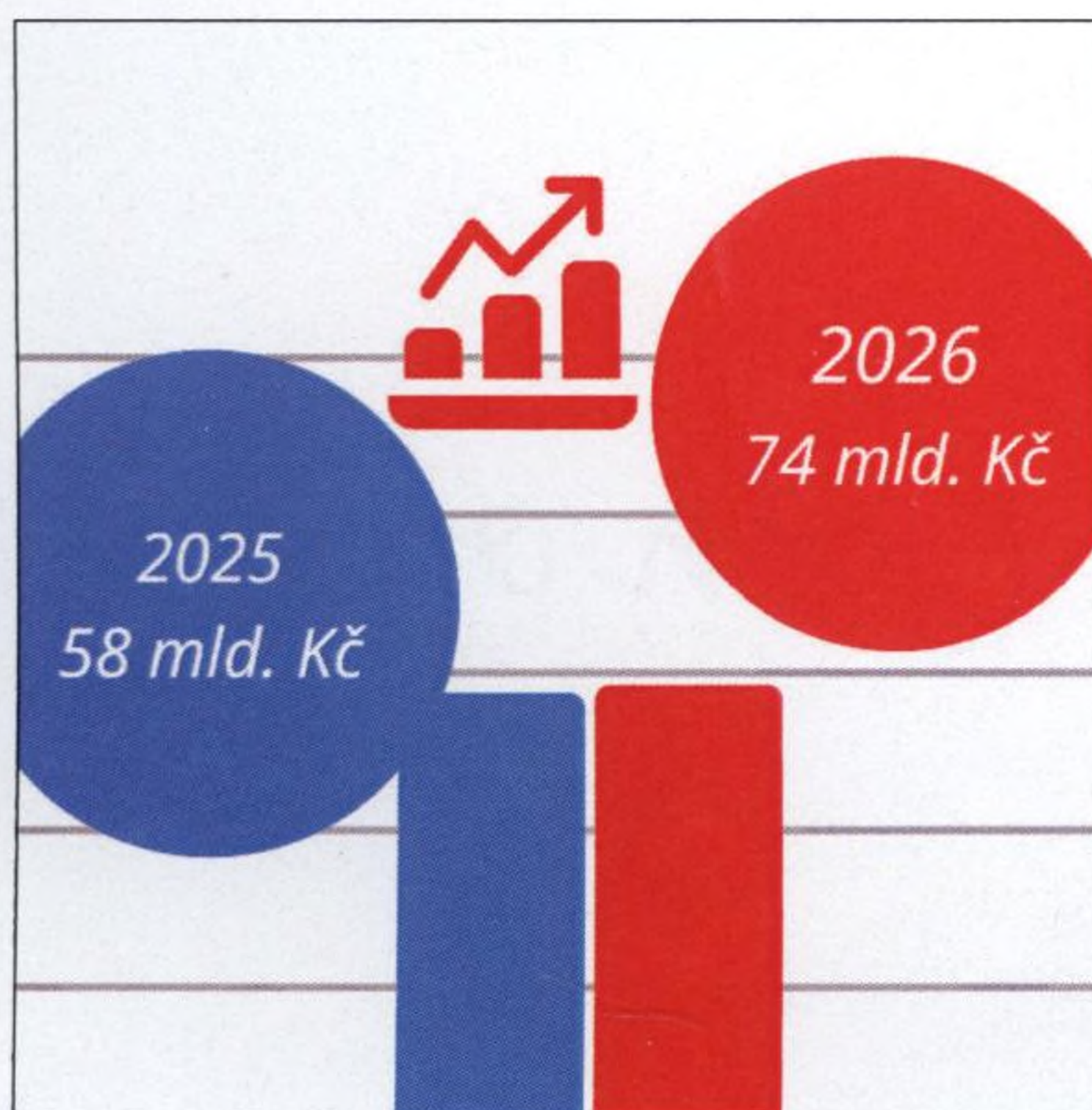




12 | ROZHOVOR

DŮCHODOVÁ ANALÝZA JAKO NOVÝ STANDARD PORADENSTVÍ

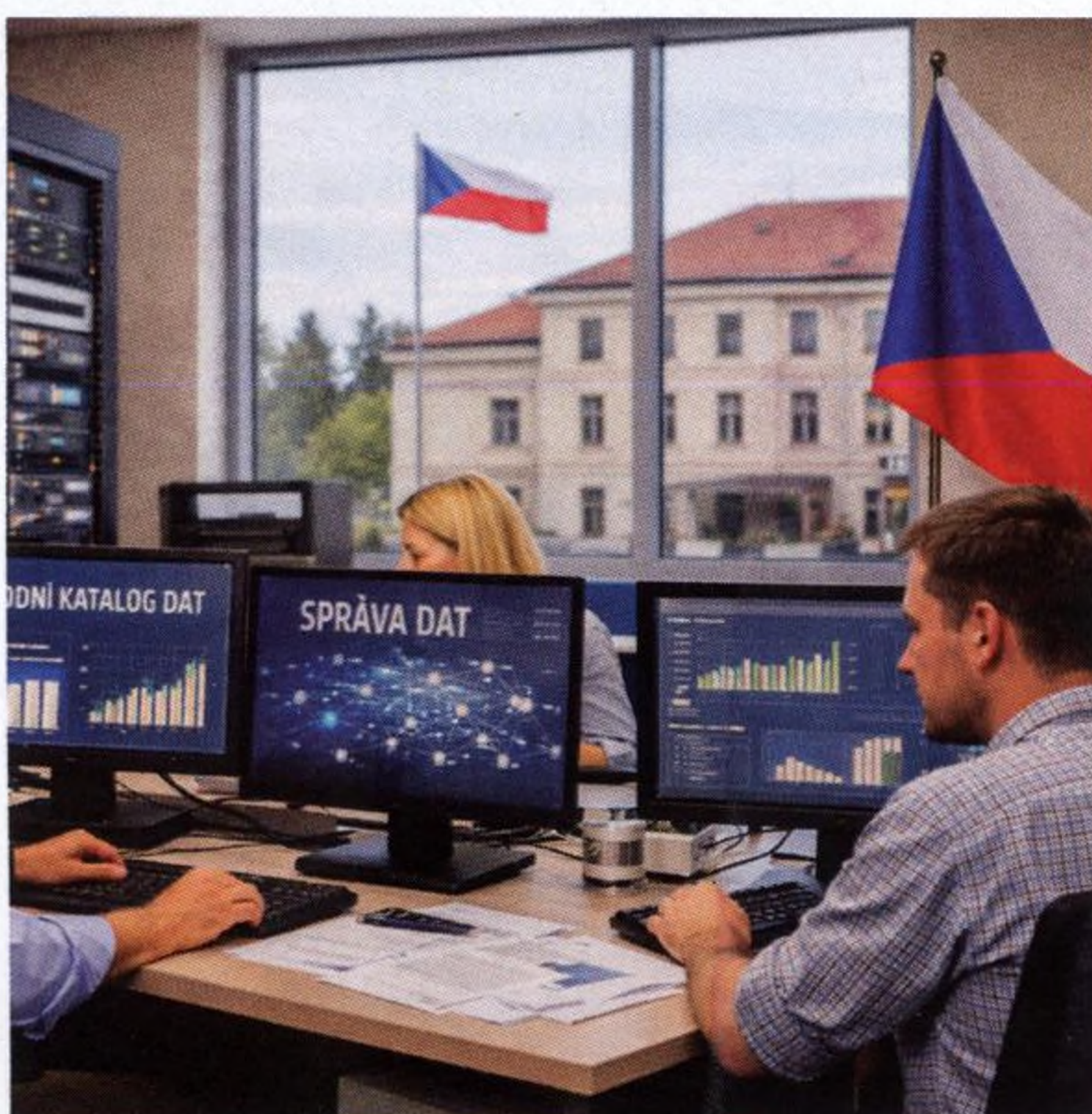
Vyssiduchod.cz mění způsob, jakým finanční poradci pracují s klienty – propojuje přesné výpočty důchodů, kontrolu chybějících dob a reálné scénáře invalidity či pozůstalostních dávek s finančním plánováním a obchodní praxí. Díky tomu se důchodová analýza stává nejsilnějším akvizičním nástrojem na trhu, který otevírá dveře k dalším službám, posiluje důvěru a umožňuje poradci přejít od prodeje produktů k roli experta, jenž klientovi chrání budoucí příjem i stabilitu rodiny. Platforma kombinuje technologii, legislativní přesnost a vzdělávání poradců.



22 | FINANČNÍ PORADENSTVÍ

DOMÁCNOSTI SE VRACEJÍ K DLOUHODOBÉMU PLÁNOVÁNÍ

Data ČASF potvrzují, že finanční poradci dnes představují nejdůležitější distribuční kanál, který české domácnosti vede zpět k investicím, penzijním produktům a systematickému budování rezerv. Růst objemu sjednaných smluv, posílení investic i rekordní zájem o DPS a DIP ukazují, že poradci dokážou klientům pomoci orientovat se v nejistém ekonomickém prostředí, držet dlouhodobou strategii a chránit hodnotu úspor. Význam poradenství roste i v hypotékách a pojištění, kde klienti stále více hledají kvalitní krytí.



30 | EKONOMIKA

DLUHOPISY REPUBLIKY ZAŽÍVAJÍ REKORDNÍ NÁVRAT

Rekordní zájem o Dluhopisy republiky ukazuje, že stát dokázal po letech znovu vtáhnout občany do financování veřejného dluhu, a to díky jednoduchým pětiletým emisím i novému Flexi Bondu. Tento model je však pro státní rozpočet dražší než financování na trhu a přichází v době, kdy náklady na obsluhu dluhu prudce rostou. Protiinflační emise dříve státu prodražila vysoká inflace, a proto jsou nyní výnosy zastropované. Zároveň platí, že české hospodaření se dál propadá do dluhové spirály.



56 | RODINNÉ FINANCE

MAJETKOVÉ PLÁNOVÁNÍ CHRÁNÍ RODINU I HODNOTY

Závěť, darování majetku za života i svěřenské fondy představují klíčové nástroje, které dokážou ochránit rodinný majetek před spory, nejistotou a chaotickým dědicským řízením. Zatímco závěť dává jasná pravidla pro rozdělení majetku, postupné převody umožňují transparentní domluvu mezi generacemi a svěřenské fondy vytvářejí dlouhodobý rámec správy, který přesahuje život zakladatele. Včasné plánování tak není otázkou bohatství, ale odpovědnosti.