

Pozor na odečitatelné položky

Nový zákon sice obsahuje nesmysly, ale lobby pojišťoven se princip limitu jistě pokusí znovu prosadit (opravit). Na druhou stranu je racionální úvaha, že by se **možnost daňového odpočtu neměla týkat smluv na velmi (až nesmyslně) nízké pojistné plnění**. Ale podle údajů ČAP u nás bylo kolem 2,5 milionu životních pojištěných pro případ dožití nebo smrti, kdy průměrné pojistné činí jen 6000 Kč a průměrné pojistné plnění pouhých 16 000 Kč! Důchodových pojištění je 600 tisíc s průměrným pojistným 5000 Kč a průměrným pojistným plněním 23 000 Kč. Limit by tedy z daňových odpočtů "vyřadil" kolem 2 milionů klientů. Nemusíme snad ani dodávat, že většinu starých pojištěných spravuje Česká pojišťovna.

Nepozorovaně se oklikou přes zákon o povinném ručení dostala do jiného našeho zákona o daních z příjmů další podmínka pro možnost odečítání zaplaceného pojistného ze základu daně. **Kromě známých podmínek 60 + 60 by tak od 1. května letošního roku měla platit i podmínka minimální částky pojistného plnění** (důchodu nebo jednorázového). Minimum je stanoveno ve dvou variantách: pro kratší pojistky 5-15 let na 40 000 Kč a pro smlouvy s

pojistnou dobou nad 15 let na 70 000 Kč.

Schválené novelizované znění § 15 odst. 13 zákona č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů je však přinejmenším sporné, ne-li nesmyslné: "...za předpokladu, že výplata pojistného (důchodu nebo jednorázového plnění) je ve smlouvě sjednána až po 60 měsících od uzavření smlouvy a současně nejdříve v kalendářním roce, v jehož průběhu dosáhne poplatník věku 60 let a u pojistné smlouvy s pevně sjednanou pojistnou částkou pro případ dožití, navíc za předpokladu, že splňuje podmínku minimální pojistné částky. Minimální pojistná částka se stanoví pro tyto pojistné smlouvy s pojistnou dobou od 5 do 15 let včetně na 40 000 Kč a pro pojistné smlouvy s pojistnou dobou nad 15 let na 70 000 Kč. U důchodového pojištění se za minimální pojistnou částku považuje odpovídající jednorázové plnění při dožití."

Ve schválené dikci tedy vypadlo slovo "plnění", protože pojišťovna samozřejmě neplatí pojistné, anebo by uzavírací závorka musela být před slovem plnění, nikoli za ním. Druhý nesmysl je definice jednorázového plnění při dožití u důchodového pojištění, kde žádné takové plnění většinou vůbec není.

Nad akciovými fondy svítá

I když lidé stále své peníze ukládají převážně na jen mírně modernizované vklady (fondy peněžního trhu), zdá se, že části z nich přece jen růst akciových trhů nedá spát.

Z více než půl miliardy týdenních čistých prodejů sice **530 milionů zamířilo opět do fondů peněžního trhu a přes 50 milionů do zajištěných**, ale tentokrát více než **100 milionů přinesli ti odvážnější investoři do fondů akciových**.

Že součet nevyčkáží? To jen proto, že "navíc" máme skoro 200 milionů korun přecházejících z dluhopisových fondů. Právě tyto stovky milionů jistě tvoří vydatný pramen bujení fondů peněžního trhu. Starý dobrý ISČS Sporinvest tak projel třiceti miliardami jako nůž máslem a vydrží-li mu dech, tempem přes 273 milionů týdně pokoří z podzimu čtyřicetku. A lze říci, zaslouženě, protože **v roční výkonnosti jako jediný z kategorie překonává 2 %**. Naopak pohled na výkonnost dluhopisových fondů jasně napovídá, proč z nich naši investoři peníze stahují.

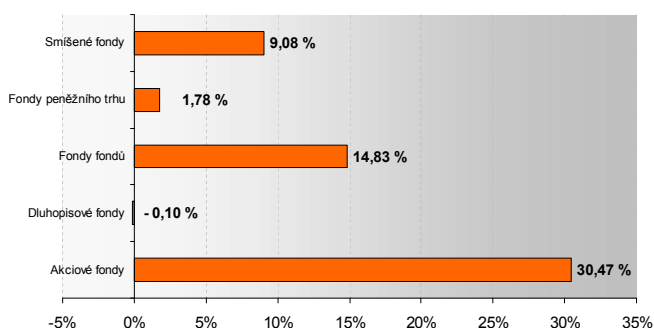
Akciové však téměř nevynechají dne, aby nějaký trh nevytěšil mnohaleté maximum. K bájným výšinám jara roku 2000 mají sice ty světové ještě daleko, ale o tuzemské akcích to neplatí. Jsme na 9,5letém výsluní a mráčky se zatím schovávají za kopcem zvaným EU. I pražská burza si výšká a např. jen za leden zobchodovala akcie za rekordních 30 miliard korun.

Celkový nárůst majetku ve fondech tedy vlastně není optických 20,5 miliardy, ale spíše 30 miliard, navíc čistě retailových. To by se již blížilo 25% nárůstu segmentu, což není tak zlé. A že z víc než 150 miliard není ani celých 11 miliard v akciových fondech (necelých 13 miliard včetně fondů fondů), také není překvapivé.

Přesto šlo o nárůst 4 miliard korun a z hlediska dynamiky byly právě akciové fondy s 59 procenty meziročního růstu majetku nepochybně slibnou kategorií.

Výkonnosti kategorií fondů za 12 měsíců

zdroj: Peníze.cz

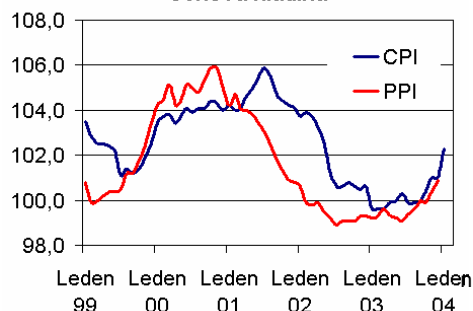


AKTUÁLNĚ

Ceny v lednu vylétly nejrychleji za poslední tři roky

Podle všeobecného očekávání se v lednu dostavilo značné zvýšení hladiny spotřebitelských cen. Ve srovnání s předchozím měsícem se index spotřebitelských cen zvýšil o 1,8 %, meziroční inflace vyskočila z prosincového rovného jednoho procenta na 2,3 %. O tento růst se jen z poloviny zasloužily změny daní a regulovaných cen, zbytek jde na konto dražších potravin a obvyklého novoročního „přeceňování“.

Cenová hladina



Nezaměstnanost na rekordu 10,8 %

Ve srovnání s prosincem se celkový počet nezaměstnaných zvýšil o 27 tisíc na 569,5 tisíc osob, což představuje historicky nejvyšší hodnotu. Smutný rekord platí tedy i o míře nezaměstnanosti, která vzrostla na 10,8 %. Leden bývá obvykle měsícem velkých přesunů na trhu práce. Na jedné straně se výrazně zvyšuje počet osob nově hlášených na úřadech práce, na straně druhé bývá poměrně vysoký také počet těch, kteří evidenci úřadů práce opouští. Počty těch prvních ovšem výrazně převažují.

Aktuální otázky podpůrných fondů a podpora pro podnikatele informace o aktuálním stavu programů a podnikové zkušenosti

(Těsně před Vánoci schválila Evropská komise Operační program Průmysl a podnikání 2004 až 2006 Ministerstva průmyslu a obchodu, na jehož základě bude moci být poskytována finanční podpora podnikatelům jak ze zdrojů ČR, tak ze strukturálních fondů EU.)

PROGRAM

Optimalizace možností využití finančních zdrojů EU (Petr Zahradník, vedoucí EU Office, Česká spořitelna)

Aktuální programy podpory podnikatelských subjektů (Ladislav Macka, předseda představenstva a generální ředitel, Českomoravská záruční a rozvojová banka)

Zkušenosti s využitím investiční pobídky (Zdeněk Beran, finanční ředitel, Karsit, s.r.o.)

Možnosti podpory podnikání z fondů EU (Petra Kursová, Divize malého a střed. podnikání, Czech Invest)

12. února 2004, od 13 do 17 hodin - hotel Barceló Praha, Na Strži 32, Praha 4

Více informací a přihlášky získáte na adrese

<http://konference.ihned.cz>

nebo na e-mailu marketing@economia.cz.

BANKY

Poštovní spořitelna zlevňuje pro seniory

S druhým měsícem nového roku přichází několik změn v sazebníku Poštovní spořitelny. Vedle zvýšení poplatku za vedení karty (Maxkarty) o korunu měsíčně se v novém sazebníku objevuje i sleva. Jde o zrušení poplatku za zřízení povoleného přečerpání u postžirového účtu - programu Senior. Od 1. února 2004 ušetří tedy všichni klienti Poštovní spořitelny starší 55 let a vlastníci účtu programu Senior 200 Kč, pokud se rozhodnou zřídit si zmíněnou službu.

Naopak u postžirových programů Klasik a Elektron zavádí Poštovní spořitelna poplatek za správu a vedení povoleného přečerpání účtu, a to 8 Kč měsíčně u obou programů. Poštovní spořitelna také nově nabízí možnost speciálního připojištění u karetního programu - proti ztrátě nebo odcizení karty. Kromě tohoto připojištění si může klient zřídit ke své embosované kartě i pojištění léčebných výloh v zahraničí.

V e-mailové komunikaci vede ČSOB

Jedničkou mezi českými bankovními domy v úrovni e-mailové komunikace se svými stávajícími či potenciálními zákazníky je Československá obchodní banka (ČSOB). Vyplývá to z pokračování série pravidelných reportů Email Response Index (ERI) společnosti United Interactive (UI) sestaveného z reakcí 13 českých bank. Email Response Index poskytuje relevantní informaci o tom, jak zodpovědně jednotlivé subjekty přistupují v rámci svých zákaznických center k problematice e-mailové komunikace se svými současnými či potenciálními zákazníky. Výsledný index je kombinací informací o tom, zda testovaný subjekt reagoval na e-mailové dotazy, jaká byla rychlost reakce a jaká byla kvalita odpovědi.

Vítězná ČSOB získala 95 bodů z maximálně 100 možných. Těsně v závěsu zůstaly eBanka (94,5) a GE Capital Bank (93,3) a Česká spořitelna (91,6). Kromě zaostávající Interbanky (41,2) a Commerzbank (39,5) je možná trochu překvapením umístění Citibank a Živnostenské banky v druhé části pelotonu.

„Průměrný ERI pro český bankovní sektor je 80,8, zatímco české pojišťovny dosáhly jen 68,3 bodu. Na rozdíl od českých pojišťoven je patrné, že si již velké banky začínají uvědomovat fakt, že lidé budou stále více preferovat další možnosti komunikace, a že je tedy nutné on-line kanály nepodceňovat,“ srovnává ředitel UI Martin Hošek.

Na všech sedm e-mailů bez zaslání opakovaného dotazu reagovalo devět subjektů (69 %) a pouze čtyři banky dokázaly uspokojit všechny dotazy do 48 hodin od odeslání (ČSOB, eBanka, GE Capital a Komerční banka). Průměrné nejrychlejší odpovědi na kompletní sadu sedmi dotazů vykazovala eBanka (5 hodin 55 minut) a ČSOB (6 hodin 17 minut). Na dotaz adresovaný respondentům v anglickém jazyce odpovědělo kromě Interbanky všech 12 monitorovaných finančních ústavů.

Česká spořitelna mění poplatky, může vybrat o 230 mil. Kč víc

Česká spořitelna, která spravuje 4,6 mil. účtů, od března změní některé poplatky. Počítá, že úpravami zvýší celkové výnosy o 0,9 %. Pokud by letos byly výnosy banky stejné jako loni, získala by od svých klientů zhruba 230 mil. Kč navíc. Banka například zdrazuje vedení přímého bankovníctví Servis 24, jehož služby však od května rozšíří. Zvýší také roční platby za platební kartu či poplatky za zaslání některých upomínek. Naopak levnější bude blokáce platební karty či služba Homebanking.

Spořitelna také zvyšuje ceny některých balíčků. Zároveň je však rozšiřuje o dva až tři výběry z bankomatů a transakce pomocí přímého bankovníctví zdarma. Banka naopak zdraží některé výběry hotovosti na přepážce, snižuje však poplatek za autentizační kalkulátor používaný pro přímé bankovníctví. Nově nebude vybírat poplatek při směně peněz nad 10 tisíc Kč a více. Zavádí i nové služby, jako je zjištění stavu zůstatku na účtu i v bankomatech mimo síť spořitelny, cena bude 20 Kč. Mění také limit pro výběr kartou z bankomatu na 15 tisíc Kč denně.

Soud poslal do konkurzu IP banku

Pražský soud poslal 5. února do konkurzu IP banku, která je nástupnickou organizací zkrachovalé Investiční a Poštovní banky. Návrh podalo představenstvo banky.

Prohlášením konkurzu tak zřejmě ČSOB ztratí šanci ovlivnit soudní spory, které v souvislosti s krachem IPB proti ní a státu vede IP banka. IP banka požaduje zrušení prodeje IPB a několik desítek miliard korun. ČSOB měla podle rozhodnutí arbitráže získat akcie IP banky od japonské Nomury, bývalého vlastníka IPB. Vlády v IP bance se ale nyní ujímá konkurzní správce Vladimír Zachoval.

POJIŠTOVNY

Klienti ČP ušetří na daních

Doklady pro daňové přiznání za rok 2003 poslala v těchto dnech všem svým klientům splňujícím zákonné podmínky Česká pojišťovna. Na daních tak klienti ČP ušetří přes 800 milionů korun. Potvrzení, týkající se soukromého životního pojištění, obdrželo celkem 1 110 776 lidí. Celková suma pro daňový odpis přesahuje tři a půl miliardy korun. Originály potřebných dokladů, které vyžadují finanční úřady, získali klienti ČP automaticky již potřetí v řadě. Na počkání jim tyto dokumenty v případě potřeby vyhotoví také na pobočkách ČP, které spravují jejich pojistné smlouvy, nebo žádost urychleně vyřídí klientský servis a potvrzení získá klient poštou.

Daňové úlevy mohou získat již čtvrtým rokem rovněž klienti Penzijního fondu České pojišťovny. Ten rozeslal potvrzení téměř 41 tisícům svých zákazníků, kteří si odepíší z daní celkově přes 315 milionů korun. Jde o klienty, u kterých součet zaplacených příspěvků v kalendářním roce přesáhl šest tisíc korun.

Více než 370 tisíc klientů ČSOB

Pojišťovny ušetří na daních

Více než 370 tisíc klientů ČSOB Pojišťovny obdrželo v minulých dnech potvrzení o výši pojistného, které loni zaplatili na své soukromé životní pojištění. Smlouva o životním pojištění je daňově uznatelná, jestliže jde o soukromé životní pojištění se spořicí složkou, které je sjednáno tak, že konec pojištění nastane nejdříve v roce, kdy se pojištěný dožije 60 let, a doba trvání pojištění je alespoň 60 měsíců. Daňové úlevy se přitom vztahují jak na pojištění s běžným placením pojistného (například v ročních či měsíčních platbách), tak na pojištění, u kterých bylo pojistné zapláceno jednorázově dopředu. Od svého daňového základu si klienti mohou odečíst až 12 tisíc korun ročně, což může znamenat úsporu na daních až 4000 korun za rok. Lidé, kterým přiznání o dani z příjmu zpracovává mzdová účetárna, musí podklady pro daňovou úsporu za životní pojištění předat k vyřízení nejpozději do 15. února. Ti, kdo si vyplňují daňové přiznání sami, uplatní nárok na daňový odpočet pomocí tohoto dokumentu.

Pojišťovna Uniqa vybrala více

Uniqua pojišťovna obhájila svou pozici mezi deseti nejsilnějšími společnostmi, když předepsala na pojistném 2,45 mld. Kč. To představovalo meziroční tempo růstu bezmála 37 %, tedy odhadem na více než dvojnásobné úrovni než celý český trh. Díky tomu se podařilo zvýšit tržní podíl o 0,36 % na 2,37 %. Více než čtyři pětiny předepsaného pojistného připadaly na neživotní pojištění, kde v dynamice dominovalo odvětví pojištění podnikatelů a průmyslových rizik. V kmeni má pojišťovna asi 279 tisíc pojistných smluv. Za loňský rok očekává zisk v řádu několika desítek milionů korun.



HVB Bank nabízí Business konto zdarma

HVB Bank nabízí malým a středním podnikům výhodnější podmínky při správě financí. Od 4. února začala poskytovat vedení účtu Business konto bez poplatků po dobu šesti měsíců. Zvýhodnění se týká nových klientů, kteří k tomu využijí produktový balíček Business konto. V rámci akční nabídky mají klienti zdarma nejen vedení účtu, ale také zřízení a vedení různých doplňkových služeb. Pokud se klient rozhodne po šesti měsících Business konto dále nevyužívat, je zrušení účtu zdarma.

Změna ve vedení distribučních kanálů KB

S účinností od 1. dubna 2004 bude jmenován výkonným ředitelem pro distribuční kanály KB Jan Pokorný. Michel Fenot, který tuto funkci v současné době zastává, bude zodpovědný jako náměstek generálního ředitele za distribuční síť a marketing v General Bank of Greece (GBG) - nové akvizici Sociétés Générales Group. Jan Pokorný absolvoval ČVUT a studium MBA na chicagské univerzitě GSB. V Komerční bance pracuje od roku 1991. V letech 1999-2000 působil jako náměstek generálního ředitele a člen představenstva IKS KB. Členem Výkonného výboru KB je od roku 2002.

STAVEBNÍ SPOŘENÍ

Wüstenrot kompenzuje snížení podpory

Stavební spořitelna Wüstenrot zvýhodňuje smlouvy o stavebním spoření uzavřené v prvním letošním čtvrtletí mimořádným úrokem. Pod názvem „15 % + 15 %“ nabízí všem, kdo do 31. března uzavřou smlouvu o stavebním spoření, nejen možnost získat v roce 2004 15 % státní podpory, ale také mimořádný úrok ve výši 15 % z částky této státní podpory. Při základním úročení úspor 2,5 % p.a. tak dosáhne úročení úspor klienta v roce 2004 až 4,75 %.

Při optimálním ročním vkladu 20 tisíc Kč bude v letošním roce činit čistý výnos 3700 Kč. Do konce března lze také ještě uzavřít smlouvu o stavebním spoření pro děti do 15 let KAMARÁD, která je osvobozena od úhrady za uzavření smlouvy. Rodiče uzavřením této smlouvy ušetří plných 1500 Kč.

Buřince klesl zisk a zdražuje poplatky za vedení účtu

Stavební spořitelna České spořitelny (SSČS) zvýšila roční poplatky za vedení vkladových účtů klientů o 35 až 150 korun. Dosud zhruba 1,6 milionu klientů stojí vedení účtu podle sazebníku spořitelny 400 korun, u novějších smluv pak 200 korun ročně. Vyšší zdražení se podle šéfa spořitelny Jiřího Plíška dotkne větší části klientů. Týká se smluv, které lidé uzavřeli do roku 2000 a mají vklady úročené třemi a čtyřmi procenty ročně. "Těchto smluv je asi 65 procent z celkového počtu," uvedl Plíšek. Lidé s novějšími smlouvami, které jsou úročené pouze dvěma procenty, si připlatí méně.

Stavební spořitelna České spořitelny (SSČS), která je podle počtu uzavřených smluv druhá největší na trhu, loni hospodařila se ziskem 202 milionů korun. Proti roku 2002 to představuje pokles o 83 milionů korun. Neauditované předběžné výsledky podle českých účetních standardů dnes zveřejnila spořitelna.

Pokles zisku souvisí podle šéfa spořitelny Jiřího Plíška se snižováním úrokových sazeb na trhu. Spořitelna také investovala do přípravy úvěrové expanze. Na to, aby si lidé stále více půjčovali, se chtějí zaměřit i ostatní stavební spořitelny. Spořitelna loni uzavřela rekordních 492,7 tisíce nových smluv, meziročně o 24 procent více. Celkem tak má kolem 1,6 milionu klientů. Cílová částka uzavřených smluv se zvýšila téměř o 60 procent na 77,7 miliardy korun.

HYPOTÉKY

ČS vydala pětileté hypoteční zástavní listy

Česká spořitelna vydala zbývající část emise hypotečních zástavních listů vydaných 21. srpna 2003. Jmenovitá hodnota části emise činí 200 mil. Kč. Dosavadní jmenovitá hodnota emise činila 2,8 mld. Kč, souhrnná celková jmenovitá hodnota emise tak dosáhla 3 mld. Kč. Vydáním zbývající části emise se naplnil její celkový maximální objem. HZL o jmenovité hodnotě 10 tisíc Kč nesou pevný úrokový výnos 4,5 % p.a. a jsou splatné v roce 2008.

ČMHB vydá zástavní listy za 2,5 mld. Kč

Českomoravská hypoteční banka vydává 14. emisi hypotečních zástavních listů v hodnotě 2,5 mld. Kč. Pětileté dluhopisy po 10 tisících Kč, jimiž specializovaná banka financuje hypoteční úvěry, vynesou majitelům 4,3 % ročně. Největší domácí emitent hypotečních zástavních listů letos plánuje vydat v šesti emisích cenné papíry v hodnotě 13 mld. Kč. Banka má nyní v oběhu hypoteční zástavní listy o objemu 22,1 mld. Kč. To představuje kolem 43 % trhu. Letos musí banka splatit dvě emise dluhopisů.

Počet vozů s povinným ručením loni klesl

Počet vozidel pojištěných v rámci pojištění odpovědnosti za provoz motorových vozidel, tzv. povinného ručení, klesl v roce 2003 o 229 tisíc na 5,177 milionu. Vyplyvá to z databáze České kanceláře pojistitelů. Mezi důvody pohybu počtu vozů může podle ředitele kanceláře Jakuba Hradce patřit například dočasné zimní odhlášení registrovaných vozidel z provozu. Dále mohlo jít o vyřazování starých vozidel z provozu či přechod do režimu, ve kterém není pojištění povinné.

Největší nárůst počtu smluv zaznamenaly ČSOB Pojišťovna (o 158 tis.), Česká podnikatelská pojišťovna (o 133 tis.) a Generali (o 49 tis.).

ZE ZAHRANIČÍ

ECB ponechala úrokové sazby beze změny

Evropská centrální banka ponechala 5. února klíčovou úrokovou sazbu pro země eurozóny beze změny na 2 %, tedy na rekordním minimu. Ústup kurzu eura z historických maxim znamená, že ECB může zachovat výhled příznivého vývoje ekonomického oživení při nízké inflaci.



Solbes: Pravidla pro přijetí eura se nemění

Pravidla pro přijetí eura pro nově přistupující země se podle komisaře EU pro hospodářské a měnové záležitosti Pedra Solbese nemění. Nejméně dva roky před přijetím eura by se tak měl kurz měn jednotlivých států pohybovat spíše v pásmu plus minus 2,25 % od administrativně určeného kurzu k euru.

Je ale třeba posuzovat státy případ od případu, jak řekl dnes novinářům Solbes, který se v Praze účastní konference o přijetí eura novými státy. Rozpětí plus minus 15 %, které při přijímání eura fungovalo zhruba deset let po zhroutení libry v roce 1993, podle Solbese neodpovídá měnové stabilitě.

Jednou z podmínek přijetí eura je kurzová stabilita zajištěná strávením nejméně dvou let v kurzovém pásmu ERM-2. Kandidátské země přitom předpokládaly, že toto pásmo je 15 % na každou stranu od paritního kurzu měn k euru.

KAPITÁLOVÝ TRH

Fond Parvest Short Term Euro Bond

Parvest přichází na český trh s dynamickým peněžním fondem Parvest Short Term Euro Bond. „Dynamický peněžní fond se od běžných fondů peněžního trhu liší očekávaným vyšším výnosem. Cílem fondu Parvest Short Term Euro Bond je překonání výnosů konvenčních fondů peněžního trhu o 0,75 procentního bodu, přičemž riziko zůstává velmi nízké,“ uvádí manažer prodeje fondů v ČR Jiří Musil. Fond vznikl v listopadu 2003 a za dva měsíce získal prostředky ve výši 100 mil. eur. V České republice byl zaregistrován k prodeji počátkem letošního roku. Portfolio fondu je ze dvou třetin zainvestováno do krátkodobých cenných papírů denominovaných v eurech, zbylá aktiva jsou umístěna na dluhopisových trzích prostřednictvím derivátů. BNP Paribas Asset Management nabízí tento typ fondů od roku 1995 a investoři do nich zatím vložili 800 mil. eur. Na tuzemském trhu se však jedná o novinku v jeho nabídce. Celosvětově spravuje BNP Paribas Asset Management aktiva ve výši 170 mld. eur.

Součástí KCP možná i dozor ministerstva

Součástí Komise pro cenné papíry by se měla stát v roce 2006 i část ministerstva financí, která dohlíží na pojišťovny a penzijní fondy. Ještě o rok dříve by se měla propojit Česká národní banka s dohledem nad kampeličkami. Tvrdí to předseda prezidia KCP František Jakub. Dohodu na těchto krocích potvrdilo i ministerstvo financí. O tom, zda bude poté následovat i vytvoření jednotné instituce zastřešující celý finanční trh, by se mělo ještě debatovat. „Do roku 2006 by mělo být rozhodnuto, kdy a v jaké podobě, případně jestli vůbec, bude fúzovat v té druhé fázi dohled Komise pro cenné papíry a České národní banky,“ řekl Jakub. Plán na spojení dozorových institucí by měla projednávat vláda v horizontu měsíců, odhadl mluvčí ministerstva financí. Jakmile kabinet rozhodne, vzniknou v příslušných institucích pracovní skupiny.

Ministr financí odvolal z funkce šéfa Střediska cenných papírů

Ředitele Střediska cenných papírů Jiřího Sedláčka odvolal ministr financí Bohuslav Sobotka z funkce. Mluvčí MF Marek Zeman řekl, že nového nástupce by ministr měl vybrat v nejbližších dnech. Sedláček byl teprve druhým ředitelem střediska. Vedením úřadu byl pověřen v srpnu 1995, kdy vystřídal Jaroslava Liznera.

Do podílových fondů ČSOB přiteklo loni 9 miliard korun

Prodeje podílových listů podílových fondů ČSOB a KBC převýšily v roce 2003 odkupy o 9 mld. Kč. To představovalo 35 % čistých prodejů celého trhu. Informoval o tom ředitel ČSOB Asset Management Josef Beneš. ČSOB spravuje ve fondech téměř 45 mld. Kč a je v tomto ohledu po České spořitelně druhá největší v ČR.

"Zjevný nepoměr umístění úspor obyvatelstva do fondů v České republice a v EU se bude dále stírat," uvedl Beneš. Platí, že čím bohatší země, tím větší úspory lidí do fondů, dodal. Zatímco v ČR činí investice do fondů na obyvatele zhruba 10 000 Kč, v zemích unie to je přibližně mezi 100 až 300 tisíci Kč.

Do zajištěných fondů, které garantují stoprocentní návratnost investice, přiteklo loni 2,7 mld. Kč. To znamenalo 80 % investic do těchto typů fondů na českém trhu. Letos by měl nárůst podíl investic do zajištěných fondů dále pokračovat, poznamenal Beneš. ČSOB začala nabízet klientům na poštách tzv. Poštovní investiční program, což jsou investice do jejich fondů. Cílem je získat v tomto roce 30 000 klientů. Největší zájem je podle předpokladů o konzervativní program.



Komise předložila k diskusi vyhlášku o investičních doporučeních

Komise pro cenné papíry předkládá k veřejné diskusi návrh vyhlášky, kterou se stanoví podrobnější pravidla pro poctivou prezentaci investičních doporučení a uveřejňování informací o zájmech a střetech zájmů osob vytvářejících nebo šířících investiční doporučení. Poctivou prezentací bude upravovat ustanovení připravovaného zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Ten zmocňuje Komisi k vydání podrobnějších pravidel formou vyhlášky. Cílem nové právní úpravy je zajistit objektivitu a poctivost investičních doporučení adresovaných veřejnosti. Dotkne se analytiků, obchodníků s cennými papíry, bankovních domů a dalších osob, které veřejně prezentují své názory na budoucí vývoj trhu, a také novinářů. Návrh vyhlášky včetně podrobné důvodové zprávy a textů příslušných evropských směrnic je k dispozici na www.sec.cz v sekci Veřejná diskuse).

Předplatte si FP-finančního poradce

- každý měsíc – časopis FP-finanční poradce
- každý týden – zpravodajský newsletter FP-news
- každý den – profesionální website FPweb.cz

Vše potřebné pro profesionály
ve finančním poradenství

Objednávky předplatného na zelené lince
800 11 00 22 nebo na www.FPweb.cz

Objednejte si ZDARMA ukázkový výtisk na
adrese <http://www.economia.cz/inf/fp/>

ABN AMRO měla loni rekordní zisk

Nizozemská banka ABN AMRO vykázala za loňský rok čistý zisk 3,16 mld. eur, což je nejvíce v její historii. Meziroční nárůst o 31 % překonal jak předpoklady analytiků, tak očekávání samotného peněžního ústavu. Na úspěchu hospodaření se podílela především zvýšená kontrola nákladů, zlepšený vývoj na finančních trzích a nižší počet špatných úvěrů než v minulosti.

Největší dopad na nárůst zisku měl návrat divize investičního bankovníctví do černých čísel. Divize vykázala místo předloňské ztráty 294 mil. eur zisk 387 mil. eur. Banka naopak musela odepsat peníze vyhrazené na krytí ztrát způsobených aktivitami banky v krachujícím italském Parmalat. Provozní zisk za minulý rok dosáhl 4,9 mld. eur v porovnání s 3,7 mld. eur v roce předchozím.

Bank Austria restrukturalizuje

Nový generální ředitel Bank Austria Creditanstalt Erich Hampel hodlá provést rozsáhlou změnu struktury dceřiných společností ve východní Evropě. Informoval o tom rakouský časopis Format na svých internetových stránkách.

Hampel uvedl, že je potřeba odstranit duplicitu některých zvláště placených aktivit a služeb, které mohou být řízeny centrálně. Některé placené obory, informačnotechnologické služby či řízení společností by tak mohly být případně v budoucnosti soustředěny do Vídně. Restrukturalizaci východoevropských dceřiných společností by měla mít na starost jejich předsedkyně Regina Prehoferová. Novými opatřeními chce firma otevřít dveře partnerům. Podle Formatu by o spolupráci mohly mít zájem italská Unicredito, francouzská Sociétés Générales a nizozemská ING.

Předplatitelé měsíčníku FP - finanční poradce mají
přístup do elektronického archivu na www.FPweb.cz

ZDARMA

Stačí se pouze zaregistrovat na adrese
<http://predplatitel.ihned.cz>