

PENÍZE

a Vy

Jaro 2022

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

AKTUALITY

Finanční skupina Partners důrazně odsoudila ruskou agresi vůči Ukrajině a na její pomoc dosud přispěla **4 miliony korun**. Do dalších aktivit se pustili i poradci a zaměstnanci Partners.

Z průzkumů pojišťovny Simplea vyplývá, že většina institucí zaměřených na životní pojištění změnila kvůli covidu svou politiku **sjednávání pojistek** a také je **zdražila**.

Růst inflace má dopad na **pojištění nemovitostí**. Lidé si často neuvědomují, že jsou jejich domy a byty podpojištěné vlivem rostoucích tržních cen a situace vyžaduje **úpravu pojistek**.

INFLACE TLAČÍ ČECHY DO INVESTIC. JAK JE NASTAVIT DO KAŽDÉHO POČASÍ.

Obavy z inflace a znehodnocení úspor přiměly nejednu českou domácnost investovat peníze do podílových fondů. Loňský rok byl přitom k investorům štědrý. Letos ale může být zase všechno jinak.

Investiční stratég skupiny Partners Martin Mašát říká, že zatímco loňský rok konzervativním investorům do dluhopisových fondů příliš nepříliš, letošek už má být lepší. „Doteď nesly dluhopisy strašně málo. Zvyšování úrokových sazeb centrálních bank ale obrací kartu. Zatímco dříve nesly státní dluhopisy ani ne procento, už teď je to kolem tří procent. A na konci roku očekáváme výnos v kvalitních dluhopisových fondech nad pět procent,“ tvrdí.

JAKÝ BUDE LETOŠEK

Najít odpověď na to, jak se budou vyvíjet finanční trhy letos, je velice těžké. Záleží na tom, jak kdo k investování přistupuje, zda trhy využívá ke tvorbě úspor formou pravidelných menších investic, či na nich spekuluje.

Běžný investor, který investice do podílových fondů využívá k tvorbě úspor, by měl peníze investovat stejně tak v zimě i na jaře. Měnit investiční strategii každý rok podle toho, co si myslí burzovní spekulanti o tom, co vyroste, nebo klesne, je podle odborníků nesmysl. „Investicí roku“ tak podle nich bude opět jen nudné diverzifikované portfolio a kvalitní finanční plán s výhledem do budoucna, respektive na čas, kdy

člověk odchází do penze, nebo počítá, že bude potřebovat peníze. Aby opravil střechu, dětem zaplatil studia, případně jim vypomohl s finanční spoluúčastí, až si budou chtít pořídit vlastní bydlení.

Odborníci zároveň upozorňují, že všichni, kteří to s investováním myslí vážně, by se měli smířit s tím, že i dobře sestavené portfolio nemusí být v plusu každý rok. A ne každá jeho část musí každý rok porazit inflaci.

Zdroj: iDNES.cz



Jednorázové investice u Partners meziročně stouply o **118 procent**. O **70 procent**, na **1,35 miliardy korun** vzrostly i pravidelné měsíční investice do fondů. Průměrná měsíční platba do podílových fondů loni činila přibližně **2000 Kč, u jednorázových investic 200 000 Kč**.

JEN ŽÁDNÝ ÚPRK Z AKCIÍ, RADÍ ŠÉFKA INVESTIČNÍ SPOLEČNOSTI

Češi se vrhli na investování. Příliv peněz zaznamenaly i fondy Partners investiční společnosti: majetek pod její správou loni narostl o dvě miliardy a přesáhl 7,2 miliardy korun. „Investiční apetit přetrvává i letos,“ říká v rozhovoru pro Finmag ředitelka společnosti Lucie Simpartlová, a to i přesto, že zvýšená nejistota ohledně budoucího vývoje na Ukrajině a mezinárodních vztahů s Ruskem povede klienty k opatrnosti.

Čekáte, že silnější chuť investovat vydrží Čechům i letos?

Už nejspíš nepřijde takový nárůst, ale domnívám se, že celková čísla by mohla zůstat zhruba na stejné úrovni jako v roce 2021. Lidé už vidí, že investování funguje, že dává smysl. Když na jaře 2020 začala pandemie, čekali jsme, že lidé budou v panice z investic utíkat, ale to se nestalo. Naopak, spíš investovat začali. Ta situace by se teoreticky mohla opakovat, i když letos se potýkáme s jinými problémy. Těmi jsou vysoká inflace a válečný konflikt na Ukrajině, obojí ovlivňuje dění celosvětově. Korekce akciového trhu i snaha o co nejnižší ztrátu reálné hodnoty peněz jsou impulzy, proč investovat.

A co by je naopak mohlo od investic odradit?

Někteří lidé budou mít míň volných peněz. Dopadne na ně vysoká inflace, řada z nás se bude potýkat s vyššími splátkami hypoték a obecně rostoucími životními náklady. Zvýšená nejistota ohledně budoucího vývoje na Ukrajině a mezinárodních vztahů s Ruskem povede klienty k opatrnosti.

Na začátku roku jste spustili nový dluhopisový fond...

Spustili jsme hned dva nové fondy. Souvisí to s expanzí distribuční sítě Partners na Slovensko, chtěli jsme tam vstoupit s nabídkou fondů v eurech. Simplea Euro Bond Opportunity je konzervativní, jeho strategií je investice do eurových dluhopisů. Ale Evropská centrální banka drží úroky stále víceméně na nule, nedá se tedy čekat, že už letos vydělá třeba kolem pěti procent. Simplea Global Equity ESG je akciový fond, je k dispozici v eurové i korunové třídě a zaměřuje se na investice v souladu s ESG kritérii, která zohledňují dopad na životní prostředí, společenské aspekty podnikání i odpovědné řízení firem. Viděli jsme, že mezi našimi klienty byla po takovém typu fondu poptávka.

Před koncem roku jste spustili také nový fond kvalifikovaných investorů. Co si od něj slibujete?

Zájem je relativně velký, už v něm máme zhruba 30 milionů korun, do konce roku bychom chtěli dosáhnout na 200 milionů. Fond Partners Alternative Strategies je určený pro lidi, kteří investují nejmíň milion korun a zároveň prokážou, že mají dostatečné zkušenosti s investováním. Díky tomuto fondu můžou líp diverzifikovat, doplní si své akciové či dluhopisové portfolio. Vybíráme aktiva, která nekorelují s tradičním kapitálovým trhem, ale spíš ho vhodně doplňují.

Na co se zaměřujete?

Kombinujeme čtyři základní složky. Zaměřujeme se na velké komerční nemovitosti a průmyslové parky, na mladé startupové fondy, v další části budeme investovat do vodíkových technologií a posledním stavebním kamenem je kvalitní zemědělská půda v Česku. Ale nevylučujeme, že v budoucnu můžeme jít i do něčeho jiného, že kvůli diverzifikaci portfolio fondu nějak doplníme.

Mluvili jsme o tom, že lidé investují víc než v minulosti. Mění se také finanční gramotnost?

Určitě se zlepšuje, část mladých už zažila nějakou výuku finančních dovedností na školách. Ale lepší se i u starší generace. Ve větší míře považují za normální, že někam investují, mají to už vyzkoušené.

Jaké chyby lidé při investování dělají?

Základní chyby jsou pořád stejné. Když vidím transakce některých klientů, cítím z nich stále snahu porazit trh, načasovat investici. Sem tam se sice někomu podaří trefit dno, ale pravděpodobnost, že se to povede, je relativně malá. Část klientů také často vidí, že investice po půl roce nevydělává, kolik si představovali, tak ji prodají. A jdou do něčeho jiného. Většinou pak přeskočí do aktiva, které už má za sebou ty nejlepší časy. Naše fondy jsou třeba bez vstupních poplatků, ale obecně se dá říct, že k fondové turistice patří i zbytečné náklady právě na poplatky. Ideální je sestavit si s ohledem na svůj vztah k riziku kvalitní diverzifikované portfolio a využít možnost investovat pravidelně.

Zdroj: Finmag.cz



MYSLI NA SVÉ STARŠÍ JÁ!

Určitě jste v uplynulých týdnech zaznamenali televizní kampaň, kterou finanční skupina Partners připravila ke svému letošnímu 15. výročí působení na trhu. Na spotech spolupracoval scenárista Petr Kolečko (autor seriálů Okresní přebor a Most) a tématem je bohatá penze.

Filozofie Partners je dokonalá finanční služba, která zahrnuje také vytvoření dostatečné finanční rezervy na stáří. S její přípravou by lidé měli začít S její přípravou by lidé měli začít co nejdříve, protože státní důchody na udržení kvality života už jen stěží stačí a do budoucna bude situace ještě složitější. Mnoho Čechů i nadále důvěřuje hlavně tradičnímu spoření, jenže tuto cestu dnes komplikuje stále rostoucí inflace, která už teď z každé ušetřené tisícikoruny desítky korun ukrájuje. „Lidé by měli peníze přesunout z bankovních a spořicíh účtů do investičních portfolií, protože vhodné investice umí inflaci

překonat,“ říká Petr Borkovec, generální ředitel finanční skupiny Partners.

Partners aktuálně poskytuje investiční poradenství 184 tisícům domácností a stará se o více než 28 miliard korun. „V Partners dokážeme všem lidem poskytnout dokonalou finanční službu, skvělý servis a umíme jim tak pomoci připravit si během produktivního života dostatečnou finanční rezervu a ve stáří prožít bohatou penzi,“ uzavírá Borkovec.

Zdroj: Partnersnews.cz



Dobrý den, kde prosím najdu údaje o aktuální výši svého důchodového pojištění? Děkuji.

Ivana M., Brno



Odpovídá Ing. Václav Talhofer, EFP, European Financial Planner

Dobrý den, děkuji vám za dotaz. Základním podkladem, kde zjistíte vše potřebné, je tzv. informativní osobní list důchodového pojištění. O ten si zažádáte na ČSSZ, která vám ho jednou za kalendářní rok vyhotoví zdarma.

Tento přehled obsahuje výčet a součet dob důchodového pojištění (odpracovaných let), případně náhradních dob pojištění (např. dobu vedení v evidenci úřadu práce), uložených v evidenci ČSSZ. Jsou v něm rovněž uvedeny výdělky, resp. vyměřovací základy, ze kterých bylo odvedené pojistné na sociální zabezpečení, a vyloučené doby (např. doba dočasné pracovní neschopnosti) od roku 1986. Přehled také uvádí informaci o dobách neevidovaných, tzn. o dobách, ke kterým ČSSZ nemá v evidenci žádný doklad. Pokud v něm najdete nedostatky, můžete je začít včas řešit.

Pro zjištění důchodového věku a pro orientační výpočet starobního důchodu vám poslouží „důchodová kalkulačka“, která je dostupná na webových stránkách ČSSZ - www.cssz.cz, a to v sekci Důchodové pojištění. Kalkulačka slouží k orientační představě o výši důchodu. Pokud budete mít zájem, určitě pak se svým finančním poradcem proberte možnosti, jak si na důchod přilepšit.

Myslete na své starší já

Poradíme, jak
na bohatou penzi



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
papírování
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.

JSTE PŘIPRAVENI ODEJÍT DO PENZE?

1 Kdy lze odejít do předčasného důchodu?

- a. Nejdříve v 65 letech.
- b. Maximálně 8 let před řádným důchodem.
- c. Lze o něj požádat 3 až 5 let před řádným důchodem.

2 Jaký typ pojištění je vhodný pro seniory?

- a. Investiční životní pojištění.
- b. Úrazové pojištění a pojištění hospitalizace.
- c. Životní pojištění jen za určitých podmínek.

3 Součástí společného jmění manželů jsou i tzv. dluhy převzaté. Jaké to jsou?

- a. Dluhy, které lze převzít čili smluvně se zavázat k jejich splnění, např. půjčky.
- b. Dluhy, které převzal jen jeden z manželů bez souhlasu druhého.
- c. Všechny dluhy partnera.

4 Kam by měl mladý člověk odkládat své peníze na penzi?

- a. Nejlépe je mít peníze doma, kde jsou stále po ruce a nehrozí např. krach banky.
- b. Do investičního životního pojištění. Navíc jste i pojištěni.

- c. Do podílových fondů světových akcií.

5 První pilíř důchodového systému:

- a. Je povinný pro všechny ekonomicky aktivní obyvatele Česka. Jsou z něj placeny důchody současným důchodcům.
- b. Je dobrovolný, ale přispívá na něj stát a může i zaměstnavatel.
- c. Jedná se o důchodové spoření, které bylo koncem roku 2015 zrušeno.