

# Privátní finance

klientský magazín společnosti Swiss Life Select  
2016



*Silné  
příběhy  
úspěšných*



www.berninaexpress.ch

# Bernina Express

od ledovců k palmám



**Bernina  
Express**



Tratě Albula a Bernina Rhétské dráhy patří k jedněm z nejimpozantnějších přejezdů Alp. Panoramatická jízda Bernina Expressem z Churu – okolo ledovců až dolů k palmám do Tiranu. 55 tunelů, 196 mostů a stoupání 70 promile zvládá vlak s lehkostí.

**Cena za osobu již od 29 CHF**

**Informace / rezervace / prodej**  
Rhétská dráha, železniční služby  
Tel +41 (0)81 288 65 65  
railservice@rhb.ch  
[www.berninaexpress.ch](http://www.berninaexpress.ch)



*Vážení čtenáři, klienti  
Swiss Life Select,*

dovolte, abych vás přivítal na stránkách našeho letošního vydání Privátních financí, kde, jak věřím, najdete dost a dost inspirace, podnětů a nápadů, jak naložit se svými prostředky a jakou zvolit dlouhodobou privátní finanční strategii. Milerádi vám s tím pomůžeme.

Žijeme v době, kdy se finanční trhy vzpamatovávají z krize a mění se k nepoznání. Banky už dávno nevydělávají tolik, jak byly zvyklé, a musí se přizpůsobovat posledním trendům a hlavně požadavkům klientů. Tady se právě ukazuje výhoda privátního finančního poradce. Zná je dlouhodobě, ví, čím prošly i jaké s nimi máte plány. Nepřistupuje k vám jako ke klientovi za přepážkou, ale jako k člověku, kterého zná dlouhodobě a může s ním systematicky plánovat budoucnost.

Ostatně přečtěte si třeba zajímavé osudy pětice našich důležitých klientů. Uvidíte, že plnění přání a snů je jedna ze základních věcí, které se naopak v našem životě nemění.

Přeji pěkné čtení a příjemné léto

**Martin Valach**  
generální ředitel Swiss Life Select

## Privátní finanční

**Vydavatel:** Swiss Life Select  
Česká republika s. r. o.  
Holandská 3, 639 00 Brno  
**Kontakt:** [www.swisslifeselect.cz](http://www.swisslifeselect.cz), zákaznická  
infolinka: 844 111 444  
**Redakční rada:** Pavel Manhalter,  
Martin Valach, Tomáš Rampula, Jan Macek,  
Martin Groman  
**Výroba:** Boomerang Publishing, s. r. o.,  
Nad Kazankou 37/708, 171 00 Praha 7,  
tel.: 244 023 101, [www.bpublishing.cz](http://www.bpublishing.cz)  
**Foto:** Profimedia.cz  
**Registrace:** MKČR 16933

## 6 Lidé

*Představujeme pětici  
našich klientů*



### 18 Téma

*Naši klienti sází na  
komplexní řešení  
financí*

**A** Komplexnost

**B** Strachy

**C** Nástroje

**D** Sny

**E** Příběh poradce



### 32 Na cesty

*Ticino – švýcarská  
přesnost a italská  
rozvernost v jednom  
balení*



### 38 Dlouhověkost

*Stáří jako příjemné  
životní období  
Připravte se na dlouhý  
život*

## Swiss Life je součástí švýcarského burzovního indexu

Švýcarská burza se rozhodla zahrnout Swiss Life do akciového indexu SMI (Swiss Market Index).

Swiss Life je od 21. března 2016 v seznamu Swiss Market Index. Generální ředitel skupiny Swiss Life Patrick Frost je tím velmi potěšen: „Učinili jsme v posledních letech jako společnost velký pokrok, takže jsem přirozeně rád, že vidím potvrzení na trhu tímto způsobem. Představuje to uznání naší práce.“ Švýcarský akciový index je hlavním inde-

xem zdejšího akciového trhu. Zahrnuje dvacet firem s největší likviditou obchodovaných na švýcarské burze. Cenné papíry obsažené ve Swiss Market Indexu představují přibližně 90 % celého tržního kapitálu a stejné procento objemu obchodů na švýcarské burze. Swiss Market Index tak může být považován za zrcadlo místního trhu.

Seznam 20 firem, které jsou od 21. března 2016 součástí SMI

ABB	elektrotechnický průmysl
Actelion	biotechnologie
Adecco	pracovní agentura
Credit Suisse	banky
Geberit	stavební materiály a svítidla
Givaudan	speciální chemikálie
Holcim	stavební materiály a svítidla
Julius Baer Group	banky
Nestlé	potravinové produkty
Novartis	léčiva
Richemont	oblečení a doplňky
Roche	léčiva
SGS	podpora pro podnikání
Swatch Group	oblečení a doplňky
Swiss Re	zajištění
Swisscom	pevné telekomunikační linky
Swiss Life	finanční služby
Syngenta	speciální chemikálie
UBS	banky
Zurich Insurance Group	pojištění

## Interaktivní magazín

Máte ve svém chytrém telefonu aplikaci Layar? Jestli ne, nevádí, stáhněte si ji zdarma a můžete si užít náš nový magazín *Privátní finance* tak, jak jste to ještě nezažili. Stačí aplikaci zapnout, zamířit na stránku časopisu, na které vidíte logo Layaru, a rozehrají se vám videa, která bychom jinak dostávali do časopisu samozřejmě jenom těžko.

- Uvidíte naše privátní poradce
- Naši klienti vám řeknou, proč se rozhodli pro Swiss Life
- Ukážeme vám, co všechno pro vás můžeme udělat
- Podíváme se spolu do kantonu Ticino

layar

## Vzdělávání zrakově postižených dětí nám není lhostejné

Příběhy rodin a dětí z našeho okolí nám často dokazují, že činnost Nadace Naděje dětem je smysluplná. Před pár měsíci se obrátila na nadaci naše privátní finanční poradkyně, jejíž děti navštěvují Speciálně pedagogické centrum při Škole Jaroslava Ježka v Praze. Přála si pomoci dětem, které to nemají v životě příliš jednoduché.

Pěče o zrakově postižené děti se v posledních letech podstatně zlepšila, i přes to ale děti s tímto handicapem naráží denně na nepřekonatelné překážky, se kterými se potkávají v běžném životě.

My jsme se setkali s malým Honzíkem, který velmi špatně vidí, a i přes to dostává ve škole veškeré studijní materiály ve stejné podobě jako děti se zdravým zrakem. Protože měl velké problémy, aby studijní materiály mohl číst, škola ho přestala postupně bavit, i když je šikovný a inteligentní. Nadace Naděje dětem se rozhodla Honzika podpořit a Speciálně pedagogickému centru zakoupila moderní kopírovací přístroj, na kterém pedagogové každý týden chlapci zvětšují studijní materiály, aby je Honzík mohl přečíst. Již po prvním týdnu ve škole se

zvětšenými učebnicemi chlapec udělal velké pokroky a dnes se do školy moc těší. Může se to zdát jako maličkost, ale právě tyto maličkosti usnadňují dětem život a činí je šťastnějšími. Pedagogickému centru jsme ještě pořídili diagnostické přístroje a optotyp v celkové hodnotě přes 83 000 korun.

Nadace  
Naděje dětem  
podporováno Swiss Life Select

## Swiss Life je další logický krok kariéry privátních bankéřů



Práce privátního bankéře je ve společnosti poměrně vysoce ceněná. V průzkumech renomé pracovních pozic se umísťuje na hranici první desítky. Zejména v menších městech bývá tím pomyslným profesním vrcholem. A není se příliš čemu divit.

layar

### BUDOUCNOST U NÁS

V zavedených bankách to dotáhli na vrchol - stali se privátními bankéři. Kam ale pokračovat? Rozhodli se pro Swiss Life a ve videoklipu vám vysvětlí vám proč. Stačí chytrý telefon s aplikací Layar.

Banky jsou stabilními zaměstnavateli poskytujícími svým lidem nadprůměrné příjmy doplněné o několik benefitů. Kulisy z žuly, skla a oceli ještě umocňují výjimečnost pozice. Ale každá mince má dvě strany. A tak omezení, která práce bankovních poradců má, vedou po čase k jejich odchodu do Swiss Life.

Jaké jsou ty klíčové motivy, které vedou bankéře švýcarským směrem? Svoboda, kvalita péče o klienta a výše příjmů. Swiss Life je firmou skutečně dospělých lidí. A tak časová flexibilita v našem podání skutečně znamená optimální spojení profesního a osobního života. Nižší tlak na délku pracovní doby vede totiž obvykle k větší spokojenosti, vyšší efektivitě a díky tomu k vyšší výkonnosti. Paradoxní, že? Čas strávený v práci se ve Swiss pro-

stě nepočítá. A pro poměrně tvrdě drilované bankéře je to velmi příjemná změna.

To, co naši bývalí bankéři oceňují zdaleka nejvíce, je, že nemusí volit mezi zájmy klienta a firmy. Díky široké škále finančních produktů a služeb napříč všemi institucemi českého i evropského finančního nebe mají vždy možnost sestavit takové portfolio, které v daném čase představuje to nejlepší z možného. Systematická práce produktového oddělení doplněná o příspěvky kolegů z ostatních zemí Swiss Life group je v tomto ohledu neocenitelná.

Vyšší příjmy jsou výsledkem výše zmíněných změn, které každý bankéř po příchodu do Swiss Life zažívá. Ostatně posudte sami. V krátkém videu se můžete podívat na autentické výpovědi bývalých bankéřů, kteří nyní hrdě hájí barvy Swiss Life.

*Představujeme pětici  
našich klientů*

# SILNÉ PŘÍBĚHY

*Když jsme se ptali našich privátních finančních poradců, co je na práci s klienty nejvíc těší, většina z nich odpověděla, že skvělá setkání se zajímavými lidmi. Ani se tomu nedivíme.*

*Mezi našimi klienty jsou skutečně silné osobnosti s výjimečnými životními i profesními osudy a najdou se mezi nimi i velmi známé tváře. A tak jsme některé z nich opět oslovili a tak jako v minulých číslech vám také tentokrát nabízíme pětici zajímavých osudů, která vás může nejen inspirovat a pobavit, ale také ukázat, jaké možnosti s komplexní péčí od Swiss Life Select můžete mít.*

layar

ČASOPIS JAKO ŽIVÝ

Přiložte svůj chytrý telefon s aplikací Layar a naši klienti vám v krátkém videu řeknou, proč se rozhodli pro Swiss Life Select. Magazín vám doslova ožije.



MUDr. Tomáš Albrecht  
chirurg, záchranář, majitel kliniky

## Bez přírody bych neuměl žít

*Od dětství byla jeho největším koníčkem příroda a zvířata.*

*A tak i když se stal „lidským“ lékařem, splnil si svůj sen a spolu se svojí manželkou založil soukromou zoo. „Moje žena je zooložka a dva blázni do zvířat – to nemohlo dopadnout jinak než vlastním zooparkem,“ vysvětluje s úsměvem MUDr. Tomáš Albrecht, chirurg, záchranář a majitel kliniky plastické chirurgie.*

**I** když měl v rodině pro své povolání vzor, stát se lékařem vlastně nikdy nebyl jeho sen. „Od dětství jsem se zajímal především o zvířata a biologii – byl to můj jediný koníček, který mě plně zaměstnával. Sbíral jsem brouky, choval hady a další zvířata. Vyhrával jsem biologické soutěže pro děti, celé dny ležel v knihách o zvířatech.“

Ještě před maturitou byl neochvějně přesvědčen, že půjde zoologii studovat na přírodovědeckou fakultu. A přesto stačila chvíle a najednou bylo vše jinak. „Několik týdnů před odevzdáním přihlášky na vysokou školu jsem potkal staršího kamaráda, výborného fotografa a absolventa přírodovědecké fakulty. Když slyšel o mých plánech, tůkal si čelo a říkal: „Podívej se na mne, jsem zoolog s titulem a umývám tady zkumavky za 1 200 korun měsíčně.“ Poradil mi, ať si najdu nějaké „pořádné“ zaměstnání a zvířata si nechám jako koníčka. Podal jsem si přihlášku na medicínu. Ve své naivitě a zbrkllosti zamířila na fakultu všeobecného lékařství, i když jsem měl za cíl studovat tropické lékařství.“

Protože ještě před maturitou přišel o otce, musel si na studium medicíny přivydělávat brigádou dva roky jako zřízenec a další čtyři jako zdravotní bratr na ambulanci. Jak to tak bývá, nejvíce se naučil praxí. Dostal se i na operační sály, kde asistoval při operacích, a postupně začal i samostatně provádět první malé zákroky. A chirurgie si ho podmanila...

### Z Prahy za přírodou

Po promoci dostal nabídku zůstat na klinice nastálo. O něčem takovém sní mnozí medicí, nicméně Tomáš Albrecht se rozhodl odejít do okresní nemocnice v Jindřichově Hradci. „Můj tatínek se v Hradci narodil a já zde na chalupě prožíval úžasné chvíle v nádherné přírodě. Nejprve jsem pracoval na chirurgickém oddělení v místní nemocnici, hned po revoluci jsem ale postupně přecházel do privátní praxe.“

V současné době je majitelem chirurgických ambulancí v Jindřichově Hradci a Dačicích a provozuje i malou kliniku plastické chirurgie. Osobně se věnuje jen úzkému okruhu zákroků, například přenosům vlastního tuku, tzv. autoaugmentaci, která je u žen velmi oblíbená. Klinika nicméně poskytuje plnou šíři zákroků estetické chirurgie.

### Zoomanie na celý život

Láska ke zvířatům ho nikdy neopustila. V obci Horní Pěna nedaleko Jindřichova Hradce koupil ruinu zemědělské usedlosti, kterou již 30 let přetváří k obrazu svému. Nicméně sám říká, že až poté, co se seznámil se svojí ženou, tedy v posledních 7 letech, narostla jeho „zoomanie“ do mnohem větších rozměrů. „Náš statek leží na konci obce a ani místní mnoho let nevěděli, že u nás pobíhají pštrosi a velbloudi. Když nás pak veřejnost objevila, začali jsme pracovat na zpřístupnění parku. V současné době se nacházíme v přípravě o žádost udělení licence pro zoologickou zahradu.“ V zooparku chovají manželé Albrechtovi na 80 druhů zvířat od ryb a plazů přes ptáky až po savce. Spolupracují se zoologickými zahradami po celé Evropě, účastní na záchranných programech, např. pro krokodýly a drápkaté opice, kterých pravidelně odchovávají 8 druhů.

A že to se zooparkem Albrechtovi myslí vážně, dokazuje i fakt, že návštěvy veřejnosti probíhají formou odborné přednášky trvající hodinu a půl, v sezoně třikrát denně. V loňském roce jej navštívilo více než 3 500 lidí, a co víc, přijíždí sem i mnoho desítek autobusů základních i středních škol. A co dále? „Plánujeme výstavbu výukového ‚kampusu‘, kde se budou konat přednášky a setkání lidí stejných odborností a zájmů, prezentace pro školy všech typů, zahajujeme spolupráci i s několika katedrami VŠ,“ vykládá s nadšením Tomáš Albrecht. „Musím říct, že si zatím plním většinu životních snů i cílů. Stále jich mám ale v zásobě dost.“ ■



### Moje Swiss Life Select

Swiss Life Select, konkrétně můj současný poradce Walter Matlásek, mi byl doporučen kolegou z oboru. Je velmi spokojen s jeho poradenstvím a s ohledem na různorodost našeho podnikání jsme velice uvítali jeho všestranné rady a i cílenou pomoc v oblasti investic, financování či vytváření rezerv.



### Moje Swiss Life Select

Klientkou Swiss Life jsem se stala na doporučení kamarádky. Setkání s poradcem Petrem Jirků mě přesvědčilo. Díky Swiss Life mám dnes finance uspořádané přesně podle svých hodnot, velmi příjemné jsou i společenské akce, které pro své klienty organizuje a kterých se velmi ráda účastním.

## Iva Macháčková

jednatelka společnosti Afeli, zastupuje značku Tamaris v ČR

# Bot není nikdy dost!

*Jako malá se chtěla stát letuškou. Nestala, a jak sama říká, nelituje toho. „Kdykoli letím letadlem, děkuji bohu za to, že se mi tento sen nesplnil,“ vysvětluje s úsměvem Iva Macháčková, jednatelka společnosti Afeli, která vlastní výhradní zastoupení značky Tamaris v ČR.*

**K**dyž pomineme tento dětský sen, o své budoucnosti měla poměrně jasnou představu. „Využila jsem první možnosti, která se mi naskytla, a odešla do Rakouska studovat obchodní akademii. Po ukončení studií jsem chtěla zastupovat německou či rakouskou oděvní firmu v ČR.“ Osud tomu ale chtěl, že narazila na obuvnickou firmu. Dva roky zastupovala značku Romika, která nabízel převážně sortiment domácí obuvi. „Velmi kvalitní, nicméně domácí obuv. Pro mladou, ambiciózní podnikatelku prostě ‚nudný‘ sortiment,“ popisuje Iva Macháčková. Brzy bylo jasné, že je třeba posunout se dále. U obuvi ovšem zůstala. Když v roce 1995 podepsovala smlouvu o zastoupení, prodávala společnost Wortmann celkem 4 značky: Tamaris, Gino Ventori, OHO a Fun und Co. V roce 2003 se ovšem rozhodla, že se soustředí na budování jedné značky... a vítězila Tamaris. V roce 2004 pak založila společnost Afeli. Setkání s kolekcí Tamaris bylo pro Ivu Macháčkovou láska na první pohled. „Ty boty se prostě prodávaly samy. Nebo je prodávala radost, kterou jsem z nich měla. Stále jsem nadšená z každé nové kolekce a užívám si, když ji mohu představovat zákazníkům, kamarádkám, komukoli. Dodnes nemám pocit, že prodávám. Spíš se jdu kochat krásnými botkami a zákazníkům je jen představuji a ukazuji. Z prvních lodiček s technologií Touch It (vyměkčená stélka) jsem doslova slzela. Pohodlná lodička, která netlačí, a došlapujete jako do mechu, sen všech žen!“

### Tamaris je moje srdeční záležitost

Tamaris, to jsou kvalitní boty za příznivou cenu. Přes 80 % kolekce tvoří kožená obuv, s inovativními technologiemi zvyšujícími komfort nošení i zdraví nohou. Tamaris je stále mladá a mezinárodní značka vždy pouze s jednou kolekcí, která se dobře prodává v Mexiku, Americe, Rusku, Saúdské Arábii a celé Evropě. „Úspěch a oblíbenost botám Tamaris dodává nejen

design, komfort, kvalita, ale také rozmanitost modelů. U Tamaris si vybere žena obuv pro každou příležitost. Jdete do práce? Jdete na dovolenou? Jdete tancovat či do divadla? Na procházku se psem? Navíc Tamaris mohou nosit už dívky, kterým nožka dorostla do velikosti 35, takže vlastně přibližně od dvanácti do sta let. Tamaris je sama o sobě oblíbená značka, úspěchu v Čechách jsme jen ‚dopomohli‘ naší spolehlivostí, kompetentností a zákaznickým servisem. Sehraný a nadšený tým Afeli je základ, na kterém se dá stavět.“ České ženy jsou jednoznačně více na pohodlí. Pokud se snoubí pohodlí s krásou, tak s koupí už neváhají. „Já si vybírám podle toho, co se mi líbí. Když se mi líbí a sedí mi, tak jsou moje,“ vysvětluje s úsměvem Iva Macháčková.

Že si za svým tvrzením o kvalitách bot Tamaris stojí, dokládá i fakt, že sama nosí výhradně tuto značku. Pouze přibližně 5 % jejího botníku dotváří účelové boty, např. turistické do hor, které Tamaris nevyrobí. A že botník Ivy Macháčkové není zrovna malý. „Jednou jsem počítala, kolik mám bot, a dospěla jsem k číslu 56 párů. Nutno říct, že mám všechny nejvýše z posledních dvou kolekcí. Přiznávám, že se mi občas stane, že některé ani nestihnu vzít na sebe a rozdávám je dál po rodině. S úsměvem a prosbou o pochopení, protože já přece musím mít pořád ty nejnovější. Jak by to vypadalo, kdybych chodila v botách z loňské kolekce?“

### Tvrdá práce se vyplatila

Když potřebuje Iva Macháčková „dobít baterky“, vyrazí na procházku se psem nebo si jde zacvičit pilates či jógu. Dlouhodobě má jeden životní cíl: vést úspěšný, spokojený a společností prospěšný život. „Jako kompas mi na cestě slouží moje vnitřní pocity. Musím říci, že teď jsem opravdu v životě spokojená. To, na čem jsem dvacet let pracovala, teď začíná bujaře kvést a mně už jen zbývá se dobře připravit na sklizeň, až úroda začne dozrávat.“ ■

## Pavel Smítal

generální ředitel českého zastoupení Johann Malle, výroba luxusních postelí

# Češi chtějí spát kvalitně

*Z pozice generálního ředitele řídí celou investiční skupinu WIS Group Europe. Obzvláště hrdý je ale na velmi úspěšný počín posledních let – znovuvzkříšení značky Johann Malle, ryze českého výrobce kontinentálních postelí a matrací. A že svojí práci opravdu žije, dokládá i fakt, že sám spí výhradně na postelích Johann Malle, které mu pomohly zatočit i s bolestmi zad.*

**K**e společnosti Johann Malle přivedla Pavla Smítala poměrně klíkatá cesta. Dětský sen léčit zvířata v 18 letech vyměnil za rozhodnutí stát se majitelem a provozovatelem hotelu. Po dokončení školy tak nastoupil jako provozní restaurace, nicméně stereotypní práci vydržel pouhých 5 měsíců. „Hned nato jsem začal pracovat jako provozní ředitel sítě barů, kde jsem během šesti let zjistil, že mě kromě provozu gastronomických zařízení zajímá i ekonomika a čísla s ní spojená. Proto jsem pak zamířil do účetní a ekonomicko-poradenské společnosti, odkud jsem přešel do WIS Group Europe, jehož součástí je i společnost Johann Malle. Nejdříve jsem působil v pozici hlavního ekonoma, po čase jsem postoupil do funkce ekonomického ředitele a následně na generálního ředitele,“ popisuje svůj úspěšný postup.

Potomkům původních zakladatelů společnosti Johann Malle poskytovala ekonomická divize WIS Group Europe zpočátku poradenství v oblasti znovuuvedení značky na trh. V průběhu spolupráce ale do společnosti vstoupila jako společník, kdy WIS Group Europe přinesla investiční kapitál potřebný k dalšímu rozvoji značky. V roce 2014 od původních vlastníků odkoupila celý zbytek obchodního podílu a v současné době je jediným vlastníkem.

Společnost Johann Malle se podařilo stabilizovat a najít její místo na trhu. „Nejvíce hrdý jsem na to, že jsme ryze česká společnost, která zaměstnává české řemeslníky – truhláře, švadleny a čalouníky. Pokud si zakoupíte výrobek Johann Malle, podporujete naši ekonomiku. S tím spojená výhoda je i to, že se kdykoliv můžete přesvědčit o kvalitě naší výroby a použitých materiálech osobně v našich dílnách, postele Johann Malle totiž vznikají nedaleko od Prahy. Díky vlastní výrobě je také každá postel unikátní. Zákazník si může zvolit jakýkoli individuální rozměr, potah, moření dřeva či atypický tvar celé postele. To ostatní výrobci nabídnout nemohou.“

### Bolavá záda řeší kvalitní postel

Češi jsou povahou spořiví, nicméně u spaní to tak úplně neplatí. Informovanost o důležitosti kvality spánku a matrací se neustále zvyšuje. „Společně s našimi zákazníky řešíme nejen design postele, ale hlavně výběr vhodné tuhosti matrace, výšky polštáře a předcházení či řešení obtíží s bolavými zády. Co se týká zdravotních obtíží, vše navíc konzultujeme s naším fyzioterapeutem. Naši zákazníci jsou často velmi zaměstnaní a potřebují opravdu kvalitně odpočívat a regenerovat své tělo, aby vydrželi náročné tempo svého zaměstnání,“ vysvětluje Pavel Smítal. „Pozitivně vnímám i to, že naši zákazníci začínají se stejným důrazem řešit i matrace a postele pro své děti,“ dodává.

### Nepromarnit žádnou příležitost

Vzhledem k rozsahu činnosti celé skupiny WIS Group Europe Pavlu Smítalovi příliš volného času opravdu nezbyvá. Jako pozitivum vnímá fakt, že i jeho partnerka pracuje pro společnost Johann Malle, takže z její strany má ve svém pracovním vytížení plnou podporu. „A když už se přece jen nějaké volno ‚podaří‘, trávím je aktivně se svojí rodinou a přáteli, které se snažím přivést ke svým koníčkům. Je to především sport: v zimě snowboarding, v létě potápění a jachting. Voda je pro mě nejkrásnějším živlem, krásná, životodárná, obdivuhodná, přesto nebezpečná a svá. Obzvláště potápění mě učí obrovské pokoře a respektu. Svět pod vodou je jiný, pohltí vás, vtáhne do sebe a nedovolí myslet na každodenní starosti.“

Profesně se Pavlu Smítalovi neobyčejně daří, jaký je ale jeho životní cíl? „Neustále toužím poznávat nové věci a nové, pozitivně smýšlející lidi. Chtěl bych nepromarnit žádnou příležitost, které se mi dostane. A jednou, až přijde správná chvíle, chci odejít z Čech, koupit hotel, který budu s rodinou provozovat, a splnit si tak svůj sen z mládí...“ ■



### Moje Swiss Life Select

Ke Swiss Life Select jsem se dostal prostřednictvím svého dlouholetého kamaráda Martina Durka, který je skvělým finančním poradcem, a mohu jej všem stávajícím i budoucím klientům s čistým svědomím vřele doporučit.



### Moje Swiss Life Select

Swiss Life jsem objevil přede dvěma roky s představou, jak by mohlo vypadat mé ekonomické zabezpečení na důchod. Dnes mám díky poradci Josefu Lamparovi režim nastavený tak, že se předpoklady pomalinku naplňují. Oceňuji švýcarský systém a morálku, která se u nás v podstatě vytratila.

## Milan Výborný Turek

majitel SWH STAVBY, s. r. o.

# Krize s sebou vždy přináší příležitost k rozvoji

*Jeho cesta k vlastnímu podnikání rozhodně nebyla přímočará ani snadná. Mít svoji firmu dokonce ani nikdy nebylo jeho cílem. Povedlo se a na rozdíl od jiných firem ve stavebnictví přestála jeho společnost úspěšně i ekonomickou recesi. Za krizi je Milan Výborný Turek dokonce rád. „Až díky krizi jsem zjistil, jak skvělé mám lidi, bez nich bychom to nezvládli,“ tvrdí zakladatel společnosti SWH STAVBY, s. r. o., a majitel 12dan v bojovém umění bujinkan.*

**J**ako dítě jsem vyrostl v neúplné rodině. Naše maminka to se třemi kluky rozhodně neměla moc jednoduché. Vystudoval jsem s výučním listem obor mechanik opravář pro kolejová vozidla a brzy jsem se ocitl nezaměstnaný. V té době jsem to vnímal jako katastrofu – být registrován na pracovním úřadě jsem určitě nechtěl. Vzhledem k tomu, že jsem od dětství dělal karate, přijali mě do „civilních bezpečnostních složek“, kde jsem působil jako instruktor sebeobrany a řadový bezpečnostní pracovník. Po chvíli přišla základní vojenská služba a následně jsem získal práci jako ostraha IPB Banky. Po večerech jsem si dodělával maturitu – měl jsem zakořeno, že bych měl mít maturitu, že bez ní nejsem nic.“

Toto přesvědčení ovšem vzalo za své, když se rozhodl přijmout nabídku spolupráce při výškových pracích. Lezení po skalách i výšky obecně vždy byly jeho koníčkem, a tak si řekl, proč vlastně nespojit příjemné s užitečným. Půl roku před maturitní zkouškou tak školu ukončil, udělal si živnostenský list a pořídil nutnou výbavu na dluh. „V tu ránu jsem se cítil jako podnikatel,“ vypráví s odstupem času s nadhledem. „To jsem samozřejmě netušil, co mě čeká a že do podnikání mám ještě hodně daleko. Jak už to bývá, tak jsem se nechal několikrát napálit a důvěřoval jsem ve chvílích, kdy jsem měl být obezřetný. Tady začala ta správná škola života. Po „hubených“ třech letech se ale konečně začalo více dařit a začali jsme se věnovat i pozemnímu stavitelství, které dnes již převažuje.“

Před příchodem ekonomické recese zaměstnával na šedesát lidí – úspěchu pomohla i podpora revitalizace panelových domů ze strany EU. Recese nicméně zamíchala kartami a firma se během několika měsíců ocitla v existenčních problémech. „Stál jsem před rozhodnutím, co dál. Moje vnitřní intuice mi velela, abych spustil připravovaný developerský projekt, i když jsem na to neměl do začátku

ani korunu. Šel jsem do toho hlavně díky tomu, že jsem si uvědomil, že mám ty nejlepší lidi s odhodláním jít dopředu. Povedlo se a od té doby děláme i developerské projekty.“

### Bráním se pozitivními vibracemi

Zachovat klid v krizových situacích pomohl Milanu Výbornému Turkovi i jeho největší, dá se říci, že téměř osudový, koníček. „Od dětství jsem se věnoval bojovému sportu karate. Po nějaké době se ovšem dostavil pocit stagnace a v té době mi přišel do cesty bujinkan. Bylo to něco úplně jiného, než jsem do té doby znal. Najednou jsem spoustě věcem nerozuměl, a přitom jsem cítil touhu po poznávání. Bylo těžké si odvyknout od starého způsobu tréninku a přijmout nový – otevřít srdce a začít vnímat mezi řádky.“ Milan Výborný Turek rozhodně ví, o čem mluví – bujinkan studuje již 25 let a posledních dvacet několikrát do roka cestuje za Soke Dr. Masaaki Hactsumim do Japonska, kde studuje u jediného pokračovatele v linii Soke v počtu 34 generací.

Laika napadne, zda lze bujinkan účinně využít v sebeobraně. „Rozhodně ano,“ potvrzuje Milan Výborný Turek. „Bujinkan učí dát svému tělu důvěru a být s ním v kontaktu jako celek. Dlouholetý trénink vytrénoval moji svalovou paměť tak, že jsem schopný se ubránit tak, aby konflikt vůbec nenastal. V dobách, kdy jsem dělal sportovní karate, jsem se stále potýkal v různých šarvátkách. Byl jsem trénovaný na to, abych bojoval, a já jsem toto vyzařoval. Dnes toto nevytvářím a mám kolem sebe samé skvělé lidi. I tak je možné vnímat obranu,“ vysvětluje.

Spíše než za sport, považuje Milan Výborný Turek bujinkan za životní cestu. „Cítím, že vrcholem učení je vlastně „lidství“. Soke kdysi pravil: „Je třeba studovat válku, abychom mohli položit základy míru.“ To považuji za velmi pravdivé. Je zvláštní, že jako lidská rasa stále musíme procházet válkami v různých cyklech věků, abychom si vážili klidu a míru.“ ■



## Jakub Železný

šéfmoderátor zpravodajství ČT a moderátor Událostí

# Práce v televizi je pro mne splněným snem

*Jeho tvář zná každý, kdo byt jen občas pustí televizi po sedmé hodině večerní. Na prvním programu České televize totiž pátým rokem moderuje hlavní zpravodajskou relaci Událostí. Vedle toho vyučuje a sám také ještě studuje. „Byly doby, kdy jsem byl naivně přesvědčen, že toho vím dost. Nevím, stále je čemu se učit,“ komentuje skromně Jakub Železný, redaktor a moderátor Událostí.*

**K**mluvenému slovu tíhl vlastně již od základní školy, i když jako malý si vysnil kariéru spíše hereckou. „Naštěstí jsem se ještě na gymnáziu stihl rozmyslet. Po revoluci jsem totiž v takovém nějakém pseudovlasteneckém opojení dospěl k závěru, že bych měl být své zemi prospěšnější – a rozhodl jsem se pro studium žurnalistiky. A protože mi mluvené slovo bylo vždy o něco bližší než to psané, cesta do rozhlasu a následně i televize byla tak nějak logická.“

Se žurnalistikou se ale nespokojil. Následovalo magisterské studium a doktorát v oboru mediální studia, a aby toho nebylo málo, nyní „pracuje“ na doktorátu v oboru české dějiny. „Když jsem v rozhlase pracoval několik let, byl jsem natolik přesvědčen o svém talentu a neomylnosti, že jsem na nějaké další sebezdělávání nemyslel. Pak ale najednou zjistíte, že je to omyl.“

### Komerční televize není nic pro mě

Svoji mediální kariéru tedy nastartoval v Českém rozhlase, kde pracoval téměř dvacet let. Jak sám říká, byla to pro něj bezvadná škola a rád na tu dobu vzpomíná. „Čas od času jsem se v té době nachomýtl i k televizi, což byla mnou vysněná práce. Ten se vyplnil, kdy jsem byl nakonec Českou televizí osloven, dnes to bude již 15 let.“

Nabízí se otázka, jak jej při volbě povolání ovlivnil tatínek, žurnalista, spisovatel, politik a svého času také ředitel komerční televize Nova. „Méně, než by se mohlo zdát. Když byl otec na počátku 70. let ‚vypovězen‘ z Československé televize, pracoval jako píšící publicista a spisovatel. Říkával mi tehdy: ‚Nikdy nechtěj být novinářem.‘ On to ale myslel optikou tehdejšího komunistického režimu, kdy být novinářem znamenalo dělat kompromisy. V rozhlase jsem začal působit dlouho předtím, než otec stanul v čele komerční televizní stanice. Vždy jsem chtěl dělat seriózní žurnalistiku, usiloval jsem i o ukotvení v akademickém prostředí. Mezi

komerčními stanicemi a veřejnoprávní televizí vidím zeď a chci, aby tam zůstala. Jsou to dva různé světy,“ vysvětluje.

### Přílišná sebejistota se nevyplácí

Za patnáct let v České televizi se vypracoval až na pozici prakticky nejvyšší a zvláště uznávanou, tedy do role moderátora Událostí. Vedle toho také vede tým moderátorů. A jestli má i po tolika letech před kamerou trému? „Určitá míra nejistoty je dobrá. Když si je člověk příliš jistý, má nakročeno k průšvihů. Naopak když pamatujete na to, jak velká je to zodpovědnost a jak snadno se člověk přerekne, udrží vás to ve střehu. Přereknutí či nějaké to faux pas se samozřejmě čas od času stane každému. Vzpomínám na komunální volby v roce 2014, kdy nám při přímém přenosu přestalo fungovat prakticky všechno technické zařízení. Neodpusť jsem si v tom vypětí ulevit si větou: ‚A takle je to dycky, ty vole!‘. Shodou nešťastných náhod samozřejmě přesně tato má věta ve vysílání zazněla...“

Na otázku, kde ho najdeme, když zrovna nepracuje, odpovídá, že v práci. Případně na cestě do práce či z práce. „Na záliby mám minimum času, domů běžně odcházím po osmé večer. Chybí mi čas na sport, obzvláště plavání, a kulturní vyžití. Ale jsem rád, že stíhám alespoň číst. Prioritou je pro mě samozřejmě můj pětiletý syn, moje největší životní radost. Rád za mnou chodí do práce a pobíhá tu po studiu, tak uvidíme, pro jakou kariéru se rozhodne on,“ popisuje s pohledem upřeným na fotografii synka na pracovním stole.

Všude ve světě platí, že moderátor hlavních zpráv dne je vrcholná pozice. Jakub Železný si je toho vědom a nevdá mu, že už vlastně nemá moc kam postoupit. „Moderování Událostí nepovažuji za žádnou definitivu, kdykoli se může objevit někdo lepší než já. Nyní jsem velmi spokojený a za největší výzvu považuji dělat to, co dělám, pořád stejně dobře, a jak se tak říká, nezakrňt.“ ■



### Moje Swiss Life Select

Člověk by měl myslet na zadní kolečka, a to je důvod, proč jsem starost o své finance už před časem svěřil společnosti Swiss Life, konkrétně poradkyni Alici Krejzlové. Navíc jsem pro Swiss Life moderoval několik akcí a nejlépe firmu poznáte, když poznáte lidi, kteří pro ni pracují.

# CELEK DÁVÁ SMYSL

*Osobní finance řeší úplně každý, ať už na to má privátního poradce, nebo ne. Zajistit si slušný důchod, mít trochu jistoty, ochránit svůj majetek nebo příjem, to vše je důležité. Jakmile toto mají vymyšlené, řeší klienti většinou, kam s volnými prostředky, jak nejlépe investovat. Na to vše ale nakonec stačí mít jediného profesionála, který vyznává jediný možný přístup – komplexnost.*



layar

**PROJDEME TO S VÁMI**

Swiss Life vám může stát bok po boku v mnoha životních situacích. Podívejte se přes Layar, co všechno pro vás umíme udělat.



## Žít a užít život tak, jak jsme si vysnili

*Dnes už dávno nestačí mít své osobní finance pod palcem. Musíme jít mnohem dál. Nároky rostou a naše sny a přání bývají náročnější a hůře dosažitelné. Navíc nabídka finančních produktů a možností je čím dál tím pestřejší a komplikovanější. Privátní finanční poradce je cesta, jak toto vše zvládnout a skloubit. Ideální je, když k vašim financím nepřístupuje „jako vždycky“, ale komplexně a promyšleně. Jen tak se může podařit to, že vám vaše prostředky budou sloužit, růst a pomáhat žít lepší život.*



**S**práva osobních financí není jen práce s dílčími finančními produkty, ale vyhodnocení, jak celkově klient hospodaří se svými prostředky. Optimalizací výdajů a správným nastavením investic dosáhneme vysněných cílů a přání.

Komplexní pohled na osobní finance je základ toho, co klientům nabízíme. Naši privátní finanční poradci nepřicházejí ke klientům s nabídkou jednoho finančního produktu, protože ten si může sjednat každý sám, ale s nabídkou svých zkušeností a s možnostmi, které díky silnému zázemí máme. Jednoduše nabízí své poradenství. Díky svým znalostem přináší klientovi něco zcela jiného. Finanční poradce ho vede k vyjasnění cílů a přání a pomůže mu efektivně nastavit cestu, jak se k nim dopracovat. Mimo jiné musí poradce také zabezpečit, aby tato cesta nebyla ohrožena různými nečekanými událostmi, které by mohly zhatit celý plán.

Nejdůležitější částí správného poradenství je naprostá otevřenost klienta před finančním poradcem. Bez poskytnutí všech smluv a informací, které jsou potřeba k vypracování co nejlepšího řešení, nemůže poradce odvést svoji práci dobře.

Tak jako má každý člověk základní biologické potřeby, tak podobně se můžeme dívat i na priority v rámci správy financí. V samém základu privátní finanční strategie je ochrana toho, co klient vlastní. A to nejen hmotně. Pomáháme dostatečně se zabezpečit klienty na penzi, pomáháme s financováním jejich bydlení a v neposlední řadě s plněním přání a snů, které klienti a jejich rodiny mají. To vše s využitím rozsáhlých možností v oblasti investic. Zajišťujeme je ale také proti riziku výpadku příjmu či škodě způsobené jeho vlastním zapříčiněním. Ochráněn musí být bezpodmínečně také život klienta, a to zejména na riziko smrti, invalidity, úrazu a spousty dalších. Zaměřujeme se také na to, aby si klient vytvořil dostatečnou finanční rezervu, kterou má kdykoli k dispozici.

V současné době je stále spousta domácností, které mají své finance rozloženy neefektivně. Například v bankách na běžných účtech leží více než pět miliard korun. Úrok je nulový. Poplatky a inflace české domácnosti připraví ročně o více než 250 000 000 Kč. Možná jsou na běžných účtech uloženy pouze základní rezervy domácnosti, ale možná tam leží mnohé peníze absolutně zbytečně a mohly by být lépe zhodnocovány produkty s delším investičním horizontem.

### **Zbytečné finanční produkty**

Z praxe moc dobře víme, že klienti mají často uzavřeny finanční produkty, které jsou

pro ně naprosto nevhodné. Buď je vůbec nepotřebují, nebo jsou nastaveny tak, že jsou jenom finanční ztrátou. Svět běží dopředu, co bylo dobré před deseti lety, je dnes zastalé. Co klient potřeboval před dvaceti lety, kdy třeba studoval, je dnes, v době, kdy splácí hypotéku, úplně k ničemu. Stačí průběžně sledovat vhodnost a efektivnost finančního produktu pro klienta. Opět platí, že sjednat finanční produkt umí každý, ale pečovat o klienta, nacházet nejlepší řešení, sledovat změny v životní situaci klienta, to už jednoduché není.

### **Bydlení**

Při výběru jakéhokoli finančního řešení je důležité myslet také na to, že jsou tyto produkty provázané. A proto je důležité podívat se na celou problematiku komplexně. Najít levnou hypotéku umí dnes skutečně každý. Obejít pár bank a nechat si zpracovat nabídku není složité. Ale zajistit rodinu i v situaci, kdy najednou nebudou zdroje na zaplacení hypotéky, to už je složitější. A ta situace nastat může. Více než 20% mužů se nedožije věku 65 let. Dokáže hypotéku splácet vdova?

### **Penze**

Každý z nás půjde do penze. Každý ví, že státní penze není dostačující, aby člověk mohl žít v penzi plnohodnotně. Každý ví, že je třeba si spořit. Základní otázkou je, kolik. Pak následují otázky, jak si správně spořit a kolik třeba tedy měsíčně investovat. To však není vše. Další otázkou je, jak zabezpečit, aby žádná nečekaná situace neovlivnila pravidelnou měsíční investici. Dnes je v naší republice více invalidních důchodců než nezaměstnaných. Bude schopen takový důchodce ze státního invalidního důchodu měsíčně investovat do své budoucí penze totéž, jako když byl pracující? Zodpovědný občan se o svoji penzi zajímá od samého počátku svého ekonomicky aktivního života, tzn. od chvíle, kdy začne pracovat. Z dostupných průzkumů vyplývá, že budoucí důchodci si toho za svoji penzi koupí mnohem méně než důchodci dnešní. A ani spoření na penzi, které se na první pohled jeví jako snadné, nemusí být v samém počátku svého nastaveno tak, že v penzi maximálně uspokojí klienta. Konzultace se svým poradcem je v tomto případě velmi důležitá.

### **Investice**

Dnes se na finančním trhu pohybují různé společnosti a klientům nabízejí vysoké „garantované“ výnosy z různých finančních produktů. Pro normálního občana je těžké odlišit, co je špatný a co zajímavý projekt,

*V současné době je stále spousta domácností, které mají své finance rozloženy neefektivně. Například v bankách na běžných účtech leží více než pět miliard korun*

kteřý by nakonec mohl být výnosný. Je třeba říct, že jakýkoli finanční produkt s sebou nese určitou míru rizika. I nejméně rizikový produkt na světě, tedy dluhopis vydaný vládou USA, nese riziko. O něco větší riziko nese německý dluhopis, ještě větší riziko nese český dluhopis. Pak jsou zde dluhopisy firem. Malé riziko nese dluhopis ČEZ, větší Třineckých železáren. No a pak jsou tady dluhopisy, které nesou extrémní riziko, protože je emitovaly malé firmičky s malým základním jměním, bez historie, bez zástavy. Jsou to skutečně tak malé společnosti, kterým ani žádná banka nepůjčí a oni „garantují“ svým věřitelům výnos nesrovnatelný s bankovním vkladem. Také tady musí skutečný poradce zasáhnout a vysvětlit klientovi, že výnos je pouze jedna z vlastností produktu.

Komplexní finanční poradenství je podle nás důležité. Všechny poradce vzděláváme právě v tomto duchu, aby byli těmi nejlepšími rádci našim klientům. Přijít a sjednat pojistku může pojišťovák, my přinášíme komplexní správu osobních financí klientů.



## Co se může pokazit, pokazí se

*Potkat v životě nás může leccos a jistě nás také potká, ale proč tomu ještě jít naproti tím, že na krize nebudeme ani trochu připraveni. A proto vám teď popíšeme několik reálných příběhů ze života, které mohou potkat každého.*

### Zbytečná panika

Padesátiletý Tomáš pracoval po většinu svého profesního života jako manažer v bance. Považoval se za finančního profesionála, který je schopen nakládat jak s penězi klientů banky, tak se svými. Jako zodpovědný otec dvou dcer měl pro obě založený investiční program, kam každý měsíc investoval pravidelnou částku. Cíl byl jasný, podpora na studiích, ulehčení startu do života. Investiční programy zakládal krátce po narození dcer, na přelomu tisíciletí.

Investice měla dlouhodobý horizont, Tomáš tedy správně zvolil dynamické portfolio, závislé zejména na akciích. Těm se celkem dobře dařilo, hodnota majetku utěšeně rostla. Jenže přišel rok 2008. Hypoteční krize v USA se rychle přetavila v globální finanční krizi, jejímž průvodním jevem byly celosvětové propady akciových trhů. Tomáš v hrůze sledoval, jak jeho rostoucí investice den ode dne ztrácí na hodnotě.

Čím více se situace zhoršovala, tím více Tomáš propadal panice, kterou podporovala prohlášení samozvaných odborníků, kterých se ve všech médiích vyrojilo jak hub po dešti a kteří jasně v současné krizi viděli konec tržní ekonomiky a kapitalismu jak jsme jej znali dodnes. Nakonec Tomáš podlehl a po půl roce poklesů, na začátku roku 2009 oba investiční programy ukončil, peníze vybral a po chvíli uvažování vložil do banky na spořicí účty. Jistota je jistota.

Tomáš i nadále sledoval vývoj na kapitálových trzích, patřilo to k jeho práci. Proto mu nemohlo uniknout, jak dva měsíce po jeho výběru akciové trhy otočily a zažily neuvěřitelný růst. Tomáš se k investování vrátil až po třech letech, kdy byly akcie na cenách před propadem. Podařilo se mu tedy minout růstový trend a jeho portfolio se výrazně ztenčilo. Zachovat klid v těžkých dobách není snadné. Je dobré pokud máte vedle sebe profesionála, někoho, kdo se na celou situaci dokáže podívat s odstupem, nezaújatý vlastní ztrátou.

### Náhle bez příjmu

Tricetiletý Petr měl super práci, se kterou projezdil kus světa. Jednou jel na služební cestu do rakouských Alp, a tak si řekl, že spojí příjemné s užitečným, a vzal si s sebou snowboard, že si trochu zařadí ve snowparku.

„Nebe jak malované, azuro, sjezdovka dokonale připravená, takže jsem si řekl, že si to skvěle užiju, a šel jsem na to. Užíval jsem si sjezdy a občas si skočil nějakou překážku. Bohužel na jednom z mnoha skoků jsem přecenil své možnosti a pořádně sebou švihnul. Byla to pořádná šlupka, pár desítek metrů jsem se kutálel, ale byl jsem při vědomí. Jenže když jsem se chtěl zvednout, tak jsem zjistil, že mi nějak nefungují nohy. Kolem jedoucí lyžaři se mi snažili rychle pomoci a zavolali horskou službu. Ta vyhodnotila vzniklou situaci jako velmi vážnou a okamžitě mě transportovali vrtulníkem do nejbližší nemocnice, kde zjistili, že jsem si těžce poranil páteř a že již budu pravděpodobně na doživotí upoután na invalidní vozík.

Jedna vteřina mi změnila život. Po krátké hospitalizaci v Rakousku jsem byl převezen do ČR, kde jsem začal velmi intenzivně rehabilitovat. Nicméně můj zdravotní stav se neměnil a diagnóza byla stop procentní. Půl roku po úrazu mi byl přiznán invalidní důchod. Své dosavadní zaměstnání jsem už nemohl vykonávat, protože to nebylo možné skloubit. Jelikož jsem bydlel v bytě ve třetím patře bez výtahu, měl jsem dvě možnosti. Buď si pořídit vlastní výtah a provést další úpravy v současném bytě, nebo se přestěhovat do bezbariérového bytu, který je cca o půl milionu dražší než ten můj aktuální. Příjem, na který jsem byl dosud zvyklý, se snížil asi na třetinu a to mě ještě čekala velmi nákladná přestavba auta, abych se mohl aspoň nějak pohybovat.

Aby toho nebylo málo, tak mi ještě z Rakouska přišel účet za můj let vrtulníkem, ošetření a hospitalizaci v ceně cca za 350 000 Kč. V tomto případě jsem měl štěstí, protože toto za mě bude hradit pojišťovna v rámci cestovního pojištění, které jsem měl sjednáno před odjezdem.

Můj životní standard se velmi snížil a musím dost přemýšlet, co je pro mě po finanční stránce podstatné a co může počkat. Od státu jsem sice dostal příspěvky na kompenzační pomůcky, úpravy bytu a auta, ale v žádném případě už to nikdy nebude stejné jako před tou osudovou lyžovačkou.“



*Rozhodl jsem se tedy, že si nechám spočítat už teď, kolik by dělal můj předčasný důchod a jaká by pak byla starobní penze. Krve by se ve mně nedořezal, když jsem zjistil konkrétní částky*

### Blíží se penze

Aleš téměř celý svůj život pracuje jako procesní inženýr v jedné významné společnosti. Po rozvodu s manželkou žije sám v menším bytě s terasou a výhledem na krásy jižních Čech. Se svými kolegy právě oslavil své šedesátiny, které si náramně užil. Přestože ho práce stále baví, přemýšlí nad blížící se vidinou důchodu.

„Po poctivě odpracovaných čtyřiceti letech života bych rád odešel do zasloužené penze a věnoval se vnučkám a samozřejmě koníčkům. Ze všeho nejvíc bych si rád koupil krásnou velkou zahradu s roubenou chaloupkou, kde bych mohl trávit všechny svůj volný čas.

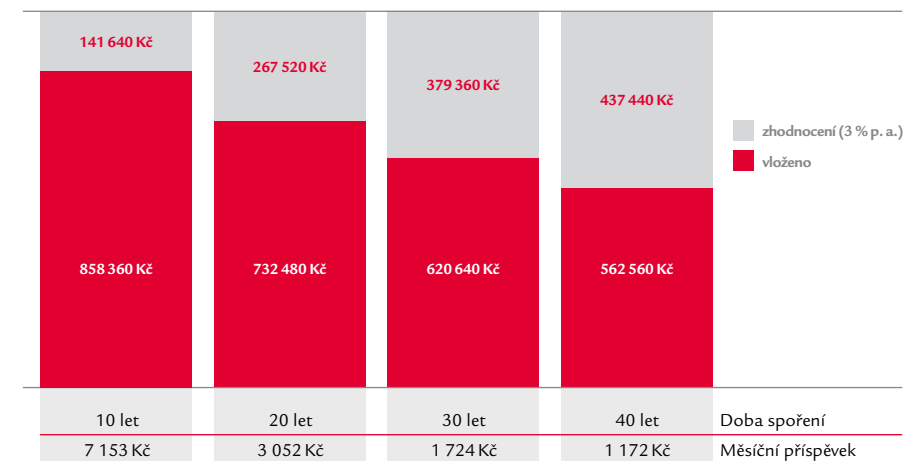
Rozhodl jsem se tedy, že si nechám spočítat už teď, kolik by dělal můj předčasný důchod a jaká by pak byla starobní penze. Krve by se ve mně nedořezal

ve chvíli, kdy jsem zjistil konkrétní částky. Já, poctivě pracující občan s pravidelným čistým měsíčním příjmem okolo 40 tisíc korun, se mám spokojit s pouhými 13 840 Kč? Neuvěřitelné, můj měsíční příjem klesne o cirká 65 %, což je více než 300 tisíc korun ročně. Kdybych se přece jen rozhodl odejít do penze o dva roky dřív, důchod bych si snížil trvale ještě o dalších 1 780 Kč za měsíc, které bych dobrovolně přenechal státu.

Po této skvělé zprávě mi nezbylo nic jiného než zůstat ve své milované práci. Když jsem si stěžoval před kolegy na nízký důchod, který bych měl dostat od státu, řekla mi má kolegyně stroze: „A ty se divíš, Aleši? Desítky let, co tě znám, jsem od tebe slyšela vždy jen názory typu: důchodu se nedožiji, nevěřím finančním institucím nebo nikomu dobrovolně nebudu posílat své peníze, abych pak o ně přišel apod. A vidíš, dnes by se ti úspora určená na důchod hodila jako sůl!“

Je mi jasné, že vidina krásného důchodu nebude tak ideální a o roubené chaloupce si mohu nechat jen zdát. S největší pravděpodobností si budu dál přivydělávat i v penzi, abych byl vůbec schopný zaplatit všechny výdaje, které mám. Jestli budu ještě vůbec schopen žít svůj milovaný mercedes, to si netroufám vůbec říci.“

### Kolik je třeba měsíčně odkládat, aby do penze z toho byl 1 milion korun



zdroj: výpočty Swiss Life



## Blesková povodeň

S manželem Tomášem se Alena poznala na vysoké škole a už v té době snila o tom, že si jednou pořídí rodinný dům s velkou zahradou. Léta ubíhala a oni poctivě šetřili na svůj sen. Svatba a děti je ve spojení trochu zpomalily, ale manžel získal dobře placenou práci v zahraniční firmě a jeho příjem byl na měsíční náklady více než dostačující, takže se pomalu mohli začít dívat po vhodném pozemku a začít si plnit svůj velký sen. Našli krásný pozemek a postavili si na něm sice menší, ale dům přesně podle jejich představ a vše zvládli bez hypotéky, peníze, které chyběly k dokončení, půjčili manželovi rodiče.

„S manželovým příjmem jsme věřili, že jim půjčenou sumu vrátíme co nejdříve. V zimě jsme dodělali poslední úpravy uvnitř domu a stěhování jsme si naplánovali hned na jaro následujícího roku. Již jsme se nemohli dočkat, až v létě budou děti pobíhat na zahradě a oslavíme v novém domečku další Vánoce.“

Začátkem března jsme stěhovali nábytek a osobní věci a naše přestěhování do nového domu se blížilo do finále. Po nastěhování jsme začali plánovat zahradu, sázet stromy, keře a květiny. Docela dost jsme se finančně vyčerpali a naše finanční rezervy byly na nule.

Nicméně manželka čekala v práci prémie, takže nás to nijak neděšilo. Napadlo mě, že bychom si měli asi nový majetek pojištit, ale říkala jsem si, že to počká, až manžel dostane prémie a vše pak v klidu dořešíme.

Zahradu byla dokončena a má radost z ní nebrala konce. Děti si v novém domě také brzo zvykly a troufám si říct, že jsme nikdy nebyli šťastnější. V květnu začaly vydatné a silné deště, které nebraly konce, a stalo se něco, s čím jsme absolutně nepočítali. Drobné přítoky řeky začaly stoupat a zatopily několik sklepů v sousedních domech včetně toho našeho. Hladina vody stále stoupala a veškerá má radost z krásné zahrady byla ta tam.

To, co se následně událo, bylo jako ta nejhorší noční můra. Čekal nás rychlý přesun z domu a balení nejněžších osobních věcí, dešť nepřestával a hladina vody stále stoupala výš a výš a my jen bezmocně se slzami v očích sledovali, jak pomalu vniká do domu. Rodiče nám poskytli azyl, ale v jejich bytě 2 + 1 bylo pro 4 dospělé a dvě děti nemyslitelné nějaké dlouhodobé bydlení. Jakmile voda opadla, vydali jsme se zjistit vzniklé škody. Veškerý nábytek, podlahy, osobní věci, vše bylo zničeno. Aby toho nebylo málo, tak manžel dostal ve fir-

Přehled největších přírodních nebezpečí, která se stala u nás i ve světě v r. 2015

9/2015

### Japonsko sužují povodně

Velká část středního a východního Japonska byla zasažena momentálními záplavami, které byly způsobeny přivalovými dešti.

7/2015

### Přes Českou republiku se přehnaly silné bouřky

Přivalové deště, blesky, ale i krupobití se přehnalo přes naše území a způsobilo tak milionové škody na majetku.

5/2015

### Nepálem otřásl další otřes

První vlna o síle 7,4 stupně Richterovy škály vzešla z hloubky 18,5 km a za hodinu se dostavily dozvuky o síle 5,6 a 6,3 stupně.

5/2015

### Texas a Arkansas zasáhlo 20 tornád

Přírodní živly ničily budovy a strhávaly elektrická vedení. Poškozeno bylo 30 % města Van s téměř 2 500 obyvateli.

4/2015

### Austrálii postihla nejsilnější větrná bouře za 10 let

Bez proudu se ocitly statisíce domácností. V Sydney a dalších městech jdou škody do milionů dolarů.

4/2015

### Větrná smršť ochromila severní Čechy a škody šly do milionů

Poryvy větru dosahující až 112 km/h způsobily škody za miliony a ochromily tisíce domácností výpadky proudu.

mě výpověď. Po návštěvě statika jsem se po sdělení, že je třeba polovinu domu strhnout, již zhroutila. Žádné finanční rezervy, žádné pojištění majetku, manžel bez práce, dluh jeho rodičům...

Bohužel nás naše nedůslednost o zajištění majetku dovedla až na samotné dno jak fyzických, tak psychických sil. Řádění přírody v naší moci není. Boj s ním nemáme šanci vyhrát. Ale můžeme ovlivnit to, jak snadné nebo obtížné pro nás bude se s jeho následky vyrovnat. Povodně, zemětřesení, silné bouřky, požáry a další přírodní nebezpečí způsobují čím dál častěji velké škody na majetku a nejinak tomu bude i v následujících letech.“



Zajímá vás, jak probíhají komplexní služby finančního poradenství? Pojdte se podívat, jak fungují služby Swiss Life.

**K**aždý poradce musí nejprve o klientovi získat celou řadu informací. Je to nezbytné. Bez toho nelze nastavit jakýkoli finanční strategii, dokonce ani žádný finanční produkt. V naší společnosti k tomu používáme Privátní finanční analýzu. Každý klient ji musí mít s poradcem zpracovanou. Pokud chybí, hrozí riziko, že strategie nebude správně nastavena a mohou klientovi místo zisku přinést finanční ztrátu. Privátní finanční analýza umožňuje předat kompletní informace o klientovi. Mimo osobní data a informace o finanční situaci klienta, o jeho smlouvách apod. zahrnuje například také Investiční dotazník. Ten je velmi důležitý pro to, aby poradce poznal, jak zkušený je klient v oblasti finančních produktů, a podle toho dokázal vypracovat kompletní řešení financí, které odpovídá jeho investičnímu profilu.

Před vypracováním samotné finanční strategie je důležité, aby klient pochopil, co mu komplexní analýza jeho finanční situace může přinést. Ve spoustě případů je to zejména úspora financí nebo jejich efektivnější umístění do vhodnějších pro-

duktů. Velmi často se stává, že jsou produkty zvoleny dobře, pouze jejich nastavení není ideální a pouhé oko odborníka může zabránit budoucím problémům. Například ve chvíli, když je člověk nedostatečně pojištěn proti životním rizikům a pojišťovna mu pak nezaplatí ani korunu.

Abychom měli v poskytování našeho poradenství určitý systém, poskytujeme ho podle jasně daného schématu privátní finanční strategie. Právě zde jsou uvedeny jednotlivé koncepty, které by měl poradce postupně se svým klientem vyřešit. Aby mohl klientovi vysvětlit, co konkrétně se v jednotlivých konceptech skrývá a proč jsou pro něj stěžejní, má poradce k dispozici materiály obsahující aktuální data, informace, zprávy z trhu, statistiky apod. Jedním z materiálů jsou například Konceptové listy.

### Zpracování návrhu finanční strategie

Ve společnosti Swiss Life Select máme jasný pracovní postup a není možné, aby finanční plán nebyl postaven podle našich zásad. Snažíme se klientům přinést skutečně to nejlepší a úkolem poradce je třeba finanční strategii jednoduše a přesně prezentovat. Poradce ve spolupráci s týmem analytiků připraví vždy nejlepší řešení odpovídající zadání klienta. Ten samozřejmě může navrhnout různé úpravy návrhu finanční strategie, ale nikdy se finanční plán nesmí rozpadnout do pouhého portfolia finančních produktů, které nemají logiku.

### Realizace finanční strategie

Poradce zařizuje pro klienta veškerou administrativu, která je spojena s finančními produkty obsaženými ve finanční strategii. Každý klient Swiss Life má přístup na online Klientův portál, kde má k dispozici přehled svých produktů a aktuální informace. Každý klient má také u sebe náš „šanon“, kde má uspořádány veškeré smlouvy, ale i návrh finanční strategie nebo Privátní finanční analýzu.



## Servis a péče o klienty

Každý rok dochází ke změnám v legislativě, v daních a situaci na kapitálovém trhu. Poradce musí být klientovi vždy k dispozici a dohlížet na to, zda nastavený finanční strategie je i nyní efektivní. Je také nezbytné, aby poradce byl informován o změnách v rodinné nebo finanční situaci klienta (nové dítě, vyšší plat...). Každá taková změna má dopad na finanční plán a je třeba na ni okamžitě správně reagovat. Proto je na místě také zodpovědnost klientů, kteří se naučí své poradce o změnách automaticky informovat. Pro usnadnění a efektivitu práce našich poradců poskytuje Swiss Life Select svým lidem propracovaný systém správy klientů, které jednotliví poradci ve své péči mají. Díky systému mohou vidět veškeré informace o klientovi, které od něj získali, a také smlouvy, které s klientem uzavřeli. Systém dokáže poradcům také ukázat ty klienty, jejichž smlouvy se například chýlí k výročí a je potřeba s nimi dále pracovat. Také klienti mají přístup na vlastní Klientův portál. Zde mohou najít informace o svém poradci, mohou spravovat své osobní údaje, mají naprostý přehled o produktech, které s poradcem uzavřeli aj.

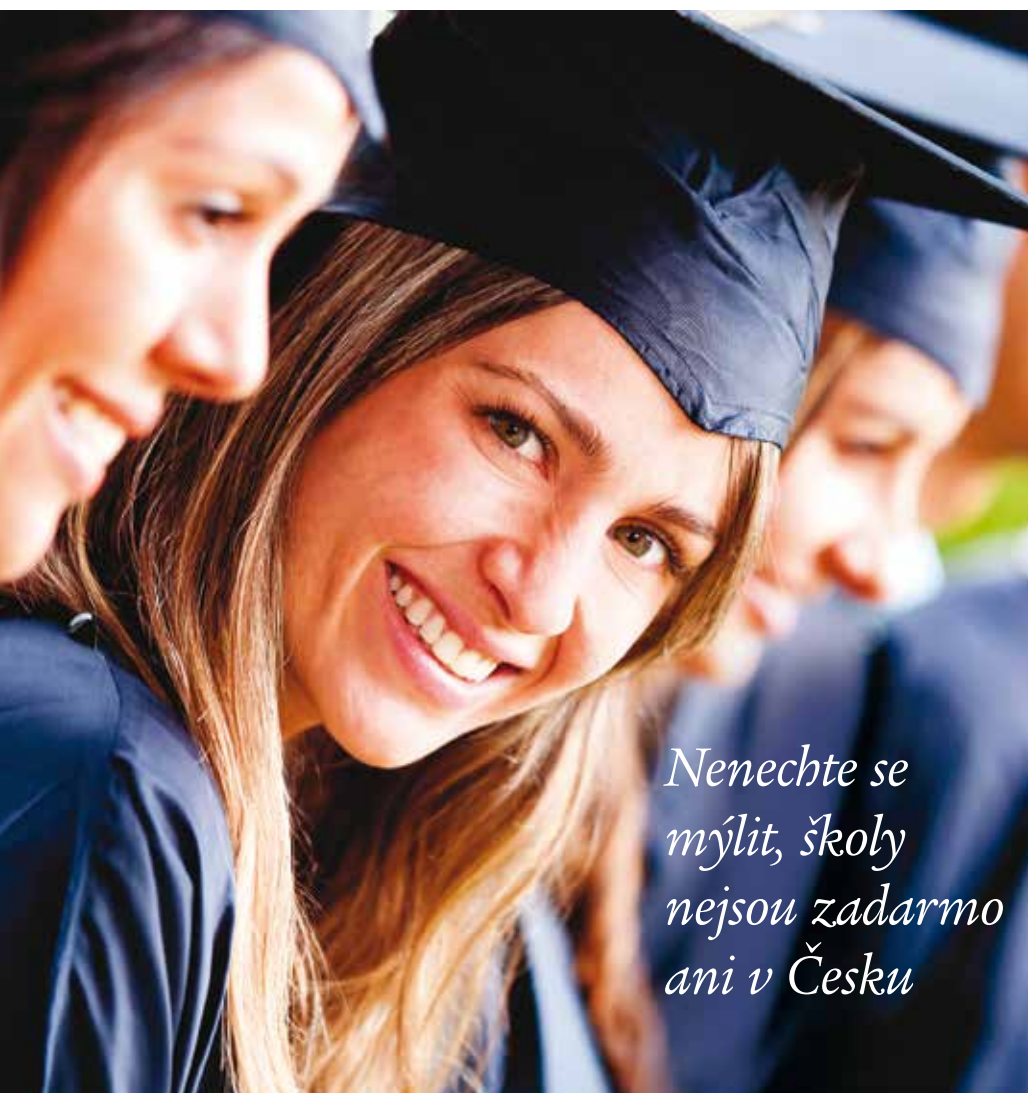
Cílem společnosti Swiss Life je zajistit co nejvyšší spokojenost na straně klientů při dodržení přísných švýcarských standardů. Z tohoto důvodu provozujeme callcentrum, jehož úkolem je profesionální vyřizování přichozích hovorů z řad našich klientů a pomoc při realizaci kampaní pro usnadnění práce našich lidí v poradenských týmech po celé České republice.





## Dobrá finanční strategie pomáhá plnit sny

*Poslat dítě na vysokou do Ameriky, koupit si letní dům v Toskánsku a v důchodu se odstěhovat do ciziny úplně. Při dobře vyřešených osobních financích se nesplnitelné tužby mohou přesunout do životní reality. Kromě dobrého finančního zajištění je k tomu potřeba už jen představitivost a odvaha. Jak to pak může vypadat? Podívali jsme se na nejběžnější sny našich klientů.*



*Nenechte se mýlit, školy nejsou zadarmo ani v Česku*

### Univerzitní diplom v angličtině má prestiž

**D**nes tolik rozšířené několikaměsíční studium na zahraniční univerzitě je fajn, ale budoucího zaměstnavatele neohromí. Spíše než o seriózní studia se totiž jedná hlavně o poznání cizí kultury. Něco úplně jiného je, když talentovaný student absolvuje v cizině celou střední či vysokou školu. Panuje ovšem přesvědčení, že takovou investici si může dovolit jen hrstka vyvolených. Elitní školy zejména v USA sice znamenají opravdu vysoké náklady, ale při troše šikovnosti studium v cizině závratně drahé být nemusí.

Nenechte se mýlit, školy nejsou zadarmo ani v Česku. I když se na státních vysokých školách neplatí školné, výdaje na ubytování, stravu, dopravu či učebnice představují ročně minimálně 50 tisíc. Klasické pětileté magisterské studium tak při velmi střízlivém odhadu vyjde na čtvrt milionu. Roční školné na soukromých školách činí průměrně 50 tisíc. Když se k tomu přidají další nutné výdaje, za rok utratí student i sto tisíc.

To je ale stále nic oproti elitním, hlavně americkým školám. Asi na jeden milion korun vyjde rok studia na Harvardu, Princetonu, Yale či Columbijské univerzitě. Zasednout do lavic na slavných britských univerzitách Oxford či Cambridge je o poznání levnější, stojí to asi půl milionu ročně. Do těchto částek jsou kromě školného zahrnuty už i veškeré náklady na život.

Pokud netrváte na Harvardu, dá se v cizině vystudovat mnohem levněji, a přitom stále kvalitně. Například univerzity v severovýchodních státech jsou zadarmo i pro cizince. Výdaje na život tam činí asi čtvrt milionu ročně. Velmi levné nebo zcela zadarmo jsou i německé či rakouské vysokoškolské instituce.

Studium na střední škole v cizině je rozšířené podstatně méně, přesto může být reálné. Čeští občané mohou studovat kdekoli v Evropské unii za stejných podmínek jako domácí. Když je škola zadarmo, nic neplatí. Náklady budou jen na život. Existují agentury, které zprostředkují studium na střední škole v zahraničí, ale bývá to většinou jen na jeden rok. Možnost zkusit si, jak vypadá vzdělávání na prestižním švýcarském gymnáziu, stojí v těchto případech kolem 200 tisíc korun, nizozemská střední škola vyjde na 130 tisíc korun ročně.



### Náš nový dům uprostřed olivovníků

**K**oupě domu v cizině může být dobrým příkladem toho, že rozum a cit jdou skloubit dohromady. Vlastní nemovitost ve slunné části světa naplní touhu trávit delší část roku někde, kde je pěkné počasí. Dům v cizině se zároveň může stát slušným zdrojem příjmů, pokud se ho vlastník rozhodne i pronajmát.

Itálie je pro české investory v tomto směru destinací číslo jedna. Největší zájem je

o domy v přijatelné střední cenové kategorii, která se pohybuje asi od čtyř do sedmi milionů korun. Mnohem dražší jsou nemovitosti v mimořádně populárním Toskánsku, které leží uprostřed země. Návštěvníci milují zvlněné kopce, na kterých se pěstují olivovníky a vinná réva a uprostřed se vinou klikaté silničky lemované cypřiši. Za takový luxusní výhled z klasické kamenné vily větších rozměrů zaplatíte i více než třicet milionů korun.

Neomezujme se jen na Itálii. Za středně velký apartmán v Dubrovniku, historickém chorvatském městě na pobřeží Jaderského

moře, zájemce vydá šest milionů korun. Byt o rozloze 120 metrů na kouzelném chorvatském ostrově Korčula vyjde na 9,5 milionu korun. A menší, třicetimetrový apartmán ve městě Nice na francouzském Azurovém pobřeží je k mání za pět milionů korun. Češi mají v oblíbě i bydlení na americké Floridě. Byt o rozloze 50 metrů si v Miami pořídíte za 10 milionů korun.

Koupě bytu v cizině je v současnosti poměrně lehká, s vyřízením všech byrokratických omezení pomůže realitní kancelář. V Česku už působí několik realitních zaměřených na zahraniční nemovitosti.



## Užívat si cestování

Zatímco běžný český senior má problém vyjít s penězi, protože léky i potraviny jsou drahé, jeho německý či rakouský protějšek podobné starosti většinou neřeší a užívá si život plnými doušky. Často jezdí na zahraniční dovolené a domácí poznávací výlety, nebojí se utráčet v restauracích, dopřát si dobré jídlo i pití. Výše průměrného německého i rakouského důchodu je asi 35 tisíc korun, tvoří necelých 70 % z platu. K tomu je nutno přičíst peníze, které si celý život člověk spořil právě na penzi. Může jít i o milionové částky.

Důchod nemusí být nutně spojený s finančním strádáním a uskrovnováním, i český senior se může svým životním stylem přiblížit tomu, co obdivuje u Němců. Pokud se na penzi slušně zajistíte, budete si moct stále dopřát dovolenou i dvakrát ročně.

Jeden týden letní dovolené v Česku vyjde pro jednoho asi na pět až šest tisíc, za dva týdny ve španělském letovisku zaplatíte asi 15 tisíc korun. A proč konečně nenavštívit světové metropole, které člověk vždy toužil vidět, jen to dříve z různých důvodů nešlo? Eurovíkend v Paříži či v Římě nestojí více než sedm osm tisíc. Když se to sečte, všechny dovolené vyjdou na méně než 30 tisíc korun ročně pro jednoho. Nejde o tak závratnou sumu. Stačí myslet dostatečně dopředu a kromě peněz na zdravotní starostlivost zakomponovat do penzijních plánů třeba i poznávání světa.

*Důchod nemusí být spojený s uskrovnováním, i český senior se může přiblížit tomu, co obdivuje u Němců*



## Také Češi se na penzi stěhují do světa

Chladem a deštěm zkoušení Angličané si v důchodu rádi kupují nemovitosti na jihu Evropy a na optimistickém sluníčku pak tráví zbytek života. Scénář, který mohou zrealizovat i Češi. Na počátku samozřejmě stojí odvážné rozhodnutí, za kterým bude pravděpodobně následovat prodej českých nemovitostí a koupě bytu či domu v cizině. Ceny přitom mohou být stejné jako u nás nebo jen o něco vyšší. I životní náklady se někde pohybují přibližně na české úrovni. Přestěhovat se na důchod do ciziny tak nemusí zruinovat rodinné úspory, i když to velmi pravděpodobně zvýšené náklady představovat bude.

Podle jednoho průzkumu jsou Ekvádor a Panama nejlepšími zeměmi, kam se lze přestěhovat v penzijním věku. Trochu z ruky, pro Čechy budou přece jen atraktivnější země jako Francie, Itálie či Rakous-

ko. Jejich obyvatelé jsou přátelštější a vydaje na život ne tak extrémní. Zajímavou volbou mohou být i asijské země, které jsou exotické a ještě k tomu levné.

Kolik stojí měsíčně život ve vyspělých, ale ne tak drahých zemích Evropy? Závisejí, co všechno potřebujete k životu a v jakém regionu bydlíte. Více než pětadvacet tisíc korun v přepočtu by to však být nemělo. Některé země navíc překvapí, Německo či Rakousko mohou být dokonce levnější než Česko. A co již zmiňovaná exotika? Ve vyhledávaném Thajsku stojí domy méně než třetinu toho, co v Evropě. Pěkný domek s palmami u moře tak může vyjít i na méně než milion korun. Životní náklady jsou tak nízké, že snad ani nemá cenu je zmiňovat – asi za deset tisíc korun měsíčně se tady dá žít přímo královsky. Důležitá informace zní, že české úřady bez problémů zasílají důchody i do ciziny. V současnosti se to týká téměř 90 tisíc důchodců. Z českých peněz se tak těší například i na Seychelách, Madagaskaru či Fidži.

## Svoboda na kolečkách: Karavanem po Evropě

Peníze znamenají hlavně svobodu. Aspoň se to tak říká. Pokud je to pravda, pak možnost cestovat karavanem po cizích zemích tuto pravdu vyjadřuje úplně dokonale. Představte si dva měsíce prázdnin, které strávíte putováním po Evropě. Něco to stát samozřejmě bude, ale zážitky se prý nedají měřit penězi. Zeptejte se Nizozemců či Němců, kteří jsou v tomto způsobu putování po světě přeborníci a kromě jiných zemí milují i Česko nebo Chorvatsko.

Kolik stojí karavan? Lze si jej pronajmout, ale u vlastního máte jistotu, že hrníček, ze kterého budete ráno u moře pít čerstvou kávu, bude jen váš. Zachovalý karavan z bazaru stojí do milionu, nový vůz se dá pořídit od dvou do čtyř milionů korun, ale výjimkou nejsou ani super komfortní vozy za několik desítek milionů, které už suplují iluzi malého domu.

Kolik stojí cestování po Evropě? Vydaje se mohou samozřejmě velmi lišit. Proto jen orientačně: za měsíc v kempu vydáte asi 12 tisíc korun, za pohonné hmoty přibližně 15–20 tisíc, jídlo pro čtyřčlennou rodinu činí asi 5–7 tisíc korun. Dohromady je to kolem 40 tisíc korun, dva měsíce prázdnin tak vyjdou asi na 80 tisíc.

Cestování karavanem se rozmáhá i v Česku, pořizují si jej hlavně starší lidé a rodiny s dětmi, kteří touží po netradičním poznávání cizích zemí s maximem volnosti. Nemusíte dodržet nástup v hotelu, ale klidně se na místě rozhodnout, že o kus dále se vám to bude líbit mnohem více. Šťastnou cestu.





## Za každým z nás stojí téměř 160 let tradice ve správě privátních financí

*Tradiční správa privátních financí je atraktivní práce a může být vrcholem kariéry pro spoustu lidí. Jak to ve Swiss Life funguje, to se dozvíte v následujícím textu. Jeden z našich privátních finančních poradců se s námi podělil o svůj příběh.*

**J**e tomu pár let zpátky, co se mi naskytla možnost pracovat pro Swiss Life Select. Mé začátky v roli poradce nebyly jednoduché. Firma mi však byla oporou a pomohla mi nastartovat kariéru. Malé gesto, ve formě několika předaných kontaktů na lidi, které bych mohl oslovit jako potenciální klienty, pro mě znamenalo velký čin. Mezi kontakty, které jsem v prvních měsících oslovil, byl novopečený absolvent vysoké školy, který svá studia zaměřil na účetnictví a jako stážista se hned uchýlil v auditorské společnosti. Už na začátku naší spolupráce jsme oba zjistili, že milujeme motorky, a dodnes při každém setkání

o nich aspoň letmo mluvíme. On tehdy toužil po nové motorce, ale nebyl si jistý, zda si takový „špás“ může vůbec dovolit. Vypočetl jsem mu, jak nejvýhodněji financovat koupi motorky, a zároveň jsem mu vysvětlil, že pouhý úvěr jeho situaci neřeší. Ujasnili jsme si, jakými volnými finančními prostředky disponuje a jaké finanční produkty vlastní. Souběžně se splátkou úvěru jsme nastavili také pravidelnou investici do podílových fondů pro splnění dalších snů, dovolené, eventuálně k řešení nečekaných situací. Zapomenout jsme samozřejmě nemohli ani na životní pojištění zaměřené zejména na riziko úrazu a invalidity. Bylo mu jasné, že jeho koníček je poměrně rizikový a člověk musí vždy myslet na „zadní kolečka“. Při myšlence na budoucnost jsem mu objasnil i situaci penzijního systému nejen v České republice, ale také v sousedních státech. Skutečností, že obyvatelstvo stárne a je nedostatek financí na výplatu důchodu apod., ho přesvědčily, že musí zodpovědně myslet i na svoji penzi.

Náplní mé práce není lidem prodávat jednotlivé produkty, ale spravovat komplexně jejich osobní finance. Abych si ověřil, že i po roce má můj klient vše nastaveno dobře a efektivně, domluvil jsem si s ním další setkání. Byl jsem také zvědavý, jak se mu daří a co je u něj nového. Byl jsem až překvapen, kolika novinkami mě zavalil. Tou největší byla bezpochyby plánovaná svatba s jeho dlouholetou přítelkyní a s tím spojená spousta dalších plánů, které spolu novomanželé měli. Nejlepším krokem v tomto případě bylo sejít se ve třech, tedy i s budoucí mladou paní, protože nyní už nebylo možné pracovat pouze s jeho financemi, ale dívat se na tento budoucí manželský pár jako na rodinu. Ona měla jednu velkou výhodu. Vlastnila totiž malý byt, který zdědila



po prarodičích. Přáním obou mladých lidí však bylo opustit tento byt a zařídit si svůj vlastní rodinný domek. Dostal jsem se tak k případu, který už byl mnohem náročnější a na specifikaci a doladění všech detailů nám jedna schůzka nestačila. Komplexním řešením se mi podařilo splnit vše, co mladý pár požadoval, a zároveň jsem je dostatečně zajistil proti případným rizikům.

Otázku bydlení jsme vyřešili kombinací hypotéky a stavebních spoření, které oba měli. Byt si mladý pár ponechal, aby v něm mohli pohodlně bydlet, než si postaví domek. Po přestěhování do nového jsem jim doporučil si byt ponechat a využít jej k pronájmu a zajistit si tak další zdroj příjmu. Zpočátku byli opatrnější, byt chtěli prodat a finance z prodeje využít na splacení hypotéky. Vysvětlil jsem jim, že hypotéky jsou nyní velmi levné a výhodné, zejména díky nízkým úrokovým sazbám. Výdělek z pronájmu v plné míře pokryje splátku hypotéky a po jejím splacení už bude nájem jen příjemným příjmem do rozpočtu rodiny.

Partnerům jsem také náležitě upravil jejich životní pojistky, doplnil rizika vážných nemocí, smrti, invalidity apod. Ukázal jsem páru, jak finančně náročná by pro ně mohla být například dlouhodobá pracovní neschopnost, proti které jsem je také zabezpečil. Nechyběla ani občanská odpovědnost. Vše nastaveno právě tak, aby rodinu žádná životní situace nemohla zaskočit. Zbývající volné finanční prostředky jsme rozložili na pravidelné investování do podílových fondů, na spoření na penzi apod. s tím, že finanční rezervu jsme ponechali v konzervativnějším fondu penzijního trhu. Výnos je zde sice minimální, ale finanční obnos nepůjde do minusu a peníze budou dostupné do několika málo dnů.

Po čase se manželům narodily děti, syn a dcera. Marek se ve své pracovní kariéře dostal na vedoucí pozici. Příjmy a výdaje rodiny se tak výrazně lišily od analýzy, kterou jsem jim sestavoval před svatbou. Naše průběžná setkání však vedla k tomu, že bylo vše nastaveno správně, efektivně a kopírující životní fáze rodiny. Do plánů rázem přibýlo nasporených prostředků na studia dětí s využitím investování do dynamických fondů s ohledem na dlouhodobý spořicí horizont. Nikdy jsme nezapomněli ani na peníze, které mohla rodina využívat na sportovní a kulturní akce a samozřejmě dovolené. A co bude, až mí klienti dospějí až do důchodového věku, to vím naprosto přesně. Díky penzijnímu spoření, maximálnímu využití státních příspěvků a daňových zvýhodnění, díky životnímu pojištění a investicím stráví manželé aktivní důchod se zachováním životního standardu, na který jsou zvyklí i nyní. ■



# Ticino

## Švýcarská přesnost a italská rozvernost v jednom balení

*Ticino je důkaz, že kombinace italské chuti žít a švýcarské pořádkumilovnosti může být stejně přirozená jako spojení středomořské atmosféry Luganského jezera se zasněženými vrcholky alpských štítů.*

**T**icino je nejjihnější švýcarský kanton, ale návštěvník, kterého by sem přivezli naslepo, by nejspíše hádal, že se ocitnul v Itálii. Břehy jezer se topí v subtropické vegetaci, všude se mluví italsky, kávu či oběd vám nabídnou s italskou nenuceností. Už po chvíli by ale dobrodruh měl pocit, že tady něco nehraje.

Atmosféra sice skutečně odkazuje na jih, ale dokonale upravené parky, nekompromisní čistota a zcela fungující služby ukazují spíše směrem Švýcarsko. Trefa. Může se zdát, že italsky působící Ticino je již 213 let součástí Švýcarské konfederace jaksi omylem. Milán je sice odtud blíže než Bern, ale připojení k zemi, žijící v rytmu hodinek, se ve zkoušce časem potvrdilo jako to nejlepší, co se mohlo stát.

### Luganské jezero: dotek luxusu

V anketě o nejhezčí místo kantonu by Luganské jezero zřejmě s přehledem zvítězilo. Mnoho míst na světě má věhlasnou pověst, ale když se v nich octnete, můžete cítit zklamání, dokonce naštvání, že vás bedekry oklamaly. Luganské jezero však přesně splní to, co od něj poučený

návštěvník očekává. Má aristokratického ducha, potrpí si na krásu a luxus.

Turistu ohromí impozantní kopcovitý horizont, kterému vévodí strmý kopec San Salvatore. Někomu připomíná asijské přímořské scenérie, jinému zase homoli v brazilském Rio de Janeiru se sochou Ježíše. Převýšení více než 900 metrů hravě překoná pozemní lanovka. Pak ještě čtvrt hodina šlapání a odměnou je výhled pro bohy. V jednu chvíli se můžete kochat pohledem na rozkvetlé zahrady Lugana a vzápětí obdivovat zasněžené vrcholky Alp. Mimochodem Švýcaři jsou milovníci lanovek, na nějakou tu natrefíte snad pod každým kopcem.

Na březích jezera bude okouzlený návštěvník vstřebávat nádheru nesčetného množství palem, růžových kamélií či fialových rododendronů, které se s italskou vášní a švýcarským smyslem pro geometrii pěstují v upravených parcích a zahradách. Luganské jezero je svou extrovertní květenou pověstné. Stejně tak bohatými vilami a výstavními kostely. Lugano opravdu uspokojí každého, kdo má rád krásu, i když pro někoho může být trochu strojená. Ale to je přesně jejím cílem. Asi

*Už po chvíli by tady dobrodruh měl pocit, že něco nehraje*

**Vpravo:** Jih Itálie? Florida? Tropy? Kdepak, Švýcarsko. Takový výhled můžete zažít kousek od Alp, v Sonognu



layar

PODÍVEJTE NA TU KRÁSU

Ticino prostě musíte vidět. Než se tam vypravíte, zkuste se hned tady podívat na video, kde uvidíte, jaká je to tam nádhera.



aby vyvážilo bezstarostnou turistickou atmosféru, je 50tisícové město zároveň i typicky švýcarským centrem bankovníctví, obchodu a kongresů.

#### Ticinské Alpy: ledovce i jezera

Jen hodina cesty vlakem a namísto lugsanských palem se před cestovatelem otevře bezprostřední pohled na alpské ledové štíty. Alpy uzavřely ticinský kanton za tří světových stran. Vymanit se z izolace se podařilo díky dobrému vlakovému a posléze i silničnímu spojení se zbytkem země. Zatímco však alpské průsmyky jsou nejméně šest měsíců v roce kvůli sněhu zavřené, vlaky jezdí bezchybně celý rok.

Ticinské Alpy jsou nejméně známou, ale o to zajímavější částí švýcarských Alp. Nejvyšší vrch Rheinwaldhorn měří slušných 3 402 metrů. Velké výškové rozdíly napovídají, že tyto hory jsou určené hlavně zdatným turistům. Méně trénovaní návštěvníci s vděkem přivítají výlety ke krásným přehradním jezerům. Nejznámější je přehrada v údolí Verzasca, a to nejen díky přírodním krásám, ale také kvůli tomu,

že se tady natáčela úvodní scéna bondovky Zlaté oko, ve které Pierce Brosnan skočil na laně do dvouseťmetrové hloubky. Tento kousek si tady mohou vyzkoušet i neherci. Směs hrůzy a nadšení z volného pádu potrvá sedm vteřin.

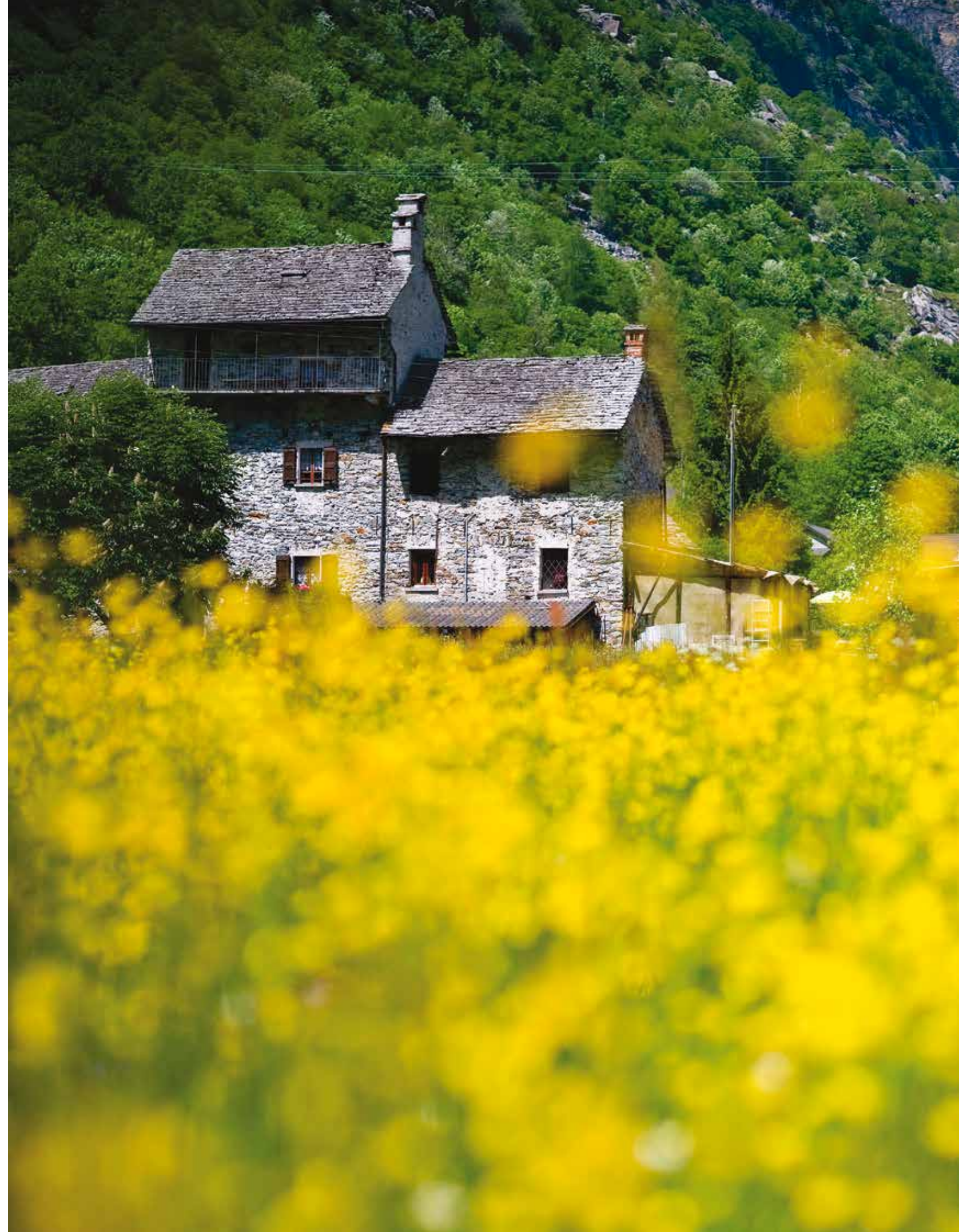
#### Bellinzona: tři hrady hlavního města

Na seznamu světového kulturního dědictví UNESCO je zapsána zvukomalebně znějící Bellinzona, hlavní město kantonu. Zasloužil se o to hlavně systém opevnění, který čítá i tři zajímavé městské hrady. Ve Švýcarsku se všude musí do kopce a ani toto malé, sedmnáctitisícové město nedá návštěvníkovi nic zadarmo. Zatímco na největší hrad Castelgrande, který se tyčí na skále přímo v centru města, lze vyjet pohodlně výtahem, na Montebello a Sasso Corbaro je nutné vyšlapat strmý kopec.

Hradní a pevnostní architektura stejně jako renesanční či barokní kostely dole ve městě nesou stopy nezapomenutelného italského stavitelství. K tomu připočítejte, že Bellinzona leží v těsné blízkosti Alp. O nádherné scénérie tak není nouze.

*Nejznámější je přehrada v údolí Verzasca. Točila se tu bondovka Zlaté oko*

**Nahoře:** V Luganu najdete kamennou sochu hrocha od Piera Travagliiho  
**Vpravo:** Alpská klasika v Sonognu, i takové je švýcarské Ticino





**Lago Maggiore: dokonalá imitace Středomoří**

Vodou tento článek začíná i končí. Luganské jezero má velkou konkurenci v podobě jezera Lago Maggiore, které sice z větší části patří Itálii, ale i švýcarská pětina nabízí mnoho atraktivních míst. I toto jezero má velmi dobré klimatické podmínky, které umožňují dokonce pěstování fíků, oliv, granátových jablek či agáve. Oblast je tak proslulá, že Středomoří snad ani nemusí imitovat. Mnoho návštěvníků se již svěřilo, že jim tady moře vůbec nechybělo, protože jeho iluze byla dokonalá.

Na severním břehu jezera najdete kouzelné, patnáctitisícové městečko Locarno, které se proslavilo konáním mezinárod-

ního filmového festivalu. Vždy v srpnu se filmoví fanoušci těší i na promítání na velkém plátně pod širým nebem. Locarno je zmenšené Lugano: je sice okázalé, ale se špetkou pokory.

Dalším půvabným městečkem, které vyrostlo na březích jezera, je Ascona. Tento nejnižší bod Švýcarska leží ve výšce 196 metrů nad mořem. Od nejvyšší hory země, která měří 4 630 metrů, dělí Asconu jen 70 kilometrů. Toto malé, jen pětitisícové sídlo si na léto oblíbila vyšší vrstva z celé Evropy, na druhou stranu je centrem experimentálních uměleckých aktivit a alternativního životního stylu. Vlastně se není co divit, že oblast přitahuje tak různorodou společnost. Tady je dobře asi každému. ■

*Ticino v číslech*

**350 000**

Tolik má kanton Ticino obyvatel. Celé Švýcarsko má osm milionů.

**1803**

Rok přidružení ke Švýcarsku. V kantonu Ticino je oficiálním jazykem italština, kantonální vláda má pět členů, parlament 90 poslanců.

**372**

To je maximální hloubka jezera Lago Maggiore. Je nehlubším a zároveň i nejnižší položeným jezerem ve Švýcarsku.

**43**

Právě tolik let svého života strávil v regionu Ticino slavný spisovatel Hermann Hesse, autor románu *Stepní vlk*. Jeho muzeum se nachází ve městě Montagnola.

**8**

Osm minut trvá jízda patnáctikilometrovým Gotthardským železničním tunelem. Do provozu byl uveden v roce 1882, jeho stavba si vyžádala 200 lidských životů.

**Vlevo:** V kantonu Ticino se snoubí to nejlepší ze Švýcarska. Takže samozřejmostí je i alpská klasika.

*Mnoho návštěvníků se již svěřilo, že jim tady moře vůbec nechybělo, protože jeho iluze byla dokonalá*



1



3



4



2

*Ticinské zajímavosti*

Botanická zahrada na Isola di San Pancrazio

**1** Kdo nemá dost květeny, která zdobí břehy ticinských jezer, může si zajít do botanické zahrady nacházející se na ostrůvku Isola di San Pancrazio na jezeře Lago Maggiore. Zahrada nabízí na 1 700 druhů exotických rostlin.

Miniaturní Švýcarsko v Melide

**2** Městečko Melide na břehu Luganského jezera láká návštěvníky na miniaturní Švýcarsko. Najdete tady více než sto pamětihodností zmenšených pětadvacetkrát.

Tibetské údolí Onsernone

**3** Blízko Locarna je situováno nádherné údolí Onsernone. Na slunných svazích leží malé vesničky s typickou architekturou. Styl dřevěných balkonů leckomu připomíná Tibet.

Přitažlivá Gotthardská trať

**4** Jedna z nejhezčích vlakových tratí na světě. Stoupá z nížin Curychu až do výšky 1 100 metrů k horskému tunelu dlouhému 15 kilometrů. Pak padá do údolí Ticina a končí v Luganu. Kamenné viadukty a točité tunely lze obdivovat z mnoha vyhlídkových míst k tomu speciálně zřízených.



*Stáří jako příjemné  
životní období*

## PŘIPRAVTE SE NA DLOUHÝ ŽIVOT

*V roce 2060 bude každý třetí člověk v Evropské unii starší než 65 let. Člověk narozený v roce 2040 se dožije dlouhých devadesáti let. Zvykejme si na delší žití, dobře se na něj připravme a snažme se roky navíc využít co nejlépe.*

**S**táří má většina lidí stále spojeno s fyzickým či psychickým strádáním. Senior, zvláště ten v pokročilejším věku, je podle zažitých představ odkázaný na pomoc zvenčí, nemá peníze ani společenské využití a v podstatě jen čeká na konec života. „Všichni chceme dlouho žít, ale nikdo nechce být starý,“ zní oblíbený bonmot.

Takový pesimistický pohled na život seniorů se už ale brzy změní. Důchodový věk bude totiž možné prožít v relativním zdraví, soběstačně, zajištěně, bez společenské izolace a s maximem dostupných zážitků. Namísto omezení může stáří paradoxně přinést atraktivní možnosti, na které mnoho lidí mladšího či středního věku nedosáhne. Svoboda je tím největším lákadlem. Zatímco lidé středního věku se hrouť pod náporom pracovních, domácích a rodičovských povinností, starší člověk si může plnými doušky užívat svobodného života – cestovat, věnovat se koníčkům, rodině a přátelům, být pánem svého času. Předpokladem je samozřejmě uspokojivý zdravotní stav. S rostoucí úrovní zdravotnictví to bude stále jednodušší.

Nemoc je pro stáří přirozená, uvádí se, že čtyři z pěti seniorů nad 65 let trápí alespoň jeden chronický zdravotní problém. Přítomnost nemoci však nemusí život člo-

věka fatálně poznamenat, řadu chorob je v současné době možné velmi dobře zvládat. Podstatné je, aby se senior mohl pohybovat, zajišťoval si sám životní nutnosti, byl psychicky svěží a měl dostatek sociálních kontaktů. Pokud tomu tak bude, není poškození zdraví překážkou plnohodnotného žití.

### Šťastné stáří

Zní to překvapivě, ale podle mnoha výzkumů stáří vůbec není dobou smutku či deprese. Naopak, statistická data dokazují, že po překonání krize středního věku nastává u většiny lidí velmi spokojené životní období. Za vůbec nejhorší se z pohledu životního štěstí považuje období mezi 40. až 50. rokem života. Pak je už jen lépe.

„Je to paradox stárnutí. Vychází najevo, že v průměru se po dosažení středního věku stáváme šťastnějšími. Navzdory vzrůstajícím problémům a často i klesajícím příjmům se štěstí navrácí a zůstává v podstatě na stejné úrovni až do konce života,“ říká Alfonso Sousa-Poza, profesor ekonomie na Hohenheimské univerzitě ve Stuttgartu, ředitel Institutu pro zdravotnictví a veřejnou správu. Tento jev lze pozorovat všude na světě bez ohledu na zeměpisné pásmo, bohatství země či její mentalitu.

*Zatímco lidé  
středního  
věku se hrouť  
pod náporom  
povinností, starší  
člověk si může  
užívat svobodného  
života*

layar

ČASOPIS JAKO ŽIVÝ

Podívejte se ve svém chytrém telefonu na video o tom, o čem sní lidé od narození do stovky.

### Žijeme déle a lépe

Žijeme mnohem déle než naši předkové. Lidé se po tisíciletí dožívali asi jen 25 až 35 let. Věk dožití se začal zvyšovat od poloviny 19. století, a to tempem o 2,5 roku každých deset let. Příčinou bylo hlavně snížení do té doby extrémně vysoké novorozenecké úmrtnosti. Dramatický zlom přišel v 70. letech minulého století, kdy narostl počet lidí, kteří se díky zdravotnictví ze života těšili i po dosažení 65 roků. V Japonsku dnes ženy umírají v průměru v 87 letech. Evropa se ještě musí trochu snažit, aby se tomuto číslu přiblížila, ale experti tvrdí, že za několik desetiletí nebudou například století lidé oslavováni jako výjimky z pravidla, ale půjde o běžnou věc. V současnosti ženy v Česku žijí průměrně 82 let a muži 76. „Současná úroveň dlouhověkosti je naprosto bezprecedentní,“ říká profesor James Vaupel, zakládající ředitel Institutu Maxe Plancka pro demografický výzkum v německém Rostocku. „Lidé nikdy dříve nežili tak dlouho jako nyní,“ uvádí.

Mládí, střední a seniorský věk, který začíná po 65. roce věku. Tak jsme až donedávna vnímali životní cykly. Odborníci na demografii ale doporučují tuto zaužívanou představu kvapem opustit. Ke třem životním obdobím je nutné přidat ještě takzvaný čtvrtý věk. Ve světě roste počet lidí, kteří se dožívají i více než 80–90 let. Hraniční věk se z 65 let posouvá o jedno desetiletí výše. Ten, kdo oslaví pětadesátku, se dnes už za starého rozhodně nepovažuje, zatímco dříve byla sedmdesátka věk, kdy se už se životem příliš počítat nedalo. „To, co vnímáme jako stáří, se postupem času změnilo, a v budoucnu se to bude měnit i nadále, protože lidé žijí delší, zdravější život,“ říká dr. Sergei Scherbov, zástupce ředitele světového populačního programu v Mezinárodním institutu aplikované systémové analýzy (HASA), předním rakouském think tanku.

### Kdo se o mne postará?

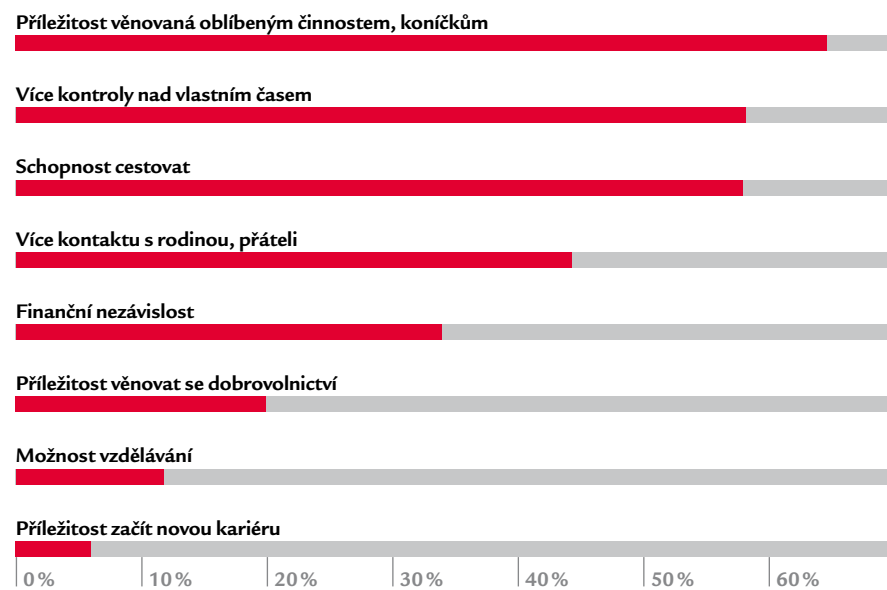
Po dlouhá staletí se o lidi na sklonku života starala rodina či širší komunita. Dvacáté století tuto prastarou společenskou zvyklost od základu změnilo. Stěhování do měst, rostoucí vzdělanost a nové hodnoty v podobě svobody a individuálního štěstí způsobily uvolnění těsných rodinných vazeb, ke kterým neodmyslitelně patřila i povinnost péče o nejstarší členy. Hlavní roli ve finančním či sociálním zajištění starých lidí začal hrát stát. Ten vyplácel penze, umisťoval seniory do domovů důchodců či léčeben. Dnes už jen málokdo čeká, že se o něj ve stáří postará rodina.

V posledním období jsme však svědky dalšího, snad ještě dramatictějšího posunu ve vnímání toho, kdo má převzít břemeno zajištění ve stáří. Už ne rodina ani stát, ale člověk sám by měl být v seniorském věku tím, kdo si vezme zodpovědnost za materiální dostatek a dobrou kvalitu života. Tento nový společenský vzorec se v současnosti ještě jen rodí, za několik desítek let ale bude tak samozřejmý jako to, že dnes ještě důchody vyplácí správa sociálního zabezpečení. Státní penzijní systémy ve vyspělých zemích hlásí, že nebudou schopné postarat se o neustále rostoucí počet lidí ve starším věku. Minimální penze si sice kvůli sociální stabilitě žádný stát zrušit nedovolí, ale budou tak nepatrné, že spoření na důchod se stane nevyhnutelným.

Do kategorie samozřejmosti spadne postupem času i pracovní povinnost ve věku nad 60 let. Podle zjištění Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj (OECD) se v letech 2000 až 2014 celkově zvýšil počet pracujících ve věkové skupině od 65 do 69 let. V Německu pracovalo 14 % takto starých lidí, ve Švýcarsku dokonce 22 %. Tento trend časem dorazí i do České republiky. Význam stáří se tak celkově změní. Z pasivního se stane aktivním životním obdobím. Buďte na to připraveni. ■

*Člověk sám by měl být v seniorském věku tím, kdo si vezme zodpovědnost za kvalitu svého života*

### Co si nejvíc užíváte v důchodu?



Údaje pocházejí z výzkumu organizace The Economist Intelligence Unit, která se zaměřuje na poskytování analytických informací. Dotazování na vzorku 1 200 lidí se provádělo v Německu, Francii, Švýcarsku a Rakousku.



## Nyní hlášení pojistné události on-line!

- > Komunikace z pohodlí domova 24 hodin denně
- > Hlášení na míru – systém klienta individuálně provede podle jeho pojištění
- > Bezchybnost díky automatickým kontrolám
- > Zkrácení doby likvidace
- > Vše pod kontrolou – sledování stavu likvidace pojistné události

[www.flexi.cz/pojistna-udalost](http://www.flexi.cz/pojistna-udalost)

**POJIŠŤOVNA**  
ČESKÉ SPORITELNY  
VIENNA INSURANCE GROUP

pro jistotu

**flexi**  
životní pojištění

# Patrick Frost

*Důsledky dlouhověkosti se podceňují v téměř všech oblastech života*

*Pokroky v medicíně, technologii a vzrůstající povědomí o přínosech zdravějšího životního stylu umožňují mnoha Evropanům kvalitně žít až do věku více než 80 nebo 90 let. Společenské a hospodářské důsledky tohoto vývoje se však velmi podceňují.*



## Proč potřebujeme změnit své chápání dlouhověkosti?

Na dlouhověkosti je zvláštní to, že se týká nás všech – jde o celosvětový fenomén. Dlouhověkost se nás týká, a to jak jednotlivců, tak i jako členů rodin. Má také dopad na vlády a společnosti. Doposud jsme se hodně soustředili na negativní stránky dlouhověkosti – na rozdělení bohatství nebo na to, jak jsou jí zatěžovány vlády. Je však skutečností, že žijeme delší, zdravější životy. Prodloužení délky života je tedy vlastně pozitivním trendem.

## Jakým překážkám čelí dnešní Evropané při přípravě na delší samostatný život?

Evropané obvykle mívají cíl pro odchod do důchodu. Pro většinu lidí je to dříve než v obvyklém důchodovém věku. Přání opustit řady pracujících, jakmile je to možné, je jednou z hlavních překážek toho, abychom si mohli užívat samostatného života, protože to omezuje naši schopnost šetřit. Přesto je jedním z klíčových aspektů prožití dlouhého, spokojeného důchodu to, abychom i nadále přispívali zbytku společnosti, a to často znamená zůstat i nadále součástí pracovní síly. Jsou zde však překážky. Vládní politika vyžaduje jasné oddělení mezi prací a důchodem. Navíc máme sklon napodobovat způsob, který jsme ohledně odchodu

z práce do důchodu viděli u svých rodičů. Nyní máme obrovskou příležitost tyto překážky překonat. Navíc v mnoha částech ekonomiky zaměstnání nevyžaduje fyzickou práci, což znamená, že lidé mohou zůstat zaměstnání déle.

## Kdo by měl pomáhat budoucím důchodcům připravit se na delší důchod?

Hodně lidí se v životě spoléhá na podporu rodiny a přátel, ale když dojde na finanční záležitosti, lidé spíše hledají pomoc mimo tuto oblast. Finanční společnosti pomáhají lidem plánovat jejich prostředky, aby mohli být déle aktivní a měli na to. Můžeme lidem pomoci, aby aktivně splnili své budoucí cíle tím, že zavedeme dlouhodobé finanční plány a pomůžeme jednotlivcům porozumět tomu, jak šetření v současnosti uhradí náklady v budoucnosti. Naší rolí také je zlepšení finanční gramotnosti jednotlivců, která je zásadním prvkem nutným k tomu, aby se těšili z vyšší dlouhověkosti.

## Co lidé potřebují k tomu, aby zajistili, že budou připraveni užívat si delší život?

Všechny prvky potřebné k prožití delšího, spokojenějšího života jsou spojeny s důvěrou. Střadatelé musí mít důvěru ve zdravý právní a správní systém, který dostojí daným slibům po celou dobu životnosti penzijního fondu. Finanční sektor musí tuto důvěru brát velmi vážně. Tím, jak lidé stárnou, mění se jejich ochota a schopnost postarat se o finanční záležitosti, a finanční společnosti na to musí reagovat odpovídajícím poradenstvím a produkty. Musíme lidi vybavit nástroji, které budou odpovídat jejich rozličným dovednostem a místu, kde se nacházejí na své cestě k úsporám.

## Jaké jsou hlavní cíle pro jednotlivce, politiky a poskytovatele služeb, aby se Evropané připravili na penzi?

Zajištění finanční stability v důchodu začíná vždy u jednotlivců. Zaměstnavatelé musí odstranit překážky, které brání lidem

v tom, aby zůstali déle v práci, zatímco vlády musí vytvořit politiky, kteří podpoří zaměstnanost i po dosažení normálního důchodového věku. Politici by měli zaujmout vůdčí pozici tím, že vybudují regulační rámec, který bude řešit výzvy stárnoucí společnosti tím správným způsobem a zajistí udržitelnost evropských systémů sociálního zabezpečení, se širším kolektivním přístupem ke společenské smlouvě. Poskytovatelé služeb, jako jsou například pojišťovny, musí vyvinout nové produkty, služby a poradenské možnosti, které budou řešit posun společnosti a umožní lidem, aby si udělali pořádné plány na svá pozdější léta tak, aby jim mohli čelit sebestě, důstojně a spokojeně.

## Kdy myslíte, že dojde k podstatnému posunu z negativního vnímání dlouhověkosti?

To se již částečně děje. Máme vědecké důkazy o tom, že téměř celý náš dlouhý život prožijeme ve zdraví. Ve Swiss Life Select chceme vnést téma „delšího samostatného života“ do veřejné sféry, aby se o něm diskutovalo. Tím chceme zajistit, aby se tomuto tématu ve společnosti dostalo pozornosti, kterou si zaslouží, vzhledem k jeho obrovskému významu pro dnešní generaci. Jako poskytovatelé finančních služeb budeme přirozeně klást do popředí ekonomickou stránku samostatného života. Nebudeme to však dělat negativním způsobem. Chceme, aby lidé byli optimističtí ohledně nesčetných možností, které delší život nabízí, a chceme hrát svou roli tím, že pomůžeme jednotlivcům dosáhnout jejich dlouhodobých cílů. ■

Patrick Frost, generální ředitel společnosti Swiss Life, zdůrazňuje, že základní potřebou lidí je vychutnat si svůj delší život samostatně a důstojně. Odhaluje zde nové perspektivy debaty o dlouhověkosti a sdílí svůj optimistický pohled na naplněný delší život.



**DĚKUJEME!**

Již **7x**  
v řadě jsme  
**nejhodnotnější**  
**značkou**  
v pojišťovníctví

AXA patří mezi TOP 50 globálních firem v žebříčku Interbrand  
Působí v 59 zemích světa  
Více než 103 milionů klientů  
Celkové výnosy více než 98 mld. eur  
Aktiva pod správou 1 363 mld. eur

zdroj: <http://interbrand.com/best-brands/best-global-brands/2015/ranking/>  
AXA Group, údaje platné za rok 2015

[www.axa.cz](http://www.axa.cz)

více než / standard



# Jistota na pevných základech



Tradice, jistota, síla a stabilita. Už od roku 1831.  
Generali, jedna z 50 největších společností světa\*.

[generali.cz](http://generali.cz)



\*2013 Fortune Global 500