

NEWSLETTER

společnosti INDECON

10 / 2020

TAKÉ SE ZDE DOČTETE

Jak se projevila COVID-19
ve finančním sektoru?

Novinky v oblasti finančního
poradenství a našich obchodních
partnerů

Co se děje v Indeconu?

Jak korona ovlivnila finanční sektor?

VÍTEJTE U PRVNÍHO VYDÁNÍ „FINANČNÍHO NEWSLETTERU“ INDECONU.

Hlavním tématem nejenom ve finančním sektoru, ale i mezi našimi klienty, poradci, spolupracovníky či politiky byl KORONAVIRUS. S nadsázkou lze konstatovat, že se svět, a to nejen ten finanční, zastavil, když se řešila pouze pandemie. Je pravda, že z určitého hlediska tomu tak opravdu bylo. Lidé nemohli chodit do práce, mladí za zábavou, děti do škol, obchody byly zavřené, ulice byly liduprázdné. V zákulisí našich obchodních partnerů (tzn. bank, pojišťoven, stavebních spořitelců, investičních či penzijních společností) se však připravovaly nové procesy, o kterých se hovořilo již delší dobu a doposud na ně „nebyl čas“ (možná to vzhledem k finančnímu zatížení nemělo priority). Jde o on-line obsluhu klienta bez „fyzické“ účasti (bezpapírově). Většina těchto společností se tedy po dobu nucené karantény soustředila na on-line systémy a off-line se začal „upozadovat“. Výsledkem je

současná komunikace s klientem „na dálku“, jsme schopni podepisovat smluvní dokumentaci přes různé „elektronické“ technologie (např. SignPady, vlastní digitální podpis nebo schvalování SMS podpisy). Další možností je varianta tzv. formou „zaplacením“, při které smlouvy nevznikají fyzickým podpisem. Klient zasláním platby s konkrétními platebními údaji potvrzuje svůj souhlas s ujednáním. Banky pak také urychlují procesy spojené se spuštěním elektronických / digitálních hypoték. To jsou určitě pozitivní věci, které s námi budou i v budoucnu, pouze bude docházet k jejich zdokonalování. Toto hodně zvláštní období přineslo našim klientům více pozitivních věcí. Například ČNB uvolnila pravidla pro poskytování úvěrů (hypotečních úvěrů), vláda se dohodla na zrušení daně z nabytí nemovitých věcí a podnikatelům byla odložena elektronická evidence tržeb (EET). Na finančních trzích se po letech dlouhého růstu objevily velice zajímavé příležitosti k jednorázovým i pravidelným nákupům. A jaký je závěr? Všechno špatné je k něčemu dobré. Chyťme tedy příležitost do svých rukou...



Jak se projevil COVID-19 ve finančním sektoru?

Doporučení ze dne	Začátek platnosti	Předmět úpravy a hlavní změny
16. 6. 2015	16. 6. 2015	Stanovení limitů LTV
14. 6. 2016	14. 6. 2016	Zpřísnění limitů LTV
13. 6. 2017	13. 6. 2017	Rozšíření platnosti na: všechny osoby oprávněné poskytovat spotřebitelský úvěr všechny úvěry poskytované klientům s úvěrem zajištěným rezidenční nemovitostí Označení rizikových hodnot DTI a DSTI
12. 6. 2018	12. 6. 2018	Stanovení limitů DTI a DSTI
11. 6. 2019	11. 6. 2019	Technické změny v určení referenčního objemu úvěrů (pro výpočet podílu nových úvěrů spadajících do výjimek z limitů LTV, DTI a DSTI)
13. 12. 2019	13. 12. 2019	Doporučení týkající se poskytování "dalších" hypotečních úvěrů, které mohou mít investiční účel: rozlišovat dva typy "dalších" hypotečních úvěrů a samostatně je monitorovat Doporučení obezřetně vyhodnocovat majetkovou a příjmovou situaci klientů žádajících o "další" hypoteční úvěr Upřesnění podmínek pro poskytování hypotečních úvěrů ke koupi rezidenční nemovitosti k pronájmu Možnost plnění výjimek z limitů LTV, DTI a DSTI na úrovni skupiny poskytovatelů
1. 4. 2020	1. 4. 2020	Uvolnění limitů LTV a DSTI, zrušení limitu DTI
8. 7. 2020	8. 7. 2020	Zrušení limitu DSTI, uvolnění limitu LTV u hypotečních úvěrů na nemovitost k pronájmu

ČNB UVOLNILA PRAVIDLA PRO HYPOTÉKY

Bankovní rada ČNB s platností od 1. 4. 2020 a 8. 7. 2020 upravila restrikce a doporučení pro posuzování nových hypoték. ČNB doporučila hodnotu LTV (výše hypotéky v poměru k hodnotě zastavované nemovitosti) zvýšit z 80 % na 90 % LTV. Uvedené úpravy ukazatele LTV se netýkají tzv. „investičních“ hypoték. To však není všechno. Limity ukazatele DSTI (poměr celkové dluhové služby a čistého měsíčního příjmu žadatele o úvěr) se zvýšil ze 45 % na 50 % a dosavadní limit ukazatele DTI (poměr výše dluhu a čistého příjmu žadatele o úvěr) se zrušil (dříve neměl dluh žadatele o hypotéku překročit 9-násobek ročního čistého příjmu).

Veškerá omezení hypoték ze strany ČNB mají podobu pouze „doporučení“ bankám, protože dosud není platný zákon, jímž by si ČNB mohla tato pravidla vynutit. Většina bank a stavebních spořitelů se začala doporučením řídit, pár jich však zatím vyčkává a situaci sleduje. Poslední vývoj situace ohledně koronaviru však nenahrává vybraným profesím (především osobám samostatně výdělečně činným), které jsou napojeny s přímou vazbou na omezené sektory typu cestování, ubytování, stravování, služby, letecký či automobilový průmysl apod. V současné době se již hovoří o zvýšení pravomocí České národní banky vůči bankovnímu sektoru. Podle názoru ČNB by mohla flexibilněji reagovat na konkrétní vývoj finančního trhu v daném čase...

ZRUŠENÍ DANĚ Z NABYTÍ NEMOVITÝCH VĚCÍ

Vláda, parlament a senát (vč. podpisu prezidenta) schválili zrušení daně z nabytí nemovitých věcí. Doposud tuto daň platil kupující ve výši 4 % z kupní ceny. Uvedená daň se ruší se zpětným účinkem. Daň již nezaplatí ten, kdo nemovitost nabyt po 1. prosinci 2019 (dokončil svůj vklad na katastr v průběhu prosince 2019 nebo později). Druhá navrhovaná změna se týkala zrušení možnosti uplatňovat si odpočty úroků. Tuto část však poslanci neschválili, resp. pozměnili a úroky tak lze uplatňovat i nadále (u smluv po roce 2021 snížení max. daňového odpočtu na polovinu). Změna upravuje i prodloužení časového testu pro příjmy z prodeje nemovitých věcí neurčených k vlastnímu bydlení z 5 na 10 let. Prodloužení časového testu bude účinné pro nemovitosti nabyté po 1. lednu 2021.

Nyní už zbývá jen formální vyhlášení novely ve sbírce zákonů.

Novinky v oblasti finančního poradenství a našich obchodních partnerů

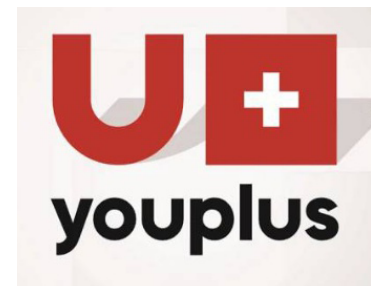
NOVÁ SPOLUPRÁCE SE SPOLEČNOSTÍ YOUPLUS

Koncem října 2020 společnost Indecon navázala spolupráci se společností YOUPLUS (Součástí Swiss InsurEvolution Partners), která do našeho obchodního portfolia přichází s rizikovým životním pojištěním „4U“.

Produkt má transparentní, srozumitelné a proklientsky nastavené pojistné podmínky a nepoužívá rizikové skupiny, kdy klient je zařazen dle jeho

aktuální profese na vstupu. Výsledek posouzení profilu klienta je platný po celou dobu trvání smlouvy, stejně jako cena pojištění, klient nemá povinnost oznamovat zvýšení rizika např. z důvodu změny povolání.

Mezi další nesporné výhody patří zjednodušený proces identifikace klienta, způsob sjednávání, podpis pomocí QR kódu, slevového programu či nevypověditelnost velkých rizik (invalidita, vážná onemocnění, pojištění smrti).



Co se děje v Indeconu?

Řešení přímo na tělo



POSÍLENÍ ŘAD BACK-OFFICE INDECONU V JIHLAVĚ OD 1.10. 2020

Provozní oddělení back-office Indeconu posílila naše nová kolegyně paní Pavla Houdková. Její pracovní náplní bude především oblast personalistiky, intervencí, objednávání a výdej materiálů a zřizování přístupů do systémů obchodních partnerů.

Kontakt: **Pavla Houdková**
pavla.houdkova@indecon.cz
 tel. +420 724 804 711

PŘEJEME HODNĚ ŠTĚSTÍ A ÚSPĚCHŮ V JEJÍM NOVÉM PRACOVNÍM ŽIVOTĚ.