

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

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

Ukázkový výtisk ZDARMA:
<http://www.economia.cz/info/fp/>

economia
OBSAH ROZHODUJE

Snižuje se tempo růstu výdajů na pojištění

Tempo růstu výdajů tuzemských domácností zaostává za tempem růstu jejich příjmů. U neživotního pojištění klesá podíl těchto výdajů na celkových výdajích. Zpomaluje i růst objemu peněz, které lidé platí na životním pojištění. Neživotní pojištění, tedy hlavně pojištění majetku, se podle statistiků zřejmě zdá lidem drahé. Sazby majetkového pojištění po roce 2001 rostou po celém světě kvůli dražšímu zajištění, které je rozhodujícím faktorem pro sazby klientům. To je asi hlavní důvod, proč se lidé nepočítali ani z katastrofálních povodní v roce 2002, soudí ČSÚ. Výdaje na pojištění majetku sice v následujícím roce vzrostly o víc než desetinu, ale o rok později se zhruba o 13 % propadly. Loni se mezitím zvýšily o 0,5 %.

Také pojistný trh loni rostl pomaleji než celá ekonomika. Zatímco HDP v běžných cenách vzrostl loni o 7,1 %, pojistný trh podle předepsaného pojistného jen o 3,7 %. Tento vývoj způsobuje, že tzv. pojištěnost, tedy podíl předepsaného pojistného k HDP, je v Česku poloviční proti průměru EU.

Ani životní pojištění lidé ještě nevnímají jako jednu z možností, jak si spořit na stáří, uvádí ČSÚ. I tyto výdaje loni rostly pomaleji než mzdy. Zatímco mzdy a platy loni nominálně vzrostly o 6,2 %, do životních pojistek vložili Češi jen o 1,6 % víc peněz. Pojišťovny loni předepsaly pojistné na životním pojištění 44,9 mld. Kč a mezitím přírůstek tak byl jen 0,7 mld. Přitom v letech 1994 až 2005 rostlo životní pojištění v průměru ročním tempem o víc než 16 %.

Důvodem je, že původní nasycenost těmito produkty byla v tuzemsku původně nízká. Příznivě tento vývoj ovlivnila i možnost odečítat v určité výši zaplacené pojistné z daňového základu. Lidé také mnohem víc vkládali vysoké jednorázové vklady, zatímco v posledních letech převládá běžně placené pojistné.



Fondy: úprk od dluhopisů

Ač by současné turbulence na akciových trzích mohly napovídat něco jiného, čeští „střádalové“ přikupují akciové fondy a zbavují se dluhopisových. Na blížící se prázdniny a nedávné akciové šílění není fondová bilance minus 90 mil. Kč vůbec špatná. Navíc z dlouhodobého pohledu jsou fondy stále v plusu – za uplynulé čtvrtletí do nich přiteklo téměř 1,9 mld. Kč.

Vítězem minulého týdne jsou akciové fondy, které přibraly 72 mil. Kč. Většina z nich přitekla do Sporotrendu, otázkou ale je, jak dlouho zájem investorů vydrží. Fond totiž dostal v uplynulých týdnech pořádně „za uši“ především díky velké alokaci portfolia do Ruska a Turecka, kdy ztratil během šesti týdnů více než 30 % své hodnoty a v podstatě odevzdal celý zisk za uplynulý rok. Pokud by tyto dva velmi volatilní trhy opět potkal podobný objem výprodejů, pak by to už fond ustát nemusel. Celkově se akciovým fondům minulý týden z pohledu výnosnosti dařilo dobře, v průměru skončili v kladném teritoriu se ziskem 1,3 %. Největšími „kladšas“ byly ČSOB Akciový mix a Akro fond nových ekonomik

Stříbrnou medaili v přítoku nových peněz získaly fondy fondů, kde však 30 z plus 52 milionů jde na vrub zajištěného fondu IKS Max 6. Nejvíce peněz oteklo z ISČS Globalstocks FF, který ztratil 3 miliony. Právě on ale patřil v minulém týdnu k nejvýkonnějším, přidal více než 2 %. O něco lepší byl IKS Fond fondů se ziskem 3 %.

Současné výkyvy akciových trhů by sice teoreticky měly zvyšovat zájem o dluhopisy, opak je však pravdou. Z dluhopisových fondů oteklo minulý týden nejvíce – 105 mil. Kč. Pozitivní není ani jejich čtvrtletní bilance, kdy z nich odešlo 1,2 mld. Kč. V uplynulém týdnu nejvíce krvácel Sporobond, z něhož „střádalové“ vybrali 56 mil. Kč, za ním následoval IKS Dluhopisový s minus 32 miliony. Jednou z příčin odchodu investorů je jejich pokračující špatná výkonnost, všechny bez výjimky ztrácely, jen za minulý týden v průměru 0,5 %. Druhou příčinou jsou především rostoucí zahraniční úrokové sazby a obavy z pokračování tohoto růstu, což sráží kurzy dluhopisů.

Výkonnosti kategorií fondů

Zdroj: Peníze.cz

kategorie	týden	měsíc	3 měsíce	6 měsíců	rok
akciové fondy	3,07 %	-2,16 %	-10,64 %	-1,74 %	15,26 %
dluhopisové fondy	-0,68 %	-1,84 %	-2,99 %	-3,00 %	-3,84 %
fondy fondů	-0,01 %	-1,41 %	-3,01 %	-2,33 %	-0,54 %
fondy peněžního trhu	0,03 %	0,05 %	0,29 %	0,65 %	1,25 %
smišené fondy	1,06 %	-0,67 %	-2,70 %	-2,11 %	1,69 %

AKTUÁLNĚ

Senát pro dodatečné odškodnění

Klienti tří zkrachovalých bank – Union banky, Plzeňské banky a Kreditní banky Plzeň – mají dostat podle Senátu dodatečné odškodnění až do výše 4 mil. Kč. Počítá s tím novela zákona o zrušení Fondu národního majetku, jejíž přijetí umožnila horní komora. Novelu, o jejíž přijetí stála hlavně ODS, ještě dostane k podpisu prezident Václav Klaus.

Zvolte nejslušnější banku v ČR

Lidé mohou zvolit nejslušnější banku v ČR. Anketu zahájil internetový portál Bankovnípoplatky.com, na jehož stránkách mohou lidé hlasovat. Hlasovat lze dva měsíce ve čtyřech kategoriích. Lidé tak rozhodnou o bance s nejnižšími poplatky, s nejpřehlednějším sazebníkem, s nejsrozumitelnějšími obchodními podmínkami a s nejlepším servisem pro klienty. Po skončení hlasování vyhlásí server vítěze všech čtyř kategorií a absolutního vítěze.

Češi jsou konzervativní

Češi jsou při ukládání svých volných finančních prostředků velmi konzervativní. Peníze mají nejčastěji uloženy na běžných účtech nebo doma. V posledních letech investují do produktů se státní podporou, do stavebního spoření, životního pojištění a penzijního připojištění. Nějaký úvěr či půjčku čerpá v současné době každá druhá domácnost, nejčastěji do 20 tisíc Kč. Vyplyvá to z dubnového průzkumu agentury Factum Invenio. Běžný účet je na prvním místě mezi nejčastěji využívanými způsoby ukládání peněz již několik let. Své peníze na něm má uloženy téměř sedm z deseti obyvatel ČR. Tzv. do slamníku spoří každý druhý Čech. Počet lidí, kteří mají doma uloženou nějakou finanční rezervu, pozvolna stoupá; za poslední tři roky zaznamenala společnost Factum Invenio nárůst o 11 procentních bodů. Stavební spoření má v současnosti 48 % dotázaných, počet lidí, kteří mají smlouvu o stavebním spoření, však postupně klesá. Životní pojištění a penzijní připojištění má více než jedna třetina dotázaných. Na vkladní knížku ukládá peníze pětina dotázaných. Investice s možností vyššího výnosu, ale s vyšší mírou rizika, např. nákup podílu v podílovém či zajištěném fondu nebo nákup cenných papírů, Čechy příliš neoslovily. Jednu z takových investic využívá jen 11 % dotázaných.

EKONOMIKA

Expertní skupina pro finanční sektor je v plném počtu

Expertní skupina pro finanční sektor zahájila svou činnost v plném složení. Expertní skupina je stálou platformou pro dialog zúčastněných subjektů o koncepčních otázkách, jež se týkají zejména postavení spotřebitele při poskytování finančních služeb. Předsedou skupiny byl na prvním jednání zvolen náměstek ministra financí Tomáš Prouza. Členy dále jsou: Andrea Běháková (předsedkyně, sdružení SPES), Martin Burda (předseda představenstva, AFAM), Libor Dupal (předseda, Sdružení českých spotřebitelů), Michaela Erbenová (vrchní ředitelka a členka bankovní rady, ČNB), Jiří Kunert (viceprezident, ČBA), Tomáš Sikora (generální tajemník, Česká asociace pojišťoven), Josef Tržický (ředitel odboru ochrany spotřebitele, Ministerstvo průmyslu a obchodu).

Studie SB: ČR by měla posílit finanční vzdělávání

Pro lepší ochranu spotřebitelů potřebuje finanční trh v ČR vzdělané zákazníky a ucelenou legislativu na ochranu spotřebitele. Vyplývá to z předběžné studie Světové banky (SB) týkající se ochrany spotřebitele na finančním trhu. Podle Mariuse Vismantase ze SB je proto třeba celkovou znalost o fungování finančního trhu mezi lidmi posílit a zahájit vzdělávací programy. „Dobře vzdělaní spotřebitelé dělají dobrá rozhodnutí. A důvěra spotřebitele přináší i větší tržby finančnímu sektoru,“ uvedl Vismantas. Znalost spotřebitele je i jeho nejlepší ochranou, dodal. Podle studie chybí v ČR specifická zákonná pravidla o ochraně spotřebitele na finančním trhu a současná opatření jsou roztržena mezi více institucí.

V Česku loni opět přibýlo dolarových milionářů

Bohatých Čechů je stále více. Díky dobré kondici české ekonomiky stoupl loni v ČR počet osob s investičním majetkem přes 1 mil. USD (asi 23 mil. Kč) na 13 100. Ve srovnání s rokem 2004 je to o 10,6 % milionářů více. Vyplývá to ze studie Merrill Lynch a Capgemini. Tempo růstu v Česku překonalo Evropu, kde se počet dolarových milionářů zvýšil o 4,5 % na 2,8 mil. osob. „Za růstem milionářů v Evropě stojí právě východní Evropa,“ uvedl ředitel Capgemini CR Patrik Horný. Počet bohatých Čechů rostl rychleji než např. v Kanadě (7,2 %) nebo USA (6,8 %). Celosvětově vzrostl počet boháčů o 6,5 % na 8,7 mil. osob. Hodnota jejich majetku dosáhla 33,3 bil. USD. Nejvíce majetku koncentrují milionáři v Severní Americe – 10,2 bil. USD.



KAPITÁLOVÝ TRH

Patria Direct má již přes 5000 klientů

V pondělí 19. června 2006 překročil počet klientů společnosti Patria Direct hranici 5000 klientů, na konci roku 2005 jich společnost měla 4208. Trvale roste i objem aktiv investovaných prostřednictvím společnosti Patria Direct – v současnosti je to téměř 10,4 mld. Kč oproti 9,4 mld. ke konci roku 2005. Patria Direct od 19. června rozšířila seznam kapitálových trhů, na kterých svým klientům umožňuje obchodování. Klienti se mohou zapojit do obchodování i na vídeňské burze. Tato burza může být pro investory velmi zajímavá, neboť se zde obchodují společnosti, které dobře znají i čeští investoři – např. Erste Bank, OMV, Telecom Austria či Wienerberger. Navíc index rakouské burzy ATX během necelých dvou měsíců klesl o více než 1000 bodů a ceny akcií se tak dostaly na zajímavou úroveň. Na vídeňské burze se obchoduje každý den od 9.25 do 17.30 hodin a Patria Direct nabízí možnost obchodovat s rakouskými cennými papíry prostřednictvím internetových stránek www.patria-direct.cz, telefonicky a s pomocí osobního makléře.

Čtvrtletní objem obchodů se ztrojnásobil

Členové České asociace obchodníků s cennými papíry v prvním čtvrtletí zvýšili objem obchodů s akciemi na tuzemském trhu meziročně na takřka trojnásobných 229,5 mld. Kč. V desítkách procent pak rozšířili aktivitu i na zahraničních trzích, kde obchody s akciemi a dluhopisy činily 7,5 mld. Kč. Obchody členů se zahraničními deriváty v prvních letošních třech měsících vzrostly na téměř 61 bil. Kč po minulých 53 bil. Kč. Přičinil se o to český člen londýnské derivátové burzy, společnost RSJ Invest. Členové asociace na konci března spravovali majetek za 7 mld. Kč, o rok dříve to bylo zhruba o 1,6 mld. Kč méně.

Vytvoření centrálního depozitáře

Obchodníci s cennými papíry sdružení v Asociaci pro kapitálový trh (AKAT) jsou znepokojeni tím, že řízení pro udělení licence centrálního depozitáře již několik měsíců stagnuje a není zřejmé, kdy centrální depozitář zahájí svoji činnost. Vytvoření centrálního depozitáře je podle AKAT pro tuzemský kapitálový trh nezbytné.

ZE ZAHRANIČÍ

Vyšší sazby v Maďarsku

Maďarská centrální banka 19. června zvýšila úrokovou sazbu o čtvrt procentního bodu na 6,25 %. Banka přistoupila ke změně úroků poprvé po osmi měsících. K rozhodnutí zvýšit náklady na úvěry vedla banku hrozba výrazného růstu inflace. „Podle očekávání banky se inflace v roce 2007 podstatně zvýší a výrazně překoná inflační cíl banky,“ uvádí se v prohlášení měnového výboru. Ten také uvedl, že úsporná rozpočtová opatření vlády představená na počátku tohoto měsíce znamenají riziko pro další zvýšení cen, protože vycházejí hlavně z vyšších daní.

Švédská banka zvýšila úroky

Švédská centrální banka zvýšila základní úrokovou sazbu o čtvrt procentního bodu na 2,25 %. Banka zároveň oznámila, že další zvyšování sazeb bude následovat a bude možná výraznější, než finanční trhy předpokládaly. Riksbank sazbu zvýšila proto, aby udržela inflaci blízko cíle a aby zajistila vyvážený vývoj ekonomiky.

Šéf ECB: zdražování úvěrů

Hospodářský růst v eurozóně má pevné základy a úrokové sazby eura jsou stále ještě nízké. Řekl to prezident Evropské centrální banky J.-C. Trichet, a naznačil tím, že ECB bude v příštích měsících pokračovat v přitvzování měnové politiky a zdražování úvěrů.

Japonsko opustí nulový úrok

Guvernér japonské centrální banky Tošihiko Fukui uvedl, že měnová rozhodnutí je třeba dělat včas a podle toho, jaký je aktuální vývoj ekonomiky. Utvrdil tak ekonomy v názoru, že Japonsko po mnoha letech opustí politiku nulových úrokových sazeb. Analytici čekají, že první zvýšení úroků přijde už začátkem července. „Měnová rozhodnutí by měla být učiněna včas a změny je třeba dělat po malých krocích a postupně,“ řekl Fukui.

Nová burza v Londýně?

Newyorská akciová burza (NYSE) by zvážila založení nové burzy v Londýně, pokud by její fúze s evropským trhem Euronext nevedlo k vytvoření mezinárodního trhu očekávaného rozsahu. Druhou možností je převzetí přímo Londýnské akciové burzy LSE, řekl generální ředitel NYSE John Thain. Thain by preferoval založení burzy, která by konkurovala LSE. Převzetí LSE by bylo těžší, protože na ní má nyní 25 % akcií konkurenční americký trh Nasdaq. NYSE podle Thaina pomýšlí na expanzi v Asii. Tam by založila platformu, k níž by se mohly připojit ostatní burzy v regionu. LSE podrobila záměry NYSE kritice. „Je to trochu, jako kdyby se Pepsi rozhodla usadit v Atlantě (ústředí Coca-Cola Company) s cílem prodávat zde Coca-Colu a požádala (svou dceřinou značku) Dr Pepper, aby jí s tím pomohla,“ řekl mluvčí LSE agentuře AP.

BANKY

Při platbě u obchodníka půjde vybrat peníze

Tuzemské banky umožní svým klientům výběr hotovosti při platbě kartou u obchodníka, takzvaný cashback. Dohodly se na tom s karetní asociací Visa, podle které by měla být služba v ČR plně zavedena příští rok. Peníze si tak budou moci vyžádat při platbě v obchodech, na benzinových stanicích i u dalších platebních terminálů všichni držitelé platebních karet Visa vydaných v České republice. Služba doplní síť bankomatů a rozšíří přístup k hotovosti. O zavedení cashbacku jedná s tuzemskými bankami i společnost MasterCard. „MasterCard je ve finální fázi těchto jednání a předpokládáme, že k zavedení služby na českém trhu dojde do konce roku,“ řekl Ján Čarný, generální ředitel společnosti MasterCard Europe pro Polsko, ČR a Slovensko.

Česko je mezi zeměmi, jež mají problémy se směnárny

Lidé, kteří se chystají strávit letní dovolenou v zahraničí, by měli být opatrní při výběru směnárny. Problémy se směnárny mají v evropských zemích ležících mimo eurozónu především turisté v České republice, Maďarsku, Rumunsku, Estonsku a na Slovensku. Naopak lepší je situace na Kypru, v Dánsku, Litvě, Norsku, Polsku, Švédsku, Velké Británii či Lotyšsku. Vyplyvá to z šetření Evropského spotřebitelského centra pro ČR, které na projektu spolupracovalo s podobnými organizacemi ve 13 evropských zemích.

Nabídka letních měn je před prázdninami chudá

Banky a směnárny evidují v těchto dnech zvýšený zájem klientů o typicky prázdninové měny. Směnárny však před prázdninami hlásí nedostatek chorvatských kun či maďarských forintů, ačkoliv Chorvatsko a Maďarsko patří mezi oblíbené cíle českých turistů. Kuny nenabízejí ani některé významné banky. Kuny letos nenabízí ČSOB ani GE Money Bank. Vyměnit koruny za chorvatskou měnu si Češi mohou u České spořitelny, která na léto zavedla speciální nabídku, a to nákup bez poplatku. „Nákup valut bez poplatku jsme v posledních letech vždy v době letních prázdnin nabízeli. V letošním roce tento krok s největší pravděpodobností zopakujeme,“ řekl mluvčí Raiffeisenbank Tomáš Kofroň. Doplnil, že v létě je největší zájem o euro, dolar, slovenskou korunu, slovinický tolar, kunu a forint. „Všechny zmíněné měny je možné na našich pobočkách získat celoročně,“ uvedl Kofroň.



První rok Hypotéky naopak: úvěry za 643 milionů korun

V prvním roce na českém trhu se Hypotéka naopak od GE Money Bank setkala s výrazným zájmem klientů. V období od počátku dubna 2005 do konce dubna 2006 uzavřelo smlouvu o smlouvě budoucí 574 klientů a celková suma dosáhla 643 mil. Kč. GE Money Bank očekává další růst zájmu spojeného s novou možností sjednat Hypotéku naopak na 100 % ceny nemovitosti.

Nadstandardní úvěr od HYPO budí zájem klientů

Překlenovací úvěr HYPO stavební spořitelny – Nadstandard od svého uvedení na trh v listopadu loňského roku vyvolal kladnou reakci zájemců o bydlení. Při porovnání výsledků za prvních pět měsíců roku 2006 s rokem 2005 došlo díky této novince k výraznému nárůstu poskytnutých úvěrů. Velmi významného růstu dosáhla HYPO stavební spořitelna ve výši finančních prostředků poskytnutých svým klientům. Za stejné období roku 2006 bylo prostřednictvím účelových úvěrů vyplaceno 2,5krát více finančních prostředků než v roce předchozím.

HVB Bank vydává hybridní karty MasterCard a Maestro

HVB Bank, řádný člen asociace MasterCard, zahájila vydávání hybridních karet (karty jsou kromě čipu vybaveny i magnetickým proužkem) MasterCard a Maestro. Banka tak navazuje na převádění karetních produktů VISA, které probíhá od září minulého roku, a dosud bylo převedeno 42 % karetních produktů VISA. Počet čipových transakcí, jež se realizovaly doma či v zahraničí s čipovými kartami VISA, dosahuje u HVB Bank v průměru přes 12 % z celkového počtu transakcí.

Česká spořitelna prodlužuje možnost ušetřit na poplatku

Zájemci o hypotéku České spořitelny mohou získat mimořádnou slevu – o 50 % nižší poplatek za sjednání hypotéky, až do konce června 2006. ČS tak pro velký zájem klientů prodlužuje původní termín akce, která trvá již od 16. května 2006. Klienti tak mohou ušetřit až 12 500 Kč (poplatek za sjednání hypotéky činí standardně 0,9 % z částky, min. 9500 Kč, max. 25 tisíc Kč). Sleva se vztahuje na všechny typy hypoték pro občany, kteří podepíší smlouvu do konce června 2006.

Místopředsedové Goldman Sachs

Přední americká investiční banka Goldman Sachs udělala personální výměny, aby posílila své vedení poté, co její šéf Henry Paulson odešel řídit ministerstvo financí USA. Jmenovala dva prezidenty, provozní ředitele a dva nové místopředsedy správní rady. Jedním z nich bude Robert Zoellick, který rezignoval na funkci náměstka ministra zahraničí.

Omluva guvernéra japonské banky

Guvernéř japonské centrální banky Tošihiko Fukui se omluvil za skandál kolem svých vlastních investic, tvrdí ale, že se nedopustil ničeho nezákonného. Pozorovatelé mu přesto vyčítají, že je v otázce svých financí neobratný. Fukui v roce 1999 investoval do akciového fondu, jehož zakladatelem je Jošiaki Murakami. Toho nyní úřady podezírají z nezákonných transakcí. V Japonsku se nyní ozývají hlasy, které volají po guvernérově rezignaci. Fukui chce ale zůstat v čele banky do konce funkčního období v březnu 2008.

Sníženo hodnocení Maďarska

Ratingová agentura Standard & Poor's snížila hodnocení Maďarska o jeden stupeň na BBB+ z A-. Rating byl tak dorovnan na úroveň Polska a posunut jeden stupeň pod ČR. S&P uvádí jako důvod rozhodnutí pokračující zhoršování deficitu veřejných financí a veřejného dluhu. To vede zároveň k vysokému deficitu běžného účtu (tzv. dvojí deficit) a ohrožuje makroekonomickou stabilitu. Ačkoliv S&P oceňuje rozsah ohlášeného úsporného balíčku, zdůrazňuje potřebu vzít v úvahu míru stávajícího zhoršení. Podle jejího odhadu dosáhne deficit v roce 2009 6,8 % HDP.

Hledání útočiště v US dluhopisech

V časopise The Edge Singapore byl uveřejněn článek shrnující názory Kennetha Taubese ze skupiny Pioneer Investments, v němž se vyjadřuje k perspektivám US dluhopisů v roce 2006. Je pravděpodobné, že nervozita z celosvětově vyšších úrokových sazeb bude po většinu tohoto roku nadále důvodem neklidu na světovém dluhopisovém trhu. Podle Taubese bude možná obtížné vyhnout se obecnému neklidu na těchto trzích, a tak by investoři do dluhových papírů mohli najít útočiště u amerických dluhopisů, jejichž ceny by se měly do 2. pololetí stabilizovat v souvislosti s koncem zvyšování amerických úrokových sazeb.

DB kupuje Berliner Bank

Největší německá banka Deutsche Bank převezme za 680,5 mil. eur Berliner Bank, divizi Bankgesellschaft Berlin. Dohodu musí ještě schválit antimonopolní orgány v zemi. Pokud nebudou problémy, měla by být akvizice ukončena do konce letošního roku. Banky budou mít po sloučení v Berlíně 119 poboček a kolem 770 tisíc klientů. Berliner Bank bude nadále působit pod svým jménem. Počet pracovníků by se neměl změnit – obě banky budou v Berlíně zaměstnávat 3800 osob.

Více předmluvních informací o úvěrech na bydlení

eBanka jako další z tuzemských bank začala klienty informovat podrobněji o podmínkách poskytování úvěrů na bydlení ještě před uzavřením smlouvy, a to podle evropského kodexu o poskytování předmluvních informací o úvěrech na bydlení, na základě kterého vznikl standard České bankovní asociace. Informovala o tom mluvčí banky Pavla Paseková. Standard ČBA bude v plném rozsahu v rámci eBanky uplatňován nejdříve k 30. červnu 2007, dodala Paseková.

EBRD a KB podepsaly smlouvu o úvěru 10 milionů eur

Evropská banka pro obnovu a rozvoj (EBRD) poskytuje Komerční bance úvěr ve výši 10 mil. eur na podporu rozvoje malých a středních municipalit (MSM), jejich komunálních podniků a firem poskytujících komunální služby v ČR. Půjčka spadá do komunálního úvěrového rámce (Municipal Framework Facility) financovaného společně EBRD a Evropskou komisí a doplňuje ji finanční a technická podpora EK až do výše 1,9 mil. eur. Tyto finanční prostředky pomohou KB poskytovat dlouhodobé financování menšího rozsahu pro obecní infrastrukturu, místní dopravu, vytápění, sociální bydlení, rekonstrukce, zdravotnictví, vzdělávání a rekreaci.

Portfolio úvěrů GE Money Bank přesáhlo 50 miliard korun

Celkové portfolio úvěrů GE Money Bank přesáhlo počátkem června historickou hranici 50 mld. Kč. V porovnání se stavem na počátku loňského června portfolio vzrostlo o 10 mld. Kč.

„Za velmi pozitivní považujeme zejména růst v oblasti hypotečních úvěrů. Ten je slibný i do budoucna – očekáváme, že zájem retailových klientů o vlastní bydlení bude i nadále stoupat,“ řekl ředitel retailového bankovníctví GE Money Bank Jan Rollo.

Životní pojištění Rodina od ING

Společnost ING přichází od června s novým produktem – Životním pojištěním Rodina. Nabízí tak komplexní řešení, díky němuž je možno celé rodině založit životní pojištění podpisem jediné smlouvy. Toto jednoduché řešení je navíc doplněno třinácti připojištěními, díky nimž lze pro každého pojištěnce vytvořit produkt přímo na míru.



POJIŠTOVNY A PENZIJNÍ FONDY

Češi častěji cestují, škod v cestovním pojištění přibýlo

Češi stále častěji jezdí do zahraničí, takže pojišťovny hradí v cestovním pojištění klientům více škod. Vyplyvá to z ankety ČTK mezi největšími domácími pojišťovnami. Lidé podle nich tráví dovolené aktivněji, čímž jim hrozí více rizik. Vzrostl i počet úrazů pod vlivem alkoholu.

Motýlek – životní pojištění pro děti a rodiče či prarodiče

UNIQA pojišťovna zahájila prodej produktu pro děti ve věku 0 až 18 let a jejich rodiče nebo prarodiče. Nový produkt s názvem Motýlek je životní pojištění s výhodnou složkou spoření. Unikátní je možnost volby mezi kapitalovým nebo investičním pojištěním v rámci jediné smlouvy.

UNIQA kryje terorismus a vychází vstříc sportovcům

Na startu sezony dovolených opět silí poptávka po cestovním pojištění do zahraničí. UNIQA pojišťovna optimalizovala svůj cestovní program a nabízí nyní skutečně komplexní ochranu za velmi příznivou cenu. Pojištění léčebných výloh UNIQA pokryje na dovolené našich občanů rovněž rizika terorismu nebo živelných pohrom, v rámci speciálních programů i rizika spojená se stále atraktivnějšími sportovními aktivitami provozovanými o dovolené – např. s horolezectvím nebo potápěním.

Penzijní fondy ČSOB připsou zhodnocení 4,6 procenta

Zemský penzijní fond připsal klientům za rok 2005 zhodnocení ve výši 4,6 %. Akvizici tohoto fondu dokončila na začátku června 2006 Skupina ČSOB. Zemský penzijní fond patří dlouhodobě mezi penzijní fondy s vysokým zhodnocením. Nyní má více než 14 tisíc klientů a objem klientů aktivů fondu dosahuje 510 mil. Kč.

USA vydají první čistě zlaté mince

Zlatý bizon, legendární symbol amerického Západu, se brzy opět začne toulat, tentokrát jako první čistě zlatá mince Spojených států. Mince bude obsahovat unci zlata (31,1 g) a její nominální hodnota bude 50 USD. Prodejní cena bude záviset na tržní ceně zlata a na marži. Bizona bude mincovna razit ve dvou verzích, a to pro investory a sběratele. Počáteční cenu pro zkušební sběratelské mince s vyšší kvalitou mincovna stanovila na 875 USD, tedy 19 740 Kč, a vyrobí jich jen 300 tisíc.

Objem fúzí a akvizic rekordní

Celosvětový objem fúzí a akvizic zřejmě překoná rekordní rok 2000, jak vyplývá ze zprávy mezinárodní Asociace pro růst podniků (Association for Corporate Growth). Kupci, tedy fondy, korporace a privátní akciové firmy, si asi uvědomili, že z pohledu nákladů i času bude efektivnější rovnou koupit nějakou zajímavou firmu, než ji budovat novou od začátku. Celková hodnota fúzí a akvizic podle přehledu vydaného Asociací pro růst podniků a firmou Thomson Financial dosáhla ke dni 13. června 1,613 mld. USD, tj. meziroční nárůst o 41 %. Hodnota fúzí a akvizic v roce 2005 činila 2,769 mld. USD.

Konec národních karet

Zavedení jednotné oblasti pro platby v eurech (SEPA) bude znamenat konec vnitrostátních platebních karet v zemích eurozóny a jejich sloučení s mezinárodními kartovými systémy. Očekává to většina evropských bankéřů, které oslovila společnost First Data International. Ačkoli většina bank dává přednost samoregulaci, 70 % dotázaných očekává, že Evropská komise přijme novou legislativu.

Evropský bankovní sektor si uvědomuje, že i když se iniciativa SEPA zaměřuje na eurozónu, síly působící na trhu donutí přijmout její principy i země stojící mimo. Ve skutečnosti bude SEPA působit nejen v rámci eurozóny, ale i v celé Evropě, domnívají se autoři průzkumu. Proces zavedení SEPA, který zaštiťují Evropská komise a Evropská centrální banka, má podle výzkumu za cíl, aby do roku 2010 byly elektronické platby v rámci EU stejně jednoduché a snadné, jako je tomu u hotovostních plateb. Předpokládají se i nižší poplatky pro obchodníky.

Vážení čtenáři,

vzhledem k tomu, že příští týden využije většina z vás státní svátky k pobytu na dovolené, další číslo newsletteru FP vyjde 10. července.

Redakce