

Zlatá koruna má vítěze

Již po šesté vybírala veřejnost i odborníci z Finanční akademie nejlepší finanční produkty roku. O tři hlavní ceny – Novinka roku, Cena veřejnosti a Cena podnikatelů – se podělily jen dva produkty, protože jak v hlavní kategorii Novinka roku, tak i u veřejnosti s převahou zvítězil účet mKonto (u něhož se neplatí žádné poplatky) od mBank, jejíž další spořicí účet eMAX obsadil mezi novinkami i druhé místo.

V letos prvně vyhlášené kategorii nejoblíbenějšího produktu pro malé a střední podnikatele se nejlépe umístil a Cenu podnikatelů získal produkt Trend 07 pojišťovny Kooperativa.

Dále byly oceněny nejlepší produkty v 15 kategoriích: „Na výsledcích jsou patrné trendy, které dnes můžeme pozorovat a které se promítly i do hodnocení. Preferovány jsou produkty s dobrou dostupností, širokou nabídkou služeb a s nízkými poplatky,“ řekl František Klufa, předseda Finanční akademie a současně finanční arbitř České republiky.

Do letošního ročníku soutěže přihlásilo 63 finančních společností 182 produktů.

V oblasti pojištění sbírala ocenění především Kooperativa pojišťovna, která získala Zlatou korunu za životní pojištění Perspektiva, v neživotním pojištění za produkt Povinné ručení s živelním pojištěním zdarma. V již zmíněné Ceně podnikatelů se za vítězným produktem Trend 07 Kooperativy umístil jako druhý v hlasování EUROleasing 2007 společnosti ČSOB Leasing a bronzovou korunu si odnáší Postkonto – program Max Poštovní spořitelny.



Z ostatních oceněných si stabilní pozici drží skupina ING, když stejně jako loni mezi účty zvítězil spořicí účet ING Konto, v kategorii penzijní připojištění ING Penzijní fond (loni druhý) a podílové fondy se staly opět doménou společnosti ING Investment Management. Své loňské vítězství obhájily (tentokrát však se zcela novými produkty) v kategorii leasing GE Money Auto s produktem 0% akontace na jakýkoli vůz a v kategorii hypotéky Hypoteční banka s Dálkovým přístupem do katastru nemovitostí. V kategorii elektronické bankovníctví získalo zlato již potřetí za sebou Přímé bankovníctví eBanky a v kategorii platebních karet se z loni druhého místa vyvíhl na první Cash-Back ČSOB.

Letos vůbec poprvé získala Zlatou korunu ČMSS za úvěr Atraktiv a stejně tak BAWAG Bank v kategorii úvěry za IQpůjčku určenou na refinancování stávajících půjček a úvěrů (loni skončila třetí). Mezi podnikatelskými účty si nejlépe vedl Profit program light České spořitelny a jako nejlepší podnikatelský úvěr byla oceněna Renovace Plus GE Money Bank.

Významný posun oproti minulým ročníkům nastal v hodnocení produktů Finanční akademie, která byla letos rozšířena z původní stovky na 260 členů, především o specialisty na jednotlivé segmenty finančního trhu. Zájem o hlasování v soutěži projevil i veřejnost, když se prostřednictvím internetu a SMS zpráv zapojilo 43 296 lidí, což je více než dvojnásobný počet oproti loňsku.

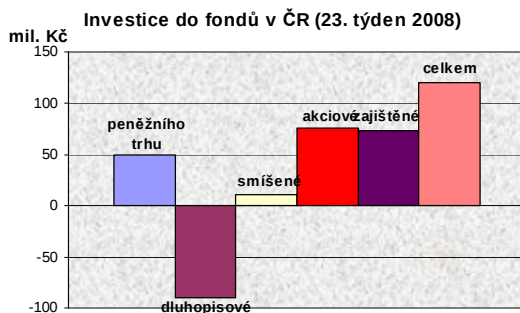
Nevesely, truchlivy... jsou fondy i trhy

Akciové trhy začaly červen výplachem, takže se není co divit, že ani ve fondech se žádné oslavy nemohly očekávat. Ziskových 120 milionů není vlastně ani takový propadák, bylo i hůř. Týden nepřinesl ani žádné překvapení: peněžní trh si připsal 50 milionů, ale tím nenahradil ani dluhopisové krvácení, přestože to dokonce polevilo na 90 mil. Kč. Smíšené fondy se také stále jen pohupují kolem nuly.

Nálada je nevypočitatelná a nejistoty se vracejí jako komety, jenže v nevypočitatelných drahách. Přitom se zdá, že to nejhorší mají i banky už za sebou. Chřipka je vleklá a Amerika kýchá jak stále opakovaně nachlazená.

U nás stále nejdou na odbyt ani zajištěné fondy, které také jen vylizují talíř úspor domácností – že by naši lidé nevěřili už vůbec ničemu? Sice se zajištěných fondů prodalo dokonce za 70 milionů, ale co to je? Takže opět jsou jednookým mezi slepými akciové fondy, i když 75 mil. Kč je také jen spíš signál neždolného optimismu. Každá nyní investovaná koruna do akcií totiž určitě v budoucnu potěšení přinese. Jen abychom se toho dožili, že?

(Pokračování na stránce 2)



Čtete odborný časopis

FP-finanční poradce

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

Ukázkový výřez ZDARMA:

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

economia
OBSAH ROZHODUJE

AKTUÁLNĚ

ČNB varuje před pojišťovacími zprostředkovateli

Plné znění si přečtete na straně 5.

Inflace zlobí více, než se čekalo

Index spotřebitelských cen v květnu stoupl o 0,5 % a meziroční CPI tak setrval na 6,8 %, jichž dosáhl v dubnu. Nedostavil se tedy zatím očekávaný pokles a začíná se naplňovat horší z inflačních scénářů. Po lednovém šoku se předpokládalo, že by inflace měla poměrně rychle ochabovat, ale jak ceny ropy, tak potravin zatím takový vývoj komplikuje. Začíná tedy hrozit růst inflačních očekávání, která by se následně mohla projevit ve vyšších mzdových požadavcích a odtud zpětně tlačit na ceny. Ostatně úrokové sazby mají další prostor k růstu.

Dotace z EU jen poctivým firmám

Systém Sledování Vazeb (SSV) se používá pro prověření firem a subjektů, které jsou žadateli o financování akcí spolufinancovaných ze strukturálních fondů EU. Nyní SSV používají již tři Regionální rady regionu soudržnosti, které zajišťují rozdělování evropských peněz v rámci Regionálních operačních programů. SSV je nástroj dostupný přes internet pro automatizované mapování vazeb a propojení mezi evidovanými subjekty (podniky a osobami). Kromě ekonomicky spjaté skupiny lze sledovat u všech subjektů výskyt negativních informací jako např. dluh, exekuce, konkurz a nově také insolvenční řízení. Více informací lze nalézt na www.ssv.cz.

Senát povolil dluhopisy

Senát povolil vydání nových státních dluhopisů až za 60 mld. Kč, které mají sloužit k pokrytí větší části schodku letošního státního rozpočtu. Vydání dluhopisů umožňuje zákon, který nyní čeká už jen na podpis prezidenta republiky.

FOND SHOP levnější

Náš špičkový nezávislý časopis o investování přichází s 15% letní slevou na předplatné. Více na www.fondshop.cz.

(Pokračování ze stránky 1)

Za všechno může zloduch strýček Sam, který stále publikuje rozporuplné zprávy: občas data z reálné ekonomiky překonávají očekávání, ale na druhou stranu sílí obavy z inflace. Ekonomové medvědí povahy sahají po slovu stagflace. Tak hned v pondělí opět Amerika o procento obrátila palec dolů. V úterý i ve středu sice dala naději lepší makrodata, ale po zeleném otevření americké trhy vždy opět padly do minusu. Ztrácely opět zejména finanční tituly po vystoupení Bena Bernankeho varujícího před vysokou inflací, která je mnohem výš, než by chtěl FED. I když zdůraznil, že nevidí mnoho důkazů o tom, že by se začínala roztáčet mzdově-cenová spirála podobná stagflaci 70. let, banky dopadly na svá devítiletá minima.

Ve čtvrtek sice příjemně překvapily tržby maloobchodních řetězců a pokles žádostí o podporu v nezaměstnanosti, což vzbudilo naději, že spotřebitelé přece jen možná nebudou tolik utahovat opasky, a trhy vyskočily o 2 %.

Cihla mezi oči ale přišla v pátek po největším měsíčním nárůstu nezaměstnanosti v USA od roku 1986: z dubnových 5 % na 5,5 %. Padl dolar, ropa vyskočila ke 140 dolarům, akcie ztratily (nejvíce za poslední dva měsíce) 3 % a bankovní index klesl na 11leté minimum.

Praha za týden ztratila přes 3 %, od začátku roku zvýšila ztrátu opět nad 10 % a dostala se tak na dubnovou úroveň. Americké trhy za týden ztratily také kolem 3 % a padly dokonce téměř na svá lednová minima.

EKONOMIKA

Unie už nemá námitky vůči deficitu Česka a Slovenska

EU už nemá námitky vůči českému a slovenskému deficitu – 3. června totiž ukončila proceduru pro nadměrný rozpočtový deficit, kterou vůči ČR a SR vedla od roku 2004. Schodky jejich veřejných rozpočtů už podle „sedmadvacitky“ nepřekračují stanovenou mez. Toto rozhodnutí je důležité s ohledem na možné přijetí eura. Schodek veřejných financí pod požadovanou hranici 3 % HDP klesl v ČR v roce 2006, kdy činil 2,7 % HDP. O rok později klesl až na 1,6 % HDP. Podle nedávné prognózy EK by pak letos mohl dosahovat 1,4 % a za rok 1,1 %.



Česká měna opět posiluje: 24,53 Kč/EUR

Česká měna 5. června odpoledne posilovala a vystoupala až na nový rekord 24,53 Kč/EUR. Pak se ale vracela ke svému rekordu z dopoledne 24,58 Kč/EUR a později oslabila. Kolem 16.00 byla na hodnotě 24,62 Kč/EUR; k dolaru byla silnější o 12 haléřů na 15,83 Kč/USD.

Investiční aktivity na českém realitním trhu

Podle výzkumu mezinárodní poradenské společnosti King Sturge v 1. pololetí 2008 výrazně poklesla investiční aktivita na českém realitním trhu. Zatímco v 1. pololetí 2007 bylo realizováno 21 realitních obchodů v celkovém objemu 774 mil. eur, v 1. pololetí 2008 bylo uzavřeno jen 5 transakcí v hodnotě 340 mil. eur, tj. meziroční pokles o 56 %. K jeho příčinám patří především větší obezřetnost bankovních domů při poskytování finančních prostředků na nové developerské projekty, pokles cen nemovitostí v západní Evropě a relativně vyšší výnosy z nemovitostí ve východní Evropě. Analytici King Sturge předpokládají oživení českého trhu v 2. polovině roku 2008.

Tři pětiny domácností obtížně vycházejí s příjmy

Téměř tři pětiny (57 %) českých občanů a jejich domácností složité vycházejí s příjmy. Problémy s hospodařením s příjmy mají častěji nepracující důchodci, nezaměstnaní, osoby se základním a středním vzděláním bez maturity nebo potenciální voliči ČSSD a KSČM. Vyplývá to z výsledků průzkumu Centra pro výzkum veřejného mínění (CVVM). Podle CVVM se ve velmi obtížné situaci v průběhu minulého roku ocitlo 29 % českých občanů. Naopak 67 % tuto zkušenost nemá. Ve srovnání s předešlým výzkumem nedošlo k významným změnám. Průzkum se uskutečnil od 7. do 14. dubna 2008 na vzorku 1018 obyvatel ČR starších 15 let.

Tůma: Česká ekonomika je v dobré kondici

ČR nepocítuje žádnou nutkavou potřebu přijmout euro, protože její ekonomice se daří dobře i přes turbulence způsobené globální kreditní krizí. Uvedl to guvernér ČNB Zdeněk Tůma pro Financial Times. „Podle mého názoru je česká ekonomika ve velmi dobré kondici,“ řekl Tůma. „Ve srovnání s jinými členy eurozóny by se mohla stát snadno členem klubu. Na druhou stranu, při pohledu na dobrou výkonnost a vysokou důvěryhodnost měnové politiky, bych řekl, že můžeme nějakou dobu zůstat venku a českou ekonomiku to nepoškodí,“ dodal. Podle Tůmy ekonomika splní Maastrichtská kritéria, stanovená jako podmínka vstupu do eurozóny, do 1. čtvrtletí příštího roku, což by ČR umožnilo přijmout euro v letech 2012-2014, pokud tomu dá vláda zelenou.

ZE ZAHRANIČÍ

EURO pomůže ekonomice Evropy

Podle odborné studie, kterou si objednala společnost MasterCard jako oficiální sponzor mistrovství Evropy UEFA od roku 1992, přispěje UEFA EURO 2008 evropské ekonomice částkou ve výši až 1,4 mld. eur. Podle této studie, kterou zpracoval profesor Simon Chadwick, se UEFA EURO 2008 kladně projeví na místní, celostátní i mezinárodní úrovni. Zároveň v každém zápase, ve kterém bude hrát ČR na šampionátu EURO 2008, bude český tým bojovat také o růst národního hospodářství v hodnotě 42 mil. eur. Jde o průměrný přínos každého zápasu, o který se dělí obě země zapojené do utkání.

PPF kupuje GE Money v SR

Finanční skupina PPF kupuje slovenskou GE Money. Napsal to deník E15. Kupní cena bude stanovena, až transakci schválí slovenský antimonopolní úřad; ten má na to lhůtu šest měsíců. O prodeji české GE Money mateřská společnost podle informací E15 neuvažuje. PPF chce podle deníku tímto obchodem rozšířit především vliv své společnosti Home Credit na Slovensku. Ta se totiž koupí GE Money stane lídrem tamního trhu.

MMF: odhad vývoje eurozóny

Mezinárodní měnový fond zvýšil odhad růstu eurozóny. Rizika inflace jsou však vysoká. Obavy Evropské centrální banky (ECB) z vysoké inflace v eurozóně jsou podle šéfa MMF Dominique Strausse-Kahna naprosto oprávněné. MMF zvýšil odhad ekonomického růstu eurozóny pro letošní rok na 1,75 %.

Lehman Brothers zvýší kapitál

Americká investiční banka Lehman Brothers Holdings patrně zvýší kapitál o 3 až 4 mld. USD. Napsal to 3. června ekonomický list The Wall Street Journal, který se odvolává na informované zdroje. Banka tak zřejmě vykáže i první čtvrtletní ztrátu od doby, co se svými akciemi vstoupila na trh. Informace o masivním posílení kapitálu způsobily na finančních trzích pokles kurzu dolaru a nepříznivě ovlivnily také obchodování na akciových trzích v Asii. Zvýšil se naopak zájem o bezpečnější investiční nástroje, jako jsou vládní dluhopisy.

Ekonomika EU ve čtvrtletí vzrostla

Ekonomika Evropské unie v prvním čtvrtletí vzrostla o 0,8 % a zrychlila tak tempo růstu z 0,5 % v závěru loňského roku. Podobně růst v eurozóně zrychlil na 0,8 % z předchozího růstu 0,3 %. Analytici nicméně očekávají zpomalení tempa růstu už během druhého čtvrtletí a podle některých expertů bude zpomalení velmi citelné. Meziročně zůstal růst HDP v EU na 2,5 %, zatímco v zemích eurozóny tempo růstu zrychlilo na 2,2 % z 2,1 %, kde byl meziroční růst v závěru roku. Za růstem jsou hlavně investice a tvorba zásob.

KAPITÁLOVÝ TRH

Burza loni zvýšila zisk o třetinu

Burza cenných papírů Praha loni meziročně zvýšila konsolidovaný čistý zisk více než o třetinu na 198,5 mil. Kč. Akcionářům, jimiž jsou hlavně tuzemští bankovní a nebankovní obchodníci a nově i zahraniční firma Tiger Holding Four S.a.r.l., burza rozdělí dividendu 620 Kč na akcii před zdaněním po minulé dividendě 490 Kč. Vyšší zisk i dividendu burza ještě neměla.

CTP nabídne akcie nemovitostního fondu

Skupina CTP nabídne až 30 % akcií svého nemovitostního fondu CTP Property NV kvalifikovaným institucionálním investorům v České republice a dalších zemích. Tato neveřejná nabídka akcií by měla CTP přinést přibližně 180 mil. eur.

Květnové obchody na burze nejvyšší od ledna

Objem obchodů na pražské burze se v květnu v porovnání z dubnem zvýšil o více než polovinu na 71,1 mld. Kč. Zastavil se tak pokles investiční aktivity, která v dubnu spadla až na svou nejnižší úroveň od prosince 2004. Květnové objemy obchodů byly zároveň po lednu v tomto roce nejvyšší. Největším obchodníkem na pražské burze byla v květnu již pátým měsícem v řadě Patria Finance, která zobchodovala akcie za 38,65 mld. Kč. K vysokým květnovým objemům významnou měrou přispěly akcie nováčka New World Resources (NWR), jehož akcií se v květnu zobchodovalo za 6,6 mld. Kč. Nejvíce však investoři v květnu obchodovali s akciemi ČEZ, kde objem činil 34,4 mld. Kč, a také s akciemi Komerční banky (8,3 mld. Kč). Velké objemy prošly rovněž přes akcie Erste Bank (5,9 mld. Kč) a Zentivy (5,6 mld. Kč).



Akcie NWR získaly v indexu PX pátý největší podíl

Akcie těžební společnosti New World Resources (NWR) budou mít v hlavním indexu pražské burzy PX podíl 10,94 %, tedy pátý největší. Silnější vliv v indexu bude patřit jen společností ČEZ, Erste Bank, Telefónica O2 a KB. Nové složení indexu bude účinné od 23. června. Na akcie, které jsou součástí indexů, se podle obchodníků zaměřuje více investorů.

Češi preferují korunové fondy

Čeští investoři si jsou vědomi posilování koruny, takže dávají přednost buď korunovým fondům, nebo fondům, které jsou do české koruny zajištěny. Shodli se na tom analytici oslovení ČTK. Posilování české měny vůči hlavním světovým měnám snižuje výkonnost fondů denominovaných v euru i v dolaru. Investiční společnosti připravily řadu korunových fondů, případně varianty fondů v eurech a USD, které pro tuzemské investory taktéž zajišťují proti výkyvům kurzu koruny.

ČNB umožnila PPF dát nabídku na odkup akcií Zentivy

ČNB umožnila společnosti Anthiarose Limited ze skupiny PPF uveřejnit nabídku převzetí určité akcionářů farmaceutické společnosti Zentiva. PPF tak nyní může oficiálně nabídnout akcionářům Zentivy odkoupení jejich akcií. Anthiarose Limited, stoprocentní dceřiná společnost PPF Group N.V., zveřejnila úmysl učinit nabídku převzetí za účelem nabytí akcií Zentivy za cenu 950 Kč za akcii počátkem května. Představenstvo Zentivy poté oznámilo, že nabídku v „krátké době“ projedná. Do té doby firma svým akcionářům doporučila, aby na nabídku nereagovali.

Změna strategie Credit Suisse v České republice

Společnost Credit Suisse přikročila k důležité změně strategie v nabízení podílových fondů v ČR. Cílem je více se zaměřit na retailovou klientelu a svou stávající distribuční síť rozšířit vedle stávajících partnerů i o finanční poradce. Zároveň s tím dojde ke změně produktového mixu tak, aby lépe reflektoval potřeby českého klienta. Některé světové fondy budou nově nabízeny v Kč.

BANKY

Poštovní spořitelna myslí na vzdělávání mladých

Poštovní spořitelna připravila nový produkt „Spoření na vzdělání“ se zvýhodněnou úrokovou sazbou 3,25 % p.a. Produkt umožňuje postupně ukládat peněžní prostředky na budoucí studium za zvýhodněnou úrokovou sazbu. Podmínkou je pouze doba spoření alespoň 3 roky, minimální roční vklad ve výši 1200 Kč a následné doložení zápisu ke studiu na střední nebo vysoké škole.

Ropa: rekordních 139 USD

Světové ceny ropy 6. června zrychlovaly závratný růst, vylétly až o 11 dolarů za barel a americká ropa se vyhoupla na nový rekord 139 dolarů. Za dva dny tak ropa nahromadila historicky bezprecedentní přírůstek více než 16 dolarů na barel, tj. asi 13 %. Skokem ceny ropy reagovaly na pokračující pokles dolaru po špatných zprávách z amerického trhu práce; nové peníze spekulativních investorů na trh táhly i předpovědi dalšího cenového růstu a vyhlídky na zvýšené napětí na Blízkém východě. Cena americké ropy WTI se dostala až na 139,01 dolaru a newyorské obchodování uzavírala na 138,54 dolaru za barel s denním přírůstkem 10,75 dolaru.

Rezervy na ztrátové úvěry rekordní

Problémy na trhu s hypotečními úvěry přiměly americké banky zvýšit rezervy na ztrátové úvěry v prvním čtvrtletí letošního roku na rekordních 37,1 mld. USD (598 mld. Kč). Ve stejném období loni rezervy činily pouze 9,2 mld. USD. Zisk bank se za první tři měsíce roku meziročně snížil o 45,8 %. Vyplývá to z údajů, které zveřejnila Federální společnost pro pojištění vkladů (FDIC). Ta současně zvýšila počet problémových bank na 90 ze 76 na konci roku 2007.

Problémové banky jsou podle definice FDIC banky, které jsou finančně, provozně nebo manažersky tak slabé, že to ohrožuje jejich finanční životaschopnost. FDIC nezveřejňuje jména těchto bank, pouze uvedla, že jejich majetek se pohybuje kolem 26 mld. USD. Počet problémových bank stoupl již šesté čtvrtletí za sebou a pravděpodobně se bude zvyšovat i nadále.

Slabý dolar může podnítit inflaci

Šéf americké centrální banky (Fed) Ben Bernanke 3. června vyjádřil obavy z vlivu slabého dolaru na vzestup inflace a naznačil, že úrokové sazby v USA se již zřejmě snižovat nebudou. Americká ekonomika by s pomocí dosavadního snížení úroků a rozpočtového stimulačního balíčku měla ve druhém pololetí vykázat zlepšení, řekl Bernanke v projevu pro mezinárodní konferenci o měnových otázkách v Barceloně. Fed začal loni v září v reakci na hypoteční a úvěrovou krizi a hrozící útlum ekonomiky razantně snižovat úroky a minulý měsíc srazil základní úrokovou sazbu na 2 %, tedy čtyřleté minimum.

ČR vydala emisi eurobondů

ČR vydala úspěšnou emisi desetiletých eurobondů v objemu 2 mld. eur (zhruba 50 mld. Kč) s 5 % úrokem. Výtěžek emise stát použije na refinancování splatného státního dluhu a k financování deficitu státního rozpočtu. ČTK o tom informoval Jakub Haas z ministerstva financí. Eurobondy byly vydány v rámci nového programu pro emise střednědobých zahraničních dluhopisů (EMTN program) v objemu 10 mld. eur, který pro ČR zaranžovaly banky Barclays Capital a Deutsche Bank.

ČS nemovitostní fond: první nemovitost v cizině

Začátkem června přibyla do portfolia ČS nemovitostního fondu, který spravuje společnost REICO Investiční společnost České spořitelny, již šestá a zároveň první zahraniční nemovitost – administrativní budova v Bratislavě. Fond si tak upevňuje pozici jedničky na trhu nemovitostních fondů v České republice. Hodnota fondem držaných nemovitostí se přibližuje 2 mld. Kč a k 31. květnu 2008 byla roční výkonnost fondu 3,39 %. Portfolio ČS nemovitostního fondu tvoří vedle nově koupené budovy dalších pět nemovitostí, které se nacházejí v Brně, Českých Budějovicích, Praze a Ostravě. Všechny tyto budovy mají významné a dlouhodobé nájemníky a tedy i potenciál pro další využití.

PS: Vyšší úročení kont v eurech

Výhodné úročení svého eurového konta mohou od začátku června využít klienti Poštovní spořitelny – úroková sazba Eurokonta činí 3 % a vztahuje se na celý zůstatek účtu. Navíc klienti, kteří si až do konce srpna zřídí u Poštovní spořitelny účet v eurech, si mohou šest měsíců užívat vedení účtu zdarma.



Nový typ financování pro podnikatele

Česká spořitelna rozšiřuje nabídku tzv. úvěrů Mini Profit také pro nově příchozí klienty. Od července 2007 nabízí tento druh úvěrování pouze svým věrným zákazníkům. Jde o Kontokorentní úvěr mini Profit a Termínovaný úvěr mini Profit určené pro podnikatele s obrátem do 30 mil. Kč. Kontokorentní úvěr mini Profit v maximální výši 150 tisíc Kč poskytuje ČS formou stanovení úvěrového rámce na běžném účtu klienta, a to na jeden rok s automatickou obnovou při splnění smluvně dohodnutých podmínek. U Termínovaného úvěru mini Profit převede ČS celou částku – až 300 tisíc Kč – na běžný účet klienta. U tohoto úvěru si může klient zvolit buď krátkodobý (1 rok), nebo střednědobý časový horizont (2-5 let). Lze čerpat i oba typy úvěrů najednou.

POJIŠŤOVNY A PENZIJNÍ FONDY

Češi se začínají pojišťovat on-line

Češi se začínají pojišťovat on-line. Přes internet si nejčastěji uzavírají cestovní pojištění a povinné ručení. ČSOB Pojišťovna v letošním prvním čtvrtletí zaznamenala výrazné meziroční zvýšení prodeje pojištění po internetu. „U předepsaného pojistného došlo k meziročnímu nárůstu o 75,7 %, z hlediska počtu uzavřených smluv dokonce o 92,4 %,“ prozrazuje Petr Kleiner, ředitel odboru přímého prodeje a služeb ČSOB Pojišťovny. Na tomto zvýšení se podílelo především cestovní pojištění, u něhož došlo ke skoro stoprocentnímu nárůstu počtu uzavřených smluv. U povinného ručení pak počet nově uzavřených smluv vzrostl o 40 %.



Zelená karta – doklad o povinném pojištění vozu

Od 1. června 2008 pojišťovny k nově sjednanému pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla vystavují jako jediný doklad o sjednaném pojištění pouze tzv. Zelenou kartu. Nedávno přijatá novela zákona č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, přinesla z praktického pohledu běžného řidiče-motoristy významnou změnu. Novela zákona zcela ruší povinnost pojišťoven vydávat doklad o pojištění, který byl řidič povinen předložit při registraci vozidla nebo byl po řidiči požadován Policií ČR v rámci silniční kontroly. Nově bude každý řidič povinen mít u sebe už jen tzv. Zelenou kartu. Ta bude zároveň sloužit jako doklad pro registraci vozu.

UNIQA připravila novinky v cestovním pojištění

Před hlavní turistickou sezonou vylepšila UNIQA pojišťovna nastavení svého nejprodávanějšího produktu – cestovního pojištění. Beze změny pojistného pro klienty došlo k navýšení pojistných částek u nejoblíbenějších tarifů pojištění, kde u pojištění léčebných výloh a asistenčních služeb činí nyní 2 mil. nebo 4 mil. Kč. Rovněž se výrazně zvýšila pojistná částka pro zachraňovací náklady, určené na vyhledání pohřešované osoby, její případné vyproštění a dopravu k ošetření.

V ČR asi budou cizí zaměstnanecké penzijní pojišťovny

Instituce zaměstnaneckého penzijního pojištění z Islandu, Lichtenštejnska a Norska zřejmě budou moci zanedlouho působit i v Česku. Rozšíření této možnosti také na tyto státy evropského hospodářského prostoru (EHP) přináší novela, kterou schválil Senát. Normu, která vychází z příslušné směrnice EU, nyní dostane k podpisu prezident.

České firmy mizí do daňových rájů

České podniky i přes postupné snižování sazby daně z příjmů právnických osob stále více mizí do daňových rájů. V prvním čtvrtletí letošního roku jich tam nebo do zemí se zvýhodněnými daňovými podmínkami odešlo 239. Vyplývá to ze statistiky České kapitálové informační agentury (Čekia).

Nejvíce se v prvních třech měsících roku zvýšil počet českých firem, které mají vlastníka na zahraniční adrese, na Kypru (55) a v Nizozemsku (41). Raketový nástup do roku 2008 zaznamenalo Jersey. To je ostrovní stát ležící mezi Británií a Francií. Tam se v prvním čtvrtletí usadilo 40 českých firem, přičemž celkový počet se tak zvýšil na 42. Lákadlem Jersey je neexistence DPH a daně z kapitálových výnosů. Přestože Jersey není členem EU, má s ní uzavřenu smlouvu, a v obchodě tak neexistují žádné bariéry. Celkový počet tuzemských firem, které mají vlastníka z destinace považované za daňový ráj, se podle Čekie zvýšil na 8489.

EU podpořila přijetí eura v SR

Členské státy Evropské unie 3. června jednomyslně podpořily přijetí eura na Slovensku k 1. lednu 2009. Souhlas sice ještě není definitivní, ale následné schvalovací procedury se tak stávají prakticky formalitou. Slovenský vstup do eurozóny nicméně ještě na konci června budou probírat hlavy států na summitu EU a definitivní souhlas vydají unijní ministři financí v červenci, kde rovněž stanoví kurz, za který si slovenští občané budou vyměňovat slovenské koruny za euro.

Bradford & Bingley má problémy

Britský poskytovatel hypotečních úterrů Bradford & Bingley má finanční problémy. Na pomoc mu přispěla americká Texas Pacific Group a stala se jeho většinovým akcionářem. Texas Pacific Group koupí přibližně 23 % akcií. Nový a zároveň největší akcionář chce do firmy investovat až 179 mil. GBP.

Odborné firemní semináře ČEZ

Skupina ČEZ pořádá odborné firemní semináře o úsporách všech druhů energie. Odborní lektři z praxe účastníky seznámí s aktuálními novinkami a možnostmi z oblasti snižování nákladů za energie a při šetření energiemi. Předají řadu zajímavých informací, rad a praktických tipů, které mohou přinést firmám finanční úspory. Partnerem semináře a garantem odbornosti a nezávislosti je přední česká poradenská společnost v oblasti energetiky, ekonomiky a životního prostředí EkoWatt, Centrum pro obnovitelné zdroje a úspory energie. Vstup na semináře je zdarma.

Termíny seminářů a registrace účasti na:

<http://www.povstitesinausporu.cz/cz/si-vas-vite-si-na-usporu-chcete-usebit-za-elektrinu-seminar-pro-firmy.html>

Účast je třeba potvrdit registrací nejpozději dva dny před vybraným termínem.

Upozornění České národní banky pro veřejnost

V souvislosti s množícími se stížnostmi spotřebitelů na jednání pracovníků pojišťoven nebo pojišťovacích zprostředkovatelů při uzavírání pojistných smluv, kdy jsou spotřebitelé mylně či nedostatečně informováni o pojistném produktu a o právech a povinnostech vyplývajících ze smluvního vztahu, si dovoluje Česká národní banka poskytnout spotřebitelům níže uvedené rady.

Tyto rady považujeme za aktuální i v souvislosti s nabídkami snadného přivýdělku pro studenty, kdy se za těmito nabídkami může skrývat právě zprostředkování pojištění (či jiných služeb na finančním trhu), přičemž studenti často nevědí, že poskytování těchto služeb je regulováno právními předpisy.

• **Mějte na paměti, že podpisem smlouvy na sebe přebíráte nejen práva, ale i závazky a po podpisu smlouvy se její ustanovení stávají závaznými.** Nepodepisujte proto smlouvy a neplaťte peníze ve vypjatých situacích. V klidu si vše rozmyslete a seznáme se s celým obsahem smlouvy. Nedílnou součástí pojistné smlouvy jsou i všeobecné pojistné podmínky, popřípadě smlouva může odkazovat i na další dokumenty, a proto se podrobně seznáme i s nimi.

• **Pokud je Vám zprostředkovatelem či pracovníkem pojišťovny nabízena při uzavírání pojistné smlouvy určitá speciální výhoda, ujistěte se, zda je tato výhoda uvedena i ve smlouvě.** Ústní sliby totiž v případě sporu většinou nemůžete prokázat. Písemný příslib výhody je důležitý i v případě, že jste zprostředkovatelem či pracovníkem pojišťovny přesvědčován k přepracování stávající smlouvy na novou, podle jejich tvrzení výhodnější smlouvu.

• **Mějte na paměti, že zájemci musí být před uzavřením pojistné smlouvy písemně a srozumitelným způsobem oznámeny informace v rozsahu uvedeném v § 66 1) zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě, ve znění pozdějších předpisů.** Při uzavírání pojistné smlouvy prostřednictvím pojišťovacího zprostředkovatele Vám pak zprostředkovatel musí navíc poskytnout písemně další informace, a to

v rozsahu § 21 2) zákona č. 38/2004 Sb., ve znění pozdějších předpisů. Dále je zprostředkovatel povinen před uzavřením pojistné smlouvy zaznamenat požadavky a potřeby klienta související se sjednáváním pojištění a důvody, na kterých zakládá svá doporučení pro výběr daného pojistného produktu. Tento písemný záznam z jednání (popřípadě jeho kopii) si vždy od zprostředkovatele vyžádejte a současně si zkontrolujte, zda je tento záznam zprostředkovatelem podepsán.

• V případě, že budete osloveni s nabídkou na zprostředkování pojistného produktu dalším osobám s příslibem provize za sjednání pojistných smluv, mějte na paměti, že zprostředkovatelská činnost v pojišťovníctví je regulována zákonem č. 38/2004 Sb., ve znění pozdějších předpisů. Pojišťovacím zprostředkovatelem je



osoba zapsaná v registru vedeném ČNB. Pro zápis do tohoto registru je vyžadována mj. důvěryhodnost a určitá odborná způsobilost. Podmínku odborné způsobilosti musí splňovat též zaměstnanci pojišťovacího zprostředkovatele, kteří se přímo na zprostředkování pojištění podílejí. Pokud byste tedy zprostředkovali pojištění v rozporu s tímto zákonem, jednalo by se z Vaší strany o nezákonnou činnost! **Pokud budete splňovat požadavky pro vykonávání zprostředkovatelské činnosti, mějte na paměti, že se pojišťovací zprostředkovatel dopustí správního deliktu tím, že od Vás jako od osoby, která se má podílet na zprostředkovatelské činnosti, vyžaduje složení vstupního poplatku jako podmínku výplaty příštích odměn za tuto činnost nebo Vaši**

odměnu odvozuje od získávání dalších osob pro tuto činnost.

• **Mějte na paměti, že pojišťovací zprostředkovatel nesmí klientovi poskytovat neoprávněné výhody finanční, materiální či nemateriální povahy.**

• Cílovou skupinou některých pojišťovacích zprostředkovatelů se stávají mladí lidé od 18 do cca 26 let, kteří nemají ještě dostatek životních zkušeností a přesně si neuvědomují následky učiněného právního úkonu. Zvláště ti by měli dbát zvýšené opatrnosti při podepisování smluvních dokumentů, zejména v případě, je-li na ně činěn nátlak a nemohou si vzít smlouvu k prostudování domů.

V souvislosti s výše uvedenými radami Vás dále upozorňujeme, že ČNB vyřizuje stížnosti klientů na pojišťovny či pojišťovací zprostředkovatele pouze v rozsahu svých pravomocí. Pojistná smlouva je dvoustranný právní úkon, charakterizovaný rovností účastníků pojištění, a pokud se některá ze smluvních stran cítí jednáním druhé smluvní strany zkrácena na svých právech, je jediným kompetentním orgánem pro řešení takových sporů soud. V případě zjištěných závažných nedostatků na straně pojišťovny či zprostředkovatele je ČNB oprávněna uložit těmto subjektům adekvátní sankční opatření, nemůže však ovlivnit Váš soukromoprávní vztah s pojišťovacím zprostředkovatelem nebo Váš vztah s pojišťovnou (např. zrušit Vaši smlouvu s pojišťovnou).

Pavlaína Bolfová
mluvčí ČNB

e-mail: pavlina.bolfova@cnb.cz

Chcete dostávat zdarma
newsletter časopisu
FP-finanční poradce?

Přihlaste se na adrese
pdf.fpnews@economia.cz



Distribuční kanály 2008

Budoucnost distribučních kanálů pro finanční služby

mBank, Česká pojišťovna, Raiffeisenbank, Bawag bank, ČSOB, OVB, Česká spořitelna, Top-pojištění, Hypoteční banka, Arbes Technologies, Cleverlance, AIG Europe, GE Money Bank, Simply, Unicorn, a další..

www.smithnovak.com

tel.: +420 222 560 11

info@smithnovak.com

SmithNovak

16. – 17. červen 2008
Hotel Yasmin, Praha 1