

Výsledky Partners za první měsíc

Finanční poradenská společnost Partners již v prvním měsíci svého fungování ukázala sílu své sítě a prokázala, jak důležité a správné bylo rozhodnutí připravit nové atraktivní produkty. „V průběhu června jsme dokončovali skladbu portfolia produktů a postupně je uváděli do sítě. I přesto jsme dokázali vytvořit měsíční provizní obrát 40 mil. Kč,“ říká předsedkyně představenstva a ředitelka společnosti Kateřina Palková. „První měsíc se na obrátu podílelo téměř 500 poradců Partners, dalších 370 rozšířilo řady poradců Partners od 1. července, takže nyní nás reprezentuje 854 poradců,“ dodává Palková.

„Základem úspěchu poradců Partners bylo zejména využívání nových produktů, které jsme si nechali vyvinout podle našich požadavků s důrazem na kvalitu produktu a snížení poplatků pro klienty,“ vysvětluje Pavel Ko-

hout, ředitel pro strategii společnosti Partners. „Vedle toho klademe velký důraz na kvalitní informování našich poradců a na jejich vzdělávání, zejména v oblasti investic,“ dodává Kohout. Poradci Partners uzavřeli během června 2634 smluv, což znamená více než pět smluv na poradce. „Vysoká produktivita ukazuje, že se od prvního měsíce daří naplňovat filozofii Partners – pečovat o naše klienty a pomocí komplexního řešení financí jim pomáhat dosáhnout jejich životních cílů,“ říká ředitel pro rozvoj a péči o klienty Tomáš

Prouza. Aktivita se také vyplácí poradcům. „Průměrný příjem na poradce za první měsíc činnosti dosáhl 63 tisíc Kč,“ dodává Prouza.

Společnost Partners začala poskytovat finanční poradenství po celé ČR v červnu 2007. Jejimi majiteli jsou Kateřina Palková, Pavel Kohout, Jan Majer a Tomáš Prouza.

Statistiky Partners za červen 2007	
provizní obrát	39 524 800 Kč
počet poradců	482
počet uzavřených smluv	2634
počet smluv na poradce	5,46
průměrný příjem na poradce	63 000 Kč

Na letní období jsou investice do fondů solidní

V čase dovolených je půlmiliardový příliv až překvapující, navíc přesvědčivá většina peněz tentokrát mířila do dynamických investic. To je o to zajímavější, že k tomu dochází právě v období citelnějšího kolísání akciových trhů.

Prázdniny si vzaly zejména fondy peněžního trhu, což je v tomto sezonním období (a pak ještě před Vánocemi) jejich pravidlo. Z dluhopisových fondů od začátku roku odešlo již 1,5 miliardy, tak není divu, že se k nim přidalo dalších 130 mil. Kč. Není to lehký život investora, když ISČS Sporobond za rok vynáší jen 1,27 % a IKS Dluhopisový dokonce ztrácí! Fondy zaměřené na korporátní dluhopisy vydělávají alespoň 2 až 3 %, takže jen ony tzv. konvergenční dělají těm odvážnějším radost: ISČS Trendbond 8 %, IKS Dluhopisový PLUS 9,5 % a Conseq Dluhopisy Nové Evropy dokonce 13,5 %.

Zajištěné fondy získaly jen necelých 230 mil. Kč, což značí jejich třetí nejslabší týden za poslední rok. Na to, s jakou převahou v prodeji obvykle na našem trhu vítězí, by to mohlo i signalizovat něco málo o změně trendu. Jen málo chybělo k tomu, aby lepších prodejů dosáhly smíšené fondy. Nakonec skončily na 210 mil. Kč, protože se nejdřív musely vyrovnat s jednorázovým víc než 50milionovým odlivem z J&T Opportunity – ovšem z něj byla jistě radost inkasovat 38% roční výnos! Ani 27 % IKS Balancovaného nebo ČSOB Středoevropského není k zahoezení. Výnos těch ostatních (méně dynamických) je v průměru o 10 % nižší.

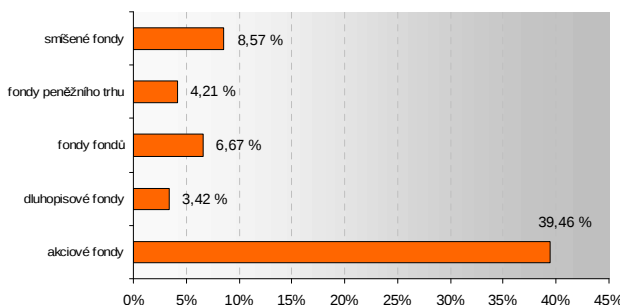
Asi ještě překvapivější než „držák“ mixů je ovšem celkem nový jev: jak nepříznivým náladám odolávají akciové fondy. Tedy alespoň zatím, protože 175 milionů v týdnu tak kolísajících trhů by mohlo znamenat, že se naši investoři přestávají bát chodit do lesa. Tak či onak, ING Český akciový si připsal skoro 50 milionů a tentokrát partu nepodrazil ani ISČS Sporotrend s více než 30 mil. Kč.

Evidentně ale došla trpělivost skoro 50 mil. Kč podílníků ČSOB Realitního mixu, protože jen za poslední tři měsíce ztratili skoro 12 %, takže na roce zbývá jen chudíčkých necelých 18 %.

Ostatní roční výkonnosti září jak ohňostroj: ISČS Sporotrend 39,7 % a o fous víc Conseq Invest Akciový 39,78 %. Ještě nad nimi však nedostihný AKRO akciový fond nových ekonomik a jeho 47,2 %.

Výkonnosti kategorií fondů za 12 měsíců

Zdroj: Peníze.cz



FP-finanční poradce

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

Objednávky předplatného na zelené lince
800 11 00 22 nebo na <http://www.FPweb.cz>

Ukázkový výtisk ZDARMA:

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

economia
OBSAH ROZHODUJE

AKTUÁLNĚ

Vítěz Investiční hry má 8,9 mil. Kč

Investiční hra 2007 již zná své vítěze. Letošní ročník se stal rekordním v počtu registrovaných hráčů. V průběhu tří měsíců se do hry přihlásilo 17 168 hráčů. Celkem realizovali účastníci hry 210 tisíc obchodů v objemu 40,1 mld. Kč. Vítěz investiční hry dokázal aktivním obchodováním vydělat 8,9 mil. Kč. Na výhrách bude rozděleno mezi hráče více než sto letenek a mnoho dalších hodnotných cen. Celkovým vítězem Investiční hry se stal Jiří Krivánek, který byl nejen nejúspěšnějším, ale také nejaktivnějším hráčem celé soutěže. V jejím průběhu realizoval 2106 obchodů a portfolio 1 mil. Kč dokázal rozšířit na 9,6 mil. Kč. V průměru tak uskutečnil přes 30 obchodů denně s širokým spektrem akcií.

Výsledné pořadí a míru zhodnocení portfolia hráčů na prvních místech naleznete na adrese <http://www.investicka.cz/poradi.html>.

Děti se naučí, jak odolat dluhům

Víte, proč není radno splácet úvěry dalšími půjčkami či proč je důležité sledovat RPSN? Pokud ne, brzy vám to vysvětlí vaše děti. Žáci základních a středních škol se pravděpodobně již od školního roku 2009 začnou učit, co je to úvěr, jaké jsou s ním náklady či jak se vypočítá návratnost investice. Ministerstvo financí ve spolupráci s ministerstvem školství nyní dokončují návrh na začlenění „finančního vzdělání“ do osnov škol. „Národní strategie zvyšování finanční gramotnosti by měla být předložena v září vládě. Chceme, aby se každý dokázal orientovat na spleť finančního trhu,“ řekl náměstek ministra financí Milan Šimáček. Děti by se měly o financích učit již od páté třídy. „Uvažovali jsme o tom, že by to mohl být samostatný předmět. Ale neznamená to, že to platí absolutně,“ dodal. „Naším záměrem mimo jiné je, aby se děti naučily hospodařit a aby si nebraly půjčky, jež by nemohly splácet,“ uvedla k návrhu mluvčí ministerstva školství Michaela Taschnerová.

Pohledávky v SOLUS 9,5 mld. Kč

Ke konci května evidovalo sdružení SOLUS celkový dluh po splatnosti za fyzickými osobami, které zařadily do registru jeho členové, ve výši 9,433 mld. Kč, jak na semináři „Cesta k odpovědnému úvěrování v České republice“ informoval Jan Stopka, tajemník SOLUS.

EKONOMIKA

ČSÚ: Inlace v červnu mírně stoupla

Meziroční tempo růstu spotřebitelských cen v červnu mírně zrychlilo na 2,5 % z 2,4 % v květnu. Oznámil to Český statistický úřad. Proti předchozímu měsíci se ceny zvýšily o 0,3 %. Za nárůstem inflace stojí zdražení alkoholických nápojů, tabáku a dopravy.

Nezaměstnanost v červnu byla nejnižší za tři roky

Míra nezaměstnanosti se v červnu snížila na 6,3 % z květnových 6,4 %. Červnový výsledek je nejnižší od července 2004, kdy se nezaměstnanost začala sledovat podle nové metodiky. Počet lidí, kteří práci neměli, ale mohli do ní bezprostředně nastoupit, klesl proti předchozímu měsíci o 6769 na 346 835 osob. Celkem úřady práce evidovaly 370 791 uchazečů, což představuje mezi-měsíční pokles o 11 808 osob. Proti červnu minulého roku se počet nezaměstnaných snížil o 80 315 lidí. Míra nezaměstnanosti tehdy činila 7,7 %.

ODS navrhuje daň z příjmů 19 procent

Daňová skupina uvnitř ODS navrhuje snížit daň z příjmů na 19 % pro firmy, a to zřejmě již od příštího roku. Stejná sazba by se měla vztahovat i na zaměstnance, ale vypočítávat by se měla z hrubé mzdy, a nikoli z takzvané superhrubé, jak předpokládá nynější vládní návrh reformy veřejných rozpočtů. Uvažujeme o zavedení těchto sazeb od 1. ledna 2008, řekl poslanec a daňový expert ODS Michal Doktor. Dosavadní vládní návrh počítá u zaměstnanců sice s 15% sazbou, ovšem ze superhrubé mzdy, tedy mzdy navýšené o odvody zaměstnavatele na pojistné. Skutečné zdanění by v takovém případě činilo zhruba 23 %. Firmám chce kabinet snížit daně na 19 % od roku 2010.

Kalousek si „pochvaluje“ kritiku Bruselu

EU podpořila reformy, které navrhuje česká vláda. Ministři financí EU podporu české vládě písemně vyjádřili ve stanovisku ke konvergenčnímu programu, který je jakýmsi plánem přechodu země na euro. Reformy jsou „krokem správným směrem“. Správným směrem EU rozumí návrat deficitu veřejných financí pod hranici 3 % HDP, která je v unii povinná. Důvody, které Česko vedly „na cestu“, jsou podle ministrů EU jasné. Češi nevyužili výsledků období silného hospodářského růstu k reformám a ke snižování rozpočtových schodků, ale naopak je utratili.



Měnová báze ČNB ke konci června klesla

Měnová báze ČNB ke konci června klesla proti květnu o 23,7 mld. na 372,7 mld. Kč. Meziročně objem peněz, jejichž vývoj může banka bezprostředně ovlivňovat, narostl téměř o 40 mld. Kč.

KAPITÁLOVÝ TRH

Pražská burza hledá člena do burzovní komory

Pražské burze chybí jeden člen v burzovní komoře, což je statutární orgán plnící funkci představenstva. V červnu vypršelo funkční období Janu Sýkorovi z Wood & Company. Na obsazení místa má burza tři měsíce.

Ken Fisher: Růst cen akcií bude pokračovat

Akciové trhy po celém světě rostou na stále nové rekordní hodnoty. A tak by to mělo ještě nějakou dobu pokračovat, řekl 297. nejbohatší Američan Ken Fisher, známý především díky svým pravidelným sloupkům o finančních trzích v americkém magazínu Forbes. Fischer zbohatl prostřednictvím své společnosti Fisher Investments. Podle jeho teorie nízkouročené peníze podporují akvizice a ty zase akciové trhy. „Myslím, že rok 2007 zůstane pro akcie vynikajícím rokem,“ řekl Fisher v rozhovoru pro internetový portál Welt Online.

Rodina KB fondů spravuje víc než miliardu korun

Celkový objem investic v nově otevřených KB fondech je 1,045 mld. Kč. Nejvíce prostředků vložili investoři do otevřeného podílového fondu KB Peněžní trh. Od počátku března v něm nashromáždili investice v objemu přesahujícím 383 mil. Kč. Nejvýnosnější je prozatím fond KB Akciový, jehož výnosnost od založení dosahovala k 29. červnu 10,72 %. Výkonnost smíšeného fondu KB Realitních společností od založení je 2,83 %. Objem investovaných prostředků do fondu KB Realitních společností překonal 330 mil. Kč a potvrzuje tak stále rostoucí zájem klientů o investování do realitního trhu ve středoevropském regionu.

ZE ZAHRANIČÍ

Euro vyšplhalo nad 1,38 USD

Euro vůči americkému dolaru 13. července poprvé za dobu své existence vystoupilo nad 1,38 USD. Dolar oslaboval několik dnů kvůli problémům na hypotečním trhu v USA a k jeho dalšímu propadu přispěly špatné údaje o maloobchodních trzích, jak informovala agentura Reuters.

Dolar klesal na nová minima

Dolar 16. července v Evropě oslaboval na nová mnohaletá minima vůči měnám s vysokými úrokovými výnosy. Britská libra se vůči dolaru dostala poprvé za čtvrtstoletí nad 2,04 USD. Novozélandský dolar vystoupil k americkému nejvýše od uvolnění svého kurzu před 22 lety a australský dolar se vyšplhal na 18leté maximum.

DJ index poprvé nad 14 tisíci body

Americké akcie 20. července posílily díky příznivým výsledkům technologických a průmyslových firem, které převážily nad obavami ze špatné situace na hypotečním trhu. Nejsledovanější Dow Jonesův index tak poprvé v historii uzavřel obchodování nad hranicí 14 tisíc bodů. Index 30 předních amerických společností stoupl o 0,59 % na 14 000,41 bodu. Přes hranici 14 tisíc bodů se index poprvé přehoupl již minulé úterý, ale nevydržel nad ní až do konce obchodování.

ABN smí prodat banku LaSalle

Nizozemská banka ABN AMRO může uskutečnit zamýšlený prodej své americké dceřiné banky LaSalle společnosti Bank of America. Rozhodl tak nizozemský Nejvyšší soud. Nově tím rozdal karty v megasouboji o ABN AMRO mezi britskou bankou Barclays a konsorciem tří evropských finančních ústavů. V každém případě půjde o dosud největší firemní převzetí v bankovním sektoru.

Nejvyšší soud rozhodl, že akcionáři ABN AMRO nebudou muset o prodeji LaSalle hlasovat. Zvrátil tak stanovisko obchodního soudu, který prodej LaSalle zmrazil do rozhodnutí akcionářů. Výhodu tím opět získává Barclays, která se s ABN původně dohodla na přátelském převzetí za 64 mld. eur s tím, že LaSalle bude prodána do rukou Bank of America za 21 mld. USD. S protinávrhem poté přišlo konsorcium bank Royal Bank of Scotland, Fortis a Santander, které nabídlo za ABN AMRO 71 mld. eur, avšak jen pokud LaSalle zůstane její součástí.

Zájemci vylepšili nabídku

Konsorcium tří finančních ústavů pod vedením britské Royal Bank of Scotland (RBS) vylepšilo nabídku na převzetí nizozemského rivala ABN AMRO. Cena sice zůstala stejná a činí 71,1 mld. eur (asi 2 biliony Kč), z dosavadních 70 na zhruba 93 % se ale zvýší podíl hotovosti.

Začalo se obchodovat na energetické burze

Energetická burza Praha 17. července oficiálně zahájila obchodování s elektřinou. Cílem je zejména průhlednější obchodování i transparentnější tvorba cen. Dosud se obchodovalo prostřednictvím velkoobchodních aukcí. Na burze by mělo obchodovat zhruba 25 nejvýznamnějších obchodníků s elektřinou pohybujících se na českém a evropském trhu. Energetická burza vstoupila do prvního dne obchodování s deseti účastníky. Kromě společností Pražská energetika, a.s. (PRE), a ČEZ, a.s., byly doposud uzavřeny smlouvy s EGL Česká republika, s.r.o., Moravia Energo, a.s., PCC Morava-Chem s.r.o., Carbounion Bohemia, spol. s r.o., Czech Karbon, s.r.o., Lumb Energy, a.s., ETC-Energy Trading, s.r.o., a V-Elektra, s.r.o.

Na trhu je nový ESPA-ČS zajištěný fond 29

Česká spořitelna uvedla na trh ESPA-ČS zajištěný fond 29 (ZF 29), jehož zhodnocení závisí na vývoji akcií 25 významných světových společností. Výnos 8 % se uzamkne za každé sledované období v případě, že kurz žádné z akcií během tohoto období neklesne pod předem stanovenou bariéru. Za pět let tak může majitel podílového listu ZF 29 zhodnotit své investice až o 40 %.

Volksbank chce mít na burze desítky certifikátů

Desítky certifikátů, moderních investičních produktů vhodných i pro drobné investory, by mohly rozšířit investiční nabídku na pražské burze do konce roku. Uvést své produkty na trh se chystá rakouská Volksbank. Informoval o tom zástupce Volksbank AG Group Treasury odpovědný za strukturované investice Miroslav Kousalík. Dosud se na burze v Praze obchoduje kolem 25 certifikátů emitovaných Raiffeisen Centrobank AG. „Chceme být do konce roku na pražské burze aktivní v rozsahu jako Raiffeisenbanka,“ řekl. Produkty k uvedení do Česka jsou vybrané a nyní se dokončují technické záležitosti. Volksbank není členem burzy, a proto bude využívat partnerské firmy, které na pražské burze členské křeslo mají.



BANKY

Banky zvýšily v pololetí objem hypoték o více než polovinu

Letošní rok bude zřejmě pro hypoteční banky opět rekordní. Finanční ústavy totiž v pololetí zaznamenaly nárůst objemu nově poskytnutých hypoték o více než polovinu, jak vyplývá z informací jednotlivých bank. Například Česká spořitelna poskytla v pololetí hypotéky za 25,6 mld. Kč, Hypoteční banka přes 21 mld. Kč a Raiffeisenbank za více než 10 mld. Kč. Rostoucí životní úroveň se projevuje i ve stoupající výši průměrné hypotéky. U Hypoteční banky vzrostla průměrná hypotéka o pětinu na 1,6 mil. Kč.

Stavební spořitelna Wüstenrot zvýšila úročení úspor

Stavební spořitelna Wüstenrot zvýšila od 1. 7. 2007 úročení úspor stavebního spoření. Klientům, kteří uzavřou smlouvu o stavebním spoření a nevyužijí v budoucnu úvěr, se základní úrok z úspor 2,1 % zvyšuje o 25 % z celkem připsaných úroků. Výsledná roční úroková sazba činí téměř 2,6 % p.a. Až o 5000 Kč více než u běžného stavebního spoření vydělá po 8 letech klient Wüstenrotu, který bude spořit 20 tisíc Kč ročně tak, aby maximálně využil státní podporu ve výši 3000 Kč. Nárok na úrokový bonus si zajistí všichni klienti, kteří uzavřou smlouvu do 31. srpna 2007. Vyšší úročení úspor se vztahuje i na nové Vychytané spoření, které od 1. července nabízí stavební spořitelna Wüstenrot mladým klientům ve věku od 18 do 30 let. Protože právě v tomto věku si lidé pořizují první bydlení a nejčastěji na jeho financování využívají úvěry, spočívá základní přednost Vychytaného spoření ve zvýhodněném vyřízení překlenovacího úvěru za poloviční poplatek.

Růst zájmu o factoring pokračuje

Trend růstu zájmu o factoringové služby pokračuje i v roce 2007 zejména v oblasti bezregresního factoringu. Za první pololetí letošního roku bylo na členy AFS postoupeno téměř za 60 mld. Kč pohledávek, což představuje 17% nárůst proti loňskému roku. Růst obrátů postoupených pohledávek zaznamenaly prakticky všechny factoringové společnosti. Rozdíly v tržních podílech největších poskytovatelů nejsou velké, a tak se opět měnilo pořadí: na nejvyšší příčku se po několika letech vrátila společnost ČSOB Factoring s tržním podílem 22 %, která vystřídala společnost Transfinance (21,1 %). Jako třetí z velké factoringové trojky skončila společnost Factoring ČS (20,9 %).

Hlavní důvody rychlého růstu factoringu vidí generální ředitel ČSOB Factoring Ing. Tomáš Morávek ve zvyšující se obezřetnosti českých podnikatelů, a tím pádem ve větším využívání bezregresního factoringu, pomocí něhož si ošetřují riziko neplacení, dále v nižší penetraci factoringu v ČR oproti vyspělým ekonomikám a v neposlední řadě i v rostoucím povědomí o tomto flexibilním způsobu financování, který v sobě zahrnuje i profesionální správu pohledávek.

Kypr a Malta v eurozóně

Ministři financí Evropské unie definitivně schválili přistoupení Kypru a Malty do zóny eura. Obě země zavedou společnou měnu počátkem příštího roku, a eurozóna se tak rozroste ze 13 na 15 členů.

Generali a PPF: společný podnik

Italská pojišťovna Generali a finanční skupina PPF, která vlastní Českou pojišťovnu, podepsaly konečnou verzi smlouvy o společném podniku. Generali PPF Holding, ve které budou mít Italové 51 %, se má stát jednou z nejvýznamnějších pojišťovacích skupin ve střední a východní Evropě. Celková aktiva holdingu dosáhnou 5,1 mld. eur (145,9 mld. Kč), příjmy z předepsaného pojistného 2,6 mld. eur. Subjekt bude mít více než 9 mil. klientů.

Rekordní příjmy londýnské burzy

Londýnská akciová burza LSE díky vysoké obchodní aktivitě a vydávání nových emisí vytvořila v prvním čtvrtletí svého finančního roku, tedy do konce června, rekordní příjmy 100,1 mil. GBP (4,2 mld. Kč). V meziročním srovnání to znamenalo nárůst o 19 %, sdělila firma, která se minulý měsíc dohodla na převzetí milánské Borsa Italiana.

Akcie Pegasu Nonwovens na burze

Na pražské a varšavské burze je nově přes 43 % akcií znojemské textilky Pegas Nonwovens. Balík v hodnotě 3,1 mld. Kč tam umístil hlavní akcionář firmy Pamplona Capital Partners I.

Pobočka islámské banky v Británii

V Británii se 9. července otevřela pobočka Boubyan Bank, druhé největší islámské banky z Kuvajtu. Banka dále oznámila, že chce využít zájmu 1,8 mil. britských muslimů o investice, které jsou v souladu s jejich vírou. To znamená, že musí dodržet zákaz půjčovat na úrok a nesmí nabízet investice do zakázaných aktivit kolem vepřového masa, alkoholu a hazardních her. Kuvajtská banka vlastní 20 % Bank of London and Middle East, jež má licence na bankovní a investiční služby. Boubyan ve zprávě uvedla, že za podíl zaplatila 28,6 mil. liber (přes 1,2 mld. Kč). Představitelé Boubyan Bank oznámili, že je jejich banka největším akcionářem v britské bance.

Zvýšen rating Allianz SE

Agentura Standard & Poor's zvýšila rating Allianz SE a strategických členů skupiny z „AA-“ na „AA“. Rating odráží dlouhodobou důvěryhodnost a finanční stabilitu společnosti. Z tohoto rozhodnutí vyplývá zvýšení ratingu také pro další strategicky důležité dceřiné společnosti Allianz operující v pojišťovnictví z „A+“ na „AA-“. Ratingová agentura rovněž potvrdila krátkodobý rating Allianz SE a strategických členů skupiny jako „A-1+“. Výhled pro všechny společnosti je hodnocen jako „stabilní“.

Červené konto doplňuje portfolio Poštovní spořitelny

Poštovní spořitelna přichází od poloviny července s novým produktem – spořicí účet Červené konto, které nabízí nadprůměrné úročení 1,8 % p.a. Peníze na tomto účtu nejsou zatíženy žádnými poplatky a jsou navíc kdykoliv k vyzvednutí bez výpovědní lhůty. Do konce srpna je možné Červené konto zřídít ve Finančních centrech PS, od září pak na všech poštách.

Česká spořitelna začala u obchodníků nabízet hotovost

Česká spořitelna spustila ve vybraných menších obchodech službu cashback, tedy výběr hotovosti u obchodníků při platbě kartou. Postupně by službu měla nabídnout i u velkých řetězců. ČS nabízí cashback svým klientům i držitelům platebních karet jiných bank, pokud jim to jejich banka umožní. Podmínkou je nákup alespoň za 300 Kč, maximální částka pro výběr hotovosti bude 1500 Kč. Za službu cashback klient zaplatí 4 Kč.

Hypotéku si bere stále víc lidí po padesátce

Hypoteční banka očekává v souvislosti s růstem hypotečního trhu také další nárůst počtu i objemu hypoték ze strany klientů nad 50 let. Podle jejích údajů se již loni ve srovnání s rokem 2000 počet starších žadatelů zvýšil více než pětina. Zatímco v roce 2000 se jednalo o 213 klientů, kteří si půjčili 171 mil. Kč, minulý rok to bylo již 1155 hypoték za 1,4 mld. Kč. Trend rovněž potvrzují výsledky za tento rok, ve kterém si do poloviny června vzalo již 747 starších klientů hypotéky za 1 mld. Kč.

POJIŠŤOVNY A PENZIJNÍ FONDY

UNIQA od července zavádí zdravotní pojištění cizinců

UNIQA pojišťovna zahájila v červenci prodej pojištění léčebných výloh a asistenčních služeb pro cizí státní příslušníky na území ČR. Pojištění se vztahuje na nutnou a neodkladnou zdravotní péči při pobytu v ČR. UNIQA tak chce přispět k řešení dosavadní neuspokojivé situace v oblasti úhrad za čerpání zdravotní péče cizinci, zejména z nečlenských států EU. Podle některých zdrojů nyní dluží nepojištění cizinci českým nemocnicím částku přesahující 100 mil. Kč.



Allianz nabízí třetí tranši investičního pojištění

Od 1. července 2007 nabízí Allianz pojišťovna již třetí tranši investičního pojištění Allianz Euroindex III. Jedná se o jednorázové životní pojištění s garantovaným minimálním výnosem podkladového aktiva 25 %. Pojistná doba je 10 let. Celkový objem třetí tranše je 4 mil. eur. Rezervace probíhají až do 31. října 2007. Allianz Euroindex III je limitovaná série jednorázově placeného životního pojištění denominovaného v eurech.

ČSOB Pojišťovna s pojištěním Rodina

S novým tarifem Rodina lze uzavřít pojištění léčebných výloh pro cesty do zahraničí za celých 6 Kč na osobu a den. Toto pojištění určené pro skupiny až šesti osob se vyplatí zvláště dospělým, kteří cestují s větším počtem dětí, jež s nimi navíc ani nemusí být v příbuzenském vztahu.

NOE Plus nyní s rozšířeným pojistným krytím

Allianz pojišťovna od července 2007 rozšiřuje pojistná krytí u komplexního pojištění podnikatelů NOE (nově NOE Plus), a to bez navýšení sazeb. To zahrnuje pojištění všech obvyklých podnikatelských komodit, tedy pojištění provozního a výrobního zařízení a zásob, pojištění přepravovaného nákladu, budov i jiných staveb sloužících k podnikání, stejně jako pojištění odpovědnosti za škodu. Pojistný program je připraven ve formě balíčků (ve variantách Normal, Optimal a Exkluziv), které pokrývají celou škálu rizik. Jednotlivé varianty se od sebe liší rozsahem pojistné ochrany (co je pojištěno), rozsahem pojistných nebezpečí (proti čemu je klient pojištěn), limitem pojistného plnění (do jaké výše bude poskytnuta náhrada škody), územním rozsahem krytí (pro jaké státy pojištění platí) a výší pojistného. Každý klient si tak podle svých individuálních potřeb může zvolit a sestavit kombinaci komplexního pojištění na míru.

Penta může převzít Privatbanku

Finanční skupina Penta získala potřebná povolení k ovládnutí menší slovenské banky Privatbanka. Majetkové změny banky zaměřené na privátní bankovníctví schválila centrální banka i antimonopolní úřad. Penta se tak zařadí k dalším původně slovenským finančním skupinám Istrokapitál a J&T, které také pronikly do bankovníctví.

Schváleno spojení CME a CBOT

Akcionáři finančních a komoditních burz Chicago Mercantile Exchange (CME) a Chicago Board of Trade (CBOT) schválili plán spojení obou firem. Ze dvou největších amerických termínových trhů tak vznikne pod hlavičkou CME Group globální jednička v obchodování s finančními deriváty, tj. termínovými a opčními kontrakty. „Je to největší obchod v historii Chicaga a jeden z mála obchodů, v němž jsou obě strany velkými vítězi,“ sdělil předseda správní rady CBOT Ch. Carey.

Barclays zvýšila nabídku na ABN

Britská banka Barclays dnes vylepšila nabídku na koupi nizozemské ABN AMRO asi o 4 mld. eur na 67,5 mld. eur. Britové se tím snaží převzít iniciativu v souboji, z něhož vzejde dosud největší firemní převzetí v bankovním sektoru. Hodnotou nabídky však stále zaostávají za svým rivalem, konsorciem tří finančních ústavů pod vedením britské Royal Bank of Scotland (RBS).

Nejlepší banka v regionu

Raiffeisen Zentralbank Österreich AG (RZB) a její východoevropský holding Raiffeisen International Bank-Holding AG byly vyhlášeny „Nejlepší bankou ve střední a východní Evropě“. Časopis Euromoney udělil jednotlivým bankám ze skupiny dalších pět místních cen. Skupina Raiffeisen získala toto ocenění od časopisu Euromoney již počtvrté, z toho potřetí v řadě. Časopis o ocenění rozhodl na základě expanze všech obchodních segmentů a vedoucí pozici ve Společenství nezávislých států. Skupina tak získala třetí významné ocenění od mezinárodních médií v poslední době, na podzim 2006 získala podobnou cenu od časopisu The Banker a letos na jaře od Global Finance.

Souhlas s nabídkou od News Corp.

Představenstvo společnosti Dow Jones & Co. doporučí akcionářům, aby přijali nabídku na převzetí v hodnotě 5 mld. USD (102,6 mld. Kč) od mediální firmy Ruperta Murdocha News Corp. Murdoch však musí na cestě za získáním vydavatele listu Wall Street Journal ještě získat souhlas největšího akcionáře firmy, rodiny Bancroftů.