

Cesta ke klientům: Produktové listy

Unikátní projekt Produktové listy úspěšně odstartoval 1. září spuštěním webové prezentace projektu na adrese www.produktovelisty.cz – klade si za cíl vytvořit standardizované popisy konkrétních finančních produktů. Díky nim budou moci klienti snadno získat nejdůležitější informace o nabízeném produktu v přehledné, přístupné a srozumitelné formě.

Důležitým doplňkem produktového listu je cenový list informující o ceně nebo druhu a výši poplatků.

V rámci projektu bude vytvořeno 12 šablon produktových listů pokrývajících všechny základní finanční produkty jako běžné účty, stavební spoření, životní a neživotní pojištění, otevřené podílové fondy či investování do akcií. Jako první byl zveřejněn návrh produktového a cenového listu pro často diskutované pojištění osob (zahrnující životní, úrazové a soukromé zdravotní pojištění).

Systém organizace projektu objasnil projektový manažer Martin Podávka: „Ke každému typu finančního produktu bude průběžně vytvořena pracovní skupina sestávající z odborníků pro danou oblast. Těmi jsou především finanční a pojištění analytici, produktoví specialisté nebo skuteční profesionálové z řad zprostředkovatelů.“

Návrh produktového listu bude zveřejněn k dvouměsíční veřejné diskusi, ke které

autoři vyzývají na e-mailové adrese info@produktovelisty.cz. Všechny došlé připomínky posoudí a případně promítnou do výsledného listu, což umožňuje každému aktivně se zúčastnit tvorby produktového listu a ovlivnit jeho výslednou podobu. Po uveřejnění konečné varianty na stránkách projektu mohou jednotliví poskytovatelé vyplnit šablonu produktového listu pro jimi nabízený konkrétní produkt nebo produkty.

PRODUKTOVÉ LISTY .CZ

Nejistota akciových trhů se projeví i ve fondech

Do fondů u nás přišlo uplynulý týden celkem jen málo přes půl miliardy, což je citelně méně než v srpnových týdnech. Přestože akciové fondy opět inkasovaly tři čtvrtiny čistých nákupů, bude zřejmě ještě hůř, protože korekce na akciových trzích asi ještě neskončila. Zejména závěr minulého týdne jistě prohloubil vrásky na čele nejen těch investorů, kteří se rozhodli v minulých týdnech nakupovat. V pátek totiž jak evropské trhy, tak večer i ty americké propadly o téměř 2 % a přibližily se tak znovu více svým minimům ze začátku srpna než červencovým maximům.

Už jsme téměř přivykli tomu, že peníze odcházejí nejen z dluhopisových, ale i z fondů peněžního trhu. Na jednu stranu jde o běžný sezonní výkyv, částečně inkasované peníze někteří investoři převáděli do dynamičtějších fondů. Naopak z dluhopisových fondů tentokrát odešlo pouze necelých 50 mil. Kč, což je zase v porovnání s předchozím obdobím dost málo, ale odliv snížilo 70 mil. Kč, které si připsal agresivnější ISČS Trendbond.

I smíšené fondy brzdi, protože necelých 160 mil. Kč jistě nesignalizuje nijak optimistické hodnocení situace investory, ovšem tentokrát si z nich přes 60 milionů vyzvedly nadace, takže bez toho by retailových 220 mil. Kč stále ještě naznačovalo oblibu na vysoké úrovni.

Stále ještě překvapuje poměrně nízký zájem o zajištěné fondy, tyto naše jarní favority a vítěze, protože necelých 160 mil. Kč je dost málo. Uvidíme, zda současně vlny korekcí a nárůst nejistoty opět nezmění investorský apetit a nevrátí zajišťákům jejich jarní žezlo.

U nás se zatím akciové fondy nechtějí nechat sesadit z pozice „letního krále“. Přestože příliv celkových 370 mil. Kč je stále úžasná suma, musely již první zářijový týden ze svých srpnových výšin hodně slevit. Zejména dvě ikony a dominanty našeho trhu – ING Český akciový a ISČS Sporotrend – se musely již spokojit se sumami „jen“ něco málo přes 100 mil. Kč.

Také ostatní akciové fondy se ještě pěkně snažily a opět žádný z nich nehlásí odkupy – neuvěřitelné. Faktem ovšem také je, že žádný za uplynulý týden netratil, naopak si připisovaly pěkné 1, 2 i 3 %. To ovšem ještě nikdo netušil, že pátek dopadne na akciových trzích tak, jak dopadl.

Týden tedy paradoxně nedopadl dobře, například pražský PX ztratil 1,5 % a to se ještě Praha docela držela, protože Amerika začala prohlubovat ztráty až večer.

Výkonnosti kategorií fondů

Zdroj: Peníze.cz

kategorie	týden	měsíc	3 měsíce	6 měsíců	rok
akciové fondy	1,53 %	-2,43 %	-2,12 %	6,42 %	19,17 %
dluhopisové fondy	-0,14 %	-0,19 %	-0,07 %	-1,15 %	2,22 %
fondy fondů	0,17 %	0,07 %	-2,49 %	-1,70 %	0,79 %
fondy peněžního trhu	0,01 %	-0,73 %	-0,26 %	0,50 %	4,73 %
smíšené fondy	0,10 %	-0,96 %	-3,24 %	-2,09 %	2,48 %

AKTUÁLNĚ

Ceny skoro nerostou

Spotřebitelské ceny v srpnu vzrostly meziročně o 0,3 % a meziročně jsou vyšší o 2,4 %. Nejde o žádné překvapení a inflace zůstává hluboko pod prognózou ČNB. Navíc meziměsíční růst zavinilo jen zdanění tabákových výrobků, které meziměsíčně podražily o 6,2 %, nestojí tedy za ním tržní faktory.

Naopak ceny mobilních telefonů zlevnily za poslední rok o 20,5 % a automobily o 1,5 %. Také tržní nájemné za poslední rok vzrostlo jen o 0,1 %. Zatímco tedy úroky u hypoték rostou, nájemné stagnuje.

Bakala „vytěží“ na burze 8 mld. Kč

Po devíti měsících čekání dostane pražská burza zatím vůbec největší injekci. V listopadu zřejmě prodá za rekordních 8 mld. Kč nové akcie společnost miliardáře Zdeňka Bakaly New World Resources (NWR). Ta vlastní největší českou těžárskou firmu OKD. Půjde přitom o největší primární emisi akcií v historii pražského akciového trhu. Agentura Bloomberg to potvrdil jeden z investorů, kteří se zúčastnili uzavřených jednání s Bakalovou společností. Prodej akcií investorům bude mít na starosti český obchodník s cennými papíry Patria Finance a dvě velké světové investiční banky JPMorgan Chase a Morgan Stanley. S akciemi by se totiž mělo kromě Prahy obchodovat i v Londýně. Bakalův mluvčí Vladimír Bystrov dodal, že výčet manažerů chystané emise souhlasí. „O termínu i velikosti emise se stále jedná,“ uvedl Bystrov.

V top 500 je 81 českých zástupců

Přes 80 českých podniků se podle Hospodářských novin dostalo do zbrusu nového žebříčku 500 největších středoevropských a východoevropských firem, sestavovaného poradenskou společností Deloitte. To je víc, než by odpovídalo velikosti země, píše deník, podle něhož Česko vyšlo v celkovém hodnocení jako druhé za Polskem, a to jak v počtu podniků (81 z 500), tak v součtu jejich tržeb. V horní části obsáhlého žebříčku, jehož hlavním kritériem jsou tržby za loňský rok, jednoznačně převažují energetické podniky.

Koruna na rekordu

Česká měna po rekordním posílení k dolaru zakončila v pátek 7. září obchodování na 20,06 Kč/USD. Odpoledne poprvé v historii posílila pod 20 Kč za dolar, maximum posunula na 19,98 Kč/USD. Vůči euru stagnovala na 27,61 Kč/EUR. Za rekordní hodnotou koruny vůči dolaru stála aktuální data z trhu práce v USA, podle kterých ve Spojených státech ubylo v srpnu 4000 pracovních míst.

EKONOMIKA

Zahraniční obchod skončil v červenci schodkem

Zahraniční obchod skončil v červenci letos poprvé ve schodku, a to 728 mil. Kč. Meziročně to bylo o 2,7 mld. Kč méně. Informoval o tom Český statistický úřad s tím, že červencová bilance končí v záporných číslech pravidelně od roku 1993. Příznivě působil především růst přebytku v obchodě se stroji a dopravními prostředky. Zhoršila se bilance obchodu s polotovary a materiály. Celkový přebytek obchodní bilance za leden až červenec vzrostl meziročně o 27,3 mld. Kč na 55,7 mld. Kč. V červnu skončila obchodní bilance v přebytku 8,03 mld. Kč.

Dluhy domácností vzrostly na 631,5 miliardy Kč

Zadlužení českých domácností se v červenci opět zvýšilo. Jejich dluhy u bank a finančních institucí stouply o 15,1 mld. na 631,515 mld. Kč. Proti stejnému měsíci minulého roku dluhy domácností vzrostly zhruba o 152 mld. Kč, vyplývá z údajů České národní banky.

V ČR ovlivňují ekonomiku živnostníci

Přínos drobných podniků s méně než deseti zaměstnanci v Česku stále roste a je významnější než v jiných zemích. Opak platí pro takzvané malé podniky do 50 zaměstnanců, jejichž počet klesá. V žádné jiné zemi Evropské unie neměli loni živnostníci na ekonomiku země takový vliv jako v ČR, jak vyplývá z analýzy Českého statistického úřadu. Firmy, které zaměstnávají jednoho až devět zaměstnanců, se na celkovém počtu podniků podílely více než 95 % a byly vůbec největším zaměstnavatelem. Práci u nich našla více než třetina všech zaměstnanců, vyplývá ze statistiky Eurostatu.



Reforma snižuje výhodnost části produktů

Výhodnost státem podporovaných finančních produktů, jako jsou životní pojištění, penzijní připojištění nebo hypotéky, se vlivem schválené reformy veřejných financí sníží. „Přijaté změny znamenají, že odpovědní občané, kteří si spoří na vlastní penzi a zajistili si bydlení, ušetří na daních výrazně méně než dosud. Až o polovinu klesne daňová úspora při spoření na penzi, za průměrnou hypotéku klient zaplatí kvůli nižším daňovým odpočtům o 10 tisíc Kč ročně více. Další zdražení hypoték přinese zdanění hypotečních zástavních listů,“ říká spoluzakladatel společnosti Partners Tomáš Prouza. V příštím roce tak dojde nejen ke změnám čistého příjmu fyzických osob v důsledku změn daňové sazby, ale i ke změně výhodnosti daňově zvýhodněných produktů, jako jsou životní a penzijní připojištění nebo hypotéky a úvěry ze stavebního spoření. V současné době totiž platí, že čím má poplatník vyšší příjem, tím dosáhne větší úspory na dani právě prostřednictvím státem dotovaných produktů. V roce 2007, resp. 2009, kdy vlivem jednotné sazby ušetří na daních všichni stejně, se však výše daňové úspory bude odvíjet od toho, v jakém daňovém pásmu se klient bude právě nacházet. V celkovém srovnání ale v budoucnu klient uspoří výrazně méně.

Monopol státu na penze padne

Lidé by si už za tři roky mohli ukládat část peněz z povinného důchodového pojištění na soukromý účet. Počítá s tím třetí a poslední krok důchodové reformy, kterou ministr práce a sociálních věcí Petr Nečas předloží do konce roku 2009 do parlamentu. „Máte-li současnou výši důchodového pojištění 28 %, tak je reálné, aby si z toho lidé 4 % dávali do soukromého penzijního fondu. Zbylých 24 % by v důchodovém systému zůstalo,“ řekl HN Nečas. Pro představu: Člověk s průměrným příjmem 21 462 Kč by si tak mohl z platu do fondu uložit měsíčně 858 Kč. Možností převést část peněz ze mzdy na soukromý účet chce vláda posílit chuť lidí zajistit se na důchod. Ten bude totiž v budoucnu kvůli stárnutí obyvatelstva postupně klesat.

KAPITÁLOVÝ TRH

PX index mění svou bázi

V souladu se Zásadami aktualizace báze indexu PX se stal burzovní den konaný 31. 8. 2007 rozhodným datem pro stanovení báze indexu PX platné od 24. 9. 2007. Požadavkům „Zásad“ kladeným na bazické emise indexu PX vyhovělo 11 emisí obchodovaných ve SPAD. K redukci počtů cenných papírů uplatněných ve výpočtu indexu dochází u emisí ČEZ (1072 CZK, -1,56%) a Erste Bank. Ve srovnání se současnou bází se počet cenných papírů uplatněných ve výpočtu indexu změnil 24. 9. 2007 u emisí: ČEZ z 267 725 710 na 272 605 901, Erste Bank z 174 054 123 na 200 681 172, ECM (1 668 CZK, 0,00%) z 3 862 500 na 3 932 500 a ORCO (3 125 CZK, 1,30%) z 8 656 673 na 10 412 507. V souladu se Zásadami aktualizace báze indexu PX-GLOB se 31. srpen 2007 stal rozhodným datem, aktualizovaná báze bude platná od 5. 9. 2007.

ZE ZAHRANIČÍ

Inflace v eurozóně v srpnu na 1,8 %

Míra inflace v eurozóně zůstala v srpnu na 1,8 %. Vyplývá to z prvního rychlého odhadu, který zveřejnil evropský statistický úřad Eurostat. Inflace je tak i nadále pod 2% limitem stanoveným Evropskou centrální bankou jako strop cenové stability, kde se drží již od loňského září.

Ekonomika EU zpomalila růst

Ekonomika Evropské unie zpomalila ve 2. čtvrtletí meziroční tempo růstu na 2,8 % ze 3,3 % v 1. čtvrtletí. Hrubý domácí produkt 13 zemí eurozóny zvolnil růstové tempo na 2,5 % z předchozích 3,2 %. Ve zprávné zprávě o tom informoval statistický úřad Eurostat. Proti předběžné srpnové zprávě zůstaly údaje beze změny.

Platební morálka se zhoršuje

Platební morálka v mnoha odvětvích průmyslu se od konce léta 2006 do jara 2007 zhoršila. To jsou závěry právě ukončené studie „Payment practice barometer“ 15 evropských nejdůležitějších sektorů průmyslu. Jedná se o zvláštní edici pravidelně vydávané studie platební morálky, prováděné doposud v šesti evropských zemích, ve spolupráci Atradius Credit Insurance a s Financial Times Deutschland. „V některých oblastech průmyslu jsou nyní dluhy urovnávány rychleji, než tomu bylo dříve, ale riziko nezaplacení faktur s tímto trendem nepokleslo. Výsledky ukazují, jak důležité je pro podniky zajištění ochrany před nezaplacením,“ říká Thomas Langen, regionální ředitel Atradius pro Německo a střední a východní Evropu. Dopravu aktuálně vyhodnotilo 1200 dotazovaných evropských firem jako oblast s největším zhoršením platební morálky. V průměru obchodníci musí čekat na příchod platby 53 dnů. Při posledním dotazování před rokem to bylo „jen“ 43 dnů.

Fed vyzval hypoteční ústavy ke vstřícnosti

Americká centrální banka (Fed) a další bankovní organizace vyzvaly přední hypoteční ústavy v USA, aby byly k dlužníkům vstřícnější a snažily se jim pomoci s restrukturalizací hypoték. Požadavek Fedu přichází jen pár dnů poté, co prezident Bush slíbil pomoc lidem, kteří se dostali do potíží se splácením. Část hypotečního trhu v USA prochází vážnou krizí, která už stačila ovlivnit úvěrové trhy i mimo Ameriku. Nové pokyny nejsou pro hypoteční banky závazné, federální agentury ale doufají, že banky jejich výzvu vezmou na vědomí a budou se snažit situaci zklidnit.

Slovenský tygr sílí

Slovenské hospodářství vzkvétá. Tamní ekonomika zrychlila tempo růstu na 9,4 %. Míra nezaměstnanosti je na devítiletém minimu.

Stát zřejmě zahájil prodej akcií ČEZ

Stát zřejmě předminulý týden zahájil prodej akcií energetické společnosti ČEZ, které drží ministerstvo financí. Z informací Střediska cenných papírů (SCP) vyplývá, že podíl státu ve společnosti ČEZ se během předminulého týdne nejprve snížil na 67,59 % a poté až na 67,44 % k 3. září. Informaci přinesly servery Patria Online a Lidovky.cz, ministerstvo financí je nechtělo komentovat. Ještě 30. srpna činil podíl státu ve společnosti ČEZ 67,61 %.

Fond České spořitelny s historicky nejvyšším výnosem

Česká spořitelna uvedla na trh ESPA-ČS zajištěný fond 30, který nabízí až 60% zhodnocení investovaných prostředků za 5 let. Maximální roční výnos 12 % se uzamkne v případě, že kurz žádné z 25 podkladových akcií neklesne ve sledovaném období pod stanovenou bariéru. V opačném případě každá taková akcie sníží výnos fondu v daném období o 3,5 %. Konstrukce fondu zároveň garantuje, že ztráta v žádném období nepřesáhne 2 %. ČS dále uvedla na trh ESPA-ČS zajištěný fond 31, který nabízí garanci plné návratnosti investovaných prostředků v kombinaci s 40% maximálním zhodnocením za 5 let.

ČSOB nabízí příležitost investovat do komodit

Od 3. září začala ČSOB nabízet k úpisu další ze svých zajištěných fondů – tentokrát zaměřený na komodity, které lákají investory po celém světě. Nový zajištěný fond ČSOB Komodity 1 v sobě kombinuje příležitost k vysokým ziskům plynoucím ze stoupajících cen komodit na světových trzích s jistotou návratnosti vkladu – je tedy vhodný i pro konzervativní investory jako nástroj ke snížení celkové volatility portfolia.

ČS uvedla na trh čtyři fondy životního cyklu

Česká spořitelna uvedla na trh první čtyři fondy životního cyklu s různými investičními horizonty. Cílem je nabídnout klientům možnost zachovat si svůj životní standard i po skončení produktivního věku. Hlavní výhodou je aktivní správa založená na proměnlivém podílu peněžního trhu, dluhopisů, komodit a akcií během doby trvání fondu. Poměr jednotlivých složek se s blížícím cílovým datem mění, a to od zprvu převažující akciové složky, která historicky přináší dlouhodobě nejvyšší výnosy, až po nejkonzervativnější složení s ohledem na blížící se plánovaný rok odchodu investora do penze.



Nová služba pro účastníky obchodování

Možnost podání podnětu k prošetření chování některého z členů Burzy cenných papírů Praha (BCPP) umožňuje nová služba, která je zpřístupněna všem zájemcům na stránkách pražské burzy na adrese: <http://www.pse.cz/dokument.aspx?k=Stiznost-Na-Clena-Burzy>. Jedná se o elektronický formulář, který je bezprostředně po vyplnění zaslán odboru inspekce BCPP, který může na základě takového upozornění neprodleně zahájit šetření jednání dotčeného člena burzy.

BANKY

Stavební spořitelny i s dalšími produkty

Stavební spořitelny se stále více soustředí nejen na prodej stavebního spoření a poskytování úvěrů na bydlení, ale i na nabídku jiných finančních produktů, jako jsou např. běžné účty, spotřebitelské úvěry nebo podílové fondy. Důvodem je především rostoucí konkurence na bankovním trhu, snaha mateřských bank získat více klientů a obava z útlumu trhu se stavebním spořením. Vyplývá to ze zjištění ČTK. Stavebním spořitelnám umožňuje prodej jiných finančních produktů novela zákona o stavebním spoření platná od roku 2004. Spořitelny většinou ovšem neprodávají vlastní finanční produkty, ale zprostředkovávají produkty sesterských finančních institucí nebo smluvních partnerů. Naposledy svoji nabídku produktů rozšířila stavební spořitelna Modrá pyramida.

Nový prémiový vklad od Raiffeisenbank

Raiffeisenbank klientům nabízí novou emisi prémiového vkladu pro fyzické osoby. Celkový objem emise dosahuje 70 mil. Kč. Minimální výše investice činí 30 tisíc Kč, prémiový vklad má roční splatnost. „V poslední době jsme zaznamenali zvýšený zájem o investiční produkty. Prémiový vklad investorům nabízí garantovaný výnos a při splnění předem stanovených podmínek i zajímavý výnos za minimálního rizika,“ uvedla produktová manažerka Dagmar Válková. Maximální roční výnos prémiového vkladu je stanoven na 6,1 %. Výnos se přitom odvíjí od vývoje tří kurzů: koruny vůči euru, polského zlotého vůči euru a slovenské koruny vůči euru. Pokud se ke dni splatnosti budou tyto kurzy pohybovat v daném rozmezí, získá klient maximální výnos. Zaručený výnos přitom činí 0,1 %. S investicí do prémiového vkladu navíc nejsou spojeny žádné poplatky.

Pojišťovna Skandinávie

Norská pojišťovna Storebrand se dohodla na koupi SPP, divize životního pojištění švédské bankovní skupiny Handelsbanken, za 18 mld. švédských korun (53 mld. Kč). Storebrand se tak stane největším poskytovatelem životního pojištění a soukromých penzí ve Skandinávii. Storebrand si akvizicí posiluje pozice a brání se před případným vlastním převzetím.

O společnost má především zájem norský konkurent Gjensidige a islandská banka Kaupthing. Obě instituce již ve Storebrand koupily významné menšinové podíly. Transakce by měla být hotova do konce roku.

Banky v Evropě

Celková aktiva bank ve střední a východní Evropě loni vzrostla o 28 % a přesáhla bilion eur. Do roku 2011 lze čekat více než zdvojnásobení trhu, nejrychleji přitom rostou banky v jihovýchodní Evropě a ve Společenství nezávislých států.

S&P: Česko se nemusí obávat změn nálad

Česko, Rusko, Egypt a Ukrajina mají nejméně důvodů k obavám z měnící se nálady na kapitálových trzích, uvedla ratingová agentura Standard & Poor's. Naopak Lotyšsko, Island, Bulharsko, Turecko a Rumunsko jsou podle S&P negativními dopady ohroženy nejvíce, pokud by se nynější problémy s likviditou rozšířily na další sektory a zesílily. Ve středním pásmu se nachází Slovensko, Litva, Libanon, Polsko, Maďarsko a Jižní Afrika. Tyto závěry plynou z indexu likvidní citlivosti, který agentura S&P vyvinula pro hodnocení toho, jak dokážou státy splácet závazky za nepříznivých tržních podmínek. „Do dnešního dne jsme kvůli těsnějším finančním podmínkám nezměnili žádný rating či výhled,“ řekl kreditní analytik S&P Moritz Kraemer. „Za posledních 24 měsíců jsme nicméně snížili ratingy a výhledy jistému počtu zemí, u nichž se zhoršily kreditní fundamenty,“ dodal.

Německá IKB oznámí ztrátu 700 mil. eur

První evropská oběť americké hypoteční krize, německá banka IKB, oznámí podle agentury Bloomberg ztrátu až 700 mil. eur. Od konce června její akcie poklesly téměř o polovinu. Před pádem ji musela zachraňovat skupina bank pod vedením státní KfW. Německé banky se předtím na ohroženou IKB složily částkou 3,5 mld. eur.

HSBC koupí korejskou KEB

Britská bankovní skupina HSBC Holdings koupí od americké investiční společnosti Lone Star 51 % jihokorejské Korea Exchange Bank (KEB) za zhruba 6,3 mld. USD (130 mld. Kč). Transakce výrazně posílí aktivity největší evropské banky podle tržní hodnoty na třetím největším bankovním trhu Asie.

Menší banky zvyšují úroky z vkladů

Ještě trh ani nevstřebal rozhodnutí ČNB, která předminulý týden zvýšila své sazby, a první banka oznámila, že zvýhodní spoření. Citibank zvýšila úročení svého spořicího účtu o půl procentního bodu. Je to poprvé, co si tuzemská banka pospíšila s reakcí na straně vkladů. Dosud Čechům nejprve zdražovaly půjčky. Citibank úročení zvyšuje ze 2 na 2,5 % ročně a tím útočí na dosud nejvýhodnější tuzemské spořicí konto ING Bank se sazbou 2,25 % ročně. Úroky na termínovaných vkladech dříve zvedly i Raiffeisenbank a eBanka a na spořicí účtu Poštovní spořitelna. I nejvýhodnější vklady však stále prodělávají. Inflace je kolem 2,5 %, což je sice na úrovni nové nabídky Citibank, z výnosu ale klient platí 15% daň. Podle ekonomů se obrát příliš brzy čekat nedá.

Garance vrácení peněz i pro podnikatelské účty

Nabídku, kterou představila GE Money Bank, mohou využít i podnikatelé a firmy. Pokud si nyní založí konto Genius Business Active, získají garanci vrácení paušálu až za 6 měsíců zpětně pro případ, že se rozhodnou účet dále nevyužívat. S nabídkou účtů s paušálním měsíčním poplatkem pro fyzické osoby-podnikatele přišla GE Money Bank jako první z velkých bank v ČR letos v únoru a od července jejich výhody mohou využít i právnické osoby.

Hypotéka REFIN od Wüstenrot bez poplatku

Od 1. září vyřizuje Wüstenrot hypoteční banka zdarma hypoteční úvěr REFIN, který je určen na refinancování dříve poskytnutých úvěrů na bydlení a zajištěných zástavním právem k nemovitosti. K výhodám hypotéky REFIN patří především rychlé a snadné vyřízení, neboť banka nevyžaduje ocenění nemovitosti a platební schopnost dokládá klient čestným prohlášením, a nyní i úspora 4000 Kč na poplatku za zpracování úvěru. Hypotéku REFIN mohou využít všichni, kteří splácejí drahý úvěr na bydlení poskytnutý za méně výhodných podmínek. Nabídka pro zpracování zdarma je platná pro zbytek roku 2007. Bližší informace naleznete na www.wuestenrot.cz/whb.

Studenti využívají GE přímé bankovníctví

Ze statistik GE Money Bank plyne, že většina studentů v rámci svého účtu využívá přímé bankovníctví (93 %) a platební karty (96 %). Nejčastěji studenti v rámci svého účtu používají platební kartu k platbám v obchodech – tímto způsobem je uskutečněno 37 % všech transakcí na studentských účtech. Účet Genius Student nabízí GE Money Bank od roku 2005 a průměrný věk jeho majitele je 18,5 roku.



POJIŠŤOVNY A PENZIJNÍ FONDY

ČAP vydává výroční zprávu 2006

Česká asociace pojišťoven (ČAP) zveřejnila výroční zprávu za rok 2006. Český pojistný trh pokračuje v mírně růstovém trendu, což dokazuje objem předepsaného pojistného, který od roku 2001 stoupá. Z údajů členských pojišťoven je zřejmý nárůst předepsaného pojistného proti roku 2005 u životního pojištění o 4,9 % na 47,1 mld. korun, v oblasti neživotního pojištění o 3,1 % na 73 mld. Kč. Významný podíl na zvýšení neživotního pojištění mělo zejména pojištění úvěrů (+ 105,4 %) či havarijního pojištění námořních a říčních plavidel (+ 33,8 %).

Wüstenrot s investičním životním pojištěním

Životní pojišťovna Wüstenrot rozšířila od 1. září 2007 svoji nabídku o nový produkt – investiční životní pojištění WÜSTENROT INVEST. Je to životní pojištění, které spojuje výhody pojistné ochrany životního pojištění s investováním volných finančních prostředků do fondů podle přání klienta. Je určeno pro všechny ve věku 15 až 65 let, kteří kromě pojistné ochrany mají zájem zhodnotit své disponibilní finanční prostředky pomocí instrumentů, k nimž jako „běžní“ investoři nemají přístup. Jde zejména o dluhopisy a státní pokladniční poukázky. Více na www.wuestenrot.cz.

Co-brandované pojištění vozidel

Allianz pojišťovna a Toyota Financial Services Czech se dohodly na rozšíření vzájemné spolupráce, v rámci které uvedou na trh první co-brandované pojištění vozidel. Nový produkt je určen pro koncové zákazníky Toyota a Lexus a ponese název Toyota pojištění. Tento nový produkt kryje veškerá rizika spojená s provozováním vozidla.

Investice do obnovitelných zdrojů energie rostou

Investice do obnovitelných zdrojů energie (OZE) rostou nebyvalým tempem, zatímco loni celosvětové investice do tohoto odvětví činily 100 mld. USD, do 10 let by se měly dostat na více než sedminásobek. Uvádí to nejnovější průzkum Ernst & Young (Index atraktivnosti zemí z pohledu OZE), který sleduje a hodnotí investice do OZE ve 25 zemích světa. Nejpriznivější situace pro investice do OZE panuje stále v USA.

Mobily budou v Británii digitálními peněženkami

Mobily se v Británii stanou digitálními peněženkami. Pětice velkých britských firem se dohodla, že se napojí na platební systém Pay-For-It, kterým se dají uhradit zboží a služby nad 10 liber (zhruba 410 Kč). Systém má najít uplatnění při platbách za nová vyzvánění do mobilů, vlakové jízdenky, parkování a dokonce i v internetových obchodech. Uvedla to na internetu BBC. Systém vytvořil standard pro způsob, jak platbu mobilem uskutečnit. Proto nezáleží na tom, který operátor či zákazník se do něj registrovali, ani na typu mobilu.

Otřesy poškodily trh bydlení v USA

Turbulence na světových finančních trzích spolu se zpřísněním podmínek pro poskytování hypoték v posledních týdnech značně oslabily aktivitu na trhu bydlení ve Spojených státech a zvýšily v tomto sektoru nejistotu. Mimo oblast realit však otřesy na trzích americkou ekonomiku příliš neovlivnily. Uvedla to americká centrální banka (Fed) v pravidelné situační zprávě označované jako Běžová kniha. Fed konstatoval, že kromě rezidenčního stavebnictví postihly zpřísněné úvěrové podmínky v létě i trh komerčních realit. „Mimo trh realit se zprávy, že otřesy na finančních trzích zasáhly během sledovaného období ekonomickou aktivitu, objevovaly jen omezeně“, uvedl Fed. Zpráva pokrývá období od poloviny července do konce srpna.

MasterCard „dláždila“ hotovosti

Společnost MasterCard u příležitosti uvedení bezkontaktní platební metody PayPass s rychlými a jednoduchými platbami „Tap & Go“ („přilož a jdi“) na britský trh vydláždila slavný londýnský most Millennium Bridge milionem liber v drobných jako symbol cesty do budoucnosti bez hotovosti. Obyvatelé a návštěvníci Londýna, kteří se vydají přes „Mincový most“, se mohou rozloučit s minulostí a darovat nepohodlné drobné pro dobrý účel – charitativní organizaci „Coin Street“, která podporuje sociální bydlení a komunitní projekty v oblasti londýnské South Bank.