

Hitparáda pojistných podvodů, vede WC a žralok ...

Server ePojisti.cz publikoval tiskovou zprávu s přehledem bizarních pojistných podvodů, které spáchali klienti ve snaze dostat se k pojistnému plnění. V některých případech se jim to povedlo, avšak hamižnost jim zastřela úsudek a oni své nekalé jednání opakovali a opakovali. Až se jim pomyslné ucho od džbánu utrhlo a dostala je spravedlnost, která je sice slepá, avšak o to výkonnější. Podívejme se v rychlosti, co všechno jsou lidé schopni udělat pro to, aby se dostali k mimořádným příjmům.

Ve Spojených státech amerických se stal kuriózní případ, kdy žena získala pojistné plnění za náhradu pojistných věcí, které jí poškodila voda, jež přetekla na toaletě obchodního centra. Jakmile jí to jednou vyšlo, celý proces opakovala u dalších pojišťoven v USA. Nejvtipnější na celé kauze je, že tato osoba sama zacpávala toalety, aby přetékały a



ona mohla vymáhat škodu. Druhou zajímavou „storkou“ bylo oznámení zdrčeného syna, že se jeho otec utopil v oceánu. Jestli ho spolkl žralok nebo ne, není podstatné. Od pojišťovny získal pojistné v hodnotě po přepočtu osmi milionů korun. Pojišťovna však nelenila a pokusila se najít onoho utopeného. Po několika měsících povedeného tatínka našla, avšak v jiném státě. U smrti ještě zůstaneme. V Číně se pokusil muž předstírat svou smrt. Chybělo málo a ďábelský plán by mu vyšel. Dokonce nechal své známé, aby jeho tělo nesli městem. Jenže si nevybral zrovna nejlepší den. Bylo tak velké horko, až z toho „ožil“, neboť se potřeboval napít.

O kuriózní pojistné podvody není nouze ani u nás, ale není vhodné si veselými příhodami z natáčení vystřilet munici v jednom článku. O tom, jak se chovají čeští podvodníci, si povíme zase někdy jindy.

POJIŠŤOVNY A PENZIJNÍ FONDY

MF: Penzijní připojištění má o 185 tisíc lidí méně než koncem roku

Penzijní připojištění se státním příspěvkem, tzv. třetí pilíř penzijní reformy, mělo na konci třetího čtvrtletí 4,95 milionu lidí, tj. o 185 tisíc méně než na konci roku. Vyplývá to ze statistik ministerstva financí. Za tři čtvrtletí činil objem vyplacených státních příspěvků na penzijní připojištění 5,08 mld. Kč, o 745 milionů Kč meziročně méně. Objem příspěvků účastníků vzrostl meziročně o 5,7 mld. na 23,9 mld. Kč. Na konci září bylo evidováno 1,34 milionu penzijních připojištění, na něž zaměstnavatel v jeho průběhu alespoň jednou přispěl. Průměrný měsíční příspěvek účastníka se zvýšil proti konci roku 2012 o 80 Kč na 545 Kč.



FLEXI: do konce ledna dvojnásobné plnění za vybrané diagnózy

Klienti, kteří si od 1. prosince 2013 do 31. ledna 2014 sjednají FLEXI životní pojištění s krytím rizika velmi vážného onemocnění, dostanou při stanovení vybraných diagnóz dvojnásobek sjednané pojistné částky. Speciální akce se vztahuje na typicky mužská a typicky ženská onemocnění: infarkt myokardu, mozkovou mrtvici nebo rakovinu pohlavních orgánů. Pojišťovna České spořitelny chce tímto krokem podpořit prodej dosud podceňovaného, ale vážného rizika.

„Na trhu existují speciální pojištění pro ženy, na mužské diagnózy se ale zapomíná. Přitom mužům hrozí dvakrát častěji než ženám mozková mrtvice, rakovina prostaty je běžnější než rakovina prsu. Také infarkt potká muže spíše než ženy,“ říká Jana Jirásková, tisková mluvčí Pojišťovny České spořitelny. „Muži si velmi vážná onemocnění příliš nepojišťují, důsledky dlouhodobé nemoci jsou ale pro mnoho rodinných rozpočtů obrovskou zátěží. To chceme změnit. Časově omezenou akcí upozorňujeme na důležitost pojistky ve vážných životních situacích pro ženy i muže.“

V aktuálním čísle časopisu

FP-finanční poradce



se mj. dočtete:

- Téma: Inovace pojistných produktů
- Vsadili na srozumitelnost
- Hypoteční trh v Británii
- Anketa: Jak zabezpečit klienta

Ukázkový výtisk zdarma:

<http://eshop.ihned.cz/predplatne/zkouska.php?tit=FP&pref=0>

Předplatné si objednejte na adrese:

<http://eshop.ihned.cz/shop/www/product/page/odborne-tituly-print>

LIDÉ

Prezidentem Asociace penzijních společností je Bezděk

Prezidium Asociace penzijních společností ČR zvolilo svým novým prezidentem generálního ředitele Penzijní společnosti České pojišťovny Vladimíra Bezděka. Ve funkci vystřídá generálního ředitele ČSOB Penzijní společnosti Karla Svobodu, který odchází ze společnosti i z asociace. Novým viceprezidentem byl zvolen člen představenstva Conseq penzijní společnosti Tomáš Vystrčil. Ten vystřídá člena představenstva AXA penzijní společnosti Mojmir Boucníka, který také ve společnosti končí. Třetím členem vedení asociace zůstává dosavadní viceprezident a generální ředitel České spořitelny – penzijní společnosti Aleš Poklop. Bezděk zahájil profesní dráhu v roce 1997 v ČNB. V období 2004–2005 a v roce 2010 současně vedl expertní skupiny vlády ČR zabývající se přípravou penzijní reformy. V letech 2007–10 působil jako generální ředitel a předseda představenstva Aegon ČR. V září 2010 se stal šéfem Generali na Slovensku. Od letošního srpna je generálním ředitelem a předsedou představenstva Penzijní společnosti České pojišťovny.

Šéf české pojišťovny UNIQA

Martin Žáček povede i slovenskou

Předseda představenstva a generální ředitel UNIQA pojišťovny Martin Žáček byl jmenován k 1. lednu 2014 do vedení slovenské UNIQA jako nástupce dosavadního předsedy představenstva Andrease Kössla. Ten se přesune ze Slovenska do představenstva UNIQA International AG ve Vídni, kde bude řídit region střední Evropy. Žáček bude obě funkce na Slovensku vykonávat souběžně se stejnou pozicí v české UNIQA. Finanční ředitelkou v Bratislavě bude členka představenstva české UNIQA Lucie Urválková, která tak bude zodpovědná za finanční řízení obou společností. Personální změnu schválila Slovenská národní banka. Žáček pracoval po studiu fyziky na ČVUT mimo jiné na univerzitách v Aachenu a v Liverpoolu. Po přestupu do pojišťovnictví v roce 1994 začínal nejprve v controllingu UNIQA pojišťovny, po roce se stal členem

(Pokračování na stránce 2)

Polovina Čechů odkládá peníze na stáří v penzijním připojištění

Polovina Čechů (49,9 procenta) si odkládá část peněz na stáří formou penzijního připojištění. Vysokou popularitu si však nadále udržuje i stavební spoření (45,8 procenta), těsně následované investicemi do vlastního bydlení (44,1 procenta). Vyplyvá to ze Swiss Life penzijního barometru, který pravidelně mapuje způsoby zajištění na penzi. Průzkum uskutečnila výzkumná agentura STEM/MARK ve čtvrtém čtvrtletí 2013. Ženy jsou v zajištění na penzi výrazně odpovědnější než muži, výhradně na státní důchod jich spoléhá pouze 26,4 procenta. Muži si o něco častěji sjednávají pouze investiční životní pojištění (30 procent) a častěji než ženy své volné peníze a úspory ukládají také do cenných papírů, komodit či penzijních fondů (10,1 procenta).

FINANČNÍ TRHY

ČEZ je prvním emitentem krátkodobých dluhopisů

Elektrárenská společnost ČEZ je prvním emitentem krátkodobých dluhopisů (tzv. commercial paper) registrovaných na pražské burze a vypořádávaných v Centrálním depozitáři cenných papírů Praha. Očekávané datum emise v objemu 10 milionů eur (270 milionů Kč) je 3. prosince 2013 a splatnost je stanovena na leden 2014. „Emise krátkodobých dluhopisů je zajímavou možností financování kredibilních společností a je dobrou alternativou ke směnečným programům. Jsem velmi rád, že tuto možnost korporátním klientům můžeme nabídnout,“ uvedl generální ředitel pražské burzy Petr Koblic. Krátkodobé dluhopisy mají dobu splatnosti do jednoho roku. Obecně se mezi ně počítají například státní pokladniční poukázky, komerční papíry emitované podniky či depozitní certifikáty používané bankami.

BANKY

Navigátor: Úvěry u malých bank jsou bezpečné jako u velkých

Velké banky se od loňska v hodnocení bezpečnosti poskytování spotřebitelských úvěrů příliš nezlepšily. Dotáhly se tak na ně malé nové banky i značkové nebankovní společnosti. Tzv. predátoři, tedy lichváři, se zhoršili, úvěry u nich jsou pro spotřebitele ještě rizikovější. Vyplyvá to ze studie Navigátor bezpečného úvěru, který vypracovala Univerzita Karlova s poradenskou firmou EEIP. Za vítěznou desetibodovou Raiffeisenbank se letos nově dostala na druhé místo se Zuno a Oberbank i Air Bank. Značkové nebankovní společnosti Home Credit a Cetelem v žebříčku dosáhly stejných hodnot jako Komerční banka nebo LBBW, předstihly např. UniCredit Bank. Do sekce predátorů se podle metodologie Navigátoru dostala společnost MSC, která byla ještě loni hodnocena jako bezpečná. Pro další společnosti organizované v České leasingové a finanční asociaci (Cofidis, Profi Credit a Provident) hodnota navigátoru leží v intervalu 5,80 až 8,20, tedy vysoko nad hranicí oddělující bezpečné věřitele a predátory.



Nová mBank inovacemi nešetří

Nová mBank představí v únoru příštího roku nejen nové logo a firemní design, ale i nové internetové bankovníctví. To představuje největší inovaci a zároveň i investici. Pomocí Nové mBank bude možné efektivněji spravovat a sledovat své osobní finance, rozpočty, historii plateb i provádět chytré platby – třeba platby kamarádům na Facebooku nebo na mobilní čísla. Nová mBank je navíc prvním projektem ve střední Evropě, který v internetovém bankovníctví využije herní principy. Zákazníci mBank budou moci „okusit“ nové internetové bankovníctví již v únoru 2014. Jako první jej začnou používat zákazníci, kteří sami požádají o přednostní přístup v současném internetovém bankovníctví. Všichni zákazníci pak získají přístup do nového bankovníctví nejpozději ve 2. kvartálu 2014.

Čistý zisk bank letos meziročně klesl na 50,6 miliardy korun

Tuzemským bankám a spořitelnám za tři čtvrtletí 2013 meziročně klesl souhrnný čistý zisk o 1,6 miliardy na 50,6 miliardy korun. Vyplyvá to z dat, která zveřejnila ČNB. Bilanční suma sektoru ke konci září činila 4,76 bil. Kč, což je meziroční nárůst o 124 mld. Kč. Zisk za prvních devět měsíců klesl většině velkých tuzemských bank. České spořitelně klesl čistý zisk o 2,5 % na 11,5 mld. Kč, ČSOB o 7 % na 10,8 mld. Kč, Raiffeisenbank o 28 % na 1,5 mld. Kč. O 12,5 % se snížil čistý zisk Komerční bance, a to na 9,6 mld. Kč. Pouze UniCredit Bank stoupl o 9 % na 2,5 mld. Kč. Zisk z finanční a provozní činnosti koncem září všem bankám souhrnně klesl meziročně o 300 milionů na 126,9 mld. Kč. Úrokové výnosy klesly o 54,6 miliardy na 115,8 mld. Kč.

(Pokračování na stránce 3)

(Pokračování ze stránky 1)

představenstva a po dalších dvou letech místo předsedou představenstva s odpovědností za ekonomický a později i pojištění-technický úsek. Od léta 2008 zastává nejvyšší řídicí funkci v UNIQA pojišťovně.

ZE ZAHRANICÍ

Maďarská centrální banka snížila úrok

Maďarská centrální banka snížila základní úrokovou sazbu o 0,2 procentního bodu na nové minimum 3,2 %. Banka tím chce podpořit ekonomiku v době, kdy spotřebitelské ceny rostou pomaleji a na světových trzích jsou nadále k dispozici levné peníze.

Index Dow Jones uzavřel na rekordu, Nasdaq překročil 4000 bodů

Dow Jonesův index amerických akcií uzavřel pondělní obchodování na novém rekordním maximu. Index technologického trhu Nasdaq Composite poprvé za 13 let překonal hranici 4000 bodů, ale nedokázal se nad ní udržet až do konce obchodní seance. Dow Jonesův index si připsal 0,05 % a obchodování uzavřel na 16 072,54 bodu. Širší index S&P 500 naopak klesl o 0,13 % na 1802,48 bodu, zatímco Nasdaq se zvýšil o 0,07 % na 3994,57 bodu. Během dne vystoupil až na 4007,09 bodu, tedy na nejvyšší úroveň od září 2000.

EK schválila restrukturalizaci italské banky Monte Paschi

Evropská komise schválila plán restrukturalizace zadlužené italské banky Monte Paschi. Plán zahrnuje zvýšení kapitálu o minimálně 2,5 mld. eur (68 mld. Kč) a omezení platů vedení. Komise rozsáhlou restrukturalizaci nejstarší banky na světě podmínila schválením státní pomoci. „Naše rozhodnutí by mělo zajistit, že státní kapitál bude splacen ve prospěch italských daňových poplatníků,“ řekl evropský komisař pro hospodářskou soutěž Joaquín Almunia.

PwC: Evropské banky budou potřebovat dodatečný kapitál

Evropské banky budou v příštím roce potřebovat dodatečný kapitál v objemu 280 mld. eur (7,65 bil. Kč), aby splnily požadavky Evropské centrální banky a státních regulačních úřadů. Předpověděla to poradenská společnost PwC. Banky v eurozóně příští rok projdou zátěžovými testy ECB, které budou mít za úkol zjistit, jak by odolaly další finanční krizi. Banky pak dostanou přesný návod, jak očistit své finance a jaké potřebují kapitálové rezervy na případné ztráty. V některých evropských zemích nepoužívajících euro, např. ve Švýcarsku a Británii, nyní navíc regulační zavádějí přísnější pravidla pro kapitálovou vybavenost bank. Některé velké evropské banky, např. německá Deutsche Bank a britská Barclays, již dříve přikročily k navýšení kapitálu o miliardy eur. Zpráva PwC nicméně podtrhuje oče-

(Pokračování na stránce 3)

(Pokračování ze stránky 2)

Výnosy z poplatků a provizí se meziročně snížily o necelých 40 milionů na 36,2 mld. Kč. Kapitálová přiměřenost bankovního sektoru stoupla na 17,33 % ze 16,42 % na konci roku 2012.

MF: Počet nových smluv o stavebním spoření ke konci září stoupl

Stavební spořitelny za tři čtvrtletí zaznamenaly nárůst počtu nově uzavřených smluv meziročně o zhruba 2000 na necelých 301 tisíc smluv. Vyplyvá to z dat ministerstva financí. Celkový počet smluv o stavebním spoření nepřetržitě klesá od roku 2003. Ke konci září to bylo 4,1 milionu smluv, což je o zhruba 218 tisíc smluv méně než ke konci roku 2012. Objem i počet úvěrů podle statistik ministerstva financí za tři čtvrtletí klesl. Ke konci září spořitelny poskytl 834 tisíc úvěrů, což je meziroční pokles o téměř 80 tisíc. Celkový objem úvěrů klesl meziročně o 19,5 miliardy na celkových 264,3 miliardy korun. Poměr objemu úvěrů a naspořené částky klesl na 62,8 procenta.

Česká a slovenská UniCredit Bank se spojí v jednu banku

Česká a slovenská UniCredit Bank se od prosince sloučila v jednu firmu s centrálou v Praze. Ze slovenské části se stala pobočka české UniCredit. Cílem operace má být úspora nákladů a vytvoření silnější banky, která si v obou zemích ukrojí větší část trhu. Od 1. prosince 2013 je obchodní název banky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia. České UniCredit Bank po fúzi vzroste bilanční suma z nynějších asi 316 mld. na 418 mld. Kč, díky čemuž si upevní čtvrtou pozici na domácím trhu. Slovenská filiálka je na Slovensku pátou největší bankou.

EKONOMIKA

ČNB nakoupila devizy za 200 miliard

Česká národní banka při intervencích k oslabení české měny nakoupila do 20. listopadu devizy v hodnotě zhruba 200 miliard korun. Podle guvernéra ČNB Miroslava Singera už aktivní přítomnost centrální banky na trhu není vždy nezbytná. Bilanční suma ČNB podle údajů o dekadní bilanci stoupla k 20. listopadu na 1,077 bilionu korun. Prodáváním korun a nákupy deviz při intervencích ČNB oslabila kurz koruny na úroveň poblíž 27 Kč/EUR ve snaze předejít riziku deflace a udržet cenovou stabilitu.



Vláda schválila úpravy příjmů a výdajů rozpočtu, schodek nemění

Vláda schválila novelu zákona o státním rozpočtu na letošní rok, která snížila příjmy i výdaje rozpočtu o 4,4 mld. Kč. Cílem změn je podle materiálu reflektovat současnou situaci a skutečnost. Vláda např. do novely promítla skutečnost, že letos rozpočet nezíská plánovaných 7 mld. Kč z aukce volných rádiových kmitočtů. Schodek rozpočtu zůstává na 100 mld. Kč.

Dluhy domácností u bank v říjnu vzrostly o 6,1 miliardy korun

Dluhy českých domácností u bank a finančních institucí se v říjnu dále zvýšily, proti září vzrostly o 6,1 mld. Kč na 1,2 bil. Kč. Meziročně byly vyšší o 49 mld. Kč. Vyplyvá to z údajů České národní banky. Zadluženost podniků naproti tomu v říjnu klesla, a to o 459 mil. Kč na 975,5 miliardy. Meziročně však byla vyšší o 15 mld. Kč.

Češi si nejčastěji půjčují do 30 let, hlavně na auto

Půjčování peněz je v dnešní době už samozřejmostí. Průzkum online banky ZUNO ukázal, že nejčastěji si půjčují lidé ve věku, kdy se začínají osamostatňovat a stavět na vlastní nohy. Až 75 % žadatelů o půjčku se nachází ve věkové hranici mezi 18 a 30 roky. „Mladší ročníky, které nastupují do prvního zaměstnání například po ukončení vysoké školy, mají tendenci uvázat si na sebe mnohem víc půjček, než kolik jsou schopni splácet,“ říká Lenka Hritzová, šéfka produktového managementu a CRM direct banky ZUNO.

„Zdá se, že končí období, kdy se lidé do spotřebitelských úvěrů tolik nehrnuli, na rozdíl od hypoték. Ke konci září se poprvé po více než dvou letech u spotřebitelských úvěrů objevila růstová meziroční dynamika,“ dodává Zdeněk Bubák, z finančního portálu Finparáda.cz.

Přes 58 %, si bere půjčku na koupi nového auta. Druhým důvodem je koupě nábytku – 22 %, třetí nejoblíbenější sortiment je nejmodernější elektrotechnika – 13 % lidí.

(Pokračování ze stránky 2)

kávání finančních trhů, že navyšování kapitálu v evropském bankovním sektoru bude pokračovat. Podle PwC budou banky schopny získat část potřebného kapitálu z vlastních zdrojů, např. prodejem svého majetku. Většinu kapitálových potřeb však budou muset pokrýt prodejem nových akcií.

Britská centrální banka omezí podporu hypoték

Britská centrální banka se rozhodla výrazně omezit program na podporu hypoték. Chce tak zabránit nadměrnému růstu cen na trhu s bydlením. Banka loni v červenci společně s ministerstvem financí spustila program FLS, jehož cílem bylo podpořit poskytování úvěrů kupcům domů a malým podnikům. Britský trh s bydlením poté zažil nečekaně silné oživení. Banka nyní program zaměří pouze na malé podniky, které podle ní mají stále problémy při získávání úvěrů. Guvernér Mark Carney uvedl, že banka je v případě potřeby připravena k dalším opatřením, aby udržela trh s bydlením pod kontrolou.

Odliv vkladů z kyperských bank byl v říjnu nejnižší od krize

Odliv vkladů z kyperských bank se v říjnu zpomalil na minimum ve srovnání se začátkem tohoto roku. Poprvé od březnové krize se navíc na ostrově zvýšily vklady lidí ze zemí mimo Evropskou unii. Vyplyvá to z údajů kyperské centrální banky. V Řecku bankovní vklady v říjnu klesaly pátý měsíc po sobě a sestoupily na letošní minimum, uvedla tamní centrální banka.

Vatikánská banka má nového šéfa

Skandály pronásledovaná vatikánská banka má nového šéfa – jejím generálním ředitelem byl jmenován italský bankéř Rolando Marranci. Šedesátiletý Marranci nahradí Paola Ciprianiho, který na svou funkci rezignoval letos v červenci po sérii podezření, že se banka podílela na praní špinavých peněz.

ECB: Napětí ve finančním sektoru eurozóny je nejmenší od krize

tlaky ve finančním sektoru eurozóny se zmírnily a napětí v něm je nyní na úrovni doby před začátkem globální finanční krize v roce 2007. Uvedla to Evropská centrální banka v pololetní zprávě o finanční stabilitě v zemích eura. Situace v sektoru podle zprávy ale zůstává nadále křehká. „Ukazatele měřící systémový tlak klesly zpět k blízkosti předkrizových úrovní. Indikátory napětí a makroekonomické údaje z eurozóny naznačují zmírnění napětí na finančním trhu, zvláště ve financování bank,“ uvedla ECB.

FPnews – ELEKTRONICKÝ ZPRAVODAJ MĚSÍČNÍKU FP-FINANČNÍ PORADCE, web: <http://www.FPweb.cz>. Vychází jednou týdně. Registrován pod ISSN 1214-9756.

Kontakt: Economia, a.s., Pernerova 673/47, 180 07 Praha 8; Kateřina Pavlíčková, redaktorka, tel.: 233 073 032, katerina.pavlickova@economia.cz; Josef Janda, redaktor, tel.: 233 073 172, josef.janda@economia.cz; Pavel Volčík, marketingový manažer časopisu, tel.: 233 071 077, pavel.volcik@economia.cz; Jana Jiříčková, manažerka inzerce, tel.: 233 071 418, 739 587 602, jana.jirickova@economia.cz. © Všechna práva vyhrazena. Bez předchozího písemného souhlasu vydavatelství Economia, a.s., je zakázána jakákoliv další publikace, přetištění nebo distribuce (tištěnou i elektronickou formou) jakéhokoli materiálu nebo částí materiálu zveřejněného v tomto PDF servisu. Společnost Economia, a.s., využívá agenturní zpravodajství ČTK, která si vyhražuje veškerá práva.