

ZLATÁ KORUNA 2020



PARTNEŘI SOUTĚŽE
ZLATÁ KORUNA

GENERÁLNÍ PARTNER



PARTNEŘI



SKUPINA ČEZ



ČESKÁ MINCOVNA



ATTENDU

BEHAVIO



IMPER



JITKA KŮRNÍKOVÁ

Dobrá Nálada

TESSUTO

TESSUTO

TOP HOTEL Praha

TOP HOTEL Praha

VSEM

VSEM

HLAVNÍ MEDIÁLNÍ
PARTNEŘI

deník

BLESK E15

MEDIÁLNÍ PARTNEŘI

finmag

Česká televize

Bankovníctví

KURZVOZ

epravo.cz

LEADERS

peníze.cz

FLAET

ODBORNÍ PARTNEŘI

Asociace českých pojišťovacích makléřů

Asociace hypotečních makléřů ČR

Asociace malých a středních podniků a živnostníků ČR

Asociace penzijních společností ČR

Asociace pro kapitálový trh ČR

Business & Professional Women ČR

Czech Fintech Association

Česká asociace společností finančního poradenství a zprostředkování

European Financial Planning Association ČR

Hospodářská komora ČR

Svaz průmyslu a dopravy ČR

deník Přípravila redakce příloh

U Trezorky 921/2

158 00 Praha-Jinonice

ve spolupráci s agenturou

pdMedia s.r.o.

K Rybníčkům 26

100 00 Praha 10

www.zlatakoruna.info

Redakce a grafická úprava:

Jiří Humplik

Příloha je komerční prezentací

Bezpečně i na finančních trzích

Letos je to již 18. ročník soutěže Zlatá koruna. Těšili jsme se, jak s předáváním cen oslavíme plnoletost. Každý rok nám přináší nové výzvy, jen nikdo z nás nečekal, jak velké výzvě bude na začátku letošního roku čelit celý svět.

PAVEL DOLEŽAL

Od počátku jsme buďovali odpovědný přístup k hodnocení finančních produktů. Ten dospělý, odpovědný přístup jsme letos opravdu mohli ukázat, jen ne v záři reflektorů na galavečeru vyhlášení cen soutěže Zlatá koruna, ale v boji proti ještě většímu nepříteli, než jakým je nízká finanční gramotnost. V boji proti následkům koronaviru. Vzhledem k tomu, že ekono-

mika rostla už deset let, čekal jsem, kdy/kde se objeví další krize. Nikdo však nemohl odhadnout, že bude způsobena takovým obrovským šokem, který zasáhne doslova během několika týdnů celý svět. Ty z nás, kteří vyrůstali v totalitě uzavřených hranic, by nikdy nenapadlo, že se to ještě někdy může stát. K tomu navíc ještě nepředstavitelnější – zavřené školy, restaurace, kina, divadla, většina obchodů a města bez turistů. Jistě, ten stav, který nám tento rok přinesl, není pohodlný, ale také vnímám, jak posiluje celou společnost. Vidím, jak si lidé vzájemně pomáhají, berou na sebe větší ohledy. Je pozitivní, že jsme tohle všichni mohli zažít. Vzali jsme tedy tuto situaci jako další, novou výzvu.

U nás ve Zlaté koruně nemáme šicí stroje a neumíme šít roušky. Pomocí jsme ale chtěli také a tak jsme se rozhodli pro to, co umíme a kde máme dlouholeté zkušenosti.



Připravili jsme projekt Penize v roušce, diskusní webový portál, kde se lidé mohou ptát na dotazy z osobních i podnikatelských financí, zejména když potřebují rady v této komplikované a nepřehledné době.

Na jednotlivé dotazy odpovídají členové Finanční akademie Zlaté koruny, kterých je dnes již téměř čtyři sta. Za jejich nezištnou spolupráci a pomoc bych jim rád moc poděkoval! Stejně také Ministerstvu financí, jeho odboru Vnějších vztahů a komunika-

ce, které se ujalo dotazů k výkladu legislativních opatření.

Někteří naši akademici hodnotí finanční produkty ve Zlaté koruně již celých 18 let a společně se tak snažíme zvyšovat finanční gramotnost ve společnosti, orientovat se ve finančních produktech a učít lidi, jak správně zacházet s financemi. Ve složitých dobách, jako je tato, je taková pomoc ještě důležitější. Ukázalo se, že i zdánlivě jednoduché problémy mohou skrývat složité detaily, se kterými lidé potřebují poradit. Jen za první měsíc

se na portálu Penize v roušce sešlo více než půl tisíce dotazů a odpovědí. Potvrdily nám, že nezávislí odborníci a nezištné rady jsou v této podivné době stejně potřebné jako sůl a jsou vskutku také nad zlato.

Každým rokem se stovky finančních produktů mění a nové přibývají. Vyznat se v nich je čím dál tím složitější a jejich porovnání náročnější. A to i pro odborníky. Pro nejširší veřejnost je to ještě mnohem těžší. Chceme pro ně být majákem, záchranným kruhem i světlem, za kterým se mohou vydat na cestu ke zdravým financím. Proto jsem přesvědčen, že nejen po osmnácti letech, ale i v budoucnu bude mít pomoc, kterou Zlatá koruna přináší, stále významnější místo.

Přeji pevně zdraví – i to finanční!

Autor je zakladatelem a ředitelem Zlaté koruny

Jde o zvyšování finanční gramotnosti

ALENA SCHILLEROVÁ

Současná bezprecedentní situace nám všem ukázala, jak je velmi důležité umět hospodařit s financemi a průběžně si vytvářet úspory. Když jsme totiž kvůli omezení šíření nákazy ze dne na den takřka jic vypnuli ekonomiku, spousta domácností se náhle musela vyrovnat s poklesem nebo dokonce výpadkem svých příjmů.

Proto se Ministerstvo financí soustředí na mnohé aktivity v oblasti finanční gramotnosti. Vedle již fungujícího povinného finančního vzdělávání na základních a středních školách, které Česká republika zavedla jako jedna z prvních zemí na světě, se chceme nově zaměřit v rámci Národní strategie finančního vzdělávání 2.0 na ohrožené skupiny dospělé populace, jako jsou seniři, lidé čerpající pomoc v hmotné nouzi a nezaměstnaní.

Vedle nich i na sociální pracovníky nebo policisty, kteří těmto ohroženým osobám pomáhají.



ALENA SCHILLEROVÁ

Foto: MF ČR

V souladu s Národní strategií finančního vzdělávání spustíme v červnu 2020 také Národní registr projektů finančního vzdělávání. Díky tomu si budou moci například ředitelé škol v registru vybrat pro potřeby své výuky finanční gramotnosti kvalitní a vyhovující projekt finančního vzdělávání.

Letos Ministerstvo financí již potřetí provedlo měření finanční gramotnosti dospělých. Z testování například vyplynulo, že téměř polovina české veřejnosti (48 %) vykazuje

celkově spíše nebo velmi vysoké finanční znalosti, zbylých 52 % má znalosti spíše nebo velmi nízké. Celkové výsledky měření budeme prezentovat na konci tohoto měsíce.

Současná koronavirová krize přinesla řadu nevyjasněných otázek, které komplikují financování některých společností jak přes kapitálový trh, tak prostřednictvím bankovního financování. Obecně řada společností v současnosti odkládá vstup na kapitálový trh, aby mohly lépe vyhodnotit dopady aktuální situace. Ministerstvo financí podporuje snahu o rozvoj kapitálového trhu soustavně. Konkrétně Konceptci rozvoje kapitálového trhu v České republice v roce 2019–2023. Nyní předkládáme na Vládu novelu, která vychází z této koncepce a přináší patřičné změny. K rozvoji kapitálového trhu však nedojde jedinými opatřeními. Jeho rozvoj je třeba soustavně podporovat, především i zvyšováním povědomí o něm. Podpora obchodních společností souvisí především se vzděláváním finančních ředitelů malých

a středních podniků o možnostech financování přes kapitálový trh, protože z nedávných dat vyplývá, že u financování českých podniků převládá financování úvěry ve srovnání s podílem akcií a dluhopisů.

Jednou z cest k rozvíjení kapitálového trhu je také zlepšování kvality a odolnosti úspor českých domácností. Proto v současném legislativním návrhu přicházíme s novým produktem finančního trhu nazvaným účet dlouhodobých investic, ten bude daňově zvýhodňován podobně jako penzijní či životní pojištění a má být jejich alternativou. Jedná se o majetkový účet, který má sloužit k vytváření úspor na stáří, jehož prostřednictvím bude možné investovat do akcií, dluhopisů, investičních fondů nebo dalších investičních nástrojů.

Novela přinese také nový typ účastnického fondu, který má být zase alternativou k již existujícím dynamickým fondům. U tohoto typu fondu má být poplatková politika i investiční strategie nastavena

volněji, aby bylo penzijním společností umožněno investovat dynamičtěji a nabídnout účastníkům v dlouhodobě perspektivě možné vyšší zhodnocení, byť za cenu vyšší rizikovitosti takové investice.

V rámci boje proti podvodným dluhopisům zavádí novela rozšíření emisních podmínek dluhopisů bez prospektu (konkrétně emise do 1 mil. eur). V dnešní době obsahují emisní podmínky pouze informace o dluhopisu. Nově by měly obsahovat i údaje o emitentovi, aby měl investor možnost dostatečně posoudit rizikovitost emitenta a celé emise.

Závěrem bych ráda dodala, že podporuji každý seriózní projekt zaměřený na zvyšování finanční gramotnosti a popularizaci tohoto tématu. Patří sem i Zlatá koruna, která umožňuje jednotlivé produkty navzájem porovnávat a pomáhat tak lidem vyznat se ve spleť světě finančního trhu.

Autorka je ministryní financí ČR

Co přinesl finanční trh spotřebitelům?

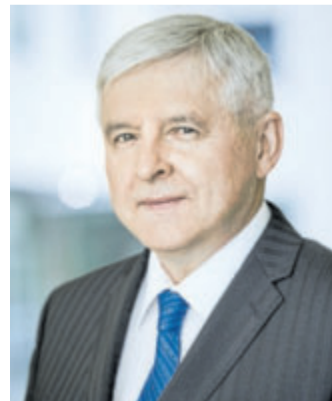
JIŘÍ RUSNOK

Ochrana spotřebitele je jedním ze zákonů cílů ČNB, jehož dosahujeme pestrou škálou dohledových činností nad jednotlivými segmenty finančního trhu. Až do března tohoto roku se naše dohledové aktivity vyvíjely evolučně a v návaznosti na evropské zákonodárství. Příchod koronavirové pandemie však během několika týdnů přinesl razantní a pronikavé změny. Poslední rok tak mohl mít jen těžko dvě odlišnější tváře.

Samotný rok 2019 přinesl pro spotřebitele opět řadu prospěšných změn. Na základě nového zákona o platebním styku začala například platit nová pravidla tzv. silného ověření u plateb prováděných prostřednictvím internetu a elektronických platebních transakcí. Ověření platby dvě-

ma nezávislými bezpečnostními prvky významným způsobem přispívá k ochraně spotřebitelů při elektronických platbách, které mohou být spojeny s vyšším rizikem podvodu. Zároveň byly na základě ujednání legislativy uvedeny do souladu poplatky za zahraniční platby v eurech v rámci EU s poplatky za odpovídající vnitrostátní platby v českých korunách. Za výběry eur z bankomatů tak v zemích EU zaplatí spotřebitel své bance stejný poplatek jako za výběr českých korun z bankomatu v ČR provozovaného jinou bankou. Spotřebitelé do budoucna nepochybně také oceňují, že napříč bankami došlo ke snížení poplatků až o stovky korun.

Rád bych rovněž vyzdvihl přínosy zákona o distribuci pojištění a zajištění, který posílil ochranu spotřebitele zavedením nových pravidel, ji-



JIŘÍ RUSNOK Foto: ČNB

miž se pojišťovny a pojišťovací zprostředkovatelé musí povinně řídit při distribuci pojištěných produktů. Změnu představují zvýšené informační povinnosti pojišťoven týkající se nákladovosti jednotlivých produktů, rozšířené sankční postihy za nezákonná jednání a nové požadavky na

zajištění kvality a vhodnosti pojistného produktu pro spotřebitele. Pandemie koronaviru udeřila jako blesk z čistého nebe a způsobila hluboký ekonomický propad, který před tvůrce hospodářských politik na celém světě postavil velké výzvy. V rámci opatření na zajištění stability české ekonomiky zmírnila ČNB od 1. dubna 2020 doporučení pro posuzování nových hypoték. Krátce poté byl přijat zvláštní zákon o tzv. úvěrovém moratoriu, který umožnil odklad pravidelných splátek spotřebitelských i podnikatelských úvěrů včetně hypoték až o šest měsíců. Jeho účelem byla pomoc spotřebitelům a firmám postiženým výpadkem příjmů. Pokud klienti odloženi splátek využijí, o tuto dobu se délka splácení jejich úvěrů prodlouží.

Pro fondy kolektivního investování ČNB zavedla denní

reportovací povinnost, která se týká vývoje hodnoty čistých prodejů a hodnoty aktiv pod správou v jednotlivých investičních fondech. Potěšilo nás, že po počátečním poklesu se kapitálový trh postupně stabilizoval a dnes jsou hodnoty majetku retailových podílových fondů dokonce vyšší než v období před epidemií. Lze z toho usuzovat, že někteří spotřebitelé vyhodnotili propad trhů jako dobrou příležitost k investování.

Závěrem bych chtěla ocenit finanční instituce za jejich operativní spolupráci a otevřenou komunikaci s ČNB. Krize rozhodně není zažehnána a přiměřeně rozložení jejich dopadů na všechny ekonomické aktéry bude základním předpokladem jejího úspěšného překonání.

Autor je guvernerem České národní banky