

PENÍZE

a Vy

Zima 2023

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

AKTUALITY

O **80 procent** v říjnu meziročně poklesl objem poskytnutých hypoték. Průměrná hypoteční sazba u nových úvěrů lehce vzrostla na **5,86 %**.

Aktuálně má životní smlouvu **52 %** klientů Partners. Podle odborníků by ji měli uzavřít všichni lidé, kteří nemají dostatek finančních rezerv nebo dostatečný pasivní příjem.

Celkový objem zadlužení českých domácností dosáhl **3,15 bilionu korun**. To je meziročně sice o 10 % víc, ale dobrou zprávou je, že se rychlost zadlužování českých domácností zpomalila.

PRŮMĚRNÁ ÚLOŽKA DO PENZIJNÍCH FONDŮ JE 750 KORUN. A TO JE MÁLO

Optimální měsíční výše příspěvku do soukromého penzijního spoření pro získání maximálního státního příspěvku je podle ředitelky penzijní společnosti Rentea Lucie Jurníčkové jeden tisíc korun. Od státu pak klient penzijní společnosti k této tisícikoruně dostane 230 korun.

Pro plné využití podpory od státu je ale třeba na účet penzijní společnosti odeslat měsíčně tři tisíce korun.

Na konci kalendářního roku si pak zaměstnanci v ročním zúčtování daní a živnostníci v daňovém přiznání sníží daňový základ o 24 tisíc korun. Na dani z příjmů tak zaplatí o 3600 korun méně. V součtu tak lidé při měsíční úložce tři tisíce korun získají k penzijnímu spoření 6360 korun ročně navíc.

„Průměrná výše příspěvku v penzijním spoření je 795 korun měsíčně. To bohužel na dostatečně zajištěné stáří stačit nebude,“ říká jasně ředitelka penzijní společnosti Rentea Lucie Jurníčková.

Podle ní lidé nabídky státu dostatečně nevyužívají. A to je škoda, protože peníze jim budou v důchodu nepochybně chybět. Navíc jiná obdobná možnost spoření si na stáří s podporou státu na tuzemském trhu nefunguje.

LEPŠÍ JE POSTUPNÝ VÝBĚR, JE-LI VÍCE NASPOŘENO

S tím, že si lidé na penzi odkládají málo, souhlasí i prezident Asociace penzijních společností (APS ČR) Aleš Poklop. I podle něj si čeští penzisté vybírají naspořené částky jednorázově hlavně kvůli nízkým naspořeným částkám.

„Lidé si spoří málo nebo zbytečně přicházejí o peníze v konzervativních fondech. Pak si naspoří celkově jen pár set tisíc, řeknou si, že zas tak zásadní částka to pro ně není, a koupí si na důchod třeba ojeté auto,“ tvrdí.

A přidává doporučení pro budoucí penzisty. Pokud si podle něj budou lidé v dynamickém fondu spořit alespoň tisíc korun měsíčně po dobu 35 let, do starobní penze odejdou s částkou kolem dvou milionů korun.

„Na 25 let, což je průměrná doba strávená v penzi, by si pak mohli lidé nastavit měsíční rentu skoro sedm tisíc,“ přibližuje, jak vysoké by pak bylo přilepšení k penzi od státu.

Zdroj: E15.cz



HYPOTÉKA SE DÁ VRÁTIT, DŮLEŽITÉ JSOU PODMÍNKY

Banky a spořitelny v září poskytl hypotéky za sedm miliard korun. Podle obchodního ředitele skupiny Partners Jana Brejla hypotéky v takovém objemu loni v pohodě sjednávala i jen jedna větší banka. Jsou tu ale také další trendy.

Lidé prý i vracejí bankám peníze z hypoték. Je to pravda? Jak lze technicky vrátit peníze z hypotéky?

Nejedná se o nějaký fenomén, ale ano, děje se to. „Vrátit“ hypotéku lze celkem snadno, a to prostřednictvím mimořádné splátky úvěru. Je však nutné si ověřit podmínky, za kterých je mimořádnou splátkou možné udělat. Také se stává, že klient hypotéku vůbec nenačerpá a od smlouvy odstoupí. Pak je ale nutné počítat s poplatkem za nevyčerpání, který se zpravidla pohybuje na úrovni tří procent z nevyčerpané částky. Případně se s bankou domluvit na jeho redukcii.

Co říkají data o vývoji průměrné měsíční splátky?

Vzhledem k růstu sazeb došlo k růstu průměrné splátky prakticky o 40 procent. Z 13 500 korun na téměř 19 000 korun. Pokud by neklesla průměrná výše úvěru, tak by to bylo ještě více.

Někteří klienti určitě volí možnost prodloužení splatnosti, ale nejedná se o významný trend.

Považujete za dobré řešení, prodloužit splatnost hypotéky i v případě, že si domácnost může dovolit platit vyšší splátku po refinancování?

Prodloužení splatnosti znamená prodražení celkových nákladů na úvěr. Pokud si tedy domácnost může dovolit platit novou, vyšší splátku úvěru, tak prodloužení nedává smysl.

Předpokládáte, že úroky půjdou dolů? A máte za to, že půjdou dolů, i když se třeba centrální banka znovu odhodlá zvednout základní úrokové sazby?

Nic nenasvědčuje tomu, že by měly úrokové sazby jít dolů. Můžeme očekávat časově omezené nabídky některých bank, ale plošné a pozvolné snižování sazeb je v následujících šesti měsících v nedohlednu. Pokud Česká národní banka opět navýší úrokové sazby, bude to mít nepochybně negativní dopad na výši úrokových sazeb.

U kterých nemovitostí klesají ceny především? Myslíte si, že nakonec klesnou i ceny nových bytů?

Největší pokles zaznamenávají luxusní nemovitosti v hodnotách desítek milionů korun. Dochází také

k „výprodejím“ rekreačních nemovitostí, které lidé nakoupili během lockdownů. Pokles ceny nových bytů neočekávám. Developeři se stejně jako při minulé krizi uchýlí k marketingovým akcím v podobě kuchyní či nadstandardů v kupní ceně.

Zdroj: Fintag.cz



V ČEM BY SE ČEŠI USKROVNILI A KDE UŽ ŠETŘÍ

Kdyby měly domácnosti ušetřit 20% příjmu, tak by téměř třetina nevyjela na dovolenou, stejně velká skupina domácností by omezila nákup dražších, zbytných potravin, výrazně více lidí by redukovalo své koníčky a výdaje na zábavu, čtvrtina by omezila návštěvu restaurací a konzumaci mimo domov. Takové jsou výsledky průzkumu vzdělávacího projektu Partners finanční gramotnost.

Oproti úsporným záměrům ze srpna 2021 významně ubylo těch, kteří by výrazný pokles příjmů řešili omezením výdajů za oblečení a módu, za kadeřníka, manikúru a wellness. Naopak navýšil se podíl těch, kteří by šetřili na energii, ale zároveň i těch, kteří tvrdí, že už nedokážou více ušetřit. Celkem 12% lidí už teď dělá vše, aby finančně vyšli.

Pouze 5% by při snížení příjmů o 20% nemuselo nic měnit.

Už teď začaly domácnosti významně šetřit, a to především na energiích (43%). Týká se to zejména seniorů ve věku 61-70 let (58%), lidí s nejnižšími příjmy (52%), nepracujících důchodců (57%). Aktuálně už omezilo chození do restaurací a obecně konzumaci mimo domov 36% lidí. Stejně velká skupina je i těch, kteří už zredukovali nákupy dražších, luxusních nebo zbytných potravin (36%). Aby úspory v rozpočtu rodinu příliš nebolely, je dobré poradit se s odborníkem na finance, který ví, jak na to.

Zdroj: Partnersnews.cz



Chcete vědět, jak na úsporný rozpočet?

Více ve videu.





Dobrý den, chtěla bych se zeptat: Co je přesně finanční plán a k čemu slouží?

Eliška P., České Budějovice



Odpovídá Ing. Martina Hambergerová, EFA Senior Manager

Zdravím a děkuji za váš dotaz. Finanční plán je hned po finanční bilanci to nejdůležitější, co ve finančním plánování máme. Víme, kam míříme, jakou cestu zvolíme a jak dlouho potrvá. Dům se také nepostaví bez kvalitních plánů. Je dobré si svoje peníze nechat „koučovat“ od třetí osoby. Přeci jenom, většinou je člověk sám k sobě méně tvrdý a snadněji podlehne lákadlům dnešní doby. Výhoda je ta, že si svého trenéra můžete vybrat sami. Ve finančním plánu se nejčastěji řeší dvě věci: ochrana současného majetku a jak ho dál rozšiřovat. Abychom ho mohli rozšiřovat, musíme mít stabilní a ochráněné příjmy. Ať už z podnikání, nebo zaměstnání. Pokud nemohu vyjít s penězi, ve většině případů to má dva důvody. Buď je můj příjem natolik malý, že opravdu nedokážu využít, nebo moc utrácím. V tomto ohledu je ideální finanční bilance, která vše dokáže rozklíčovat. Důležité je najít svého finančního trenéra, který vám se vším pomůže.

Příběh finanční skupiny **PARTNERS**

- 2022 ● Expanze pokračuje
- 2021 ● Expandujeme na Slovensko
● Spouštíme Rentea
- 2020 ● Zahajujeme projekt Partners Banky
- 2019 ● Rozjíždíme Trigea nemovitostní fond
● Startujeme pojišťovnu Simplea
- 2012 ● Otevíráme první Partners Market
- 2011 ● Startujeme Partners Invest
● Spouštíme projekt finanční gramotnosti
- 2010 ● Rozjíždíme média Peníze.cz a Finmag.cz
- 2007 ● Zakládáme Partners





Zjednodušte si život, vše vyřídíme za Vás

Martina Hambergerová / martina.hambergerova@partners.cz / 774 810 840



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.

TEST PRO RODIČE: JAK NA POJIŠTĚNÍ?

1 Dětské pojištění je především:

- a. Vhodné jako pojištění dětí hlavně pro případ rizika trvalých následků úrazu, vážné nemoci, invalidity.
- b. Ideální způsob spoření na studia.
- c. Produkt, který se musí uzavřít ještě v porodnici.

2 Progresivní plnění v úrazovém pojištění znamená:

- a. V případě úrazu dostane pojištěný sjednanou pojistnou částku.
- b. Čím vážnější úraz, tím vyšší plnění pojišťovny.
- c. Čím méně vážný úraz, tím vyšší plnění pojišťovny.

3 Co znamená výraz „jednorázové pojistné“?

- a. Pojistné je zapláceno na celou dobu trvání pojištění.
- b. Pojistné je zapláceno složenkou na jeden měsíc.
- c. První platba pojistného je zaplácena (dle zvolené frekvence max. na jeden rok) před započítáním pojištění.

4 Mezi nezbytně nutná pojištění patří:

- a. Pojištění hospitalizace.
- b. Pojištění invalidity.
- c. Pojištění denního odškodného úrazem.

5 Kdo si může sjednat úrazové pojištění?

- a. Pouze jednotlivec.
- b. Jednotlivec nebo rodina.
- c. Jednotlivec, rodina i skupina osob (zaměstnanci, zájmová organizace apod.)