

pro období 1. 5. 2024 – 31. 5. 2024

INDECON
nezávislé poradenství

NEWSLETTER

společnosti INDECON

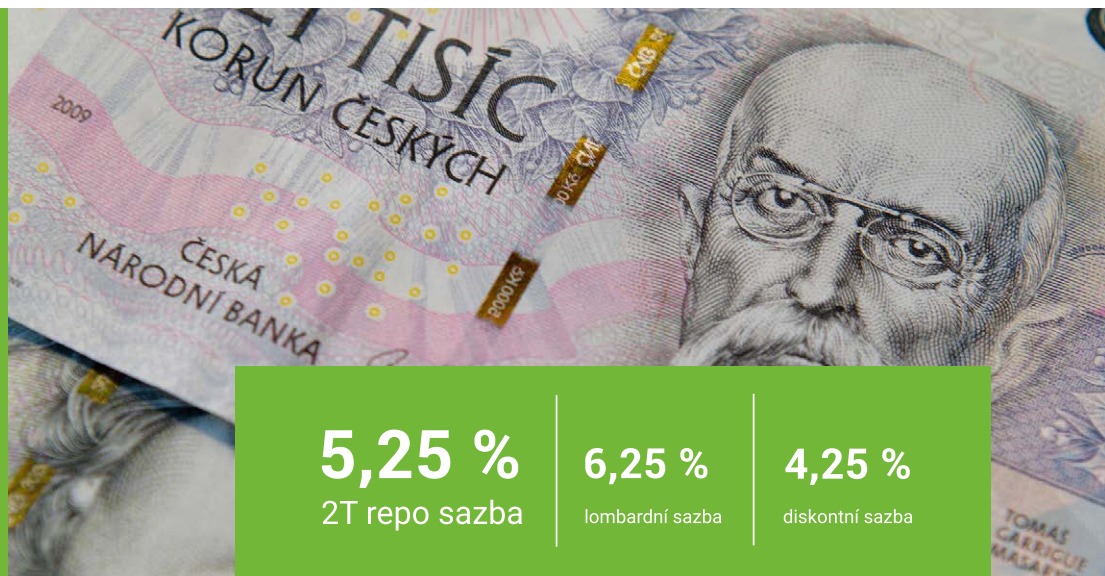
5 / 2024

Vítejte u dalšího vydání
„Finančního newsletteru“
Indeconu.

**TAKÉ SE ZDE
DOČTETE**

na straně 2
Jak jste na tom s investicemi vy?

na straně 3
Cestujete do zahraničí?
Platěte levněji



Snížení úrokových sazeb ČNB od 3. 5. 2024

Bankovní rada České národní banky na svém měnověpolitickém zasedání dne 2. 5. 2024 rozhodla o snížení základní úrokové sazby o 0,5 % na hodnotu 5,25 %, tedy nejnižší od května roku 2022. Současně rozhodla o snížení „diskontní“ sazby ve stejném rozsahu (0,5 %) na 4,25 % a „lombardní“ sazby na 6,25 %. Snížení sazeb ČNB potvrzuje vyšší dynamiku poklesu úrokových sazeb. V hypotékách se to projeví především snižováním úrokových sazeb krátkých fixací na 1, 2 a 3 roky. Tento výsledek byl v souladu s tržním očekáváním. ČNB

splnila v posledních dvou měsících cíl a tím bylo dosažení inflace v únoru i v březnu ve výši 2 %. V ČR tak byla obnovena cenová stabilita. Nicméně ČNB nadále spatřuje na výhledu mírně proinflační rizika, kdy jejich naplnění by znamenalo, že by se inflace v následujících čtvrtletích odpoutala od cíle směrem k horní hranici tolerančního pásma. A právě proto považuje za nezbytné vytrvat v přísné měnové politice a k dalšímu snižování sazeb přistupovat velmi opatrně.

Zdroj: ČNB

Jak jste na tom s investicemi vy?

Investování v Česku může nabídnout různé možnosti v závislosti na vašich cílech, toleranci k riziku a finančních prostředcích. Tato oblast je nedílnou součástí finančního trhu v České republice a rádi bychom vám představili některé běžné způsoby investování, které mohou přispět ke zvýšení vašich finančních prostředků a ochránit je před nebezpečím zvaným „inflace“...

Akcie a podílové fondy: Investování do akcií nebo podílových fondů může být vhodné pro ty, kteří hledají růst kapitálu. Existuje několik českých společností, které jsou obchodovány na burze v Praze (např. ČEZ, Česká spořitelna). Kromě toho můžete investovat do mezinárodních společností prostřednictvím online brokerů.

Nemovitosti: Investování do nemovitostí je populární, protože nabízí stabilní

příjmy z pronájmu a potenciální růst hodnoty nemovitosti. Můžete investovat do bytů, domů, komerčních nemovitostí nebo dokonce do nemovitostních fondů.

Dluhopisy: Dluhopisy jsou „dlužní“ investice, které nabízejí pravidelné platby úroků. Česká republika vydává státní dluhopisy, a existují i emise od soukromých společností.

Kryptoměny: Kryptoměny jako Bitcoin nebo Ethereum získávají na popularitě jako alternativní investiční aktivum. Existují různé kryptoměnové burzy, na kterých můžete tyto digitální měny koupit. Ovšem naše společnost tuto alternativu nemá ve svém portfoliu a ani ji jako investici nedoporučuje.

Investování do drahých kovů, jako jsou zlato, stříbro, platina nebo paladium, je běžná strategie pro diverzifikaci investičního portfolia. Drahé kovy mají tendenci si

udržovat hodnotu nebo dokonce zvyšovat svou hodnotu v dobách ekonomické nejistoty nebo inflace.

Podnikání: Spuštění vlastního podniku může být atraktivní možností pro ty, kteří chtějí být aktivně zapojeni do svého investičního procesu.

Peněžní trh a spořicí účty: Pokud preferujete nižší riziko, můžete investovat do spořicíh účtů nebo termínovaných vkladů u bank. Tyto produkty obvykle nabízejí nižší výnosy, ale také nižší riziko.

Investice do sebe: A toto je další způsob investování... investování do svého vzdělání, dovedností a zlepšení pracovních příležitostí, což může vést v budoucnu k vyšším příjmům a finanční stabilitě.

Jsme připraveni pomoci s vašimi požadavky, potřebami a cíli. Přesvědčte se sami.



Cestujete do zahraničí? Platíte levněji



Blíží se čas dovolených a pokud budete cestovat za hranice České republiky, dost možná budete nejen platit běžné výdaje za jídlo, vstupenky a podobně, ale i třeba tankovat na čerpací stanici. Chceme vás tímto upozornit na skutečnost, která vás může připravit o část peněz zbytečně.

Jak konkrétně fungují bankovní transakce vám nyní popisovat nebudeme. Jen obecně, každá platební karta je přiřazená ke konkrétnímu bankovnímu účtu, ze kterého se strhnou peníze, jakmile kartou zaplatíte. Ovšem pokud máte účet v českých korunách (to má většina z nás), musí dojít k převodu (konverzi) na eura nebo jinou měnu, která pak dorazí na účet toho, komu platíte.

A právě v převodu měn na nás může číhat past. Platební terminál totiž dává možnost výběru a vy musíte zvolit jednu z možností. Buď zaplatíte v místní měně anebo částku

uhradíte v Kč. Problém je v tom, že u každé varianty si určuje kurz převodu někdo jiný. V prvním případě vaše banka, v případě druhém banka obchodníka, respektive sám obchodník. Jde o tzv. DCC transakci (DynamicCurrencyConversion). Zjednodušeně tím dáváte majiteli zařízení (platebního terminálu / bankomatu) možnost určit kurz, ve kterém převod proběhne. Vy pošlete Kč, obchodník si je podle svého kurzu převede na místní měnu. Pochopitelně se bude snažit i vydělat (nikoliv prodělat), takže jeho vyšší marži zaplatíte vy. Pro vás je výhodnější varianta nechat si určit kurz svojí bankou, která má kurz přibližující se kurzu středovému (průměr mezi aktuálním kurzem prodejním a nákupním). Převod z Kč na zahraniční měnu se tak stane v bance vaší a obchodníkovi přijde na účet pouze to, co vidíte

na bankomatu jako sumář v zahraniční měně. Jakmile se na platebním terminálu nebo bankomatu objeví dvě možnosti, **volte platbu v měně místní**, nikoliv v Kč. Většinu lidí to totiž svádí platit ve své „mateřské“ měně, protože vidí, kolik v tu chvíli platí. Bohužel netuší, že právě teď zbytečně „přeplácejí“... Některé banky již umí tzv. DCC transakce na kartě zablokovat. Pokud budete tedy chtít kartou částku hradit „nevýhodně“, platba neproběhne a celý proces transakce kartou se bude muset opakovat a vy tak dostanete šanci ji opětovně provést, avšak za pro vás výhodnějších podmínek. Například Česká spořitelna (cca 3 mil. uživatelů) to standardně nabízí (George – platební karta – Funkce – transakce s převodem měny (DCC), dále i mBank. Doporučujeme se informovat u své banky.