AVENIR KLIENTŮM

Jan ZELENKA

Pozor na podvodné telefonáty, e-maily i SMS. Útočníci se vydávají za bankéře, policii i rodinné příslušníky

Stále častěji se objevují podvody, kdy se útočníci vydávají za bankéře, policisty nebo pracovníky bank. Telefonicky nebo e-mailem vás upozorní na údajný problém s účtem a snaží se vás přesvědčit, abyste své peníze převedli na takzvaný „bezpečný účet" nebo je investovali do výhodné investice. Ve skutečnosti jde o podvod a peníze končí u pachatelů.

Podobné útoky se objevují také prostřednictvím SMS zpráv. Typickým příkladem je zpráva:

„Ahoj tati, ztratil se mi telefon, mám nové číslo. Potřebuji rychle poslat peníze."

Společné znaky těchto podvodů jsou **naléhavost, tlak na rychlé rozhodnutí a žádost o převod peněz na cizí účet.**

Pamatujte, že **banka ani policie po vás nikdy nebudou chtít převod peněz na bezpečný účet**. Pokud máte pochybnosti, vždy si informaci ověřte – například zavoláním na oficiální číslo banky nebo přímo svému blízkému.

Vážení klienti a přátelé AVENIRu,

přinášíme vám další vydání našeho měsíčníku s aktuálními informacemi a zajímavostmi ze světa financí. Přejeme vám příjemné čtení a krásné jarní dny.

V případě jakýchkoli dotazů se na nás neváhejte obrátit.

Co zvyšuje důchod víc: delší práce, nebo vyšší příjem?

Výše důchodu závisí především na délce pojištění a výši příjmů. Každý z těchto faktorů má ale jiný dopad podle toho, kolik vyděláváte.

Stručně:

- **Nižší příjmy:** větší efekt má zvýšení mzdy – ideálně si ještě před odchodem do penze zajistit lépe placenou práci
- **Průměrné příjmy:** rozdíl mezi oběma variantami je minimální
- **Vyšší příjmy:** více se vyplatí pracovat déle

Obecně platí, že růst mzdy pomůže více lidem s nižšími příjmy, zatímco u vyšších příjmů má větší vliv každý další odpracovaný rok.

Závěr:

Chcete-li ovlivnit výši svého důchodu, zaměřte se na růst příjmů nebo prodloužení kariéry – ideálně podle své konkrétní situace.

Dědit, nebo darovat majetek za života?

Při předávání majetku v rodině se často řeší otázka: Je lepší dědictví, nebo darování ještě za života?

Stručně:

- **Darování:** umožňuje převést majetek včas a předejít sporům mezi dědici
- **Dědictví:** probíhá automaticky podle zákona nebo závěti, ale může být zdlouhavé

Výhodou darování je větší kontrola nad tím, komu a kdy majetek předáte. Naopak dědictví může přinést nejistotu a administrativní zátěž.

Na co si dát pozor:

- u darování lze nastavit věcná břemena (např. dožití)
- dědictví může být ovlivněno dědici, které nelze opomenout
- v obou případech je důležité správné právní nastavení

Závěr:

Pokud chcete mít jistotu a předejít budoucím komplikacím, bývá darování za života často praktičtější. Každou situaci je ale vhodné řešit individuálně s odborníkem.

Inflace: tichý nepřítel vašich úspor

Inflace v Česku za posledních 20 let ukazuje, že hodnota peněz dlouhodobě klesá. Zatímco dříve byla spíše nízká, v posledních letech výrazně vzrostla a urychlila znehodnocení úspor.

Pokud peníze nezhodnocujete, jejich kupní síla postupně klesá.

Kolik ztratí 100 000 Kč?

Při průměrné inflaci kolem **3 % ročně** má částka 100 000 Kč za 20 let hodnotu zhruba:

- **55 000 Kč**

To znamená pokles kupní síly přibližně o **45 %**.

Závěr:

Inflace postupně „ukrajuje“ z hodnoty vašich peněz. Proto je důležité mít strategii, jak úspory chránit a zhodnocovat.

Podpojištění: skrytý problém, který vás může stát statisíce

Podpojištění je častější, než si většina lidí myslí. Vzniká ve chvíli, kdy je majetek pojištěn na nižší částku, než je jeho skutečná hodnota. V případě škody pak pojišťovna krátí plnění.

Jinými slovy: nedostanete tolik, kolik očekáváte.

Kde se s podpojištěním setkáváme nejčastěji

Nemovitosti a domácnost

- staré pojistky neodpovídají dnešním cenám
- růst cen nemovitostí výrazně zvýšil hodnotu majetku

Automobily

- špatně nastavená pojistná částka nebo limity
- u dražších vozů může rozdíl znamenat výraznou ztrátu

Podnikání a firmy

- podhodnocený majetek nebo provoz
- riziko vysokých ztrát při požáru, výpadku nebo škodě

Jak funguje krácení plnění

Pokud máte majetek pojištěný například jen na 50 % jeho hodnoty, pojišťovna může vyplatit pouze polovinu škody.

Škoda 1 000 000 Kč = plnění jen 500 000 Kč

Jak se podpojištění vyhnout

- pravidelně aktualizovat pojistky
- zohlednit růst cen majetku
- správně nastavit pojistné částky i limity
- konzultovat nastavení s odborníkem

Závěr

Podpojištění se projeví až ve chvíli škody – a často velmi nepříjemně. Správně nastavené pojištění je základ ochrany vašeho majetku i podnikání.

Jan ZELENKA +420 777 099 233 jzelenka@avenirgroup.cz jzelenka.avenirgroup.cz