

Penzijní fondy loni opět narostly

Podle Asociace penzijních fondů vzrostl majetek spravovaný našimi penzijními fondy o 23,5 mld. Kč a dosáhl objemu 136 mld. Kč. To je jen majetek evidovaný ve prospěch účastníků (tedy včetně státních příspěvků). Počet účastníků koncem uplynulého roku přesáhl 3,61 milionu, vzrostl tedy za rok 2005 o 327 tisíc lidí. Zájem o penzijní připojištění tedy nejen roste, ale dokonce se tempo růstu zvyšuje.

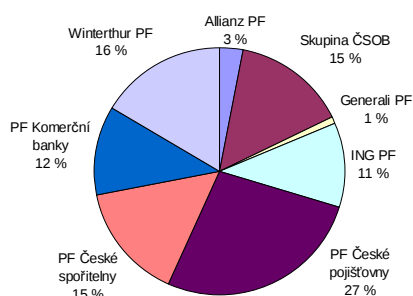
Naopak zisky penzijních fondů se proti roku 2005 snížily asi o 10 % na 4,14 mld. Kč. Výnosnost investic do penzijních fondů totiž klesla, protože mají většinu majetku investovanou v dluhopisech (plných 77 %) a dalších téměř 7 % dokonce na termínovaných účtech. A dluho-

pisy procházejí nepříznivým obdobím. Na investice do výnosnějších, ale rizikovějších akcií pak zbývá pouhých 6,8 %. V penzijním fondu má tedy klient průměrně necelých

38 tisíc Kč a loni mu průměrný výnos přidal 2,87 %. Vydělal tedy asi tisícovku – bída. Navíc ovšem získal příspěvek státu a mnohý ještě něco na daňových úlevách. Sice to není žádná sláva, ale zase ani tak velký propadák. Zkrátka dluhopisy nemají dobré období. A na okraj k významu penzijních fondů na důchod. Víte, kolik lidí

pobírá od penzijních fondů penzi? Asi byste se netrefili, je jich totiž jen asi 5000! To navozuje otázku, zda celý nástroj penzijního připojištění plní svou roli...

Podíly fondů podle počtu klientů



Fondy: Bude nemovitostní konkurovat zajištěným?

Skoro miliarda prodeje, ale také 160 milionů odkupů. Jistě by každý určil správně pořadí: zajištěné 630, peněžního trhu 280 a smíšené 75 mil. Kč prodaly, zatímco dluhopisové musely oželeť skoro 50 milionů a akciové 120 mil. Kč. K čemu došlo mezi fondy peněžního trhu, těžko usuzovat, faktem je, že skoro všechny peníze zaměřily do ISČS Sporinvestu, který si sám připsal přes čtvrt miliardy korun. Z dluhopisových fondů odešlo již jen 50 milionů, což naznačuje, že by se odlivová vlna mohla přece jen uklidňovat. Svými 70 mil. Kč se stále drží v kladných prodejích smíšené fondy. Opět skoro 50 milionů boduje neúnavný Fénix smíšený, který zachraňuje celý segment. Z čistě akciových fondů odešlo 180 mil. Kč, ale jeden z nich pravidelně roste – ČSOB Realitní mix. Tentokrát do něj přišlo 65 milionů, takže v celkovém součtu z celku akciových fondů odešlo jen necelých 120 mil. Kč.

Očekávanou novinku spustí 1. března Česká spořitelna, protože se na jejích pobočkách začne prodávat první skutečně nemovitostní fond (podle novely zákona o kolektivním investování), tedy fond investující do realit přímo. ČS Nemovitostní fond bude spravovat investiční společnost REICO, dceřinka České spořitelny. Vstupní poplatek 3,8 %, který se bude snižovat, management fee maximálně 2 %, nyní 1,75 %. A během prvních tří let existence fondu nezvolil omezení odkupů (což zákon umožňuje), ale jen 3% odkupní poplatek. Podle generálního ředitele REICO Tomáše Trčky asi o měsíc později nákup fondu umožní i portál brokerjet. O nákupu přes službu SERVIS 24 se uvažuje a ČS by tuto službu chtěla klientům zpřístupnit v druhé polovině tohoto roku. Tento fond jistě začne tvrdě soupeřit s popularitou zajištěných fondů, ty zatím náš trh doslova válčí.

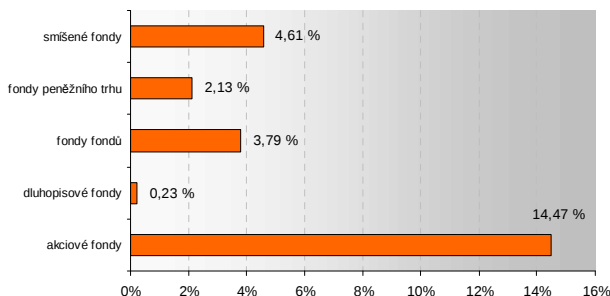
To, že je ČSOB Vodního bohatství 1 dobrý tip, bylo jasné. Ale že přiláká skoro čtvrt miliardy za týden, přece jen překvapuje. Další 100 mil. inkasoval ČSOB Středoevropské měny 1 (na okraj: málokdo asi tuší, že se v něm lze setkat s participací 185 % – jistě poprvé a pravděpodobně i naposled), z dalších se nad 80 mil. dostal již jen ESPA-ČS ZF 23.

Akciové fondy u nás stále nenacházejí příznivce, nepomohl ani pozitivně laděný komentář analytiků Deutsche Bank, kteří označili české akcie za preferované ve středoevropském regionu.

Náš PX sice vylétl na rekord 1720 bodů, ale pak klesal až na pátečních 1701 bodů. Přesto jde o první pátek nad 1700 – tedy za týden další 1 % a ročních 11 %.

Výkonnosti kategorií fondů za 12 měsíců

Zdroj: Peníze.cz



FP-finanční poradce

- 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 výřez ZDARMA:

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

economia
OBSAH ROZHODUJE

AKTUÁLNĚ

Odškodnění klienta za pomoci AFIZ

Podle tiskové zprávy AFIZ byl uzavřen případ stížnosti klientky na postup individuálního člena AFIZ, který jí navrhl pro účely řešení budoucího financování bydlení zrušení stavebního spoření a nahrazení investičním životním pojištěním. AFIZ nabídla klientce i svému členovi službu AFIZ SMÍR – tedy pomoc při uzavření dohody o mimosoudním narovnání. Podmínkou je, že s tímto řešením souhlasí jak člen AFIZ tak jeho klient, což se v tomto případě stalo. Mezi členem AFIZ a klientkou došlo následně k uzavření dohody o narovnání a klientka písemně prohlásila, že tím považuje svoji stížnost za uzavřenou.

„Vzhledem k tomu, že AFIZ vždy upřednostňuje řešení, které vede k odškodnění klienta, a s přihlédnutím ke skutečnosti, že povinnost klienta odškodnit má dostatečný výchovný účinek na chybujícího člena, bylo v tomto případě upuštěno od zahájení disciplinárního řízení,“ vysvětluje Mgr. Marta Gellová, generální sekretář AFIZ.

Služba AFIZ SMÍR představuje nespornou výhodu pro klienty členů AFIZ, neboť mohou za bezplatné pomoci právního oddělení AFIZ dosáhnout mimosoudního narovnání. To vede k rychlému faktickému odškodnění klienta s jeho minimálními náklady.

Soutěž Zlatá koruna

Do pátého ročníku vstupuje soutěž Zlatá koruna. Odborníci zastoupení ve stočlenné Finanční akademii budou opět vybírat v jednotlivých kategoriích nejlepší produkty na českém finančním trhu. Probíhá rovněž hlasování o Cenu veřejnosti. Výsledky budou vyhlášeny v druhé polovině května 2007. Více informací na <http://www.zlatakoruna.info>.

Ekonomická svoboda v ČR

Hongkong si nadále drží pozici ekonomicky nejsvobodnější země světa. Vyplyvá to z letošního žebříčku americké nadace Heritage a deníku Wall Street Journal. Nejméně ekonomické svobody má ze 157 sledovaných zemí Severní Korea. ČR skončila na 31. místě a Slovensko na 40. příčce. Česko získalo v Indexu ekonomické svobody hodnocení 69,68 %. Dobře si vedlo zejména v měnové a obchodní oblasti, horší hodnocení si vysloužilo u korupce a vládních zásahů do ekonomiky. Hongkongu přiřadil index 89,29 %.

EKONOMIKA

Schodek běžného účtu v prosinci vzrostl

Schodek běžného účtu platební bilance se v prosinci výrazně prohloubil na 16,3 mld. Kč proti listopadovému deficitu 11,1 mld. Kč. Od začátku minulého roku činil v prosinci kumulovaný schodek 151,1 mld. Kč. Údaje zveřejnila Česká národní banka.

Lednová inflace zpomalila, déle si uijeme levnější úvěry

Meziroční tempo růstu spotřebitelských cen v lednu zpomalilo na 1,3 % z prosincových 1,7 %. Údaje o inflaci vypočítané poprvé z nového spotřebního koše oznámil Český statistický úřad. Proti prosinci 2006 ceny v lednu vzrostly o 1 %, zatímco trh očekával 1,6 %. Za růstem stojí zvýšení především regulovaných cen. Aktuální čísla vyznívají ve prospěch oddálení růstu sazeb v České republice a slabší koruny.

„Nízká lednová inflace naznačuje, že se růst úrokových sazeb v ČR odkládá, a že se klienti mohou těšit na delší období příznivých podmínek pro úvěry a hypotéky,“ uvedl k vývoji Petr Dufek, analytik ČSOB. „Období velmi nízkých úrokových sazeb má český trh již za sebou, ale aktuální vývoj ukazuje, že růst sazeb pravděpodobně bude pozvolnější,“ dodává Dufek.

Ve spotřebním koši je víc bydlení a energie

V novém spotřebním koši pro stanovování inflace, který zveřejnil Český statistický úřad, se zvýšil podíl bydlení, energie, telekomunikací a dopravy. Naopak méně bude při měření inflace zohledňován pohyb cen potravin, zařízení pro domácnost, stravování a ubytování. Vyplývá to z indexu spotřebitelských cen, který zveřejnil ČSÚ.

Podle analytiků nový koš zobrazuje nynější zvyky spotřebitelů lépe než dosavadní „zastaralý“ z roku 1999. Podle ČSÚ nový koš způsobí mírné snížení inflace; podle analytiků bude dopad nového koše na výsledky inflace velmi malý.



Průmyslová výroba vzrostla nejvíc od roku 2001

Průmyslová výroba se v loňském roce zvýšila o 9,7 %, což je nejvyšší tempo růstu od roku 2001. V roce 2005 stoupla průmyslová produkce o 6,7 %. Oznámil to Český statistický úřad. Zvýšila se zejména produkce automobilů, počítačových firem i odvětví vyspělých technologií.

ČBA vítá rozhodnutí Ústavního soudu

Česká bankovní asociace vítá rozhodnutí Ústavního soudu, který zrušil část zákona 443/2006, která se týkala výplat z Fondu pojištění vkladů. „Soud se tak jednoznačně vyslovil za nezbytnost dodržování ústavních a legislativních procedur, protože pouze tak lze zabezpečit předvídatelnost a jednoznačnost právního řádu. To jsou požadavky, po kterých bankovní sektor vždy volal,“ prohlásil výkonný ředitel České bankovní asociace Petr Špaček. Zákon byl novelizován tzv. přílepky na poslední schůzi Poslanecké sněmovny před červnovými volbami. Senát se novelou rozhodl nezabývat, stejně jako prezident České republiky, který ji nepodepsal ani nevetoval. Tím novela vstoupila v platnost.

Klesl počet falešných peněz, hodnota ale stoupla

V České republice bylo loni zadrženo 7834 kusů padělaných a pozměněných bankovek a mincí. Předloni to bylo o 1461 kusů více. Naopak hodnota padělků se zvýšila na téměř 25 mil. Kč, tedy o více než 14 mil. Kč. Nejvíce se padělaly bankovky v hodnotě 5000 Kč.

KAPITÁLOVÝ TRH

„Ekologicky“ investujte s ČSOB Vodního bohatství 1

ČSOB poskytuje svým klientům možnost „ekologicky“ investovat. Tou je nový zajištěný fond ČSOB Vodní bohatství 1, který obsahuje akcie společností, jež nějakým způsobem pomáhají při obnově vodních zdrojů, jejich kultivaci a zachování. Upisovací období probíhá celý únor.

Konkurz Private Investors je prodloužen do června

Konkurz společnosti Private Investors, která zkrachovala jako první domácí obchodník s cennými papíry na jaře 2001, prodloužil Městský soud v Praze do konce letošního června. O další posunutí termínu požádala konkurzní správkyň.

ZE ZAHRANIČÍ

G7: Pozor na finanční spekulace

Světová ekonomika bude letos pokračovat zhruba ve stejném růstu jako loni, rizikem pro ni ale mohou být spekulativní transakce na finančních trzích, především jednostranné sázky na pohyb kurzů měn. V komuniké po dvoudenní schůzce v Essenu to uvedli ministři financí a guvernérů centrálních bank zemí G7.

Kypr žádá o vstup do eurozóny

Kypr oficiálně podal žádost o přijetí eura a vstup do eurozóny od roku 2008. Pokud země splní všechny podmínky a výhrady nebude mít ani Evropská centrální banka, mohl by být Kypr druhou zemí ze skupiny nových členů, která bude platit eurem. První bylo Slovinsko.

Nasdaq podruhé nepřevzal LSE

Americký provozovatel burzy cenných papírů Nasdaq Stock Market opět neuspěl s nabídkou na převzetí Londýnské akciové burzy (LSE). Na jeho nabídku převzít LSE za 2,7 mld. GBP (asi 114 mld. Kč) totiž odpověděli jen držitelé 0,41 % akcií LSE. LSE provozuje největší akciovou burzu v Evropě, nabídku Nasdaqu ale od samého začátku odolávala.

Správce alternativních investic roku

Společnost Pioneer Alternative Investments získala titul „Správce alternativních investic roku“, udělovaný v rámci cen za vynikající výkony v oblasti penzijních fondů časopisem Global Money Management. Podle doporučení čtenářů a následného posouzení redakcí časopisu byl vítěz vybrán mimo jiné díky široké škále produktové nabídky. Fond Momentum AllWeather Fund neměl od svého založení v roce 1995 ztrátový rok. Ze 140 měsíců dosáhl pozitivní výkonnosti celkem ve 126 měsících. Při ocenění byla vyzdvížena také konstrukce portfolií, která jsou cílena na omezení rizik při zachování trvale dobrých výnosů. Publikace Global Money Management je celosvětově respektovaným zdrojem informací z oblasti financí a investování. Více na www.globalmoneymanagement.com.

Cíl SR – přijmout euro v roce 2009

Slovensko plánuje zavedení společné evropské měny 1. ledna 2009, přestože tento cíl kvůli snižování rozpočtových schodků výrazně omezuje sociálnědemokratickou vládu, jak informoval premiér SR Robert Fico po setkání s českými vrcholnými manažery. Potvrdil tak původní předpokládaný termín přijetí eura.

Slovensko by mělo splnit inflační kritérium pro přijetí eura zhruba v polovině letošního roku a udržet ho i v dalším období. Na konferenci o společné evropské měně to uvedl guvernér Národní banky Slovenska (NBS) Ivan Šramko. Slovensko musí stlačit inflaci kvůli přechodu na euro od ledna 2009, a to pod úroveň průměru tří zemí Evropské unie s nejnižší mírou inflace.

Fénix dynamický PLUS – nově v Komerční bance

V těchto dnech uvedla Komerční banka na trh další fond fondů – Fénix dynamický PLUS. Je to již čtvrtý fond fondů v rámci rodiny fondů Fénix, jehož portfolio tvoří zahraniční podílové fondy investující čistě do akcií. Portfolio fondu je aktivně spravováno. Obhospodařovatelem fondu je Investiční kapitálová společnost KB. Podílové listy fondu Fénix dynamický PLUS lze koupit ve všech 378 pobočkách Komerční banky nebo prostřednictvím telefonního bankovníctví Expresní linka či internetového bankovníctví Mojebanka.

ČNB povolila realitní fond IS REICO

Čeští drobní investoři se v březnu dočkají možnosti uložit peníze do realitního fondu. Česká národní banka udělila v minulých dnech licenci nemovitostnímu fondu investiční společnosti REICO, která je dcerou České spořitelny. Obchodování s podíly fondu začne během března. Minimální investice do fondu IS REICO má být 5000 Kč, její horní limit 50 mil. Kč. Poplatky budou vyšší než u peněžních či dluhopisových fondů. Cílem je výnos dlouhodobě převyšující inflaci, uvedl koncem minulého roku ředitel IS České spořitelny Martin Burda. Fond bude podle něj nejprve investovat v Česku, později i v zahraničí.

BANKY

Hypotéky ČS vzrostly v lednu meziročně o 90 procent

Česká spořitelna poskytla v lednu letošního roku privátní hypotéky v objemu 2,94 mld. Kč, meziročně jde o rekordní téměř 90% nárůst. Celkový počet nových privátních hypoték na investice do nemovitostí za toto období činil 1747, oproti lednu 2006 tak vzrostl zhruba o 70 %. Průměrně si tedy každý den přišlo pro hypotéku České spořitelny 56 klientů.

ČS začne obchodovat s elektřinou

Donedávna bylo obchodování s elektřinou, plynem či ropou doménou specializovaných firem, finanční instituce však jejich žezlo přebírají. Po bok Morgan Stanley či Sociétés Générale se hodlá postavit i Česká spořitelna. Ta se v polovině letošního roku stane první z českých bank, která s elektrickou energií začne aktivně obchodovat. Banka bude moci elektřinu nakupovat v Česku, neboť právě od letošního července hodlá pražská burza spustit obchody s elektřinou. Prodávát se na ní bude např. energie vyrobená společností ČEZ. Banka předpokládá, že stejně jako v uplynulých letech výrazně posilující koruna zvýšila poptávku po zajištění kurzu, vyvolají zdražující energie podobný zájem. Elektřinu banka nebude fyzicky dodávat, ale dlouhodobé kontrakty, které na burze nakoupí, využije k tomu, aby svým klientům stabilizovala cenu, kterou za elektřinu zaplatí. Spořitelna tuto službu nabídne zatím jen firmám.



Raiffeisenbank nabízí víc typů fixace úrokové sazby

Raiffeisenbank rozšířila nabídku fixací účelových i neúčelových hypoték o fixace na 2 a 4 roky. Banka tedy momentálně nabízí fixace na 1, 2, 3, 4, 5, 10 a 15 let. Fixace u účelových hypoték na 2 roky nabízí aktuálně od 3,74 %, u úvěrů fixovaných na 4 roky od 4,22 %. Nové fixace banka poskytne ke všem typům hypoték.

ČS vydává strukturované dluhopisy za 300 milionů korun

Česká spořitelna vydává v rámci dluhopisového programu novou emisi dluhopisů, která je díky své konstrukci – výnosům závislým na souboru indexů a koši akcií – úplnou novinkou na tuzemském retailovém trhu. Dluhopisy jsou vydány ve formě sběrného dluhopisu. Další informace o emisi i podmínkách distribuce jsou k dispozici na internetových stránkách www.csas.cz a bezplatné informační telefonní lince České spořitelny 800 207 207.

Polská mBank vstoupí na český trh

Do konce letošního roku by měl na český trh vstoupit finanční ústav mBank, který je retailovou a internetovou divizí polské banky BRE Bank. Informoval o tom týdeník Czech Business Weekly. mBank je primárně internetovou bankou, takže funguje bez pobočkové sítě.

HVB Bank vyplatila z fondů EU již půl miliardy korun

V rámci plnění smlouvy mezi Ministerstvem financí ČR a vítězem tendru na finančního manažera státu – HVB Bank Czech Republic a Českou pojišťovnou – byla již vyplacena příjemcům dotací ze strukturálních fondů Evropské unie částka dosahující 0,5 mld. Kč.

Ekonomika eurozóny zrychlila

Ekonomika eurozóny ve 4. čtvrtletí loňského roku rostla meziročním tempem 3,3 %, což je výrazné zrychlení proti 3. čtvrtletí, kdy růst činil 2,7 %. Oznámil to Eurostat. Jen ve 4. čtvrtletí růst zrychlil na 0,9 z 0,5 %.

MasterCard hlásí dvouciferný růst

MasterCard Europe oznámil dvouciferný obchodní růst v roce 2006. Rok 2006 byl pro společnost MasterCard rokem, ve kterém znamenala velký pokrok ve vytváření Jednotné evropské platební zóny (SEPA), zavedla jako první v Evropě plně vyzrálý kreditní program bezkontaktních plateb a zvýšila objem plateb držitelů karet při rostoucím počtu karet MasterCard. V roce 2006 vykazala MasterCard v Evropě hrubou dolarovou hodnotu transakcí realizovaných kartami MasterCard 520 mld. USD, tj. meziroční zvýšení o 13,9 %. Objem plateb u obchodníků v Evropě také vzrostl, a to o 14,1 % na 384 mld. USD. Za rok 2006 vydaly v Evropě partnerské banky MasterCard 152 mil. karet MasterCard, což představuje nárůst o 17,4 %. Míst, která tyto karty přijímají, je 7,7 mil. Počet karet značek Maestro a Cirrus vzrostl v Evropě na 287 mil., tj. oproti roku 2005 nárůst o 5,7 %; akceptačních míst je v Evropě 6,9 mil.

Cena zlata šplhá

Cena zlata se 13. února vyšplhala na sedmi-měsíční maximum díky slabšímu dolaru a dražší ropě. Zájem investorů o zlato podle bank podporuje i zvýšené napětí na Blízkém východě. Na konci londýnského obchodování cena zlata stoupla na 664,15 USD z 663,83 USD v pondělí večer v New Yorku. Předtím se vyšplhala až na 668,40 USD. Od minima v blízkosti 600 USD ze začátku ledna se cena zlata vzdálila již o více než 10 %.

Pětiletá inflace v Maďarsku

Míra inflace v Maďarsku se v lednu zvýšila na pětileté maximum 7,8 %. V prosinci činila 6,5 %, informoval tamní statistický úřad.

Polská burza jen v domácích rukou

Polská vláda plánuje během příštích dvou let privatizaci varšavské akciové burzy, a to výhradně do rukou domácích investorů. Vláda si chce ponechat 51% podíl a domácím investorům rozprodat podíly o velikosti 5 až 10 %. Zároveň chce zavést regulační opatření, která by měla zabránit převzetí společností zapsaných na burze zahraničními firmami. Plán je však v rozporu s pravidly EU, která požadují stejné podmínky pro všechny členské státy.

Nordinvest prodána Pioneeru

Investiční společnost Nordinvest (Norddeutsche Investment, GmbH) byla prodána společnosti Pioneer Global Asset Management S.p.A. (PGAM). Kupní smlouva mezi společnostmi HypoVereinsbank AG (HVB) a PGAM byla již notářsky stvrzena.

ČSOB: Oblíbená hypotéka mladých snižuje sazbu

Stoprocentní hypotéka od ČSOB je dostupná za levnější úrokovou sazbu – o 0,35 procentního bodu pro všechny fixace. Například tříletá sazba bude nově začínat na 4,19 %. Naposledy ČSOB snižovala úrokové sazby 1. ledna.

Hypoteční banka zlevňuje stoprocentní hypotéky

Hypoteční banka od 15. února snížila úrokové sazby stoprocentních hypoték o 0,35 procentního bodu u všech termínů fixace. Například tříletá sazba bude nově začínat na 4,19 %. Naposledy Hypoteční banka snižovala úrokové sazby 1. ledna.

Wüstenrot poskytuje hypotéky za sníženou sazbu

Hypoteční úvěry určené na financování bydlení nabízí Wüstenrot hypoteční banka do 10. března za úrokovou sazbu sníženou o 0,2 procentního bodu. Klientům, kteří podají žádost o hypotéku do tohoto data, garantuje banka úrokovou sazbu s pětiletou fixací 4,39 %. Zvýhodnění úrokové sazby se zohledňuje i u všech hypoték na bydlení, které banka poskytuje až na 100 % hodnoty zajištění.

Rok 2006 – rekord v počtu nových smluv

Podle údajů stavebních spořitelen bylo loni uzavřeno celkem 516 tisíc nových smluv o stavebním spoření s celkovou hodnotou cílové částky 125 mld. Kč. Průměrná cílová částka u fyzických osob byla 236 tisíc Kč. Ve srovnání s rokem 2005 bylo uzavřeno o 86 tisíc nových smluv více, což je nové maximum v počtu nově uzavřených smluv od novely zákona o stavebním spoření, která od 1. ledna 2004 snížila maximální výši státní podpory stavebního spoření ze 4500 na 3000 Kč. Počet nově uzavřených smluv tak roste již třetím rokem. Naproti tomu meziročně poklesl počet smluv, u nichž byla navýšena cílová částka, a to o 52 tisíc. V roce 2006 tak byla cílová částka navýšena celkem u 310 tisíc smluv (navýšení o 59 mld. Kč), v roce 2005 to bylo u 362 tisíc smluv (navýšení o 67 mld. Kč). Celkový počet smluv o stavebním spoření ke konci roku 2006 činil 5,3 mil. Kč.



POJIŠŤOVNY A PENZIJNÍ FONDY

Klienti PFČP si sníží daňové základy o miliardu

Zájem o daňové úlevy u Penzijního fondu České pojišťovny (PFČP) každý rok stoupá. Podle údajů z rozesílaných daňových potvrzení opět meziročně vzrostl počet klientů využívajících odpočty o 23 %. Doklad o zaplacených příspěvcích letos nalezlo v poštovní schránce 126 tisíc osob, zatímco loni to bylo jen 102 tisíc klientů PFČP. Zatímco v minulém roce PFČP rozeslal potvrzení na celkovou částku 797 mil. Kč, nyní byla vystavena potvrzení celkem na 1 mld. Kč. Trvale rostoucí trend má i průměrná částka, o kterou si klienti mohou snížit svůj daňový základ. Loni si klienti v průměru odečetli od svého daňového základu 7790 Kč, avšak letos se jedná již o 7940 Kč.

U ČSOB Pojišťovny opět s vysokým výnosem

Úspory, které mají lidé uložené v životních pojištěních ČSOB Pojišťovny, se loni zhodnotily až o 5,4 %. Tento výnos připsala ČSOB Pojišťovna všem svým klientům, kteří si u ní uzavřeli její nejprodávanější životní pojištění Spektrum, příp. jeho variantu KZP Life. „Pro klienty je to dobrá zpráva, výnos připsaný za rok 2006 je vysoko nejen nad úroveň loňské inflace, ale také nad úročením běžných bankovních vkladů,“ konstatoval Karel Svoboda, člen představenstva a ředitel divize životního pojištění ČSOB Pojišťovny. Zhodnocení ve výši 5,4 % připsala svým klientům u pojištění Spektrum také za roky 2005 a 2004. ČSOB Pojišťovně se loni dařilo i v obchodní činnosti. Její předepsané pojistné, tedy souhrnná částka, již platí klienti za sjednanou pojistnou ochranu v životním i neživotním pojištění, stoupl o 11,6 % na 7,674 mld. Kč. ČSOB Pojišťovna tak opět zvýšila svůj tržní podíl a posílila svou pozici čtvrté největší domácí pojišťovny.

Internetový přístup k penzijnímu připojištění

Klienti Winterthur penzijního fondu nyní mohou kdykoliv zjišťovat stav svého účtu penzijního připojištění, včetně detailů jednotlivých plateb, a to 24 hodin denně. Podobnou službu budou moci navíc v brzké době využít i klienti Winterthur životní pojišťovny.

NYSE Euronext dostal zelenou

Americká komise pro cenné papíry (SEC) vyslovila souhlas s projektem transatlantického akciového trhu, který vytvoří burzy NYSE a Euronext. Nový podnik, který fúzí vznikne, už navrhl výkup akcií Euronextu. V rámci projektu se sloučí provozovatelé akciové burzy v New Yorku NYSE Group a panevropské akciové burzy Euronext. Nový podnik ponese název NYSE Euronext. Transakce je ale koncipována jako převzetí Euronextu, takže nástupnický podnik nabídne, že akcie Euronextu odkoupí. Nabídka je platná do 21. března.

O kurzech měn rozhodne trh

Americký ministr financí Henry Paulson zopakoval, že o kurzech měn musí rozhodovat finanční trhy, nikoli vlády jednotlivých zemí. Některým zemím vadí příliš slabý kurz japonského jenu. „O kurzu jenu rozhoduje trh. Je to velmi široký a likvidní trh, takže se obchoduje na základě ekonomických a fundamentálních faktorů. Tečka,“ ukončil ministr odpověď na otázku, zda je slabý kurz jenu problémem.

Nové dolarové mince

USA uvádějí do oběhu nové dolarové mince s portréty prezidentů. Nejprve to bude emise s vyobrazením prvního amerického prezidenta George Washingtona, později emise s Johnem Adamsem, Thomasem Jeffersonem a Jamesem Madisonem. Každý třetí měsíc bude vydána i zlatá mince. Vláda se už dvakrát snažila podpořit větší využívání dolarových mincí, vždy ale bez úspěchu. Podle průzkumu agentury AP-Ipsos se dolarových bankovek nechtějí vzdát tři čtvrtiny dotázaných.

Spokojenost nezaručuje věrnost

Spokojenost zákazníků není u evropských pojišťoven zárukou věrnosti. Vyplývá to ze studie, při jejíž přípravě oslovila poradenská firma Capgemini v několika vyspělých zemích přes 10 tisíc pojištěných klientů, pojišťoven a distributorů pojišťovacích produktů. Studie ukázala, že sice jen velmi málo zákazníků vyjádřilo jednoznačnou nespokojenost s rozsahem služeb nebo přístupem pojišťoven a jejich agentů, přesto za posledních pět let přешlo k jinému poskytovateli neživotního pojištění takřka 40 % dotázaných zákazníků. Nejvíce spotřebitelů (v průměru 34 %) se rozhoduje při volbě pojištění hlavně podle ceny. Samotný produkt je primární pro 19 % spotřebitelů. V průměru je 18 % respondentů ochotno pořídit si produkt životního pojištění on-line, u neživotního pojištění je to 24 % spotřebitelů. Nejvýznamnějším motivem pro změnu pojišťovny je nespokojenost s cenou, pak nespokojenost s kvalitou služeb, přesun všech produktů k jedné pojišťovně, nespokojenost s pojistným plněním a doporučení agenta.