

Nové fondy pro široký retail

Počet u nás nabízených fondů se již blíží dvěma tisícům a přibývají i stále nové možnosti jiných typů a konstrukcí – například investičních certifikátů a futures. Pro širokou klientelu jsou však stále nejvhodnější ty nejsrozumitelnější a široce nabízené, také denominované v korunách bez měnového rizika.

V minulém týdnu se nabídka rozšířila hned o celou řadu takových fondů. Novou rodinu uvedla na trh Investiční kapitálová společnost KB s mateřskou Komerční bankou. Kromě peněžního, dluhopisového a akciového je v nabídce i zbrusu nový nemovitostní – Fond KB Realitních společností. Navíc se rozeběhl i další zajištěný Max 9 (tentokrát výnosem navázaný na asijské trhy). Česká spořitelna začala prodávat nový zajištěný ESPA-ČS 25, který je tentokrát „zaklikávací“, tedy každoroční výnos se za-



mkne a klient o něj již nemůže přijít. To je u našich klientů dost oblíbená konstrukce. Připomeňme také, že ČS-Nemovitostní je první realitní fond, který investuje skutečně přímo do nemovitostí.

Nepočítáme-li stále nové série zajištěných fondů, ČSOB přichází v rámci své akce 3 + 1 s novinkou: Chráněným fondem. Ochrana spočívá v tom, že podílník ČSOB Chráněného bude mít jistotu 90 % nejvyšší dosažené hodnoty, protože právě 90 % nejvyšší ceny fondu bude každý měsíc „uzamknuto“. I když fond pak klesne, podílník při odkupu dostane právě těch garantovaných 90 %, které už nikdy neklesnou – je tedy vhodný i pro krátkodobější investice. Strategii se bude pohybovat kolem té, které se říká vyvážená a „90% podpora“ by mnoha klientům měla vyhovovat, vysoká likvidita taktéž.

Korekce akcí vystrašila i klienty fondů

Dopad propadu akciových trhů byl drsný, leč nikoli drtivý. Přesto mnozí investoři vzali nohy na ramena a svých 300 milionů si odnesli domů. Týdenní bilanci by nezachránilo ani 370 milionů do zajištěných fondů, ale naštěstí přišel 300milionový doping „do začátku“ tří fondů Komerční banky. Takže nakonec přeče jen příliv 270 mil. Kč.

Fondy peněžního trhu z nejistoty vždy tyjí a tentokrát přibraly 200 mil. Kč. Přístřeší u nich jistě hledali i aktivnější klienti, kteří se pokusili před bouří na akciových trzích do nich své peníze „schovat“. Příkladem budiž příliv nevidaných 186 milionů do Sporokonta a Pioneer obligáčního, zatímco z dynamických Pioneerů 214 milionů odešlo.

Ostatní dluhopisové fondy sice nad výdělkem pláčou, jenže 125 pionýrských a dalších 100 mil. Kč od nového KB dostalo kategorií dokonce do krásného, přestože výjimečného 130mil. plusu.

Smíšené fondy takové štěstí neměly, ačkoli i zde nečekaná injekce 95 milionů do KB Realitních společností alespoň snížila ponor na 150 milionů (jinak by dosáhl celé čtvrtmiliardy).

Bouře na akciových trzích byla drsná a ještě horší škody napáchal hurikán samozřejmě v akciových fondech, ze kterých vysál nejméně 300 milionů, možná až 350 mil. Kč.

Sám ISČS Sporotrend musel ozelet přes 200 milionů, i z dalších si podílníci odnášeli po celých nůžích: z ČSOB akciového mixu přes 50 milionů, z Pioneer akciového 40 milionů, dokonce i ČSOB Realitní mix opustilo skoro 20 mil. Kč. Doping více než 100 milionů KB akciového se rozplynul jak jarní mlha nad slzavým údolím. Šlo ale o to, nakolik se prchající trefili do správného data. Pondělí šlo sice ještě dolů, ale už v úterý se vítr úplně obrátil ... A tak třeba ISČS Sporotrend právě za minulý týden vrátil svým věrným 3,8 % a na půlroce má již zase příjmy 9,3 %.

Ještě v pondělí nikdo netušil další směr, až v úterý se všichni otřepali po šestidenním propadu. Až do čtvrtky rostly západoevropské indexy, naše burza zopakovala úterní 2% růst. Týden tak odpracoval 3,8 %, od začátku roku je PX již zase nad 5 % a na 12 měsících nad 10 %. Jenže zase nevíme, kam se trhy vydají příští týden. I když pátek odpoledne přinesl poměrně příznivá makrodata z amerického trhu práce a trhy vesele rozsvítily, nadšení podezřele rychle vyprchávalo ...

Výkonnosti kategorií fondů

Zdroj: Peníze.cz

kategorie	týden	měsíc	3 měsíce	6 měsíců	rok
akciové fondy	1,51 %	-2,32 %	5,76 %	12,42 %	8,19 %
dluhopisové fondy	0,06 %	0,33 %	0,93 %	2,70 %	0,98 %
fondy fondů	-0,85 %	-1,01 %	0,59 %	2,71 %	2,26 %
fondy peněžního trhu	0,42 %	0,38 %	1,36 %	3,61 %	2,60 %
smíšené fondy	-0,10 %	-1,06 %	0,56 %	3,01 %	3,42 %

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 výtisk ZDARMA:

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

economia
OBSAH ROZHODUJE

AKTUÁLNĚ

Novela o regulaci bank v jednání

Sněmovna bude znovu projednávat novelu, která má zpřísnit pravidla fungování bank a dalších finančních institucí. Senát poslancům předlohu vrátil s pozměňovacími návrhy. Ministr financí Miroslav Kalousek senátní změny podpořil. Podle něj posouvají novelu do původní vládní podoby, která zvyšuje ochranu klientů finančních institucí. Ve sněmovně se do novely dostaly úpravy, které snižují kontrolu a zvyšují riziko pro zákazníky, dodal ministr. Senátoři vracejí novelu i proto, že dolní komora do původní vládní verze zapracovala nesouvisející změnu zákona o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti. Měla by určit, že vyměřovacím základem firmy bude částka odpovídající úhrnu vyměřovacích základů jejich zaměstnanců.

Elektronické daňové přiznání

Ministerstvo financí zpřístupnilo občanům ČR a podnikatelským subjektům aktualizovanou verzi elektronických daňových formulářů k dani z příjmů fyzických i právnických osob pro zdaňovací období roku 2006. Projekt MF ČR realizovalo ve spolupráci se společností IBM Česká republika, která je rovněž dodavatelem Daňového portálu MF. Inteligentní daňové formuláře, jež jsou bezplatně přístupné na Daňovém portálu MF ČR na adrese <http://adis.mfcr.cz> v sekci „Elektronická podání daňové správy“, umožňují přiložení elektronických příloh ve formátech .PDF, .DOC, .XLS, .JPG, .TXT, .RTF a za určitých podmínek i ve formátu .ZIP.

Pomoc při tendrech v EU

Informace o veškerých vypsáních tendrech Evropské unie mohou čeští podnikatelé získat na www.abc.cz. Nejstarší internetové tržiště nemovitostí ABC Českého Hospodářství vytvořilo pro zájemce speciální sekci vypsání výběrových řízení. Registrovaní klienti navíc okamžitě po vypsání tendru ze svého oboru dostanou podklady do své e-mailové schránky. Tendry pokrývají celý rozsah oborů české ekonomiky.

Aktuálně je největší počet vypsání výběrových řízení z oborů doprava, automobily, přeprava a skladování (3004), finance, služby, obchod a reality (4896) a stavebnictví (7040).

EKONOMIKA

Český HDP loni zopakoval rekordní růst

Česká ekonomika v roce 2006 udržela rekordní růst a stejně jako předloni se zvýšila o 6,1 %. Hlavním tahounem byly spotřební výdaje a tvorba hrubého kapitálu. Uvedl to Český statistický úřad. Analytici očekávali zpomalení tempa růstu. Ve čtvrtém čtvrtletí růst hrubého domácího produktu činil 5,8 %. Po vyloučení sezonnosti a vlivu počtu pracovních dní se ve srovnání se třetím čtvrtletím HDP zvýšil o 1,4 %. ČSÚ upozornil, že při zachování rekordního tempa růstu se výrazně změnila struktura. „Zatímco v roce 2005 mělo klíčovou roli v ekonomickém růstu výrazné zlepšení exportní výkonnosti ekonomiky, v právě uplynulém roce to naopak byly výdaje na konečnou spotřebu a tvorba hrubého kapitálu,“ uvedl ČSÚ.

Bez práce bylo minulý měsíc 422 944 lidí

Míra nezaměstnanosti v únoru klesla na 7,7 % ze 7,9 % v lednu. Počet lidí bez práce, kteří mohli bezprostředně nastoupit do zaměstnání, se proti předchozímu měsíci snížil o 11 996 na 422 944 osob. Oznámilo to ministerstvo práce a sociálních věcí. Ekonomové pokles očekávali kvůli mírně zimě a dobrému výkonu ekonomiky. Na konci loňského února byla míra nezaměstnanosti 9,1 %.

Spotřebitelské ceny rostly v únoru rychleji

Meziroční tempo růstu spotřebitelských cen v únoru zrychlilo na 1,5 % z lednových 1,3 %. Oznámil to Český statistický úřad. Proti lednu, kdy údaje poprvé vzešly z nového spotřebního koše, se ceny v únoru zvýšily o 0,3 %. Za meziměsíčním růstem stálo hlavně zdražení alkoholických nápojů a tabáku, bydlení, rekreace a kultury.

ČNB sníží inflační cíl na dvě procenta

Bankovní rada České národní banky se rozhodla od ledna 2010 snížit inflační cíl, ve kterém se snaží svou politikou udržet cenový vývoj, ze současných 3 % na 2 %. Důvodem je mimo jiné ukončení transformace ekonomiky a nízká inflační očekávání finančních trhů. Nový cíl ovšem nemění výhled na vývoj sazeb pro nejbližší období, uvedl guvernér ČNB Zdeněk Tůma. Od příštího roku centrální banka rovněž začne zveřejňovat jmenovitě hlasování členů bankovní rady, sníží počet jednání na osm ročně ze současných 12 a začne zveřejňovat trajektorii úrokových sazeb formou věřivového grafu.



Společnosti sdružené v USF zprostředkovaly 90 494 smluv

Společnosti sdružené v roce 2007 v rámci Unie společností finančního zprostředkování a poradenství (USF) zprostředkovaly v roce 2006 (včetně nově přistoupiššího člena Allfin Pro, s.r.o.) 90 494 smluv o finančních produktech. Objem zprostředkovaných investic činil 1 224 724 tisíc Kč, předepsané pojistné v životním pojištění 660 402 tisíc Kč a objem hypotečních úvěrů zprostředkovaných členy USF v roce 2006 dosáhl 4 489 397 tisíc Kč.

KAPITÁLOVÝ TRH

Na BCPP zřejmě vstoupí další realitní firmy

Pražskou burzu letos pravděpodobně obohatí akcie dalších realitních firem. Podle generálního ředitele BCPP Petra Koblice by měly přijít dvě nové společnosti, někteří experti hovoří dokonce o třech. Burza se na příliv akcií developerů připravuje a chce pro ně zřídit speciální realitní index, napsaly Hospodářské noviny. „Příklady táhnou. Realitní segment je populární a perspektivní. Z pěti firem, jež by se na vstup na burzu hodily velikostí a které o možné emisi i veřejně mluvily, by jedna či dvě mohly letos přijít. Takže bychom mohli mít do konce roku až čtyři realitní firmy na trhu,“ řekl HN Petr Koblic.

Nový strukturovaný dluhopis EAST REALIT 2012

Od 26. února 2007 mohou klienti HVB Bank investovat do oblasti nemovitostí prostřednictvím HVB Strukturovaného dluhopisu EAST REALIT 2012.

Společnost brokerjet ČS loni znásobila obchody na 50 mld. Kč

Společnost brokerjet České spořitelny, internetový obchodník s cennými papíry, loni zvýšila objem obchodů zhruba na 50 mld. Kč po předchozím objemu téměř 14 mld. Kč. Čistý zisk obchodníka činil 40,5 mil. Kč, předloni to bylo 3,9 mil. Kč. Loni brokerjet získal 3549 nových zákazníků a zvýšil jejich celkový počet takřka na 6500 na konci prosince.

Fincentrum oceněno

Společnost Fincentrum získala v rámci ocenění AMCICO Awards Night 2007 cenu za první místo v kategorii Přetrvání pojišťovacích smluv. V oblasti životního pojištění získala společnost Fincentrum 3. místo v počtu uzavřených pojistek. Michal Lánský, ředitel divize Finanční poradenství, k ocenění dodal: „Obě tato ocenění potvrdila pevnou pozici společnosti na trhu a jsou výsledkem kvalitní práce našich finančních poradců. Rád bych jim tímto poděkoval.“ Slavnostní vyhlášení výsledků se konalo 3. března 2007 ve Slovanském domě v Praze.

ČSOB Pojišťovna má nový web

ČSOB Pojišťovna spustila do ostrého provozu nové internetové stránky. Na adrese <http://www.csobpoj.cz/> lze nahlásit pojistnou událost nebo přímo sjednat pojištění. Kromě grafiky a řady nových aplikací je hlavní novinkou webu „Bobrův průvodce produkty“. Oblíbený bobr, na kterého pojišťovna vsadila i ve svých reklamách, podle prvních průzkumů mezi návštěvníky webu opět zabodoval. Jen v lednu navštívilo nové stránky přes 39 tisíc unikátních uživatelů, což je o 32 % víc než za stejné období loňského roku. Návštěvníci mají tradičně největší zájem o informace k povinnému ručení a nejvíce využívají aplikaci sjednání cestovního pojištění přes internet. Realizaci nového webu ČSOB Pojišťovny provedla společnost Actum.

Praha je nejdrazším městem střední Evropy

Praha zůstává nejdrazším městem střední Evropy následovaná Varšavou. Ukázal to pravidelný průzkum s názvem Worldwide Cost of Living, který sestavuje organizace Economic Intelligence Unit (EIU). V celosvětovém srovnání je první Oslo, které obhájilo prvenství z loňského roku. Průzkum ale také ukázal, že Moskva už je letos dražší než New York. V žebříčku se stále propadá Tokio, které bylo ještě před dvěma lety nejdrazší, ale už loni je z pomyslného trůnu sesadila právě norská metropole. Ukazuje se také, že většina měst v USA je z hlediska životních nákladů levnější než města v Evropě. Totéž lze říci o jihoafrických městech Johannesburg a Pretoria. Tokio je letos páté a umístilo se až za Paříž, Kodan a Londýn. V první desítku jsou pouze dvě asijská města, zbytek patří evropským. V rámci střední Evropy je za Prahou a Varšavou Budapešť, zatímco Bratislava na seznamu vůbec nefiguruje. Výrazně se propadla Budapešť, která skončila na 92. místě, zatímco loni byla 77. Poslední místo na seznamu patří iránské metropoli Teherán. Referenčním městem je New York, kterému je přiřazena hodnota 100. New York je 28. a všechna města nad ním tedy mají vyšší hodnotu. Např. Oslo má hodnotu indexu 132, tzn. že náklady na život tam jsou asi o 32 % vyšší než v New Yorku. Praha má index 84, takže náklady na život tam jsou asi o 16 % nižší než v New Yorku.

Nové emise investičních certifikátů a warrantů

Burza cenných papírů Praha zahájila v pondělí 5. března obchodování s osmi novými emisemi investičních certifikátů a dvěma emisemi warrantů. K dosavadním sedmi investičním certifikátům obchodovaným na oficiálním volném trhu přidala společnost Raiffeisen Centrobank AG osm nových turbo certifikátů a dva warranty. Podkladovými aktivy pro nové certifikáty budou ropa typu Brent, emise akcií společnosti ČEZ a Telefónica O₂ C.R., zlato a index pražské burzy PX. V případě warrantů jde o investiční nástroje s podkladovými aktivy v podobě emisí akcií ČEZ a Telefónica O₂ C.R.. Nové emise uvedl na trh člen burzy Raiffeisenbank, který bude zároveň u všech nových titulů plnit funkci specialisty.

MAX 9 – nový garantovaný fond Komerční banky

Komerční banka uvedla na trh další garantovaný fond MAX 9 – světový garantovaný fond. Jde o otevřený podílový fond, který umožní klientům podílet se na růstu akciových trhů při 100% garanci návratnosti investice ke dni splatnosti fondu. Správcem fondu je Investiční kapitálová společnost KB. Podílové listy fondu lze koupit na všech pobočkách KB nebo prostřednictvím telefonního bankovníctví Expresní linka či internetového bankovníctví Mojebanka.

Czech Coal chce vstoupit na burzu s elektřinou

Na burzu s elektřinou chce vstoupit obchodní společnost Czech Coal, a.s., která tak zareagovala na oznámení Burzy cenných papírů Praha o záměru otevřít svůj trh i pro obchodování s elektrickou energií.

Společnost, která už se zástupci BCPP konzultuje připravované parametry vstupu na trh, předpokládá, že by více než polovinu ze 2 až 2,5 TWh elektrické energie, kterou plánuje prodat svým zákazníkům v roce 2008, mohla získat na pražské burze.



BANKY

Další banka v České republice vydává karty Diners Club

Od 1. března 2007 mohou klienti Oberbank požádat o vydání všech typů platebních karet Diners Club přímo u svých bankovních poradců. Doposud karty Diners Club vydávaly Volksbank, ČSOB, Česká spořitelna, Živnostenská banka, ING, J&T a HVB Bank.

BAWAG Bank snížila sazby pro hypoteční úvěry

BAWAG Bank v březnu snížila úrokové sazby pro hypoteční úvěry. Snížení sazeb se týká také produktu Hypotéka hypoték (přefinancování stávající hypotéky na bydlení). Úrokové sazby standardních hypoték u BAWAG Bank tak nyní začínají již na 3,43 % p.a.

Hypotéka ČSOB s garantovanou výší splátky

ČSOB od 1. března nabízí klientům fixaci sazby hypotečního úvěru na libovolně dlouhé období. Dlouhodobé fixace přitom ČSOB zlevňuje až o 0,69 %. ČSOB současně prodlužuje věk, do něhož klient musí plně splatit hypotéku, až na 70 let, a také prodlužuje období možného splácení hypoték až na 40 let. Prodloužení doby splácení úvěru umožňuje nižší měsíční splátku. Poslední vážnou obavu mnoha zájemců o hypotéku, totiž jak splácet v případě náhlé nemoci, výluky z práce či úrazu, řeší ČSOB pojištěním.

Úvěry Expres Business jsou výhodnější

GE Money Bank vyšla vstříc podnikatelům-živnostníkům a snížila úrokové sazby u úvěrů Expres Business. Současně prodloužila maximální dobu splatnosti z 60 na 84 měsíců. Neúčelové úvěry Expres Business banka poskytuje až do výše 1 mil. Kč nezajištěné. Finanční prostředky má klient na účtu k dispozici do druhého dne. Vyřízení a schválení úvěru Expres Business je zdarma.

Širší možnosti fixace sazby hypotečních úvěrů Raiffeisenbank

Raiffeisenbank navazuje na nedávno představené hypoteční novinky a rozšiřuje nabídku fixací účelových i neúčelových hypoték o fixace na 6 a 7 let. Nedávno přitom banka nově nabídla fixace na 2 a 4 roky, v současné době tedy nabízí fixace na 1 až 7 let, dále na 10 a 15 let. Nejnížší úroková sazba pro šestiletou fixaci činí 4,23 %, nejnížší sedmiletý fix dosahuje 4,32 %. Nové fixace banka poskytne ke všem typům hypoték, kromě standardních úvěrů. „S novými fixacemi si klienti mohou určit pro ně ideální výši měsíčních splátek a přesně tak ovlivnit měsíční náklady na hypotéku,“ uvedl produktový manažer hypotečních úvěrů Raiffeisenbank Jan Bureš.

ZE ZAHRANIČÍ

ECB zvýšila základní úrok

Evropská centrální banka 8. března podle očekávání zvýšila základní úrokovou sazbu o čtvrt procentního bodu na více než pětileté maximum 3,75 %. Nárůst základní sazby vzhledem k pokračujícímu solidnímu růstu ekonomiky eurozóny a Trichetovým výrokům z minulého měsíce očekávalo všech 80 analytiků dotazovaných agenturou Reuters. Sazba, která určuje náklady na úvěry v celé ekonomice eurozóny, se dostala na nejvyšší úroveň od listopadu 2001.

ECB od prosince 2005 zvýšila úrokové sazby již sedmkrát z historického minima 2 %.

Rekordní výše slovenské koruny

Slovenská měna 8. března ráno posílila na novou rekordní úroveň 34 Sk za euro. Ve středu odpoledne byla o 30 haléřů slabší. Korunu zřejmě podpořila informace o nové investici korejské společnosti Samsung v SR i příznivé údaje o hospodářském růstu a průmyslové výrobě. NBS proti růstu měny zatím přímo nezasáhla.

Rekordně silná slovenská koruna může poškodit exportně orientované firmy. Naopak pro ty podniky, které si dovážejí technologie, je silný kurz domácí měny dobrou zprávou. Podobně spotřebitelům přináší silná měna výhodnější nákupy dováženého zboží.

Některé slovenské podniky už si podle analýtika ČSOB Marka Gábríše zvykly na postupné zpevňování kurzu vůči hlavním světovým měnám a většinou se proti výkyvům kurzu dokážou zabezpečit. „Se silnou korunou může klesat cenová konkurenceschopnost firem. Investice v posledních letech ale přispěly k tomu, že slovenské podniky dokážou konkurovat i jinak než jen cenou,“ řekl Gábríš.

Podle mluvčího Republikové unie zaměstnavatelů Martina Hoštáka se firmy běžně zabezpečují proti kurzovým pohybům. „Pokud by ale zpevňování koruny bylo dlouhodobé, určitě se to exportérů může negativně dotknout,“ myslí si. Největší finanční škody by podle něho mohly utrpět automobilové a strojírenské podniky.

Varšavská burza: více než 60 IPO

Na polskou burzu vstoupí letos rekordní počet firem, napsal Interfax. Prezident varšavské burzy Ludwik Sobolewski odhaduje počet letošních IPO na více než 60. Polsko se tak podle něj stane jedním z nejrychleji rostoucích akciových trhů v Evropě. Do této chvíle už vstoupilo na burzu 9 nových firem, celková hodnota letošních IPO činí 450 mil. PLN. O největší letošní IPO se postarala společnost Warimpex, která zorganizovala duální kótaci ve Varšavě a ve Vídni a prodala akcie v celkové hodnotě 428 mil. PLN.

Již loni na varšavské burze proběhlo 38 IPO, což je více než dvojnásobek počtu IPO v celé střední Evropě, když na burzy v Praze, ve Vídni, v Budapešti a v Lublani vstoupilo celkem 18 společností.

ČSOB chce naučit lidi lépe hospodařit s penězi

ČSOB přichází s dalším konceptem, jak naučit domácnosti optimálně hospodařit s penězi. Kromě výpočtu nejvýhodnějšího využití státních podpor a daňových odpočtů připravila od začátku března ČSOB Chráněný fond, který má ambice stát se moderní a lépe úročenou alternativou termínovaných účtů. „Zjistili jsme, že lidé neváhají obcházet řadu bank, aby získali o setinu lepší sazbu na hypotéky. Ale neuvědomují si, že s trochou snahy může partnerská dvojice získat až 125 tisíc Kč v podobě státní podpory a daňových úlev za 5 let,“ uvedl Pavel Kratochvíl odpovědný v ČSOB za oblast spoření a investic. Podle něj je základem dobrého výsledku pravidelnost spoření či investování. „Domácnosti vedle produktů podporovaných státem potřebují nástroj, jak operativně a výhodně zhodnocovat peníze na trhu,“ dodal Kratochvíl. ČSOB Chráněný fond je konstruován s možností velmi rychlé přeměny na hotovost a přibližuje se výnosům klasické akciové investice.

ČS zakládá dceřinou společnost kvůli čerpání z fondů EU

Česká spořitelna zakládá novou dceřinou společnost, která by se měla věnovat poradenství při získávání peněz z evropských fondů. Uvedl to týdeník Euro s tím, že záměr připravit takovou firmu schválilo představenstvo banky již koncem minulého roku. Ředitelkou již 14. dceřiné firmy ČS se má stát Petra Mašinová, která do loňska vedla odbor pro informování o evropských záležitostech Úřadu vlády a v době vstupu ČR do EU byla mluvčí české delegace při Evropské komisi. „Jednáme o koupi jedné zavedené tuzemské dotačně-poradenské firmy,“ řekla týdeníku Mašinová. Důvodem, proč ČS upřednostňuje akvizici před zakládáním nového subjektu, je co největší možné zapojení firmy do získávání peněz z aktuálního finančního plánu pro léta 2007 až 2013.

POJIŠŤOVNY A PENZIJNÍ FONDY

Penzijní připojištění má 3,6 milionu občanů

„K 31. 12. 2006, jak vyplývá z evidence MF, dosáhl celkový počet penzijní připojištěných občanů rekordní výše 3 593 645, což znamená, že každý třetí občan je penzijně připojištěn,“ uvedl náměstek ministra financí Milan Šimáček. Proti stavu ke konci roku 2005 to je nárůst o 314 tisíc připojištěných. Meziroční nárůst připojištění je dlouhodobě vysoký (např. v roce 2005 činil 316 tisíc) a dosažitelný vývoj svědčí o stále rostoucí oblibě penzijního připojištění. „Plynule také roste objem příspěvků účastníků (bez příspěvků zaměstnavatelů), který v roce 2006 dosáhl historicky největší hodnoty 17,607 mld. Kč, tj. meziroční nárůst o 14,8 %, řekl M. Šimáček. Průměrný měsíční příspěvek účastníka vzrostl meziročně o 5,6 % na 431 Kč. S rostoucí oblibou penzijního připojištění korespondují vzrůstající počty nejen nově uzavřených penzijních připojištění, ale i připojištění, na která přispívá zaměstnavatel. Roční počty nových penzijních připojištění jsou v posledních letech poměrně vysoké a v roce 2006 tak MF evidovalo celkem 559 tisíc nových penzijních připojištění, a to u účastníků, kteří do systému vstoupili jak poprvé (365 tisíc), tak i opakovaně (194 tisíc). Penzijní připojištění, na která přispívá účastníkům zaměstnavatel, již dokonce překonala milionovou hranici a k 31. 12. 2006 MF evidovalo celkem 1 028 850 takovýchto připojištění.



Aviva nabízí možnosti investic do nemovitostí

Klienti životní pojišťovny Aviva mohou volit mezi 12 programy a mají tak větší příležitost ovlivnit jak výnosový potenciál, tak i rizikový profil vložených prostředků. Mezi novinkami jsou dva programy investování orientující se na nemovitosti, kde si lze vybrat mezi různými sektory nemovitostních trhů (rezidenční nebo komerční nemovitosti). Oba programy se nabízejí ve spolupráci s největším správcem nemovitostních fondů v Evropě – společností Morley Fund Management.

Počet vozů pojištěných na povinné ručení stoupl

Počet vozů pojištěných v rámci tzv. povinného ručení stoupl v roce 2006 o 246 tisíc na 5,667 mil. aut. Vyplývá to z databáze České kanceláře pojistitelů. Velké přesuny klientů mezi pojišťovnami se ani loni nekonaly. Největší nárůst počtu smluv loni zaznamenaly Generali (121 tisíc), Kooperativa (76 tisíc) a Česká podnikatelská pojišťovna (51 tisíc). Asi 83 tisíc pojištěných vozidel ubylo České pojišťovně. Jde o standardní pohyb v kmeni, který má zhruba milionový náskok od ostatních pojišťovacích ústavů. Už tradičně se v něm také projevuje čištění databáze. Většina řidičů platí letos za povinné ručení o desítky až stovky korun méně než loni.

Souhlas s fúzí BPU a Lombarda

Akcionáři italských bankovních společností Banche Popolari Unite (BPU) a Banca Lombarda e Piemontese schválili fúzi svých podniků, která vytvoří jednu z pěti největších bank v Itálii. Sloučená skupina s názvem Unione di Banche Italiane bude mít tržní hodnotu 13,5 mld. eur (více než 380 mld. Kč), téměř 2000 poboček a přes 4 mil. zákazníků, zejména na bohatém severu Itálie.

Apollo koupí firmu Countrywide

Americká investiční skupina Apollo Management se dohodla na převzetí britského realitního makléře Countrywide za 1 mld. GBP (41,6 mld. Kč).

Kyryl škodil za 4 mld. eur

Náklady, které vzniknou pojišťovněm s likvidací škod po větrné bouři Kyryl, zřejmě nepřesáhnou 4 mld. eur (asi 112 mld. Kč). Uvedla to společnost Risk Management Solutions (RMS), která se zabývá modelací rizika při katastrofách. Bouře Kyryl v lednu zasáhla větší část Evropy včetně Česka. RMS asi týden po orkánů odhadla pojištěné škody na 3 až 5 mld. eur. Po vyhodnocení nových informací o škodách ale pásmo odhadovaných škod snížila na 3 až 4 mld. eur. RMS je optimističtější než její konkurent AIR Worldwide z USA. Ten bezprostředně po bouři odhadl pojištěné škody na 4 až 8 mld. eur, v přepočtu tedy až 222 mld. Kč.

Citigroup chce Nikko Cordial

Největší americká banka Citigroup podala nabídku na převzetí japonské makléřské společnosti Nikko Cordial za 1,253 bil. JPY (231 mld. Kč). Oznámila to s tím, že hodlá zvýšit svůj podíl v japonském podniku minimálně na 50 % z necelých 5 % v současnosti. Nikko Cordial byla zasažena účetním skandálem a jejím akciím nyní hrozí stažení z burzy. Citigroup nabídla za každou akcii třetí největší japonské makléřské firmy 1350 JPY.

Falešné dolary za 62 milionů

Množství padělaných peněz dosáhlo loni ve Spojených státech nominální hodnoty 62 mil. USD, o 10 % vyšší než v roce předešlém. Ve srovnání s rokem 1999 jde o růst o 69 %. Odborníci za růstem vidí stále se zvyšující možnosti běžných osobních počítačů a tiskáren. Údaje vycházejí z falzifikátů, které přijali zákazníci nebo obchodníci a poté je s podezřením na podvrh odevzdali policii. I přes relativně vysoký počet padělaných bankovek jde jen o zlomek procenta pravého oběhiva. Více než polovina falzifikátů shromážděná loni byla vyrobena s využitím digitálních technologií místo dříve obvykle užívaného offsetového tisku.