

Přístup mužů a žen k investování je jiný

Průzkum České kapitálové informační agentury (ČEKIA) o investičních zkušenostech českých občanů a jejich postojích k investování ukázal, že naši občané se již **poměrně dobře orientují v jednotlivých typech investic**, přesto 20 % dotázaných uvedlo, že **by na finančních trzích nikdy neinvestovali**. Tento údaj se ale podstatně liší u žen a mužů – nikdy by neinvestovalo 32 % žen a jen 10 % mužů. Kolektivní investování by zvolilo 28 % respondentů (25/32 %), 20 % (27/11 %) by si trouflo na individuální investování a 32 % (38/25 %) na kombinaci individuálního a kolektivního investování. Přes polovinu dotázaných (54 %) uvedlo, že jednotlivé faktory rizika při investování se kombinují a že **nelze určit žádný z nich jako hlavní**. Nicméně největší skupina respondentů, jedna šestina (19/11 %), za největší riziko považuje špatný výběr instrumentů a při individuálním investování 11 % bankrot obchodníka s cennými papíry. Krachu trhů se obává jen 9 % dotázaných, přitom častěji ženy než muži. Jako nejlepší investiční instrument z



hlediska poměru výnosu k riziku oslovení považují jednoznačně stavební spoření. Nemovitosti opakovaně skončily druhé před penzijním připojištěním a termínovanými vklady.

Rozložení finančních prostředků mezi jednotlivými typy investic u dotázaných osob zůstává nadále **konzervativní, i když v posledních letech je patrný mírný posun k rizikovějším nástrojům**. Nejvíce peněz měli respondenti uloženo na stavebním spoření a bankovních vkladech, o třetí příčku v žebříčku oblíbenosti se dělí penzijní připojištění a nemovitosti. Výsledky průzkumu agentury ČEKIA potvrzují i nedávná tvrzení předních českých brokerských domů, podle nichž výrazně roste zájem o individuální investování na akciových trzích – **investicím do akcií připadla pátá pozice**.

Seminář **FIT PRO INVESTICE** organizovaný ČEKIA spolu s partery proběhne od 14.30 hodin **8. června 2004 v Praze** v Městské knihovně a **10. června 2004 v Brně** v Moravském zemském muzeu. Nutná je registrace, vstupné 50 Kč. Studenti a důchodci zdarma.

Lidé asi šetří víc na dovolenou, než dávají do fondů

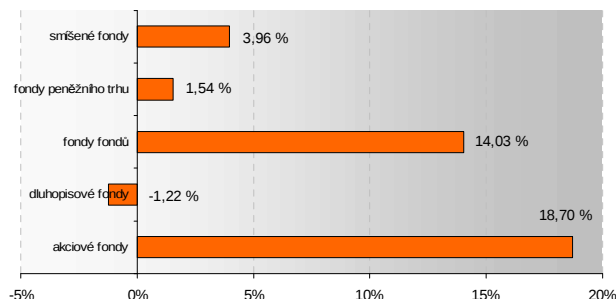
Jako by se najednou změnila nálada našich investorů. Blíží se dovolená a peněz bude třeba na příjemnější věci, než jsou fondy. Anebo že by se již chystaly okurky? Už začaly kvést... Jinak žádná změna – víc než vše do fondů peněžního trhu a do zajištěných fondů. UNIS s 80 mil. Kč dál ztrácí pozice. Jsou to divné počty – do fondů celkem přišlo jen 300 mil. Kč, ale do peněžního trhu a zajištěných 350 mil. Kč. Kde je chyba? V dluhopisech, z nichž opět uprchlo 120 mil. Kč. Dluhopisy se dále propadají ve výkonnosti – roční ztráty se pohybují od 1 do 3,6 % – a další facka, kterou dostaly minulý týden, postihla i fondy peněžního trhu. Takže lídr ISČS Sporinvest dokonce trafil 0,1 %. Přesto zůstává vysoko zářící hvězdou s roční výkonností 2,17 % a 190 mil. Kč si připsal po zásluze. To, že však **nominálních 2,17 % znamená reálnou ztrátu 0,33 %, jen málokdo tuší... Kampak na nás s inflací**, když mzdy rostou o 9 % (reálně 6,4 %)! U dluhopisových fondů je situace bolestivější: Tam roční reálná ztráta takového IKS Dluhopisového již propadá pod 6 %. Na 4,5 % reálné ztráty se dostal i ING Český dluhopisový.

Spásný přístav našich objevitelů investic jsou nepochybně zajištěné fondy. Vedou si nadmíru dobře díky lídrovi trhu v tomto segmentu, tandemu ČSOB – KBC.

Akciové fondy si pomohly o výjimečných 163 mil. Kč. Přesto se Sporotrend blíží 40 % roční výkonnosti a kupodivu „dohání“ ING český akciový, který vykazuje už jen 41,21 %. Mile překvapil ČSOB akciový mix, který přemohl trh týdenním výkonem 0,56 % a ročními 25 % výnosu v naší akciové extralize získal bronz.

Výkonnosti kategorií fondů za 12 měsíců

zdroj: Peníze.cz



Jak dál v pojištění

...v podmínkách Evropské unie

Zákony:

- o pojišťovnictví
- o pojistné smlouvě
- o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech

Dopolední blok bude na téma Nová legislativa v pojišťovnictví za účasti Ing. Václava Křivohlávky, ředitele Úřadu státního dozoru v pojišťovnictví a penzijním připojištění a zástupců profesních asociací.

Odpolední blok se bude věnovat obecně poradenství pojistných produktů, rozdílů v přístupu k investování a k pojištění, perspektivám investičního pojištění a řešení problematiky identifikace a krytí rizik.

Ve čtvrtek 17. června 2004 od 9.30 hodin v Konferenčním sále Kongresového centra Praha.

Cena vstupného pro předplatitele FP-finančního poradce nebo člena ARIZ ČR je 2640 Kč.

Více informací na adrese:

www.fpweb.cz/fpservis nebo seminare@economia.cz

AKTUÁLNĚ

Koruna je na ročních maximech

Minulý týden se koruna dostala téměř na roční maximum vůči euru 31,30 CZK/RUR a od ledna tak posílila o 2 Kč. V pátek uzavřela na 31,375 po výročí viceguvernéra ČNB Niedermayera, že čtyřměsíční posilování koruny by nemělo pokračovat. Přesto není vyloučené její posílení na úroveň 31,10 až 31,15 CZK/RUR, tj. byla by nejsilnější od konce roku 2002. Očekávají se především zítřejší makroekonomická data.

Také slovenská měna měla svůj velký týden, když posílila na historické maximum k euru pod 40 SKK/EUR. To však netěší centrální banku, která považuje apreciaci SKK za příliš rychlou

Akcie Zentivy 400 až 525 korun

Podle zdroje agentury Reuters bylo stanovené cenové rozpětí primární emise akcií farmaceutické společnosti Zentiva, která plánuje do konce června vydat akcie na pražské burze a GDR v Londýně až za 200 mil. USD, tedy přes 5 mld. Kč. V ideálním případě by se mohlo obchodovat až 30 % akcií firmy.

ČEZ ještě na Medarda

Úterý je poslední obchodní den (při vypořádání T+3) s právem na dividendu a účast na valné hromadě společnosti ČEZ, která by 17. června měla rozhodovat mj. o dividendách navržených managementem firmy na 8 Kč na akcii. Mezi 12. a 17. červnem bude pozastavena registrace výkonu práv nakládat s akciemi ČEZ, formálně je rozhodný den pro nárok na dividendu stanoven na den konání valné hromady 17. června.

KAPITÁLOVÝ TRH

V Česku chce obchodovat cenné papíry deset makléřů z EU

Konkurence mezi obchodníky s cennými papíry na domácím kapitálovém trhu se v dohledné době přirostí. V ČR chce začít podnikat desítky obchodníků ze zahraničí, převážně z Rakouska a Velké Británie. Komise pro cenné papíry dále eviduje pět žádostí o poskytování služeb také za hranicemi i od zavedených tuzemských brokerů. Jejich cílovými trhy jsou Maďarsko, Polsko a Slovensko. Mnohem menší zájem byl u kolektivního investování, kde se zatím objevila jen jedna nová nabídka ze zahraničí, zahrnující asi 30 podílových fondů. Zhruba půlstoletí existujících fondů pak přešla z režimu zahraničních speciálních fondů na tzv. evropský pas.

KCP varuje před nabídkou na jihu Moravy

Komise pro cenné papíry varuje před nebezpečím nevýhodných odkupů akcií avizovaných letáky v Brně, Modřicích na Brněnsku, Pohořelcích na Břeclavsku a Adamově na Blanensku. Nabízené ceny jsou v některých případech až o 50 % nižší, než za jakou lze akcie skutečně prodat. Vyplývá to ze sdělení KCP, které dostali všichni starostové v regionu. Podle Pavla Prokeše z odboru vnějších vztahů KCP, se nabízený odkup týká zejména podílových listů vybraných podílových fondů. Většinu z nich lze však bez problémů odprodat investiční společnosti, protože se jedná o otevřené podílové fondy. Podílníci mohou o zpětný odkup žádat kdykoli.

Prospekt cenných papírů společnosti Zentiva je schválen

Komise pro cenné papíry schválila prospekt cenných papírů společnosti Zentiva. Ten chce firma umístit v rámci primární emise na českém trhu. Veřejnosti bude prospekt k dispozici po jeho uveřejnění, jehož načasování závisí na rozhodnutí emitenta v závislosti na vývoji tržních podmínek. Globálním koordinátorem a vedoucím manažerem úpisu akcií je Merrill Lynch International a jeho právním poradcem je advokátní kancelář White & Case. Domácím vedoucím manažerem je Wood & Company Financial Services, a.s.



Informace pro klienty KTP Quantum a návrh na žalobu šéfů

Garanční fond obchodníků s cennými papíry sděluje zákazníkům KTP Quantum, že ve lhůtě stavené soudním protokolem ze dne 2. března 2004 obdržel od konkurzního správce data, která neodpovídají zákonu a bez dalšího vysvětlení od správce je fond nemůže použít k provedení výplat náhrady klientům. Fond 28. dubna 2004 vyzval konkurzního správce k doplnění údajů. Protože konkurzní správce na tyto dopisy neodpověděl, požádal fond 17. května 2004 soud o stanovení termínu dalšího přípravného jednání. Texty uvedených dopisů naleznete na internetových stránkách www.gfo.cz.

Případ téměř čtyřmiliardového podvodu v kauze zkrachovalého náhodského obchodníka s cennými papíry KTP Quantum půjde zřejmě již brzy k soudu. Policie navrhla někdejší šéfy představenstva Karla Takáče a Oldřicha Bakuse obžalovat a státní zástupce jí zřejmě do pár týdnů vyhoví.

Finanční skupina ING má fond pro středoevropské reality

Nizozemská finanční skupina ING založila jeden z největších investičních fondů pro investice do sektoru realit ve střední Evropě. Fond ING Property Fund Central Europe s plánovaným kapitálem 600 mil. eur bude investovat do kancelářských a maloobchodních nemovitostí v Česku, Polsku a Maďarsku, napsala internetová verze britského listu Financial Times. Příliv projektů do fondu bude zajišťovat firma ING Real Estate, jeden z největších developerů v regionu. Mezi počáteční investice fondu patří nákupní centrum Zlatý Anděl na pražském Smíchově.

V zajištěných fondech ČSOB další peníze

Dalších 545 mil. Kč vložili investoři do tří zajištěných fondů, jejichž zvýhodněné upisovací období skončilo 28. května. Již od 31. května se objevily v nabídce ČSOB dva nové zajištěné fondy: ČSOB Světový Click+ 11 a ČSOB Reverzní Click 2. ČSOB Světový Click+ 11 je dalším pokračováním řady korunových fondů a nabízí zhodnocení v rozmezí 8 až 40 % (6,38 % p.a.). ČSOB Reverzní Click 2 je mladším sourozencem typu fondu, který si získal investory obrácenou logikou výpočtu výnosu. Na počátku totiž vychází z maximálního zhodnocení a při negativním vývoji trhu se procentní body odečítají. U ČSOB Reverzního Clicku 2 je pásmo možného výnosu mnohem širší. Je zde zajištěna návratnost vložené investice bez příslibu navýšení o minimální výnos, zato na straně maxima nabízí až 55 % výnosu za dobu trvání, což je v ročním vyjádření 15,15 %. Doba jeho trvání je tři roky, zatímco Světový Click+ 11 trvá obvyklých pět let a čtyři měsíce. Stejně jako u jiných korunových zajištěných fondů jsou i výnosy obou těchto fondů chráněny proti nepříznivému pohybu koruny vůči cizím měnám. V průběhu zvýhodněného upisovacího období, které bude trvat do 16. července, je vstupní poplatek snížen na 2 %.

Další banky přicházejí

Českou národní banku podle týdeníku Euro informovalo o vstupu na tuzemský trh deset zájemců. Po vstupu Česka do EU mohou na zdejší bankovním trhu podnikat zahraniční subjekty na základě jednotné bankovní licence – evropského pasu. Do Česka se chystají zejména rakouské a britské banky. Pouze rakouská Privat Bank chce zakládat pobočku, ostatní ohlásily jen záměr poskytovat přeshraniční služby bez jejího založení.

Nabízené služby většinou mají zahrnovat správu majetku. Podle Eura vstup do Česka již oznámily vedle rakouské Privat Bank také Constantia Privatbank, Bankprivat, Raiffeisen Zentralbank Österreich, Partner Bank a britské Standard Bank London, J. P. Morgan International Bank, J. P. Morgan Europe, Rathbone Investment Management a HSBC Bank.

ČP s novými členy představenstva

Česká pojišťovna zvolila členy vrcholných orgánů společnosti. Novými členy představenstva se opět stali Ladislav Bartoníček, Jan Blaško a Jan Ježdík a do dozorčí rady byli znovu zvoleni Petr Kellner, Ivan Kočárník a Jaromír Prokš, kterým letos uplynulo dosavadní funkční období.

ZE ZAHRANIČÍ

Prodej akcií Postbanky v červnu

Uvedení akcií německé poštovní banky Postbank na burzu se uskuteční podle původního plánu tento měsíc, řekl člen dozorčí rady mateřské Deutsche Post Rolf Büttner. Nabídka akcií Postbanky bude největší podobnou akcí v Německu od roku 2000. Prodej akcií Postbanky se stal jistý poté, co vláda jako hlavní akcionář Deutsche Post dala v květnu najevo, že poště uvedení akcií Postbanky na burzu nezmaří. Média a finanční trhy totiž předtím spekulovaly o tom, že vláda by dala přednost prodeji poštovní banky do rukou Deutsche Bank, aby vznikl německý bankovní „šampion“.

Půjčka Slovensku na sociální rozvoj

Světová banka schválila pro Slovensko tříletý úvěr 17 mil. USD (442 mil. Kč). Peníze jsou určeny na podporu sociálního rozvoje a omezení chudoby a také na zlepšení efektivnosti ekonomiky. Úvěr je v rámci bankovního programu strategického partnerství s jednotlivými zeměmi Country Partnership Strategy.

Zisk newyorské burzy klesl

Zisk newyorské burzy NYSE za první čtvrtletí o zhruba čtvrtinu klesl. Mohly za to vyšší výdaje, nižší příjmy z poplatků od členů a pokles investičních příjmů. Zisk NYSE se snížil na 11,5 mil. USD z 15,4 mil. USD. Poplatky, které burza platí za profesionální služby, se zvýšily meziročně o více než 27 % na 32 mil. USD. Denní objem obchodování vzrostl na 1,54 mld. akcií z 1,42 mld. loni.

Akcie pražské burzy nesou vyšší dividendy

Většina ze sedmi nejlepších akciových společností na pražské burze, tzv. blue chips, letos potěší vlastníky více než loni. Meziročně vyšší dividendu již schválily firmy Philip Morris a Erste Bank, vyšší částku pro akcionáře ohlásil ČEZ a štedřejší výplata se čeká i od Komerční banky. Z dalších předních obchodovaných podniků plánuje Český Telecom sumu rozdělenou majitelům proti loňsku snížit. Naopak ani letos se dividend podle očekávání analytiků nedočkají držitelé akcií Českých radiokomunikací a Unipetrolu.

EKONOMIKA

Země OPEC se dohodly: Od července se může těžit více ropy

Dlouho očekávaný verdikt členů Organizace zemí vyvážejících ropu 3. června padl. Kartel od července zvedne limit omezující těžbu o 2 mil. barelů denně na 25,5 mil. V srpnu by se pak těžba měla zvednout o dalších 500 tisíc barelů. Jde o nejvyšší navýšení kvót od roku 1997. Faktická těžba kartelu je ale přitom už nyní vyšší než nově stanovené kvóty. Cena ropy po zveřejnění verdiktu proto začala dokonce růst. Potvrdilo se, že ropu nežene nahoru nedostatečná nabídka, ale faktory, které jsou zcela mimo kontrolu kartelu, a také spekulanti.



Průměrná mzda v prvním čtvrtletí dosáhla 16 722 korun

V peněženkách zaměstnanců opět přibýlo peněz. Průměrná hrubá mzda vzrostla v prvním čtvrtletí meziročně o 1356 Kč na 16 722 Kč. Platy v podnikatelské sféře byly o víc než 1000 Kč vyšší než v nepodnikatelské sféře. Nejvyšší průměrná mzda na fyzické osoby byla v odvětví finančního zprostředkování, kde překročila 36 tisíc Kč. Nejméně pobírali zemědělci a lesníci, a to 11 501 Kč.

Stát vydá ve třetím čtvrtletí opět dluhopisy

Stát vydá ve 3. čtvrtletí dluhopisy za 32 mld. Kč, tedy o 3 mld. Kč více než ve druhém čtvrtletí. Informaci uveřejnilo ministerstvo financí. V celém letošním roce resort plánuje vydat dluhopisy za 124 mld. Kč s možnou odchylkou 10 %.

Finanční skupina J&T koupila Spartu

Fotbalový klub AC Sparta Praha změnil majitele. Zástupci finanční skupiny J&T potvrdili, že se na koupi nejslavnějšího českého klubu domluvili s předchozím většinovým vlastníkem, jímž byl německý lékař Axel Diekmann.

POJIŠŤOVNY A PENZIJNÍ FONDY

Česká pojišťovna vyplatí z loňského zisku dividendu 670 korun

Dividendu ve výši 670 Kč na jednu akcii vyplatí z loňského zisku Česká pojišťovna. Rozhodli o tom akcionáři na řádné valné hromadě. Celkově budou na dividendách vyplaceny přibližně 2 mld. Kč. Rozhodným dnem pro jejich výplatu bude 5. červen 2004. Valná hromada ČP rovněž schválila roční účetní závěrku za rok 2003 a konsolidovanou účetní závěrku za rok 2002.

Credit Suisse Life & Pensions penzijní fond loni rostl

V loňském roce se Credit Suisse Life & Pensions penzijnímu fondu podařilo navýšit objem aktiv pod správou o 17 %. K poslednímu dni v roce dosáhla aktiva téměř 20,2 mld. Kč, což je meziroční nárůst o 3 mld. Kč. Podle objemu spravovaných aktiv dosahuje tržní podíl fondu více než 26 %, což ho pasuje do pozice jedničky mezi penzijními fondy v ČR. Loni uzavřel skoro 64 tisíc nových smluv a k 31. 12. 2003 byl s počtem 604 tisíc klientů největším penzijním fondem s téměř čtvrtinovým podílem na trhu. Zisk fondu vzrostl na 613 mil. Kč, předepsané loni dosáhlo 1,3 mld. Kč.

Aviva životní pojišťovna poskytuje písemné informace

Aviva životní pojišťovna postupuje v souladu se zákonem a ostatními právními předpisy. Klient musí obdržet informace písemně předtím, než je jeho pojistka uzavřena, což potvrzuje svým podpisem. Vlastní proces jednání pojišťovacího poradce s klientem je rozdělen do více fází, přičemž první schůzka je spíše informativní a druhá je pak zaměřena na detaily konkrétního pojistného produktu a potřeb klienta. Pokud v rámci testu nebyl tento proces dokončen až do podepsání návrhu na uzavření pojistné smlouvy, je logické, že ani nemohlo dojít k poskytnutí veškerých informací. V jednotlivých případech bohužel nemůžeme ani vyloučit možná selhání, kdy pojišťovací poradce nedodrží stanovené postupy a zásady pojišťovny.

Zajišťovna Munich Re v zisku

Největší světová zajišťovna Munich Re se v prvním čtvrtletí letošního roku vrátila do zisku, a to hlavně díky výkonu pojišťovací divize. Celkový zisk společnosti za tři měsíce do konce března činil 534 mil. eur, což v meziročním srovnání představuje zlepšení téměř o miliardu eur. Zisk pojišťovací divize, kterou tvoří hlavně pojišťovna Ergo, činil 43 mil. eur ve srovnání s loňskou ztrátou 545 mil. eur.

Končí další nebankovní instituce

Zatímco krach nebankovních společností Horizont Slovakia, BMG Invest nebo SaS Slovensko v roce 2002 vyvolal na Slovensku ohlas veřejnosti i médií, bankrot košické společnosti Delta Management proběhl téměř bez povšimnutí. Příčinou může být skutečnost, že Delta Management eviduje jen asi 500 tichých společníků. Návrh na konkurz podali sami majitelé firmy loni v říjnu a soud návrhu vyhověl v polovině dubna. Závazky společnosti dosahují u tichých společníků kolem 92 mil. Sk a dalších 5 mil. Sk činí jiné dluhy.

Finsko profituje z eura

Před startem měnové unie považovalo mnoho ekonomů Finsko za zemi, jejíž hospodářská struktura je pro účast na společné měně spíše nevhodná. Přesto finská ekonomika během posledních pěti let z eura výrazně profitovala. Hospodářský růst Finska činil od roku 1999 v průměru 2,6 %, zatímco v eurozóně dosahoval 1,9 %. Vláda je přesvědčena, že Finsko získalo vstupem do europrostoru makroekonomickou stabilitu a příznivé úrokové prostředí. Finskou ekonomiku kromě toho posílila umírněná mzdová politika a odbourávání deficitu, které vyústilo až v rozpočtový přebytek.

Fučík & partneři a INTEGRA INTERNATIONAL
BOHEMIA Vás zvou na odborný seminář

Nový zákon o DPH ve vazbě na účetnictví a vyplnění nového daňového přiznání k DPH

10. června 2004

v Konferenčním sále budovy Armabetonu, Kykalova 1,
Praha 4, od 9 do 14 hodin (prezentace od 8.30 hod.)

Seminář je zaměřen na praktickou aplikaci nového zákona č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, a je určen především pro finanční management a odborné účetní.

Program:

- základní pojmy a struktura nového zákona o DPH, přechodná ustanovení nového zákona
 - oddíly tiskopisu nového daňového přiznání, rozbor jednotlivých částí a vazby na nový zákon o DPH
 - účetní zachycení nových účetních případů (např. účtování jednotlivých typů daňových dokladů, zálohy na zdanitelná plnění, ostatní platby, problematika použití kurzů, účtování odvodu DPH a nároku na odpočet DPH u systému opačného uplatnění daně (reverse charge))
- Přednáší: Mgr. Edita Ševcovicová, partner a daňový poradce, Fučík & partneři, s.r.o., vedoucí sekce účetnictví Komory daňových poradců ČR

Cena: 3000 Kč + 19 % DPH (3570 Kč)

Přihlášky: na tel. 222 135 420, faxem 241 445 865,
e-mail: horakova@fucik.cz.



Multifunkční zařízení v účetnické praxi

Znáte to. Počítač je nezbytností a nemusí být ani nijak výkonný. Za to potřeba tisknout faxovat a kopírovat je enormně vysoká. A právě tady mohou multifunkční zařízení hodně pomoci.

Zařízení typu vše v jednom, tedy kombinace tiskárny, skeneru a kopírky či dokonce i faxu, mají v dnešní době značné výhody. Jejich základním přínosem je podstatná úspora prostoru, nákladů a hlavně vašeho času, protože se nemusíte učit zacházet s několika věcmi, ale jen s jednou. Vedle toho je nepochybnou výhodou i jejich dostupnost, protože cenové relace jsou dnes vysloveně příjemné.

Z čeho je na výběr

Obecně vzato, jsou multifunkční zařízení dvojího druhu a jejich základem může být buď inkoustová nebo laserová tiskárna. Ty druhé jsou vyspělejší, za provozu pohodovější, ale pro změnu neumějí tisknout barevně, což koneckonců nemusí v našem případě vadit. Pokud budete přemýšlet o tom, jaké si koupit, zamyslete se předně nad tím, kolik lidí bude multifunkční zařízení používat, zda v něm chcete mít i fax a zda opravdu potřebujete tisknout barevně. Vedle toho nezapomeňte ještě na jednu věc: totiž na to, že bez barvy můžete ušetřit peníze za náklady. To jsou v tomto okamžiku základní výběrová kritéria. K nim přistupuje pochopitelně i to, že si musíte prověřit, zda váš účetní program podporuje konkrétní zařízení. V případě HP by to neměl být problém, protože jde o firmu velmi známou.

Konkrétní nabídka

Nejlevnějším zařízením, ovšem bez zabudovaného faxu, je od HP PSC 1210 za 4 379 Kč, které v jednom malém přístroji s plochou jen o něco větší, než formát A4, nabízí barevný inkoustový tisk, skenování a kopírování. To poslední dokonce bez potřeby zapínat počítač. A abyste si nemysleli, že je to jen takové „šidítko“, tiskárna či kopírka pracují rychlostí až 12 černobílých stran za minutu, resp. 10 barevně a kopírka zvládá zmenšovat/zvětšovat v rozmezí od 50 do 400 %.

Velmi zajímavý je komplet s faxem, barevným inkoustovým tiskem a zabudovaným telefonem, což je případ HP Officejet 4255, určeného pro jednotlivce či malé skupiny řekněme do třech uživatelů. Přijde na 6 800 Kč a vedle zmíněné tiskárny a faxu má zabudován i skener a kopírku.

V podobné třídě, avšak na laserovém principu, pracuje HP LaserJet 3015 (13 690 Kč), pro větší skupiny – řekněme 4 až 15 lidí – je pak určen vyspělejší LJ 3380 (27 190 Kč) se solidní měsíční zatížitelností až 10 000 stran.

Co mohou nabídnout účetní?

Předně značně ušetříte na prostoru a dostanete zařízení nejen pro tisk výkazů a uzávěrek, ale samozřejmě i pro skenování a hlavně tolik

potřebné kopírování. Nemluvě o tom, že kopie vydrží výrazně déle, než z faxu, což se také hodí.

Navíc mohou multifunkční zařízení v tomto případě řešit požadavky mnohem efektivněji, než jednotlivé komponenty, s jedním spolehlivým materiálem a tedy jedněmi náplněmi a jedním druhem papíru, takže vlastně s méně starostmi.

Například pokud si potřebujete něco zkopírovat, je to s multifunkčním zařízením dílo okamžiku, protože je to jeho přirozená funkce a v tomto směru opravdu nahradí klasickou kopírku. Ne vždy to ale uspokojivě snadno a hlavně operativně bude fungovat v okamžiku, kdy máte tiskárnu a skener samostatně. Mimochodem pokud upotřebíte i program pro rozlišování písma (OCR), nemusíte ho shánět, protože ho se zařízeními HP dostanete v ceně. Nikoli nepodstatnou a určitě ne poslední výhodou je i to, že díky tomu, že se naučíte zacházet s jedním zařízením a často jen s jedním či dvěma typy obslužného programu, které zvládnou vše, co potřebujete, značně šetříte čas a tím pádem i své náklady.



BANKY

Živnobanka začala nabízet investiční životní pojištění

Živnostenská banka začala ve spolupráci s pojišťovnou Aviva a Pioneer Investments nabízet nový produkt pro individuální investování – investiční životní pojištění. Jde o pojištění pro případ smrti nebo dožití spojené s investičním fondem. Výhodou je vysoká variabilita produktu – klient může během pojištění bezplatně měnit investiční strategii, současně má přehled o aktuální výnosnosti pojištění a může i uplatnit slevu na dani. Lze volit ze tří investičních programů – konzervativního, balancovaného a dynamického. Pojistné se platí jednorázově při uzavření smlouvy, pojištění je na 10 let s možností automatického prodloužení. Minimální výše pojistného je 100 tisíc Kč.

Nově zřízené Balíčky ČSOB budou tři měsíce vedeny zdarma

Všichni klienti, kteří si nově zřídí produktový balíček ČSOB Osobní konto Plus či jiný typ balíčku od 1. června do 31. července 2004, získají jeho vedení po dobu tří měsíců zdarma. Stejná výhoda platí i pro ty, kteří si změni běžný účet na tyto typy balíčkových produktů. ČSOB Osobní konto Plus v současnosti využívá téměř 170 tisíc klientů, od začátku roku se jejich počet zvýšil o 35 %.

Česká spořitelna dočasně prodává cizí měnu bez poplatku

ČS nabízí až do konce září prodej cizí měny v hotovosti za české koruny zdarma. Týká se to všech běžných evropských měn včetně chorvatské měny a USD. Prázdninová nabídka zahrnuje i spotřebitelský úvěr určený na úhradu dovolené s garantovanou úrokovou sazbou 8,9 % a možností odkladu první splátky až o čtyři měsíce. Splatnost úvěru je až 10 let, úvěr lze kdykoli doplatit či složit mimořádnou splátkou. Součástí letní nabídky spořitelny jsou i debetní platební karty Visa Classic Partner a MasterCard Standard Partner, ČS je vydává až do 31. srpna na jeden rok zdarma.

Českomoravská hypoteční banka ruší expresní příplatek

ČMHB 1. června zrušila expresní příplatek za zpracování hypotečního úvěru, neboť průměrná doba vyřízení úvěru od začátku roku jsou čtyři dny. ČMHB také zavedla bezplatnou garanci úrokové sazby. Klient tak zná svou úrokovou sazbu již tehdy, kdy s bankou začne jednat. Konkrétně banka vystaví garanci, jakmile bude znát bonitu klienta a hodnotu zastavované nemovitosti. Garance chrání klienta proti možnému zvýšení úrokových sazeb na trhu. Dojde-li naopak ke snížení sazeb, klient získá úrok nižší. ČMHB poskytuje záruku na 30 dnů od podání žádosti o garanci, a to na pevné sazby na 1, 3, 5, 10 a 15 let. ČMHB zároveň od 1. června snižuje poplatek za čerpání hypotečního úvěru na základě návrhu na vklad zástavního práva do katastru nemovitostí z 3000 Kč na 1000 Kč. Ruší se také 50% příplatek za zpracování úvěru u jednoleté sazby, ze 6 % p.a. na 5 % p.a. se snižuje sazba za rezervaci finančních prostředků kvůli posunu termínu dočerpání úvěru.

Citibank uvádí na trh nový osobní účet CitiOne

Citibank přichází s novým CitiOne osobním účtem. Jde o kombinaci běžného a spořicího účtu, kdy na výhodně úročený spořicí účet není vázána žádná výpovědní doba, takže klient si peníze může kdykoliv bez sankcí vybrat. Základ CitiOne tvoří běžný účet s telefonním a internetovým bankovníctvím, mezinárodní platební karta Maestro a měsíčně dva bezplatné výběry z jakéhokoli bankomatu v ČR. K účtu je navíc možné nastavit automatický trvalý příkaz. Vklad je úročen v pásmech. Účet je veden zdarma při zůstatku vyšším než 200 tisíc Kč. Pokud si zájemce založí CitiOne účet do 31. července 2004 a začne ho aktivně používat, dostane od Citibank prémii – jednorázový vklad 1000 Kč. Rovněž lze k účtu získat kreditní kartu, která je nyní na rok zdarma.

Stavební spořitelna České spořitelny přichází s úvěrem Šampion

SS ČS nabízí od 7. června 2004 nový produkt Šampion. V jeho rámci poskytne klientovi překlenovací úvěr a současně s ním uzavře smlouvu o stavebním spoření, respektive novou smlouvu. Pro poskytnutí úvěru banka nepožaduje žádný počáteční vklad. Klient, který se spořitelnou již spoří, získá bonus – nebude platit úhradu za uzavření nové smlouvy o stavebním spoření. Šampion je určen klientům, kteří hodlají čerpat úvěr alespoň 300 tisíc Kč. Jako zajištění banka požaduje zástavní právo na nemovitost. Pro věrné klienty od 7. června 2004 nabízí speciální překlenovací úvěr se sazbou 4,75 % p.a. Poskytne ho klientovi, který má smlouvu o stavebním spoření se 4% úročením vkladů a 6% úročením úvěru ze stavebního spoření. O úvěr může nejpozději 30. září 2004 požádat klient, jehož zůstatek na účtu je minimálně 20 % cílové částky. Poskytnutí úvěru je podmíněno změnou smlouvy na aktuální roční úrokové sazby: 2% úročení vkladů a 4,75% úročení úvěru. Všechny dosavadní úroky, na něž klientovi vznikl nárok ke dni změny, mu zůstávají.

Rusové nedůvěřují bankám



Skoro 92 % ruských rodin nedůvěřuje bankám. Podle průzkumu veřejného mínění, který si nechala provést společnost American Express, Rusové mají veške-

ré úspory doma. Jejich výše se neoficiálně odhaduje na 40 až 60 mld. USD. Mimo Moskvu a Petrohrad se prakticky nikdo neodvážil uložit peníze ve finančním ústavu. I tam má ovšem peníze v bankách sotva polovina obyvatel. Své úspory schovávají „v matracích“ i lidé mladí, vzdělaní a profesionálně úspěšní, jejichž průměrný čistý měsíční plat je kolem 18 tisíc rublů (asi stejně v Kč). Jako důvod většina respondentů uvedla nestabilitu a nejistotu, pokud jde o finanční instituce. Navíc mají příliš málo peněz na to, aby je dávali do bank a platili bankovní poplatky.

Nejčastější jsou hypotéky za milion

Lidé si na nákup bytu či rodinného domu nejčastěji berou hypotéky za 1 mil. Kč, vyplývá z ankety ČTK mezi tuzemskými bankami. Letošní průměrná výše hypotečního úvěru je 1,2 mil. Kč (zhruba o 150 tisíc Kč více než loni). Ochotu lidí půjčovat si vyšší částky banky vysvětlují rekordně nízkými úroky, růstem mezd i zvyšováním cen nemovitostí. Podle většiny oslovených bank si lidé berou hypotéky častěji na nákup domů než bytů a dávají přednost koupi hotové nemovitosti před výstavbou. Lidé si nejčastěji berou hypotéky se splatností 15 až 20 let. Úrok si nechávají zafixovat na pět let. Vedoucí postavení na hypotečním trhu má s 32% podílem Česká spořitelna, za ní je KB (22 %) a ČMHB ze skupiny ČSOB (21 %) a HVB Bank (16 %).

Děti se seznámí se světem financí

Naučit děti rozumět světu financí a orientovat se v něm je cílem nového vzdělávacího programu o finančnictví. Zatím jej zkouší ZŠ U Krčského lesa v Praze 4, která ho svým žákům nabídla jako kroužek. Od září by se podle něj finančnictví mělo na této škole stát volitelným předmětem a vznikne tu také klub, který bude otevřen i dospělým. Dětem se věnuje proškolený pedagog. Žáci se prostřednictvím speciálních hry seznámí se základními ekonomickými pojmy a dozví se, jak se chovat v různých situacích. Program základní principy finančního vzdělávání má akreditaci ministerstva školství. Kurz stojí asi 6000 Kč a školy ho mohou hradit z peněz na další vzdělávání pedagogů.