

# NEWSLETTER

společnosti INDECON

12 / 2020

Vítejte u třetího vydání „Finančního newsletteru“ Indeconu.

**Certifikace pojišťovacích zprostředkovatelů o půl roku prodloužena**

Tisíce pojišťovacích zprostředkovatelů nakonec získaly delší čas na vykonání nutných certifikačních zkoušek, které jim ukládá Zákon 170/2018 Sb. o distribuci pojištění a zajištění. Novela zákona (díky zrychlenému režimu schvalování) tak odkládá povinnost doplnit odbornou zkoušku z pojištění o šest měsíců z původně stanoveného dvouletého období.

Ten, kdo si požadované zkoušky nestihl udělat před nástupem koronavirové epidemie, mohl mít po zákonem stanoveném datu (30. 11. 2020) velký problém. Kvůli vládním opatřením totiž byly stovky termínů zkoušek zrušeny.

Česká národní banka (ČNB) koncem listopadu vydala stanovisko o shovívavosti ve vztahu k povinnosti mít odbornou zkoušku, a to do konce legislativního procesu uváděné změny zákona.

Česká národní banka zveřejnila **Dohledový benchmark č. 2/2020** ([https://www.cnb.cz/export/sites/cnb/cs/dohled-financi-trh/gallery/vykon\\_dohledove\\_benchmarky/download\\_dohledovy\\_benchmark\\_2020\\_02.pdf](https://www.cnb.cz/export/sites/cnb/cs/dohled-financi-trh/gallery/vykon_dohledove_benchmarky/download_dohledovy_benchmark_2020_02.pdf)), kterým stanoví minimální požadavky na konání zkoušek distančním způsobem. Tento dlouho očekávaný vstřícný krok nám umožňuje realizovat zkoušky, na které se nemusíte dostavovat prezenčně, nýbrž prostřednictvím připojení k systému ČBA EDUCA přes aplikaci ČBA Exams. Zkoušet je podle benchmarku možné jen s omezeným počtem osob a při dodržení určitých pravidel.

Nečekejte tedy na konec prodlouženého období (květen příštího roku) a zarezervujte si termíny co nejdříve. V tuto chvíli není načekat, zvláště pokud se hovoří i o třetí pandemické vlně.

## Jak korona stále ovlivňuje finanční sektor?

### VÍCE SPORTOVNÍCH AKTIVIT POMÁHÁ LIDEM K PŘEKONÁNÍ RŮZNÝCH RESTRIKČÍ A OMEZENÍ

Aktuální analýzy po „první“ vlně (období březen – květen 2020) onemocnění COVID 19 ukazují, že díky uzavření nejen obchodů, ale i prodejen se sportovním vybavením a sportovních areálů Čechy v následujících obdobích roku povzbudilo k útratám v prodejnách se sportovním zbožím a na sportovištích (zde pochopitelně do uzavření v rámci druhé vlny).

Tržby tuzemských maloobchodníků se sportovním vybavením v posledních letech neustále rostly a před 2 roky dosáhly téměř 30 miliard Kč. Loni se zvýšily o téměř 9 % a v současné době lze v ČR koupit sportovní zboží u přibližně 17 500 prodejců.

Velký rozdíl mezi útratami za sportovní zboží a za platby za sportoviště začíná být v této době dosti markantní. Sportovní areály (hřiště, bazény, haly) jsou na tom v současné situaci podstatně hůř, a to z toho důvodu, že lidé často využívali alternativu sportovišť především pohybem venku a k tomu nutně potřebovali

sportovní vybavení. Mezi absolutní vítěze pandemie patří „prodejci a distributoři kol“.

Není určitě žádnou novinkou, že pro tento segment klientů máme také mnoho nabídek v rámci finančně poradenské oblasti. Naše nabídka a paleta služeb je velice rozmanitá. Od úrazového a životního pojištění, pojištění občanské odpovědnosti za způsobenou škodu, pojištění ztráty kola až po pojištění právní ochrany. Využijte tyto možnosti v rámci vašich pravidelných servisních schůzek. Vždyť není načekat... Někdo může najít nové kolo pod stromečkem, jiný zase pomalu (ale jistě) bude nedočkavě vyhlížet jarní sezónu...



# Vlastní bydlení, hypoteční úvěr a hledání úspor



## VĚTŠINA LIDÍ SNÍ O VLASTNÍM BYDLENÍ.

Představuje totiž především zázemí. A to nejen pro nás, ale i naše rodiny. Pořízení vlastního bydlení je velice nákladná záležitost a přechází tomu životní rozhodnutí, díky kterému si každý musí tento krok pořádně rozmyslet. Není to obdobné, jako si například koupit nový televizor či mobilní telefon. Hypotéky na bydlení totiž představuje dlouhodobý závazek, dokonce i na několik desítek let. I proto je potřeba využívat různé instrumenty, které nám mohou pomoci s udržení zátěže po celou dobu hypotéky. Jedním z nástrojů je fixace úrokové sazby, která dává určitou jistotu stejné výše splátky pro dané období. Může se však stát i to, že úroková sazba bude klesat. V případě, že si klient sjednal delší dobu fixace (např. 10 nebo 15 let), lze se pokusit o refinancování. Znamená to, že klient využije lepší nabídku od jiné banky či jiné finanční instituce. V těchto případech je ale nutné počítat se sankcemi za porušení stávajících smluvních podmínek jednotlivých bank, které se pohybují v řádech od několika stovek korun až po desítky tisíc Kč. A zde je nutné tento případný krok refinancování zvážit a propočítat, zda by změna nebyla pro klienta spíše kontraproduktivní?

Klient by tak měl vždy na samém začátku zvážit všechny nabídky a varianty (pro / proti) a sepsat si je. Na základě toho se pak může zodpovědně rozhodnout o volbě vhodné nabídky.

Ve většině případů není úplně reálné, aby si klient postupně oběhl většinu bank a vyhodnotil si pro něj ty nejvýhodnější podmínky. Díky dostupným informacím na jednom místě je však tato analýza vyhodnocení vhodnosti úvěru pro naše hypoteční specialisty mnohem jednodušší a lze tak klientovi poskytnout adekvátní informace pro jeho rozhodnutí.

A protože ani informační technologie neusnuly na vavřínech, banky postupně zajišťují on-line propojení žádostí o hypoteční či spotřebitelský úvěr. Jsme tak mnohem flexibilnější při obsluze našich klientů. Tak pojďme do toho...



# ČNB ponechala úrokové sazby na stávající úrovni

**0,25 %**  
2T repo sazba

**1,00 %**  
lombardní sazba

**0,05 %**  
diskontní sazba

## JAK VSTOUPÍME DO NOVÉHO ROKU

Bankovní rada České národní banky (ČNB) ponechala úrokové sazby na stávající úrovni a do nového roku tak vstoupíme s dvouletou repo sazbou (2T repo sazba) 0,25 %, diskontní sazbou 0,05 % a lombardní sazbou 1 %.  
<https://www.cnb.cz/cs/meno-va-politika/br-zapisy-z-jednani/Rozhodnuti-bankovni-rady-CNB-160822080000/>

Se stávající prognózou je důležitá nejprve stabilita tržních úrokových sazeb následovaná jejich postupným nárůstem v průběhu příštího roku. Bankovní rada na svém zasedání 17. 12. 2020 vyhodnotila rizika a nejistoty stávající prognózy v souvislosti probíhající druhé vlny pandemie jako stále velmi výrazné.

Začíná se přitom naplňovat riziko uvolněnější fiskální (rozpočtové) politiky v příštích letech, a to vzhledem k balíčku daňových změn projednanému parlamentem.

Úrokovou politiku ČNB budeme i nadále bedlivě sledovat.





# Nejlevnější povinné ručení

VYZKOUŠEJ NÁŠ POROVNÁVAČ  
NA [WWW.POJISTISE.EU](http://WWW.POJISTISE.EU)



**CLICK**

Škoda Octavia IV, 2.0 TDI, 110 Kw  
**VÁNOČNÍ NABÍDKA**

# od 1 728 Kč/rok



# S námi bydlíte levněji

## POJIŠTĚNÍ BYDLENÍ

Správně zvolená pojistná částka a naše VIP sazby dokáží ochránit Váš majetek a přitom zbytečně nepřepláćíte.

### Společnost Indecon s.r.o. představuje koncept v oblasti bydlení.

Snížování nákladů na bydlení je jedním ze základních programů poradenského konceptu Indeconu. Našim klientům chceme v tomto segmentu zajistit maximální finanční úsporu. Správným výběrem a nastavením pojištění majetku, úvěrů na bydlení a dodavatelů energií se nám daří domácnostem přinášet nemalé finanční úspory.

Produktové portfolio Indeconu je pro tento účel vybaveno produkty nejvýznamnějších bank, pojišťoven i dodavatelů energií.

Nechte si nezávazně spočítat svou úsporu a využijte této synergie v rámci kompletní obsluhy portfolia klientů Indeconu.

## FINANCOVÁNÍ BYDLENÍ

Čím nižší úroková sazba, tím levnější splátka.

### STARTUJEME NA

# 1,59 %

## ELEKTŘINA A PLYN

Posvítime si i na Vaše dodavatele energií.

# INDECON

reality s.r.o.

NÁKUP, PRODEJ A PRONÁJEM NEMOVITOSTÍ

# Spolupráce se společností Lloyd's Insurance Company S.A.



## SPOLUPRÁCE S NOVÝM OBCHODNÍM PARTNEREM – SPOLEČNOSTÍ LLOYD'S INSURANCE COMPANY S.A.

Indecon neustále monitoruje finanční trh a rozhodl se tak rozšířit své produktové portfolio o nového obchodního partnera – společnost Lloyd's Insurance Company S.A.

Lloyd's se sídlem v Londýně je nejstarší pojišťovací institucí na světě. Její historie je stará více než 300 let a její finanční sílu potvrzují všechny globální ratingové agentury. Pro trhy jednotlivých zemí EU nabízí své produkty prostřednictvím bruselské pojišťovny Lloyd's.

Pro spolupráci se společností Lloyd's je v České republice smluvně ujednán nadnárodní coverholder Leadenhall.

Coverholder je společnost, která je oprávněna jménem jednoho nebo více syndikátů Lloyd's uzavírat pojistné smlouvy a vystavovat veškerou dokumentaci k pojistným smlouvám. Pro zajiřmavost, Lloyd's má přibližně 2 500 schválených coverholderů po celém světě (v Evropě se jim říká „upisující zprostředkovatelé“ nebo multi-agenti).

Společnost Lloyd's nabízí pojištění dočasné

či trvalé ztráty finančního příjmu z důvodu nemožnosti vykonávat stávající povolání pro nemoc či úraz. Produkty jsou určeny pro všechna povolání včetně profesionálních sportovců. V programu připraveném pro český trh jsou tak využity ty nejlepší zkušenosti Lloyd's v oblasti pojištění pro sportovce spojením dvou pojistných okruhů do jednoho komplexního řešení.

### Mezi hlavní výhody:

- ✓ Plnění při nemožnosti vykonávat povolání, bez ohledu na přiznání invalidity od státu
- ✓ Možnost vysokých pojistných částek
- ✓ Pro zaměstnance i OSVČ
- ✓ On-line sjednávací portál pro poradce v českém jazyce
- ✓ Možnost kompletního sjednání smlouvy na dálku
- ✓ Likvidace pojistných událostí českou společností
- ✓ Provize vyplácené po celou dobu trvání pojištění

Jsme přesvědčeni, že si výše uvedené produkty najdou místo u našich stávajících, ale i nových klientů.





# Pf 2021

Do nového roku Vám přejeme hodně zdraví,  
spokojenosti a osobních úspěchů  
a těšíme se na další spolupráci.

**INDECON**  
nezávislé poradenství

# Děkujeme za společný rok 2020

## VÁŽENÉ KOLEGYNĚ, VÁŽENÍ KOLEGOVÉ, MILÍ KLIENTI A PŘÁTELÉ.

Na závěr roku se vždy ohlížíme za rokem uplynulým a vyhlížíme nový. Rok 2020 byl pro nás rokem výzev.

Bezprecedentní situace, ve které jsme se všichni ocitli, prověřila kondici a připravenost firem i jednotlivců. Za naše společnosti mohu říct, že jsme se této situace zhostili se ctí. Produkce společnosti, i přes nepříznivou situaci, se udržela nad hranicí 90 % proti roku 2019, což považujeme, vzhledem k situaci, za výborný stav.

V průběhu roku jsme vytvořili zbrusu nový, moderní web Indeconu a umístili jsme zde infografické video o společnosti.

Upgradovali jsme srovnávač tak, aby uměl zachovávat rozpracované verze.

Spustili jsme jeho on-line verzi. Vytvořili jsme on-line prostředí pro komunikaci s klienty a mezi námi. Položili jsme základy našeho neveřejného investičního fondu 4 Investment.cz, a.s.

Na závěr roku jsme se stali zakládajícími členy a společníky v nově vznikající servisní platformě pro finančně poradenské subjekty iPoint service, která má za úkol výrazně zvýšit konkurenceschopnost společnosti a zrychlit a zefektivnit naše softwarové systémy.

V novém roce budeme pokračovat v nastoleném inovativním a akčním trendu, který v Indeconu držíme.

Ochutnávkou nového roku bude klientský portál s sms verifikací.

Závěrem mi dovoluji, abych vám poděkoval za vaši kvalitní práci a milý přístup a do nového roku popřál nám všem hodně zdraví, štěstí a spoustu pracovních úspěchů!

Naším klientům děkuji za důvěru, kterou jste v nás a naše kolegy vložili a doufám, že kvalita našich služeb a erudice našich poradců vás bude i nadále těšit.

Mgr. Daniel Zezulka