

NEWSLETTER

společnosti INDECON

01 / 2021

Jak korona stále ovlivňuje finanční sektor?

Vítejte u dalšího vydání
„Finančního newsletteru“
Indeconu.

TAKÉ SE ZDE DOČTETE

Změna značky společnosti
AXA na UNIQA

Nejlevnější dodavatel energií

Penzijní fondy za 2020 v zisku!!!

CO SE V LOŇSKÉM ROCE UDÁLO NA FINANČNÍM TRHU?

Pravděpodobně se většina z nás shodne, že loňský rok byl hodně atypický a nestandardní díky neustále opakujícímu se slovu „korona“.

Celkově se dopady celosvětové pandemie Covid - 19 a kroků jednotlivých států pro její zmírnění se nevyhnuly ani kapitálovým trhům. Hodně „divokým“ vývojem si prošly akciové trhy, kdy po růstovém roce 2019 se od začátku roku očekávalo pokračování rostoucího trendu. To se celkem dařilo až do příchodu pandemie. V obavách o vývoj globální ekonomiky klesly akcie o několik desítek procent. Začátkem roku 2020 však začínaly propadat čínské akcie a o dva měsíce později toto postihlo i Evropu a Spojené státy. A začal ten pravý chaos na finančních trzích. Záhy však přišel nečekaný obrat. U amerického akciového trhu to bylo především díky velkému vlivu technologických firem a právě technologie se ukázaly jako hlavní tahoun amerického akciového trhu. Nedostatek technologického růstu naopak brzdil Evropu, jejíž akciový trh se vzpamatovával mnohem pomaleji. Klíčovou roli v tomto nelehkém období převzaly centrální banky, které začaly stimulovat jednotlivé „domovské“ ekonomiky. Markantně se to projevilo

zejména u rychlého poklesu úrokových sazeb. Například v Česku jsme se již v průběhu dubna dočkali poklesu sazeb vyhlášených Českou národní bankou na neuvěřitelných 0,05 % (jde o diskontní sazbu). Tyto změny mají samozřejmě dopad nejen pozitivní, ale i negativní.

Pozitivně se ukázaly jako dobrý tah u úrokových sazeb hypotečních úvěrů. Naopak poklesy sazeb u spořicíh účtů a termínovaných vkladů nebyly dobrou zprávou u „střadatelů“. Bohužel do „všeho“ ještě vstupuje inflace, která je jejich nepřítelem, protože běžné termínované a spořicí produkty nedokážou ochránit finanční prostředky před znehodnocením inflací.

Pevně doufáme, že se v letošním roce vrátíme do normálního života bez zbytečných restrikcí, omezení a finančních anomálií. Řada odborníků očekává oživení ekonomiky. Loňský rok nám ukázal jednu důležitou věc. A to tu, že finanční trhy mohou zažít nejen ty „zajímavé“ růsty, ale i velké pády. A na toto je nutné naše klienty neustále upozorňovat. Proto je zde důležitým krokem nastavit finanční plán klientů dle jejich skutečných požadavků, potřeb a cílů. Jsme připraveni být dobrým partnerem při nastavování správného životního i neživotního zajištění, sestavování investičního portfolia anebo výběru té nejlepší hypotéky. A to musí být naším hnacím motorem.





Rebranding (změna značky) společnosti AXA na UNIQA k 15. 1. 2021

**RAKOUSKÁ SKUPINA UNIQA INSURANCE GROUP
AG ZAVRŠILA PŘEVZETÍ DCEŘINÝCH SPOLEČNOSTÍ
FRANCOUZSKÉ POJIŠŤOVNY AXA V ČESKU, POLSKU
A NA SLOVENSKU.**

Rakouská skupina si tak o dvě příčky polepšila a v současné době patří mezi pět největších pojistitelů ve střední a východní Evropě, kdy získala pět milionů nových zákazníků, v celé Evropě jich má nyní více než 15 milionů. Akvizicí Uniqa posílila své postavení na vysoce konkurenčních trzích střední a východní Evropy díky kmenu pojišťovny AXA získá 800 milionů EUR pojistného ročně navíc. Ke dni 15. 1. 2021 se značka AXA mění na UNIQA a značku AXA už nebude dál možné využívat. K tomuto dni se AXA penzijní společnost, a.s. a AXA investiční společnost a.s. mění na UNIQA penzijní společnost, a.s. a UNIQA investiční společnost a.s. AXA pojišťovna a.s. a AXA životní pojišťovna, a.s. také mění logo na UNIQA a budou součástí UNIQA Insurance Group, ale v korespondenci ještě dočasně ponesou název AXA. Smlouvy uzavřené (resp. podepsané návrhy)

na tiskopisech AXA bude AXA akceptovat do 15. 3. 2021 bez ohledu na datum podpisu. Jednostranné úkony od klienta (např. změny, odkupy, jiné žádosti) akceptuje AXA do 15. 3. 2021 na tiskopisu AXA i UNIQA Insurance Group, od tohoto data už pouze na tiskopisech UNIQA Insurance Group. V rámci nabídky produktů budou v roce 2021 drženy vlastní produktové linie. Stávající UNIQA si bude držet vlastní produkty, původní AXA si bude držet také svoje dosavadní produkty. To samé se týká i kalkulčních programů. Podpora v podobě HELP DESK a manažerů bude též prozatím držena odděleně. Na výše uvedenou skutečnost je společnost Indecon s.r.o. připravena s cílem implementovat všechny potřebné kroky ke zdárnému přechodu všech činností spojených s finančním poradenstvím.



Nejlevnější dodavatel energií nemusí být v účtování levný

NEJLEVNĚJŠÍ DODAVATEL ENERGIÍ NEMUSÍ BÝT V KONEČNÉM ÚČTOVÁNÍ NEJLEVNĚJŠÍ

Na českém trhu je registrováno několik desítek dodavatelů elektrické energie a plynu. Někteří dodavatelé se snaží získat svou klientelu nabídkou nejnižší ceny. Nabídka nejnižší ceny je jistě lákavá, ale znamená skutečně nejvyšší úsporu i v praxi?

Krach dodavatelů energií není na našem trhu ničím výjimečným.

Nejčastěji krachují menší dodavatelé s nízkými cenami. Za poslední roky jich nebylo rozhodně málo: Česká energie ze skupiny CE Group, ST Energy, Eco Power Energy, EPK Trade, One Energy & One Mobile a mnoho dalších. Pokud se odběratel do takovéto situace dostane, tak mu dodávku zajistí

dodavatel poslední instance (DPI). Ceny u DPI jsou však pro klienta velmi nevýhodné. Další nepříjemností pak může být poslední vyúčtování od zkrachovalého dodavatele. Odběratel v těchto případech nejenže v konečném důsledku neušetří, ale bude mít spoustu dalších starostí se zajištěním nového dodavatele.

Pozor na „měsíční platbu“.

Při výběru nového dodavatele neposuzujte pouze cenu za dodanou MWh, ale berte v potaz i cenu za měsíční platbu. Pokud bude cena za měsíční platbu vyšší, může to znamenat, že u menších odběrů může být nový dodavatel v konečném účtování dražší.

Pozorně prostudujte smlouvu a obchodní podmínky.

V podmínkách může být sjednáno například automatické prodloužení smlouvy nebo vysoké pokuty. Smlouvy na dobu určitou jsou rizikové v tom, že je v řadě případů vypovědět nelze vůbec, nebo jen po zaplacení smluvní pokuty v řádu až několika tisíc korun. Situace se může zkomplikovat i ve chvíli, kdy má spotřebitel uzavřenou smlouvu na dobu určitou se stávajícím dodavatelem a zároveň podepíše novou smlouvu s jinou společností. Původní firma po něm může chtít zaplacení „odstupného“, pokud bude na výpovědi trvat. Nová společnost pak může požadovat, aby od ní začal energii odebírat, případně také zaplatil pokutu.

Nízká cena na vstupu a následné zdražení.

U některých dodavatelů se setkáváme s obchodní praktikou, kdy odběratel na vstupu obdrží atraktivní cenu na dobu určitou, ale pro další období je dodavatelem stanovena daleko vyšší cena. V průměru pak odběratel úspory nedosáhne.

Na jaké parametry se zaměřit při výběru nového dodavatele?

- **atraktivní cena, která zajistí finanční úsporu**
- **zavedený, ekonomicky stabilní dodavatel s historií**
- **transparentní dodavatelská smlouva**
- **profesionální klientský servis**
- **členství v Deklaraci dodavatelů elektřiny a plynu**

A právě proto jsme připraveni pro naše klienty nabídnout výhodnější řešení optimalizace nejen elektrické energie, ale i zemního plynu!



Penzijní fondy za 2020 v zisku!!!

Navzdory nelehké době, za kterou lze považovat rok 2020, účastnické fondy skončily většinou v zisku. Dobře nastavený penzijní fond by měl být součástí portfolia každého člověka. Přinášíme výsledky nejúspěšnějších fondů v roce 2020.

Výsledky účastnických fondů za rok 2020

Penzijní společnost a účastnický fond	Zhodnocení v roce
Axa Akciový*	14,41 %
Allianz Dynamický	7,56 %
ČSOB Dynamický	6,51 %
ČS Dynamický	6,10 %
Generali Dynamický	5,38 %
Axa Vyvážený	5,19 %
ČS Vyvážený	4,60 %
Allianz Vyvážený	4,55 %
ČSOB Vyvážený	4,21 %

* fond vznikl v květnu 2020