

## Debata s Jiřím Rusnokem: Klientům pomůže finanční gramotnost

*Odborníci z finančních institucí a ČNB hodnotili v panelu CFA Society ochranu investorů v ČR.*

**Praha, 14. května 2014 – Zájmy investorů v ČR jsou chráněny podobně jako na srovnatelných trzích, všem nekalým praktikám ale nelze předejít. I sami klienti by proto měli dbát na svoji finanční gramotnost a dávat pozor, aby nenaletěli neseriózním nabídkám. Tak by se dal stručně shrnout obsah panelové diskuze pořádané CFA Society Czech Republic.**

Diskuze proběhla v rámci celosvětové kampaně CFA Institute pod heslem „Investoři na prvním místě“ (Putting Investors First). Podobné osvětové akce se v květnu konají ve více než 50 městech po celém světě.

Setkání v prostorách Burzy cenných papírů Praha se zúčastnili **Jiří Rusnok** (člen bankovní rady České národní banky), **Petr Koblic** (generální ředitel Burzy cenných papírů Praha), **Jana Michalíková** (výkonná ředitelka Asociace pro kapitálový trh AKAT), **Jan D. Kabelka** (generální ředitel a předseda představenstva ING Investment Management) a **Jaroslav Rozehnal** (obchodní ředitel ČSOB Asset Management).

*„Mezi nejčastější prohřešky sankcionované ČNB patří nedostatečné informování klienta či manipulace s investičním dotazníkem tak, aby klient mohl být zařazen do rizikovější strategie,“* uvedl Jiří Rusnok.

Lidé by se ale neměli investování bát. *„Oblast investičních fondů je vysoce regulovaná a na našem trhu nevidím žádný systematický problém. Je fakt, že nabídka různých investičních strategií se v posledních letech výrazně rozšířila, a to klade větší nároky na informování klientů,“* říká Jan D. Kabelka z ING.

Během debaty došlo i na praktické rady. *„Investoři by neměli automaticky přijmout první nabídku finančního zprostředkovatele, měli by se snažit získat základní přehled o trhu nebo využít zkušeností a referencí ze svého okolí,“* říká ředitelka AKAT Jana Michalíková. *„Finanční produkty by se měly používat na to, k čemu jsou určeny, například nespořit přes pojištění. Z vestavěné skříň si také neuděláte bazén – obdobně je to ve financích,“* shrnuje.

*„Zneužívání rezervotvorných pojistek ohrožuje reputaci zprostředkovatelů, ale i pojišťoven. Zdá se, že pojišťovny si to uvědomují a jsou ochotny pracovat na změně,“* říká Jiří Rusnok. *„Legislativa nemůže postihnout vše, ale dovedu si představit další úpravu ve směru větší transparentnosti produktů a informování klienta o nákladech. Investiční produkty by měly být regulovány obdobně, ať mají jakoukoliv formu,“* dodává.

Prohřešky při prodeji standardních finančních produktů jsou ale jen jedna strana mince. Klienty mohou poškodit i nabídky investičních služeb bez řádné licence, které se na trhu stále objevují. Před nelegálními nabídkami ČNB pravidelně [varuje](#), v [registru](#) na jejich internetových stránkách si také mohou klienti snadno ověřit, jestli má daná firma či zprostředkovatel potřebné povolení k poskytování investičních služeb.

### Deklarace práv investora jako návod pro klienty

Cílem kampaně „Investoři na prvním místě“ je poučit veřejnost i samotné pracovníky ve finančních službách o tom, jaké jednání mají klienti právo požadovat. Za tím účelem CFA Institute vydal [Deklaraci práv investora](#). Kromě správy investic se toto desatero vztahuje na analýzy a poradenství, osobní bankovnictví, ale i pojištění a realitní služby. Samozřejmostí je čestné jednání v souladu

s platnými právními předpisy; vedení odpovídajících záznamů z jednání a důvěrnost klientových informací. Důležitým právem klienta je dostat vždy objektivní a nezávislé poradenství, které bere v úvahu všechny jeho finanční cíle a specifická omezení.

## **CFA Institute tvoří Budoucnost financí**

Kampaň „Investoři na prvním místě“ je součástí většího projektu Budoucnost financí ([Future of Finance](#)). Jde o celosvětovou iniciativu s cílem zvýšit důvěryhodnost finančního sektoru, přimět finanční instituce uvažovat dlouhodoběji a lépe tak sloužit zájmům společnosti.

Projekt se zaměřuje na šest hlavních oblastí, kromě prvořadosti zájmů investora sem patří stabilita finančního systému, zabezpečení penzí, finanční gramotnost, lepší regulace a vymáhání práva a dále transparentnost a férovost finančních služeb. Projekt zaštiťuje poradní sbor složený z předních odborníků z finančních institucí, univerzit i médií. Předsedou je známý britský ekonom a publicista John Kay. Více informací, naleznete na [www.cfainstitute.org/FutureFinance](http://www.cfainstitute.org/FutureFinance).

- KONEC -

## **O CFA Society Czech Republic**

CFA Society Czech Republic je nezisková organizace finančních profesionálů, založená v dubnu 2002. Je jednou ze 143 členských asociací nadnárodního CFA Institute a jejím cílem je prosazovat nejvyšší standardy etiky, odbornosti a profesionality v české a slovenské finanční komunitě. Kromě toho zvyšuje povědomí studijních programech CFA Institute: CFA, CIPM a Claritas. V současné době sdružuje 140 členů, většinou držitelů titulu CFA (Chartered Financial Analyst), a více než 1000 kandidátů z ČR a Slovenska přihlášených do programu CFA. Členy jsou především portfolio manažeři, finanční analytici, investiční bankéři, konzultanti, finanční poradci, risk manažeři, i vrcholoví manažeři finančních institucí. Sponzory CFA Society jsou: EY, ČSOB Asset Management a ING Investment Management. Pro více informací navštivte webové stránky [www.czechcfa.cz](http://www.czechcfa.cz).

## **O CFA Institute**

CFA Institute je globální asociace investičních odborníků, která aktivně prosazuje etické chování na finančních trzích a je respektovanou odbornou autoritou v globálním finančním sektoru. Jeho posláním je vytvořit prostředí, kde budou stát zájmy investorů na prvním místě, trhy budou fungovat co nejefektivněji a ekonomiky porostou. CFA Institute má více než 119 tisíc členů, z toho 112 000 držitelů titulu CFA, a 143 členských asociací ve 147 zemích a teritoriích. Pro více informací navštivte webové stránky [www.cfainstitute.org](http://www.cfainstitute.org).

## **Kontakt pro tisk:**

CFA Society Czech Republic

Jana Zbortková

Tel.: +420 608 710 739

E-mail: [jana.zbortkova@czechcfa.cz](mailto:jana.zbortkova@czechcfa.cz)

[Press room](#)

Aleš Tůma, CFA

PR Specialista

[ales.tuma@czechcfa.cz](mailto:ales.tuma@czechcfa.cz)

Foto z panelové diskuze:



**Jiří Rusnok** (člen bankovní rady České národní banky), **Jana Michalíková** (výkonná ředitelka Asociace pro kapitálový trh AKAT), **Aleš Tůma**, CFA (moderátor diskuze, CFA Society Czech Republic), **Jaroslav Rozehnal** (obchodní ředitel ČSOB Asset Management), **Jan D. Kabelka** (generální ředitel a předseda představenstva ING Investment Management CR) a **Petr Kobic** (generální ředitel Burzy cenných papírů Praha).