovní rada ukazuje odhodlanost dostat inflaci výhledově zpět ke dvěma procentům, což je její dlouhodobý cíl. Inflaci na současnou úroveň ale tlačí především nákladové tlaky související se znovu nastartovanou globální ekonomikou. Ty by v následujících měsících ale mohly povolit a pak by měla začít působit měnová politika ČNB.

„Navzdory agresivnějšímu kroku ČNB bude samotný růst úrokových sazeb inflaci brzdit velmi pomalu, tento nástroj funguje až s větším zpožděním kolem jednoho roku. V krátkém

pohledu však může mít alespoň signalizační efekt v tom smyslu, že bude omezovat růst inflačních očekávání. Zároveň více jestřábí hlas centrální banky patrně dodá impuls k posílení koruny, což bude inflaci tlumit rychleji skrz dovážené ceny,” říká Jakub Seidler, hlavní ekonom České bankovní asociace.

CENY ÚVĚRŮ ZAMÍŘÍ VZHŮRU

Centrální banky zvyšují úroky v situaci, kdy chtějí ekonomiku přibrzdit. Vyšší úroky totiž znamenají dražší úvěry a v ideálním světě, kde se vyšší úroky propíší i do úroků na spoření, také větší chuť lidí držet peníze na bankovních účtech, tedy nižší ochotu utrácet.

„Základní sazby ČNB mají vliv na cenu krátkodobých finančních nástrojů a úvěrů s pohyblivou úrokovou sazbou, jako jsou podnikatelské úvěry, mohou zvýšit cenu úvěrů s kratší splatností a mohou se dotknout i spotřebitelských úvěrů,” říká Marcela Mazáková, hypoteční analytička společnosti Partners.

Růst ceny peněz už je vidět nějakou dobu na hypotečním trhu. Nabídkové sazby běžně začínají kolem úrovně 2,6% a experti odhadují, že v příštích měsících se budeme blížit k tříprocentní hranici.

Zdroj: Peníze.cz



*Dobrý den, mám dvouletou dceru a rád bych jí začal šetřit.
Co byste mi doporučili - třeba stavebko? Děkuji.*

Jan F., Brno



Odpovídá Ing. Václav Talhofer, EFP, European Financial Planner

Dobrý den, děkuji za Váš dotaz. Vaše rozhodnutí je určitě správné. Sice nevím, jakou cílovou částku si pro svou dceru přejete, jak dlouho budete spořit či jaké máte možnosti, přesto Vám mohu doporučit podílové fondy, případně doplňkové penzijní spoření. Obě varianty se hodí, pokud plánujete peníze odkládat 10 a více let. Stavební spoření je výhodné pouze při dodržení 6leté vázací lhůty.

Pokud jde o penzijní, tak je sice lepší začít s ním až s první výplatou, ale i dítěti jej můžete založit. Peníze se investují stejně jako v podílových fondech a stát každý měsíc pošle k tisícikoruně dalších 230 korun. V 18 letech si však vaše dcera bude moci vybrat jen třetinu peněz a ještě bez státního příspěvku. Zhodnocení se navíc musí zdanit.

Stavební spoření má výhodu ve státní podpoře a relativní bezpečnosti, protože vklady jsou pojištěny do 100 tisíc eur. Na druhou stranu už stát několikrát změnil podmínky pro zhodnocení peněz a tato nejistota může po dvaceti letech přinést nižší výslednou sumu. Výnosné je pouze při dodržení šestileté vázací lhůty, poté se jeho efekt rozměňuje a účinné zhodnocení klesá.

PARTNERS finanční skupina

Loni nám vyrostl obrat
téměř o třetinu na

2,1 mld.

korun

V našem týmu
je více než

2400

profesionálů

Pomohli jsme
s financemi

543 tis.

klientů

 **Partners**

www.partners.cz



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
papirování
vyřídíme za Vás

Neběhejte po
všech čertech.
Veškeré papirování
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.

JAK SE ORIENTUJETE V INVESTOVÁNÍ?

1 Kdy je nejvhodnější začít s investováním?

- ☐ a. Co nejdříve, aby se úspory stihly zhodnotit.
- ☐ b. V důchodovém věku, kdy už máte našetřený nějaký kapitál.
- ☐ c. Po svatbě, ze společného účtu manželů.

2 Co není investiční příležitost?

- ☐ a. Podílové fondy.
- ☐ b. Akcie.
- ☐ c. Běžný účet.

3 Investiční bublina je situace, kdy jsou ceny akcií, nemovitostí či jiných investic...

- ☐ a. Podhodnocené; investoři jsou nadměrně pesimističtí.
- ☐ b. Výrazně nadhodnocené.
- ☐ c. Kolísavé.

4 Peníze z podílového fondu lze vybrat:

- ☐ a. Po uplynutí doby sjednané ve smlouvě.
- ☐ b. Kdykoliv, výpovědní lhůta je dva měsíce.
- ☐ c. Kdykoliv, výplata trvá několik pracovních dní.

5 Volatilita je:

- ☐ a. Příliš časté obchodování, vedené snahou makléře vydělat na poplatcích od klienta.
- ☐ b. Míra kolísání tržní ceny investice.
- ☐ c. Rozdíl mezi vloženou částkou a současnou hodnotou investice.