

## AKTUALITY

Většina pojišťoven by za zdravotní komplikace či smrt v souvislosti s koronavirem **plnila**. Příkladem je pojišťovna Simplea, která má navíc katastrofické zajištění pro případ pandemie v řádech **desítek milionů**.

Všechny účastnické fondy doplňkového penzijního spoření byly loni **ziskové**. Nejlépe vklady zhodnotily dynamické fondy, a to v průměru o **18,9 procenta**.

V březnu začal platit nový **zákon o realitním zprostředkování**. Jeho cílem je ochránit klienty před nekalými praktikami realitků. Nové podmínky mohou znamenat **zdražení nemovitostí**.

## POJIŠŤOVNY VĚTŠINOU PLNÍ I V PŘÍPADĚ NEMOCI COVID-19

*Lidem, kteří onemocní nemocí Covid-19 a mají sjednáno životní pojištění, většina českých pojišťoven vyplatí pojistné plnění. Peníze nedostanou pouze ti klienti, jejichž pojišťovny uplatňují výluky na pojistné plnění z důvodu onemocnění vinou pandemie či epidemie.*

„Lidé, kteří mají ve své smlouvě sjednáno pojištění pracovní neschopnosti a budou nakaženi koronavirem, mají nárok na pojistné plnění, pokud délka pracovní neschopnosti přesáhne sjednanou karenční dobu,“ vysvětluje ředitel pojišťovny Simplea Martin Švec. Dodává, že podle aktuálních informací se doba zotavení z nemoci Covid-19 pohybuje v rozmezí tří až šesti týdnů. A přitom karenční doba u sjednaných pojištění je většinou čtrnáct nebo osmadvacet dnů. To znamená, že velká část postižených klientů pojišťoven má reálnou šanci na pojistné plnění.

### JAK JE TO U KARANTÉNY A OŠETŘOVNÉHO

Některé z pojišťoven klientům vyplatí pojistné plnění i v případě nařízené

karantény. Za pracovní neschopnost pak výjimečně uznají i karanténu, která byla nařízena kvůli onemocnění nemocí Covid-19 ošetřujícím lékařem, případně hygienickou stanicí. Některé pojišťovny pojistné plnění za nařízenou karanténu nevyplatí v případě, že k nařízení karantény došlo na základě pobytu klienta v zemi nebo v regionu, kam Ministerstvo zahraničních věcí nedoporučilo cestovat, pokud toto varování bylo vydáno před cestou klienta do zahraničí.

### MÁ SMYSL SE NYNÍ POJISTIT?

Praxe ukazuje, že na pojišťovny se v poslední době obracejí i lidé, kteří se chtějí nechat pojistit právě z důvodu šíření nemoci Covid-19. Chtějí uzavřít životní pojištění především s krytím rizika pracovní

neschopnosti. I když na sjednání životního pojištění není podle Martina Švece nikdy pozdě, v případě pojištění výhradně z důvodu aktuální situace to pozdě být může. To proto, že kulminace pandemie se očekává v nejbližších týdnech až měsících a každá pojišťovna uplatňuje na nemoci takzvanou čekací dobu. To je u jednotlivých pojišťoven různé – dva, tři, šest, někdy i dvanáct měsíců. Na druhou stranu ale Švec upřesňuje, že pojištění proti riziku závažné nemoci, pracovní neschopnosti, invalidity či úmrtí v rámci životního pojištění smysl dává pro většinu lidí vždy a za všech okolností. Ať už svět bojuje s pandemií, či nikoliv.

Daniel Tácha, e15.cz



# JAK NA DOMÁCÍ ROZPOČET POD TLAKEM

*Zažíváme nelehké časy. Zatím je všechno v pořádku, protože výplata přišla v plné výši, ale už brzy tomu bude u spousty lidí jinak. Pokud nemáme dostatečné rezervy, pravděpodobně budeme mít problém. Jak to udělat, aby se nejednalo o tvrdé přistání? Pokusíme se popsat některá opatření, tak jak by měla po sobě následovat.*

## 1. ZÁCHRANNÝ PLÁN

Sestavte ho alespoň na 6 měsíců. Nelze počítat s tím, že za měsíc bude všechno v pořádku a nějak to zvládneme.

## 2. OMEZTE VÝDAJE

Hlavně ty za zbytečné věci, které nám sice udělají krátkodobě radost, ale dlouhodobě nebudou mít žádný pozitivní dopad na naši finanční situaci.

## 3. SPOŘTE MÉNĚ

Spořit je sice fajn, ale nemusí se spořit za všech okolností. Pokud víme, že v rozpočtu by mohly chybět zdroje, je určitě řešením omezit všechny

platby na spořicí nástroje. Ne všechny platby je ovšem možné vypnout bez poskytnutí informace protistraně. Konkrétní kroky doporučujeme konzultovat se svým finančním poradcem!

## 4. ČERPEJTE REZERVY

Pokud předešlé kroky nestačily, bude zapotřebí sáhnout do rezerv. Napřed sáhneme na běžný účet, pak na spořicí účet, dále zvažujeme z důvodu delší výpovědní lhůty vypovězení stavebního spoření a ukončení termínovaných vkladů, výběr z fondů peněžního trhu a dalších investic.

## 5. ODLOŽTE SI SPLÁTKY

Máme-li bohaté úvěrové portfolio nebo pouze jednu „tučnou“ hypotéku, lze se v současné době dohodnout s bankou na odkladu splátek na období až 3 měsíců. Banku je potřeba oslovit a požádat o odklad.

## 6. ČAS NA KONTOKORENTY A KREDITKY

Disponujeme-li schváleným kontokorentem nebo kreditkou v kapse, v nutných případech je můžeme

použít. Určitě se nejedná o výhodné úvěry, ale na pokrytí nejzákladnějších výdajů v domácnosti lze v této době takový úvěr využít. Čím dříve však bude splacen, tím lépe.

## 7. KDYŽ ÚSPORY NESTAČÍ

Začíná přituhovat. Pokud jste nuceni číst ještě tyto řádky, protože předešlé rady moc nepomohly, nezbyvá nic jiného, než se správně zadlužit. Správně znamená levně a bezpečně. Zde je namístě upozornit na to, že nejbezpečnější úvěr poskytne vždy banka. Určitě je potřeba se vyhnout všem nebankovním institucím, které budou chtít využít současné situace.

**Čím podrobněji své kroky proberete s profesionálními poradci, tím spíše danou situaci bezbolestně vyřešíte.**

Lukáš Urbánek, finanční poradce Partners

# KOMENTÁŘ ANALYTIČKY: HYPOTÉKY BUDOU DOSTUPNĚJŠÍ

*Bankovní rada České národní banky uvolnila limity tří úvěrových ukazatelů pro posuzování žádostí o nové hypotéky. Jaké to bude mít dopady na hypoteční a realitní trh? Přečtěte si komentář Lucie Drásalové, hypoteční analytičky Partners.*

V současné době hypoteční trh ještě funguje. Stále jsou ve zpracování úvěry z doby „před omezením“. Vše se projevuje postupně, výrazněji nejspíš v květnu. Trh bude pomalu klesat, byť se nezastaví úplně. Poptávka po financování bydlení tu bude stále. ČNB navíc 1. dubna uvolnila důležité parametry, aby propad trhu nebyl tak markantní. Uvolnila parametry LTV z 80% na 90%, zvýšil se koeficient DSTI z 45% na 50%, parametr DTI se dočasně ruší.

ČNB sice opakovaně snížila sazbu, nicméně v současné době nečekám, že by banky toto snížení promítly do konečné úrokové sazby pro klienta. Banky momentálně řeší úplně jiné problémy, například online procesy atd. Navíc výsledná úroková sazba se skládá z několika dalších složek. Být tedy klesla sazba, vzrostla bankám riziková marže, což je vzhledem k situaci pochopitelné.

Banky dnes velmi intenzivně řeší i moratorium o odložení splácení, kdy je možné odložit si až na 6 měsíců splátku úvěru. A jde nejen o odklad úroku, ale i úroku. To se týká jak hypoték, tak spotřebitelských úvěrů a podnikatelských úvěrů pro fyzické osoby. Pravidla platí pro bankovní i nebankovní sektor. Především pro ten druhý jmenovaný to může znamenat problém, protože nemá tak velké rezervy jako banky a výpadek platby úroků na dobu i šesti měsíců pro ně může být opravdu zásadní potíž.

Co se týká cen nemovitostí, je momentálně velmi obtížné říci, jak velký dopad bude u nás Covid-19 mít. Dá se očekávat, že poptávka bude oslabena. Vznikne tak převis nabídky nad poptávkou, což by vedlo k poklesu cen nemovitostí. Vzhledem k tomu, že se doslova ze dne na den vše mění, je předčasné bavit se o tom, jak moc se nemovitostní či hypoteční trh ochladí. Ale to, že se změní, je jisté.





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

*Karel T., Semily*



## **Odpovídá Ondřej Zeman, ředitel Partners marketu Semily**

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 přijmete 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 vybrat své peníze. A to většinou bez poplatku. Na peníze přitom nemusíte čekat dlouho. Investiční společnost vám je obvykle vyplatí do pěti pracovních dnů. Někdy i dříve.

# FINANČNÍ SKUPINA PARTNERS



**simplea.**  
pojišťovna

**trigea** ▽  
NEMOVITOSTNÍ FOND

**peníze.cz**





Tyršova 27, Semily / 481 311 173 / market.semily@partners.cz  
 Otevírací doba: Po–St: 8.00–18.00, Čt 8:00–17:00, Pá 8:00–16:00



#### Srovnání nabídky více než 50 finančních institucí

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



#### 100% péče - papírování vyřídíme za Vás

Neběhejte po všech čertech. Pomůžeme Vám s veškerým papírováním, vše 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 – v prostředí bez front, pořadníků a stresu. U nás jste vítáni i se svými dětmi.



#### Otevřeno podle Vás

Stavte se za námi po práci nebo si domluvte schůzku mimo otevírací dobu. Po předchozí domluvě jsme Vám k dispozici kdykoliv.

## FINANČNÍ KVÍZ: JAK NA POJIŠTĚNÍ?

### 1 Dětské životní pojištění je:

- a. Vhodné jako pojištění dětí především pro případ rizika trvalých následků úrazu, vážné nemoci či 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 dopředu na celou dobu trvání pojištění.
- b. Pojistné je zapláceno složenkou za jeden měsíc.
- c. První platba pojistného je zaplácena (dle zvolené frekvence max. na jeden rok) před započatím pojištění.

### 4 Mezi nezbytně nutná pojištění patří:

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