

# AVENIR KLIENTŮM

Ivana RYCHLÍKOVÁ, DiS.



## Vážení a milí klienti a přátelé Aveniru,

i v měsíci červnu přicházíme s novinkami, co se děje na trhu a také s informací o nové službě pro Vás. Přejeme Vám krásné letní dny. Pokud se chystáte na cestu do zahraničí, tak nezapomeňte na cestovní pojištění, které lze dnes sjednat od 20 Kč/den a máte na dovolené klid. V případě zájmu, Vám rádi poskytneme bližší informace.



## TIP MĚSÍCE

Pokud bydlíte v rodinném domě a máte kotel na vytápění domu, je nutné provádět kontrolu komínů a to min. 1 x ročně, nejlépe mezi topnými sezónami. Letní měsíce jsou na tuto kontrolu ideální.

## Piráti se STAN chtějí zahájit cestu k euru. Ohrozit to může úspory i navýšit ceny nemovitostí.

Ve volebním programu koalice hnutí STAN a Pirátů, se objevuje slib o přijetí jednotné měny EURO i u nás v ČR. Důvod, proč to chtějí zavádět je, že to bude mít přímý dopad na snížení zadlužení státu. Při vstupu do eurozóny by nastalo vykupování dluhu ČR centrální bankou a ta srazí v eurozóně úrok do záporu. Což se od roku 2014 například děje v Chorvatsku, Švédsku či Maďarsku.

Může to, ale pro občany přinést i řadu nevýhod. Se snížením úrokových sazeb, se mohou snížit úroky u hypoték, ale to zase výrazně zdraží nemovitosti. Také na spořicíh účtech se může situace dostat až na záporné úroky, např. v Německu či Slovensku to činí záporný výnos - 0,2%, tzn., že reálně peníze v bance budou ubývat...

## Chystaná důchodová reforma a její nepříjemné details, o kterých se nemluví

Pro určitou skupinu penzistů je zajímavá informace, že ministryně Jana Maláčová připravuje v této reformě i hranici minimálního důchodu a to 10.000 Kč/měsíc. Návrh je velmi rozsáhlý a mění celý zákon o důchodovém pojištění. Některé dále uvedené změny mohou již platit za 1,5 roku...





## Změny v chystané důchodové reformě, např.:

1. OSVČ počítá s vyměřovacím základem ze současných 50% na 75% = vyšší odvody pro OSVČ
2. Ruší se mimořádná valorizace - navýšit peníze půjde vždy jen v lednu
3. Důchodová reforma zavede nultý pilíř a to garanci min. 10.000 Kč/měsíc pro všechny kdo mají odpracovaná potřebná léta. Problém může být pro ty, co pobírali invalidní důchod a ten se jim převedl na starobní důchod - zde bude požadavek na minimální dobu pojištění 35 let
4. Bonus za dítě nezískají všichni - hlavně budou omezeni lidé co pobírali invalidní důchod a šli do transformovaného důchodu a muži, kteří pečovali o dítě

## Stát chce lidi naučit investovat na stáří

Většina lidí v produktivním věku si na stáří nespoří a spoléhá jen na státní důchod, což se současným zadlužováním státu a očekávanou inflací bude způsobovat posunutí hranice odchodu na penzi. Ministerstvo financí připravuje ÚDI - účet dlouhodobých investic, který budou spravovat banky, obchodníci s cennými papíry a Investiční společnosti. ÚDI by měl být velmi flexibilní a kdo začne investovat na důchod, si zvolí vlastní investiční strategii. Finanční prostředky bude možné vybrat nejdříve v 60 letech věku, po 60 měsících spoření. Tento typ investice si půjde odečíst z daňového základu a bude platit společný limit pro životní pojištění, penzijní spoření a nově pro ÚDI - max. si půjde odečíst v součtu 48.000 Kč/rok. Soubor změn prošel ve Sněmovně prvním čtením, čeká se na druhé a třetí čtení, schválení Senátem a podpis prezidenta. Tyto novely by měly začít platit od 1. ledna 2022.

## Spustili jsme novou službu pro klienty

**“Pojištění je slib a dohlížíme na to, aby se sliby dodržovaly”.**

Ve spolupráci se společností EUCS jsme rozjeli pro klienty novou službu, kde zajišťujeme férové vyrovnání pojistných událostí, při:

- nezaviněné dopravní nehodě - škoda na majetku i zdraví
- pracovní úraz
- životní a úrazové pojištění
- majetkové pojištění

Klienti si mohou pro sebe/svou rodinu zajistit placenou službu za 149 Kč/měsíc a budou zastupováni odborníky ve výše uvedených událostech, s cílem zajistit si maximální možné plnění. Od roku 2012 zastupovali 13.000 klientů a získali pojistné plnění ve výši 500.000.000 Kč.

### Příklad z praxe - sražený chlapec na přechodu

|                                 | Řešení samostatně                  | Řešení s EUCS        |
|---------------------------------|------------------------------------|----------------------|
| Bolestné                        | 373 158 Kč                         | 826 197 Kč           |
| Ošetřovné a náklady s léčením   | 50 000 Kč                          | 1 750 000 Kč         |
| Ztížení společenského uplatnění | neuplatněno                        | 2 387 238 Kč         |
| Duševní útrapy                  | neuplatněno                        | 1 200 000 Kč         |
| Soukromé úrazové pojištění      | zamítnutý nárok na zálohové plnění | 3 840 000 Kč         |
| Ztráta na výdělku               | neuplatněno                        | 3 500 000 Kč         |
| Jiná ne/majetková újma/škoda    | 12 479 Kč                          | 73 726 Kč            |
| <b>Celkem</b>                   | 435 637 Kč                         | <b>13 577 161 Kč</b> |

