

Prísnosti se nevyhnou ani pojišťovny

Drsný bojovník za férovost finančních a kapitálových trhů newyorský prokurátor Eliot Spitzer si vzal na mušku pro změnu pojišťovny. Zatím víme jen to, že nechal zatknout dva výkonné ředitele AIG a podal žalobu na firmu Marsh & McLennan pro ovlivňování klientů a preferování některých pojišťovatelů výměnou za „úplatky“. V právní mluvě se tomu říká finanční podvody a zpronevěra.

Můžeme však s vysokou pravděpodobností očekávat, že nepůjde jen o osamocený výstřel, protože tento muž (nikoli nadarmo přezdívaný „inkvizitor“) již dokázal své schopnosti mnohým zdánlivě nedotknutelným. Už aby se někdo takový objevil i v EU – jak by asi dopadly některé smlouvy s distributory anebo třeba



„vstřícnost“ penzijních fondů k velkým podnikům (také vstřícným, pochopitelně).

Na Spitzerovu akci pochopitelně zareagovala i Wall Street a index Dow Jones Industrial Average propadl o víc než procento nejen pod již dobytou laťku 10 tisíc bodů, ale nezastavil se dokonce ani před hodnotou 9900 bodů. Subindex pojišťoven S&P Insurance propadl o 6,9 procenta a vykázal tak největší oslabení od dubna roku 2000. Kurz samotné AIG, největší pojišťovny na světě, ztratil téměř 7 dolarů, tedy přes 10 procent, a končil na 60 dolarech.

Mrazivý vítr zafoukal přes Atlantik na pojišťovny i v Evropě, a tak například call warranty (právo na nákup v budoucnu) akcií Allianz klesly hned v pátek o desítky procent.

Zase únik institucionálů, jinak setrvalý stav

Jako obvykle jednou měsíčně stahují svá zbylá aktiva z fondů finanční skupiny, tentokrát miliardu ČSOB a zřejmě už jen zbyteček KB. Jinak setrvalý stav, za řeč stojí opět jen fondy peněžního trhu a zajištěné. Velké odkupy opět srazily pochopitelně celý trh do záporných čísel kolem 850 mil. Kč. Formálně: ČSOB bohatství 860 mil. Kč, 150 mil. Kč IKS Globální konzervativní, ČSOB fond obchodu a Křišťálový fond 60 a 70 mil. Kč. A když jsme u záporných čísel, nezapomeňme na tradiční něco přes 125 mil. Kč z dluhopisových fondů. Zejména fondy UNIS si odepíší ze statistiky bezmála miliardu.

Před úplným utopením zachraňují náš fondbyznys jako obvykle peněžáky pod velením obra ISČS Sporinvestu, který sám zvládl tentokrát dokonce 223 mil. Kč. Ani KBC Multi Cash však nezahájí a kromě 110 mil. do korunového získaly dalších 65 mil. cizoměnové mutace (z toho 40 mil. Sk). Dohromady tedy do těchto „úžasných“ pseudoinvestic zaparkovalo skoro 420 mil. Kč.

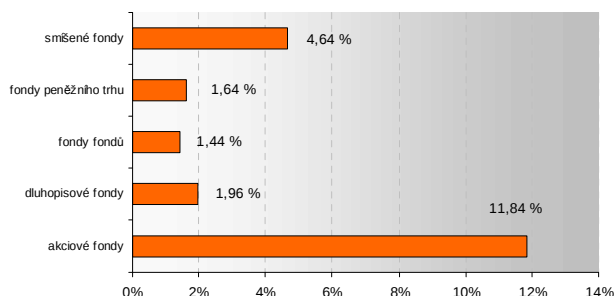
Dalších 260 mil. Kč nasnášeli klienti do zajištěných fondů. Kořeny pěkně zapustil nový KBC Světový strom 2, který sám přilákal 86 mil., rodina již tradičních Clicků se ovšem zasloužila o víc než 100 mil. (60 CZK, 30 EUR, 20 USD), také Max si připsal dalších 65 mil. Kč. Není pochyb o tom, že „vinu“ na úspěchu zajištěných fondů mají především bankovní poradci. O jejich kvalitách se netřeba šířit a nijak výjimečný názor tvrdí, že jsou to zlodušci, a ne poradci, kteří dostali do ruky nástroj hromadného odírání klientů. Zajištěné fondy se jim zkrátka snadno prodávají a klienti si navíc myslí, že snášejí zlatá vejce, zatímco hlavně házejí omeletu finančním žralokům.

Nový zajištěný Strom opakuje postup pro výpočet výnosů loňského, ale s dobou trvání jen čtyři roky a jeden měsíc. Celkový výnos se přesto může vyšplhat až na 30,88 % (tj. srovnatelně 6,84 % p.a.), zajištěné je minimum 9,15 % za toto období, tedy 2,2 % p.a. Přece jen se však zřejmě najde několik stovek klientů, kteří se „utrhnou ze řetězu“ a risknou si něco ostřejšího. Výkonem lákají zejména fondy zaměřené na středoevropské akcie, takže ISČS Sporotrend přilákal 20 mil. a nově zazářil i ŽB akciový se 14 mil. ING Českého akciového se tentokrát za 13 prodalo, ale také odkoupilo.

Leč investorskou duši potěší i drobnosti, jako po 10 mil. do ČSOB Středoevropského a IKS balancovaného. Nu řekněte, kdo by loni v únoru řekl, že index PX 50 vydělá 88 %?

Výkonnosti kategorií fondů za 12 měsíců

zdroj: Peníze.cz



Kdo bude smět prodávat pojištění ... důsledky nové legislativy

Nová kvalifikační pravidla regulují prodej pojišťovacích produktů!

- zákon o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech a navazující prováděcí vyhlášky
- inovovaný zákon o pojišťovnictví
- inovovaný zákon o pojištné smlouvě...

Ve čtvrtek 25. listopadu 2004 od 9.30 hodin v Komorním sále Kongresového centra Praha

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

Účastnický poplatek je možné uhradit přímo na místě konání akce.

Více informací: www.FPweb.cz/FPservis nebo: seminare@economia.cz



FP finanční poradce

Proventus finance a časopis FP-finanční poradce pro značný zájem opakují odborný pracovní seminář pro finanční poradce a zprostředkovatele

Využití asset managementu pro finanční poradce

V pondělí 25. října 2004 od 12.30 hodin v sídle spol. Proventus Finance, a.s., Rytířská 4, Praha 1

Pracovní seminář je věnován moderním možnostem využití asset managementu v oblasti investic řízených finančním poradcem:

- možnosti pro finanční poradce
- využití moderních komunikačních technologií v investicích
- investice pod stálou kontrolou
- správa majetku i pro menší investory

Účastnický poplatek se nevybírá, počet účastníků je však z prostorových důvodů omezen, proto máte-li o seminář zájem, přihlaste se včas na tel. 224 211 325 nebo na e-mail: lubos.hauzer@proventus.cz.

V rámci vzdělávacího programu

FIT PRO INVESTICE

zve pořádající informační agentura Čekia na 3. ročník akce INVEST MARKET, který bude tentokrát pojat jako multikonzultační aréna, v sobotu 6. listopadu 2004 od 10 do 15 hodin v Autoklubu ČR v Opletalově ulici 29, Praha 1.

Bude se diskutovat o investičních produktech a bude probíhat pásmo prezentací a krátkých přednášek. Po celou dobu budou v předsálí k dispozici odborníci, neboť staré známé pravidlo praví:

POUZE VZDĚLANÝ INVESTOR MŮŽE VYDĚLÁVAT!

Vstupné: 50 Kč (děti, studenti a důchodci zdarma)

EKONOMIKA

Reforma penzijního systému přijde stát na bilion korun

Výdaje státu na reformu penzijního systému by mohly v celkovém součtu přesáhnout bilion korun. Pokud by lidé museli povinně 5 % ze mzdy odvádět do důchodového fondu, a nikoli do státní pokladny, vyšly by podle analýzy ministerstva práce celkové náklady na transformaci důchodového systému na 64 % HDP. A to zhruba během 20 let. To ve zjednodušeném případě odpovídá 1600 mld. Kč, protože současný český HDP je zhruba 2,5 bilionu Kč. Podle odborníků se odhad ročních výdajů státu na částečný přechod ke spoření na penzi ve fondech pohybuje mezi 80 až 100 mld. Kč. „Plný přechod od průběžného ke kapitálově financovanému důchodovému systému by si vyžádal náklady ve výši necelého 2,5násobku ročního HDP,“ tvrdí studie MPSV.

Světové ekonomické fórum: Rozpočet brzdí úspěch Česka

Světové ekonomické fórum zveřejnilo žebříček úspěšnosti jednotlivých zemí. Schopnost ČR obstát podle renomovaných ekonomů rok od roku upadá. Ze stovky sledovaných zemí se Praha propadla na 40. příčku. Mezi zeměmi EU jsou na tom hůř jen Poláci, Litevci, Slováci a Italové. Za úpadek jsou podle autorů žebříčku zodpovědní politici, kteří špatně zacházejí s penězi daňových poplatníků. Největší slabinou země je mrhání s veřejnými penězi. Jen deset vlád na světě hospodáří hůř než česká. Žebříček konkurence sestavuje Světové ekonomické fórum na základě hodnocení v několika desítkách kategorií: od kvality vlády a institucí po úroveň vzdělání k technologické vyspělosti. Nejúspěšnější zemí na světě je Finsko a USA a dále i ostatní skandinávské země.

EFN: Česká republika by mohla přijmout euro až v roce 2011

Česko, Polsko a Maďarsko budou moci přijmout euro nejdříve v roce 2010, neboť jejich vlády nejsou ochotny rychle snižovat rozpočtové schodky. Oznámila to Evropská prognostická síť (EFN), která je výzkumnou organizací EU. Pokud v českých parlamentních volbách v roce 2006 zvítězí euroskeptická ODS, ČR by mohla vstoupit do eurozóny až v roce 2011. Slovensko by díky hospodářským reformám mohlo podle EFN přejít na euro v roce 2008 nebo 2009. V letech 2007 až 2008 by mohly přejít na euro Litva, Lotyšsko, Estonsko, Slovinsko, Kypr a Malta.



Bankovní institut připravuje doktorandský program

Představitelé Bankovního institutu (BI) vysoké školy by chtěli být první soukromou školou, která bude studentům nabízet doktorandský program. Připravit ho chtějí s některou českou univerzitou, řekl rektor soukromé vysoké školy František Jirásek. Uvedl, že doktorandské studium by umožnilo nadaným studentům BI ukončit vzdělávací cyklus a škola by díky tomu mohla rozšířit vědecko-výzkumnou činnost. Škola nyní nabízí šest bakalářských programů a dva magisterské.

Cena profesoru Františku Vencovskému

Česká společnost ekonomická udělila cenu Prof. JUDr. Františku Vencovskému, a to za přínos k rozvoji české měnové teorie a politiky a za přínos v oblasti dějin české měnové teorie, měnové politiky a bankovníctví. František Vencovský je historicky prvním laureátem této nově zřízené ceny. Profesor katedry měnové teorie a politiky VŠE v Praze je nestorem české monetární ekonomie. Cena bude slavnostně předána v průběhu III. výroční konference ČSE 27. listopadu 2004. Při příležitosti předání ceny František Vencovský přednese přednášku.

POJIŠŤOVNY

Dceřiná společnost ČP poskytne ostatním zajištění

Česká pojišťovna (ČP) založila na Kypru společnost CP Reinsurance Company, která bude nabízet zajištění vedle ČP také ostatním pojišťovnám z ČR i dalších zemí, a to v průběhu příštího roku. ČP bude i nadále využívat služeb jiných zajišťoven ve stejném rozsahu jako doposud. Založením CP Reinsurance Company se její zajišťovací program pouze rozšíří. Společnost dostala licenci k podnikání v červnu. Její základní kapitál je 24 mil. kyprských liber (asi 1,3 mld. Kč).

Komerční banka nabízí majetková pojištění Allianz

Komerční banka začala nabízet na všech svých pobočkách některá majetková pojištění pojišťovny Allianz, včetně odpovědnosti za provoz vozidla. Allianz dosud prodávala pojistky jen prostřednictvím 1400 pojišťovačích poradců a 264 kanceláří. KB má 335 poboček a 1500 poradců, kteří budou prodávat pojistky Allianz. KB bude nabízet vedle povinného ručení Allianz také její pojištění staveb a domácností, pojištění hypotečních úvěrů a pojištění odpovědnosti.



- pro pořádání kongresů, workshopů, firemních prezentací, školení, valných hromad, veletrhů, výstav, kulturních a společenských událostí až pro 9000 osob
- 20 sálů a 40 salonků s kapacitou od 12 do 2766 osob, s moderní kongresovou a audiovizuální technikou
- lukrativní výstavní plochy o celkové rozloze 13 tisíc m²
- lukrativní výhled na panorama Pražského hradu a Vyšehradu z Kongresového foyeru a přilehlých sálů

Kongresové centrum Praha, a.s.

5. května 65, 140 21 Praha 4

tel.: 261 172 222-1, fax: 261 172 012

web: www.kcp.cz, e-mail: booking@kcp.cz

ZE ZAHRANIČÍ

ECB znepokojuje dopad cen ropy na hospodářský růst

Evropskou centrální banku znepokojuje dopad drahé ropy na hospodářský růst. Uvedl to prezident Evropské centrální banky Jean-Claude Trichet. Oživování hospodářského růstu v eurozóně pokračuje, vůči hrozbě cenové nestability ale zůstává banka ve střednědobém výhledu ostražitá. Drahá ropa má letos již viditelný dopad na inflaci. Trichet dodal, že se vysoké ceny energií zatím neprojeví v růstu mezd ani v podnikových cenách zboží a služeb. Riziko tohoto druhotného zdražování ale přetrvává.

Británie nechala úrokovou sazbu beze změny

Britská centrální banka nechala 7. října (druhý měsíc po sobě) základní úrokovou sazbu beze změny na 4,75 %. Bank of England zvedla úvěrové náklady od loňského listopadu pětkrát, aby ochladila domácí poptávku a zabránila růstu inflace.

Více akcií PKO BP pro Poláky

Malí polští investoři si zřejmě budou moci koupit více akcií banky PKO BP, než pro ně vláda původně určila. Polské ministerstvo státního pokladu se chystá vyčlenit pro polské občany 40 % nabízených akcií banky místo dosud plánovaných 25 %, uvedl ministr Jacek Socha. Vláda dá do prodeje 30 % banky, která je jednou z největších finančních institucí ve střední Evropě. Celková hodnota balíku akcií PKO se odhaduje na 1,5 mld. USD.

BANKY

Raiffeisenbank nabízí Kompletkonto Student

V rámci balíčku Kompletkonto Student získají studenti denního studia ve věku od 15 do 26 let přístup k široké nabídce bankovních služeb, za které budou platit 20 Kč měsíčně. Zřízení balíčku je zdarma, minimální požadovaný vklad a zároveň zůstatek na účtu je 200 Kč. Úročení běžného účtu může dosáhnout až 1,2 % v závislosti na výši zůstatku na účtu. V rámci měsíčního poplatku studenti získají zdarma roční výpis z účtu, vydání a vedení karty Visa Electron či Maestro či zřízení a vedení kontokorentu. Studenti získají zdarma i přístup k obsluze účtu prostřednictvím moderních distribučních kanálů.

Hypotéka bez poplatků od Českomoravské hypoteční banky

Hypotéku bez poplatků nabízí nově od 14. října Českomoravská hypoteční banka. Klienti, kteří se pro ni rozhodnou, nebudou platit vybrané poplatky. Jejich úroková sazba bude sice vyšší, ale zaplacený úrok si klienti na rozdíl od poplatků mohou odečíst z daňového základu. Klient zaplatí měsíčně pouze jednu částku po celou dobu splacení hypotéky. Navýšení úroku zůstane neměnné i v případě růstu poplatků.

Hypotéku bez poplatků bude ČMHB poskytovat u všech typů hypotečních úvěrů pro občany s fixací tři a více let včetně sazby P plus, s výjimkou Hypotečního úvěru na družstevní bydlení a Americké hypotéky.



Komerční banka snížila úrokové sazby hypotečních úvěrů

Komerční banka snížila úročení hypotečních úvěrů s dlouhodobou fixací v průměru o 15 basicových bodů. Hypotéku s fixací na pět let klient nově získá od 4,69 % oproti původním 4,79 % p.a.

Postkonto Poštovní spořitelny v novém kabátě

Od října má Poštovní spořitelna (PS) nové programy k Postkontu – Obec a Neziskový sektor. Program Neziskový sektor je určen spolkům, sdružením, rozpočtovým a příspěvkovým organizacím nebo církvím a nadacím. Účty v tomto programu jsou vedeny zdarma, včetně zasílání měsíčních výpisů. Uživatelé programu Obec (pro municipální sféru) získají za paušální poplatek 170 Kč měsíčně vydání tří Maxkaret zdarma, zvýhodněné poplatky za elektronické bankovníctví, nižší poplatek za povolené přecherpání i za vybrané transakce a také individuální úročení účtu. Program Start spořitelna nabízí novým klientům zdarma po dobu půl roku a lze ho zdarma zrušit.

Poštovní spořitelna přichází se speciální nabídkou

Od 11. října do konce listopadu jsou všechny spotřebitelské půjčky Poštovní spořitelny oproštěny od poplatku za jejich poskytnutí, pokud si klient ve stejném období pořídí Kreditku Poštovní spořitelny, získá její vedení první rok zdarma. Týká se úvěrů účelových i neúčelových.

Podpurné a rozvojové aktivity ČMZRB

Českomoravská záruční a rozvojová banka přijala od počátku realizace Operačního programu Průmysl a podnikání, tj. od 1. července 2004, celkem 129 žádostí v celkovém objemu 135 mil. Kč. Začínající podnikatelé (program START) podali 80 žádostí ve výši 34 mil. Kč. V rámci programu KREDIT bylo přijato 49 žádostí za 101 mil. Kč. Schváleno bylo dosud o 73 žádostí za 57 mil. Kč.

United Interactive: e-mailly nejlépe zvládá eBanka

Nejllepší e-mailovou komunikací mezi českými bankami se vyznačuje eBanka. Vyplývá to z druhé vlny studie společnosti United Interactive mapující úroveň e-mailové komunikace 14 bank se zákazníky. Ve srovnání podle tzv. Email Response Indexu (ERI) získala eBanka 97,1 bodu. Druhá skončila s ERI = 95,4 Živnostenská banka, třetí Komerční banka s ERI = 93,3. Mezi nejslabší patří BAWAG Bank (dříve Interbanka) s ERI = 47,1 a GE Capital, která nereagovala ani na jeden z adresovaných dotazů. Průměrný ERI pro bankovní sektor v ČR dosáhl v září hodnoty 79,3.

Speciální nabídka pro učitele

Živnostenská banka nabízí učitelům, kteří jsou držiteli mezinárodního identifikačního průkazu ITIC, vybraný balíček služeb Osobního Menu na šest měsíců zdarma včetně úhrady poplatku za kartu ITIC. Karta ITIC je jediný mezinárodně uznávaný doklad učitelské profese. Učitelé s touto kartou získají mnoho slev v oblasti cestování, kultury, sportu a volného času u nás i v zahraničí.

J&T uvažuje o vstupu na český mediální trh

Slovensko-česká finanční skupina J&T Finance Group zamýšlí vstoupit na český mediální trh. Společnost se chce ucházet o licenci pro televizní digitální pozemní vysílání a v případě úspěchu rozběhnout projekt zpravodajské televize. Na Slovensku společnost kontroluje zpravodajskou televizní stanici TA3.

Slovenská ČSOB založí důchodovou správcovskou společnost

Slovenská pobočka ČSOB dostala povolení k tomu, aby vytvořila důchodovou správcovskou společnost ČSOB d.s.s., ve které si budou lidé od ledna ukládat peníze na starobní důchod. Povolení udělil Úřad pro finanční trh. Lidé budou do správcovských společností odvádět od ledna 9 % z hrubé mzdy, tedy polovinu ze současných odvodů na starobní důchod. Druhá polovina penzijních odvodů zůstane ve správě Sociální pojišťovny.

Agentura Moody's chce zvýšit rating slovenských bank

Mezinárodní ratingová agentura Moody's Investors Service uvažuje o zvýšení ratingu čtyř bank ze Slovenska. Jde o finanční ústavy Slovenská spořitelna, UniBanka, VÚB a Eximbanka. Moody's o zvýšení ratingu uvažuje v souvislosti s chystaným zvýšením ratingu Slovenska. Moody's má pro devizové závazky Slovenska rating A3, nedávno ho však umístila do režimu pozorování s možností zvýšení. Nynější revize hodnocení závazků se týká ratingu vkladů, přičemž Moody's bere v úvahu rozsah podpory, které by se těmto bankám dostalo od jejich vlastníků. Všechny čtyři banky mají rating na stejném stupni jako Slovensko.

Bank of America propouští

Bank of America zruší dalších 4500 pracovních míst a s propouštěním začne již tento měsíc. Počet zrušených míst po převzetí Fleet-Boston Financial tak dosáhne celkem 17 tisíc, uvedla třetí největší banka ve Spojených státech. Banka se sídlem v Charlotte v Severní Karolině nyní zaměstnává 178 tisíc lidí.

Citigroup vadí plán Parmalatu

Bankovní společnost Citigroup právně napadla plán na restrukturalizaci zkrachovalé italské potravinářské skupiny Parmalat. Plán je podle ní nespravedlivý k některým věřitelům. Firma tvrdí, že italská vláda, která dohlíží na správu Parmalatu, nebyla schopna zajistit poctivý postup při zvažování nároků věřitelů.

Předplatitelé měsíčníku FP-finanční poradce mají přístup ZDARMA do elektronického archivu na <http://www.FPweb.cz>
Stačí se pouze zaregistrovat na internetu <http://predplatitel.ihned.cz>

Osobní půjčky Expres za 6 miliard korun od GE Capital Bank

V prvních devíti měsících letošního roku došlo k dynamickému růstu zájmu klientů o Osobní půjčku Expres od GE Capital Bank. Celkový objem nově poskytnutých půjček dosáhl v tomto období celkem 5,9 mld. Kč. Do konce září poskytla banka přes 116 tisíc Osobních půjček Expres. V meziročním srovnání to je nárůst počtu poskytnutých úvěrů o 23 % a nárůst objemu o 29 %. Celkové portfolio Osobních půjček Expres vzrostlo k 30. září meziročně o 31 % na 12,4 mld. Kč.

KAPITÁLOVÝ TRH

Ceny akcií na pražské burze jsou na 10,5letém maximu

Ceny akcií na pražské burze 11. října prorazily další rekordní metu. Hlavní index PX 50 po růstu o 2,01 % zakončil den na 902,3 bodu. Nad 900bodovou hranicí byl naposledy 19. dubna 1994. Letos již PX 50 zpevnil o 36,9 %.

Česká spořitelna sestaví klientům investiční profil podle potřeb

Česká spořitelna sestaví klientům investiční profil podle jejich potřeb. Budou si moci koupit kombinaci fondů složenou z fondů Investiční společnosti České spořitelny a Erste – Sparinvest. Kombinace fondů pomáhá snížit možné kolísání hodnoty investice. Tím klient může zvýšit šanci na výnos a podílet se na více investičních strategiích současně. Investiční profil vytvoří ČS s pomocí stručného dotazníku a s využitím nové technologie. Na základě toho jim nabídne optimálně vyváženou kombinaci fondů.



Nový garantovaný vklad Eurotop 30 od Živnostenské banky

Živnostenská banka začala od 11. října nabízet novou emisi garantovaného termínovaného vkladu Eurotop 30 s možností podílet se na růstu akcií 30 významných evropských společností. Nový termínovaný vklad kombinuje výhody klasického termínovaného vkladu a zajištěných produktů vázaných na vývoj ceny podílového listu lucemburského fondu Top European Players ze skupiny fondů Pioneer. Minimální výše investovaného vkladu činí 10 tisíc Kč, horní hranice není nijak omezena. Klienti mohou do Eurotopu 30 investovat prostředky do 14. prosince 2004, banka poskytuje za upisovací období zvýhodněný úrok ve výši 1 % p.a. Celková doba splatnosti termínovaného vkladu je čtyři roky, přičemž banka garantuje úrok 1 % při splatnosti.

Internetovému obchodníku Patria Direct stouply obchody

Internetovému obchodníku s cennými papíry Patria Direct letos silně stouply klientské obchody. Zatímco loni od ledna do září zprostředkoval transakce za 4,9 mld. Kč, v letošním roce to bylo takřka o polovinu více, a to 7,2 mld. Kč. Počet zákazníků rovněž výrazně stoupl. Ke konci třetího čtvrtletí využívalo služeb Patrie Direct více než 2500 osob, zatímco v závěru loňského prosince to bylo o zhruba 500 méně.



V České republice je nyní 160 obchodníků s cennými papíry

V ČR má povolení k obchodování cenných papírů již 160 firem. Ještě na konci března evidovala komise jen 72 obchodníků. Plná stovka zahraničních společností využila zapojení Česka do jednotného evropského trhu. Zbytek tvoří hlavně domácí bankovní a nebankovní brokeri, kterých postupně ubývá, jak vyplývá ze statistiky Komise pro cenné papíry.

Investiční společnosti prodávají fondy hlavně přes banky

Největší tuzemské investiční společnosti prodávají podílové listy svých otevřených podílových fondů převážně prostřednictvím mateřských bank, méně pak pomocí privátních bankéřů či finančních poradců a zprostředkovatelů. V dalších letech se bude podle nich rozšiřovat prodej podílových listů zejména přes internet. Majetek domácích otevřených podílových fondů činí téměř 110 mld. Kč. V zahraničních fondech měli tuzemští investoři dalších zhruba 50 mld. Kč.

Royal & Sun v Indii ušetří

Britská pojišťovna Royal & Sun Alliance přesune v příštích dvou letech 1100 zaměstnanců z Británie do Indie. Cílem tohoto kroku je snížit náklady – více než 10 mil. GBP (14,5 mil. eur) ročně. Přesun se dotkne hlavně zaměstnanců zákaznických telefonních center a administrativních pracovníků.

J. P. Morgan a Cazenove společně

Americká banka J.P. Morgan Chase & Co. a britská makléřská společnost Cazenove jsou blízko dokončení smlouvy o vytvoření společného podniku. Dohoda o partnerství má připojit britskou makléřskou společnost, která poskytuje služby i britské královně, k části J. P. Morgan, informovala agentura Reuters s odvoláním na zdroj blízký situaci. Podle zdroje musí obě strany dohodnout ještě detaily dohody, což by mohlo být problematické. Obě banky odmítly zprávu komentovat.

Polsko si chce půjčit na vědu

Polsko si chce půjčit od Evropské investiční banky (EIB) 250 mil. eur, tedy necelých 8 mld. Kč. Peníze by měly posloužit rozvoji vědy a nových technologií. Celá půjčka by měla být udělena na 15 let s tříletým odkladem splátek. Polská vláda počítá s tím, že peníze na rozvoj vědy a nových technologií využije v následujících třech letech.

ECB: Sazby zůstávají na 2 %

Evropská centrální banka nechala 7. října základní úrokovou sazbu opět beze změny na historickém minimu, kde jsou již více než rok. Základní úroková sazba ECB tak zůstala beze změny již šestnáctý měsíc po sobě. Na nynější rekordní minimum 2 % ji banka snížila loni v červnu.

Nobelova cena za ekonomii

Nositeli Nobelovy ceny za ekonomii se v letošním roce stali Finn E. Kydland z Norska a Edward C. Prescott ze Spojených států. Ocenění získali za přínos k dynamické makroekonomice. Ve své práci se zaměřili na objasnění fungování hospodářských cyklů a na faktory, které je ovlivňují, hlavně na změny ekonomické politiky a technologie.

FP-finanční poradce

Vše potřebné pro profesionály
ve finančním poradenství

Předplatte si na zelené lince 800 11 00 22
nebo na <http://www.FPweb.cz>

Objednejte si ZDARMA ukázkový výtisk:
<http://www.economia.cz/info/fp/>