

Novoroční novinky v daních a investicích

Od Nového roku 2014 vstoupí v účinnost zákonné opatření, které se bude týkat zdanění cenných papírů a dividend. Začneme od konce, a to zdaněním dividend, které zůstalo zachováno. Právě u dividend by odpuštění zdanění znamenalo odstranění dvojího odvodu berně. Zisk akciové společnosti, která vygeneruje dividendu, již proplatí akcionářům, je zdaněn už jednou, podruhé daň z příjmů odvádí akcionář, příjemce dividendy. Nakonec však z tohoto „odpuštění“ sešlo.

Co je však pozitivní ze vzdělávacího hlediska, je prodloužení daňového časového testu ze současných šesti měsíců na tři roky. Časový test spočívá v tom, že když po předem určitý čas držíte cenný papír, jsou výnosy osvobozeny od daně z příjmů. Nyní to bylo šest měsíců, od 1. ledna příštího roku se vše protahuje na tři roky. Tříletý časový test se bude vztahovat na investice, které začnou až po Novém roce. Do té doby je

proto vhodné uvážit, jestli investici neuskutečnit ještě během posledních dnů tohoto roku. Tím se časovému testu vyhnete. Prodloužení časového testu má vliv i na běžného investora, který odkládá pravidelně několik set až tisíc

korun do podílového fondu. Bude mít motivaci držet investici déle, a to i přes špatný vývoj na kapitálových trzích, jenž investici snižují hodnotu.

Poslední novinkou je zavedení ročního limitu 100 tisíc korun pro osvobození příjmů z prodeje cenných papírů. Jestliže prodáte během příštího roku a dalších let cenné papíry v hodnotě nejméně 100 000 Kč, bude nutno tyto příjmy uvést v daňovém přiznání. To však není vše. Do daňového přiznání budete moci uvést i nákupní ceny, za

kteří jste prodávané cenné papíry zakoupili.

Jestliže však splníte požadavek časového testu, nemusíte příjmy a ani výnosy v daňovém přiznání uvádět.



POJIŠŤOVNY A PENZIJNÍ FONDY

Ve druhém pilíři v listopadu přibýlo 292 smluv, je v něm 83 753 lidí

V listopadu do 2. pilíře vstoupilo jen 292 lidí, což je opět nejméně od jeho vzniku v lednu letošního roku. Celkem tak tímto způsobem spoří na penzi 83 753 lidí, sdělila Asociace penzijních společností. Penzijní společnosti původně očekávaly, že do 2. pilíře vstoupí za první půlrok asi půl milionu lidí. Do konce června, kdy skončil termín pro uzavření smlouvy pro lidi starší 35 let, mělo smlouvu 78 500 lidí.

„Původně jsem očekával, že do Vánoc bude nová vláda, která bude mít jasnou vizi, jak dál s 2. pilířem. Zatím ale panuje nejistota, která je tím, co jej zastavilo. Lidé potřebují vědět, zda 2. pilíř bude, ať třeba modifikovaný, nebo nebude,“ komentoval současnou situaci prezident Asociace penzijních společností Vladimír Bezdek.

Do 2. pilíře je od ledna možné přeměrovat tři procentní body z odvodů na sociální pojištění a přidat dva body ze svého příjmu. Vláda již dříve uvedla, že reforma penzi je výhodná pro polovinu občanů. Podle studie Institutu pro demokracii a ekonomickou analýzu při institutu CERGE-EI se vyplatí polovině mužů a 30 procentům žen. Výhodnější je pro bohatší a mladší. Občané se mohou prostřednictvím penzijních fondů připojistit za finančního příspěvu státu od roku 1994. Druhého pilíře penzijního systému se zúčastní šest penzijních společností.

Pojišťovací agenti v ČR často neplní daňové povinnosti

Pojišťovací agenti a zprostředkovatelé v Česku často neplní své daňové povinnosti. Finanční úřady našly v letech 2010 a 2011 pochybení u přibližně 6000 subjektů, což je zhruba pětina celkového počtu. Finanční úřady jim zpětně doměřily daň 30 milionů korun. Nejvyšší podíl daňových přiznání s chybou našla kontrola za roky 2010 a 2011 v Jihomoravském, Libereckém a Moravskoslezském kraji.



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

Marketing Zuno Bank pro Česko a Slovensko povede Bohdan Fedor

Do čela oddělení marketingu Zuno Bank pro Česko a Slovensko se postaví Bohdan Fedor, dosavadní šéf prodeje. Ve funkci nahrazuje Alinu Aguridu, která ve společnosti zůstává. Fedor do banky nastoupil v roce 2011. Z pozice online marketingového experta se vypracoval do funkce manažera prodeje. Před příchodem do ZUNO působil šest let v mediálním a marketingovém prostředí, pracoval mj. ve Slovenském národním divadle nebo v TV JOJ.

ZE ZAHRANICÍ

Čínský jüan stoupl na rekordní maximum vůči dolaru

Čínský jüan se 9. prosince vyšplhal na rekordní maximum vůči americkému dolaru. Čínská centrální banka po příznivých údajích o vývoji zahraničního obchodu zmírnila svou kontrolu nad kurzem domácí měny, píše agentura Reuters. Dolar oslabil až na 6,0715 jüanu z předchozího závěru 6,0817 jüanu. „Vypadá to, že úřadům růst jüanu vyhovuje. V blízkém období očekáváme mírné posilování,“ uvedl jeden z analytiků společnosti Scotia Bank v Hongkongu. Předpověděl, že do konce příštího roku by dolar mohl klesnout až na 6,01 jüanu.

EK dala šesti bankám za manipulace se sazbami rekordní pokutu

Evropská komise vyměřila šesti evropským a americkým finančním společnostem rekordní celkovou pokutu 1,71 mld. eur (46,9 mld. Kč) za manipulace s londýnskou mezibankovní úrokovou sazbou LIBOR a její obdobou pro eurozónu EURIBOR. Sankce dopadne na britskou Royal Bank of Scotland, americké Citigroup a JPMorgan, německou Deutsche Bank, francouzskou Société Générale a makléřskou firmu RP Martin, uvedl podle agentury Reuters odbor komise pro dohled nad hospodářskou soutěží. Největší pokutu dostala Deutsche Bank, která bude muset zaplatit přes 725 mil. eur. Komise bude pokračovat ve vy-

(Pokračování na stránce 2)

FINANČNÍ TRHY

Investiční společnosti mohou na přelomu roku přerušit obchody

Investiční společnosti mohou přerušit obchodování s podílovými listy otevřených podílových fondů od 23. prosince do 7. ledna 2014 včetně, tedy v délce šesti pracovních dnů, sdělila Asociace pro kapitálový trh. Velké investiční společnosti tentokrát přistoupily k přerušení značně rozdílně. Omezení služeb se stanovuje s ohledem na závěrkové operace spojené s ukončením roku. Například Investiční kapitálová společnost KB pozastaví vydávání a odkupování podílových listů fondů od 31. prosince 2013 od 0.00 hodin do 7. ledna 2014 včetně. Důvodem je prý nezbytnost provést řádně a včas účetní závěrku všech spravovaných fondů. Pokyny k nákupu a odkupu obdržené během doby pozastavení budou vypořádány až po ukončení pozastavení, tedy kurzem platným k 8. lednu 2014. ČSOB Asset Management obchodování pozastaví ve dnech 23., 27. a 30. prosince 2013. U českých fondů rodiny Pioneer záleží na typu podílového fondu. Pro některé je třeba podat obchodní pokyn do 13. prosince, pro jiné do 18. prosince. „Reflektujeme technickou přestávku na přelomu roku podle AKAT,“ řekl mluvčí mateřské UniCredit Bank Petr Plocek. ČP Invest na přelomu roku nebude mít žádnou technickou přestávku. Vypořádání obchodů s podílovými listy bude probíhat bez přerušení, uvedla mluvčí společnosti Šárka Vrecenkova. Nicméně ČP Invest upozorňuje, že pokyny k odkupům podílových listů, za které mají být peníze připsány na účet banky příjemce vedený v ČR ještě v roce 2013, doporučuje podat v případě fondů ČP Invest nejpozději do 20. prosince a v případě fondů Generali PPF Invest do 10. prosince včetně.



BANKY

ČSOB připravila na prosinec nové fondy

Od začátku prosince mohou klienti ČSOB investovat do dvou nových produktů. Další fond z řady Portfolio Pro – Global Partners ČSOB Portfolio Pro únor 90 je smíšený fond, který upravuje svou investiční strategii podle aktuální situace na trhu. Investici do kapitálového životního pojištění umožňuje nový produkt Maximal Invest ČSOB Světových příležitostí 2, který je určen klientům, kteří chtějí jednorázově investovat, navíc s 95% ochranou vložené investice prostřednictvím podkladového strukturovaného fondu ke dni splatnosti a potenciálem zajímavého výnosu.

„O úspěchu fondu ČSOB Portfolio Pro únor 90 z velké části rozhoduje rozložení portfolia. To je nejprve nastaveno na „neutrál“ a poté jeho manažer hlídá zásadní změny na trhu, na jejichž základě mění nastavení jednotlivých aktiv. Odlévá kapitál z pozic s klesajícím potenciálem, přelévá kapitál do pozic nabízejících jeho klientům víc. Vždy k poslednímu pracovnímu dni v lednu dochází k znovuořazení hraniční hodnoty a zároveň i k neutrálnímu rozložení portfolia,“ vysvětluje Jan Barta, generální ředitel společnosti ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost.

V rámci kapitálového životního pojištění je nabízen fond ČSOB Světových příležitostí 2 a nelze ho koupit samostatně. Maximální výnos za dobu trvání pojištění může být až 80 % (10,82 % ročně). Výnos fondu je navázán na vývoj 20 akcií významných světových společností, které se vyznačují vysokou tržní kapitalizací. Ty jsou zastoupeny z nadpoloviční většiny evropskými firmami, jež doplňují americké, kanadské a japonské společnosti. Fond investuje nejvíce do oblasti energie a služeb, telekomunikací nebo ropy a plynu, ale také pojišťovnictví, médií a farmacie.

Záložny spadly do ztráty 109 milionů korun

Tuzemské družstevní záložny po 3. čtvrtletí letošního roku spadly do ztráty 109 milionů Kč, když ještě v pololetí byly v zisku přes 82 milionů korun. Ve stejném období loni měly zisk 269 milionů korun. Vyplyvá to ze statistiky České národní banky, která dohlíží na finanční trh. Důvodem propadu hospodaření je podle Asociace družstevních záložen dopad rozhodnutí České národní banky vydaných vůči Metropolitnímu spořitelnímu družstvu a záložně WPB Capital.

„Těmto záložnám bylo zakázáno vykonávat v podstatě veškeré operace, které jako jediné vytvářejí zisk jakékoliv finanční instituce,“ řekl ČTK tajemník asociace Jan Kotíšek. MSD jako největší

(Pokračování na stránce 3)

(Pokračování ze stránky 1)

šetřování francouzské Crédit Agricole, dále HSBC, JPMorgan a makléřské firmy ICAP. Britská Barclays a švýcarská UBS se pokutě vyhyly za to, že komisi o těchto praktikách informovaly. „Šokující na skandálech LIBOR a EURIBOR jsou nejen manipulace, které nyní řeší finanční regulační orgány po celém světě, ale také tajné dohody mezi bankami, které si mají vzájemně konkurovat,“ řekl k případu komisař pro hospodářskou soutěž Joaquín Almunia.

Věřitelé zmrazili vyplacení miliardy eur z pomoci pro Řecko

Mezinárodní věřitelé Řecka odložili svou inspekci v Aténách na leden a zmrazili vyplacení miliardy eur (27,5 mld. Kč) z dohodnuté úvěrové pomoci. Oznámil to mluvčí evropského komisaře pro měnovou politiku Olliho Rehma. Zdroje agentury Reuters již dříve uvedly, že inspektoři takzvané trojky věřitelů, tedy Mezinárodního měnového fondu, Evropské centrální banky a Evropské komise, odvolali svou návštěvu Atén, která měla začít minulý týden. Návštěva byla podle zdrojů zrušena, protože Řecko neprovedlo některé z reforem, k nimž se zavázalo v rámci záchranného programu. Inspektoři měli původně přijet posoudit situaci Řecka ještě před zasedáním ministrů financí eurozóny.

Ministři zemí WTO přijali první globální obchodní dohodu

Ministři 159 členských zemí Světové obchodní organizace schválili první globální obchodní dohodu od vzniku této organizace v roce 1995. Dohoda by měla výrazně omezit byrokratické překážky obchodu a zlepšit obchodní podmínky pro nejméně 23 zemí světa. Měla by ale také obnovit otřesenou důvěru ve schopnost WTO sjednávat smlouvy o globální liberalizaci obchodu.

Regulátor EU zjistil nedostatky v praktikách ratingových agentur

Třem hlavním ratingovým agenturám, tj. Moody's, Standard & Poor's a Fitch, hrozí pokuta, protože nedokázaly odstranit nedostatky ve svých praktikách. Uvedl to podle agentury Reuters Evropský úřad pro cenné papíry a trhy. ESMA zveřejnil výsledky vyšetřování, které v období od února do října zkoumalo, jakým způsobem agentury sestavují ratingy vládních dluhopisů. Úřad podrobil kritice prodlevy při zveřejňování změn ratingů a nedostatečnou kontrolu důvěrnosti informací v agenturách.

AUREOLE
FUSION RESTAURANT & LOUNGE

SILVESTR 2013
JEDINEČNÝ GURMÁNSKÝ
ZÁŽITEK KONCE TOHOTO ROKU

City Tower, 27. patro,
Hvězdova 1716/2b
tel.: +420 222 755 380
WWW.AUREOLE.CZ

(Pokračování ze stránky 2)

záložna na trhu nyní vykázala ztrátu 118 milionů Kč, zatímco loni byla v zisku 165 milionů Kč. WPB měla zisk necelých 10 milionů Kč proti 92 milionů Kč za rok 2012. Počet členů 13 kampeliček letos do konce září stoupl o 12 400 na 66 800. Celková bilanční suma založen se letos meziročně zvýšila o 5,5 miliardy na 44,75 miliardy Kč.

EKONOMIKA

Vláda schválila vydání dluhopisů za 210 miliard korun

Vláda schválila návrh ministerstva financí vydat příští rok dluhopisy až za 209,6 miliardy korun. Peníze chce úřad využít na odkup dluhopisů splatných v příštím roce a odkup dalších dluhopisů z trhu. Nově vydané dluhopisy by neměly zvýšit státní dluh, napsalo MF v důvodové zprávě k návrhu zákona.

Tržby v maloobchodě byly v říjnu meziročně o 0,6 procenta nižší

Maloobchodní tržby v říjnu bez sezonního očištění meziročně klesly o 0,6 % po zářijovém revidovaném růstu o 4,5 %. Na poklesu se podílel zejména prodej v samotném maloobchodě a částečně i nižší počet pracovních dní. Tržby očištěné o vliv počtu pracovních dní meziročně stouply o 1 %. Oznámil to ČSÚ. „Největší vliv na meziroční pokles říjnových tržeb měl prodej nepotravinářského zboží. Ke zmírnění poklesu naopak přispěl vývoj v motoristickém segmentu,“ uvedli statistici. Sezonně očištěné tržby za prodej a opravy motorových vozidel klesly reálně meziměsíčně o 0,3 % a meziročně očištěné o vliv počtu pracovních dní vzrostly o 5,2 %. Neočištěné tržby se zvýšily meziročně o 2,2 %, přičemž za prodej motorových vozidel včetně náhradních dílů vzrostly o 3,9 % a za opravy klesly o 4,3 %.

V maloobchodě včetně prodeje pohonných hmot se říjnové sezonně očištěné tržby snížily reálně meziměsíčně o 1,1 % a meziročně očištěné o vliv počtu pracovních dní o 0,7 %. Bez očištění tržby klesly meziročně o 1,8 %, v tom za nepotravinářské zboží o 2,7 %, za potraviny o 0,9 % a za pohonné hmoty o 0,7 %.



Hrubý domácí produkt ve třetím čtvrtletí menší o desetinu procenta

Hrubý domácí produkt ve třetím čtvrtletí podle zpřesněného výpočtu Českého statistického úřadu mezičtvrtletně očištěn o cenové vlivy a sezonnost klesl o 0,1 %, což je o 0,4 procentního bodu méně, než uváděl předchozí odhad. Meziročně HDP poklesl o 1,3 %, zatímco v listopadu úřad odhadoval pokles 1,6 %. Vývoj HDP ve 3. čtvrtletí byl výrazně ovlivněn větším počtem pracovních dní – meziročně o tři dny. HDP neupravený o tento vliv byl meziročně nižší pouze o 0,4 %, zatímco ve srovnání s 2. čtvrtletím o 0,6 % vzrostl.

MF: Ekonomika letos klesne o 1,2 procenta, příští rok poroste

Česká ekonomika letos klesne v průměru o 1,2 %, vyplývá z výsledků pravidelného průzkumu ministerstva financí na základě prognóz 17 tuzemských odborných institucí. V roce 2014 by měl HDP stoupnout o 1,6 % a následně by měl růst zrychlit na 2,5 % v roce 2015 a 2,6 % v roce 2016. Samotné ministerstvo financí letos čeká pokles HDP o 1 % a příští rok růst o 1,3 %.

Sněmovna schválila příjmy, výdaje a schodek státního rozpočtu

Sněmovna v prvním čtení schválila příjmy, výdaje a schodek státního rozpočtu na příští rok. Schodek má vzrůst proti letošku o 12 miliard na 112 miliard korun. TOP 09 neprosadila návrh na jeho snížení. Nyní už Sněmovna nemůže základní parametry rozpočtu měnit. Závěrečné schvalování se očekává za dva týdny.

CRIF: Počet návrhů na osobní bankrot byl v listopadu rekordní

V listopadu bylo podáno 2497 návrhů na osobní bankrot. To je proti říjnu o 13 návrhů více a zároveň nejvyšší počet podaných návrhů za jeden měsíc od ledna roku 2008, tedy od zavedení osobního bankrotu. Vyplývá to z analýzy společnosti CRIF – Czech Credit Bureau. V listopadu bylo vyhlášeno 1628 osobních bankrotů, což je o 119 méně než v říjnu. V posledních 12 měsících dosáhl počet osobních bankrotů 18 807, v meziročním srovnání je to nárůst o 2072. Počet návrhů za posledních 12 měsíců dosáhl 25 743, což je o 2081 návrhů více než v předchozím období. V posledních 12 měsících bylo nejvíce osobních bankrotů vyhlášeno v Ústeckém a Středočeském kraji, a to po 13 %. Nejnižší počet osobních bankrotů byl v kraji Vysočina a ve Zlínském kraji.

Čínská centrální banka varovala před používáním bitcoinu

Čínská centrální banka zakázala čínským finančním institucím nabízet služby spojené s kybernetickou měnou bitcoin a varovala před riziky, která jsou s virtuální měnou údajně spojena. Bitcoin podle ní nesplňuje požadavky na oběživo. Jednotlivci s nimi sice obchodovat mohou, ale na vlastní riziko, sdělila také banka podle agentury AP. Před riziky spojenými s virtuální měnou varovala i francouzská centrální banka. Měnu bitcoin vytvořil v roce 2009 anonymní vývojář používající pseudonym Satoši Nakamoto. Je navržena tak, aby ji nikdo nemohl jakkoli ovlivňovat, tedy ani vlády a centrální banky. Její hodnota závisí na důvěře lidí v tuto měnu. Zároveň banka sdělila, že bude podnikat kroky, aby zabránila nebezpečí praní špinavých peněz v souvislosti s bitcoinem.

Ruská centrální banka převzala kontrolu nad dalšími dvěma bankami

Ruská centrální banka převzala kontrolu nad dvěma komerčními bankami v Samarské oblasti. Své rozhodnutí odůvodnila snahou obnovit důvěru ve finanční sektor regionu. Zákrok proti regionálním bankám přichází dva týdny poté, co centrální banka odebrala licenci na provoz moskevské středně velké Master Bank. Banka upřesnila, že nově odebrala licenci bance Commercial Volzhsky Social Bank a dosadila do banky svého dočasněho správce. Šéf banky byl před dvěma týdny zastřelen, což vyděsilo drobné střadatele, a banka nebyla schopna včas plnit své závazky a vyplácet peníze střadatelům. Státní úřad pro pojištění vkladů rovněž převezme funkci dočasněho správce v bance Solidarnost.

Francouzská BNP koupí polskou BGZ

Francouzská banka BNP Paribas koupí od svého nizozemského konkurenta Rabobank její polskou část, banku BGZ, aby posílila svou přítomnost v Polsku. Informoval o tom list Wall Street Journal. Dohoda o prodeji stanovuje hodnotu polské banky na 4,2 mld. zlotých (27,4 mld. Kč). Transakci musí schválit polští regulátoři.

Fed: Americká ekonomika pokračovala v mírném růstu

Americká ekonomika v říjnu a začátkem listopadu pokračovala v expanzi, i když stále jen pomalým až mírným tempem. Zaměstnavatelé v některých částech USA však urychlili najímání nových zaměstnanců. Uvádí to Fed v Běžové knize, která mapuje vývoj ekonomiky za období zhruba šesti týdnů. Zpráva založená na dílčích hlášení od Federálních rezervních bank z jednotlivých 12 distriktů tak posiluje názor, že by silný růst mezd z října mohl pokračovat i v listopadu. Naznačuje také, že Fed se blíží k bodu, kdy by mohl začít omezovat měsíční nákupy dluhopisů,

(Pokračování na stránce 4)

Nezaměstnanost v listopadu mírně vzrostla na 7,7 procenta

Míra nezaměstnanosti se v listopadu mírně zvýšila na 7,7 % z říjnových 7,6 %, oznámilo ministerstvo práce a sociálních věcí. Výsledek odpovídá odhadům analytiků. Práci si na konci listopadu hledalo 565 313 lidí, což je o 8632 více než před měsícem.

Růst průmyslu v říjnu zpomalil na 3,5 procenta

Růst českého průmyslu v říjnu zpomalil. Průmyslová výroba meziročně stoupla o 3,5 %, přičemž v září to bylo podle revidovaných výsledků o 7,2 %. Po očištění od vlivu počtu pracovních dnů se průmysl v říjnu zvýšil o 6 % a hodnota nových zakázek byla v meziročním srovnání vyšší o 9,6 %. Informoval o tom Český statistický úřad.

Průměrná mzda v Česku ve třetím čtvrtletí stoupla o 322 korun

Průměrná mzda v ČR ve 3. čtvrtletí meziročně stoupla o 322 Kč na 24 836 Kč. Nominální růst tak činil 1,3 %. Po odečtení inflace se ale mzda reálně zvýšila jen o 0,1 %. Informoval o tom Český statistický úřad, podle kterého ale zhruba dvě třetiny zaměstnanců mají mzdu nižší, než je celostátní průměr. Medián mezd proti loňskému třetímu čtvrtletí stoupl o 1,5 % na 21 331 korun, přičemž u mužů byl 23 197 Kč a u žen 19 061 Kč. Osmdesát procent zaměstnanců pobíralo mzdu mezi 10 837 a 39 603 korunami, doplnili statistici. Spotřebitelské ceny se zvýšily za uvedené období o 1,2 %, objem mezd stoupl o 0,1 %, počet zaměstnanců se snížil o 1,2 %. Za všechna tři čtvrtletí 2013 průměrná mzda v meziročním srovnání vzrostla o 182 Kč na 24 622 Kč, tedy o 0,7 %. Inflace za uvedené období činila 1,5 %, reálně se tedy mzdy snížily o 0,8 %.



Spotřebitelské ceny v listopadu zrychlily růst na 1,1 procenta

Spotřebitelské ceny v Česku v listopadu zrychlily meziroční růst na 1,1 % z říjnových 0,9 %. Jejich růst se zrychlil po čtyřech měsících zpomalování. Výrazněji než v říjnu meziročně zdražily hlavně potraviny, zmírnil se pokles cen pohonných hmot. Proti říjnu spotřebitelské ceny v listopadu klesly o 0,1 %, informoval Český statistický úřad.

Žít na dluh přijde normální více než polovině Čechů

Žít v dnešní době na dluh přijde normální více než polovině Čechů. Nějakou formu půjčky má nyní téměř každý druhý Čech a čerpá ji především od banky. Vyplyvá to z on-line výzkumu zaměřeného na postoje a chování zákazníka agentury GfK Czech na vzorku 960 respondentů. K nejběžnějším důvodům, proč si Češi půjčují peníze, patří zejména vybavení domácnosti, elektrotechniky, bydlení nebo automobilu. „Některí lidé si nepůjčují peníze za účelem nákupu spotřebních věcí, ale kvůli splacení předešlých dluhů. Tyto dluhy splácejí ve větší míře díky finanční výpomoci od známých, v menší míře pomocí půjček od rodiny a nebankovních institucí,“ uvedl Jiří Nosek z GfK. Mezi půjčkami „zabodovala“ negativně půjčka na dovolenou. Další kategorií, kvůli které by se lidé nechtěli zadlužit, jsou dárky pro jejich blízké. Negativní postoj lidí vyjadřovali k půjčkám s vysokým přeplatkem, kdy většina oslovených takovýto typ půjčky odmítá. Mezi další zdroje, kde si Češi zvyknou půjčovat peníze, patří nebankovní instituce a rodina, případně známí.

Podívejte se na srovnání spotřebitelských úvěrů

Evropské sdružení pro podporu práv spotřebitelů UMBRELLA zpracovalo analýzu jejich spotřebitelských úvěrů nebankovních společností. Analýza probíhala od srpna do října 2013. Na základě komplexní srovnávací metody bylo testováno deset nebankovních subjektů formou mystery shoppingu. Spotřebitelské úvěry se hodnotily na základě analýzy dostupnosti informací na webu. Druhou část tvořil telefonický rozhovor s úvěrovým poradcem společnosti pro porovnání získaných dat s daty uvedenými na webu. Přistoupilo se i k osobní schůzce s poradci společnosti s cílem nahlédnout do smluvní dokumentace. V testu nejlépe dopadly ACEMA Credit, a.s., a TGI Money, a.s. Ty nejlepší společnosti si dávají za cíl srozumitelně informovat žadatele nebankovního úvěru o všech podmínkách a sankcích v případě nesplacení, o úrocích z prodlení apod., ale hlavně o celkové ceně úvěru. Více na http://sdruzeniumbrella.cz/download/Analýza_UMBRELLA_2013.pdf.

(Pokračování ze stránky 3)

jejichž cílem je i podpora trhu práce. Většina distriktů hlásí zlepšení zpracovatelského průmyslu, hlavně díky vyšší výrobě osobních a nákladních aut a vyspělých technologií. Spotřebitelé ve většině distriktů zvýšili výdaje a maloobchodníci vidí nadějně předvánoční nákupní sezonu, i když zůstávají obezřetní.

Evropské firmy letos získávají prodejem akcií nejvíc od roku 2009

Evropské společnosti letos prodávají nejvíce svých akcií od roku 2009. Objem akciových transakcí na evropském trhu se od začátku roku k 5. prosinci meziročně zvýšil o 75 % na zhruba 212 mld. dolarů (4,3 bil. Kč). Plyne to z údajů agentury Thomson Reuters. V letech po globální finanční krizi a během dluhové krize eurozóny firmy výrazně omezily financování na akciovém trhu a zejména primární emise (IPO), které jsou z akciových transakcí nejrizikovější. Letos ale díky zvyšování důvěry firem a investorů nové emise akcií výrazně rostou. Evropské firmy jimi už letos získaly 32,1 mld. dolarů, tj. o 132 % více než ve stejném období loni. Do údaje o objemu akciových transakcí se započítávají primární emise akcií, prodej nových akcií obchodovaných firem, prodej velkých balíků již vydaných akcií jejich vlastníky a nabídky konvertibilních dluhopisů, které lze po určené době přeměnit na akcie.

Hilton získá z akcií až 2,4 miliardy dolarů

Americká firma Hilton Worldwide, která provozuje hotelovou síť Hilton, získá z prodeje akcií v rámci veřejné primární emise až 2,37 mld. dolarů (48 mld. Kč). Společnost plánuje vydat 112,8 mil. akcií. Orientační cenové rozpětí firma stanovila na 18 až 21 dolarů na akcii. Tržní hodnota celé společnosti by při takové ceně přesahovala 20 mld. dolarů. Firma požádala SEC o vstup na burzu v září, tehdy ale počítala s výnosem jen 1,25 mld. dolarů. V případě vysoké poptávky by firma mohla vydat dalších 16,9 mil. akcií, což by zvýšilo velikost emise na 2,72 mld. USD. Hilton chce uvést své akcie na newyorskou burzu, termín emise ale firma zatím nesdělila.

Evropa je na tom lépe než před krizí

Evropa se v současnosti nachází v lepší situaci než před příchodem dluhové krize, protože posílila svou konkurenceschopnost. Je zapotřebí zajistit pokračování rodícího se hospodářského oživení. Uvedl to předseda Evropské komise José Barroso na berlínském kongresu zabývajícím se turistikou. Dodal, že v podpoře oživení evropské ekonomiky by mělo pokračovat rovněž Německo. „Německo nezůstane žádným ostrovem štěstí, pokud bude obklopeno krizí,“ prohlásil.

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.