

Finanční poradenství: Partners přicházejí

Nová společnost na poradenském trhu Partners For Life Planning vydala své úvodní prohlášení (viz www.investujeme.cz). V jejím vedení jsou takové osobnosti jako Kateřina Palková, Pavel Kohout, Tomáš Prouza, Jan Majer a Dušan Šídlo. Partners ovšem nezačínají od nuly, protože k nim zřejmě zároveň přecházejí bývalí ředitelé OVB Radim Lukeš a Petr Borkovec, za nimiž půjde většina jejich struktur.

Oba ředitelé v OVB dali výpověď a ještě koncem května se pokoušeli o dohodu. Ale pražská OVB jednání na pokyn z Kolína nad Rýnem odvolala – po Slovensku tak holding ztrácí třetinu produkce i v Česku. Se strategií mrtvého broka má sice (nejen) německé vedení OVB značné zkušenosti, ovšem zejména po „řešení“ podobné situace na Slovensku a za současného mediálního očistce mnozí očekávali efektivnější přístup. Navíc zadržování provizí nevyplývá ze žádné smlouvy a hromadná žaloba 700 odcházejících spolupracovníků by jistě stála za pokus. Kauza Helvag může také ještě některými okolnostmi způsobit nepříjemnosti: například podpisy prokuristky pod certifikáty členství ve švýcarském spolku, anebo nečinnost, která způsobila promlčení některých lhůt, mohou naše soudy zhodnotit jinak, než OVB. Centrála sice podala trestní oznámení pro poškozování jména, ale to kaskádovitě upadá samo.



Partners mají smělé plány postavit finanční poradenství na vysokou profesionální úroveň, k čemuž budou používat nejen nové produkty, ale i analytické zázemí a softwarové nástroje. Celý koncept vychází již z názvu firmy: být

klientovi partnerem, nikoli podomním obchodníkem.

S tím souvisí přesvědčení, že poctivé poradenství má šanci být dlouhodobé, a proto je dokonce konkurenční výhodou. V principu ale použijí provizní systém, což je přinejmenším kukaččí, možná dokonce dračí vejce, z něhož se vždy vyklube ničitel –

nejen těch nejlepších předsevzetí. Další zkouškou bude efektivnost řízení víceúrovňové sítě (viz www.partnersgroup.cz).

Zároveň tak půjde o to, jak si členové vedoucího týmu rozdělí nejen role, ale i kompetence. Protože až v praxi začnou vyvstávat problémy a „předělat“ již indoktrinovanou mentalitu polopravd je u poradců velmi těžké, ne-li nemožné.

První ohlasy si všimají „hvězdného týmu“ vstupujícího do poradenského byznysu. Držme palce a pohledme do historie: některé hvězdy vycházejí, jiné zapadají. Ekonomický velikan Joseph Schumpeter tomu říkal „tvořivá destrukce“. Vysokých cílů nelze dosáhnout rázem, ale kdo si je neklade, dosáhne nejvyšší (pod)průměru.

Růst akciových trhů přináší i oteplení sentimentu

Týdenní příliv 888 milionů korun je mírně nadprůměrný zájem. Přestože půl miliardy korun mířilo do zajištěných fondů, přece jen smíšeným s akciovými fondy chybí jen málo ke 400 milionům. Fondy peněžního trhu minulý týden skoro 20 milionů ztratily, naopak dluhopisové fondy několik milionů zase po čase uvítaly, ovšem jen díky heroickým 56 milionům IKS Dluhopisového. Má roční výnos jen 0,8 %, zatímco ISČS Sporobond alespoň 2,2 % a v kategorii stále vede Conseq Dluhopisový s ročními 3,3 %. Vyšší zhodnocení vykazují konvergenční strategie, kde září Conseq Dluhopisů Nové Evropy s 11 %!

Půl miliardy do zajištěných fondů se pomalu stává pravidlem, také tentokrát ovšem jen díky ČSOB Vodního bohatství 2, který opět bodoval přes 200 milionů korun. Čtvrt miliardy je nepochybně pěkný úspěch smíšených fondů, ale na něm mají lví podíl prodeje v Komerční bance, když jen Fénix smíšený a IKS Balancované dodaly přes 150 milionů. Je to stále zajímavější, jak se mixy prodávají jen v jedné bankovní síti, přestože v ní „jedou“ úspěšně jak zajišťák, tak realitní fond. Ze všech ostatních totiž stojí za řeč snad již jen ČPI Smíšený s 33 miliony.

(Pokračování na stránce 2)

Výkonnosti kategorií fondů

Zdroj: Peníze.cz

kategorie	týden	měsíc	3 měsíce	6 měsíců	rok
akciové fondy	1,11%	2,72%	12,02%	18,82%	30,94%
dluhopisové fondy	-0,44%	-0,67%	-0,56%	0,45%	2,64%
fondy fondů	-0,05%	0,30%	0,38%	1,83%	5,72%
fondy peněžního trhu	0,03%	0,08%	1,54%	2,71%	4,18%
smíšené fondy	0,41%	-0,09%	1,74%	2,80%	6,73%

FP-finanční poradce



- každý měsíc – časopis FP-finanční poradce
- každý týden – zpravodajský newsletter FPnews
- každý den – profesionální webside 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

ČNB zvýšila úrokové sazby

Bankovní rada České národní banky zvýšila 31. května úrokové sazby o čtvrt procentního bodu. Hlavní sazba, od které se odvíjí úročení komerčních úvěrů, tak vzrostla na 2,75 %. Česká republika má však i nadále nejnižší sazby v Evropské unii.

Změna generálního ředitele ČS

Gernot Mittendorfer nahradil 31. května 2007 generálního ředitele a předsedu představenstva České spořitelny Jacka Stacka. Stalo se tak namísto původně plánovaného 1. července 2007. Důvodem uspišení změny je nominace Jacka Stacka do dozorčí rady Erste Bank, mateřské banky České spořitelny. Spolu se změnou na postu generálního ředitele a předsedy představenstva proběhnou ještě další personální změny: Alena Wollerová, ředitelka úseku Lidské zdroje rezignuje k 15. červenci 2007. Odchází na mateřskou dovolenou. Nahradí ji Jitka Schmiedová. Ta již v České spořitelně v minulosti působila. Nyní přichází ze společnosti Accenture, kde zastávala post konzultanta pro oblast lidských zdrojů. Do banky nastoupí k 1. červenci 2007. Frank Michael Beitz, ředitel úseku Řízení úvěrových rizik a člen Senior Management Týmu rezignuje k 30. červnu 2007, aby se ujal role člena představenstva sesterské banky ČS, Slovenské spořitelny. Frank Michael Beitz byl povýšen na člena představenstva Slovenské spořitelny po sedmi letech, kdy budoval a řídil řízení úvěrových rizik. Jméno jeho nástupce bude oznámeno v příštích týdnech.

Kellner chce pokračovat v byznysu

Majitel finanční skupiny PPF Petr Kellner nehodlá v rozvoji svého podnikání polevit ani poté, co uzavřel významné dohody s pojišťovnou Generali a ruskou Nomos Bank. Kellner to řekl v rozhovoru pro Hospodářské noviny. Společně s Generali budou rozvíjet pojišťovací obchody ve střední a východní Evropě a s bankou Nomos chce výrazněji prorazit na ruském bankovním trhu.

(Pokračování ze stránky 1)

Výkonnost mixů je ale velmi různorodá – výjimečně najdeme dokonce lehce záporná čísla, ale průměr se nyní pohybuje kolem 7 % (Peníze.cz, které vyhodnocují výkonnost kategorií, udávají 6,73 %), mnohé jsou však jen na 2-3% hladinkách. Naopak elita zaměřená na náš region se vyhřívá nad 20 %. To jsou výkonnosti, kterých dosahuje jen část akciových fondů. Kam se ovšem větší na hrabe na virtuální benchmark indexu PX, který se již vytahuje nad 37 %! Euforie na globálních trzích tak pokračovala, DAX nakoukl nad 8000 bodů, DJIA má nové historické maximum, širší index S&P 500 je již pouze 15 bodů od svého historického maxima a Nasdaq je nevýš od pádu po roce 2000. Praha přidala skoro 2 % a jen výnos od začátku letošního roku ťuká na 16,5 %.

EKONOMIKA

Ukazatel podnikatelské důvěry dosáhl znovu vysoké úrovně

Ukazatel důvěry v českou ekonomiku se v květnu proti předchozímu měsíci nepatrně zvýšil o 0,1 bodu. V dubnu přitom sestoupil o 1,2 bodu proti březnové rekordní hodnotě. Ukazatel podnikatelské důvěry v květnu v porovnání s dubnem stoupl o 0,4 bodu a dosáhl znovu vysoké úrovně, důvěra spotřebitelů pokračovala v poklesu, snížila se o bod. Údaje zveřejnil Český statistický úřad.

Tůma: Vládní reforma veřejných financí je málo razantní

Vládní reforma veřejných financí je sice krok správným směrem, ale je málo razantní. Na senátním semináři Reforma veřejných financí 2007-2010 to řekl guvernér ČNB Zdeněk Tůma. „Je to první krok správným směrem, ale je to skutečně první krok, který pomáhá stabilizovat veřejné rozpočty v krátkém období, ale nezaručuje nám udržitelnost veřejných financí v delším horizontu,“ uvedl. Kladem reformy je podle Tůmy to, že neplánuje výrazné snížení investičních výdajů. U sociálních výdajů mohly být úspory ještě větší. Podotkl však, že řada předpokládaných opatření nebude zakotvena v zákonech, ale bude záviset na rozhodnutí vlády. Vzhledem k tomu, že reforma počítá se snižováním příjmů, musejí být podle Tůmy o to razantnější opatření na výdajové straně.

STEM: Češi mnohem víc důvěřují České národní bance než MMF

Česká veřejnost důvěřuje mnohem více ČNB než Mezinárodnímu měnovému fondu (MMF). Rozdíl činí dlouhodobě přibližně 20 procentních bodů. Vyšší důvěru mají přitom obě instituce mezi stoupenci pravice, mezi vysokoškolsky vzdělanými lidmi a lidmi dobře hmotně zajištěnými. Vyplývá to z průzkumu společnosti STEM začátkem května na vzorku 1219 respondentů. České centrální bance důvěřuje 72 % občanů, MMF vyslovila důvěru polovina české veřejnosti, konkrétně 52 %.



Evropské komisi vadí vývoj českých veřejných financí

Eurokomisař pro hospodářské a měnové otázky Joaquín Almunia vyjádřil v hodnocení konvergenčního programu ČR, který je plánem k přijetí eura, politování nad vývojem českých veřejných financí. ČR se zavázala, že letos deficit nepřekročí 3,3 % HDP, ale podle odhadů se bude pohybovat kolem 4 % HDP. „Lituji, že aktualizovaný konvergenční program odsouvá nápravu nadměrného schodku českých veřejných financí nejméně o jeden rok, přestože se deficit dostal již v roce 2006 pod 3% hranici,“ uvedl Almunia. Za současný vývoj českého rozpočtu může podle něj letošní náhlý nárůst výdajů, který nebyl vyvážen žádnými protiopatřeními. Za tímto vývojem stojí především nárůst sociálních výdajů, které politici schválili ještě před loňskými volbami. Podle Almunii by se bez těchto výdajů rozpočet opět vešel pod 3% hranici.

KAPITÁLOVÝ TRH

Makléřská firma Atlantik dostala od ČNB pokutu

Makléřská společnost Atlantik finanční trhy (Atlantik) musí zaplatit za porušení pravidel jednání se zákazníky a nedostatky v deníku obchodníka pokutu 4 mil. Kč. Společnosti jí udělila ČNB. Je to nejvyšší pokuta za dobu, co ČNB dohlížela na celý tuzemský finanční trh, uvedl server Týden.cz s odvoláním na Pavla Zúbka z odboru komunikace ČNB. Atlantik se podle bankovní rady ČNB dopustil řady deliktů. Např. neposkytoval zákazníkovi pravdivé a úplné informace o stavu jeho pozice, nuceně uzavřel pozici za cenu nižší, než byla tržní hodnota, neprovedl pokyny zákazníků. „Porušil povinnost poskytovat investiční služby s odbornou péčí spočívající v kvalifikovaném, čestném a spravedlivém jednání v nejlepším zájmu zákazníka,“ stojí ve verdiktu ČNB. Komárkův Atlantik se hodlá bránit. „Respektujeme to, ale zásadně nesouhlasíme s rozhodnutím ČNB. Jedním z připravovaných kroků je i podání správní žaloby,“ uvedla mluvčí firmy Dagmar Adamcová.

ZE ZAHRANICÍ

Zahraniční burzy chtějí do Číny

Zahraniční akciové burzy, jako NYSE Euronext, Deutsche Börse a Nasdaq Stock Market, plánují otevření svých úřadů v Číně. Cílem je přilákat čínské společnosti na své trhy. Informoval o tom na internetových stránkách BusinessDaily.com. Burzy chtějí většinou otevřít své reprezentativní kanceláře již od 1. července, kdy jim to umožní nové vládní nařízení.

ČR pro Rakušany stále nejlevnější

Česká republika zůstává pro Rakušany nejvýhodnější zemí k návštěvě, protože v ní dostanou za své peníze nejvíce zboží a služeb. Vyplývá to z nejnovějších údajů rakouského statistického institutu Statistik Austria. Česko je s indexem 170 dokonce na čele příslušného žebříčku s velkým náskokem. Index znamená, že za sto eur dostane Rakušan v průměru v ČR zboží a služby, za něž by v Rakousku zaplatil 170 eur. ČR byla na prvním místě žebříčku už loni. Na druhém místě je s indexem 146 Maďarsko. Výhodná je pro Rakušany z tohoto hlediska i většina dalších sledovaných zemí, mezi nimi všechny státy střední a východní Evropy, ale i Turecko nebo USA. Mírně nevýhodné jsou naopak jen Francie, Švýcarsko a Velká Británie.

Přes 500 firem na Varšavské burze

Počet firem s akciemi obchodovanými na varšavské burze by se měl z nynějších 300 postupně zvyšovat a do roku 2009 dosáhnout 500. Řekl to generální ředitel burzy Ludwik Sobolewski. „Myslím, že je více než jisté, že v roce 2008 budeme mít 400 firem a téměř jisté, že pětistá společnost vstoupí na naši burzu v roce 2009,“ řekl šéf největšího středoevropského burzovního trhu Sobolewski. Koncem května na burze debutovala již třístá firma, výrobce oken Budvar Centrum.

Evropské banky lepší amerických

Příjmy evropských investičních bank z poplatků za pomoc při uskutečnění primární nabídky akcií (IPO) budou zřejmě v letošním roce poprvé od druhé světové války vyšší než příjmy ze stejných aktivit jejich amerických kolegů. Přitom ještě v roce 2002 vydělaly investiční banky v USA na primárních nabídkách akcií pětkrát více než evropské. Vyplývá to ze zprávy zveřejněné na internetových stránkách BusinessDaily.com. Rozdíl příjmů evropských a amerických bank je nyní pouze nepatrný. V Evropě získaly banky na poplatcích z primárních nabídek od počátku roku 1,1 mld. USD (23,2 mld. Kč), ve Spojených státech 1,4 mld. USD. V Evropě táhne příjmy nahoru zájem o vstup na trh od ruských bank a firem z oblasti přírodních zdrojů ze střední Asie. Ten by letos neměl ochabnout, protože akciové trhy rostou. Hodnota primárních nabídek akcií v Evropě se letos vyšplhala již na 37,8 mld. USD. Na amerických akciových burzách činila pouze 21,1 mld. USD.

Tři nové fondy kolektivního investování – KB Kapitál

Komerční banka zahájila prodej nových podílových fondů, tzv. fondů kvalifikovaných investorů. Tyto tři nové fondy kolektivního investování – KB Kapitál jsou vhodné především pro velké podniky a municipality. „Nové fondy jsou určeny pro kvalifikované investory s předchozí zkušeností s investováním na kapitálových trzích a určitou znalostí investičních instrumentů,“ říká Pavel Hofman, náměstek ředitele Investiční kapitálové společnosti KB, která majetek fondů spravuje. Investičním cílem fondů je překonání minimálně úrovně zhodnocení zvané „benchmark fondu“ stanoveného procentním nárůstem k týdenní (resp. měsíční) sazbě PRIBID. Tři nové fondy kolektivního investování – KB Kapitál se od sebe liší mírou rizika a tomu odpovídající výši výnosu. KB Kapitál Konzervativní určený pro investory, kteří mají investiční horizont více než 1 rok. KB Kapitál Růstový pro ty, kteří mají investiční horizont 1,5 roku a více. KB Kapitál Dynamický je vhodný pro investory, kteří mají investiční horizont 2 roky a déle. Pro více informací je možné kontaktovat bezplatnou linku KB - 800 111 055.

ČEZ připravuje emisi domácích dluhopisů

Elektrárenská společnost ČEZ připravuje emisi domácích dluhopisů v objemu do 10 mld. Kč, pomocí které chce spolufinancovat zpětný odkup vlastních akcií. Vydání dluhopisů s krátkou až střednědobou splatností schválilo představenstvo ČEZ. Tato emise chce využít příznivé podmínky na domácím trhu, pro který bude převážně určena, řekl mluvčí ČEZ Ladislav Kríž.

BANKY

České stavební spoření druhé největší na světě

ČR je podle údajů Evropské asociace stavebních spořitelů v počtu uzavřených smluv druhým největším trhem na světě. Češi mají u stavebních spořitelů uzavřeno téměř 5,3 mil. smluv. Na tiskové konferenci Asociace českých stavebních spořitelů to uvedl její předseda Vojtěch Lukáš. Stavební spoření je doménou evropských zemí. Světové prvenství si drží Německo s 32 mil. smluv, třetí je Rakousko s 5,2 mil. smluv. Počet smluv k počtu obyvatel se u všech tří zemí pohybuje kolem 60 %, přičemž ČR má nejtěšnější státní podporu, uvedl Lukáš. Čtvrtým největším trhem s 1,3 mil. smluv je Slovensko, které překonalo Rakousko v počtu úvěrů. Podle Lukáše je to způsobeno především mírnějšími požadavky slovenských spořitelů na poskytování úvěrů.

Půjčky: Běžná součást života

Většina Čechů považuje půjčky od banky za běžnou součást dnešního života. Podle průzkumu společnosti Factum Invenio má 52 % populace sjednán úvěr nebo půjčku, v případě osob ve věku do 44 let jsou půjčky považovány za součást života téměř devíti lidmi z deseti. Častěji jsou mezi těmi, kteří mají sjednán úvěr nebo půjčku, lidé ve věku 30 až 59 let, ve vyšší míře jsou zastoupeni lidé se středoškolským vzděláním, domácnosti s hrubým měsíčním příjmem vyšším než 25 tisíc Kč. Češi se nebrání ani sjednání půjčky v budoucnosti. Bude-li to zapotřebí, jsou ochotni půjčit si peníze od finanční instituce dvě pětiny lidí.

Poptávka po investičních produktech bank roste

Stále více lidí v ČR vlastní investiční a spořicí produkty bank. Největší objem peněz je podle posledních průzkumů uloženo na běžných účtech, množství financí vydaných na investiční produkty roste ale výrazně rychleji. Ženy investují stejně jako muži, a to nejčastěji ve věku mezi 40 a 60 lety, řekli zástupci bank. V Čechách vlastní podle odhadu České spořitelny investiční produkty každá čtvrtá domácnost a investováním se zabývá 15 % dospělé populace. Loni lidé vložili do podílových fondů přes 271 mld. Kč, což je meziročně o 17 % více. Mezi spořicí a investiční produkty, o které je podle bank největší zájem, patří dluhopisové a akciové fondy.

Máte již kompletní portfolio zaměstnavatelských benefitů pro zaměstnance?
Je jeho součástí také příspěvek na penzijní připojištění?

Nabídka pro zaměstnavatele:

- zpracujeme komplexní nabídku
- vyhotovíme individuální kalkulaci
- zahrneme veškeré benefity
- zajistíme prezentaci produktu
- zaškolíme mzdové účetní

Výhody pro zaměstnance:

- státní příspěvky
- daňové úlevy
- příspěvky od zaměstnavatele
- nadstandardní zhodnocení
- bezplatné služby

Informujte se na Vaše možnosti:

Generali penzijní fond a.s.
penzijní.fond@generali.cz

GENERALI

Pod křídly lva.



Aegon koupí 49 % čínského fondu

Nizozemská pojišťovna Aegon koupí 49 % čínského správce fondů Industrial Fund Management Co. Zbývajících 51 % bude vlastnit čínská společnost Industrial Securities Co. Správce fondů se přejmenuje na Industrial-Aegon Fund Management Co. Industrial Fund se sídlem v Šanghaji, která je čínským finančním centrem, spravuje čtyři fondy s aktivy za 2,22 mld. USD.

Goutard v Řídícím výboru Société



Předseda představenstva a generální ředitel Komerční banky Laurent Goutard byl jmenován do Řídícího výboru skupiny Société Générale. Tento krok odráží význam, který skupina Komerční banky v rámci Société Générale zaujímá. Řídící výbor skupiny Société Générale projednává strategii a další otázky obecného zájmu skupiny a má 46 členů. Společně s Laurentem Goutardem bylo do Řídícího výboru jmenováno dalších 12 nových členů. „Rozšířený Řídící výbor přispívá podobu řídicích orgánů stávající organizační struktury a velikosti skupiny a zvýší provozní účinnost banky a plnění její strategie zaměřené na růst ziskovosti,“ řekl předseda představenstva a generální ředitel Société Générale Daniel Bouton.

Zoellicka do čela Světové banky

Americký prezident George Bush si vybral bývalého náměstka ministryně zahraničí Roberta Zoellicka, aby vedl Světovou banku. Zoellick má v čele Světové banky nahradit odcházejícího Paula Wolfowitz, který má banku opustit k 30. červnu.

SB zvýšila odhad růstu Číny

Světová banka zvýšila odhad hospodářského růstu v Číně pro letošní rok na 10,4 % z dosavadních 9,6 %. Banka ve čtvrtletní prognóze uvedla, že čínská ekonomika netrpí přehřátím, takže vláda nemusí podnikat další omezující opatření. Vyzvala však Peking, aby snížil závislost ekonomiky na exportu a snažil se o posílení domácí spotřeby. Banka zlepšila odhad poté, co čínské statistiky ukázaly za první čtvrtletí překvapivě silný růst hrubého domácího produktu o 11,1 %. Za celý loňský rok Čína zaznamenala růst o 10,7 %.

Japonské akcie na maximu

Japonské akcie uzavřely 31. května obchodování na tříměsíčním maximu zejména díky technologickým titulům. Ty zamířily vzhůru poté, co nárůst na amerických burzách rozpůlil obavy, které vyvolal střední výprodej na čínském akciovém trhu. Hlavní index tokijské burzy Nikkei 225 stoupl o 1,6 % na 17 875,75 bodu. To představuje jeho nejvyšší závěrečnou hodnotu od konce února. Širší index Topix vzrostl o 1,3 % na 1755,68 bodu.

Bankám ve čtvrtletí mírně klesl čistý zisk

Tuzemské banky vydělaly v prvním čtvrtletí 10,3 mld. Kč, což znamená v meziročním srovnání mírný pokles. Loni ve stejném období čistý zisk činil 10,7 mld. Kč. Vyplývá to ze statistik, které zveřejnila Česká národní banka. Ke konci března působilo v České republice 37 bank, stejně jako ke konci března 2006.

„Turbo“ hypotéka od Raiffeisenbank

Raiffeisenbank od června nabízí tzv. „turbo“ hypotéku umožňující mimořádné splátky hypotéky bez jakéhokoliv sankčního poplatku. Žadatelé o hypotéku tak mají větší možnost ovlivňovat své měsíční splátky a splácení celého úvěru. Všichni noví klienti se při žádosti o úvěr budou moci rozhodnout, zda si k hypotéce zvolí možnost „turbo“ splátek. „Klient s turbo splátkou může během splácení úvěru každý rok mimořádně splatit až čtvrtinu nesplacené jistiny bez jakéhokoliv sankčního poplatku, a to opakovaně,“ vysvětlil produktový manažer Raiffeisenbank Jan Bureš. Podmínkou pro mimořádnou splátku je splácení pravidelných splátek alespoň po dobu 12 měsíců.

Hypotéka od ČS i bez doložení příjmu

Česká spořitelna nabízí novinku – hypotéku, u níž si klient sám volí doložení příjmu. Hypotéka je určena fyzickým osobám občanům i podnikatelům. ČS chce vyjít vstříc všem, kterým finanční situace dovoluje hypotéku pravidelně splácet, ale prokázání veškerých příjmů by jim přineslo těžkosti. Klient si sám určí rozsah a způsob doložení svého příjmu. Hypotéku bez doložení příjmu je možné získat až do výše 80 % hodnoty nemovitosti stanovené bankou na základě znaleckého posudku, a to až do výše 6 mil. Kč (minimální výše není stanovena). Podle rozsahu a způsobu doložení příjmu ČS pak stanoví výši hypotéky. Splatnost hypotéky je až 30 let. Čerpání hypotéky je zdarma již na základě návrhu na vklad zástavního práva do katastru nemovitostí.



ČS umožní výběr hotovosti u pokladen obchodů

Česká spořitelna umožní lidem od poloviny června vybírat hotovost při platbě kartou u obchodníka. Službu zpoplatní 4 Kč za výběr. Banka ji chystá nabídnout ve spolupráci s pěti obchodními řetězci, jejichž jména dosud tají. Vybírat peníze budou moci všichni držitelé platebních karet, tedy nejen klienti České spořitelny. Musí jim to ovšem umožnit jejich banka. Maximální částka pro výběr hotovosti bude 1500 Kč. Podmínkou je nákup alespoň za 300 Kč. Službu, takzvaný cashback, již nabízí Československá obchodní banka, a to zdarma.

Dálkový přístup do katastru nemovitostí

Klienti Hypoteční banky už nemusí kvůli dokladům o své nemovitosti na katastrální úřad. List vlastnictví a snímek z katastrální mapy za ně banka od 1. června zajistí sama prostřednictvím dálkového přístupu do katastru. Tuto bezplatnou službu mohou využít všichni klienti, kteří si sjednávají úvěr v pobočkové síti Hypoteční banky. Pokud jde o zajištění této služby během čerpání úvěru, bude služba zpoplatněna symbolickou částkou 150 Kč, a to pro libovolný počet stránek výpisu. Služba je dobrovolná, klientovi zároveň zůstává možnost zajistit si list vlastnictví samostatně.

POJIŠŤOVNÝ A PENZIJNÍ FONDY

Dětské pojištění Pastelka s novými výhodami

Od 1. června 2007 přichází dětské pojištění Pastelka s novými výhodami: zvyšuje se vstupní věk dítěte z 12 na 20 let a maximální násobek u připojištění pro případ smrti se zvyšuje až na pětinašobek. Pastelku si od září 2006, kdy byla uvedena na trh, sjednalo už bezmála 6000 rodin.

AXA nabízí nové programy cestovního pojištění

S blížícím se obdobím letních dovolených představuje AXA nové programy cestovního pojištění AXA 10, AXA 30 a AXA YEAR. Jednotlivé programy jsou nabízeny ve dvou variantách podle rozsahu pojištění, tak aby si klient mohl nastavit pojištění podle svých potřeb. Stačí si pouze na jakékoli pobočce firmy zakoupit příslušný balíček cestovního pojištění a bez jakéhokoliv vyplňování smluv jej aktivovat prostřednictvím telefonu zavoláním na číslo 272 099 990.

V boji o ABN padla vyšší nabídka

Konsorcium finančních společností v čele s britskou bankou Royal Bank of Scotland (RBS) oficiálně vstoupilo do boje o nizozemského konkurenta ABN AMRO. Ve snaze dosáhnout největší bankovní akvizice na světě, skupina nabídla celkem 71,1 mld. eur. Tím převýšila dosavadního zájemce – koncern Barclays, jehož nabídka činí 64 mld. eur.

Čína zvýšila burzovní poplatky

Čínská vláda se rozhodla ochladit prudce rostoucí akciový trh nečekaným zvýšením úředního poplatku za akciové obchodování. Čínské ministerstvo financí oznámilo zvýšení poplatku na 0,3 % objemu obchodu z nyníjších 0,1 %. Krok nařídila vláda a jeho cílem je „podpořit zdravý rozvoj trhu cenných papírů,“ uvedla zpráva agentury Nová Čína.

OSN: světová ekonomika zpomalí

Tempo růstu světového hospodářství v letošním roce zpomalí na 3,4 % z loňských 4 %. Předpověděla to Organizace spojených národů s tím, že růst světové ekonomiky brzdí útlum na trhu s bydlením ve Spojených státech. V příštím roce by měl hospodářský růst ve světě podle OSN mírně zrychlit na 3,6 %.

Expanze KBC Asset Managementu

KBC Asset Management převzal 51% podíl ve společnosti Lontamer, předním specialistovi na strukturované investiční produkty na Novém Zélandu a v Austrálii. Po nedávném rozjezdu join-venture společnosti KBC-Goldstate se sídlem v Číně je akvizice na Novém Zélandu dalším krokem k naplnění strategie zahraniční expanze KBC Asset Management mimo její hlavní trhy.

Atradius s AlfaStrachovanie

Atradius N.V., přední světová společnost v oblasti pojišťování úvěrů, uzavřela dohodu o spolupráci s ruskou pojišťovnou AlfaStrachovanie. Ruský partner patří k pěti největším pojistitelům v Rusku a je součástí Alfa Group, do které patří mj. i Alfa Bank, největší privátní banka v Ruské federaci. AlfaStrachovanie bude podle dohody nabízet dceřiným firmám a pobočkám klientů Atradius v Rusku služby pojištění pohledávek. Spolupráce bude následně rozšířena a AlfaStrachovanie nabídne svým klientům i produkty Atradius.

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