

## Vítejte u dalšího vydání FINPOS newsletteru!

První letošní vydání našeho FINPOS Newsletteru je tady. Již minule jsme psali o tom, že covid-19 nastartoval banky, pojišťovny, investiční či penzijní společnosti k vytváření nových online technologií, přes které umíme klientovi plnit požadavky během krátké chvíle, bezpapírově a bez osobního kontaktu. A obzvláště v této době se to opravdu hodí. I Finpos se rozhodl jít cestou dlážděnou technologickým pokrokem a zapojí se do platformy FinGo. ➔

Škatulata, škatulata, hýbejte se aneb úroky, úroky, úrokové sazby, hýbejte se. Ano, úrokové sazby hypoték se daly opravdu do pohybu a k nelibosti finančních poradců, a hlavně jejich klientů to vypadá, že směrem vzhůru.

Koncem loňského a začátkem letošního roku se nám tady rozmohlo jedno slovíčko .... "fúze". V překladu to znamená spojování, slučování. Přesně k tomu teď dochází napříč finančním trhem. Moneta koupila Wüstenrotku, Česká spořitelna vzala pod svá křídla Waldviertler Sparkasse, UNIQA se spojila s AXA, Raiffeisenbank si teď brousí zuby na společnosti ING, EQUA a Akcenta a aby toho nebylo málo, tak PPF Group se chystá spojit Air Bank, Benxy, Home Credit Česká republika a Slovensko s bankovním domem MONETA Money Bank.

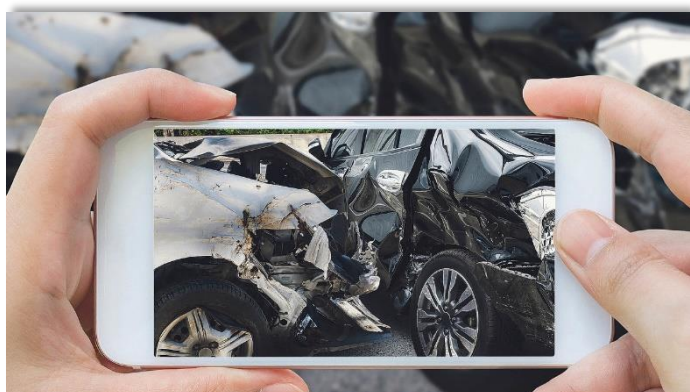


Ještě si neopomeneme připomenout jedno datum .... 31. května 2021. U tohoto data by měli zbystřit všichni „pojišťováci“. To je termín, do kterého nejpozději musí úspěšně absolvovat zkoušku pro oblast pojištění.

## 1. část – Co můžeme očekávat v letošním roce?

### Digitalizace pojištění jako priorita pro rok 2021

My to vidíme celkem jasně. Pandemie nám totiž ukázala, že to, co pojišťovny slibovaly několik let, lze zrealizovat za pár měsíců. Ano, pandemie rozjela digitalizaci v pojištění. A i v letošním



roce to bude pro pojišťovny naprosto prioritní otázkou. Pokud by zaspaly, tak se také může v budoucnu stát to, že sice na mapě pojistného trhu je uvidíme, ale jako kdyby vlastně ani neexistovaly. Například u pojištění vozidel už není výjimkou to, že vám pojišťovny nabídnou, abyste si prohlídku vozidla provedli sami nebo ve spolupráci s finančním poradcem.

Je to jednoduché. Stáhnete si mobilní aplikaci dané pojišťovny a během několika minut vozidlo nafotíte a odešlete pojišťovně. Některé pojišťovny umožňují i vzdálenou prohlídku pojistné události. Nemusíte se potkávat s likvidátorem, jen vše řádně nafotíte, případně natočíte a odešlete. A to není všechno. Už se dokonce dostalo i na životní pojišťovny. Některé umí automaticky vyhodnocovat zdravotní stav klienta. Tak jako zmizely papírové smlouvy u pojištění aut, tak začne mizet i papírový zdravotní dotazník. Automatické vyhodnocení znamená, že klient nebude čekat několik týdnů na to, jestli ho pojišťovna přijme či nikoliv, ale poradce bude mít pro klienta buď dobrou nebo špatnou zprávu v řádech několika minut. Velký pokrok také vidíme v tom, že dneska už lze sjednat pojistnou smlouvu k majetku, vozidlům či životnímu pojištění tzv. zaplacením pojistného. Co to znamená? Klient nemusí nic podepisovat, veškeré dokumenty včetně pojistné smlouvy mu přijdou na e-mail, on předepsané pojistné v dohodnuté době uhradí a pojistku má v kapse. Takže kromě velké časové úspory ušetříte peníze za tonery a chráníte i lesy České republiky. Papírů bude totiž potřeba čím dále méně a méně.

## Jak to bude s hypotékami v roce 2021?

Už je to rok, co se součástí našich životů stala pandemie onemocnění covid-19. Při odhadování jejích ekonomických dopadů mnozí ekonomové předpovídali i pokles cen nemovitostí. Ten ale nenastal, ceny stejně jako v předchozích letech rostly, loni o necelých deset procent. V kombinaci



se stále velmi nízkými úrokovými sazbami hypoték lze předpokládat, že se řada zájemců o nové bydlení rozhodne na začátku letošního roku nákup nemovitosti dále neodkládat. Co je čeká?

Máme za sebou rekordní rok 2020, kdy i díky značnému refinancování, překročil objem hypotečních úvěrů 250 miliard korun. Banky v loňském roce snížily úrokové sazby, které se v současnosti pohybují i pod dvěma procenty. V letošním roce lze ale očekávat pozvolný růst, který by byl podpořený pravděpodobným zvýšením úrokových sazeb ze strany ČNB. Stranou nemůžeme nechat ani vyšší zadlužení České republiky a růst atraktivity státních dluhopisů pro velké investory. Ve chvíli, kdy začnou tito investoři nakupovat více státních dluhopisů, budou i bankám půjčovat peníze na hypotéky za vyšší úrok a ty budou nuceny přistoupit ke zvyšování sazeb.

Při žádosti o hypotéku nyní banky přísněji posuzují bonitu žadatelů, tedy schopnost úvěr z dlouhodobého hlediska splácet. V tomto ohledu na hypotéku hůře dosahují zejména žadatelé, kteří pracují v oblasti těžce zasaženého cestovního ruchu, pohostinství či kultury. Naopak až tak přísně některé banky díky uvolnění ze strany ČNB neposuzují dřívější parametry DTI a DSTI, které vypovídaly o žadatelově stávajícím zadlužení.

Ohledně LTV, tedy hodnoty nemovitosti, kterou jsou banky ochotné financovat úvěrem, panují také mírnější poměry. Běžné jsou hypotéky s LTV 80 %, získat lze ale úvěr na bydlení s 90% LTV. Stále platí, že čím více vlastních prostředků žadatel do nákupu nemovitosti vloží, tím nižší bude jeho úroková sazba.

## Neúprosný pohled do kalendáře s datem 31. 5. 2021



Toto je magické datum pro všechny, kteří ještě nemají vykonanou zkoušku, ale chtějí pokračovat v práci finančního poradce v pojišťovací oblasti. Původní termín, 30. 11. 2020, byl koncem loňského roku prodloužen. Dobrou zprávou je určitě to, že i přes současná různá omezení, lze vykonat zkoušku distančním způsobem. No a vzhledem k tomu, že není moc pravděpodobné, že by se přechodné období prodloužilo, odhadovaný počet poradců včetně zaměstnanců bank a pojišťoven, kteří ještě potřebují zkoušku absolvovat, je kolem 10 tisíc. Předpokládá se, že mnozí poradci nechají zkoušku na poslední chvíli a vzhledem k tomu, že úspěšnost se pohybuje kolem 66 % a každý třetí účastník bude muset zkoušku opakovat, tak času a termínů zbývá opravdu pramálo.

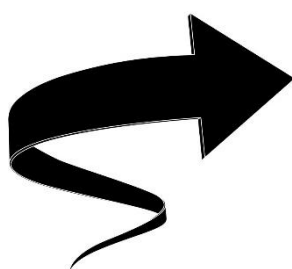


## 2. část – Co se děje v naší rodinné firmě?

### Finpos - FinGo

Finpos se po sedmiletém působení rozhodl učinit zásadní rozhodnutí. Stáváme se součástí projektu FinGo. V rámci zázemí naší společnosti dostanou naši poradci k dispozici mnoho nových digitálních nástrojů. Staneme se součástí jedné velké finančně poradenské rodiny složené z X firem, ve které je kladen důraz jak na webové služby a všechno co k nim patří, tak i na vzájemné sdílení kontaktů přes tzv. TRŽIŠTĚ. Poradcům zachováme všechno, na co byli zvyklí (Naše3, práce s DOPORUČENÍM, ZETEO, Hypokalkulačka), a obohatíme je o další funkce, které jim zpříjemní život a díky nimž budou moct strávit více času při komunikaci s klienty. O zázemí se postará současný backoffice v čele s obchodním ředitelem (nově pod hlavičkou FinGo, provozním ředitelem) Janem Walterem.

**finpos**



**fin**go

## I letos soutěžíme...

Věříme, že v létě bude natolik dobrá proočkovanosť, že opět budeme moct vycestovat. Letos hrajeme o týdenní pobyty do Řecka.

# SOUTĚŽ 2021 DO ŘECKA S FINPOSEM



Soutěže se účastní všichni spolupracovníci na manažerských i poradenských pozicích.

Hrajeme celkem

- o **14 poukazů na týdenní pobyt v Řecku s all inclusive službami**  
a o **4 poukazy do Mallu v hodnotě 5 000 Kč.**

Po každé uzávěre budete informováni o průběžném pořadí.  
Výherce oznámíme prostřednictvím hromadného mailu 20. 8. 2021  
Pravidla soutěže jsou k dispozici v POSu v sekci soutěže.

Sledované období: **20. 1. 2021 – 20. 8. 2021**

Pozn. FINPOS si vyhrazuje právo zasáhnout do vyhodnocení soutěže v případě „podezřelých obchodů“.

**finpos**

rodinné finanční poradenství



## Startujeme spolupráci s Pillow pojišťovnou



Už v úvodu Newsletteru se dočtete, že digitalizace má v současné době „zelenou“. No, a právě proto jsme se rozhodli začít spolupracovat s pojišťovnou Pillow. Tu můžeme v rámci pokroku v digitalizaci zařadit na jedno z předních míst na našem trhu. Vše se zde sjednává online, a to nejenom smlouvy a změny, ale i likvidace. Nepřijede za vámi žádný likvidátor z pojišťovny, vše se probíhá přes mobilní aplikaci a máte rychlou zpětnou vazbu k řešení škodě. Nenabízí rizika na předem zvolené limity, ale riziko máte pojištěné do výše škody. Používat můžete jednoduchou mobilní aplikaci. Pojišťovna nabízí i velmi slušné asistenční služby a nasmlouvané mají smluvní servisy, nikoli autorizované.

Pro váš klidný spánek.  
Pojištění, jak má být.  
Jednoduché, upřímné,  
férové. Opravdu.



## Spolupráce s AXA Assistance

S touto společností jsme se nedávno dohodli na bližší spolupráci. Co nás k tomu vedlo? Pojišťovna si za dlouhé roky, co je na trhu, vybuodovala velmi silnou značku, a to nejenom u nás, ale i v zahraničí. Speciálně v cizině je to určitě velice důležité při řešení pojistné události. Pokud daná země pojišťovnu nezná, může docházet k různým problémům, průtahům a komplikacím. A to je přesně to poslední, co klient, který se dostane do spletité situace, potřebuje. Pojišťovna má vlastní likvidaci (řeší napřímo a ne zprostředkovaně) a jejich dostupnost je po celém světě. Jako veliký bonus v této době vnímáme to, že kryjí covid-19 i včetně preventivní karantény po celém světě (kromě USA, Kanady a Mexika) a následné náklady na návrat domů.

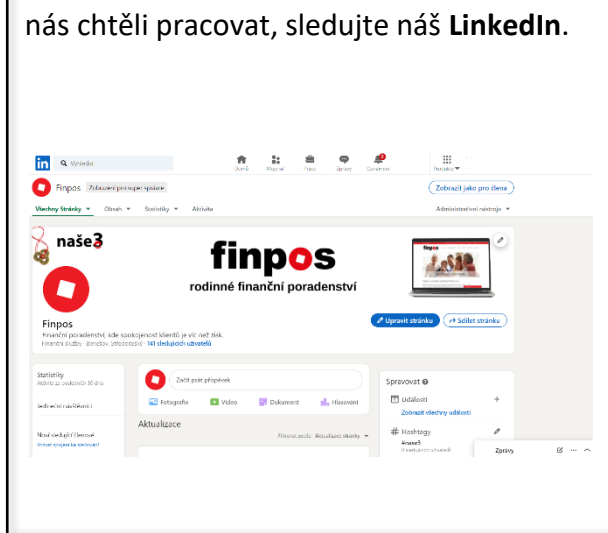


Platí to i v černých zemích dle semaforu MZV a šedivých zemích světa, která nyní nejsou doporučena k vycestování MZV. Najdeme zde i různá specifická připojištění. Jako příklad bychom mohli uvést Pojištění manuální práce a studia v zahraničí (stáže, výměnný studijní pobyt, placený studijní pobyt) s limitem až 500.000 Kč, Pojištění půjčeného vozidla v zahraničí, Pojištění rizikových sportů, Pojištění chronických onemocnění v zahraničí pro klienty, kteří se dlouhodobě s něčím léčí, Pojištění Drink povolen, kde budou plnit i za úrazy až do 0,8 promile alkoholu. V nabídce je i cestovní pojištění Domestic, které je určené pouze pro ČR a třeba také základní nebo komplexní zdravotní pojištění cizinců.



## Finpos na sociálních sítích

Jelikož dnešní doba přeje online světu, rádi bychom Vám oznámili, že i naše firma působí na sociálních sítích. Pokud Vás zajímá dění v naší společnosti, zákulisní informace nebo byste u nás chtěli pracovat, sledujte náš **LinkedIn**.



Náš profil na **Facebooku** by zas neměl uniknout nikomu, kdo se zajímá o finance. Finanční gramotnost, citáty, tipy, návody a mnoho dalšího obsahu, mezi kterým si vybere úplně každý.



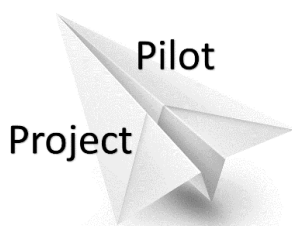
Budeme moc rádi, když se k nám na sítích připojíte. Pokud budete mít nápad na nějaké téma, které byste rádi viděli či nám chcete dát zpětnou vazbu na naše profily, neváhejte nám napsat.



Facebook: <https://www.facebook.com/finpos>



LinkedIn: <https://www.linkedin.com/company/finpos-cz>



### Pilotní provoz na spotřebitelské úvěry u Komerční banky

Máme radost, že právě naše společnost Finpos byla vybrána do pilotního projektu na spotřebitelské úvěry Komerční banky. Ty lze sjednávat přes aktivovaný účet v uložišti KB Share. Zde lze poté komunikovat s bankou a nahrávat potřebné doklady.

## Půjčky nově také u mBank

Nabídku spotřebitelských úvěrů se nám podařilo rozšířit o banku mBank. Je to poměrně jednoduché. Zpracování až do schválení a přípravy smluvní dokumentace probíhá plně online, požadované dokumenty se odesílají scanem. A jak je to s podpisem? Uzavření smlouvy je možné přes kurýra nebo pro stávající klienty přes mKlíč v jejich aplikaci.



## 3. část – S čím zajímavým přišli na trh finanční partneři?

### MetLife Europe Limited přichází s online hlášením pojistných událostí

Pojišťovna spustila online hlášení pojistných událostí prostřednictvím webových stránek: <https://www.mujietlife.cz/kz/poistne-hlaseni/prehled>. Webový formulář umožňuje jednoduché ovládaní z jakéhokoliv elektronického zařízení včetně tabletů a mobilních telefonů. Je zde možné kontrolovat aktuální stav, popřípadě vložit dodatečné dokumenty.



### Komerční banka a její Hypotéka bez nemovitosti



V lednu 2021 banka zahájila prodej nového typu hypotečního úvěru, který je určen pro klienty rozhodnuté investovat do nemovitosti, kterou však nemají zatím vybranou. Jde o HYPOTÉKU BEZ NEMOVITOSTI. Doba čerpání je zde nastavena až na 36 měsíců od data podpisu smlouvy o úvěru. Klient je povinen nejpozději 1 měsíc před koncem doby čerpání uzavřít dodatek, kde se specifikuje účel a způsob čerpání, objekt úvěru, zajištění a další podmínky úvěru. Proto musí nejpozději 3 měsíce před koncem doby čerpání doložit podklady pro uzavření dodatku.

### Nová služba-odložená platba PlatímPak u EQUA Bank

EQUA přichází se zcela novou platební službou „PlatímPak“. O co se jedná? Jednoduše si klient vybere v e-shopu zboží, vloží do košíku a zvolí si službu „PlatímPak“. Zboží má okamžitě a zaplatí ho až za 30 dnů. Maximální výše platby, kterou lze takto odložit je 25.000 Kč.



## TEAM skupinové životní pojištění hledejte u KP



Komerční pojišťovna představuje skupinové rizikové životní pojištění zaměstnanců TEAM. Jde o zaměstnanecký benefit. Mezi hlavní výhody patří to, že každou smlouvu můžete sjednat „na míru“ konkrétní skupině zaměstnanců,

je zde celosvětová územní platnost, krytí při pracovní i mimopracovní činnosti, bez nutnosti přírážek a bez zdravotních dotazníků.

## 4. část – Vychytávky aneb informace, které je dobré vědět

### Vychytávky z Penzijní společnosti České spořitelny

**Víte**, že při výplatě prostředků účastníků neuplatňuje Penzijní společnost České spořitelny zákonnou povinnost (3 měsíce výpověď a následné 2 měsíce na výplatu), ale vyplácí následující měsíc?

**Víte**, že nabízí službu „Garance“, která platí na všechny fondy vyjma dynamického (podmínky = min. 10 let spořit, 5 let před výplatou musí být klient v konzervativním fondu)? To znamená, že klient je například v Transformovaném fondu nebo DPS fondu jiné společnosti a převede peníze k PS ČS a nemusí se bát toho, že přijde o peníze a výnosy z vkladů a státních příspěvků z předchozích let.

**Víte**, že při výplatě DPS lze nastavit určitou částku jednorázově a určitou částku formou penze? Z jednorázové výplaty klient platí vždy daň 15 % a z výplaty formou penze daň neplatí. Takto může klient ušetřit na daních i desetitisíce.

**Víte**, že v případě, že klient se rozhodne pro jednorázovou výplatu, tak nemusí vybírat účet najednou, ale může nadvakrát? Například na smlouvě je naspořeno 500.000 Kč, klient má splněné podmínky výplaty a vybere si teď 200.000 Kč (potřebuje na auto). Těch zbylých 300.000 Kč se dále zhodnocuje a může si je vybrat kdykoliv v budoucnu, a to formou jednorázové výplaty nebo penze.

### Jak rychle získat občanský průkaz, pokud neseď údaje s aktuálním stavem a potřebujete řešit třeba úvěr?

Občas se stane, že vám klient předloží doklad, na kterém neseď veškeré údaje s aktuálním stavem. Máme čerstvou zkušenost s případem, ve kterém měl klient na OP uveden statut ženatý (ve skutečnosti byl šťastně rozvedený) a pro banku to byl problém. Co s tím? Žijeme v moderním státě, takže to má řešení. OP lze získat do 24 hodin za správní poplatek 1.000 Kč.





## Víte, co máte dělat, když srazíte srnku?

Zde je pár dobrých rad, jak se zachovat, když srazíte srnku. Je to věc, která se může stát vám i vašim klientům, aniž byste to nějak významně ovlivnili.



Snažte se předejít vzniku sekundární nehody. Zastavte u krajnice, zapněte výstražná světla, oblečte si reflexní vestu a umístěte na zem výstražný trojúhelník. Došlo-li ke zranění osob, samozřejmě neprodleně kontaktujte zdravotníky.



Při střetu s divokou zvěří je vždy nutné zavolat policii, a to bez ohledu na výši škody. Při zranění nebo úhynu zvířete totiž vzniká škoda mysliveckému sdružení, kterému policie tuto skutečnost nahlásí.



Proveďte důkladnou fotodokumentaci místa nehody a škody na vozidle, ale dbejte při tom zásad bezpečnosti. Policie vytvoří záznam o nehodě, který zároveň bude sloužit jako důkaz pro pojišťovnu.



Máte-li vozidlo v nepojízdném stavu, můžete kontaktovat asistenční služby vaší pojišťovny. Případně později z domova pojišťovně nahláste střet se zvířetem. Povinné ručení vám ale pro tyto případy stačit nebude, pro účast pojišťovny budete potřebovat havarijní pojištění či speciální připojištění.



Pamatujte, že řidič si nesmí poraněné či usmrcené zvíře odvézt. Mohlo by to být kvalifikováno jako přestupek proti majetku, či jako krádež.

## 5. část – Monitorujeme pro vás finanční trh

### Fúze Wüstenrot hypoteční banky a MONETY Money Bank

K 1. 4. 2020 se Wüstenrot stala součástí koncernu MONETA. Právní účinky fúze společností Wüstenrot hypoteční banka a. s. (jakožto zanikající společnosti) a MONETA Money Bank, a. s. (jakožto nástupnické společnosti) nastaly 1. 1. 2021.

## Sloučení společností UNIQA a AXA

15. října 2020 bylo dojednáno sloučení společnosti UNIQA a AXA, a to jak v ČR, tak i na Slovensku. Začátkem roku došlo k překlopení Penzijní společnosti AXA a Investiční společnosti AXA pod značku UNIQA. U životního pojištění to bude trvat trochu déle, pod hlavičkou UNIQA najdeme všechny pojistné produkty v létě 2021. Nicméně až do konce roku 2021 pojedou obě produktové řady vedle sebe, pouze s logem UNIQA. Až od roku 2022 můžete očekávat, že se produkty sjednotí, resp. vybere se to nejlepší z životního či neživotního pojištění a bude nabízen jeden společný produkt s logem UNIQA.



### Spojení ING, EQUA a Akcenty do Raiffeisenbank

V poslední době je česká Raiffeisenbank spojována s transakcemi, které jí umožní oslovit klienty jiných institucí. Konkrétně jde o společnosti Akcenta CZ, Equa bank a ING Bank. Sluší se připomenout, že stále probíhá schvalovací proces ze strany regulačních orgánů.

### Waldviertler Sparkasse – sloučení s Českou spořitelnou od 1. 1. 2021

Waldviertler Sparkasse se k 1. lednu 2021 sloučil s Českou spořitelnou. Česká spořitelna přebere Waldviertler Sparkasse jako celek, tedy včetně jejich klientů, vkladů a úvěrů, smluv, zaměstnanců, know-how, poboček či vztahů s partnery.

### Velká fúze PPF Group

PPF Group chce spojit Air Bank, P2P úvěrovou platformu Benxy, Home Credit Česká republika a Slovensko s bankovním domem MONETA Money Bank. Skupina PPF tímto usiluje o to, aby v České republice vytvořila banku, která bude na domácím trhu patřit mezi tři největší se zaměřením na tržní segmenty retail, malé a střední podniky. A jak toho chce dosáhnout? Za tímto účelem navrhla skupina PPF provést dvoufázovou transakci. První tkví v nedávno ukončené dobrovolné nabídce stávajícím akcionářům MONETY na výkup až 29 % jejich akcií. V rámci druhé fáze navrhuje PPF spojit její aktiva v tuzemském retailovém bankovníctví a spotřebitelském financování (Air Bank, Benxy a česko-slovenské divize Home Credit) za nově vydané akcie MONETY. PPF by se tímto mohla stát většinovým vlastníkem MONETY s podílem až 57 % akcií.

## 5. část – Investiční okénko



Druhá polovina roku 2020 i první měsíce tohoto roku byly stále ovlivněny koronavirovou pandemií. Ekonomiky světa však již postupně překonávaly otřes 2. čtvrtletí 2020 a také akciové trhy mazaly ztráty z tohoto období. Do roku 2021 vstupovala světová ekonomika již s optimismem a nyní neexistuje prognóza, ať od centrálních bank, prestižních organizací či finančních institucí a fondů, která by nepředpovídala výrazný růst hlavních ekonomických oblastí světa v letech 2021-2022. V poslední době se objevují stále častěji obavy z dramatického zvýšení inflace. Inflace, která byla v USA i Eurozóně dlouhodobě velmi nízká

a byla pod cíli jejich centrálních bank, tedy FEDu a ECB, v poslední době roste, ale rozhodně zatím není problematická. Centrální banky mají dost nástrojů k usměrnění inflačních tlaků. FED i ECB deklarovaly zvyšování úrokových sazeb až v roce 2023, i když z USA zaznívají ojedinělé hlasy preferující zvýšení sazeb již v roce 2022. V ČR zřejmě dojde ke zvýšení sazeb ČNB již dříve, ne však dřív, než se onemocnění covid-19 dostane pod kontrolu. Zatím to vypadá, že se tak v 1. pololetí nestane. Riziko zvýšení sazeb u nás ve 2. pololetí 2021 tedy existuje, ale zvýšení nebude nijak dramatické.

Nejvýznamnější akciové trhy již v prvních měsících roku 2021 dosáhly svých historických maxim a dá se říct, že mají potenciál i nadále růst. Rychlý růst, založený na pumpování peněz do ekonomik, by se měl odrazit i na výnosech firem a růstu cen akcií. Favoritem budou zřejmě americké akcie. Daleko opatrnější musíme být na dluhopisy. Státní dluhopisy mají nízký výnos (německé 10leté dluhopisy mají dokonce záporný výnos), tzv. high yields, tedy dluhopisy s vyšším výnosem mohou být alternativou až po důkladné analýze. Přes obecný optimismus se zřejmě ani v dalších měsících nevyhneme zvýšenému pohybu cen (volatilitě). Překonání pandemie koronaviru by rovněž nemělo svědčit zlatu. Stále se tedy nacházíme v situaci, kdy inflaci můžeme překonat jen nákupem rizikovějších aktiv. Tato nepříznivá situace trvá již mnoho let a letos neskončí.

*autor článku: PhDr. Jozef Kovalovský, CSc.*

---

vydává: ©Finpos s.r.o.

Hodějovského 541, 256 01 Benešov

autoři článků: Petr Motáček – metodik a analytik, Jan Walter – obchodní ředitel, Jakub Baštýř – marketingový specialista, PhDr. Jozef Kovalovský CSc., korektura a grafické zpracování: Jana Dobiášová