

**PARTNEŘI SOUTĚŽE
ZLATÁ KORUNA**
Generální partner



Partneři



SKUPINA ČEZ



Hlavní mediální partneři



Mediální partneři



Česká televize

peníze.cz



Bankovníctví.

epravo.cz



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

PŘIPRAVILA REDAKCE
KOMERČNÍCH PŘÍLOH

e.conomia

Pernerova 673/47, 180 07 Praha 8

MANAŽER INZERCE

Jakub Šuták, tel.: 731 083 500

Příloha byla připravena ve spolupráci s agenturou

pdMEDIA s.r.o.

K Rybníčkům 26, Praha 10

tel.: 274 782 740

Tato příloha je komerční prezentací.

www.zlatakoruna.info



Experti radí jak na zdravé finance



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

Už 18 let budujeme odpovědný přístup k hodnocení finančních produktů. A 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.

Vzhledem k tomu, že ekonomika rostla už 10 let, čekal jsem, kdy a kde se

objeví další krize. Nikdo ale nemohl tušit, že bude způsobena takovým obrovským šokem, který zasáhne během několika týdnů doslova celý svět. Ty z nás, kteří vyrůstali v totalitě uzavřených hranic, by nikdy nenapadlo, že se to ještě někdy může stát.

K tomu navíc přibýly 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 to jako další novou výzvu.

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

Připravili jsme projekt Peníze v roušce, diskusní webový portál, kde se lidé mohou ptát na dotazy z oblasti 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 už téměř čtyři sta. Za nezištnou spolupráci a pomoc zasluží velký dík. Stejně jako

ministerstvo financí a jeho odbor vnějších vztahů a komunikace, který se ujal dotazů k výkladu legislativních opatření. Jen za první měsíc se na portálu Peníze v roušce sešlo více než půl tisíce dotazů a odpovědí. Potvrdily nám, že nezávislí odborníci a nezištné rady jsou v této podivné době potřebné jako sůl a jsou vskutku nad zlato.

Každým rokem se stovky finančních produktů mění a nové přibývají. Vyznat se v nich je čím dál složitější a jejich porovnání náročnější. Chceme proto být majákem, záchranným kruhem i světlem, za kterým se může každý vydat na cestu ke zdravým financím. Proto jsem přesvědčen, že i v budoucnu bude mít pomoc, kterou Zlatá koruna přináší, stále významnější místo. Přeji všem pevně zdraví – i to finanční.

Pavel Doležal

zakladatel a ředitel Zlaté koruny

Rozvoj kapitálového trhu je pro Česko klíčový

Současná bezprecedentní situace nám všem ukázala, jak je velmi důležité umět hospodařit s financemi a průběžně si vytvářet úspory. Spousta domácností se totiž ze dne na den musela vyrovnat s poklesem, nebo dokonce výpadkem svých příjmů.

Ministerstvo financí se soustřeďuje na mnohé aktivity v oblasti finanční gramotnosti. Vedle už fungujícího povinného finančního vzdělávání na základních a středních školách se chceme nově zaměřit v rámci Národní strategie

finančního vzdělávání 2.0 na ohrožené skupiny dospělé populace, jako jsou senioři, lidé čerpající pomoc v hmotné nouzi a nezaměstnaní. Vedle nich i na sociální pracovníky nebo policisty, kteří těmto ohroženým osobám pomáhají.

V souladu s tím spouštíme v červnu 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 už potřeby provedlo měření finanční gramotnosti dospělých. Z testování například vyplynulo, že téměř polovina české veřejnosti (48 procent) vykazuje vyšší nebo velmi vysoké finanční znalosti, zbylých 52 procent má znalosti nižší nebo velmi nízké. Současná korona-

virová krize přinesla řadu nevyjasněných otázek, které komplikují financování některých společností jak přes kapitálový trh, tak prostřednictvím bank.

Ministerstvo financí podporuje snahu o rozvoj kapitálového trhu soustavně. 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 převládají úvěry ve srovnání s podílem akcií a dluhopisů.

Jednou z cest k rozvoji 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 dále nově 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 mají být poplatková politika i investiční strategie nastaveny volněji, aby bylo penzijním společnostem umožněno investovat dynamičtěji a nabídnout účastníkům v dlouhodobé perspektivě vyšší zhodnocení, byť za cenu vyšší rizikovosti takové investice.

Alena Schillerová
ministryně financí ČR



Co nového přinesl finanční trh spotřebitelům?

Ochrana spotřebitele je jedním z hlavních cílů České národní banky. Až do března tohoto roku se naše dohledové aktivity vyvíjely evolučně a v návaznosti na evropské zákonodárství. Příchod koronavirové pandemie ale během několika týdnů přinesl razantní a pronikavé změny.

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 dvěma nezávislými bezpečnostními prvky významným způsobem přispívá k ochraně spotřebitelů při elektronických platbách, které mohou být spojeny s vyšším rizikem podvodu.

Zároveň byly na základě unijní legislativy uvedeny do souladu poplatky za zahraniční platby v eurech v rámci EU s poplatky za odpovídající vnitrostátní platby v českých korunách. Spotřebitelé do budoucna nepochybně také ocení, že napříč bankami došlo ke snížení poplatků až o stovky korun.

Rád bych vyzdvihl také přínosy zákona o distribuci pojištění a zajištění, který posílil ochranu spotřebitele zavedením nových pravidel, jimiž se pojišťovny a pojišťovací zprostředkovatelé musí povinně řídit při distribuci pojistných produktů.

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 dubna letošního roku 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 odložení splátek využijí, o tuto dobu se délka splácení jejich úvěrů prodlouží.

Pro fondy kolektivního investování zavedla ČNB 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 kapitá-

lový 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 chtěl ocenit finanční instituce za jejich operativní spolupráci a otevřenou komunikaci s ČNB. Krize rozhodně není za námi a pouze přiměřené rozložení dopadů na všechny ekonomické aktéry bude předpokladem jejího úspěšného překonání.

Jiří Rusnok
guvernér
České národní banky

