

Dvě zprávy o § 53: jedna dobrá a druhá ...

Diskusím kolem tohoto ostře sledovaného ustanovení návrhu novely zákona o pojišťovnictví hned na začátku našeho semináře Finanční poradenství 2008 otupil ostří náměstek ministra financí Milan Šimáček náznakem sdělení v titulku ... Novela ovšem obsahuje mnohem důležitější a zásadnější úpravy, které navíc musí do naší legislativy transponovat komunitární právo (zejm. směrnici o zajištění). Proto bylo efektivní zpracovat vlastní nový zákon se strukturou a členěním, aby do něj mohly být promítnuty i další zásadní změny připravované v rámci tzv. projektu „Solvency II“.

Připomínkové řízení přineslo však určité námitky – zejména ze strany pojišťoven, které žejrají na příliš velké rozšíření informační povinnosti. Dále se jim nelíbí záměr, aby měly zveřejňovat tvorbu rezerv včetně podkladů.

Kolem informačních povinností se točila i polovina diskuse o § 53, který zejména „pálí“ poradce. Návrh povinnosti vracet 100 % provize v případech zániku pojistné smlouvy o ŽP výpovědí nebo odstoupením od této smlouvy

nebo pro nezaplacení pojistného před uplynutím nejméně 2 let ode dne uzavření pojistné smlouvy (a 20 % provize před uplynutím 5 let ode dne jejího uzavření). Nejde totiž jen o to, jaké informace by měl povinně sdělit zprostředkovatel klientovi, ale podle Petra Šafránka z AFIZ zejm. o netransparentnost produktů kapitálových ŽP, z níž pramení všechny další problémy! Kdyby totiž klient jasně viděl tzv. počáteční náklady, sám by se bránil rušení smlouvy, u které již náklady zaplatil, a uzavření nové, kde je bude platit znovu: „Vyřešíme-li transparentnost produktů ŽP, nebudeme muset řešit ani problematiku regulace storen, ani problematiku regulace výše provizi – obojí vyřeší tržní prostředí,“ zakončil Šafránek.

I podle USF zastupované Pavlem Matouškem je zásadní problém v transparentním rozkrytí nákladů, navíc tato díkce § 53 omezuje konkurenci na trhu a je v rozporu nejen s komunitárním právem.

A ty dvě zprávy? Na pravou míru je uvedl za ministerstvo financí Vladimír Příkryl: § 53 bude, ale nikoli ve znění současného návrhu.



Investice do fondů: Investoři viděli rudě

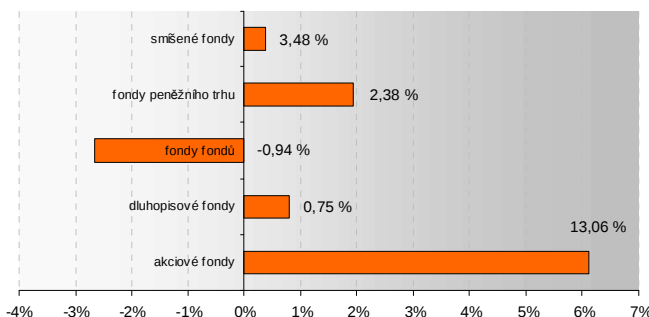
Další a ještě prudší korekce zchladila nejen sentiment trhů, ale zřejmě i letos druhý nejnížší týdenní příliv do fondů. Přibýlo jen nepatrně přes čtvrt miliardy korun, přesto opět s 330 mil. Kč zvítězily smíšené fondy, což spolu s 200 miliony zajištěných a 50 miliony akciových fondů není nijak špatné. Na snížení čistých prodejů se podepsaly fondy peněžního trhu jen 50 mil. Kč, zato dluhopisové fondy musely oželeť celou čtvrtmiliardu. Jen z ISČS Sporobond odešlo 105 mil., ale ani ostatní nezahálely a netáhnou už ani firemní fondy, jak dokazuje odliv 68 mil. Kč z ČPI Korporátních dluhopisů. Smíšené fondy vlastně brání celý fondbyznys a doslova drží a táhnou celou statistiku. Výsledných 330 mil. Kč s lidem ISČS Vyvážený mix FF, který opět „vybojoval“ přes 100 mil. Kč. Na záda mu ovšem s 90 mil. Kč dýchá ISČS Konzervativní mix FF.

Nejen v zajištěných fondech šokovala uplynulý týden ČSOB – jako by v zahraničních fondech probíhala nějaká inventura, neboť celkových 30 mil. Kč zkrátka nelze brát vážně. Z toho zajištěných bylo prý jen 21 milionů – to je u lídra trhu

(Pokračování na stránce 2)

Výkonnosti kategorií fondů za 12 měsíců

Zdroj: Peníze.cz



fincentrum®

ŠPIČKOVÝ INFORMAČNÍ SYSTÉM

Více informací naleznete na www.fincentrum.com/roste

Čtete odborný časopis

FP-finanční poradce

Objednávky předplatného na zelené

lince 800 11 00 22 nebo

na <http://www.FPweb.cz>

Ukázkový výtisk ZDARMA:

<http://ib.ihned.cz/predpl/a/nazk.php?idk&tit=FP>

economia
OBSAH ROZHODUJE

AKTUÁLNĚ

Elektrina domácnostem podraží

Domácnosti zaplatí za elektřinu od ledna v průměru o 9,1 % více než letos. Na tiskové konferenci to dnes uvedl předseda Energetického regulačního úřadu Josef Fiřt. Poplatky za přenos a distribuci elektřiny vzrostou v příštím roce o 1,7 %. V celkovém zdražení však není započtena nová ekologická daň, která konečnou cenu zvýší zřejmě o další procento. Sazba daně je 28,30 Kč za megawathodinu; neplatí se však tehdy, vyrábí-li se elektřina z obnovitelných zdrojů.

Nejméně vzroste cena v regionech, kde elektřinu dodává společnost ČEZ. Domácnosti mohou očekávat zdražení o 8 %. Ceny Pražské energetiky vzrostou o 10,2 % a firmy E.ON, která dodává elektřinu na jihu Čech a Moravy, o 11,1 %.

Nový náměstek ministra financí

Dosavadní náměstkyni ministra financí Danu Trezziovou nahradil od 12. listopadu 2007 Peter Chrenko, který dosud působil jako vedoucí partner firmy Ernst & Young pro Slovensko v daňové oblasti. Jeho nejdůležitějším úkolem bude připravit nový zákon o daních z příjmů.

Jak správně aplikovat IFRS?

Od roku 2005 musí všechny společnosti obchodované na některé z burz cenných papírů v EU předkládat konsolidovanou účetní závěrku v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví IFRS. Tento požadavek se týká stále více českých firem, proto Ernst & Young pořádá již pátý ročník IFRS Akademie, která prostřednictvím série seminářů představuje změny a aplikaci IFRS v českých podmínkách. Tématem semináře 12. prosince 2007 budou Finanční aktiva, jejich rozeznání, měření a zveřejňování, problematika zajištění. Další čtyři proběhnou na jaře 2008.

(Pokračování ze stránky 1)

téměř nemožné. Na cílové pásce byl tak první díky 82 mil. Kč opět ČS-ESPA zajištěný 32. Po týdnu pauzy se objevil znovu i Ametyst 2 s 80 mil. Kč. Zajištěné fondy tak k týdenní statistice přidaly jen necelých 200 milionů a jistě se tímto silně podprůměrným výsledkem na tak nízkém celkovém přílivu podepsaly.

Kupodivu ani hrůzný vývoj neodradil všechny naše odvážlivce, takže do akciových fondů přišlo 55 mil. Kč. Zejména díky ISČS Sporotrend, který přes 5% týdenní ztrátu sám uvítal 36 mil. Kč. Podporu našel i u ČPI Ropného a energetického průmyslu, který přidal 18 mil. Kč.

Zlověstné červánky vypluly hned v pondělí, ale přímo rudá sprcha přišla v úterý a ve středu – neveselo, truchlivo ... Až ve čtvrtek při absenci amerických trhů se situace začala mírně zklidňovat a investoři se probírali z šoku ... Takže teprve v pátek trhy přerušily nejhorší týdenní propad za poslední tři měsíce a vrátily se na úterní úroveň.

Praha sice za týden ubrala dalších skoro 1,5 %, ale proti děsivé středě snížila ztrátu od svých maxim před měsícem z téměř 11 % k 9 % a od začátku roku si spravila výnos na 11,3 % a 12měsíční na 14,4 %. Tak je tu otázka: Přinese vůbec něco Santa a co vzkáže našemu Mikulášovi?

EKONOMIKA

Koruna na rekordu 17,85 Kč/USD

Koruna následkem vývoje na eurodolarovém trhu posunula v noci 23. listopadu své maximum k dolaru na 17,85 Kč/USD.

Jak vycházejí občané s příjmy?

Pro téměř tři pětiny českých občanů je složité vyjit se současnou výší příjmů. Z říjnového průzkumu Centra pro výzkum veřejného mínění vyplývá, že pro 41 % osob je hospodaření s příjmy jejich domácnosti spíše obtížné, pro 12 % obtížné a pro 6 % velmi obtížné. Finanční situaci své domácnosti považují za nedobrou častěji nepracující důchodci, nezaměstnaní, osoby se základním a středním vzděláním bez maturity, potenciální voliči ČSSD a KSČM a lidé označující svou životní úroveň za špatnou nebo za ani dobrou, ani špatnou. Naopak bez potíží hospodaří se svými příjmy zejm. osoby samostatně výdělečně činné, vedoucí zaměstnanci, lidé se středoškolským vzděláním s maturitou a vysokoškoláci, voliči ODS a osoby hodnotící svou životní úroveň jako dobrou.



Tůma: Česko si může dovolit zůstat mimo eurozónu

ČR si může dovolit ponechat národní měnu, i když všichni její sousedi přejdou na euro. Podle agentury Bloomberg to uvedl guvernér ČNB Zdeněk Tůma v rozhovoru v Kapském městě. „Česká ekonomika v několika posledních letech roste tempem 5-6 %, to není neúspěch,“ řekl Tůma. „Proto si dovedu představit, že si můžeme dovolit zůstat mimo eurozónu.“ Podle Tůmy je potřeba nejen prosadit důležité reformy, ale mít i dostatečný manévrovací prostor pro ekonomické šoky. „Nechtěl bych vstoupit do ERM, do systému, který se mi nelíbí, a pak nesplnit jedno z kritérií a zůstat chycen v podmínkách mechanismu,“ uvedl dále Tůma. Nakonec se však podle Tůmy ČR členem eurozóny stane, ale odmítl uvést datum, do kterého by Česko mohlo euro přijmout.

MMF: Vládní reformní balík je nedostatečný

Schválený balíček reformních opatření není dostatečným opatřením ke konsolidaci veřejných financí ve střednědobém období. Proto by měla Česká republika urychlit své reformní úsilí a provést i zásadní reformy sociálního, důchodového a zdravotního systému, uvedl šéf mise Mezinárodního měnového fondu v ČR Subhash Thakur.

ZE ZAHRANIČÍ

Ceny ropy rekordně nad 99 USD

Světové ceny ropy 21. listopadu v Asii navázaly na úterní nárůst o více než 3 % a americká ropa se vyhoupla na nový rekord nad 99 USD za barel.

V Evropě roste inflace

Inflace v EU za říjen dosáhla hodnotou 2,7 % dvouletého maxima. Růst způsobilo zdražování potravin a energií. Nejvyšší inflace byla v Lotyšsku – 13,2 %, nejnižší na Maltě a v Nizozemsku (1,6 %), v Dánsku a Finsku (1,8 %). Inflace v říjnu rostla v 25 členských státech unie. Inflace měřená metodikou EU dosáhla v ČR 4 %, na Slovensku 2,4 %.

Trichet: Rizika oslabení ekonomik

Centrální banky po celém světě se mají v současnosti na pozoru před rizikem zpomalení globálního hospodářského růstu, které by mohlo být důsledkem drahé ropy a dalších komodit a rozkolísaných finančních trhů. Na závěr setkání centrálních bankéřů skupiny nejvyspělejších zemí G10 v Kapském městě to řekl předseda skupiny a šéf Evropské centrální banky Jean-Claude Trichet.

Trichet konstatoval, že světová ekonomika pokračuje v silném růstu, třebaže její tempo by mohlo sestoupit pod dosavadních 5 %. „Globální růst pokračuje povzbuzujícím tempem,“ řekl. „Obavy se nyní týkají hlavně zpomalení růstu, což samozřejmě plyne z rizika dalšího růstu cen ropy, komodit a rovněž potravin. Musíme se mít na pozoru a v žádném případě nesmíme propadat sebeuspokojení,“ uvedl Trichet. Trichet rovněž mluvil o pohybech na finančních trzích; ty nyní vesměs zažívají poklesy, v nichž se koriguje dřívější růst. „Je důležité, abychom jako instituce, která je odpovědná za finanční stabilitu, současnou významnou korekci na trhu velmi pečlivě sledovali,“ řekl šéf ECB. Dodal, že v této komplikované situaci prokázaly pozoruhodnou odolnost zejména rozvíjející se ekonomiky, které se staly pilířem globálního růstu.

Nejlépejší banka v Maďarsku

Společnost Fincentrum 14. listopadu v Maďarsku slavnostně vyhlásila vítěze ocenění MasterCard Banka roku 2007. Titul Banka roku získala CIB Bank, ocenění Bankéř roku získal Péter Felcsuti z Raiffeisen Bank a Nej důvěryhodnější bankou klientů se stala Raiffeisen Bank. Již po dvou letech získalo ocenění MasterCard banka roku v Maďarsku velkou prestiž, mimo jiné díky hlavnímu mediálnímu partnerovi, nejčtenějšímu maďarskému deníku Népszabadság.

Fed snížil odhad růstu v USA

Růst americké ekonomiky se příští rok zpomalí do rozmezí 1,8 až 2,5 % z letošních asi 2,5 až 3 %. V prognóze to uvedla americká centrální banka (Fed), která tím prudce snížila svůj červnový odhad růstu 2,5-2,75 %.

Máte již kompletní portfolio zaměstnavatelských benefitů pro zaměstnance?
Je jeho součástí také příspěvek na penzijní připojištění?

Nabídka pro zaměstnavatele:

- zpracujeme komplexní nabídku
- vyhotovíme individuální kalkulaci
- zahrneme veškeré benefity
- zajistíme prezentaci produktu
- zaškolíme mzdové účetní

Výhody pro zaměstnance:

- státní příspěvky
- daňové úlevy
- příspěvky od zaměstnavatele
- nadstandardní zhodnocení
- bezplatné služby

Informujte se na Vaše možnosti:

Generali penzijní fond a.s.
penzijni.fond@generali.cz

GENERALI

Pod křídly lva.



KAPITÁLOVÝ TRH

Burza propadla na čtvrtletní minimum

Akciová burza 21. listopadu po dalších výprodejích propadla již na čtvrtletní minimum. Obchodníci přirovnávali situaci k prodejní panice, na kterou nejvíce doplatily akcie realitních a peněžních společností. Například akcie developera ECM si pohoršily o takřka desetinu. Hlavní index akcií PX odepsal 2,2 % na 1728,2 bodu.

Sedm nových certifikátů na burze

Obchodování s certifikáty, moderními investičními produkty odvozenými z akcií, komodit nebo akciových indexů, se na pražské burze rozjíždí. Další sedm emisí investičních certifikátů největšího emitenta na tuzemském trhu Raiffeisen Centrobank se začalo obchodovat od minulé středy.

Objem obchodů klientů Patria Direct vzrostl

Aktivita českých investorů ani ve třetím čtvrtletí nepolevila, jak dokazují výsledky společnosti Patria Direct. Objem jejich obchodů za prvních devět měsíců roku 2007 přesáhl částku 61 mld. Kč. To je o 63 % více oproti stejnému období roku 2006.

BANKY

Průměrná výše hypotéky: 1,8 mil. Kč

Průměrná výše hypotéky vzrostla za prvních deset měsíců letošního roku o 439 tisíc Kč na 1,803 mil. Kč. Podle statistických dat poradenské společnosti Fincentrum se výrazně zvýšily také cílové částky stavebního spoření, vzrostly i příspěvky na penzijní připojištění. „V rychlém růstu průměrné výše hypotéky vidíme mimo jiné rostoucí sebedůvěru Čechů a jejich optimistický pohled do budoucna,“ uvedl člen představenstva Fincentra Petr Stuchlík. Fincentrum vycházelo z více než 2000 hypoték, které jeho poradci v tomto roce uzavřeli. Nárůst průměrné výše hypoték podle Stuchlíka potvrzují rovněž data za všechny hypotéky z Fincentrum Hypoindexu. Stále populární je u lidí stavební spoření, průměrná cílová částka se od ledna do října oproti stejnému období minulého roku zvýšila o 128 tisíc Kč na 257 417 Kč. Přetrvává i obliba penzijního připojištění. Podle Fincentra si lidé každý měsíc ukládají průměrně 703 Kč, o 40 Kč více než loni. Průměrně si tak lidé uloží 8436 Kč ročně.



MF: Češi uzavřeli do září o 15 % více smluv o stavebním spoření

Češi uzavřeli za tři čtvrtletí 383 tisíc nových smluv o stavebním spoření, což je v meziročním srovnání téměř 15% nárůst. Vyplývá to ze statistik, které zveřejnilo ministerstvo financí. Za celý loňský rok Češi uzavřeli 516 tisíc smluv. „Vzhledem ke každoroční marketingové kampani stavebních spořitelen v závěru roku lze předpokládat, že v letošním roce bude překročen počet nově uzavřených smluv o stavebním spoření oproti loňskému roku,“ odhaduje ministerstvo financí. Naproti tomu podle MF setrvale klesá celkový počet smluv o stavebním spoření. Ke konci třetího čtvrtletí činil 5,1 milionu, což je přibližně o 200 tisíc smluv méně než ke konci roku 2006. Stát vyplatil za devět měsíců na podporu stavebního spoření 14,3 mld. Kč. Celková vyplacená státní podpora za rok 2007 nepřesáhne podle MF 15 mld. Kč a v roce 2008 by se měla snížit na 14 mld. Kč. Celková cílová částka uzavřených smluv činila ke konci září 109 mld. Kč. Průměrná cílová částka na osobu tak dosáhla přibližně 275 tisíc Kč.

Komerční banka připravila pro podnikatele Program DUO

Program DUO je univerzálním řešením, jak efektivně spravovat podnikatelské i osobní finance. Díky němu může podnikatel nebo statutární zástupce firmy získat vedení osobního balíčku Duo konto zcela zdarma, a to po celou dobu vedení libovolného podnikatelského balíčku KB. Spojení osobních financí a podnikatelského účtu „pod jednu střechu“ má řadu výhod. KB přináší pro využití jedné finanční instituce další motiv: podnikatelé, kteří využívají v KB jakýkoli podnikatelský balíček, získají v KB zcela zdarma osobní účet Duo konto.

Stavební spořitelny Raiffeisen a Hypo se sloučí

Raiffeisen stavební spořitelna se příští rok sloučí s Hypo stavební spořitelnou. Spojený peněžní ústav chce na českém trhu zvýšit podíl na více než 20 % ze současných 19 %, uvedl v rozhovoru pro ČTK Johann Ertl, šéf Raiffeisen Bausparkasse Holding, který Hypo stavební spořitelnu přebírá od skupiny UniCredit. Pro zákazníky obou spořitelen se podle Ertla prodejem a sloučením zásadně nic nezmění. Raiffeisen Bausparkasse Holding získá v Hypo stavební spořitelně 100% podíl.

Henry Paulson: Dolar se zmátouří

Americký ministr financí Henry Paulson 15. listopadu vzkázal americkým obchodním partnerům, že se dolar zotaví ze svých současných historicky nejnižších hodnot, což podle něj bude odrážet „dlouhodobou sílu“ americké ekonomiky. „Naše ekonomika, jako každá jiná, prochází zdary i nezdar,“ řekl Paulson. Šestiletá expanze americké ekonomiky podle něj bude pokračovat a tento růst se nakonec odrazí i v hodnotě národní měny.

Fondy soukromého kapitálu lépe zhodnocují podniky

Hodnota největších amerických a evropských společností, které jsou v rukou fondů soukromého kapitálu, tzv. private equity investorů, rostla v uplynulém roce podstatně rychleji než hodnota veřejně obchodovaných společností. Vyplývá to z výsledků průzkumu Ernst & Young – z porovnání podniků působících přibližně stejně dlouho, ve stejné zemi a stejném odvětví ekonomiky. Zatímco hodnota amerických společností vlastněných private equity investory se meziročně zvýšila o třetinu a evropských o 23 %, srovnatelné veřejně obchodované společnosti vykázaly růst ve Spojených státech o 11 % a v Evropě o 15 %.

Zpráva Eurostatu o vývoji cen

Drahá ropa a také rychle stoupající ceny potravin vyhnaly říjnovou inflaci ve třinácti zemích eurozóny na 2,6 %. Je to nejhorší ukazatel za poslední více než dva roky. Ve zprávě z 15. listopadu to uvedl Statistický úřad evropských společenství (Eurostat). Spotřebitelům v eurozóně během října v meziročním srovnání nejvíce (o 8,9 %) stouply náklady na dopravu. Na tom se podle statistik podepisuje letošní zhruba 60% zdražení ropy. Jeho negativní dopady částečně tlumí posilující kurz eura. Výrazně na tempo přidaly ceny potravin, které v průměru proti říjnu 2006 vzrostly o 3,8 %, tedy nejrychleji za posledních skoro pět let.

WIIW pro ČR zvýšil odhad růstu pro rok 2007

Vídeňský institut pro mezinárodní hospodářská srovnání (WIIW) ve své aktualizované prognóze ekonomického vývoje pro země střední, východní a jihovýchodní Evropy na roky 2007 a 2008 zvýšil odhad růstu pro Českou republiku v letošním roce a naopak mírně snížil pro příští rok. Zatímco v poslední prognóze ze začátku července tohoto roku předpokládal v případě ČR růst HDP o 5 %, v nové zprávě uvádí růst ve výši 5,8 %. Pro rok 2008 naopak snížil odhad z 5,2 na 5 %.

Předplatitelé FP-finančního poradce mají ZDARMA přístup do elektronického archivu na www.FPweb.cz. Registrace na <http://predplatitel.ihned.cz>.

Česká spořitelna připravuje inovaci internetbankingu

Inovaci přímého bankovníctví připravuje ČS. Přes 1,1 mil. uživatelů služeb Servis 24 a Business 24 se mohou od ledna 2008 těšit na zásadní novinky i další vylepšení. Mezi novinky patří elektronická konfigurace osobního účtu, elektronické sjednání úvěru pro drobné klienty, přehled transakcí s platebními kartami, elektronická fakturace pro drobné klienty, služba databanking – ovládání účtu klienta přímo z jeho účetního softwaru a elektronické úvěry pro firemní klienty.

S Půjčkou bez rizika klienti ušetří

Komerční banka připravila pro své klienty speciální Vánoční nabídku – v období od 19. listopadu do 31. prosince 2007 snížila u Půjčky bez rizika úrokovou sazbu o více než 1 %. U půjčky 250 tisíc Kč se splatností 72 měsíců tak během splácení klient ušetří více než 10 tisíc Kč. Akční Vánoční nabídka na sníženou sazbu Půjčky bez rizika se týká půjček ve výši od 100 do 250 tisíc Kč se splatností 72 měsíců. „Výhody přináší Půjčka bez rizika i klientům, kteří se rozhodnou pro jiné parametry úvěru a nevyužijí tak akční úrokové sazby. Standardně totiž klienti neplatí žádné poplatky za zpracování ani vedení úvěru a navíc získají zdarma pojištění schopnosti splácet,“ uvedl Zdeněk Mojžíšek, výkonný ředitel pro marketing Komerční banky.

Spořicí účet dostupný z domova

GE Money Bank na trh uvádí nový spořicí účet dostupný nejširší veřejnosti. S Účtem pravidelného spoření mohou lidé měsíčně ukládat jimi zvolenou částku ve výši 300, 500, 1000, 1500, 2000, 2500 nebo 3000 Kč. Vklady jsou úročeny výhodnou sazbou, která je v současnosti stanovena na 2,4 % ročně. Účet pravidelného spoření je tak dostupnější alternativou termínovaných vkladů. Jelikož není podmíněn vložením minimální částky, mohou jeho prostřednictvím začít spořit i lidé, kteří nemají k dispozici finanční rezervy. Systém domácích „obálkových“ úložek lze výhodně nahradit hned několika Účty pravidelného spoření, jejichž zřízení i vedení je zdarma. Pojmenovat si je lidé mohou libovolně, například podle účelu spoření.



POJIŠŤOVNY A PENZIJNÍ FONDY

Penzijní fondy čekají za letošek výnos kolem tří procent

Výnosy penzijních fondů za letošní rok by se měly pohybovat v řádu inflace, která se očekává okolo 3 %. Tvrdí to viceprezident Asociace penzijních fondů Jan Diviš s tím, že celkem se státním příspěvkem tak klienti mohou očekávat výnosy 6 až 7 %. V roce 2008, kdy bude inflace vyšší a centrální banka zřejmě zvýší úrokové sazby, bude podle něj dosažení výnosu na úrovni inflace obtížnější. Penzijní fondy připsaly klientům za loňský rok zhodnocení v průměru 3,2 %. Výnosy tak překročily inflaci, jež v roce 2006 činila 2,5 %.

Penzijní připojištění má již 3,85 milionu osob

Ministerstvo financí evidovalo na konci třetího čtvrtletí 3,85 milionu účastníků penzijního připojištění, což představovalo proti konci roku 2006 nárůst o 7,1 %. Penzijní připojištění si tak stále udržuje růstový trend. Svědčí o tom letošní nárůst počtu nově uzavřených smluv o 430 tisíc, informovalo MF. „Míra zapojení obyvatelstva je potvrzením nejen obliby produktu, ale i odpovědnosti občanů za své příjmy v důchodu,“ komentoval již dříve výsledky prezident Asociace penzijních fondů Jiří Rusnok. Do systému podle něj ještě může vstoupit milion až 1,2 milionu lidí. Desetiprocentní tempo nárůstu jejich počtu tak může ještě tři roky s mírným zpomalováním pokračovat, poznamenal. Setrvale vzrůstá také počet penzijních připojištění, u kterých zaměstnavatelé platí penzijnímu fondu příspěvek za zaměstnance. Počet těchto penzijních připojištění tak přesáhl 1,1 milionu, uvedl náměstek ministra financí Milan Šimáček. Se stoupajícím počtem penzijních připojištění roste také objem příspěvků, které stát poskytuje ve prospěch účastníků. Za tři čtvrtletí roku 2007 státní příspěvky dosáhly 3,4 mld. Kč, za celý loňský rok to bylo 4,2 mld. Kč.

PF KB nabízí službu Daňové optimum

Na maximální využití daňových výhod spojených s penzijním připojištěním myslí za své klienty Penzijní fond Komerční banky. Pokud si zdarma sjednají službu Daňové optimum, upozorní je fond vždy před koncem roku na případnou potřebu vložení mimořádného příspěvku tak, aby využili maximální možnou výši daňového odpočtu.

OMX koupil arménskou burzu

Provozovatel severských a pobaltských akciových burz OMX koupil arménské burzovního operátora Armex. OMX, o nějž přitom mají zájem burza v Dubaji a americký trh Nasdaq, to uvedl v tiskové zprávě. Finanční podmínky transakce ale nezveřejnil.

Ztráty z hypoték: 300 miliard USD

Celkové ztráty z krize na americkém hypotečním trhu by mohly dosáhnout až 300 mld. USD. Uvedla to ve zprávě o trendech finančního trhu Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj (OECD). Podle pařížské organizace ještě americký trh bydlení nejhorší fáze útlumu čeká a tyto problémy budou i příští rok srážet hodnotu cenných papírů vlastněných bankami, fondy a pojišťovnami. „Stále jsme ještě nedospěli k nejhoršímu bodu, co se týče přeceňování, insolvenční a ztrát z hypoték,“ uvedla OECD podle agentury Reuters. Zpráva očekává, že znovu nastavit úrokové sazby bude příští rok nutné u rizikových hypoték v celkovém objemu 890 mld. USD. Vrchol těchto úprav čeká OECD v březnu.

ČR má 113. daňový systém

V letošním žebříčku 178 zemí s nejvýhodnějším daňovým systémem obsadilo Česko 113. místo. K nelichotivému pořadí přispěla administrativní náročnost, v níž ČR skončila na 168. příčce. Firmy v tuzemsku totiž potřebují na splnění daňových povinností 930 hodin (asi 39 dní) ročně, což je nejvíce ze všech zemí EU. Vyplývá to ze studie PricewaterhouseCoopers a Světové banky. Prvních deset míst v pořadí nejvýhodnějších daňových systémů obsadily Maledivy, Singapur, Hongkong (Čína), Spojené arabské emiráty, Omán, Irsko, Saudská Arábie, Kuvajt, Nový Zéland a Kiribati. V desíctce zemí, kde je placení daní nejnáročnější, jsou Panama, Jamajka, Mauritánie, Bolívie, Gambie, Venezuela, Středoafrická republika, Kongo, Ukrajina a Bělorusko.

100 let od narození Enrica Cuccia

Před sto lety, 24. listopadu 1907, se narodil Enrico Cuccia, zakladatel a strategický mozek Mediobanky, dlouho jediné investiční banky v Itálii. V jejím čele ovládal italský finanční a hospodářský svět po více než pět desetiletí. Hrál klíčovou roli v téměř každé významné transakci mezi velkými italskými průmyslovými podniky a působil jako poslední instance při schvalování megafúzí a jako správce strategických balíků akcií velkých průmyslových a finančních skupin jako Fiat, Pirelli, Olivetti nebo Generali. Jeho moc začala slábnout až v 90. letech, kdy se s postupující evropskou integrací zvýšila role italských kapitálových trhů a neprůhledný styl utajených kontraktů začal být dynamickým trhům na obtíž.