



AVENIR KLIENTŮM

Martin CIBULKA



Vážení klienti a přátelé AVENIRu,

léto je tady a s ním i čas odpočinku, cestování a zaslouženého zpomalení. Přejeme vám, ať si prázdniny i dovolené užijete naplno – ve zdraví, bez starostí a přesně tak, jak si přejete. A protože léto patří klidu a načerpání nové energie, náš zpravodaj si dává během července a srpna pauzu.

V plné síle se vrátíme opět v září s novými tipy, přehledy a užitečnými informacemi ze světa financí a realit.

Děkujeme, že jste s námi, a přejeme vám krásné léto!

Pojištění vážných rizik: Chraňte to, na čem opravdu záleží

Mnoho lidí má sjednané úrazové pojištění nebo krytí pro krátkodobou hospitalizaci. Jenže ve skutečnosti největší dopady na životní úroveň rodiny mají závažné nemoci, invalidita nebo smrt živitele. A právě proti těmto událostem je klíčové se dobře pojistit.

Proč?

- **Vážné onemocnění** může znamenat dlouhou pracovní neschopnost a zvýšené náklady na léčbu.
- **Invalidita** snižuje schopnost vydělávat často na roky – někdy trvale.
- **Úmrtí** může pro rodinu znamenat nejen ztrátu příjmu, ale i **nutnost řešit dědictví, dluhy a budoucnost dětí.**

Co by mělo být pojištěno jako první?

- Vážná onemocnění (např. rakovina, infarkt, mrtvice)
- Invalidita II. a III. stupně
- Smrt z jakékoli příčiny – zejména pokud máte rodinu nebo závazky



TIP MĚSÍCE

Od června 2025 platí nový zákon, který umožní brigády od 14 let. Mladiství budou moci pracovat na různých pozicích, včetně kancelářských prací, vedoucích na táborech, v gastro-

nomii, jako uklízeči, prodavači vstupenek nebo doručovatelé. Aby mohli čtrnáctiletí podepsat pracovní smlouvu musí mít písemný souhlas rodičů.



U rizika smrti umíme **vypočítat přibližnou výši vdovského a sirotčího důchodu**, takže pojištění lze nastavit tak, aby pokrylo skutečnou finanční ztrátu. Zohledňujeme přitom také **existující úvěry a další závazky**, které mohou snížit čistou hodnotu dědictví pro pozůstalé.

Jak začít?

Stačí jednoduchá konzultace, při které vyhodnotíme vaše potřeby a vytvoříme pojištění na míru. Nejde o to mít „všechno“, ale mít **dobře nastavenou ochranu na ty opravdu zásadní životní situace**.

Ozvěte se nám – společně to nastavíme rozumně, přehledně a efektivně.

Osvobození od daně z příjmu při prodeji nemovitosti

Od této daně jste osvobozeni (jako fyzické osoby, které nemovitost nemají v obchodním majetku):

1. pokud splňujete časový test, tj. vlastníte nemovitost 10 let, pokud jste ji nabyli po 1.1.2021 anebo 5 let, pokud jste ji nabyli do 31.12.2020. Do této lhůty si můžete započítat i dobu, po kterou nemovitost vlastnil právní předchůdce – příbuzný v řadě přímé nebo manžel či manželka, po kterých jste tuto nemovitost zdědili (pozor: vztahuje se jen na zdědění a to jen u uvedených osob a nikoliv pokud nemovitost byla jimi darována)
2. pokud jste v nemovitosti bydleli minimálně 2 roky bezprostředně před prodejem (pokud jste ji nabyli do 31.12.2020) nebo 5 let (pokud jste ji nabyli po 1.1.2021)
3. pokud bydlíte v nemovitosti méně jak 2 roky, ale současně použijete všechny peníze z prodeje na uspokojení další vlastní bytové potřeby a to do jednoho roku od okamžiku, kdy obdržíte kupní cenu. **Příklad:** prodáte byt a do roku peníze použijete na pořízení rodinného domu.



Kdy jste naposledy kontrolovali své pojištění auta nebo nemovitosti?

Mnoho lidí má pocit, že když jednou pojištění sjednají, mají vystaráno. Jenže situace na trhu i v životě se mění a pojištění, které jste uzavřeli před pár lety už dnes nemusí odpovídat realitě.

Co hrozí, když pojištění neaktualizujete?

- **Přepojištěná nemovitost** = platíte zbytečně moc
- **Podpojištěný dům či byt** = při škodě dostanete méně, než kolik bude oprava stát
- **Auto po změně hodnoty či provozu** = neaktuální krytí nebo zbytečné připojištění

Přepočtení pojištění **vám může ušetřit peníze, navýšit ochranu nebo obojí**. Získáte tak jistotu, že vše důležité je správně nastaveno – a nebudete nepříjemně překvapeni, až se něco stane.

Co získáte, když se na nás obrátíte?

- Nezávislé posouzení stávajících smluv
- Porovnání s aktuálními možnostmi na trhu
- Doporučení, kde ušetřit a kde mít lepší krytí
- Úpravy na míru bez složité administrativy

Stačí pár minut – a my se postaráme o zbytek.

Napište nám a nechte si přepočítat vaše pojištění dřív, než bude pozdě.

