

# ZLATÁ KORUNA 2021



**PARTNEŘI SOUTĚŽE  
ZLATÁ KORUNA**

**GENERÁLNÍ PARTNER**



**PARTNEŘI**



SKUPINA ČEZ



ATTENDU



Dobrá Nálada, a.s.

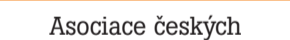


**HLAVNÍ MEDIÁLNÍ  
PARTNEŘI**

**deník**



**MEDIÁLNÍ PARTNEŘI**



**ODBOŘNÍ 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

Příloha je komerční prezentací

## Finanční produkty v roce koronavirovém

Letos je to již 19. rok, kdy vyhlašujeme ceny soutěže Zlatá koruna. A bohužel už druhý, kdy jsme v „covidovém“ režimu. Stejně jako všichni se potýkáme s velkými omezeními způsobenými pandemií koronaviru.

PAVEL DOLEŽAL

Už podruhé, jako vloni, jsme přišli o vrcholnou událost každého ročníku naší soutěže. Opět jsme nemohli uspořádat tradiční Galavečer Zlaté koruny, na němž slavnostně vyhlašujeme vítězné finanční produkty ve všech našich 24 kategoriích.

I letos jsme museli toto vyhlášení výsledků Zlaté koruny zveřejnit pouze ve virtuálním prostoru na internetu a v médiích. Covid 19 nám neumožnil uspořádat nejen tuto tradiční společenskou akci, ale už druhým rokem rovněž blokuje i vý-

znamná Fóra Zlaté koruny. Hodně nám komplikuje práci a omezuje naše životy. A co víc, bohužel si už i ve Zlaté koruně vybral daň nejvyšší – zemřel náš dlouholetý spolupracovník a předseda Finanční akademie Zlaté koruny profesor Michal Mejstřík. Je to bolestivá ztráta nejen pro nás. Jako pedagog mladé generace ekonomů a finančníků a jeden z našich nejvýznamnějších ekonomů bude chybět celé naší společnosti.

Ve Zlaté koruně už druhým rokem úspěšně pokračuje projekt Peníze v roušce (www.penezevrousce.cz), který jsme loni otevřeli doslova pár týdnů po vypuknutí pandemie. Tento diskusní webový portál, kde se každý může zdarma ptát na cokoli z oblasti



PAVEL DOLEŽAL

osobních či podnikatelských financí, už pomohl mnoha desítkám tisíc lidí. Za více než rok je na něm už téměř 1500 dotazů a odpovědí. Jeho velkou předností je rychlost – je veden formou webchatu – a na dotazy zde odpovídají odborníci z řad členů Finanční akademie Zlaté koruny, kterých je dnes již téměř čtyři sta. Za jejich fundované dotazy jim patří stejně velké díky, jako za jejich nezištné odborné hodnocení produktů v soutěži. Poděkování patří také, stejně jako vloni, sekci komunikace Ministerstva financí, která odpovídá na dotazy k výkladu legislativních opatření na podporu zmírnění dopadů koronakrizy. Peníze v roušce tak pomáhají lidem cennými

radami a informacemi zvládat tuto nepříjemnou, turbulentní dobu a zároveň i zvyšují obecnou finanční gramotnost.

Jako téměř vše zlé, každá krize si na druhou stranu vynutí i pozitivní pokrok. Už loňský rok přinesl světu financí, bank a pojišťoven obrovské změny, a letos se ještě akcelerovaly. Banky jsou během krátké doby nuceny k inovacím, které by dříve trvaly třeba celé roky. Roste zejména poptávka po digitálních on-line řešeních a s tím spojeným spolehlivým zabezpečením. Zvláště digitální bankovní služby už dosáhly takové úrovně, že se dá říct, že bankovníctví se stěhuje z kamenných budov na obrazovky počítačů a displeje tabletů a mobilů. Již opravdu nestačí poskytovat základní bankovní služby. Klienti už nejen chtějí, ale potřebují víc – třeba mít různé funkce, ať už bankovního, či nebankovního charakteru pohromadě, na jednom místě, v jedné aplikaci. Tyto po-

kročile technologie jsou mezi lidmi stále populárnější a stávají se nezbytností.

Každým rokem se stovky finančních produktů mění a nové přibývají. Vyznat se v nich je čím dál tím složitější a jejich pochopení, a navíc ještě i porovnání, náročnější. A to i pro odborníky. Pro nejširší veřejnost je to ještě mnohem těžší. Rád bych po blahopřání všem letos oceněným společnostem, ale zároveň bych chtěl připomenout Coubertinovo „Není důležité zvítězit...“ a poděkovat tedy všem, kdo se soutěže účastní. Ve Zlaté koruně jde totiž o víc než jen stupně vítězů. Posláním Zlaté koruny je lidem pomáhat s jejich orientací a výběrem finančních produktů a služeb, být jejich spolehlivým, nezávislým rádcem ve světě financí. A tak tomu bude i nadále.

Přeji pevné zdraví – i to finanční!

Autor je zakladatel a ředitel soutěže Zlatá koruna

## Zlatá koruna pomáhá vyznat se ve financích

ALENA SCHILLEROVÁ

Loni jsem na tomto místě uvedla svůj příspěvek zmínkou o tom, jaký význam má finanční gramotnost a finanční vzdělávání v době, kdy naši zemi i celý svět sužuje epidemická krize. Nenapadlo mě, že při příležitosti dalšího ročníku se budu muset k této myšlence vrátit.

Orientace v problematice peněz a rodinných financích se právě v době, jako je tato, stává ještě důležitější občanskou dovedností. Schopnost uvážlivě zacházet s tím, co vyděláme, předvídat budoucí finanční rizika, správně se rozhodovat při sjednávání finančních služeb – to vše nám umožní projít těžkými časy, jako je tento, s menšími šrámy. A ve veselějších dobách se mít naopak

o to lépe. Za těch více než deset let, co se i díky Ministerstvu financí povedlo prosadit, aby se finanční vzdělávání stalo povinnou součástí vyučování na středních školách, a od roku 2013 i na školách základních, jsme ušli docela velký kus cesty. A samozřejmě hodně další práce je ještě před námi. Jak u dětí a mládeže, tak u dospělých, zejména u sociálně slabších a jinak zranitelných skupin občanů.

S potřebnou mírou opatrnosti a pokory si přesto můžeme už nyní dovolit říct, že příznivé výsledky dlouhodobého a systematického finančního vzdělávání se postupně dostávají. Potvrzují to čísla z průzkumů, které za tímto účelem každých 5 let provádíme a jejichž výsledky jsme Vám již loni představili. Vyplývá z nich, že průměrná úroveň finanční gramotnosti



ALENA SCHILLEROVÁ

občana České republiky se v průběhu času mírně zvyšuje a je na průměru ostatních vyspělých zemí. Stáváme se postupně aktivnější v přístupu k vlastním financím a lépe s nimi v našich domácnostech hospodaříme, více také využíváme digitální způsob správy rodinných financí. Máme lepší povědomí o svých právech, sjednávali jsme si finanční služby. To, co musíme naopak stále dohánět, jsou mezery v základních

početních dovednostech a znalostech důležitých pojmů v oblasti úvěrů a půjček.

V poslední době jsem měla řadu příležitostí potkat se, být povětšinou online, v rámci své funkce s žáky a studenty a diskutovat s nimi mimo jiné právě o otázkách osobních financí, rodinného rozpočtu a finančních produktech. Můj osobní dojem je ten, že dnešní mladá generace má oproti předchozím mnohem větší náskok, ať už jde o gramotnost finanční nebo digitální. Finanční instituce a poskytovatelé finančních služeb tak do budoucna musí očekávat mnohem připravenější a aktivnější zákazníky, což považuji za jednoznačně dobrou zprávu.

Soutěž Zlaté koruny má u nás již nepřehlédnutelnou tradici a dlouhodobě dobré jméno. Jsem proto moc ráda, že i letos pro ni její organizá-

toři našli své místo na slunci. Těm z nás, kteří ke svým osobním financím chtějí přistupovat aktivně, uvážlivě a odpovědně, totiž stupně vítězů soutěže vždy nabízí cennou směrůvku ke kvalitě, užitičkám a bezpečí, kterou jako spotřebitelé i firmy na finančním trhu potřebujeme.

Ministerstvo financí bude i nadále sledovat a reagovat na nejnovější trendy v oblasti finančního vzdělávání. 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 pomáhá tak lidem vyznat se v často spletitém světě finančního trhu.

Autorka je ministryně financí ČR

## Co nového přinesl finanční trh spotřebitelům?

JIŘÍ RUSNOK

Rok 2020 přinesl kvůli pandemii koronaviru výzvy nevídaného rozsahu. Finanční služby v České republice našťastí nebyly karanténními opatřeními zásadním způsobem postíženy. Vděčíme za to přizpůsobivosti jejich poskytovatelů, robustním rezervám a rychlé reakci státu a jeho klíčových institucí.

Náš finanční sektor vstoupil do koronakrizy jako dobře kapitálově vybavený a vysoce odolný vůči šokům. Jeho rezervy spolu s vysokou likviditou mu umožnily bez problémů přestát dosavadní dopady pandemie. Aniž by musely řešit existenční ne-



JIŘÍ RUSNOK

jistoty, finanční instituce se soustředily na přizpůsobení nově vzniklým podmínkám. To však nebylo možné bez včasné podpory státu. ČNB krátce po vypuknutí krize povolila bankám částečně rozpustit dříve vytvořené proticyklické kapitálové rezervy, razantně snížila úro-

kové sazby a nabídla finančním institucím likviditu pro případ potřeby. Toto vše šlo ruku v ruce se státními podpůrnými programy a zárukami pro podnikatele i občany zasažené protipandemickými opatřeními.

Patrně nejvýznamnějším opatřením bylo zákonné úvěrové moratorium, které umožnilo klientům, jimž hrozilo, že se dostanou do prodlení se splácením úvěrů, odložit si splátky až o půl roku. Během moratoria schválili poskytovatelé spotřebitelských úvěrů více než 400 tisíc takových žádostí. Vedle toho finanční instituce poskytl klientům i další úlevy mimo rámec zákonného moratoria. Kromě toho, že koronakrizy vyvolala v život různé druhy státní pomoci,

urychlila technologické změny a dokonce odstartovala i některé trendy nové. Celá řada činností byla zdigitalizována v důsledku omezení provozu klientských přepážek a přechodu do režimu vzdálené komunikace s klienty.

Každá mince však má dvě strany – inovace mohou omezit přístup k finančním službám těm, kteří nemohou nebo nechťejí digitální technologie využívat. S postupující digitalizací byla v průběhu roku 2020 uvedena do praxe nová pravidla tzv. silného ověření plateb pomocí digitalizací byla v průběhu roku 2020 uvedena do praxe nová pravidla tzv. silného ověření plateb pomocí dvou nezávislých bezpečnostních prvků, což významně snižuje riziko možného podvodného zneužití platebních karet. V unijní legislativě byla zavedena po-

vinnost předem zobrazovat transakční poplatky a poplatky za konverzi měn při výběrech z bankomatu a při standardních elektronických transakcích.

Vážení čtenáři, i když by se rok 2020 kvůli ochromení ekonomiky pandemií mohl zdát ve zpětném pohledu jako ztracený, přinesl i užitečné novinky a nastartoval trvalé pozitivní změny. Jsem rád, že ČNB k těmto změnám přispěla, ať už protikrizovými opatřeními, dohledovou činností nebo aktivní účastí při přípravě nové legislativy. Oceňuji také pružnost, s jakou se finanční sektor dokázal s krizovou situací vypořádat, a jak vstřícně zareagoval na potřeby svých klientů.

Autor je guvernérem ČNB.