

Již tento víkend peněz v Brně

Nový veletrh věnovaný financím se uskuteční na brněnském výstavišti pod názvem PENÍZE od 8. do 11. března. Jeho podtitul „veletrh osobních financí a osobních investičních příležitostí“ upřesňuje zaměření na privátní klientelu. Účastní se ho aktivně poradenské společnosti Broker Consulting jako hlavní partner, dále AWD, OVB a Partners.

K dispozici návštěvníkům budou k dispozici po celou dobu konání veletrhu i poradci Sdružení na obranu spotřebitelů Jihomoravského kraje. Na stánku jednotlivých oborových asociací a fondů bude možno získat zaručeně správné a nezávislé informace nejen o dopadech připravované penzijní reformy, možnostech financování nemovitostí, ale i ucelený přehled o nových finančních produktech. V programovém podiu, které je pro všechny návštěvníky přístupné zdarma po celou dobu konání veletrhu, mají všichni zájemci možnost získat informace o aktuálních možnostech investování a seznámit se poprvé v ČR se dvěma novými investičními produkty pro drobné investory.



PENÍZE

Veletrh osobních financí a osobních investičních příležitostí

Poradce by ovšem měl zajímat především program úvodní čtvrtletní odborné konference s názvem „Eurozóna i Česká republika na rozcestí?“, jejímž organizátorem je Vysoká škola finanční a správní, o.p.s. a odborným garantem RNDr. Petr Budinský, Csc. Této konferenci se zúčastní zástupci ministerstev, České národní banky, odborných asociací a svazů. Ve čtyřech diskusních panelech se bude hovořit o nejaktuálnějších ekonomických a finančních otázkách nejen budoucnosti evropské unie, ale zejména českého finančního sektoru.

Tématem bude jak vlastní důchodová reforma, tak moderní finanční produkty a jejich regulace, ovšem i diskuse o jejich distribuci, tedy zprostředkování nebo poradenství. Konference se uskuteční 8. 3. 2012 v prostorách Rotundy pavilonu A brněnského výstaviště od 10 do 16 hodin. Účast na konferenci je bezplatná na základě registrace na internetových stránkách www.bvv.cz/penize, odkaz registrace. Při registraci zadejte kód: ODKPENÍZE.

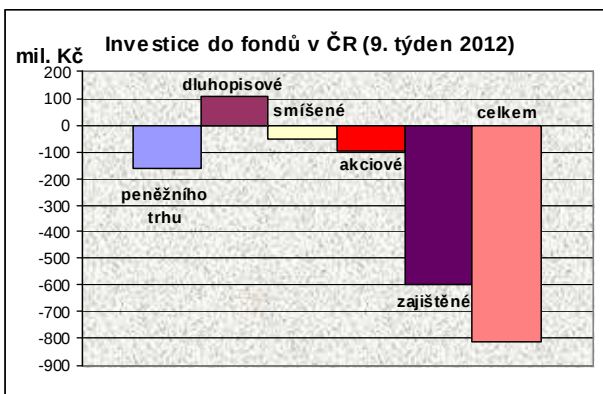
Na www.bvv.cz/penize najdete také více informací a program.

Z fondů peníze stále odcházejí

Fondům nesvědčilo loni a není to lepší ani začátkem letočního roku. Jak leden, tak únor dopaly jako přes kopírák, když si odepsaly po 1,2 miliardy korun. Dokonce i rozložení mezi jednotlivými typy fondů vyšlo prakticky na stejno. Po 800 milionech z fondů peněžního trhu a po 600 milionech ze zajištěných fondů. Že to nevychází? Skutečně, ale do ostatních investorů přece jen něco přinesli, takže alespoň ještě nevymřeli.

Opakovat si můžeme stále, že peníze odcházejí jen z fondů peněžního trhu (+ ISČS Sporinvestu přezávaného změnou metodiky mezi dluhopisové) a ze zajištěných. Tam ostatně v minulém týdnu vidíme další velký Banking World Jumper1, který končil své investiční období a „pustil“ skoro půl miliardy. Takže týdenní

(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 výtisk zdarma

<http://predplatne.ihned.cz/predplatne/zkouska.php?tit=FP&pref=1>

economia
OBSAH ROZHODUJE

AKTUÁLNĚ

Nejabsurdnější poplatek

Vítězem sedmého ročníku ankety o nejabsurdnější bankovní poplatek se s velkou převahou stal poplatek za předčasně splacený úvěr, informoval provozovatel serveru bankovnípoplatky.com Patrik Nacher, který anketu pořádá. Hlasovali v ní lidé v ČR a na Slovensku. Ve finálovém kole podle něj hlasovalo 25 801 respondentů, z toho 25 141 z ČR. Výsledky hlasování byly přitom v obou zemích stejné. Poplatek za předčasně splacený úvěr vyhrál s velkým náskokem, hlasovalo pro něj téměř 40 % lidí. Za ním se s 25 % umístily poplatky za zjištění zůstatku přes bankomat, poplatek za výpis z účtu zaslaný elektronickou cestou (16 %), poplatek za vložení dalších údajů do příkazu k úhradě (11 %) a poplatek za vedení účtu zemřelého klienta (8 %).

Zlatá koruna 2012 podesáté

Začátek března je už tradičně spojený se zahájením soutěže Zlatá koruna. Nad jubilejním 10. ročníkem znovu převzal záštitu ministr financí ČR Miroslav Kalousek. Finanční společnosti mohou přihlásit produkty do 14 kategorií. Novou kategorií je Obchodování s cennými papíry, naopak zaniknou kategorie Elektronické bankovníctví a Leasing (pro spotřebitele). Tradičně budou uděleny i tři hlavní ceny – Novinka roku, Cena veřejnosti a Cena podnikatelů. Výsledky soutěže budou vyhlášeny 7. června v TOP HOTELu Praha.

Pozor na aktivity ZuluTrade v ČR

ČNB upozornila na aktivity společnosti ZuluTrade. Ta nabízí v češtině na internetu obchodování na mezinárodním devizovém trhu Forex. Společnost ovšem nemá oprávnění k poskytování investičních ani jiných služeb na finančním trhu v ČR.

FS TECH

PRAHA

duben 2012

Dosažení obchodního úspěchu pomocí vývoje inovativních IT strategií v sektoru finančních služeb

Technologická konference
pro sektor finančních služeb
Praha, 18. duben 2012



LEARN - DISCUSS - MEET
SmithNovak
www.smithnovak.cz

(Pokračování ze stránky 1)

odliv 900 milionů je tím značně deformován. Neradovaly se ale ani ostatní, kromě dluhopisových, kde skoro 50 milionů přispěl ISČS Sporobond.

Obecně lze říci, že „konečně“ fondy peněžního trhu, které dosud dominovaly celému fondbyznysu, snižují svůj podíl, a dostaly se tak někde na pětinu. Navíc po přeřazení ISČS Sporoinvestu se v nové statistice již podíl fondů peněžního trhu snížil už jen na pouhých 11 %.

Je vidět, že ještě stále probíhá (anebo dokonce sílí) hledání alternativ zejména v té skupině obyvatel, které předseda AKAT Josef Beneš nazývá trefně jako depozitoři. Ti totiž hledají produkty podobné depozitům, vkladům nebo obecněji jistotám. V dobách kolísání trhů je to snad i pochopitelné, že lidem nejde tolik o výnos, ale o bezpečí. Jsou tak ochotni obětovat výnosový potenciál na oltář bezrizikovosti, přestože si mnozí i uvědomují, že jdou do předem prohraného boje s inflací.

Na delší termíny a termínované vklady však lidé moc neslyší, takže úspěch mají především tzv. spořicí účty. Velké banky depozita tolik nepotřebují, takže pole ovládly nové Zuno Bank, Equa bank, Air Bank a již zavedenější Fio banka. Nové miliardy tak zřejmě z velké části míří právě k nim. V bankovní statistice ČNB nejsou spořicí účty vedeny zvlášť, lze tedy jako odhad od celku netermínovaných odečíst vklady na běžných účtech (vč. kontokorentních). Tak dostaneme za loňský rok $70 - 27 = 43$ miliardy korun. Podobně vypadá i letošní leden: $15,7 - 7,5 = 8,2$ miliardy korun, z čehož bychom mohli trendově usuzovat na další růst oblíbenosti.

EKONOMIKA

Téměř každé druhé firmě v zemědělství hrozí krach

Zemědělství patří v Česku stále k nejrizikovějším odvětvím k podnikání. Téměř každá druhá společnost působící v tomto oboru je ohrožena krachem, vyplývá z analýzy, jejíž výsledky zveřejnila společnost ČEKIA. Podnikání v zemědělství komplikují přísné unijní předpisy či rostoucí dovozy levných potravin. Podíl oboru na tuzemské ekonomice dlouhodobě klesá. Ve srovnání se zbytkem národního hospodářství působí v zemědělství o třetinu méně firem spadající do kategorie „vynikající“. Úpadek hrozí o 123 % více firmám, než činí průměr zbytku ekonomiky. Podle analytičky Čekie Petry Štěpánové vysoký podíl firem ohrožených krachem a velmi nízký počet podniků hodnocených v kategorii „vynikající“ svědčí o vysoké rizikovosti a náročnosti oboru. „Příčiny lze spatřovat zejména v silících konkurenčních tlacích a dodatečných investicích nutných pro dodržení platných norem kladených na technologii chovatelských zařízení, zachování životního prostředí a dalších hygienických předpisů,“ uvedla Štěpánová.



Česko začíná lákat investiční fondy z daňových rájů

Ministerstvo financí připravuje nový zákon, který má správcům investičních fondů nabídnout podobné prostředí, jaké má Lucembursko, jedno z největších fondových center. Cílem zákona je motivovat správce těchto fondů, aby si jako své sídlo zvolili Českou republiku. Na svých webových stránkách to uvedl týdeník Ekonom. „Jedná se například o možnost založit investiční fond jako akciovou společnost, která obdobně jako otevřený podílový fond průběžně vydává a odkupuje své akcie,“ řekl týdeníku mluvčí MF Ondřej Jakob. Zákon má stejně tak ulehčit byrokracii při vytváření nových fondů. Ekonom píše, že pro lákání investičních fondů nastává vhodná doba. Za rok a půl má totiž začít platit nová evropská směrnice nařizující všem hedgeovým fondům, fondům soukromého kapitálu typu private equity i fondům zaměřeným na nemovitosti a infrastrukturu, které spravují peníze investorů z Evropské unie, aby přesídlily do některé z unijních zemí. Česko by nezískávalo peníze přímo z fondů. Ty by v ČR pouze sídlily a nadále by financovaly svoje projekty kdekoli ve světě. Země by ale vydělávala na tom, že by se právě z Česka dělala veškerá administrace. „Pokud by zde sídlily fondy spravující byť jen desetinu z toho, co má Lucembursko, do českého rozpočtu by ročně přiteklo minimálně 16 mld. Kč,“ řekl týdeníku bývalý výkonný ředitel Asociace pro kapitálový trh Martin Hanzlík.

Státní rozpočet v únoru skončil ve schodku 16,6 mld. Kč

Stát hospodařil letos ke konci února se schodkem 16,6 mld. Kč. Loni v únoru činil schodek rozpočtu 22,8 mld. Kč, informovalo ministerstvo financí. Na celý rok je schválen rozpočet s deficitem 105 mld. Kč.

Dluhy domácností v lednu: 1,118 bil. Kč

Dluhy českých domácností u bank a finančních institucí se v lednu příliš nezměnily a zůstaly na 1,118 bil. Kč. Proti loňskému prosinci klesly nepatrně o 183 mil. Kč. Za poslední rok ale domácnosti zvýšily své zadlužení o 60,57 mld. Kč. Vyplývá to z údajů České národní banky. Zadluženost podniků v lednu meziročně vzrostla o 45,78 mld. Kč na 953,78 mld. Kč. Ve srovnání s předchozím měsícem byla vyšší o necelé 2 mld. Kč.

ZE ZAHRANIČÍ

Lídři 25 zemí podepsali nový pakt

Představitelé 25 zemí Evropské unie na summitu v Bruselu podepsali nový pakt rozpočtové kázně. Jako jediné dvě země EU se k němu odmítly připojit Česko a Británie. Smlouva má vést k tomu, že země zakotví do svého práva pravidlo vyrovnaných či přebytkových rozpočtů v dobrých časech. Povede i k důslednému trestání států porušujících rozpočtová kritéria. Na paktu se většina EU shodla v reakci na dluhovou krizi a snaze předcházet jejímu opakování v budoucnosti.

Inflace v eurozóně v únoru 2,7 %

Evropští statistici očekávají, že meziroční míra inflace v zemích eurozóny v únoru dosáhla 2,7 %. V rychlém odhadu to uvedl bez dalších podrobností Evropský statistický úřad. V lednu meziroční inflace v unijních státech platících eurem činila 2,6 %, zatímco v prosinci dosahovala 2,7 %. V celé EU v lednu inflace byla na úrovni 2,9 %. Data za únor evropští statistici v rychlém odhadu neuvádějí.

Nezaměstnanost na rekordní výši

Nezaměstnanost v eurozóně v lednu stoupla na rekordních 10,7 %. V prosinci po revizi Eurostatu činila 10,6 %, ač statistici ještě na konci ledna předpokládali 10,4 %. Množství lidí bez práce narostlo i v celé Evropské unii, kde míra nezaměstnanosti činila 10,1 %. Eurostat odhadl, že bez práce v EU bylo v lednu 24,3 mil. lidí, z toho 16,9 mil. v eurozóně.

Úroky se do roku 2014 nezmění

Americká centrální banka (FED) zatím trvá na tom, že ponechá hlavní úrokovou sazbu na rekordním minimu nejméně do konce roku 2014, přestože se zvyšuje počet nových pracovních míst a nezaměstnanost klesá. Uvedl to šéf Fedu Ben Bernanke ve svém pravidelném pololetním projevu ve Sněmovně reprezentantů. Bernanke ocenil, že míra nezaměstnanosti, která je nyní 8,3 %, klesá rychleji, než FED očekával. Avšak dodal, že letos zřejmě bude míra nezaměstnanosti klesat pomaleji. V případě pokračujícího rychlého poklesu nezaměstnanosti by FED zřejmě přehodnotil svůj výhled vývoje ekonomiky. Někteří ekonomové se domnívají, že FED by změnil svůj plán pro zvyšování úrokových sazeb, pokud by se dále zlepšovala zaměstnanost. Bernanke však varoval, že současný růst cen ropy kvůli geopolitickému napětí může na čas zvýšit inflaci a omezit spotřebu.

ECB poskytne levné tříleté úvěry

Komerční banky z eurozóny a další finanční společnosti požádaly Evropskou centrální banku o levné tříleté úvěry v objemu 529,5 mld. eur (asi 13,2 bil. Kč). ECB finanční injekci poskytne v rámci druhého kola svého mimořádného programu LTRO (Long-Term Refinancing Operation). Objem poskytnutých úvěrů bude nepatrně vyšší, než se čekalo.

KAPITÁLOVÝ TRH

Allianz STARinvest

Počáteční písmena pěti zemí, které mají podle odborníků nejvyšší potenciál, tvoří zkratku TIMBI. Patří mezi ně Turecko, Indonésie, Mexiko, Brazílie a Indie. A právě z očekávaného posilování měn států TIMBI je odvozen výnos nového životního pojištění Allianz – STARinvest. Allianz STARinvest je jednorázové životní pojištění, jehož předností je výnosový potenciál zhodnocení měn států TIMBI vůči euru při zachování 100% kapitálové ochrany. Allianz pojišťovna je v Česku první, která takhle zaměřenou investici od 1. března klientům nabídne. Tuto tranši STARinvestu je možné koupit do 14. května 2012.

Pioneer Funds – Strategic Income je nyní měnově zajištěn do eura

Lucemburský dluhopisový podfond Pioneer Funds – Strategic Income investorům v ČR nově umožňuje investice také do třídy měnově zajištěné do eur, proti pohybům převládající měny portfolia (tzv. EUR hedged). Podfond patří mezi klíčové produkty v rámci současné nabídky Pioneer Investments v ČR.

BANKY

Citibank rozšiřuje nabídku investičních produktů

Citibank rozšiřuje své portfolio investičních produktů a nově nabízí produkt s názvem Bonusový vklad. Ten kombinuje výhody vkladu a investice, přičemž je chráněn zákonným pojištěním vkladů a má vždy garantovaný minimální výnos. Bonusový vklad je zároveň navázán na vybrané podkladové aktivum a v závislosti na jeho pohybu může klient kromě minimálního výnosu dosáhnout i prémie v podobě nadvýnosu.

Raiffeisen přichází s novými úvěry na bydlení

Od 1. března nabízí Raiffeisen stavební spořitelna novou, přehlednější nabídkou úvěrů na bydlení. RE-KOpujčka s úrokovou sazbou od 4,7 % je určena pro ty zájemce o úvěr, kteří plánují rekonstrukci či modernizaci stávajícího bydlení či jeho následné zařízení. Úvěr klienti nemusí využít najednou, ale mohou si jeho čerpání rozložit až dvou let. Minimální výše úvěru odpovídá minimální výši cílové částky, která je 50 tisíc Kč. Stávající klienti RSTS mohou získat úvěr ve výši až 400 tisíc Kč bez zajištění nemovitostí. Noví klienti mohou dosáhnout na úvěr bez zajištění ve výši až 200 tisíc Kč. HYPOsplátka s úrokovou sazbou od 3,7 % je určena zejm. těm, kteří hledají nové bydlení formou koupě či výstavby nebo plánují rozsáhlejší rekonstrukci stávajícího. Minimální výše úvěru činí 300 tisíc Kč. Úvěr lze splácet až 30 let, navíc přináší možnost posunout si splátky až o 6 měsíců a to bez udání důvodu.



Akční nabídka hypoték v Komerční bance

Nová akční nabídka Komerční banky přináší od 1. března 2012 významné zvýhodnění hypotečních úvěrů s delší dobou fixace. Díky snížení úrokové sazby na hranici 3,49 % pro pětiletou fixaci a nulovému poplatku za zpracování úvěru mohou klienti KB ušetřit v průběhu splácení hypotéky až několik desítek tisíc korun. Hypoteční úvěr získají v Komerční bance bez poplatku za zpracování všichni klienti, kteří zvolí fixaci na 5 a více let, podají žádost o hypotéku do 31. 3. 2012 a podepíší smlouvu o hypotečním úvěru do 15. 5. 2012.

Air Bank od května mění obchodní podmínky

Od 1. května platí nová verze obchodních podmínek Air Bank a podmínky pro platební karty. Banka mimo jiné změnila parametry u principu rozumného využívání, upřesnila se také pasáž o předávání osobních údajů a to v oblasti nabízení služeb třetích stran. Mění se i části Zánik bankovní služby a rámcové služby a části Poplatky a služby. Změnili se i některé věci u podmínek pro platební karty. Text, který popisuje všechny změny, najdete na <http://www.airbank.cz/cs/prectete-si/blog/o-bance/od-1-kvetna-menime-obchodni-podminky/>.

Modrá pyramida snižuje úrokové sazby Hypoúvěru

Od 1. března snižuje Modrá pyramida úrokové sazby u Hypoúvěru, který lze získat s úrokovou sazbou od 3,59 % p.a. Hypoúvěr je poskytován již od výše 200 tisíc Kč, je možné jej čerpat až do výše 100 % hodnoty nemovitosti a splátky rozložit až na 28 let, a to i bez počátečního vkladu.

Důvěra v ekonomiku eurozóny v únoru opět stoupla

Důvěra v ekonomiku eurozóny se v únoru podruhé za sebou zlepšila. Vyplyvá to z průzkumu, jehož výsledky zveřejnila Evropská komise. Údaje podle agentury Reuters potvrzují, že se situace v Evropě stabilizuje, což naznačuje pouze mírnou hospodářskou recesi v letošním roce. Index ekonomické nálady v únoru stoupl o jeden bod na 94,4 bodu. Analytici očekávali zvýšení o půl bodu na 93,9 bodu. V lednu zaznamenal index první nárůst za deset měsíců. „Index je stále pod úrovní, které jsme viděli po většinu loňského roku, a odpovídá stagnujícímu průběhu domácímu produktu,“ upozornil analytik Jonathan Loynes ze společnosti Capital Economics.

ECB zatím nepřijímá řecké dluhopisy do zástavy za své úvěry

Evropská centrální banka dočasně zastavila přijímání řeckých státních dluhopisů do zástavy za své úvěry komerčním bankám. Mělo by to ale trvat jen do poloviny března, kdy vstoupí v platnost plán eurozóny na posílení úvěrových záruk, oznámila ECB. Plán posílení záruk za úvěry ECB schválila eurozóna loni. „Měl by být aktivován do poloviny března,“ uvedla banka. Mezitím mohou banky v eurozóně využívat ke krátkodobému financování úvěry od národních centrálních bank v rámci programu „nouzové podpory likvidity“.

KBC a Santander spojí své polské dceřiné banky

Belgická finanční skupina KBC spojí svou polskou dceřinou banku Kredyt Bank s Bank Zachodni WBK, která patří španělské Banco Santander. KBC, majitel ČSOB, poté z nové polské skupiny postupně odejde. Transakci, kterou obě západní finanční skupiny společně oznámily, vznikne na polském trhu banka s tržní hodnotou 5 mld. eur (125 mld. Kč). Většinovým vlastníkem spojené banky bude Santander, která v ní bude mít 76,5 %. Na KBC bude zpočátku připadat 16,4 %, zbylí menšinoví akcionáři budou mít 7,1 %. KBC bude svůj podíl postupně odprodávat.

Němci dali podnět k vyšetření údajné manipulace s akcemi v EU

Policisté v několika evropských zemích provedli razii ve více než 80 objektech, na žádost německých úřadů tam hledali důkazy o manipulaci s akciovým trhem. Oznámila to prokuratura v Mnichově. Její mluvčí upřesnil, že vedle manipulace mají úřady podezření na zneužití neveřejných informací a podvody. Jen v Německu policie zasahovala v 53 objektech, 29 jich prohledali v dalších evropských zemích a čtyři mimo Evropu. Mluvčí prokuratury nechtěl říci jména lidí ani názvy firem, kterých se razie týkala. Podezřelých je ale prý dvouciferný počet.

Úspory.cz spustily porovnávání spořicíh účtů

Portál Úspory.cz nově nabízí porovnávání všech spořicíh účtů na trhu. Nabídka na Úspory.cz je pravidelně aktualizována. Jakmile některá banka změní pravidla, okamžitě se to projeví také ve srovnávači. Kromě spořicíh účtů nabízí portál Úspory.cz také srovnávání pojištění, hypoték, půjček, kreditních karet a dalších finančních produktů.

UniCredit Bank snižuje hypoteční sazby

UniCredit Bank snižuje od 1. března 2012 úrokové sazby u hypotečních úvěrů s fixní úrokovou sazbou na historické minimum. Sazba u tří- a pětileté fixace začíná shodně na 3,39 % p.a. (snížení u 3leté sazby o 0,11 % a u 5leté sazby o 0,27 %). U hypotečního úvěru s jednoletou fixací UniCredit Bank ponechává úrokovou sazbu na 2,99 % p.a.

POJIŠŤOVNY A PENZIJNÍ FONDY

Budoucnost pojišťovnictví je v on-line

ING Pojišťovna spustila nový ING on-line portál pro prodej životního pojištění a penzijního připojištění. Prostřednictvím online.ingpojistovna.cz chce ING prodávat především penzijní připojištění a životní pojištění. Při startu portálu to bude konkrétně rizikové životní pojištění a jednorázové investiční pojištění.

Asistence k pojištění majetku

Služby podobné jako u pojištění motorových vozidel mohou od 1. 3. 2012 zdarma využívat klienti, kteří u Kooperativy mají sjednané pojištění domácnosti nebo nemovitosti ve variantě Komfort, Komplet nebo Výhoda. Asistence je určena pro stav nouze – náhlé havárie nebo poruchy. Kooperativa zajistí služby řemeslníků jako je elektrikář, instalatér, plynář, topenář, sklenář nebo zámečnick. Ti ke klientovi přijedou a nouzovou situaci vyřeší. V ceně asistenčního zásahu je i drobný materiál na opravy.



Pojišťovna ČS přichází s pojištěním pohřbu

Pojišťovna České spořitelny přichází na trh s novým produktem – Pojištěním pohřbu. Klient je do pojištění přijat bez zkoumání jeho zdravotního stavu. Výplacená částka nevstupuje do dědického řízení a nepodléhá dani z příjmů. Pojistná událost bude v pojišťovně zpracována přednostně do tří dnů po obdržení potřebné dokumentace. Na poslední rozloučení si klient může naspořit buď po malých částkách během deseti let (jeho vklady jsou garantovány a průběžně zhodnocovány podíly na výnosech), nebo uložit větší finanční obnos najednou. Vstupní věk do pojištění je u jednorázového pojistného omezen hranicí 80 let, u běžně placeného hranicí 60 let. Více informací na <http://www.pojistovnacs.cz/o-nas/aktuality-archiv-2012/>.

ČP Asistence společným podnikem ČP a Europ Assistance

Od 1. března 2012 bude klientům České pojišťovny k dispozici nová asistenční služba ČP ASISTENCE. Společný podnik České pojišťovny (51% podíl) a Europ Assistance (49 %) bude nejprve poskytovat služby motoristům a do konce letošního roku rozšíří své aktivity na veškeré asistenční zásahy poskytované klientům České pojišťovny.

Nová verze životního pojištění Perspektiva

Kooperativa po roce připravila novou verzi univerzálního životního pojištění Perspektiva. Pojištění nabízí i možnost rizikové varianty univerzálního životního pojištění vhodného například pro krytí hypotečního úvěru. Zároveň může klient podle své finanční situace měnit v průběhu pojištění poměr mezi rizikovou a investiční složkou pojištění. Nová Perspektiva si zachovala z minulosti prémii za bezeškodní průběh nebo možnost bonusu při sjednání pojistné smlouvy ve formě pojištění zdarma. Nově byla rozšířena o další doplňková pojištění, jako například kompletní úrazové pojištění dospělých i dětí speciálně pro případ dopravní nehody, možnost pojištění pro případ II. stupně invalidity, zproštění od placení pojistného v případě III. stupně invalidity nebo osvobození od placení v případě smrti pojistníka. Více na <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-osob/>.

S&P konstatovala částečnou platební neschopnost Řecka

Mezinárodní ratingová agentura Standard & Poor's snížila hodnocení úvěrové spolehlivosti Řecka do kategorie „selektivní platební neschopnosti“. Stala se tak druhou mezinárodní agenturou, která přistoupila ke snížení řeckého ratingu poté, co Atény oznámily plán na snížení řeckého dluhu u soukromých věřitelů. Ratingovou známku Řecka již 22. února snížila světová ratingová agentura Fitch. S&P oznámila, že po dokončení výměny dosavadních řeckých dluhopisů za nové s nižší hodnotou počítá se zvýšením úvěrové známky Řecka na stupeň CCC. Pokud ale podle S&P na nabídku nepřistoupí dostatečný počet majitelů dluhopisů, bude podle Řecku bezprostředně hrozit neschopnost dostát svým závazkům.

MMF uvolnil další peníze Irsku

Mezinárodní měnový fond uvolnil dalších 3,2 mld. eur (79,9 mld. Kč) ze záchranného úvěru pro Irsko, ke kterému se zavázal v rámci dohody o mezinárodní finanční pomoci této zemi z roku 2010. Jde o v pořadí šesté vyplacení části peněz z dohodnuté úvěrové pomoci. MMF tak prý již Irsku celkem půjčil 16,05 ze slíbených 22,6 mld. eur.

Bloomberg přichází s vylepšenou službou

Americká společnost Bloomberg přichází na trh s vylepšenou službou pro poskytování dat z finančních trhů. Předpokládá se, že služba s názvem Bloomberg Next vyostří boj s hlavním rivalem Bloombergu, kterým je globální informační společnost Thomson Reuters. Oba podniky mají na tomto lukrativním trhu zhruba stejný podíl.

Do konce roku hodlá firma aktualizovat software pro všechny, kterých má v tomto segmentu skoro 310 tisíc. Nová služba je podle Bloombergu intuitivnější s celkově jednodušší navigací. Thomson Reuters už v září 2010 zavedl službu Eikon, která klientům tehdy také přinesla modernější uživatelské prostředí. Do této modernizace šla značná část ze zhruba 1 mld. USD, které Thomson Reuters na tyto účely věnoval.

Investice do private equity zpomalí

Po několikaletém období růstu evropského trhu s private equity kapitálem se očekává pokles počtu transakcí. Tento trend bude nejvýraznější v Řecku, Itálii a Španělsku, kvůli jejich finanční nestabilitě. Pokles se ale nevyhne ani Francii a zemím Beneluxu. Studie identifikovala farmaceutický a zdravotní průmysl, spotřební zboží a maloobchod, logistiku a obchodní služby jako obory nejvhodnější pro vstup PE kapitálu.