

Hypotéky finišují, bude totiž hůř

Třetí čtvrtletí přineslo další významný růst zájmu o hypoteční úvěry alespoň v meziročním srovnání, protože rekord druhé čtvrtletí zřejmě nepadne. Celoroční objem poskytnutých hypotečních úvěrů však nepochybně rekordní bude a odhady kolem 150 mld. Kč nejsou nereálné, i když poslední čtvrtletí již vykazuje známky postkulminačního útlumu zájmu.

Příští rok zřejmě tak bohatý nebude, protože se „sejde“ několik nepříznivých faktorů:

1. daňová reforma sníží výši i efektivnost daňových odpočtů z placených úroků sjednocením sazby daně na 15 %;

2. vzroste DPH stavebních prací v bytové výstavbě z nyníšších 5 na 9 % u tzv. sociálního bydlení, u luxusnějších staveb na 19 %;

3. skončí daňové osvobození hypotečních zástavních listů, z jejichž emisí získávají hypoteční banky zdroje na poskytování úvěrů;

4. dojde k dalšímu nárůstu sazeb hypotečních úvěrů, zejména v kratších fixacích.

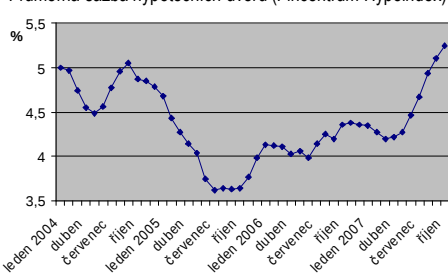
Růst sazeb je citelný již od letošního června, protože během půl roku od května vzrostly sazby v průměru již o celý procentní bod: z 4,27 na 5,24 % v říjnu. Dále se sblížily sazby

na roční (4,94 %) a pětileté fixace (5,33 %), což bude po zvýšení reposazby ČNB v uplynulém týdnu pokračovat. Tak např. Hypoteční banka (HB) již sazby upravila před rozhodnutím ČNB, Česká spořitelna i KB se k tomu chystají. I u nich růst postihne hlavně kratší fixace, podobně jako u HB, která zvedla sazby jednoletých fixací o 0,4 %, zatímco pětiletých jen o 0,1 %. Podle ředitele HB Jana Sadila by

se po dopadu všech vlivů mohla výše úroků u jednoletých fixací příští rok vyhoupnout na 5,5 až 6 %, u pětiletých nad 6 %. Tedy zhruba o další procentní bod výš než v současnosti. Někteří analytici s tím ale ne zcela souhlasí a argumentují, že sazby ročního PRIBOR budou již napřesrok níže, než jsou dnes.

Tak či onak, zdražení hypoték postihne nejen nové zájemce, ale i ty, jimž končí fixace, takže budou muset s bankou o úrocích znovu jednat. V těchto případech navíc banky běžně nabízejí vyšší úroky, než jaké dávají novým klientům – každý by se měl tak o situaci zajímat s předstihem před datem refixace, aby měl případně čas na rozhodnutí změnit banku, tedy svou hypotéku tzv. refinancovat.

Průměrná sazba hypotečních úvěrů (Fincentrum Hypoindex)



Fondy: nejslabší letošní týden

Aby celková týdenní statistika skončila na necelých 140 milionech, to jsme nezažili hodně dlouho. Příčinou je totiž nejen pokračující odliv z peněžního trhu a dluhopisových fondů, ale zároveň nepříliš úspěšné ostatní kategorie, přestože do smíšených a zajištěných fondů přišla téměř půlmilarda korun. Vánoce již zřejmě začínají v našich peněženkách pěkně řádit a bezmála 200 milionů z fondů peněžního trhu tomu jasně nasvědčuje.

Dluhopisové fondy dále ztrácejí přitažlivost i kondici, když postrádají dalších 140 mil. Kč a znovu i dalších několik desetin procenta na výkonnosti. Oba naše největší ISČS Sporobond a IKS

(Pokračování na stránce 2)

Výkonnosti kategorií fondů

kategorie	týden	měsíc	3 měsíce	6 měsíců	rok
akciové fondy	1,09 %	-9,73 %	-4,52 %	-8,81 %	8,63 %
dluhopisové fondy	-0,07 %	-0,53 %	-0,07 %	-0,47 %	0,39 %
fondy fondů	-0,16 %	-2,69 %	-1,87 %	-4,49 %	-3,32 %
fondy peněžního trhu	-0,11 %	-0,64 %	-0,42 %	-0,82 %	1,52 %
smíšené fondy	-0,10 %	-3,09 %	-1,33 %	-4,31 %	0,05 %

Zdroj: Peníze.cz

Čtete odborný časopis

FP-finanční poradce

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

Ukázkový výstisk ZDARMA:

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

economia
OBSAH ROZHODUJE

AKTUÁLNĚ

AXA chce provozovat i neživotní pojištění

Finanční skupina AXA, která dosud v ČR nabízí produkty životního pojištění a penzijního připojištění, podala do ČNB žádost o udělení povolení k provozování pojišťovací činnosti v oblasti neživotního pojištění.

„Povolení k zahájení činnosti je jedním z nutných kroků k naplnění naší ambice nabízet produkty neživotního pojištění. S neživotním pojištěním bychom na trh chtěli přijít ve druhé polovině roku 2008,“ uvedl Petr Žaluda, generální ředitel skupiny AXA pro ČR a SR.

Ocenění pro ekonomy ČNB

Jan Brůha a Jiří Podpiera (oba z ČNB) získali cenu Rakouské národní banky „Olga Radzyner Award“ za práci „Transition Economy Convergence in a Two Country Model: Implications for Monetary Integration“. Cena má za cíl podporovat práce mladých vědců střední, východní a jihovýchodní Evropy zaměřené na ekonomická témata evropské integrace.

Účast v úvěrových registrech neověřuje SMS

Přítomnost v Bankovním a Nebankovním registru klientských informací, které používá přes 40 finančních institucí, nelze ověřit přes SMS. Provozovatelé obou registrů na to upozornili v souvislosti s tvrzením společnosti Deredes na www.registr-dlužniku.cz, že tato firma nabízí možnost ověřit si prostřednictvím SMS, zda jsou uvedeni v registru dlužníků. Dotaz do registru lze uskutečnit jen pomocí zabezpečených, šifrovaných kanálů, nikoli pomocí SMS. Provozovatelé registrů rovněž odmítli jakoukoli spolupráci s CERD provozovaným na www.registerofdebtors.com.

Skupina PPF se stěhuje

Sídlem finanční skupiny PPF se stane v příštím roce budova s názvem PPF Gate v Praze 6 na začátku Evropské třídy.

fincentrum®

BEZKONKURENČNÍ ODMĚNA ZA VAŠI PRÁCI

Více informací naleznete na www.fincentrum.com/roste

(Pokračování ze stránky 1)

Dluhopisový již na roce ztrácí 1 % a Pioneer obligací dokonce 2 %. Smíšené fondy opět brání celý fondbyznys více než čtvrtmiliardou, přestože si volno vzaly tentokrát v KB její Fénixy. Zato se 190 mil. Kč zabodovaly čerstvé posily speciálních fondů ISČS Privátní portfolio 25, 50 nebo 75. Se stejnými 190 mil. Kč skončily týden zajištěné fondy, ale i zde najdeme výjimečné okolnosti. Kromě odlivu v ČSOB z těch zaměřených na Asii jde i o to, že ve statistice stále chybí Ametyst 3.

Vlnobití na akciových trzích způsobilo, že obliba akciových fondů u nás klesla na nulu. Tedy v součtu, přestože ne každý padl do červených čísel. Např. ISČS Sporotrend se stále drží nad vodou, i když 12 milionů připomíná spíš záchranný kruh. To přes 70 milionů trojice ČP Investu je jiná káva, když téměř polovinu získal ČPI Energetického a ropného průmyslu. Ostatní fondy své podílníky neudržely. Týden na akciových trzích se opět potácel ode zdi ke zdi a jasně to předvedl hned pondělek: Amerika zase padla jak podřátá a sestřelila indexy o 2 %. Padla již tedy zase do 10% jámy od svých letošních „tučných dní“. V úterý ale největší americká banka Citigroup dostala od Abú Zabí infúzi za 7,5 mld. dolarů (šejkové koupí další skoro 6% podíl) a začalo se spekulovat, že hypoteční kostlivci již mají „odpracováno“. Ve středu tak konečně býci přece jen opět ovládli arény v Evropě i Americe a přidali 2,5 %. Pozitivní sentiment na globálních trzích vydržel do konce týdne a očekávané prosincové snížení amerických úrokových sazeb by mohlo snížit rizikovou averzi investorů na globálních trzích, což by nejvíce mohlo pomoci právě „emerging“ trhům. To by potřebovala i Praha, protože na své současné úrovni pod 1800 body byla již začátkem dubna ...

EKONOMIKA

Koruna stojí na 26,24 Kč/EUR, k dolaru klesla na 17,93 Kč

Koruna se nadále drží v těsné blízkosti rekordních hodnot 26,20 Kč za euro, kterých dosáhla při pátečním obchodování. Před 10.30 se obchodovala na 26,24 Kč/EUR. Vůči dolaru česká měna oslabila následkem zpevnění americké měny na světových trzích na 17,93 Kč/USD.

Úrokové sazby jsou nejvyšší od roku 2002

Bankovní rada České národní banky zvýšila již počtvrté v tomto roce úrokové sazby o čtvrt procentního bodu. Hlavní sazba, od které se odvíjí úročení komerčních úvěrů, vzrostla na 3,5 %, tedy na nejvyšší hodnotu za posledních pět let. Česká republika má stále nejnižší sazby v Evropské unii.

Insolvenční zákon pomůže stabilitě trhu

Insolvenční zákon, který začne platit od příštího roku a upravuje mimo jiné tzv. osobní bankrot, přispěje k větší stabilitě finančního trhu. Zákon totiž vytváří transparentnější prostředí a vztahy mezi dlužníky a věřiteli, uvedl na semináři občanského sdružení SPES Petr Jakubík z ČNB. Zákon podle něj zlepšuje vymahatelnost pohledávek a zprůhledňuje vztahy mezi dlužníkem a věřitelem. Zároveň zřejmě přispěje díky vylepšenému postavení dlužníků, jimž nehrozí absolutní ztráta majetku v případě nesplacení dluhů, k většímu zájmu o půjčky. „Zákon se ovšem týká jen nezajištěných půjček“, upozornil. K větší stabilitě trhu přispěje i vznik insolvenčního rejstříku, díky němuž budou mít finanční instituce další nástroj na ověření svých zákazníků.



Průměrná mzda ve třetím čtvrtletí: 21 470 Kč

Průměrná hrubá měsíční mzda v ČR vzrostla ve třetím čtvrtletí meziročně o 7,6 % na 21 470 Kč. Proti stejnému období loni tak byla o 1517 Kč vyšší. Reálná mzda, tedy po odečtení inflace, se v průměru zvýšila o 5 %. Uvedl to Český statistický úřad. Mzdy byly vyšší v soukromém sektoru. Lidé si zde vydělávali ve třetím čtvrtletí v průměru 21 612 Kč, ve státní sféře to bylo 20 952 Kč.

Konvergenční program pro přechod na euro

Vláda schválila aktualizovaný konvergenční program pro přijetí eura. Program byl schválen v podobě, v jaké ho předložil ministr financí. Plán, který nově obsahuje i reformní kroky vlády, je základním dokumentem země pro přijetí eura. Konkrétní datum přijetí eura ale neobsahuje.

Česká republika je mezi nejatraktivnějšími zeměmi pro investory

Česká republika se za posledních 15 let vypracovala mezi deset nejatraktivnějších zemí světa pro přímé zahraniční investice a na tomto žebříčku předstihla i sousední Slovensko. Zatímco v roce 1993 agentura CzechInvest zprostředkovala dva investiční projekty v hodnotě 12,5 mil. USD, loni to bylo rekordních 186 investičních projektů za 4,9 mld. USD. Největší investicí je továrna jihokorejské automobilky Hyundai v Nošovicích v Moravskoslezském kraji, jejíž stavba přijde na zhruba 30 mld. Kč. Investice zejména do automobilového průmyslu jsou v posledních letech společně se spotřebou domácností tahouny české ekonomiky.

ZE ZAHRANIČÍ

SR: schválen zákon o euru



Slovenský parlament schválil zákon, který upravuje přechod Slovenska na jednotnou evropskou měnu. Slovensko chce převzít euro od ledna 2009.

O vstupu země do eurozóny by měly evropské instituce rozhodnout zhruba v polovině příštího roku. Zákon bude účinný od začátku příštího roku, předtím ho však ještě musí podepsat prezident. Přijatá norma např. ustanovuje pravidla společného hotovostního oběhu koruny a eura, povinného dvojitého oceňování zboží a služeb a výměny korun za eura.

Burza vyloučí z ATX-Prime Meinla

Provozovatel akciové burzy ve Vídni vyloučí z hlavního indexu ATX-Prime akcie developerské společnosti Meinl European Land, která je mimo jiné významným majitelem obchodních center v České republice. Důvodem k tomuto kroku je rozhodnutí regulačního orgánu burzy, podle něhož Meinl uvedl akcionáře v omyl. Akcie budou podle sdělení provozovatele Wiener Börse z indexu 59 podniků vyřazeny nejpozději 21. prosince. Akcie však zůstanou zařazeny v kontinuálním obchodování Standard Market.

HCFB navýšila kapitál

Home Credit & Finance Bank (HCFB), která je jednou z vedoucích bank v oblasti spotřebitelských úvěrů v Rusku, oznámila navýšení kapitálu o 1,5 mld. rublů (asi 1,11 mld. Kč). Kapitálová injekce následovala po rozhodnutí valné hromady HCFB a uskutetnil ji majoritní akcionář Home Credit B.V. Kapitálové navýšení probíhá v rámci širší politiky skupiny PPF motivované cílem udržovat vysokou kapitálovou přiměřenost v HCFB na zhruba 20 %.

Abú Zabí koupí podíl v Citigroup

Investiční společnost vlády emirátu Abú Zabí ve Spojených arabských emirátech vynaloží 7,5 mld. USD (135 mld. Kč) na koupi až 4,9% podílu v největší americké bance Citigroup. Banka tak získá nový kapitál v době, kdy se potýká s vysokými ztrátami u investic na hypotečním trhu.

Citigroup chystá propouštění

Největší americká banka Citigroup plánuje rozsáhlé propouštění, které by se mohlo týkat zhruba 17 až 45 tisíc zaměstnanců. Informovala o tom podle Reuters televizní stanice CNBC. Banka podle svých internetových stránek zaměstnává více než 370 tisíc lidí. Mluvčí společnosti Mike Hanretta uvedl, že vedení plánuje kroky k posílení efektivity. Dodal, že zprávy s konkrétními údaji o rozsahu propouštění se nezakládají na faktech.

KAPITÁLOVÝ TRH

Letošní objemy obchodů členů ČAOC

Členové České asociace obchodníků s cennými papíry (ČAOC) zrealizovali celkově během třetího čtvrtletí letošního roku obchody za více než 674 bil. Kč, což znamená oproti minulému kvartálu zvýšení o 268 % a meziročně oproti stejnému období nárůst o 84 %. V průběhu celého loňského roku přitom členové ČAOC uskutečnili obchody za 848,7 bil. Kč.

Nabídka certifikátů se rozroste o třetinu

Nabídka investičních certifikátů, konkurentů podílových fondů, se na pražské burze brzy rozroste o třetinu. Hned desítku certifikátů hodlá v ČR obchodovat Volksbank – nabídne tuzemským drobným a středním investorům i doposud chybějící tzv. bonusové a diskontní certifikáty a produkty, které umožní podílet se na výkonech srbských, slovinských nebo chorvatských akcií. Na pražské burze se certifikáty obchodují od loňského podzimu a na trhu jsou produkty tří emitentů. Objem obchodů v říjnu překonal první miliardu korun. Na příchod Volksbank, která dále uvede na burzu např. certifikáty vázané na výkon čínských akcií nebo alternativní energie, by nicméně měly navazovat další firmy. Obchody s certifikáty by přes očekávaný nárůst ale neměly činit více než jednotky procent například obchodů s akciemi, protože obchody drobných investorů se nemohou na burzách rovnat velkým institucionálním investorům.

Typický majitel fondů: vzdělaný muž s rodinou

Typickým českým investorem do podílových fondů je vzdělaný muž starší 30 let s rodinou, který nepovažuje za nutné chlubit se svými finančními možnostmi. Fondy kupuje zejm. kvůli zajištění svých nejbližších, ochraně před horšími časy a zabezpečení ve stáří. Přednost dává akciovým a peněžním fondům. Výsledky průzkumu představil vedoucí oddělení zákaznického chování GfK Praha Jaroslav Jíra. „Náš typický investor není hazardér. Je to odpovědně pracující člověk ze střední třídy řídící se heslem, že spěchat se má pomalu,“ přiblížil výsledek Jíra. Průzkum zahrnul 327 majitelů fondů. Asi 60 % dotazovaných bylo s fondy spokojeno a hodlalo využívat tuto formu investování i v budoucnu.



BANKY

UniCredit má nový produkt přímého bankovníctví

UniCredit Bank rozšířila nabídku přímého bankovníctví o nový produkt Online Card. Jde o moderní, jednoduchý a bezpečný způsob získávání informací o kreditních kartách vydaných UniCredit Bank, a to 24 hodin denně, 7 dní v týdnu prostřednictvím internetu. Aplikaci Online Card mohou využívat držitelé kreditních karet bez dalších produktů v bance. Klienti UniCredit Bank s účtem a kreditní kartou v bance mají totožné informace o kreditní kartě automaticky v menu aplikací internetového bankovníctví Online Banking nebo BusinessNet.

KB se spotřebitelskými úvěry a kartami on-line

Kompletní vyřízení spotřebitelského úvěru a zpracování žádostí o kreditní kartu on-line přes internet nabízí Komerční banka uživatelům internetového bankovníctví Mojebanka. V případě spotřebitelského úvěru lze celý proces žádosti provést bez jediné návštěvy pobočky. Průvodce v aplikaci Mojebanka pomůže klientovi vyplnit žádost, po jejímž schválení budou připsány požadované peníze přímo na jeho běžný účet. V případě kreditní karty je nutné z důvodu bezpečnosti navštívit pobočku jen jednou, a to právě při vyzvednutí připravené karty. Více na www.kb.cz.

Od února budou mít klienti ČS on-line přehled o účtu

Informační zprávy o zůstatku na účtu si mohou nyní sjednat všichni klienti České spořitelny. Službu, která byla doposud dostupná pouze prostřednictvím SMS a pouze pro uživatele přímého bankovníctví, od 1. února 2008 Česká spořitelna rozšiřuje pro všechny svoje klienty a vedle SMS zprávy nabízí i možnost zaslání informace o zůstatku e-mailem. Poplatek za jednu informační SMS zprávu bude od února činit 1,50 Kč, přičemž pro majitele Osobního účtu může být služba nadále zdarma, pokud si ji zvolí jako součást účtu. E-mailová zpráva o zůstatku je zdarma pro všechny klienty, zdarma jsou nadále také tzv. „autorizační a konfirmační“ SMS zprávy.

Komerční banka podepsala přístupovou smlouvu k SEPA

Komerční banka podepsala jako první velká česká banka přístupovou smlouvu k SEPA bezhotovostním převodům. Potvrdila tak svou připravenost nabízet klientům od druhého čtvrtletí 2008 bezhotovostní převody v eurech podle jednotných evropských standardů.

Blahobyt v regionu na vzestupu

V některých oblastech střední a východní Evropy jsou lidé majetnější než jejich sousedé v západní Evropě. Například obyvatelé Budapešti mají více peněz než obyvatelé Freienbessingenu v Německém státě Durynsko. V hlavních městech Pobaltí mají obyvatelé větší příjmy než v nejhudších oblastech Itálie. Nicméně při porovnání celých států jsou noví členové EU stále pozadu. Toto jsou některé z výsledků studie „GfK Purchasing Power Europe 2007/2008“.

Podle výsledků této studie mají evropští spotřebitelé k útratě přibližně 8000 mld. eur z příjmu svých domácností. To odpovídá průměrné kupní síle či disponibilnímu příjmu ve výši 11 998 eur na hlavu napříč 40 zeměmi zahrnutými v průzkumu. Tato hodnota zahrnuje státní příspěvky jako např. podpora v nezaměstnanosti, přídavky na děti či důchod. Se svou průměrnou kupní silou 27 395 až 27 521 eur jsou Lucembursko, Lichtenštejnsko a Švýcarsko stále evropskými oázy hojnosti. S disponibilním ročním příjmem 18 055 eur je Německo na 10. místě za Rakouskem a Francií. Průměrná kupní síla 5625 eur řadí Českou republiku na 22. místo. Nejnižší kupní sílu v Evropě má Moldávie s průměrem na hlavu 685 eur ročně; to odpovídá pouhým čtyřicetinám kupní síly občanů Švýcarska.

Výdaje veřejného sektoru rostou

Spojení veřejného a soukromého sektoru při poskytování veřejných služeb (Public Private Partnership – PPP) se od přelomu století velmi rychle rozvíjí. Trh PPP a také PFI (Private Finance Initiative) se bude i nadále rychle zvětšovat, a to může pozitivně ovlivnit ekonomiky jednotlivých zemí. Vyplývá to z výsledků studií členské společnosti KPMG ve Velké Británii nazvaných PFI – over the next 10 years a PFI – is there a better way?

Exšéf BAWAG falšoval účty

Bývalý šéf rakouské banky BAWAG Johann Zwettler se podle agentury Reuters u soudu přiznal k falšování účetnictví a zpronevěře. Stal se tak prvním obžalovaným v procesu týkajícím se ztrátových obchodů této banky, jenž připustil svou vinu. Banka BAWAG přišla v letech 1998 až 2000 nejméně o 1,4 mld. eur (asi 40 mld. Kč) a dostala se na pokraj bankrotu. Nynější soudní proces je označován za největší případ hospodářské kriminality v dějinách Rakouska.

Podnikatelská nálada v Německu se zlepšila

Podnikatelská nálada v Německu se v listopadu překvapivě zlepšila navzdory výkyvům na finančních trzích, vysokým cenám ropy a silnému euru. Ekonomický institut Ifo oznámil, že jeho index podnikatelského klimatu, jenž je založen na průzkumu u zhruba 7000 německých firem, stoupl na 104,2 bodu z říjnových 103,9 bodu. Zaznamenal tak první nárůst za sedm měsíců.

Raiffeisenbank chce více půjčovat

Tuzemská Raiffeisenbank zvýšila základní kapitál o 1,275 mld. Kč na 4,889 mld. Kč. Tento krok má umožnit další úvěrovou expanzi banky na českém trhu, sdělil mluvčí banky Tomáš Kofroň. O navýšení základního kapitálu rozhodla valná hromada banky v říjnu. Na navýšení kapitálu se podíleli všichni akcionáři podle svých dosavadních podílů. „Akciónářská struktura se tedy nemění,“ uvedla banka.

Nový koncept Komerční banky EU Point

Komerční banka představila nový koncept KB EU Point. Jde o soubor komplexních poradenských služeb pro zájemce o dotace ze strukturálních fondů EU, který bude veřejnosti plně k dispozici od ledna 2008. Paralelně s poradenstvím mohou v rámci speciálního úvěrového programu Ponte II získat zájemci o dotace finanční prostředky na předfinancování a spolufinancování dotace.

POJIŠŤOVNY A PENZIJNÍ FONDY

Úrazů na horách každoročně přibývá

Počet úrazů na horách každým rokem roste. V loňském roce jich bylo zaznamenáno celkem 7601, což je o 130 více než v roce 2005. Důvodem je větší návštěvnost hor a hustota jezdců na tratích. Loni také docházelo k častějším srážkám lyžařů a k úrazům vzniklým vyjetím ze sjezdovek.

AXA životní pojišťovna doporučuje dodržovat základní pravidla bezpečnosti a pro ochranu před finančními následky úrazu uzavřít úrazové pojištění. Nejvíce úrazů na horách vzniká při sjezdovém lyžování (4537 úrazů) a snowboardingu (2066 úrazů). Nejčastěji se jedná o poranění horních a dolních končetin a hlavy, přičemž vedou zmožděninou následované zlomeninami a různými ranami. Loni řešila Horská služba ČR 14 případů úmrtí. „Vhodnou pojistnou ochranu představuje úrazové pojištění pro případ trvalého poškození následkem úrazu kombinované s pojištěním denního odškodného při pracovní neschopnosti. Dospělým doporučujeme pojištění s denním odškodným minimálně ve výši 300 Kč, u dětí může být tato částka nižší. U pojištění proti trvalým následkům úrazů by měla být pojistná částka rovna dvojnásobku čistého ročního příjmu,“ uvádí Marek Zeman, ředitel PR & komunikace AXA a dodává, „v případě lyžování v zahraničí je nezbytné pamatovat na kvalitní cestovní pojištění. Náklady na léčení v cizině jsou totiž velmi vysoké.“ Úrazy vzniklé při sjezdovém lyžování a jízdě na snowboardu spadají v případě AXA životní pojišťovny pod pojistnou ochranu úrazového pojištění. Výjimkou jsou jen úrazy vzniklé při soutěžních závodech v těchto disciplínách.



Životní pojistky se sjednávají hlavně pro zajištění rodiny

Lidé si sjednávají životní pojištění především proto, aby zajistili rodinu a své blízké. Vyplývá to z průzkumu, který provedla společnost TSN Aisa pro pojišťovnu ING a podle něhož takto odpovědělo 63 % dotázaných. Zajištění vlastních potřeb uvedlo 18 % dotázaných. Vysoké zhodnocení vložených peněz bylo důvodem pro sjednání životního pojištění u 8 % lidí. Lidé si pořízují životní pojištění především jako jistotu pro případ, že by se jim něco stalo, komentoval výsledky průzkumu ředitel životního pojištění ING Jiří Běťák. Při sjednávání životního pojištění je důležitý první kontakt s pojišťovnou a osobní přístup. Naprostá většina (94 %) oslovených si pojistku sjednalo u téže pojišťovny, s jejímž finančním poradcem se hned poprvé sešli. Jen 2 % lidí nakonec smlouvu uzavřelo u konkurenční společnosti. Při hledání vhodného životního pojištění zaujímá podle průzkumu aktivní přístup téměř šest klientů z deseti. Radě lidí ale stačí jen informace od finančního poradce či makléře a nabídky jednotlivých pojišťoven nesrovnávají.

Penzijní fond České pojišťovny pomáhá získat daňové úlevy

Penzijní fond České pojišťovny (PFČP) stejně jako v předchozích letech nabízí svým klientům jednoduché využití daňových úlev. Klienti penzijního fondu obdrží dopis s kalkulovanou výší doplatku pro maximální daňový odpočet a s předvyplněným formulářem. Ročně může takto každý ušetřit až 3840 Kč. Možnost využít daňových úlev díky penzijnímu připojištění představuje PFČP svým klientům prostřednictvím nové reklamní kampaně z prostředí sportovního potápění.

EBRD pomůže Volkswagenu

Evropská banka pro obnovu a rozvoj (EBRD) dojednala úvěr ve výši 750 mil. eur (20 mld. Kč) pro první ruskou továrnu na výrobu automobilů německé automobilky Volkswagen, která má vyrábět i vozy Škoda. Půjčka patří mezi nejvyšší, jaké kdy banka poskytla. Z celkové částky 26,2 mld. rublů EBRD poskytne 5,2 mld. rublů. Zbývajících 21 mld. rublů tvoří syndikátní půjčka, na které se podílí skupina 11 bank v čele s finančními společnostmi Calyon, Unicredit a ING.

Počet bankrotů v USA stoupl

Počet firemních bankrotů v USA se ve 3. čtvrtletí meziročně zvýšil o 35 % na 7167 případů kvůli propadu na trhu s bydlením a stoupajícím cenám energie. Vyplývá to ze studie úvěrové pojišťovny Euler Hermes ACI.

Pojistné podvody: ztráty 8 mld. eur

Pojistné podvody způsobí ročně podle Evropské pojišťovací a zajišťovací federace ztráty okolo 8 mld. eur. Jen v ČR bylo loni podle České asociace pojišťoven vyšetřováno téměř 5000 pojistných událostí klasifikovaných jako pojistné podvody. Pojistným podvodům je přitom možné se účinně bránit, např. s využitím tzv. antifraud systémů nebo sdílením dat o pojistných událostech mezi pojišťovnami. Na konferenci Pojišťovnictví v ČR a SR na to upozornil Roger Walsh z mezinárodní skupiny CRIF. Za úspěšný příklad označil model aplikovaný ve Velké Británii.

Vyšší základní sazba v Polsku

Polská centrální banka zvýšila základní úrokovou sazbu o 0,25 procentního bodu na 5 %. Od dubna už měnový výbor banky zvýšil základní úroky čtyřikrát.

Americká ekonomika zpomalila

Tempo růstu ekonomiky Spojených států koncem podzimu zpomalilo kvůli opatrnému postoji podniků i spotřebitelů k výdajům. Uvedla to americká centrální banka (Fed) v pravidelné situační zprávě označované jako Běžová kniha. Chování podniků a spotřebitelů je podle Fed ovlivněno krizí na trhu s bydlením a problémy na úvěrových trzích. „Většina maloobchodníků tvrdí, že očekává slabou vánoční sezonu s malými nárůsty objemu prodeje ve srovnání s loňskem,“ uvedla banka.

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