



Jak se rychle zorientovat ve finančních produktech a zárukách

U3V Vysoká škola ekonomická – 16. 10. 2020

Proč tento seminář:

- ▶ **Jste vyhledávanou cílovou skupinou** pro různé poradce a „výhodné“ nabídky, které se neodmítají
- ▶ Ne vždy se k vám dostává **objektivní informace**
- ▶ Rozhdujete často o svých **celoživotních úsporách**
- ▶ V přetlaku informací není vždy jasné, čemu věřit a **kde najít radu a důvěryhodný zdroj**
- ▶ **Finanční žargon je často matoucí a nejasný**

Cíl semináře:

- Poskytnout věcné a objektivní **informace** o produktech zhodnocujících peníze
- Vysvětlit **rizika**, která jsou s různými možnostmi spojena
- Vysvětlit **zákonnou záruku** na vklady – jedinou reálnou a objektivní garanci finančních prostředků
- Vysvětlit, jak jednat s **finančním poradcem**
- Poradit, kde **hledat pomoc** v nesnázích

Pořádající a přednášející:

► Garanční systém finančního trhu

- zákonná nekomerční instituce zajišťující vše okolo pojištění vkladů a případné výplaty náhrad vkladů

► Ing. Jana Koudelková a Ing. Martin Koudelka

- Absolventi VŠE, obor bankovníctví a pojišťovnictví
- Certifikace ČNB
 - Činnosti podle § 4a odst.2 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu - **investiční poradenství**
 - Vázaný zástupce dle zákona **o doplňkovém penzijním spoření**
 - Vázaný zástupce dle zákona **o spotřebitelském úvěru**
 - Vázaný zástupce dle zákona **o distribuci pojištění a zajištění**



Garanční systém finančního trhu



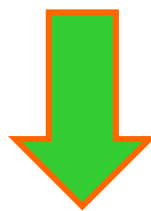
GARANČNÍ SYSTÉM
FINANČNÍHO TRHU

Fond pojištění vkladů x Garanční systém finančního trhu

Transformace

FPV_{CZ}

FOND POJIŠTĚNÍ VKLADŮ



**GARANČNÍ SYSTÉM
FINANČNÍHO TRHU**

G aranční
S ystém
F inančního
T rhu

GARANČNÍ SYSTÉM

FOND POJIŠTĚNÍ VKLADŮ

FOND PRO ŘEŠENÍ KRIZE

PROBÍHAJÍCÍ VÝPLATY

AKTUALITY

KONTAKTY



**Potřebujete zjistit, zda jsou Vaše
vklady pojištěny?**

JAKÉ VKLADY JSOU POJIŠTĚNY



**Potřebujete se ujistit, že instituce,
které jste svěřili své vklady, je
pojištěna?**

POJIŠTĚNÉ INSTITUCE



**Potřebujete zjistit, do jaké částky
jsou vklady pojištěny?**

VÝŠE NÁHRADY VKLADŮ

VIDEO - CO DĚLAT PŘI KRACHU BANKY



INFORMAČNÍ LETÁK GSFT



Na níže uvedených odkazech je k dispozici leták se shrnutím nejdůležitějších informací o Garančním systému finančního trhu včetně informací ohledně pojištěných a nepojištěných vkladů, průběhu výplat a pojištění vkladů nad rámec 100 000 EUR.

Garanční systém finančního trhu = GSFT

Základní charakteristika

- ▶ Zákonem zřízená instituce
- ▶ V evropských zemích podobně fungující systémy
- ▶ Komplexnější systém ochrany vkladatelů a ochrany na finančním trhu
- ▶ Zajišťuje proces výplat
- ▶ Pojištění úspor na které se můžete spolehnout

Co se následně dozvíte o pojištění vkladů

Rádi byste znali odpovědi na tyto otázky?

► Jaké produkty

jsou pojištěné ?



nejsou pojištěné ?

- Automatické ? Nebo si pojištění musím někde zřídit?
- Ve které finanční instituci mám tedy peníze pojištěné?
- Existuje nějaký limit do kolika korun jsou peníze pojištěné?
- Je toto pojištění 100 % ?



Jak se rychle zorientovat ve finančních produktech a zárukách

Co je záruka ve světě financí?

Závazek zaplatit vkladateli (věřiteli), když příjemce mého vkladu (můj dlužník) nesplní svou povinnost vrátit peníze spolu s dohodnutým úrokem.

Existují finanční produkty které jsou:

- ✓ se zárukou?
 - ✓ jsou pojištěny?
 - ✓ jsou bezpečné?
-
- ✓ Garantuje mi někdo, že v případě problémů finanční instituce se mi peníze vrátí?
 - ✓ Existuje nějaké pojištění?

ANO

**Záruku / pojištění v České republice poskytuje
GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU**

Jsou pojištěny všechny finanční produkty?

NE

Které produkty jsou pojištěny?

- Konzervativní
- Obvykle s nižším úrokem
- Vysoce likvidní produkty = mohu se k nim kdykoliv dostat
- Většinou charakterizované jako účet, spoření =

VKLADY

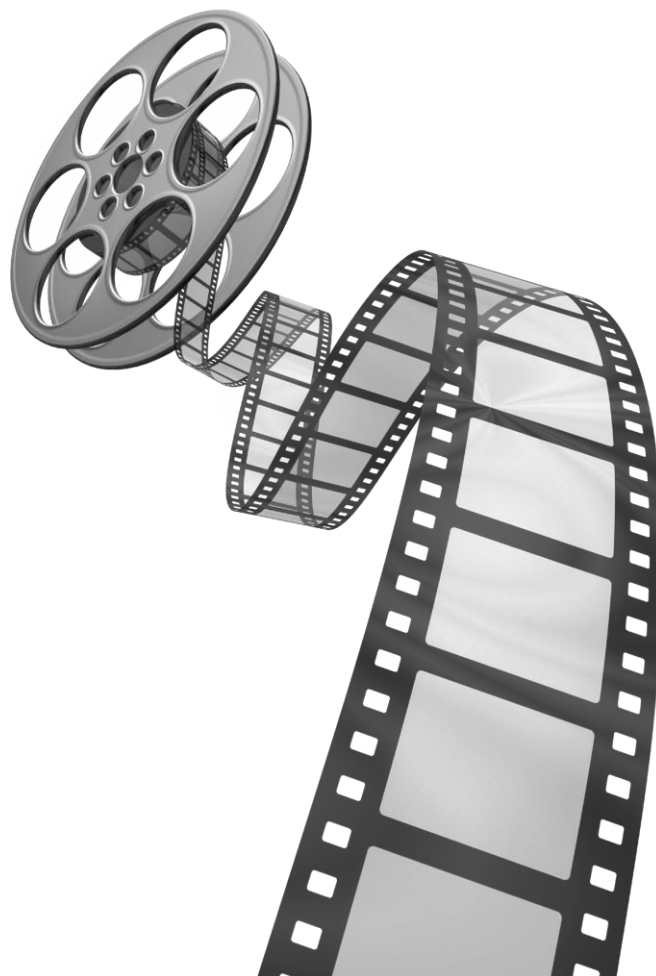
Které konkrétní produkty to tedy jsou?

- ✓ Běžné účty
- ✓ Spořicí účty
- ✓ Termínované účty
- ✓ Vkladové účty
- ✓ Vkladní knížky
- ✓ Vklady územního samosprávného celku

Kdo se stará o garanci/pojištění?

- ▶ **Je zajištěno zákonem** = nemusíte si ho uzavírat, žádat o něj
- ▶ **Garantem** pojištění vkladů je v ČR **Garanční systém finančního trhu**
- ▶ U GSFT jsou pojištěny **vklady u instituce s licencí u ČNB**
- ▶ Složitější je situace u cizích bank – platí pravidla pojištění domovských zemí
- ▶ **Pojištěny jsou vklady u:**
 - **BANK**
 - **STAVEBNÍCH SPOŘITELEN**
 - **DRUŽSTEVNÍCH ZÁLOŽEN**

Video



Pojištěné instituce:

BANKY SE SÍDLEM V ČESKÉ REPUBLICE

- [Air Bank, a. s.](#)
- [Banka CREDITAS, a. s.](#)
- [Česká exportní banka, a. s.](#)
- [Česká spořitelna, a. s.](#)
- [Českomoravská záruční a rozvojová banka, a. s.](#)
- [Československá obchodní banka, a. s.](#)
- [Equa bank, a. s.](#)
- [Expobank CZ, a. s.](#)
- [Fio banka, a. s.](#)
- [Hypoteční banka, a. s.](#)
- [J&T BANKA, a. s.](#)
- [Komerční banka, a. s.](#)
- [MONETA Money Bank, a. s.](#)
- [PPF banka, a. s.](#)
- [Raiffeisenbank, a. s.](#)
- [Sberbank CZ, a. s.](#)
- [TRINITY BANK a.s.](#)
- [UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.](#)
- [Wüstenrot hypoteční banka, a. s.](#)

POBOČKY BANK SE SÍDLEM V JINÉM NEŽ ČLENSKÉM STÁTU EU

- [Bank of Communications Co., Ltd, Prague Branch, odštěpný závod](#)
- [Industrial and Commercial Bank of China Limited, Prague Branch, odštěpný závod](#)

Platné k 10. 10. 2020

Pojištěné instituce:

STAVEBNÍ SPOŘITELNY

- [Českomoravská stavební spořitelna, a. s.](#)
- [Modrá pyramida stavební spořitelna, a. s.](#)
- [MONETA Stavební Spořitelna, a.s.](#)
- [Raiffeisen stavební spořitelna, a. s.](#)
- [Stavební spořitelna České spořitelny, a. s.](#)

DRUŽSTEVNÍ ZÁLOŽNY

- [Artesa, spořitelní družstvo](#)
- [Citfin, spořitelní družstvo](#)
- [České spořitelní družstvo](#)
- [Československé úvěrní družstvo](#)
- [Družstevní záložna Kredit](#)
- [Družstevní záložna PSD](#)
- [NEY spořitelní družstvo](#)
- [Peněžní dům, spořitelní družstvo](#)
- [Podnikatelská družstevní záložna](#)

Platné k 10. 10. 2020

Pojištěné instituce:

SEZNAM BANK POJIŠTĚNÝCH V ZEMÍCH EU, KTERÉ MAJÍ POBOČKY V ČR

- [Bank Gutmann Aktiengesellschaft, pobočka Česká republika](#) (vklady pojištěny v [Rakousku](#))
- [Bank of China \(CEE\) Ltd. Prague branch, odštěpný závod](#) (vklady pojištěny v [Maďarsku](#))
- [BNP Paribas SA, pobočka Česká republika](#) (vklady pojištěny ve [Francii](#))
- [BNP Paribas Personal Finance SA, odštěpný závod](#) (Hello Bank) (vklady pojištěny ve [Francii](#))
- [Citibank Europe plc, organizační složka](#) (vklady pojištěny v [Irsku](#))
- [COMMERZBANK Aktiengesellschaft, pobočka Praha](#) (vklady pojištěny v [Německu](#))
- [Deutsche Bank Aktiengesellschaft Filiale Prag, organizační složka](#) (vklady pojištěny v [Německu](#))
- [HSBC France - pobočka Praha](#) (vklady pojištěny ve [Francii](#))
- [ING Bank N.V.](#) (vklady pojištěny v [Holandsku](#))
- [mBank S.A., organizační složka](#) (vklady pojištěny v [Polsku](#))
- [MUFG Bank \(Europe\) N.V. Prague Branch](#) (vklady pojištěny v [Holandsku](#))
- [Oberbank AG, pobočka Česká republika](#) (vklady pojištěny v [Rakousku](#))
- [PARTNER BANK AKTIENGESELLSCHAFT, odštěpný závod](#) (vklady pojištěny v [Rakousku](#))
- [PKO BP S.A., Czech Branch](#) (vklady pojištěny v [Polsku](#))
- [Poštová banka, a. s., pobočka Česká republika](#) (vklady pojištěny na [Slovensku](#))
- [Privatbanka, a.s., pobočka Česká republika](#) (vklady pojištěny na [Slovensku](#))
- [PRIVAT BANK AG der Raiffeisenlandesbank Oberösterreich, pobočka Česká republika](#) (vklady pojištěny v [Rakousku](#))
- [Saxo Bank A/S, organizační složka](#) (vklady pojištěny v [Dánsku](#))
- [SMBC Bank EU AG, Prague Branch](#) (vklady pojištěny v [Německu](#))
- [Volksbank Raiffeisenbank Nordoberpfalz eG pobočka Cheb](#) (vklady pojištěny v [Německu](#))
- [Všeobecná úverová banka, a. s., pobočka Praha](#) (vklady pojištěny na [Slovensku](#))
- [WALDVIERTLER SPARKASSE BANK AG](#) (vklady pojištěny v [Rakousku](#))
- [Western Union International Bank GmbH, organizační složka](#) (vklady pojištěny v [Rakousku](#))

Platné k 10. 10. 2020

Výplaty z posledních let:



Název	Datum zahájení výplaty náhrad	Datum ukončení výplaty náhrad	Vyplácející banka
ERB bank	20. 10. 2016	21. 10. 2019	Česká spořitelna
WPB Capital	14. 10. 2014	14. 10. 2017	Česká spořitelna
Metropolitní spořitelní družstvo	27. 1. 2014	27. 1. 2017	Česká spořitelna
Úvěrní družstvo PDW Praha	11. 3. 2013	11. 3. 2016	GE Money Bank
UNIBON, spořitelní a úvěrní družstvo	23. 7. 2012	23. 7. 2015	GE Money Bank Platné k 10. 10. 2020

Je pojištěno vždy, vše?

NE, ale limity jsou poměrně vysoké

- ▶ Vklady jsou pojištěny **do 100 000 EUR** na jednoho klienta u jedné banky (aktuálně cca 2 500 000 Kč)
- ▶ Je pojištěno 100 % vkladu = žádná spoluúčast
- ▶ Pojištěny jsou i úroky
- ▶ Na finančním trhu v ČR bylo v polovině roku 2019 téměř 6,5 bilionu korun

Co se stane, když finanční instituce, u které máte vklad, začne mít problémy?

- ▶ ČNB zahájí řízení – kontrola, správní řízení, bankovní dohled
- ▶ ČNB musí vydat rozhodnutí, že instituce není schopna dostát svým závazkům
- ▶ **Do 7 dní** po obdržení tohoto stanoviska GSFT zahájí vyplácení náhrad vkladů prostřednictvím zvolené banky (České spořitelny, a.s.).

Časová osa:

- ▶ **Den 0 (= rozhodný den)** – Česká národní banka informuje o neschopnosti finanční instituce dostát svým závazkům. GSFT informuje o organizaci výplaty náhrad vkladů a zahajuje její přípravu.
- ▶ **Den 1-3** – příprava podkladů pro výplatu náhrad vkladů.
- ▶ **Den 4-6** – kontrola podkladů o předání vyplácející bance. GSFT informuje o místě, způsobu a datu zahájení výplaty.
- ▶ **Den 7** – zahájení výplaty náhrad vkladů prostřednictvím vyplácející banky (České spořitelny, a.s.)

Jak se ke svým vkladům dostanu?

- ▶ Od data zahájení výplat se dostavíte do vyplácející banky
- ▶ Předložíte průkaz totožnosti (OP, pas)
 - Případně plnou moc, pokud uplatňuji náhradu např. za manžela
- ▶ Sdělím, jak si přeji výplatu „vybrat“
 - Převod na jiný účet u jiné banky
 - Založení účtu u vyplácející banky a převedení na něj

Investiční produkty:

- ▶ **Investice** = nákup cenného papíru
- ▶ **Cenný papír** = akcie, dluhopisy, podílové listy
- ▶ Žádný cenný papír není pojištěn za účelem návratnosti částky při nákupu
- ▶ Žádný výnos (úrok) z cenného papíru není pojištěn
 - Není garantováno, že ho dostanete takový, jaký jste mysleli nebo jaký byl avizován
- ▶ U dluhopisů věříte tomu, kdo ho vydal, že bude schopen vám vrátit částku a uhradit úrok
- ▶ U akcií spekulujete, že jejich ceny půjdou nahoru a když je prodáte, tak na počáteční investici vyděláte

„Svatá trojice“:

Výnos, dostupnost, riziko aneb NIC NENÍ ZADARMO

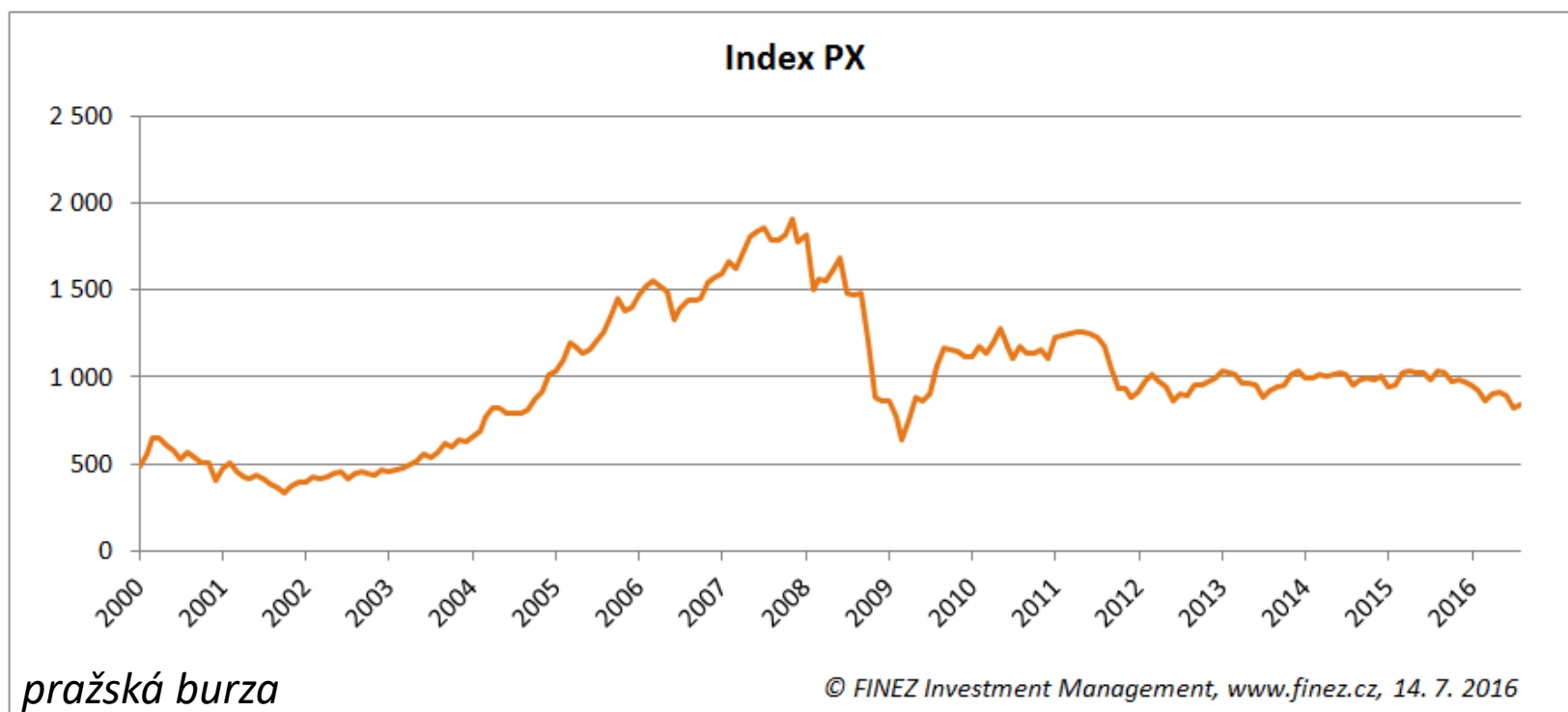
- ▶ **Výnos** = kolik vám „to přinese“ nad původní částku
- ▶ **Dostupnost** (tzv. likvidita) = můžete se ke svým penězům dostat dle libosti
 - kdykoli a v libovolné částce
- ▶ **Riziko** = jak velké je nebezpečí, že své peníze nedostanete zpět
 - v částce, kterou jste vynaložili, popř. v úroku, který byl dohodnut
 - v čase, který byl dohodnut

**V naprosté většině případů platí, že
čím vyšší výnos, tím vyšší riziko!**

- ▶ Minimální investiční horizont často bývá 10 i více let

Investiční produkty:

- Můžete **vydělat za rok 40 %**
- Nebo taky **prodělat 60 %**
- Záleží na tom, kdy a jak koupíte
- Záleží na tom, kdy a jak prodáte



Kapitálové životní pojištění:

- ▶ **Není spořicíím produktem!**
- ▶ **Je to především a primárně pojištění!**
- ▶ Kryje ztrátu života resp. poskytuje bonus za dožití
- ▶ Kryje další zdravotní rizika, hospitalizace, apod.
- ▶ S rostoucím věkem výrazně stoupají náklady na pojištění
- ▶ „Nezrušitelné“ – pokud zrušíte, dostanete jen zlomek vložených peněz
- ▶ Nese nejvyšší provize pro zprostředkovatele
- ▶ Nikdy nevyužívat za účelem spoření
- ▶ Nikdy se nenechat zlákat vidinou zhodnocení

Kapitálové životní pojištění:

Již víme, že toto tvrzení není správné.

~~*„Jedná se přeci o pojištění, tak jsou moje peníze pojištěné.“*~~

Důchodové produkty:

► Státní důchod

► Doplnkové penzijní spoření – III. pilíř

- Státní příspěvek od 90 Kč při úložce 300 Kč, max. 230 Kč / 1.000,- Kč
- Daňová úspora
- Volí se investiční strategie (nebylo u penzijního připojištění) – tedy způsob investice do cenných papírů
- Minimálně 2 roky pro odbytné, 5 let pro důchodové dávky

► Doplnkový penzijní spoření - III. pilíř není pojištěn

Finanční poradce, clientský pracovník...

- ▶ Má odůvodnění – produkty jsou čím dál složitější.
- ▶ Má zkoušky a certifikát.
- ▶ Dobrý poradce se vždy ptá na spoustu věcí. Potřebuje ve vás mít partnera v diskusi a názoru. Jinak nemůže dobře poradit resp. neví, jestli vám nabízí to, co chcete a potřebujete.
- ▶ Finanční poradce je motivován finančně – to není špatně, špatně je, když vám nutí vysoko provizní produkty, které nepotřebujete.
- ▶ Nejvyšší provize jsou z pojistných produktů, následují provize z rizikových produktů.
- ▶ Dobrý poradce nikdy neslibuje výnosy z investic.
- ▶ Dobrý poradce netlačí na rozhodnutí.

Strýček Příhoda, úspory a produkty:

Běžný účet, vklad bez výp. lhůty	Peníze které potřebuji na běžný život + běžná rezerva na doktory, léky, dárky, opravy.
Vklad s krátkou výp. lhůtou (do 3 měs.)	Rezerva na plánovaná větší vydání – zubař, operace, lázně, dovolená.
Státní dluhopisy, vklady s delší výp. lhůtou	Peníze, které pravděpodobně v horizontu 2-5 let nebudu potřebovat, ale nemohu to vyloučit (opravy domu, bytu, mimořádné zdravotní problémy).
Stav. spoření, dopl. penz. spoř. (nejméně rizikové), státní dluhopisy	Peníze, u kterých je jisté, že je nebudu potřebovat minimálně 4-6 let. Nechci riskovat ztrátu a to ani části vložených peněz.
Dopl. penz. spoření (více rizikové), akcie, akciové podílové fondy, nemovitostní fondy, apod.	Peníze, u kterých je jisté, že je nebudu potřebovat minimálně 10 let . Mám nervy na to se dívat, jak klesá hodnota a při možnosti, že víc vydělám , jsem ochoten i část peněztratit .

Co (ne) dělat:

1. **Nikdy nekupujte produkty, kterým nerozumíte.**
2. Vždy si buďte vědomi pravidla, že **vyšší zisk je vyšší riziko.**
3. Nikdy **neuzavírejte pojištění za účelem spoření.**
4. Vždy se rozmyslete, **zda produkt vyhovuje vašim potřebám současným i budoucím** – že máte dostatečnou rezervu na běžné výdaje a že máte dostupnou rezervu i na výdaje mimořádné.
5. **Vždycky si v klidu přečtete smlouvu** o finančním produktu, odnese si ji, nechte si ji vysvětlit.
6. **Když nerozumíte, nevíte - zeptejte se.** Poradce, pracovníka finanční instituce, ve svém okolí, nebo nezávislé osoby.
Neexistuje hloupá otázka. Je v pořádku si informaci ověřit jinde.

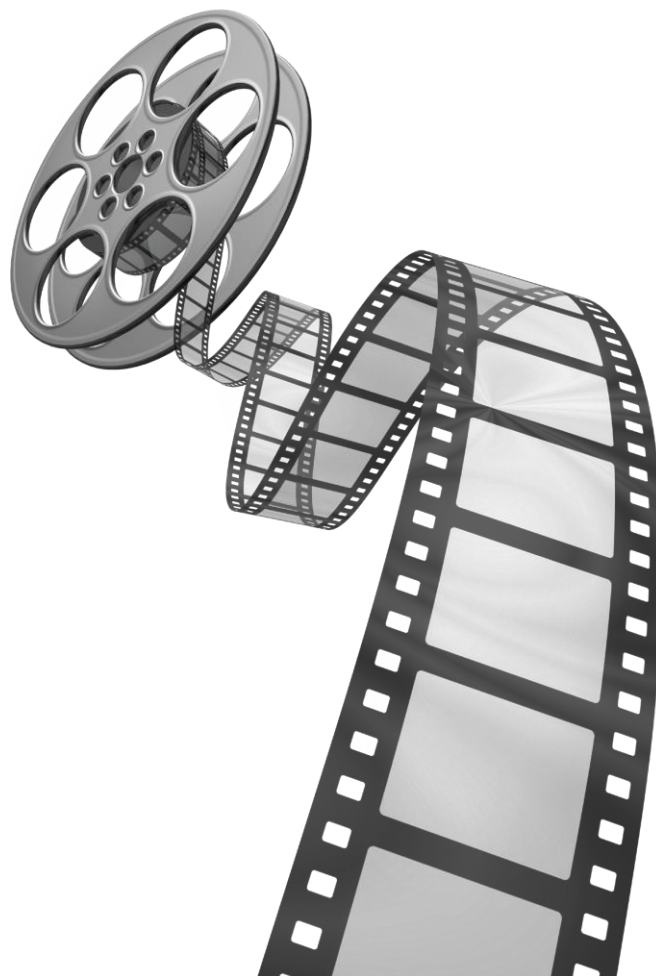
Co (ne) dělat:

7. **Nejste-li si jisti, nepodepisujte.**
8. **Akcie, akciové podílové fondy kupujte s dlouhodobým horizontem** a za částky, u nichž vám nevadí třeba i výrazný pokles hodnoty.
9. Nikdy nevolte finanční produkt jen proto, že ho má někdo ve vašem okolí.
10. **Když se dostanete do potíží, řešte je co nejrychleji.**

Kam se obrátit pro pomoc:

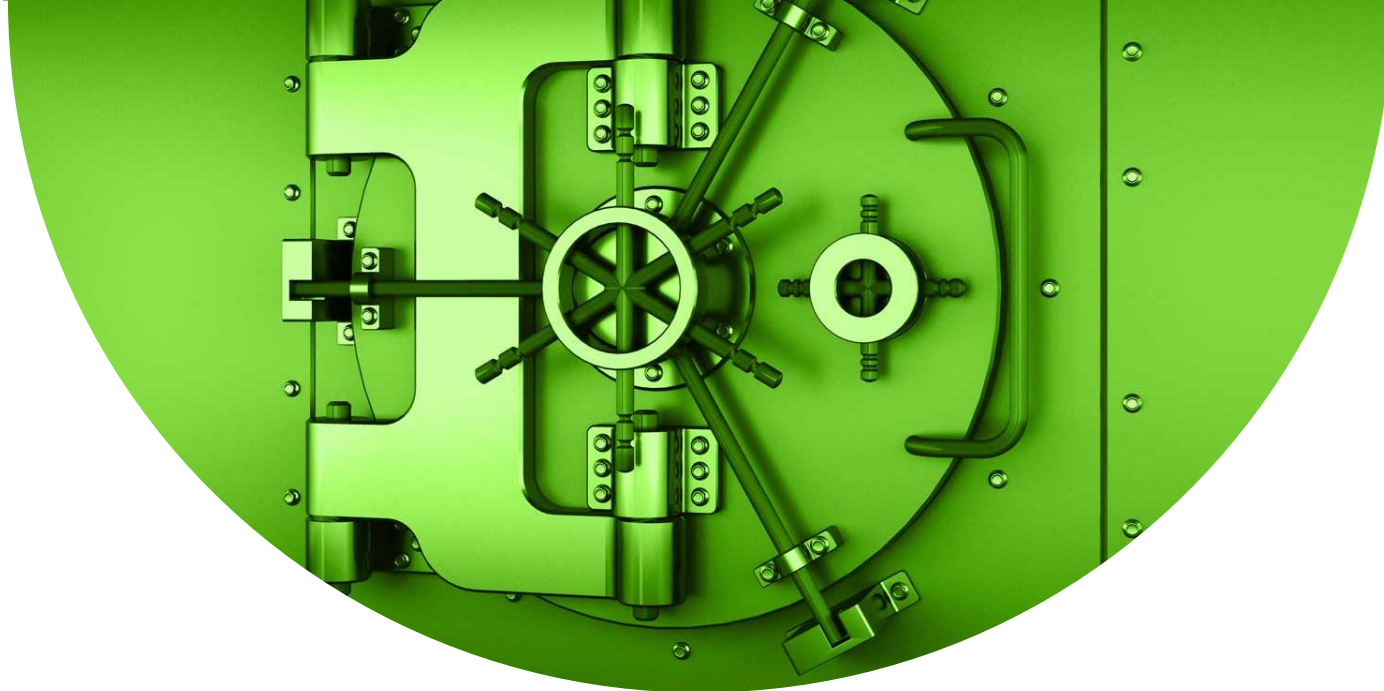
- 
- ▶ V první řadě záležitost řešte s vaším poskytovatelem služby. Pokud možno písemně - emailem
 - ▶ Oslovte ombudsmana – pokud jej má váš poskytovatel služby
 - ▶ Finanční arbitr
 - ▶ Česká národní banka
 - ▶ Asociace – pokud je váš poskytovatel služeb v ní sdružen
-
- ▶ ... a ve věcech souvisejících s pojištěním vkladů:
 - **GARANČNÍ SYSTÉM FINANČNÍHO TRHU**

Video



Videa





Děkujeme za pozornost



GARANČNÍ SYSTÉM
FINANČNÍHO TRHU