



XII. Fórum Zlaté koruny

na téma

Distribuce finančních produktů aneb Výchova klientů v Čechách

27. březen 2012

DISTRIBUCE FINANČNÍCH PRODUKTŮ **aneb Výchova klientů v Čechách**

Pod záštitou ministra financí ČR Miroslava Kalouska

Termín konání: 27. březen 2012

Místo konání: TOP HOTEL Praha, Blažimská 1781/4, P4

Časový návrh: 9,30 hod. - 14,00 hod. (včetně diskuse)

Charakteristika tématu:

V letošním roce čekají tuzemský finanční trh výrazné změny spojené s novou legislativou - ať již původní českou nebo implementovanou z evropských směrnic. K podle Ministerstva financí dojde například u spotřebitelských úvěrů, u hypoték a zejména u zprostředkování finančních produktů, resp. v poradenství. Další proměnou pak finanční služby procházejí přirozeně v důsledku působení finanční krize. Právě poradenství a způsob, jakým jsou distribuovány finanční produkty v Česku, jsou odbornou veřejností vnímány jako problematické. I přesto je otázkou, nakolik může být regulace substitutem absentující finanční gramotnosti a nakolik by měla být jejím komplementem. Ačkoliv se totiž o finanční gramotnosti hojně diskutuje, ve skutečnosti se toho pro (do)vzdělání zejména dospělých občanů mnoho nedělá. Nové zákony přitom kladou větší požadavky i na klienty, resp. dávají jim do ruky nástroje, které bez znalostí nedokážou využít. Navíc - jako každá regulace i tato kromě přínosů ponese náklady, které zprostředkovaně opět zaplatí klienti. Také proto věříme, že takové téma – bude-li zpracováno náležitě pragmaticky – zaujme nejenom odbornou veřejnost.

Návrh diskutovaných témat:

1. blok: Dopady regulace finančního trhu na budoucí ekonomický vývoj

- » současný stav distribuce finančních produktů a potřeba regulace distribučních kanálů
- » regulace z Česka vs. EU, jak budou opatření implementována v praxi, s jakými náklady
- » vedlejší dopady regulace – (nežádoucí) omezení distribuce některých produktů, potenciální snížení odpovědnosti klientů

2. blok: Finanční poradenství a finanční zprostředkování: trendy a budoucnost

- » změny v potřebách klientů
- » kvalita poradenství v praxi vs. zákonné a firemní požadavky, vliv externího a interního způsobu

Přednášející v jednání

Ministerstvo financí ČR, Finanční arbitr ČR, ČNB, zprostředkovatelské asociace (USE, AFIZ), poradenské a zprostředkovatelské společnosti (OVb Allfinanz), spotřebitelské hnutí a související společnosti, Hospodářský výbor PS ČR, konzultační a analytické společnosti (KPMG, PWC, Deloitte), finanční instituce (Česká pojišťovna, Raiffeisenbank, Českomoravská stavební spořitelna), ekonomické organizace (EEIP)

- » distribuce, využití moderních distribučních kanálů (internet) a zohlednění těchto v regulaci
- » financování distribuce, problematika provizí a provizního systému obecně, možnost přímého odměňování
- » evidence aktérů finanční distribuce: registry ELIXIR a ČNB

3. blok: Ochrana spotřebitele

- » minulé změny v ochraně spotřebitele a praktické dopady, role a úroveň „sebeobrany“ klientů
- » spotřebitelská legislativa z EU vs. Ministerstva financí: spolupráce vs. konkurence
- » transparentnost a informace, jejich využití, konkurence jako ochrana zákazníka
- » budoucí změny v ochraně spotřebitele

Předpokládaný počet účastníků: 200 – 300 osob

Složení účastníků fóra:

- » generální ředitelé, členové představenstva, obchodní a marketingoví ředitelé bank, pojišťoven a dalších finančních společností
- » zástupci partnerů, mediálních a odborných partnerů soutěže ZK
- » generální a finanční ředitelé velkých podniků, personální ředitelé podniků
- » zástupci poradenských společností
- » zástupci státní správy a municipalit
- » zástupci akademické sféry, odborní novináři a publicisté
- » veřejnost

Mediální partneři :

Mladá fronta DNES, iDNES, Český rozhlas 1 – Radiožurnál, Český rozhlas – Rádio Česko, kurzy.cz

Očekávané mediální pokrytí:

- » přímý přenos ČT 24
- » business speciál v MF DNES den před konáním fóra
- » online přenos nebo online reportáž z fóra na iDNES
- » silné redakční pokrytí všech mediálních partnerů před a po skončení fóra

Odborní partneři:

Svaz průmyslu a dopravy, Česká manažerská asociace, Asociace českých pojišťovnicích makléřů, Unie společností finančního zprostředkování a poradenství, Asociace finančních zprostředkovatelů a finančních poradců ČR a další

V případě jakýchkoliv dotazů nás neváhejte kontaktovat!

Kontaktní osoba:

Jiřina Michálková
manažerka projektu

michalkova@zlatakoruna.info
mob.: 731 657 675
tel.: 274 880 740-2

Řekli o fórech Zlaté koruny



Mojmír Hampl

viceguvernér ČNB a člen bankovní rady ČNB

Oceňuji, že se z finančních fór Zlaté koruny stala respektovaná platforma pro výměnu názorů mezi akademiky, finančníky, politiky a profesionály ze všech dalších oblastí. A to platforma s takovým renomé, že už je možné říci, že kdo na Zlaté koruně nikdy nebyl jako divák nebo řečník, ten v české ekonomické kotlině téměř neexistuje.



Jaroslav Míl

bývalý prezident Svazu průmyslu a dopravy ČR

Finanční fóra Zlaté koruny patří k nejvýznamnějším setkáním a akcím pořádaným v České republice. Je potěšitelné sledovat hlavní osobu organizačního týmu (Pavla Doležala), jak každým rokem předpokládá a věří, že politikové náhle pochopí, že zadlužování je špatné a začnou s tím něco dělat. Víra v to, že se někteří budou stydět za nesmyslná řešení a jejich obhajobu na odborném fóru, je obdivuhodná.



Jan Mühlfeit

Chairman Europe, Microsoft Corporation

Domnívám se, že projekt Zlatá koruna prostřednictvím finančních fór významně přispívá k otevřené diskusi mezi politiky, průmyslem, zástupci školství i širokou veřejností tématy, které výrazně ovlivní budoucnost naší země. Výměna názoru na strategické otázky vývoje ČR je velmi potřebnou pro udržení naší konkurenceschopnosti ve světě. ČR je v plné míře součástí globální ekonomiky a kvalitní diskuse, které probíhají na finančních fórech mohou zcela zásadním způsobem přispět k úsilí vrátit českého lva tam, kam historicky patří - k absolutní světové špičce.



Eduard Janota

bývalý ministr financí ČR

Považuji za zásadní, aby bylo kontinuálně posilováno povědomí o problematice financí a občané měli možnost získat všechny informace nutné pro zodpovědný výběr finančních produktů. Zlatá koruna je jistě dobrou příležitostí, jak se k tomuto cíli přiblížit. Rád bych vyzdvihl také odborné finanční fórum, které celou soutěž doprovází a kterého jsem měl možnost se osobně zúčastnit. Témata, která byla položena na stůl a stala se předmětem diskuse, mají dopad na každého občana naší země. Jsem velmi rád, že je jim věnována náležitá pozornost.



Jan Švejnar

CERGE-EI a IDEA, profesor Michiganské univerzity

Fóra Zlaté koruny, kterých se pravidelně účastním, poskytují širokou možnost efektivní výměny názorů mezi předními ekonomickými odborníky u nás. Jsem přesvědčen, že existence takovéto platformy, na níž dochází k plodným diskusím na aktuální témata, je více než potřebná. Do dalších let přeji Zlaté koruně mnoho úspěchů a organizátorům její činnosti pak radost z dobře vykonané práce.

O PROJEKTU ZLATÁ KORUNA

Od roku 2003 probíhá pod záštitou ministrů financí ČR **soutěž Zlatá koruna**, která každoročně oceňuje **nejlepší finanční produkty na českém trhu**. V roce 2011 se konal již její **9. ročník**. Soutěže se zúčastnilo celkem **209 produktů** od **77 finančních společností**. Soutěž Zlatá koruna si získala vysoké renomé zejména tím, že nejlepší produkty v 15 kategoriích vybírá **Finanční akademie** složená z **385 finančních odborníků**. Ta také uděluje cenu Novinka roku.

Významnou součástí soutěže je hlasování o **Cenu veřejnosti**, kdy nejoblíbenější finanční produkty volí veřejnost prostřednictvím internetu a SMS zpráv. Od roku 2008 je hlasování rozšířeno o **Cenu podnikatelů**, kterou se oceňují nejoblíbenější finanční produkty pro malé a střední podnikatele. Do veřejného hlasování se v roce 2010 zapojil rekordní počet více než **144 tisíc účastníků**.

Výsledky hodnocení v soutěži Zlatá koruna pomáhají veřejnosti snadněji se orientovat v nabídce finančních produktů, motivují občany k tomu, aby se více zajímali o vlastnosti jednotlivých produktů a lépe porozuměli nabídkám finančních společností.

Fóra Zlaté koruny patří od roku 2007 k významným aktivitám projektu Zlatá koruna. Konají se několikrát do roka na aktuální témata a dávají prostor pro diskusi špičkovým osobnostem zejména z oblastí financí a ekonomiky od nás i ze zahraničí. Fóra Zlaté koruny jsou zajímavá nejen obsahovým zaměřením, ale i počtem účastníků, kterých bývá kolem 400. Mají mimořádně velkou publicitu a vysoký mediální ohlas, a to díky zprávám v centrálních denících, televizním přenosům a online na internetu, umožňující desítkám lidí aktivně sledovat jejich průběh.

Finanční web zlatakoruna.info je největší specializovaný finanční server. V současné době obsahuje ucelené informace o téměř 700 finančních produktech, jejich podrobné porovnání a možnost online prodeje.

Všechny nosné aktivity Zlaté koruny – soutěž, fóra i největší specializovaný finanční server www.zlatakoruna.info - **podporují svým zaměřením zdravou konkurenci, zvyšují finanční gramotnost občanů a veřejnosti napomáhají lépe se orientovat v ekonomické a finanční problematice.**



ORGANIZÁTOR

pdMEDIA s.r.o.

K Rybníčkům 26
100 00 Praha 10

Tel.: +420 274 780 740 - 42

Fax: +420 274 811 716

E-mail: zlatakoruna@zlatakoruna.info