

# NEWSLETTER

společnosti INDECON

07 / 2021

Vítejte u dalšího vydání  
„Finančního newsletteru“  
Indeconu.

**TAKÉ SE ZDE  
DOČTETE**

**Pokus o „znárodnění“  
části pojistného trhu?**

**Klientská zóna pro naše klienty  
již několik měsíců plně funkční**

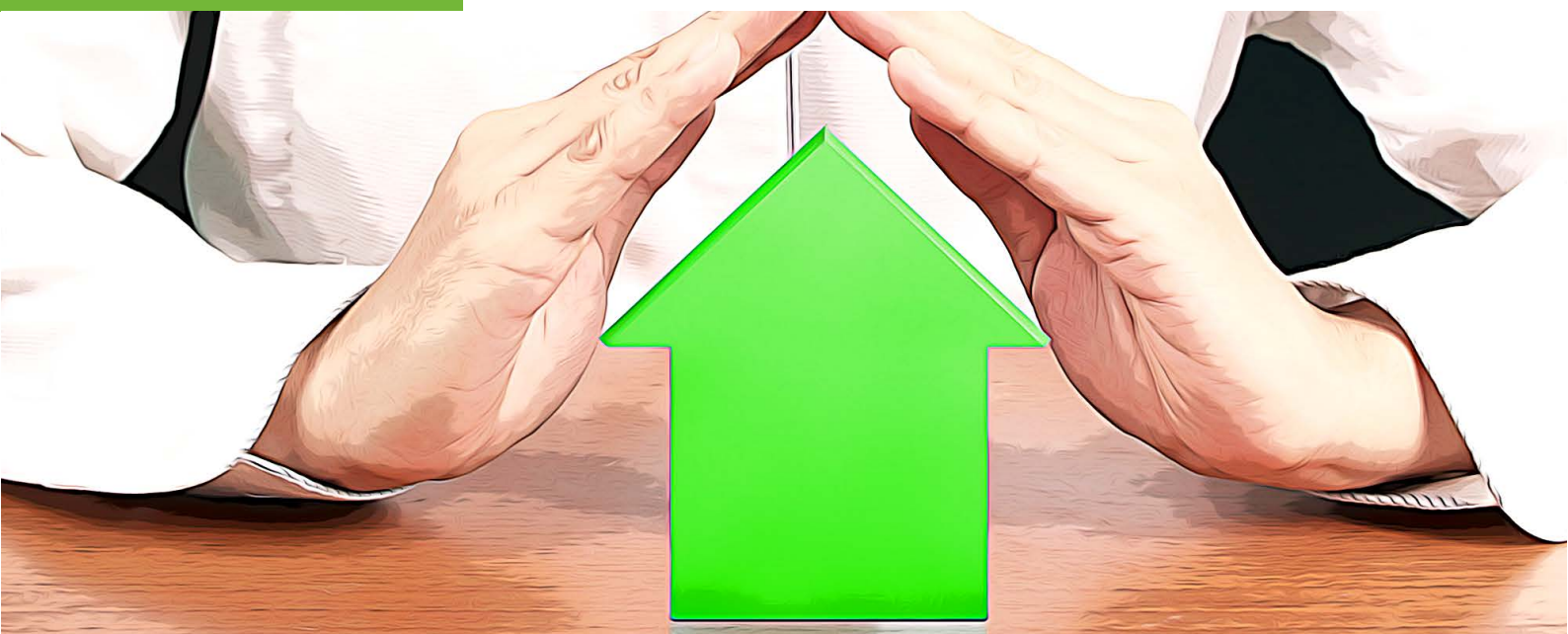
**Jak vnímáme vývoj  
na finančních trzích?**

## Podpojištění a jeho nedozírné následky

Především tornádo na Moravě či záplavy a povodně po celé České republice poukázaly na to, že dobře nastavené majetkové pojištění by mělo být v každé domácnosti. To, že lidé mají svůj majetek pojištěn, ještě však neznamená, že v případě katastrofy budou schopni z pojistného plnění svá obydlí plnohodnotně obnovit. Ceny nemovitostí a stavebního materiálu v posledních letech letí raketově vzhůru a ten, kdo si v posledních cca 3 letech neaktualizoval

majetkové pojištění, bude mít s největší pravděpodobností svůj majetek **PODPOJIŠTĚN!** Bohužel podpojištění může mít „fatální vliv“ na pojistné plnění.

V praxi to pak může vypadat následovně: Přízemní RD o 160 m<sup>2</sup> klient pojišťoval v roce 2015. Pojistná částka byla nastavena na 3 mil. Kč. Podle současné cenotvorby, aby nedošlo k podpojištění, by tento RD měl být pojištěn minimálně na částku 4 mil. Kč. Pokud by došlo



**PODPOJIŠTĚNÝ  
MAJETEK**

=

**KRÁCENÍ  
POJISTNÉHO PLNĚNÍ**

*Například*

**BUNGALOV 160 m<sup>2</sup>**

Cena na klíč **5,5 - 6,5 mil. Kč**

**MINIMÁLNÍ POJISTNÁ  
ČÁSTKA = 4 mil. Kč**

*Pomůžeme Vám zkontrolovat  
Vaše pojistky*

POKUD JE POJIŠTĚNO NA 3 MILIONY KČ,  
ZNAMENÁ TO **PODPOJIŠTĚNÍ**

**25%**

*pokud dojde k*  
**TOTÁLNÍ ŠKODĚ = MAXIMÁLNÍ  
PLNĚNÍ JE POUZE NA  
2,25 mil. Kč!**

v této chvíli k „totální“ škodě, pojistné plnění by patrně pro klienta znamenalo další katastrofu. Vzhledem k podpojištění, které by v tomto případě bylo stanoveno na 25 %, by pojišťovna krátila plnění o 25 % z pojistné částky. Klient by tedy dostal vyplaceno 2,25 mil. Kč.

I minimální doporučená pojistná částka ovšem nemusí stačit. V případě, že by si klient pojistil dům na 4 mil. Kč, tedy minimální doporučenou částku, tak ke krácení plnění v důsledku podpojištění nedojde. Poškozený klient by obdržel od pojišťovny 4 mil. Kč. Přichází zde ale další otázka. Bude tato částka stačit k plnohodnotnému obnovení bydlení? Jak již bylo zmíněno, ceny stavebních materiálů v posledních měsících enormně rostou. Výše zmíněný dům si lze pořídit „na klíč“ za cca 5,5 – 6,5 mil. Kč. Minimální pojistnou částku je tedy potřeba vnímat jako „minimální“ a pojistku raději nastavovat podle „reálných“ (reprodukčních) cen na trhu.

Dalším velmi důležitým prvkem pojistné ochrany majetku je i pojištění domácnosti. Má-li i toto pojištění zajistit správnou ochranu, je třeba jej mít kvalitně, a především reálně nastavené. Je třeba si uvědomit, že pojištění majetku, který člověk dlouhodobě buduje (a o který může během pár okamžiků přijít) je stejně tak důležité jako například zajištění životních rizik.

Pochopitelně bychom neměli opomenout ani pojištění odpovědnosti. Nejen běžné občanské odpovědnosti, ale i odpovědnosti z držby nemovitosti, vlastníka nebo opatrovatele zvířete či právní odpovědnosti anebo profesní a provozní odpovědnosti.

A jaké je naše doporučení? Pojistné smlouvy majetku je nutné ideálně každé 2-3 roky revidovat a případně aktualizovat.

Trh se neustále vyvíjí a navýšení pojistných částek vždy nemusí znamenat zdražení pojistné smlouvy!!!



# Pokus o „znárodnění“ části pojistného trhu?

V současné době byl našimi zákonodárci schválen cizinecký zákon, podle kterého od 2. srpna 2021 v příštích 5-ti letech směl cizince pojišťovat pouze jeden subjekt. A tím je Všeobecná zdravotní pojišťovna České republiky (VZP). Mnozí to mohou vnímat jako pokus o znárodnění části pojistného trhu a snahu o omezení hospodářské soutěže.

Značná část odborníků se domnívá, že se jedná o cestu k vytvoření monopolu na zdravotní pojištění cizinců s pobytem na území České republiky. Za toto komplexní zdravotní pojištění více než 60 tisíc cizinců na území ČR ročně zaplatí téměř 800 milionů Kč. Podle návrhu poslanců by se pro následujících pět let měla stát výhradním poskytovatelem pojištění pro cizince právě dceřiná společnost VZP. Nabízí se otázka, jakou

měrou tento záměr zasahuje do svobodného podnikání, a který tak může negativně ovlivnit hospodářskou soutěž? Tímto přijetím zákona se prakticky zrušilo celé pojistné odvětví a v podstatě dochází k vyvlastnění stávajících obchodních vztahů z rukou komerčních pojišťoven, poskytujících zdravotní pojištění ve prospěch jedné z nich. Bohužel zdravý rozum nezvítězil a postupnými kroky se vracíme k metodám předchozích období. Každopádně naši spolupracovníci jsou v současné době, do implementace zákona, připraveni nabídnout komplexní zdravotní pojištění cizinců u minimálně pěti pojišťoven a vybrat z konkurenčních produktů ten, který přímo odpovídá ceně, požadkům a potřebám našich klientů.



# Klientská zóna pro naše klienty již několik měsíců plně funkční



Pro všechny naše klienty máme výbornou zprávu... Již více než čtvrt roku má každý klient Indeconu možnost využití přístupu do své „klientské zóny“, kde uvidí své veškeré finanční produkty sjednané u naší společnosti.

V současné době se pracuje na odsouhlasení (verifikaci) klientské dokumentace „elektronickou“ formou a tento klientský portál bude součástí tohoto zjednodušeného procesu odsouhlasení všech povinných dokumentů.

Jsme přesvědčeni, že tato nadstandardní služba přispěje k lepším obchodním výsledkům, důvěryhodnosti, kredibilitě a spolehlivosti.

<https://portal.indecon.cz/>

- Karta klienta (NIS) = portál / nastavení přístupových údajů klienta

**INDECON**  
nezávislé poradenství

Klientský portál společnosti Indecon s.r.o.

Aktivních smluv: 11 (Smlouvy)

Kontakt na Vašeho poradce (Váš poradce)

Porovnejte si zdarma a nezávisle nabídky pojištění (Porovnávač)

O společnosti

**Náše motta jsou: jednoduchost, přesnost, rychlost, důvěra.**

Za společností stojí lidé, kteří mají více než dvacetileté zkušenosti a v oboru dosáhli významných úspěchů. Naše zkušenosti jsme zúročili při výstavbě společnosti Indecon, kde jsme se vyvarovali chyb a nedostatků, které jsme za celou svou dosavadní kariéru zažili.

Copyright © 2020-2021 Indecon s.r.o.





# Jak vnímáme vývoj na finančních trzích?

Současnou dobu vnímáme v Indeconu jako vysoce turbulentní.

Na finančních trzích dochází k zajímavým pohybům, tak si ty nejdůležitější pojďme přiblížit.

Česká národní banka v červnu zvýšila úrokové sazby, kdy základní repo sazbu zvedla o 0,25 % na 0,5 % a lombardní sazbu také o 0,25 % na 1,25 %. Diskontní sazba zůstává na 0,05 %. ČNB zároveň avizuje, že pokud bude ekonomický vývoj v souladu s její prognózou, bude ve druhém pololetí sazby dále zvyšovat (pravděpodobně už v srpnu). Svým zvyšováním úrokových sazeb tak ČNB reaguje na probíhající ekonomické oživení a riziko růstu inflace. Meziroční míra inflace

v ČR se v dubnu a květnu pohybovala kolem 3 %. Po dobu korona krize se dlouho odkládaná spotřeba (kdy byly zavřené provozy / obchody) nyní na trhu v mnoha oblastech projevuje převážením poptávky nad nabídkou, což spolu s růstem cen komodit a energií tlačí spotřebitelské ceny směrem nahoru. Naopak americký FED stále ponechává úrokové sazby beze změny a pokračuje v nákupu dluhopisů. Zdražující ropa na světových trzích se určitě promítne do dalšího nárůstu cen pohonných hmot (benzín, nafta), resp. do zdražování spotřebitelských cen a služeb. Ropa v červnu zdražila o cca 10 %, zemní plyn o téměř 20 %.

Na cenách drahých kovů (zlato, stříbro) se projevilo posílení amerického dolaru, kdy cena těchto komodit v červnu nepatrně poklesla. Akciové trhy posunuly hodnoty akciových indexů na svá dosavadní maxima a největšími tahouny byly technologicky zaměřené fondy. Naopak se nedařilo světovým bankám.

Z výše uvedeného vyplývá, že součástí finančního poradenství je jednou z nejdůležitějších oblastí investiční poradenství. Naši vázaní zástupci jsou připraveni pomoci s profilem a investičním zaměřením každého klienta s akcentem na jeho dlouhodobé cíle a potřeby.

# Počty poradců ve druhém čtvrtletí 2021: Červnové poradenské tsunami

Epidemie koronaviru prodloužila termín pro zkoušku odborné způsobilosti definovanou zákonem 170/2018 Sb. o distribuci pojištění a zajištění. Zkoušku bylo nutné složit do 31. 5. 2021. V červnových datech se tak projevil odchod těch poradců, kteří zkoušku nesložili nebo ji ani skládat neplánovali. Výsledkem je pokles počtu poradců u 49 z 50 sledovaných společností. Celkem se v červnu snížil počet poradců o 4 727, a pokles tak překonal ten lednový, kdy trh opustilo 3 511 poradců. Dobrou zprávou je to, že se Indecon umístil mezi 50 největšími společnostmi v měření počtu vázaných zástupců na úctyhodném 29. místě v rámci celé České republiky. V počtu poradců je nově vznikající servisní organizace iPoint service (<http://ipointservice.cz/>), kdy mezi jejich zakladatele patří i Indecon, na krásném 15. místě. Certifikační zkoušky tak kultivovaly pojistný trh v Česku a zvýšily kredit stávajících vázaných zástupců v očích našich klientů.

17	Benefit investment a.s.	194	202	8	4.1%	19	2
18	M & M pojišťovací s.r.o.	324	169	-155	-47.8%	13	-5
19	Fingo s.r.o. (dříve FINPOS s.r.o.)	58	143	85	146.6%	40	21
20	RENOMIA, a. s.	139	140	1	0.7%	25	5
21	Alliák, a. s.	172	138	-34	-19.8%	21	0
22	ASTORIE a.s.	161	134	-27	-16.8%	23	1
23	holzer s.r.o.	186	129	-57	-30.6%	20	-3
24	IMG a.s.	166	113	-53	-31.9%	22	-2
25	Bohemia Servis Finance a.s.	123	98	-25	-20.3%	27	2
26	FIXUM a.s.	98	85	-13	-13.3%	30	4
27	DataLife a.s.	89	79	-10	-11.2%	32	5
28	SIRIUS FINANCE	75	75	0	0%	31	7
29	Indecon s.r.o.	125	74	-51	-40.8%	26	-3
30	IPPT Broker	113	74	-39	-34.5%	25	-1
31	UMD Network, a.s.	101	71	-30	-29.7%	29	-2
32	PRVNÍ MORAVSKÁ SPOLEČNOST, spol. s r. o.	157	67	-90	-57.3%	24	-8
33	Freedom Finanční Services, s.r.o.	95	64	-31	-32.6%	31	-2
34	JARO pojisteni s.r.o.	58	54	-4	-6.9%	40	6
35	ST Consult, s.r.o.	54	51	-3	-5.6%	42	7
36	FINANCE ALBATROS, s.r.o.	67	48	-19	-28.4%	37	1
36	Salve Finance, a.s.	88	48	-40	-45.5%	34	-2
38	Modul Servis s.r.o.	53	47	-6	-11.3%	44	6
39	FINVOX Finanční Služby s.r.o.	54	46	-8	-14.8%	42	3
40	Collega Brokers a.s.	50	44	-6	-12.0%	47	7
41	PERNAMENTA a.s.	89	43	-46	-51.7%	32	-9
42	Silet Group a.s.	62	41	-21	-33.9%	38	-4
43	IBS-GROUP S.E.	43	38	-5	-11.6%	49	6
44	AKROPOL nezávislé finanční poradenství a.s.	52	37	-15	-28.8%	45	1
45	Dreams FS s.r.o.	60	36	-24	-40.0%	39	-6
45	BONISIA, a.s.	51	36	-15	-29.4%	46	1
47	Dobré finance s.r.o.	44	32	-12	-27.3%	48	1
48	OPEN FINANCE s.r.o.	68	30	-38	-55.9%	36	-12
49	1. Vzejimná poradenská a.s.	43	26	-17	-39.5%	49	0
50	AIDO Group a.s.	199	1	-198	-99.5%	18	-32
<b>Total</b>		<b>34649</b>	<b>27151</b>	<b>-7498</b>	<b>-21.6%</b>		

<https://www.opojisteni.cz/pojistny-trh/poradci-zprostredkovatele/pocty-poradcu-ve-2q-2021-cervnove-poradenske-tsunami/c:21260/>