

KOMENTÁŘ

Přístup mužů a žen k investování se liší

Česká kapitálová informační agentura (ČEKIA) zveřejnila 4. června výsledky průzkumu, který se týkal investičních zkušeností českých občanů a jejich postojů k investování.

Průzkum ukázal, že naši občané se již poměrně dobře orientují v jednotlivých typech investic, přesto 20 % dotázaných uvedlo, že by na finančních trzích nikdy neinvestovali. Tento údaj se ale podstatně liší u žen a mužů – nikdy by neinvestovalo 32 % žen a jen 10 % mužů. 28 % respondentů (25 % mužů, 32 % žen) by zvolilo kolektivní investování, 20 % by si troufalo na individuální investování (27 % mužů, 11 % žen) a 32 % kombinaci individuálního a kolektivního investování (38 % mužů a 25 % žen).

Více než polovina dotázaných (54 %) uvedla, že jednotlivé faktory rizika při investování se kombinují a že nelze určit žádný z nich jako hlavní.

Nicméně největší skupina respondentů (15 %) za největší riziko považuje špatný výběr instrumentů (19 % mužů a 11 % žen) a při individuálním investování 11 % bankrot obchodníka s cennými papíry (13 % mužů, 11 % žen). Krachu trhů se obává jen 9 % dotázaných, přitom častěji ženy než muži.

Vítězí stavební spoření, nemovitosti jsou stále druhé

Jako nejlepší investiční instrument z hlediska poměru výnosu k riziku oslovení občané považují jednoznačně **stavební spoření**. **Nemovitosti** opakovaně skončily druhé, následované **penzijním připojištěním** a **termínovanými vklady**.

Rozložení finančních prostředků mezi jednotlivými typy investic u dotázaných osob zůstává nadále konzervativní, i když v posledních letech je patrný mírný posun k rizikovějším nástrojům. Nejvíce peněz měli respondenti uloženo na stavebním spoření a bankovních vkladech, o třetí příčku v žebříčku oblíbenosti se dělí penzijní

připojištění a nemovitosti. Výsledky průzkumu agentury ČEKIA potvrzují i nedávná tvrzení předních českých brokerských domů, podle nichž výrazně roste zájem o individuální investování na akciových trzích - investicím do akcií připadla pátá pozice. Respondenti ve věku 15 až 20 let měli nejvíce peněz uloženo na stavebním spoření, s velkým odstupem následovaly bankovní vklady, podíl nástrojů kolektivního investování byl minimální.

Třetina má zkušenosti s akciemi

Respondenti ve věku 20 až 26 let měli nejvíce peněz uloženo na stavebním spoření, následovaly bankovní vklady. Zhruba 15 % z nich myslí na důchod, a proto investuje do penzijního připojištění. 29 % má zkušenosti s akciemi, přičemž 85 % z nich v nich má zainvestovanou významnější částku.

U respondentů ve věku 26 až 40 let s přehledem vítězí nemovitosti (30 % dotázaných uvedlo, že v nich má uloženo nejvíce prostředků), druhá pozice patří stavebnímu spoření, následuje penzijní připojištění a bankovní vklady. Třetina účastníků průzkumu má zkušenosti s akciemi, přičemž 63 % z nich zde má investovanou významnější částku.

Věková skupina od 40 let do důchodu preferuje kombinaci stavebního spoření, bankovních vkladů a penzijního připojištění. 39 % z nich má zkušenosti s akciemi (z toho u více než poloviny se jedná o významnější částku). Důchodci zůstávají nadále velice konzervativní, jelikož 85 % z nich má peníze uloženo zejména na bankovních vkladech, 60 % na stavebním spoření a 35 % v nemovitostech.

Průzkum byl prováděn v předchozích 30 dnech na vzorku 753 respondentů, z nichž bylo 57 % mužů a 43 % žen, ve všech věkových kategoriích od 15 let až do důchodového věku s převahou (56 %) respondentů ve věku 26-40 let, u nichž lze oproti dalším věkovým kategoriím předpokládat zvýšenou investiční aktivitu. 66 % respondentů byli zaměstnanci, zbytek podnikatelé a osoby výdělečně neaktivní (studenti a důchodci). Polovina dotázaných pocházela z Prahy, zbytek z velkých i malých měst v celé ČR.



LIDÉ

ČP s novými členy představenstva

Česká pojišťovna zvolila členy vrcholných orgánů společnosti. Novými členy představenstva se opět stali Ladislav Bartoníček, Jan Blaško a Jan Ježdík a do dozorčí rady byli znovu zvoleni Petr Kellner, Ivan Kočárník a Jaromír Prokůš, kterým letos uplynulo dosavadní funkční období.

Ředitel České pošty rezignoval

Generální ředitel České pošty Jan Příbyl rezignoval na svou funkci. Novým ředitelem ministr informatiky jmenoval dosavadního předsedu dozorčí rady podniku Karla Kratinu. Příbyl stál v čele pošty přes 10 let.

Bakala odejde z radio-komunikací

Finančník Zdeněk Bakala se rozhodl po necelých dvou měsících odstoupit z představenstva Českých radiokomunikací. Důvodem jsou jiné povinnosti. Jeho nástupce radiokomunikace nezveřejnily.

Zvolena Výkonná rada APRA

Asociace Public Relations Agentur má novou výkonnou radu s mandátem na dva roky. Jsou v ní: Vladimír Bystrov (Bison & Rose), Pavel Kučera (Eklektik Communications), Zdeňka Kuhnová (Impact PR & Consultancy), Luděk Nezmar (Protocol Service), Václav Pavelka (ExMise Public Relations), Dita Stejskalová (Ogilvy Public Relations), Radek Vítek (GCI Praha). Předsedkyní rady je Dita Stejskalová. Členy revizní rady jsou: Blanka Dvornáková, Miroslav Forman a Jindřich Lacko.

BANKOMATY

Spořitelní bankomat pomohl k dopadení vraha

Kamerový záznam z bankomatu České spořitelny v pobočce Ostrava – Dubina napomohl dopadnout a usvědčit pachatele trestného činu, vraždy podnikatele Radima Lukáše. O tomto trestném činu se nedávno hovořilo v pořadu ČT Na stopě a byl promítnut i záznam z kamery u bankomatu České spořitelny. Právě díky němu byl trestný čin objasněn a pachatelé se přiznali.



bitech
warsaw, poland

bitech

Warsaw, Poland – 16-17 June 2004

Central & Eastern European Banking & Insurance
Information Technology Exhibition & Conference

Email: bte@marcusevanscy.com
www.bitechexpo.com

marcusevans congresses

EKONOMIKA

HDP ČR v prvním čtvrtletí: 3,1 %

Českou ekonomiku táhne obrovský růst investic i neutuchající spotřeba domácností. Ještě lepším výsledkům brání špatné výsledky zahraničního obchodu. Hrubý domácí produkt se v prvním čtvrtletí zvýšil o 3,1 %, analytici počítali s růstem o 3,3 %.

„Růst hospodářství by neměl ovlivnit Českou národní banku v rozhodování o růstu úrokových sazeb,“ řekl hlavní ekonom HVB Bank Pavel Sobišek v reakci na čísla ČSÚ. Ze zveřejněných čísel je podle Sobiška vidět, že pokračuje silný růst spotřeby domácností, a to i přes zpomalení maloobchodních tržeb. Nová čísla zároveň ukazují obrovský růst kapitálu, a to jak fixního, tak i změny zásob. Okolní ekonomiky rostou většinou ještě rychleji. Polské hospodářství dosáhlo nejlepšího výsledku za posledních sedm let a přidalo téměř 7 %, Slovensko oznámilo růst o 5,5 %.

Ceny v květnu o 2,7 % vyšší než před rokem

Spotřebitelské ceny v květnu vzrostly oproti stejnému měsíci minulého roku o 2,7 %. To je nejvyšší hodnota od dubna 2002, oznámil Český statistický úřad. Proti dubnu 2004 byly ceny vyšší o 0,4 %. K silnějšímu růstu květnových cen přispěly zejména zdražení stravovacích a ubytovacích služeb v důsledku změn DPH i drahá ropa. Naopak zpomalení růstu zaznamenaly ceny potravin a nealkoholických nápojů.

Nezaměstnanost klesla pod 10 %

Nezaměstnanost v květnu klesla na 9,9 % z dubnových 10,2 %, oznámilo ministerstvo práce a sociálních věcí. Bez práce bylo 520 442 lidí, tedy o 14 649 osob méně než ke konci předchozího měsíce. Meziročně se počet nezaměstnaných registrovaných na úřadech práce zvýšil o 23 664 lidí.

Bankovní rada ČNB: Sazby beze změny

Jednání bankovní rady 10. června skončilo bez měnových rozhodnutí. Úrokové sazby neměla rada na programu, zabývat se jimi bude na měnovém zasedání 24. června. ČNB drží základní repo sazbu na historicky nejnižších 2 % od července loňského roku. Naposledy zvyšovala sazby v roce 2001.

BANKY

Poštovní spořitelna s novými produkty

Poštovní spořitelna nabízí nové produkty elektronického bankovníctví. Ty dosud vycházely z nabídky skupiny ČSOB. V nabídce zůstává pouze ČSOB Homebanking a nově budou zařazeny produkty Max Phone PS, Max Internetbanking PS a Max Mobil PS. Umožňují zjišťovat zůstatky na účtu klienta, provádět běžné operace na účtu apod., a tedy nabízejí standardní služby přímého bankovníctví. Klienti spořitelny budou o existenci nového komunikačního kanálu informováni directmailovými materiály vkládanými k červnovým výpisům z účtu.

Do hypotečních center ČS on-line

Od června 2004 fungují nové stránky České spořitelny www.hypotecnicentrum.cz. Na této adrese je možné seznámit se s nabídkou banky v oblasti bydlení a jeho financování. Na stránkách lze získat i rady při pořizování nemovitostí, právní poradenství, kontakty na nově otevíraná hypoteční centra, odkazy na Českou spořitelnu, dceřiné společnosti a partnery banky v oblasti bydlení. Čtenáři mají k dispozici i vyhledávač nemovitostí a hypoteční kalkulačtor.

ČSOB s úvěry pro živnostníky

ČSOB začala odvíjet svůj postup v úvěrování živnostníků, prodejců rychloobrátkového zboží nebo služeb pro domácnosti, od jejich celkových tržeb - nehraje zde takovou roli obrát na účtech, ale daňové přiznání. Fungování úvěru si lze představit obdobně jako jakousi virtuální podnikatelskou kreditní kartu. Klient získá úvěrový rámec a zvolí si den v měsíci, kdy bance pravidelně splatí to, co si vypůjčil. Splátky úvěru si totiž banka nesráží automaticky z plateb přicházejících na podnikatelský účet. Podnikatel jej splácí ve zvláštních, pravidelných měsíčních splátkách. Proto je tento úvěrový produkt nabízen

(Pokračování na stránce 3)

TECHNOLOGIE

Nová národní platební infrastruktura v Chile od LogicaCMG

LogicaCMG úspěšně dokončila projekt budování systému pro vypořádání plateb mezi chilskými bankami. Posílila tak své postavení nejvýznamnějšího světového dodavatele platebních systémů. V současné době je v provozu více jejích instalací řešení třetí RTGS (Real Time Gross Settlement – vypořádání v reálném čase) než všech konkurenčních řešení dohromady. Tyto systémy společnosti LogicaCMG zpracovávají ročně více než 50 milionů transakcí o celkové hodnotě přes 20 trilionů dolarů.

Dlouhodobé zkušenosti ukazují, že je důležité, aby srdcem moderní platební infrastruktury byl právě RTGS systém. Tyto systémy umožňují, aby každá platba byla vypořádána zvlášť a aby celé vypořádání transakce proběhlo v jednom okamžiku a neodvolatelně. Pokud na účtu není dostatek prostředků, transakce vůbec neproběhne, respektive je odložena. Jsou tak eliminována rizika související s časovou prodlevou, resp. s tím, že již prováděná platba nemusí být nakonec realizována, může být stornována a podobně, čímž dojde k poškození jedné ze stran transakce. Podle ředitele centrální banky Camila Carrasca Alfonsa vznikla v Chile národní platební infrastruktura, která odpovídá nejnáročnějším mezinárodním standardům. Umožní zvýšit bezpečnost transakcí, snížit provozní náklady bank a banky budou schopny rozšířit portfolio poskytovaných služeb. V konečném důsledku by měla modernizace infrastruktury vést k urychlení hospodářského růstu a ke zvýšení atraktivity Chile pro zahraniční investory.

(PE)

LogicaCMG je přední světový dodavatel a provozovatel IT řešení, konzultační firma a systémový integrátor. Její zákazníci působí zejména v sektorech telekomunikací, energetiky, finančních služeb, průmyslu a veřejné správy. Společnost vznikla v prosinci 2002 spojením firem Logica a CMG, z nichž každá měla více než 30 let zkušeností s realizací rozsáhlých a komplexních IT projektů. LogicaCMG zaměstnává přibližně 21 tisíc lidí, má pobočky ve 34 zemích a zvláště silnou pozici na evropském trhu, kde patří k dominantním dodavatelům IT služeb.

Sdružení organizátorů bankovních sportovních akcí (SOBSA) zve co nejsrdčněji všechny členy BANKOVNICTVÍ i s rodinami do překrásného prostředí Českomoravské vysočiny. V sobotu 18. a v neděli 19. září 2004 se ve Skleném uskuteční závod v orientačním běhu nebo chůzi s názvem

VOTICKÁ CESTA 2004 S RAIFFEISENBANK.

Tato akce je současně 1. ročníkem závodu o nejlepšího orientačního běžce nebo chodce, pojištění OZP. Tratě jsou vhodné pro rodiny s dětmi i pro úplné začátečníky, záleží na vašem výběru. Ubytování a stravování je zajištěno v příjemném prostředí hotelu Horník a penzionu Pegas v obci Tři Studně.

Uzávěrka přihlášek je 14. července 2004. Bližší podmínky a přihlášku najdete na internetové adrese <http://www.volny.cz/sobsa>.

Zveme Vás na konferenci

Mobilní aplikace 2004 – téma bankovníctví

16. 6. 2004, Andel's Hotel Praha

Program včetně on-line registračního formuláře
naleznete na <http://www.mobilniaplikace.cz>

Mediálním partnerem je časopis Bankovníctví

(Pokračování ze stránky 2)

pod názvem ČSOB Splátkové povolené přečerpání. Všem, kteří o tento úvěr požádají do 30. 6. 2004, nabízí jeho bezplatné zřízení. Limit povoleného přečerpání je nastaven jako procentní hodnota z obchodního obrátu klienta za poslední rok.

V Raiffeisenbank směna valut zdarma

Během léta (od 1. června do 30. září 2004) budou směnárenské operace (nákup a prodej valut) v Raiffeisenbank bez poplatku. Akce se vztahuje na tyto vybrané měny: euro, slovenskou korunu, maďarský forint, chorvatskou kunu a slovinský tolar. Všechny výše zmíněné měny je možné získat na všech 46 pobočkách Raiffeisenbank.

Mladí u Stavební spořitelny ČS s premií

Stavební spořitelna České spořitelny přichází s akcí Mladé spoření. Každému dítěti, kterému rodiče uzavřou smlouvu o stavebním spoření, připíše na účet premii. Ve výši 30 % úhrady za uzavření smlouvy ji získají děti a mladí, kteří dosáhnou v roce 2004 nejvýše 18 let. Zvláštní premií obdrží všechny děti, které se narodily nebo narodí v roce 2004 a jimž rodiče také založí stavební spoření. Premie pro ně dosahuje 90 % výše úhrady za uzavření smlouvy. Akce Mladé spoření potrvá do 31. prosince 2004. Maximální výše premie činí 1000 Kč. Akce se vztahuje i na stávající klienty, jimž rodiče uzavřou další smlouvu o stavebním spoření. Minimální výše cílové částky je 40 tisíc Kč, horní hranice není limitována. Podmínkou připsání premie je zaplacení úhrady za uzavření smlouvy do 5. ledna 2005.

Zájem o úvěry Modré pyramidy roste

V květnu poskytla Modrá pyramida 3892 překlenovacích úvěrů v celkové výši 850 mil. Kč, což je nárůst o 109 % oproti stejnému období loňského roku. Jde o další měsíční rekord v počtu překlenovacích úvěrů v historii této spořitelny. V letošním roce již Modrá pyramida svým klientům formou překlenovacích úvěrů půjčila téměř 2,5 mld. Kč. Celkově dosahuje částka, kterou klienti využili na bydlení 29 mld. Kč.

Citibank využívá Bankovní registr

Citibank se plně připojila k činnosti Bankovního registru klientských informací. „Možnost využívat registr představuje pro banku i pro klienta rychlejší a efektivnější způsob zpracování žádosti o úvěr. Banka má možnost jednodušeji ohodnotit úvěrová rizika a díky tomu klient nemusí složitě dokazovat svoji schopnost úvěr splácet,“ uvedla Martina Dobešová z Citibank. Projekt Bankovního registru klientských informací (BRKI) byl v roce 2001 iniciován pěti největšími českými bankami, které jím pověřily společnost CBCB (Czech Banking Credit Bureau). Citibank se v pilotním provozu připojila koncem loňského roku a v prvním červnovém týdnu zahájila ostrý provoz.

On-line žádost o úvěr šetří čas

GE Capital Bank nabízí podnikatelům a firmám možnost podat žádost o úvěr prostřednictvím internetových stránek www.geuver.cz. To urychluje získání půjčky. V roce 2003 bylo touto cestou podáno o 100 % více žádostí o úvěr, než tomu bylo v roce 2002. Týdně je přes tyto internetové stránky nyní podáno přes 60 žádostí. Průměrně navštíví stránky s možností on-line žádosti o úvěr přes 3000 unikátních návštěvníků týdně. Průměrný návštěvník zhlédne na webu banky čtyři stránky.

SS ČS snižuje počáteční vklad

Od 7. června 2004 poskytuje Stavební spořitelna České spořitelny běžný překlenovací úvěr s počátečním vkladem 10 % z cílové částky. Rozpětí úrokových sazeb u tohoto typu úvěru rozšiřuje od 5,25 % do 7,75 %. Současně zvyšuje počet jeho úrokových sazeb ze dvou na pět. Změny vyhláší u příležitosti své desetileté existence. Zvýhodněnou úrokovou sazbu ve výši 5,25 % může získat klient, který se spořitelnou spoří déle než tři roky a již u ní měl nebo má nejméně rok úvěr. Překlenovací úvěr se zvýhodněnou úrokovou sazbou 7,5 % nabízí SS ČS i klientům, kteří s ní spoří méně než rok. Podmínkou je, že jednorázově vloží nebo uspoří minimálně 20 % cílové částky.

ČSOB si vybrala agentury

ČSOB zakončila výběrová řízení vyhlášená v oblasti marketingové komunikace uzavřením kontraktu s mediální agenturou, která bude nakupovat reklamní plochu, a se dvěma kreativními agenturami. Vítězem výběrového řízení na mediální agenturu pro Skupinu ČSOB se stala agentura Vizeum. Vítězem výběrového řízení na reklamní agenturu pro značku ČSOB je agentura McCann-Erickson, která v nejbližších týdnech připraví novou image kampaň značky. S bankou bude na speciálních projektech marketingové komunikace spolupracovat i firma Bisone&Rose Advertising. V práci pro značku Poštovní spořitelna bude dál pokračovat reklamní agentura ARK Thompson.

Chcete dostávat zdarma newsletter časopisu Bankovníctví?

Přihlaste se na e-mailové adrese

<mailto:pdf.bankovnictvi@economia.cz> !

Časopis si můžete předplatit na tel.: 800 11 00 22,

na adrese <mailto:predplatne@economia.cz> .

Objednejte si ukázkové číslo na tel. 800 11 00 22 nebo na

<http://www.bankovnictvi.ihned.cz/>

Bližší informace také na <http://www.economia.cz/info/ba/> .

ZE ZAHRANIČÍ

Nizozemsko má problémy

Nizozemsko v současnosti nevězí jen v konjunkturní krizi, ale trpí i hlubokými strukturálními problémy, uvádí ve své studii OECD. Podle ní se nizozemská ekonomika z počáteční hvězdy eurozóny stala jejím opozdilcem. Po hospodářském růstu, který byl v letech 1994-2000 o 1 % vyšší než průměrný růst eurozóny, se v posledních třech letech země dostala o 0,8 % pod průměr.

Letos se sice ekonomika zotaví, situace se ale bude zlepšovat jen pomalu. Odpovídá tomu i nálada mezi podniky a spotřebiteli, která je na nízké úrovni. Hospodářský růst kromě toho brzdí i přísná fiskální politika. Země sice profituje z rozmachu světového hospodářství, zotavení je ale slabší než po předchozích recesích. Ztráty v konkurenceschopnosti z minulých let budou nizozemskou ekonomiku zatěžovat i v budoucnu, uvádí OECD. Exporty se sice po dvouleté stagnaci v letošním roce opět zvýší, soukromá spotřeba ale zůstane nízká. Důvodem jsou rostoucí daně a dávky, malá poptávka po pracovní síle a stagnující reálné mzdy.

OECD sice chválí reformní politiku vlády, nabádá ji ale k dalším krokům, které by napomohly posílení v současnosti velmi slabého růstu produktivity a vládnutí státních financí. Důležité je zvýšit kvótu zaměstnanosti, která je v mezinárodním měřítku velmi nízká. Mělo by dojít k zásahům do velkorýšných pravidel při poskytování invalidních důchodů. Tato politika vedla k tomu, že je 9 % obyvatelstva v aktivním věku registrováno jako práce neschopných.

Růst hypotečních úvěrů v Británii je záhadou

Třikrát snížila britská centrální banka od loňského listopadu úrokovou sazbu na současných 4,25 %, doposud ale bez účinku. Poslední údaje Bank of England ukazují, že hypoteční úvěry se letos v dubnu vyšplhaly na novou rekordní úroveň. Britové si vypůjčili tolik peněz (9,8 mld. GBP), jako ještě nikdy od zavedení statistiky v roce 1993. Dobré dvě třetiny Britů vlastní nějakou nemovitost. Nízké hypoteční úroky a velmi omezená nabídka domů vede po léta k růstu cen nemovitostí, v poslední době pravidelně o zhruba jednu pětinu ročně.

Analýtici si již odvykli spekulovat o příčinách rostoucího zadlužení. Omezují se na konstatování typu: „Po měsíce je to stejná písnička: *spotřebitelé hladoví po úvěrech*.“ Fakt, že zájem o hypotéky neochabuje, je považován za zřetelnou známku toho, že ceny na trhu nemovitostí v příštích měsících opět zhruba o 20 % stoupnou.

Mezinárodní měnový fond a OECD považují nyní krach na trhu nemovitostí za největší nebezpečí pro jinak stabilní britskou ekonomiku. Britská vláda se už pokouší odsunout od sebe vinu za možný krach trhu: premiér Blair opakovaně prohlásil, že BoE musí zabránit tomu, aby se inflace vymkla kontrole. Všeobecnou úroveň cen měl tímto výrokem sotva na mysli. Ta činí 1,2 %, a tím je výrazně pod cílovou hodnotou 2 %.

V oficiálních vyjádřeních zatím centrální banka obavy neprojevuje. Mnozí se však náznaky toho, že nerovnováha v britské ekonomice rozpoutaná rostoucími cenami nemovitostí získává i tady na pozornosti. Jestliže bylo v inflační zprávě z února 2002 toto téma zmíněno pouze 16krát, v letošní květnové zprávě to bylo již 86krát. Mezi řádky

(Pokračování na stránce 4)

KAPITÁLOVÝ TRH

Již 18 firem má licenci na činnost v ČR

Na domácím kapitálovém trhu může poskytovat investiční služby na základě jednotné evropské licence již 18 společností. Vedle zavedených firem, jako jsou ABN AMRO Bank nebo HSBC Bank, které přešly na tzv. unijní pas, projevila zájem rozšířit služby do Česka i řada firem hlavně z Británie, Nizozemska a Rakouska. K novým jménům patří např. firmy Amsterdam Brokers, Bloomberg Tradebook Europe či Morgan Stanley. Počet subjektů bude dále stoupat.

V zajištěných fondech ČSOB další peníze

Dalších 545 mil. Kč vložili investoři do tří zajištěných fondů ČSOB Světový Click+ 9, ČSOB Světový Click USD+ 2 a ČSOB Světový Click EUR+ 1, jejichž zvýhodněné upisovací období skončilo 28. května.

Již 31. května se objevily v nabídce ČSOB dva nové zajištěné fondy - ČSOB Světový Click+ 11 a ČSOB Reverzní Click 2, které poskytují zajímavé možnosti zhodnocení. ČSOB Světový Click+ 11 je dalším pokračováním řady korunových fondů a nabízí zhodnocení v rozmezí 8 % až 40 %. Ročně si tak investor může přijít až na 6,38 %. ČSOB Reverzní Click 2 je mladším sourozencem zajímavého typu fondu, který si získal investory obrácenou logikou výpočtu výnosu. Na počátku totiž fond vychází z maximálního zhodnocení a při negativním vývoji trhu se procentní body odečítají. U ČSOB Reverzního Clicku 2 je pásmo možného výnosu širší. Na jedné straně je zde zajištěna návratnost vložené investice bez příslibu navýšení o minimální výnos, zato na straně maxima nabízí až 55 % výnosu za dobu trvání, což představuje v ročním vyjádření 15,15 %. Doba jeho trvání je tři roky, zatímco Světový Click+ 11 trvá obvyklých pět let a čtyři měsíce. Stejně jako u jiných korunových zajištěných fondů jsou i výnosy obou těchto fondů chráněny proti nepříznivému pohybu koruny vůči cizím měnám. V průběhu zvýhodněného upisovacího období, které bude trvat do 16. července, je vstupní poplatek snížen na 2 %.

POJIŠŤOVNY A PENZIJNÍ FONDY

PF české pojišťovny s výnosem 3,1 %

Penzijní fond České pojišťovny připíše klientům z loňského hospodaření výnos 3,1 %, což byl horší výsledek v porovnání s předchozím rokem. Zákazníkům rozdělil fond takřka celý loňský zisk, který činil 295 mil. Kč. V roce 2002 si klienti PFČP přišli na zhodnocení 3,2 %, o rok dřív na 3,8 %.

Pojišťovna Čescob loni zvýšila zisk

Pojišťovna Euler Hermes Čescob, dvojka domácího trhu úvěrového pojištění, loni zvýšila zisk na 11,4 mil. Kč z předchozího 8,2 mil. Kč. Hodnota předepsaného pojistného stoupla o 16 % na 120,2 mil. Kč. Objem vyplacených pojistných plnění se loni snížil na 44 mil. Kč z rekordní úrovně z roku 2002, kdy pojišťovna musela uhradit 74,8 mil. Kč.

LEASING A SPLÁTKOVÝ PRODEJ

Rok leasingu zdarma

Akční nabídkou se společnosti Škofin, Škoda Auto, ČP a Allianz pojišťovna rozhodly zareagovat na propad trhu v oblasti prodeje automobilů.

Od tohoto týdne přicházejí partneři akce s novým produktem „Nové je lepší“. Princip akce je založen na úhradě ročních leasingových splátek, tedy nabízí faktickou úsporu až 40 tisíc Kč. Nabídka se vztahuje na vozy Škoda Fabia, Fabia Combi a Fabia Sedan a je určena jak pro soukromé osoby, tak pro podnikatele a firmy. Produkt je - podobně jako loňská akce Škofinu „Teď na to máte“ - cílen na klienty, kteří by si nové auto jinak nepořídili a s největší pravděpodobností by sáhli po ojetém. Předpokládáné ukončení akce je plánováno na konec srpna.

Ověřování vlastnictví ojetého vozu

GE Capital Leasing přináší zákazníkům novinku, která usnadní nákup ojetého vozu. Na internetových stránkách www.gecapital.cz/vin si mohou zájemci prověřit, zda vozidlo, které chtějí koupit, není ve vlastnictví GE Capital Leasing. To zvyšuje bezpečnost nákupu.

Zákazníkům stačí zadat posledních šest znaků VIN. Systém pak automaticky prohledá databázi GE Capital Leasing a sdělí, zda vozidlo s tímto šestičíslem je či není v databázi. Pokud automobil se zadaným šestičíslem v databázi GE Capital Leasing je, může si zájemce prohlédnout i některé detaily automobilu. Na stránkách GE Capital Leasing naleznou návštěvníci také odkaz na webové stránky ministerstva vnitra, kde najdou databázi odcizených vozidel.

(Pokračování ze stránky 3)

Lze vysledovat určitou bezradnost strážců měny: silný nárůst hypotečních půjček v minulém roce zůstává mírnou hádankou, uvádí se v poslední inflační zprávě banky.

ECB předpovídá vyšší inflaci

Evropská centrální banka počítá s tím, že v roce 2004 těsně mine inflační cíl, který si sama stanovila. Vyplyývá to z nedávno zveřejněné projekce banky. Podle poslední projekce se bude inflace v eurozóně letos pohybovat mezi 1,9-2,3 %. V příštím roce má inflace činit 1,7 % a opět tak klesnout pod kritickou hranici.

Pilip viceprezident EIB

Rada guvernérů Evropské investiční banky (EIB) jmenovala bývalého českého ministra Ivana Pilipa viceprezidentem tohoto finančního ústavu Evropské unie. Pilip bude jako zástupce nových členských zemí zastávat funkci tři roky. Nový viceprezident bude mít na starosti finanční operace v Polsku, Česku a na Slovensku, financování transevropských dopravních, energetických a komunikačních sítí a spolupráci s Evropskou komisí při spolufinancování projektů ze strukturálních fondů. Současně bude členem řídicího výboru banky, sestávajícího z prezidenta a osmi viceprezidentů. Toto vedení má na starosti běžný chod EIB.

Británie zvýšila úrokové sazby na 4,5 %

Britská centrální banka Bank of England zvýšila 10. června úrokové sazby o čtvrt procentního bodu na 4,5 %. Banka tak po silných ekonomických údajích zrychlila postupné zpřísňování měnové politiky. Od loňského listopadu již zvýšila Bank of England úrokové sazby čtyřikrát, a to vždy o čtvrt procentního bodu.

Padělky omezily provoz automatů

Stovky kusů napodobenin euromincí zachytili provozovatelé mincových automatů na východě Rakouska. Přeprogramování přístrojů potrvá týdně. Přesná výše škody zatím není známa.

FP-finanční poradce a ARIZ ČR vás zvou na seminář

Jak dál v pojištění

...v podmínkách Evropské unie

Inovovaný zákon o pojistné smlouvě, o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech a o pojišťovnictví... Se změnami podmínek zprostředkování pojištění Vás v předstihu seznámí odborníci a autoři prováděcích změn Ministerstva financí České republiky: Ing. Václav Křivohlávek, Ing. Radim Dohnal a další.

Ve čtvrtek 17. června 2004 od 9.30 hodin

v Konferenčním sále Kongresového centra Praha.

Cena vstupného pro předplatitele FP-finančního poradce nebo člena ARIZ ČR je 2640 Kč.

Více informací na adrese: www.fpweb.cz/fpsevis
nebo seminare@economia.cz.

BANKOVNICTVÍ - PDF SERVIS MĚSÍČNÍKU HOSPODÁŘSKÝCH NOVIN, web: <http://bankovnictvi.ihned.cz>

Elektronická příloha časopisu Bankovníctví. Vychází jednou týdně. Kontakt na redakci: Bankovníctví, Economia, a. s., Dobrovského 25, 170 55 Praha 7, Jana Chuchvalcová, šéfredaktorka, tel.: 233 071 461, fax: 233 072 014, <mailto:jana.chuchvalcova@economia.cz>, Renata Němcová, sekretariát, tel.: 233 071 471, fax: 233 072 015, <mailto:renata.nemcova@economia.cz>, Pavel Horský, manažer inzerce, tel.: 233 071 418, GSM: 605 232 389, <mailto:pavel.horsky@economia.cz>. Technická realizace: Michal Tuháček, vedoucí on-line oddělení DOT, tel.: 233 073 159, <mailto:michal.tuhacek@economia.cz>, Marie Zemanová, redaktorka on-line oddělení DOT, tel.: 233 071 409, <mailto:marie.zemanova@economia.cz>.

PŘÍHLÁŠENÍ-ODHLÁŠENÍ PDF SERVISU: e-mail: pdf.bankovnictvi@economia.cz

© Všechna práva vyhrazena. Bez předchozího písemného souhlasu vydavatelství Economia, a.s., je zakázána jakákoli další publikace, přetištění nebo distribuce (tištěnou i elektronickou formou) jakéhokoli materiálu nebo části materiálu zveřejněného v tomto PDF servisu. Společnost Economia, a.s., využívá agenturní zpravodajství ČTK, která si vyhražuje veškerá práva. Publikování nebo šíření obsahu ze zdrojů ČTK je výslovně zakázáno bez předchozího písemného souhlasu ze strany ČTK.