



Téma týdne: Finanční imunita vůči covidu

Česko čelí druhé vlně koronavirové pandemie. Počty nakažených v tuzemsku v posledních dnech dramaticky rostou a bohužel jsme se tak ocitli dokonce na prvním místě Evropy co do poměru nakažených obyvatel. V této situaci jsme svědky každodenně probíhajících bojů mezi odborníky v médiích. Jeden tvrdí, že situaci je třeba řešit radikálně, jinak, s trochou nadsázky, nebudeme stíhat kopat hromadné hroby, druhý zase situaci naprosto zlehčuje a popírá v podstatě veškerá, u nás i ve světě, přijímaná opatření. Ať už zastáváme jakýkoliv názor na pomyslné škále mezi těmito protipóly, nikdo z nás by neměl opomenout, že v jednom jsme všichni na stejné lodi. Situace se totiž výrazně dotýká našich financí. Jaký dopad má v současnosti probíhající pandemie na naše investice? Jak se máme v rámci péče o náš finanční majetek zachovat? A jaké pojištění může ochránit nás a naše blízké proti hrozcím zdravotním rizikům?

Zdraví na prvním místě

Máme řádně ochráněna hrozcící zdravotní rizika a výpadek příjmů v rámci našeho životního pojištění? To je zásadní otázka, kterou je potřeba si zodpovědět. Pozitivní je, že dnes již všechny pojišťovny na českém trhu pojistné plnění za zdravotní komplikace v souvislosti s pandemií koronaviru poskytnou. Na jaře přitom situace v tomto směru tak pozitivní nebyla. Naštěstí však pojišťovny, kterým pojistné podmínky umožňovaly vyvléknout se z povinnosti plnit za pandemickou nákazu, zaujaly zodpovědný přístup a svým klientům pojistná plnění garantují. Která rizika je tak v souvislosti s probíhající pandemií nutné mít řádně ošetřena?

Bez pochyb je to zejména riziko pracovní neschopnosti. Důležité je se ujistit, že sjednaná pojistná částka dorovná dostatečně hrozcící propad příjmu, a také, zda máme dostatečnou finanční rezervu pro pokrytí pracovní neschopnosti do případného počátku plnění. Pokud by průběh nemoci byl vážný, plněno může být také z pojištění hospitalizace. Pokud máme děti, pomyslet bychom měli i na správně nastavené riziko ošetřování člena rodiny, které nám dorovná případný propad v našem příjmu, pokud budeme muset zůstat s nemocnými dětmi doma.

V ojedinělých případech mohou být následky této nemoci fatální. Pro takové případy je třeba myslet především na kvalitní zajištění rizika invalidity a úmrtí. Správně stanovená pojistná částka by se měla odvíjet především od potenciální státní dávky (důchodu), potenciálně zachovaných příjmů naší domácnosti v dané situaci a předpoklá-

daných výdajů. S výpočtem a správným nastavením těchto rizik jistě poradí zkušený finanční poradce.

Co dělat v případě, když životní pojištění zatím sjednáno nemáme a zdravotní rizika tak nejsou řádně ošetřena? Rada je zřejmá, a to nepokoušet štěstí a rozhodnutí, sjednat si kvalitní životní pojištění, uspišit. Chcete být vůči rizikům spjatým s pandemií chráněni ihned? Bez obav – i to je dnes možné. Na trhu se dnes již totiž najdou i pojistné produkty, které nás dokáží na rizika spojená s pandemií koronaviru ochránit skutečně prakticky hned, dokonce bez čekacích dob.

Investicemi k ochraně majetku

Pokud začal mít někdo obavy o své bohatství ve spojitosti s dopady šíření viru na ekonomiku, a především finanční trhy, musí se podívat na strukturu svého majetku. Optimalizace jeho likvidnější části mu přitom může zaručit větší odolnost celkového portfolia zainvestovaných a uložených prostředků. V případě investičních instrumentů můžeme podstupovat rizika například tržní a kreditní, což jsme viděli v tomto roce mnohokrát při zvýšené volatilitě a cenových propadech. Jak čelit dalším podobným situacím? I když můžeme na šíření nákazy nahlížet jako na globální problém, jednotlivé regiony a země zasahuje v čase s výrazně odlišnou intenzitou, která je ale těžko predikovatelná. Na to pak reagují i zdejší aktiva jako akcie či dluhopisy. Nikdo začátkem roku netušil, že zrovna Čína a Taiwan budou v pololetí na poli akciových trhů představovat jedny z nejvýkonnějších titulů. Jediným bezpečným přístupem v takovém prostředí byla a je diverzifikace. Další stěžejní doporučení vychází z umění zachovat chladnou hlavu a dodržovat investiční horizont. O tom nás může přesvědčit letmý pohled na americké technologie, jejichž index Nasdaq v září propadl o 5,7 %. Za necelou půli října to už ale téměř stačil dohnat s růstem 5,4 %. Dodržení těchto pravidel stálo i za výbornými výsledky Best Solution Funds. Jinou strategií nebudeme volit ani v nových fondech Best Solution Funds Sicav. V dnešní nejisté době ale dominují především peněžní produkty. Lidé je pochopitelně vyhledávají jako bezpečný přístav s vysokou likviditou. Od začátku roku domácnosti na svých účtech nechaly o 210 miliard korun víc. Následně si ale neuvědomují, že zde podstupují téměř jistou reálnou ztrátu vlivem inflace. Ta za září činila 3,2 %. Nominální úrok na této úrovni ale můžeme hledat ztěžka.

*Ing. Věra Švecová, Ing. Richard Bechník
Specialisté produktového managementu
Fincentrum & Swiss Life Select a.s.*