



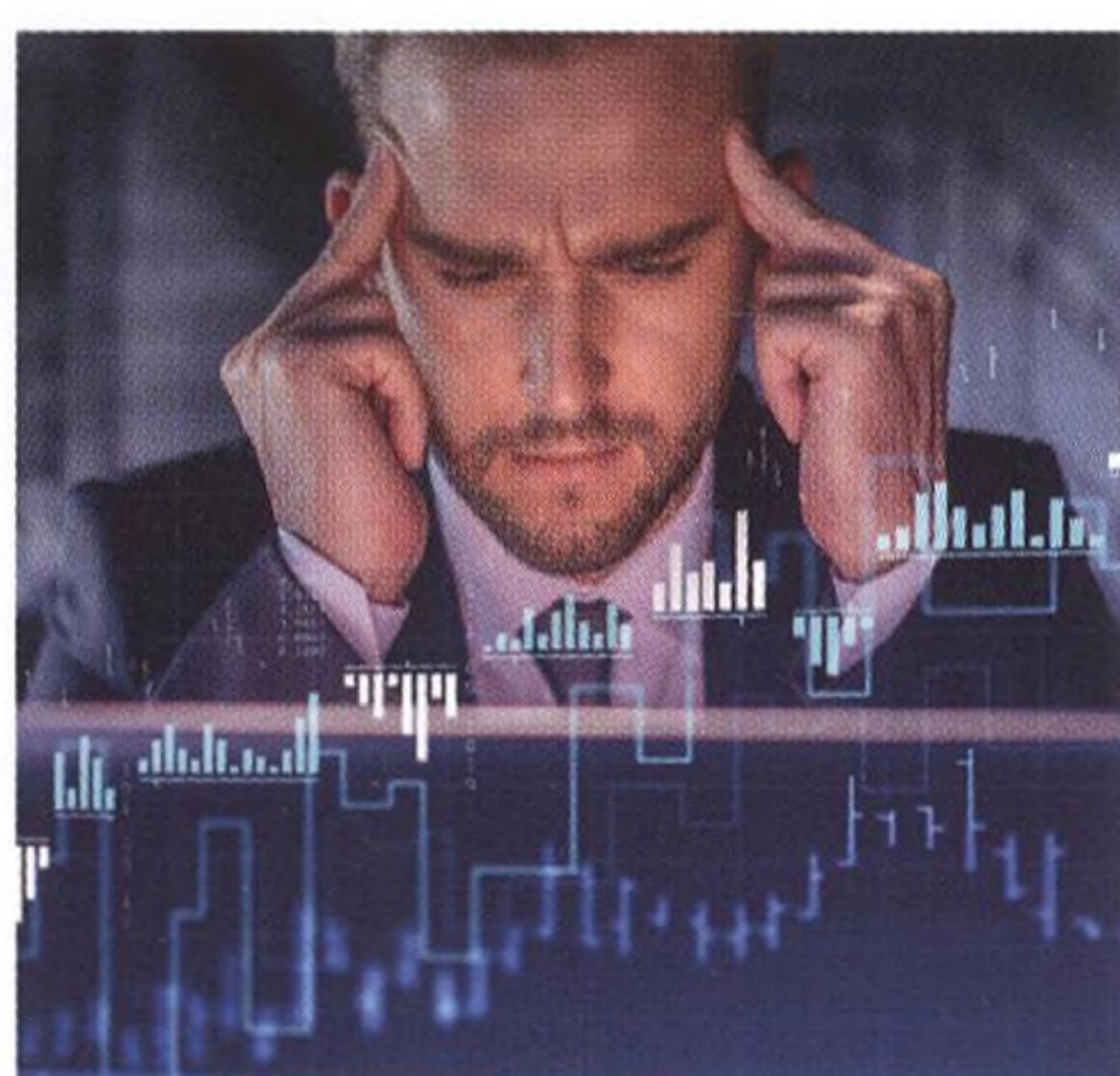
JAN KAŠPAR A NGUYEN DUC TRUNG: TROJÍ PERSPEKTIVA, JEDEN ÚSPĚCH | 16

Zatímco na konci předminulého roku jsme si povídali o plánech společnosti BEplan s jejím majitelem Martinem Zoubkem, tentokrát nám své vize představili provozní ředitel Jan Kašpar a ředitel pro vzdělání Nguyen Duc Trung (neboli pan Čung, jak se jeho jméno vyslovuje). Řeč byla také o jejich vzájemné spolupráci při řízení firmy, působení na zahraničních trzích a mnoha dalších věcech.



CO PŘINESE ROK 2024 VE SVĚTĚ HYPOTÉK, REALIT A POJIŠTĚNÍ? | 22

Pozvolna klesající úrokové sazby hypoték, oživení zájmu o nemovitosti a dražší pojištění nemovitosti i domácnosti. Jaké další změny přinese rok 2024?



KONEC FINANČNÍCH PORADCŮ V ČECHÁCH | 24

Jak dlouho budou ještě finanční poradci fungovat? A z čeho tyto obavy pramení? Dostihne poradenský trh malá produkce nebo umělá inteligence? Banky a pojišťovny to zřejmě nebudou. Anebo to bude stále vyšší nákladovost externí distribuce, jak se domnívá Vlastimil Nigrin, autor zajímavého komentáře?



OŽIVENÍ A SAZBY ZAČÍNÁJÍCÍ ČTYŘKOU | 35

V roce 2023 se objem poskytnutých hypoték odrazil ode dna a stoupá. V roce 2024 odhadujeme nárůst přibližně o 20 % na zhruba 165 miliard korun. Z pohledu klientů a dostupnosti hypoték bude hrát zásadní roli vývoj úrokových sazeb úvěrů, které by se měly po většinu roku pohybovat nad 4 %.



NEPODCEŇUJTE POJIŠTĚNÍ DOMÁCNOSTI | 38

Krádež, požár nebo třeba povodeň. To jsou jen některé příčiny, které mohou člověka připravit o majetek a způsobit mu i milionové škody. Jak je lze nahradit? Pomůže pojištění domácnosti. Jak ho správně sjednat a nastavit?



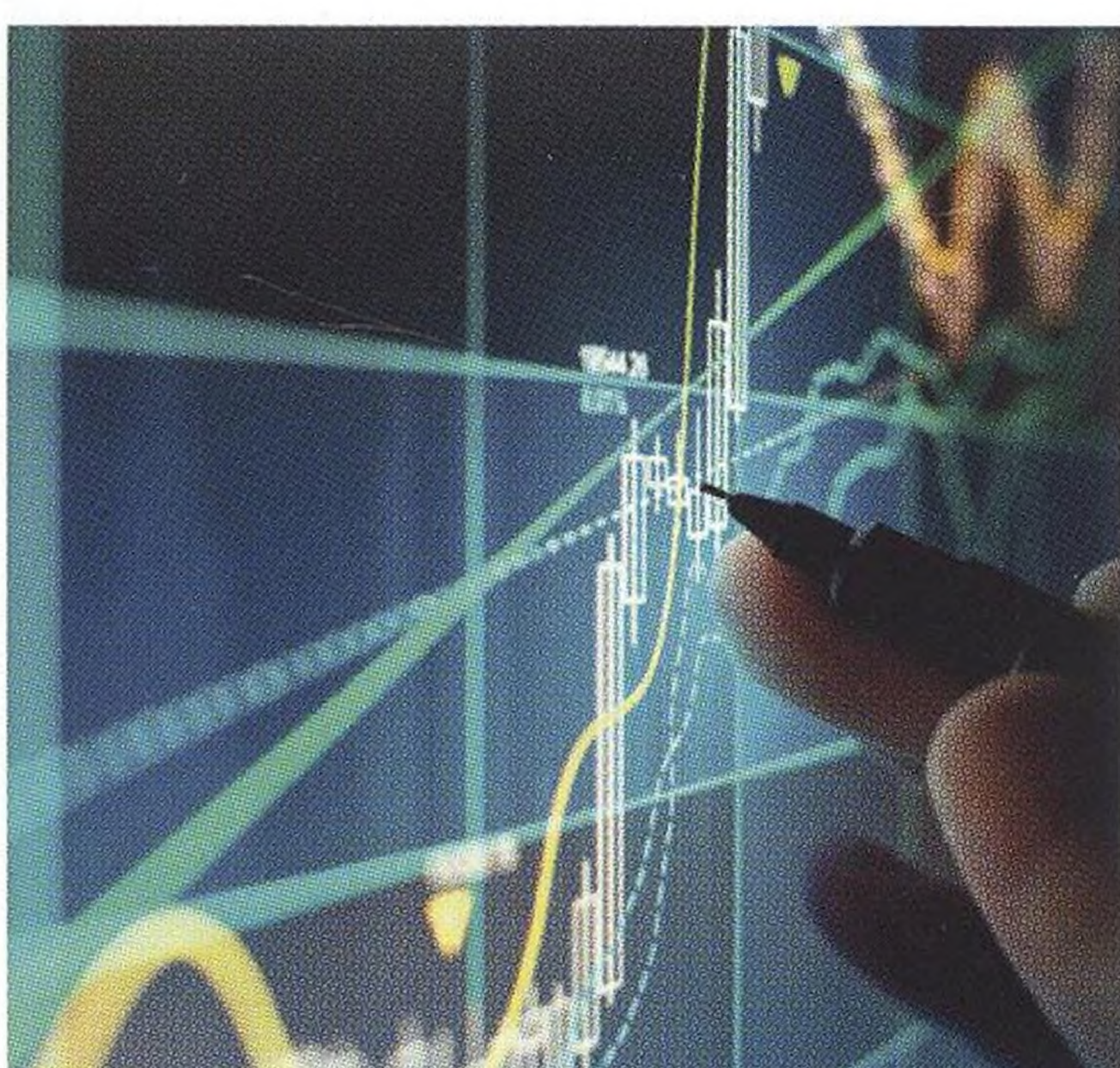
PENZIJNÍ FONDY LONI ZÁŘILY | 44

Tak úspěšný rok penzijní fondy DPS (doplňkového penzijního spoření) ještě nezažily. Rekordních výnosů dosáhly jak dynamické, které zhodnotily o více než 20 %, tak vyvážené o téměř 15 %, ale i ty konzervativní.



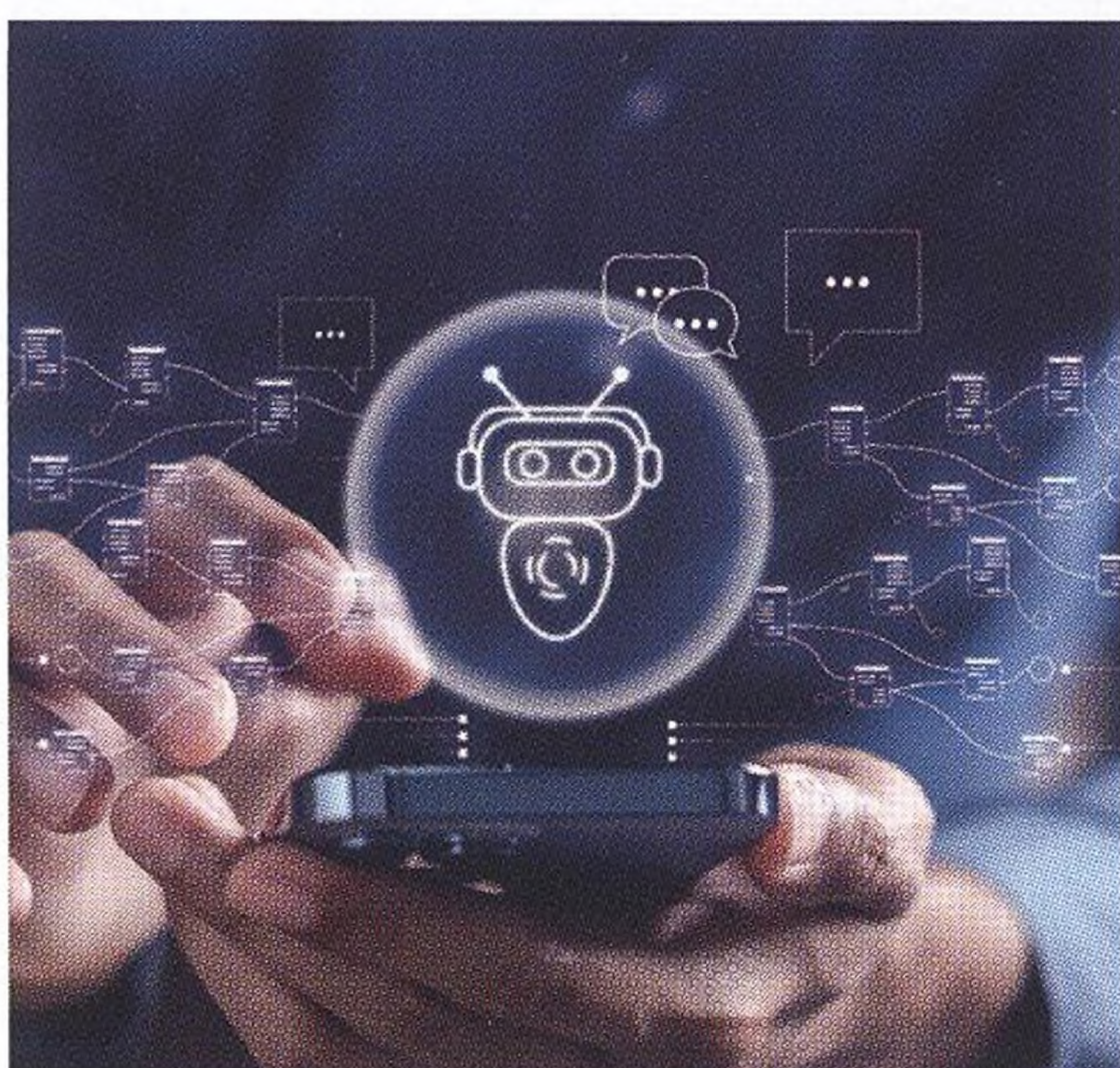
ARISTOTELŮV SEZNAM PRO ROK 2024 | 52

Je čas zapomenout na standardní scénáře a přemýšlet o těch méně pravděpodobných a přesto možných. Trhy zakončily rok 2023 pozitivně a následující seznam možných překvapení se proto kloní negativním směrem. Tyto hypotetické události jsou pohledem na to, co by se mohlo stát, ačkoli to nutně není součástí hlavního scénáře.



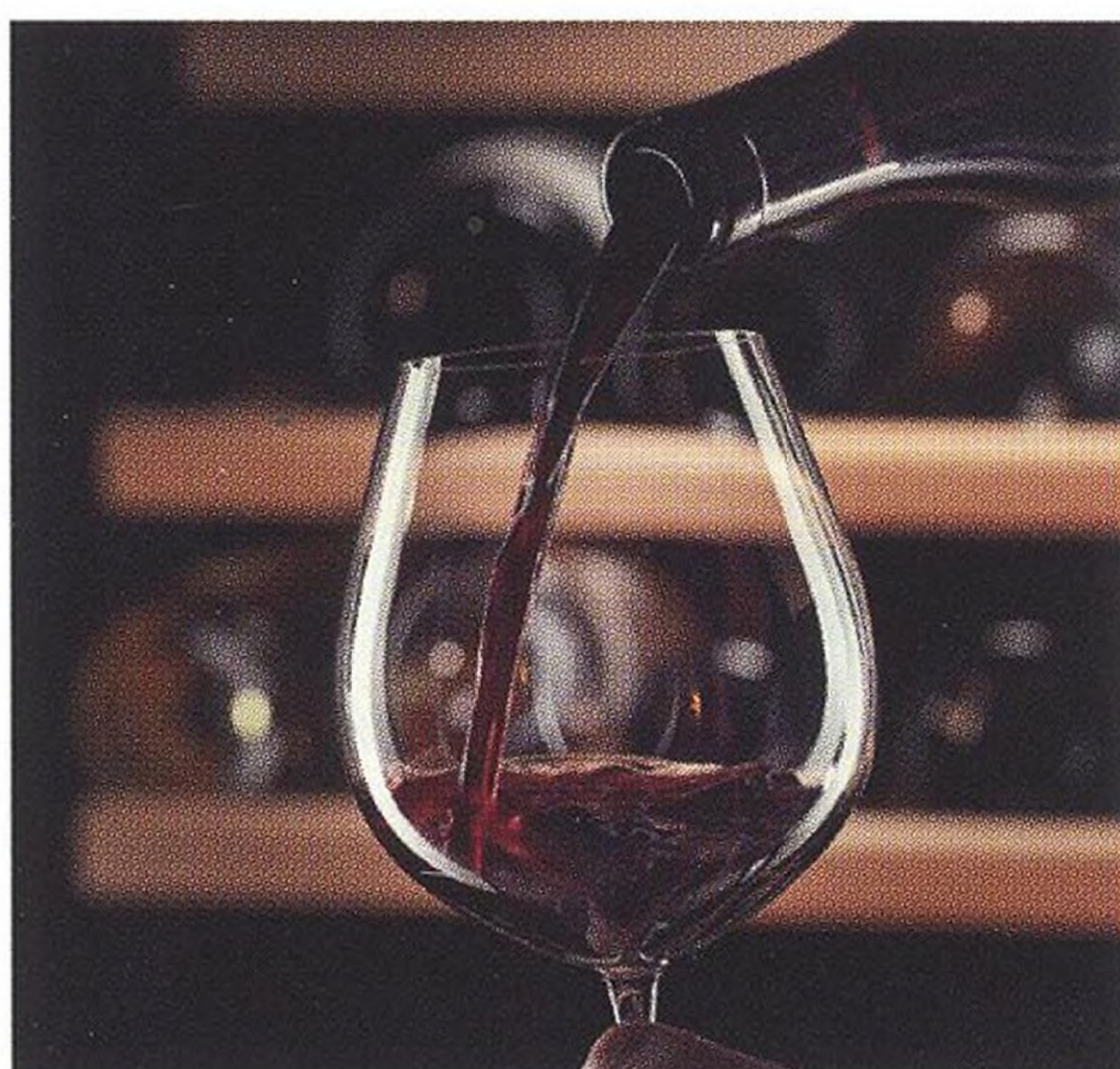
VYDRŽÍ I LETOS INVESTIČNÍ OPTIMISMUS | 56

Rok 2023 byl pro akciové trhy velmi pozitivní. Hlavní indexy výrazně posílily, některé z nich dosáhly dokonce historických maxim. Bude rok 2024 podobný, anebo nás čekají zlé časy?



AI VS. FINANČNÍ SEKTOR | 58

Jak využít umělou inteligenci v oblasti finančního a poradenského trhu? Na to jsme se zeptali zástupců poradenských a investičních společností, bank i pojišťoven. Zajímalo nás, jak podle jejich názoru AI (Artificial Intelligence) ovlivní finanční sektor, jaká jsou její největší rizika a v čem naopak spočívají největší přínosy. Uvádíme i zajímavé příklady, kdy už k využití umělé inteligence došlo.



INVESTICE, KTERÁ MŮŽE I CHUTNAT | 64

Máte rádi víno? A víte, že do něj můžete také investovat, a to jak prostřednictvím fondů, tak individuálně? Nebo můžete s pomocí nové originální aplikace o víně zjistit optimální dobu, ve které je dané víno ideální k pití.