

Když klienta nezajímají peníze

Zcela jistě se s tím setkal každý poradce. Dostanete tip na potenciálního klienta, zavoláte mu a on vám položí telefon. Případně se na něco vymluví. Přemlouvat někoho, kdo nemá zájem o služby finančního poradce nemá příliš valný význam. Nejde ani tak o to, co mu poradce nabízí, nýbrž o to, že je několikrát v řadě. Odmítání případných klientů o setkání s poradcem se tak stalo běžným folklorem tuzemského světa financí.

Zajímalo nás, kde by mohl být prapůvod situací, kdy klient pokládá telefon a poradce považuje za dotěrný hmyz. Nejde o závěry žádného výzkumu, nýbrž o naslouchání lidem, se kterými se autor tohoto příspěvku běžně vidá. Odmyslíme-li pohnutou minulost finančního poradenství, kdy se z některých poradců rekrutovali lidé myslící více na sebe než na blaho svých klientů, vychází nám několik málo důvodů, jenž nejsou pro koncového klienta příliš nelichotivé.

Velkým důvodem, proč služeb finančního poradce raději nevyužívat je předsudek, že to

co poradce, to zloděj. Někteří lidé mají špatnou zkušenost s poradcem, který je připravil o peníze. Většinou šlo o nějakou výhodnou nabídku na „takové to lepší spoření s pojistkou“. Přičemž se po několika letech stala z budoucí finanční rezervy velká tučná nula, neboť většina na peněz se utopila v nákladech pojišťovny. Mezi dalšími faktory patří neznalost a neochota si pustit do peněz někoho dalšího.

Řadě klientům bohatě stačí dotěrná manželka (je-li klientem muž) či partnerka. Navíc ne každý je ochoten se bavit o svých příjmech s osobou, kterou zná teprve krátce. To je však základní podmínkou pro komplexní finanční poradenství.

Hlavním důvodem však je, že klienta nezajímá jeho peníze. Spolu s neochotou přemýšlet nad svou budoucností a alespoň základní správou vytvářejí podhoubí pro to, že některým lidem zkrátka a jednoduše ujde nenávratně vlak s možností spořit si na penzi.

Josef Janda

redaktor FP - finanční poradce



FINANČNÍ TRHY

Partners získá minoritní podíl v makléřské firmě OK Group

Finančně-poradenská společnost Partners Financial Services získá minoritní podíl v makléřské pojišťovací společnosti OK Group. Ve vedení obou firem změny nebudou. Obě společnosti zahájí strategickou spolupráci, v jejímž rámci nabídnou podnikům komplexní pojišťovací služby. "Společně chceme vytvořit profesionální tým a poskytovat služby, které budou špičkou v oblasti majetkového pojištění a zaměstnaneckých benefitů," uvedl předseda představenstva OK Group Radoslav Kubiš. Konečná výše menšinového podílu Partners bude záviset právě na obchodních výsledcích plynoucích z této spolupráce.

Home Creditu v pololetí stoupl zisk o třetinu

Úvěrová společnost Home Credit B.V. v 1. pololetí meziročně zvýšila čistý zisk o třetinu na 235 milionů eur (zhruba 6,1 miliardy Kč). Za nárůstem zisku stojí zejména výkonnost ve společnostech v Číně a Kazachstánu, které Home Credit konsolidoval do holdingové společnosti. Oznámila to firma, která je součástí skupiny PPF a poskytuje spotřebitelské úvěry v zemích střední a východní Evropy a Asie. "Výplatila se nám strategie expanze na rychle rostoucích rozvíjejících se trzích v Asii a zemích Společenství nezávislých států v první polovině roku 2013. Růst v těchto regionech

(Pokračování na stránce 2)

SOLVENCY II

8.–10. října 2013

Business Park Košíře, Jinonická 80, Praha 5

FINANČNÍ DERIVÁTY

22.–24. října 2013



www.arm.cz

ADVANCED
RISK
MANAGEMENT

V aktuálním čísle časopisu

FP-finanční poradce

se mj. dočtete:



- Jiří Schneller: Zaměřujeme se na invaliditu
- Partners vstupuje do průmyslového pojištění
- Význam IŽP se pomalu posouvá
- Švédský penzijní systém

• Proč náš byznys požírá zájmy klientů?

Předplatné si objednejte na adrese:

<http://predplatit.ihned.cz/cs/b2b-titulky>

Předplatitelé mají přístup
do elektronického archivu časopisu ZDARMA.

LIDÉ

Bývalý šéf ČS Jack Stack byl zvolen předsedou její dozorčí rady

Někdejší generální ředitel České spořitelny Jack Stack (67) byl zvolen předsedou její devítičlenné dozorčí rady. Nahradí Manfreda Wimmera, který radě předsedal od roku 2008. V dozorčí radě ČS po pěti letech opět usedne generální ředitel a předseda představenstva mateřské Erste Group Andreas Treichl.

Novým finančním ředitelem ING Pojišťovny Peter Van Ooijen

Novým finančním ředitelem ING Pojišťovny ČR a SR se s účinností od 1. září 2013 stal Peter Van Ooijen (50). Jeho předchůdcem ve funkci byl Marco Adriaan Fredriks. Van Ooijen bude mít ve své funkci zodpovědnost za strategické řízení financí a udržení ekonomické a finanční stability společnosti. Do ING Pojišťovny přichází z Polska, kde poslední tři roky zastával stejnou pozici v ING Insurance Poland. Svou profesní kariéru spojil se značkou ING. Do nizozemského ING, respektive Nationale Nederlanden, nastoupil záhy po vysoké škole. Výstředal zde několik pozic v oblasti financí, pojistné matematiky a controllingu.

Do Sberbank CZ nastoupil Ivan Čopák

Novou posilou Sberbank CZ je bankéř Ivan Čopák (41). Zaměří se především na rozvoj komerčního bankovníctví a produktového řízení. Čopák se v bankovníctví pohybuje 16 let. První zkušenosti z oboru získal v eBance, poté pracoval na různých, většinou řídicích pozicích v Komerční bance, ČSOB, GE Money Bank a naposledy v UniCredit Bank.

(Pokračování ze stránky 1)

pomohl kompenzovat dopad slabšího ekonomického prostředí v Rusku," uvedl výkonný ředitel skupiny Jiří Šmejce. Provozní výnosy Home Creditu se meziročně zvýšily o 92,3 procenta na 1,3 miliardy eur (33,8 miliardy Kč) zejména díky růstu úvěrového portfolia v Rusku a dále výsledkům v Číně a Kazachstánu. Čisté úvěrové portfolio se meziročně zvýšilo o 52 procent na 7,4 miliardy eur (192 miliard Kč), klientská depozita o 49 procent na 5,9 miliardy euro (153 miliard Kč).

Fincentru v pololetí vzrostly tržby na 685 milionů korun

Společnost Fincentrum v pololetí zvýšila tržby v ČR a na Slovensku meziročně o čtvrtinu na 685 milionů korun. Nejvíce klientů se zajímalo o hypoteční úvěry, roste i zájem o kolektivní investování. V ČR celkový obrát firmy v pololetí činil 524 milionů korun, což je meziroční nárůst 21 procent. V poradenství občanům v Česku zprostředkovalo Fincentrum v pololetí hypoteční úvěry v objemu 4,6 miliardy Kč. Fincentrum na Slovensku meziročně vykázalo tržby o 40 procent vyšší, tedy 6,3 milionu eur (přes 162 milionů korun).

Leasingový trh na Slovensku klesá

Leasingový trh na Slovensku v prvním pololetí klesl v meziročním srovnání o pět procent. Zmírnil tak propad z prvního čtvrtletí, kdy se objem nových obchodů leasingových společností snížil o 12 procent. Jediným důvodem zhoršení výsledků byl očekávaný výpadek ve financování obnovitelných zdrojů energie, uvedla asociace slovenských leasingových společností.

Bez zohlednění odvětví obnovitelných zdrojů energie, jehož podporu Slovensko v posledních letech výrazně omezuje, by slovenský leasingový trh zaznamenal nepatrný růst. "Investice podnikatelů kvůli opatřením vlády v posledním roce stagnují, což potvrzuje i pokles nových registrací vozidel. Jediný segment, který roste, jsou spotřebitelé. Ti ale nedokážou nahradit výpadek u firem," řekl šéf asociace Dušan Keketi. Pro celý rok očekává pokles leasingového trhu o tři procenta.

BANKY

Nejlepší bankou roku 2013 se v soutěži stala ČSOB

Vítězem soutěže Nejlepší banka roku 2013 se stala ČSOB. Po porovnání více než 200 kritérií předstihla 21 konkurenčních bankovních domů. Klientsky nejpřívětivější bankou se poprvé stala Sberbank. Nejlepší životní pojišťovnou roku 2013 byla vyhodnocena Allianz, neživotnímu pojištění kraluje Kooperativa. Výhlašovatelem výzkumu Nejlepší banka 2013 a Nejlepší pojišťovna 2013 jsou Hospodářské noviny.

Finanční ústavy se hodnotily z pohledu klienta i akcionáře. Analytici sledovali cenové parametry, šíři produktové nabídky, dostupnost, komunikaci, celkový přístup ke klientovi i hospodářské výsledky, které dokládají finanční stabilitu společnosti. ČSOB mezi bankami zvítězila v součtu obou pohledů.

"Letošní vítězná banka ČSOB vynikala zejména výbornými ekonomickými výsledky. V rentabilitě či kvalitě aktiv vykazovala vůbec nejlepší hodnoty ze všech sledovaných bank. Z pohledu klienta získala ČSOB vysoké hodnocení za širokou nabídku produktů a služeb," uvedl Ondřej Pivoňka, analytik společnosti Datank, která výzkum uskutečnila.

V samostatné kategorii Bankovní inovátor 2013 veřejnost v on-line hlasování vybrala Fio banku s její bezkontaktní platební kartou. O tom, že bezkontaktní platební styk veřejnost zaujal, svědčí také druhé místo, které obsadila GE Money Bank s bezkontaktním placením prostřednictvím mobilního telefonu.

Pojišťovací inovátorem 2013 byla zvolena pojišťovna UNIQA s autopojištěním, které se aktivně zapojuje do řešení nouzových situací. Nárazové čidlo zabudované uvnitř automobilu umožňuje přenášet okamžitě informace o kritické situaci vozidla na dispečink asistenční služby, který bezodkladně organizuje pomoc.

Klientsky nejpřívětivější životní pojišťovnou je Komerční pojišťovna, v kategorii neživotních pojištění stejné ocenění získala Česká pojišťovna.

Stavební spořitelny poskytly za 20 let úvěry za 641 mld. Kč

Stavební spořitelny poskytly za dobu působení na tuzemském trhu od roku 1993 úvěry za více než 641 miliard korun. U příležitosti 20 let stavebního spoření v ČR o tom informovali představitelé Českomoravské stavební spořitelny. Pro srovnání hypoteční banky za dobu působení na trhu od poloviny 90. let poskytly hypotéky za 1,39 bilionu korun. Průměrná hodnota hypotéky ovšem byla vždy vyšší než průměrná výše úvěru ze stavebního spoření. V současnosti činí průměrná hypotéka

(Pokračování na stránce 3)

ZE ZAHRANIČÍ

Británie je připravena vydávat plastové bankovky

Britská centrální banka je připravena začít od roku 2016 vydávat plastové bankovky. Ty podle ní budou bezpečnější a odolnější než dosavadní papírová platidla a přežijí i vyprání v automatické pračce. Bankovky by měly být vyrobeny z tenké a pružné polypropylenové folie. Jako první by mohla přijít do oběhu plastová pětilibrovka, poté by mohla následovat desetilibrovka. Plastové bankovky mohou podle centrální banky obsahovat vyspělejší prvky na ochranu před paděláním a vydrží v oběhu dvaapůlkrát déle než současná platidla. V současnosti je průměrná životnost pětilibrové bankovky necelý rok. Banka chce v příštích dvou měsících zjistit postoj veřejnosti k možnému zavedení plastových bankovek. Konečné rozhodnutí hodlá na základě zjištěných informací učinit v prosinci.

Do indexu Dow Jones vstoupí Goldman Sachs, Nike a Visa

Dow Jonesův průmyslový index nově zahrne investiční banku Goldman Sachs, výrobce sportovních svršků Nike a provozovatele sítě kreditních karet Visa. Vypadnou z něj naopak producent hliníku Alcoa, výrobce počítačů Hewlett-Packard a bankovní ústav Bank of America. Změny začnou platit od 23. září. Sdělila to společnost Dow Jones Indices, která spravuje řadu indexů Dow Jones. Změny ve třicetiletém indexu, jenž zahrnuje akcie firem z klíčových odvětví americké ekonomiky, správce uskutečnil kvůli nízkým cenám akcií tří odcházejících firem. Druhým důvodem byla snaha rozšířit záběr indexu a posílit v něm zastoupení jednotlivých odvětví.

Všem státům USA vyjma jednoho již nehrozí propad zpět do recese

Všem americkým státům vyjma Delaware se podařilo uniknout hrozbě, že se propadnou zpět do recese. Jednotlivým státům nyní pomáhá vysoká zaměstnanost v soukromém sektoru a také rychlý rozvoj energetického sektoru. Výplývá to z analýzy společnosti Moody's Analytics. Ekonom Moody's Analytics Brent Campbell upozornil, že k oživení výrazně přispívá růst zaměstnanosti v oblasti zdravotní a sociální péče, zvláště v regionech se starší populací.

Právníci EU napadli legálnost daně z finančních transakcí

Plánované zdanění finančních transakcí v 11 členských zemích Evropské unie od příštího roku není podle evropských právníků v souladu s unijní smlouvou. Právníci konstatují, že plánovaná daň z transakcí překračuje podle norem mezinárodního zvykového práva jurisdikce pro zdanění jednotlivých členských zemí. Není ani v souladu se smlouvou EU, protože porušuje daňové kompetence nezávislých členských států.

(Pokračování ze stránky 2)

podle údajů ministerstva pro místní rozvoj zhruba dva miliony korun, zatímco úvěr ze stavebního spoření podle údajů spořitelny zhruba 600 000 korun. Aktuálně mají podle ČMSS lidé u všech pěti stavebních spořitelen naspořeno 422 miliard korun, tedy 16 procent všech úspor domácností. V případě netermínovaných bankovních vkladů tento poměr činí na celkových vkladech domácností 34 procent. Samotná Českomoravská stavební spořitelna, která je z téměř 63procentním podílem na trhu jedničkou, poskytla za dobu své existence v ČR úvěry za 312 miliard korun. Zhruba 44 procent úvěrů přitom putovalo na rekonstrukci a modernizaci bydlení, zhruba třetina na koupi domu nebo bytu.

Stavební spořitelny půjčily do srpna o 4 % více peněz

Stavební spořitelny poskytly od ledna do konce srpna úvěry za 30,3 miliardy korun, což je v meziročním srovnání růst o necelá čtyři procenta. Nižší zájem přetrvává naopak u klientů spořitelen ohledně uzavírání nových smluv o stavebním spoření včetně navýšení cílových částek. Výplývá to z výsledků spořitelny. Celkově spořitelny uzavřely letos zatím přes 355 000 nových smluv o stavebním spoření včetně navýšení cílové částky. Za stejné období loni to bylo o zhruba 14 600 smluv více. Vyšší počet smluv letos uzavřely Modrá pyramida a Raiffeisen stavební spořitelna. V případě úvěrů klesl jejich objem stavební spořitelně Modrá pyramida a Wüstenrot stavební spořitelně. Naopak 18procentní růst zaznamenala Raiffeisen stavební spořitelna.

8 z 10 Čechů kontroluje svůj účet aspoň jednou týdně

Ekonomická krize zřejmě Čechy naučila dávat si pozor na rodinný rozpočet a své finance více plánovat. Na osm z deseti lidí kontroluje zůstatek na svém účtu aspoň jednou týdně. Většina populace má také přehled o tom, kolik peněz jim měsíčně zůstane po odečtení nutných výdajů. Výplývá to z průzkumu agentury STEM/MARK pro Home Credit. Téměř třem čtvrtinám lidí v Česku se stalo, že se za poslední rok museli těsně před výplatou uskomnit. Většinou to však bylo kvůli tomu, že v daném měsíci utratili peníze za věci, které nebyly nezbytné. Na 90 procent lidí má přehled o svém zůstatku po odečtení všech nutných měsíčních výdajů. Celkem 31 procent respondentů kontroluje svůj účet dokonce denně nebo aspoň obden. O něco častěji kontrolují své účty muži než ženy. Celkem 72 procent Čechů se podle průzkumu muselo již alespoň jednou těsně před výplatou uskomnit. Ve většině případů jde ale o věci zbytečné povahy, u 65 procent se to dotkne jen nákupů oblečení, obuvi a doplňků. Tyto náklady nejsou akutní a zpravidla je možné je odložit o měsíc nebo nekoupit vůbec. Více než polovina lidí si odpustí návštěvu kina, koncertu či si raději místo restaurace dá večeři doma. Polovina dotázaných utrací těsně po výplatě.



Regulace poplatků za platbu kartou prý zdraží jiné služby bank

Návrh Evropské komise na omezení výše poplatků, které si banky mezi sebou účtují při transakcích s platebními kartami, ohroží další rozvoj bezhotovostního platebního systému a zdraží jiné bankovní služby. Bude tak mít opačný účinek, než Brusel zamýšlí. Výplývá to ze závěrů studie Vysoké školy ekonomické v Praze. Nyní se tento poplatek pohybuje mezi 0,6 až 1,2 % z platby. EK plánuje u debetních karet omezení výše poplatků nanejvýš na 0,2 % hodnoty platby a u kreditních karet na 0,3 %. Opatření má snížit náklady držitelů karet i obchodníků. Regulace mezibankovního poplatku fakticky zastaví rozvoj trhu a znevýhodní Česko v porovnání s dalšími evropskými státy, kde situace na trhu umožňuje realizovat úspory z rozsahu bez dodatečných nákladů, stojí v závěru studie. V krátkém období prý sice sníží náklady obchodníkům, v delším časovém horizontu ale povede ke zvýšení cen platebních služeb pro koncové spotřebitele. "Mezibankovní poplatek představuje motivační prvek bank a platebních společností pro rozvoj celého bezhotovostního platebního systému," uvedl jeden z autorů studie Milan Damborský ze Střediska regionálních a správních věd a Katedry institucionální ekonomie Národohospodářské fakulty VŠE.

EKONOMIKA

Státní dluh stoupl v pololetí na 1,68 bilionu Kč

Státní dluh České republiky se od počátku roku ke konci června o 10,5 miliardy korun na 1,678 bilionu Kč. Údaje z počátku července na základě metodiky MMF potvrdilo ministerstvo financí. Na každého Čecha tak připadá dluh téměř 160 000 korun. V samotném druhém čtvrtletí dluh ovšem klesl o 37,5 miliardy korun. Mezi hlavními příčinami poklesu hrubého státního dluhu ve druhém čtvrtletí byla splátka 40. emise státních dluhopisů v celkové jmenovité hodnotě 62,9 miliardy Kč. Pokles byl podle dřívějšího vyjádření MF přirozenou reakcí na zvýšení finanční hotovosti, kterou má stát k dispozici.

ING mění strategii

Nizozemská banka ING v Evropě mění strategii a zaměřuje se hlavně na financování projektů v oblasti obnovitelných zdrojů. Financování výroby v elektrárnách je totiž kvůli vysokým cenám zemního plynu nezajímavé. V rozhovoru s agenturou Reuters to řekla šéfka regionální sekce ING Commercial Banking (ING CB) pro Evropu, Blízký východ a Afriku Therese Brouwerová.

Z celkového objemu transakcí, které se ING CB letos v regionu chystá v energetice uzavřít, budou projekty v oblasti obnovitelných zdrojů tvořit zhruba 80 procent. Ještě v roce 2005 tvořily jen asi čtyři procenta, řekla Brouwerová. "Máme strategický záměr zvýšit podíl projektů v oblasti obnovitelných zdrojů v našem portfoliu, a to kvůli nadměrné kapacitě (na evropském trhu s elektrickou energií)," dodala.

Twitter vstupuje na burzu

Internetová sociální síť Twitter na svém twitterovém profilu oznámila vstup na burzu. Žádné další podrobnosti společnost ke své první veřejné nabídce akcií nezveřejnila. Tržní hodnota firmy, která má přes 200 milionů uživatelů, se odhaduje na deset miliard dolarů (téměř 200 miliard korun). Nabídka Twitteru je nejvíce očekávaným vstupem na burzu od loňského debutu sociální sítě Facebook.

Šéfka MMF: Bankovní unii je třeba dokončit rychle

Ředitelka mezinárodního měnového fondu Christine Lagardeová vyzvala vlády zemí eurozóny, aby rychle dokončily navrhovanou měnovou unii, která má zabránit opakování bankovní krize. Snahy o vytvoření bankovní unie coby společné pojistky se v poslední době zdržely, protože Francie a Německo se nemohou dohodnout na hlavních pilířích systému, který má obnovit důvěru v banky eurozóny.

Lagardeová ve svém projevu na konferenci v Paříži označila eurozónu za "krásnou loď", která však byla postavena jen pro klidné moře a nebyla připravena vyplout na divokou vodu. Pomoci v další cestě jí má právě bankovní unie. Podle Lagardeové vlády nemohou při stabilizaci dluhu spoléhat pouze na uvolněnou měnovou politikou. Životně důležité je podle ní vytvořit lepší základy řízení, jejichž součástí je právě bankovní unie.

Hilton Worldwide chce ze vstupu na burzu získat přes miliardu USD

Americká společnost Hilton Worldwide, provozovatel sítě hotelů Hilton, požádala regulační úřady o vstup na burzu. Společnost chce z vydání akcií v rámci primární emise (IPO) získat 1,25 miliardy dolarů (24,9 miliardy Kč).

Počet akcií k prodeji ani předpokládané cenové rozmezí ale společnost podle agentury AP nezveřejnila. Znamení ani název burzy, kde by úpis mohl být proveden.

Senát umožnil přijetí zákona o vydání dluhopisů

Senát umožnil přijetí zákona o vydání státních dluhopisů v maximálním možném celkovém objemu až 156,9 miliardy korun. Senátoři se rozhodli tímto návrhem nezabývat, což má stejné důsledky jako schválení. Zákon nyní dostane k podpisu prezident. Dluhopisy mají pokrýt část rozpočtového schodku za rok 2011 a současně některé letošní závazky státu, například splátky jistin státního dluhu. Dluhopisy budou moci mít splatnost až 105 let.

Dolarových milionářů je v Česku 18 000

V Česku loni vzrostl počet dolarových milionářů o více než pět procent na rekordních 18 000 lidí. Celosvětový růst byl přes devět procent na 12 milionů. Výplývá to ze zprávy firm Capgemini a RBC Wealth Management, kterou prezentovala Capgemini. Jeden milion dolarů je podle aktuálního kurzu asi 19,4 milionu korun. Bohatství českých dolarových milionářů stoupl o 5,4 procenta na 42 miliard dolarů. Celosvětově se bohatství dolarových milionářů zvýšilo v důsledku globálního oživení akciových a realitních trhů o desetinu na rekordních 46,2 bilionu dolarů. To je po předloňském dvouprocentním poklesu výrazný nárůst. "Je to pozitivní signál, jak se vyvíjí světová ekonomika," komentoval data generální ředitel Capgemini Zdeněk Příbýl.



ČNB varovala před nabídkou v rámci programu Big Money

Česká národní banka upozornila na nabídku zhodnocení finančních prostředků v rámci internetových stránek Big Money. Web nabízí zhodnocení vložených finančních prostředků prostřednictvím investic do finančních produktů a ostatních komodit až do výše 1064 procent. ČNB proto varuje veřejnost před investováním na základě takovýchto neautorizovaných nabídek slibujících nadstanedárně vysoké zhodnocení.

ČR je v čerpání peněz z evropských fondů v horší polovině zemí

Česko dosud prostřednictvím ministerstva financí požádalo Evropskou komisi o zpětné proplacení projektů za 262 miliard korun, což je třetina peněz určených pro aktuální programové období. Výplývá to z analýzy společnosti KPMG Česká republika. To ČR řadí do druhé poloviny z deseti zemí střední a východní Evropy před Bulharsko a Rumunsko, uvedl Jan Filkuka z KPMG Česká republika.

Souhrn žádostí o zpětné proplacení přitom úřady považují za skutečně vyčerpané dotace. V období let 2007 až 2013 může Česko z Bruselu podle aktuálního kurzu získat přes 790 miliard korun. Úřady k začátku srpna rozhodly o poskytnutí evropských peněz na 43.806 projektů za celkem 691,3 miliardy korun. To je 86,6 procenta peněz připravených pro aktuální programové období. V tomto ohledu je ČR na šestém místě ze zemí střední a východní Evropy. Proplaceno dostali čeští žadatelé 56 procent z celkové částky, což řadí zemi na čtvrté místo. Do konce letošního roku zbývá v ČR na projekty rozdělit takřka 100 miliard korun. Filkuka by při posuzování projektů i přes časovou tíseň doporučoval obezřetnost. "Ukvapeně nasmlouvání diskutabilních projektů by nás v budoucnu mohlo mrzet," varoval.



MF počítá v rozpočtu s rostoucími příjmy z DPH

Současný návrh státního rozpočtu počítá v příštím roce s inkasem daně z přidané hodnoty 215,3 miliardy korun a v následujícím roce s více než 223 miliardami korun. Ministerstvo financí ale ještě vypracuje nový odhad vývoje ekonomiky a příjmů rozpočtu. Je tak pravděpodobné, že čísla budou ještě změněna. V letošním rozpočtu počítá MF s příjmy z DPH 212 miliard korun.

Běžný účet se vrátil do přebytku 4,1 miliardy Kč

Běžný účet platební bilance se po červnovém schodku vrátil v červenci do přebytku 4,1 miliardy korun. Výsledek ovlivnily kladné bilance zboží a služeb a také běžných převodů. Oznámila to Česká národní banka. V červnu vykázal běžný účet po revizi schodek 12,8 miliard korun.

AXA dostala v Británii pokutu za nevhodné rady

Britský Úřad pro finanční etiku udělil společnosti AXA Wealth Services pokutu 1,8 milionu liber (55,2 milionu Kč) za to, že poskytla tisícům drobných klientů nevhodné rady. AXA Wealth Service je divizí správy majetku francouzské pojišťovny AXA.

Firma prodala zhruba 37 000 investičních produktů v hodnotě 440 milionů liber celkem 26 000 drobných zákazníků, z nichž mnozí byli starší lidé v důchodu a bez finančních zkušeností. Některé z informací poskytnutých zástupci firmy od 15. září 2010 do 30. dubna 2012 však měly podle FCA "závažné nedostatky".

Poradci ne vždy úplně vysvětlili klientům rizika produktů a jak mohou poplatky ovlivnit očekávanou návratnost investice ani nekontrolovali, zda budou klienti schopni finančně zvládnout svoji situaci, pokud se investice nezdaří. "Nesplnění povinnosti uvrhlo výrazný počet klientů do rizika z koupě nevhodného produktu. Mnoho nedostatků vyplulo na světlo až při kontrole FCA," uvádí se v prohlášení. Není však jisté, jaké ztráty klienti utrpěli nebo mohli utrpět. Firma uvedla, že spolupracovala s FCA při vyšetřování a přijímá výsledky zprávy. Souhlasila s tím, že kontaktuje zákazníky a ujistí je, že mají možnost zabránit případným ztrátám.

MMF zařadil eurozónu mezi ekonomiky s velkými nerovnováhami

Mezinárodní měnový fond zařadil eurozónu do svého seznamu ekonomik s relativně velkými hospodářskými nerovnováhami, které představují hrozbu pro globální ekonomický růst.

Měnový fond rovněž varoval, že vyspělé ekonomiky ještě dostatečně nepokročily ve snaze o řešení vysokých rozpočtových schodků. Ty podle něj omezují prostor pro řešení budoucích problémů, mezi které patří například stárnoucí populace.

Euroskupina umožnila výplatu další části finanční pomoci Kypru

Ministři financí eurozóny umožnili vyplatit další část z dohodnuté finanční pomoci Kypru, tentokrát ve výši 1,5 miliardy eur (38,6 miliardy Kč). Nejpozději do konce roku by také měli objasnit, zda bude další pomoc potřebovat Řecko. Výplývá to ze sdělení předsedy takzvané Euroskupiny Jeroena Dijsselbloema. Euroskupina, tedy ministři financí eurozóny, jednali ve Vilniusu. Pokud bude Řecko další pomoc potřebovat, byla by to v pořadí už třetí pomoc, které se této zadlužené zemi z jihu Evropy od mezinárodních věřitelů dostane.