

# NEWSLETTER

společnosti INDECON

09 / 2021

Vítejte u dalšího vydání  
„Finančního newsletteru“  
Indeconu.

**TAKÉ SE ZDE  
DOČTETE**

Zrychlení digitalizace bankovníctví,  
pojišťovnictví a restrukturalizace  
pobočkových sítí

Polovina domácností stále nemá  
pojištěnou nemovitost



## Češi začali výrazně investovat

V současné době začali čeští „střadatelé“ více investovat. Díky nízkým úrokovým sazbám na spořicíh produktech a rostoucí inflaci se stále více lidí poohlíží po možnostech, jak své uspořené finanční prostředky či finanční rezervy mohou ochránit před inflací a efektivně je zhodnotit, aby tyto přebytky neležely na běžných účtech. Při průměrném zhodnocení spořicíh účtů ve výši okolo 0,5 % p.a. a současné inflaci oscilující okolo 3,5 % si jistě každý spočítá, „kolikanásobně ztrácí“ na hodnotě svého těžce vydělaného majetku. A právě dlouhodobé omezování spotřeby díky protipandemickým opatřením a zrušení superhrubé mzdy zvýšilo růst zájmu o investování. Podle statistik z finančního trhu se výše pravidelných investic

indexově oproti roku 2020 zvýšila o 20–30 %. Pandemie se pochopitelně dotkla spousty sektorů (ubytovací služby, stravování, cestování, kultura, sport atd.), nicméně hrozivé důsledky, kterých se ekonomové obávali, nenastaly. Jedním z důkazů je například nízká nezaměstnanost a díky odlivu (nedostatku) zahraničních pracovníků v tomto období naopak dochází k růstu mezd.

Naším společným úkolem a vizí je to, abychom klientům vysvětlili, že základním typem investice není běžný nebo spořicí účet, ale právě oblast investování. Samozřejmě vše je nejprve zváženo podle vztahu klienta k riziku, jeho investičnímu horizontu a účelu, ke kterému bude chtít v budoucnu prostředky použít.



# Zrychlení digitalizace bankovníctví, pojišťovnictví a restrukturalizace pobočkových sítí

Podle dostupných zdrojů z českého finančního sektoru bude do konce roku docházet k restrukturalizaci bankovníctví a pojišťovnictví v České republice, a to nejen z důvodu vyšší efektivity, ale i zrychlenému zavedení digitalizace do těchto oblastí. Například agentura Bloomberg nastínila možné dopady v celosvětovém měřítku, kdy by mělo dojít k zatím největšímu propouštění od finanční krize v roce 2015. Oba finanční sektory tak musí hledat novou finanční rovnováhu mezi úsporami v souvislosti s propouštěním, resp. rušením poboček a vysokými investicemi do moderních technologií. Mimo jiné tak rovněž dochází ke slučování finančních institucí, kdy banky a pojišťovny musí dále čelit tlaku ze strany technologických firem působících v obdobných oborech.

S tím pochopitelně souvisí i poptávka našich klientů, kteří se v období pandemie dokonale zabydleli v „on-line světě“, kdy se v mnoha případech přesunuli do „virtuálního“ prostoru. Od bankovních a pojišťovacích domů tak vyžadují služby, které jsou dostupné kdykoliv a kdekoliv. Pomalu tak bude mizet síť poboček, které byly ještě před pár lety téměř v každém menším městě.

Pro naše klienty se však nic nemění. Právě naopak. Naši poradci a sjednatelé jsou připraveni i nadále řešit veškeré finanční oblasti a nabízet další nové optimalizované produkty, které pomohou klientům řešit jejich požadavky, potřeby a cíle. Jejich kredit totiž ještě poroste.

# Polovina domácností stále nemá pojištěnou nemovitost

Podle údajů České asociace pojišťoven (ČAP) po letních živlech (tornádo, povodně, záplavy, krupobití) stoupl zájem Čechů o pojištění bytů a domů. Bohužel ze statistik ČAP vyplývá varující zpráva. Zhruba polovina domácností a jedna třetina rodinných domů není vůbec pojištěna! Letní řádění tornáda na jižní Moravě či záplavy a povodně ukázaly, jak je důležité mít majetek pojištěný. Najednou si lidé začali ve velkém sjednávat pojištění majetku. Pojištění jako takové může působit coby „psychologický“ efekt. Jeho atraktivita naroste v momentě, kdy v jeho nejbližším okolí dojde k pojistné události a člověk si v tu chvíli uvědomí možné důsledky pro něho samotného. Naopak někteří lidé mají falešný pocit, že se jim nemůže nic stát a pojištění je pro ně zbytečným nákladem. Určitá část lidí se domnívá, že pojištění je pro ně nepotřebný výdaj, ovšem paradoxně „nepojištění“ majetku nejvíce dopadá na tu část populace, která nemá dostatečné rezervy pro nenadálé situace a během chvilky může přijít o veškerý majetek, který dlouhá léta budovali.

Pochopitelně nesmíme zapomenout i na správné nastavení pojistné částky, aby nedošlo k podpojištění a tím pádem ke krácení pojistného plnění z pojistné události. Smlouva je třeba aktualizovat minimálně jednou za dva, tři roky. Naši poradci jsou připraveni vám nabídnout řešení dle vašich požadavků a potřeb. Neváhejte nás kontaktovat.

