

**Česká zemědělská univerzita v Praze**

**Provozně ekonomická fakulta**

**Katedra obchodu a financí**



**Teze k diplomové práci**

**Finanční poradenství v České republice**

Vypracovala: **Bc. Markéta Smrčková**  
Vedoucí diplomové práce: **Ing. Milan Ulrich**

© 2015 ČZU v Praze

Umět hospodařit s vlastními financemi je v dnešní době jednou z nejdůležitějších věcí, nicméně produktů a institucí je na českém trhu mnoho a člověk, který se tomuto oboru intenzivně nevěnuje, nemá šanci se orientovat. Na druhou stranu každý by měl mít alespoň základní orientaci v oblasti financí a zvýšit si tak svou finanční gramotnost, aby nepřicházel zbytečně o své peníze. Každý správný finanční poradce vám řekne, že základním kamenem finančního plánování je vytváření rezerv, a to krátkodobých, střednědobých i dlouhodobých.

Finanční poradenství poskytuje individuální přístup fyzickým i právnickým osobám. Principem je sladit produkty finančních institucí, které klient má nebo by chtěl mít, tak, aby do sebe zapadaly jako puzzle, a především aby plnily cíle a potřeby, které si klient stanovil. Během vývoje tento obor prošel i nešťastnou dobou, kdy náhodní prodejci, lidmi nazýváni „pojišťovací“, chodili od zvonku ke zvonku a nutili lidem různé finanční produkty za účelem jejich provize. To zapříčinilo velkou nedůvěru k finančnímu poradenství, a proto je dnešní koncepce založena především na bázi doporučení a na vzájemné dlouhodobé spolupráci poradce a klienta.

Cílem této diplomové práce je zhodnotit úroveň finančního poradenství v České republice, identifikovat nedostatky ve finančním poradenství a navrhnout možná řešení ke zkvalitnění služby. Teoretická část práce je zpracována popisnou metodou na základě syntézy teoretických východisek získaných studiem odborné literatury a publikací pojednávajících o problematice fungování finančních trhů a finančního poradenství obecně. Pro naplnění hlavního cíle práce je použita analýza dostupných informačních zdrojů a vlastních zkušeností v kombinaci s řízenými rozhovory s ředitelem a finančním poradcem společnosti Partners Financial Services, a. s.

První část práce se věnuje historii a současnému stavu finančního poradenství a jsou objasněny základní pojmy tohoto oboru. Také jsou charakterizovány finanční instituce a jejich produkty. V další části práce jsou představeny finančně poradenské společnosti a je provedeno zhodnocení úrovně finančního poradenství z mnoha úhlů pohledu jako např. povinné

certifikace, vzdělání poradců, složení produktového portfolia společností, rozložení produkce dle obchodních partnerů, zhodnocení provizního systému a finanční gramotnosti. Závěrem práce jsou navržena možná řešení ke zkvalitnění služby finančního poradenství.

Na základě dostupných informací bylo zjištěno, že je nedostačující dohled nad finančním trhem. Díky nízké náročnosti vstupních parametrů a snadno získaným certifikacím k registraci může práci finančního poradce vykonávat skoro každý a škodit tak dobrému jménu finančního poradenství. Nesjednocené provize u stejného typu finančního produktu od různých společností může vést k nesprávnému složení portfolia klienta. Dalším velkým problémem je nedostatečná transparentnost finančních produktů a nízká finanční gramotnost populace.

Mezi návrhy a doporučení, které by mohly v České republice zvýšit úroveň finančního poradenství patří, častější nečekané kontroly či namátkové přezkoušení Českou národní bankou. Dále by se měly zpřísnit vstupní parametry a zvýšit náročnost certifikačních zkoušek, aby se docílilo vyššího vzdělání poradců. Dalším návrhem řešení pro zvýšení úrovně finančního poradenství v České republice je zveřejnění výše provize a poplatků u všech produktů, aby si klient mohl spočítat jeho výhodnost či rozložení provize do delšího časového období, čímž se prodlouží životnost smluv. Zároveň by měl poradce dostat shodnou výši provize za zprostředkování stejného typu produktu u různých společností, aby nebyl motivován ziskem a nedocházelo tak k upřednostňování jedné společnosti. Pro kvalitnější službu by měla být kontrolována i komplexnost portfolia. V neposlední řadě je nutné zvyšovat finanční gramotnost populace již od základních škol např. formou odpoledních kroužků či dokonce zavedením samostatného předmětu.

## Seznam literatury

- DVOŘÁK, P. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. 3. vyd., Praha: Linde Praha, a.s., 2005. ISBN 80-7201-515-X
- MARVAN, M., CHALOUPECKÝ, J. *Dějiny pojišťovnictví v Československu, 2. díl*. 1. vyd., Bratislava: Alfa Konti, 1993. ISBN 80-88739-01-2
- MARVAN, M. a kolektiv. *Dějiny pojišťovnictví v Československu 1. díl*. 1. vyd., Praha: Novinář, 1989.
- MUSÍLEK, P. *Trhy cenných papírů*. 2. vyd., Praha: Ekopress, s.r.o., 2011. ISBN 978-80-86929-70-5
- PAVELKA, F., OPLTOVÁ, R. *Jak správně na hypotéky*. 2. vyd., Praha: Consultinvest, 2003. ISBN 80-901486-7-3
- POLOUČEK, S. *Peníze, banky, finanční trhy*. 1. vyd., Praha: C.H. Beck, 2009. ISBN 978-80-7400-152-9
- PARTNERS FINANCIAL SERVICES, A. S. *Produktový manuál*. Praha, 2014.
- REJNUŠ, O. *Peněžní ekonomie (finanční trhy)*. 6. vyd., Brno: Cerm, 2012. ISBN 978-80-214-4415-7
- REVENDA, Z. a kolektiv. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 5. vyd., Praha: Management Press, 2012. ISBN 978-80-7261-240-6
- SYROVÝ, P., NOVOTNÝ, M. *Osobní a rodinné finance*. 2. vyd. Praha: Grada Publishing, a.s., 2005. ISBN 80-247-1098-6

### **Internetové zdroje:**

- AFIZ [online], 2015. Dostupný z WWW: <http://www.afiz.cz/>
- BROKER CONSULTING, A.S. [online], 2015. Dostupný z WWW: <http://www.bcas.cz/o-nas>

- BUSINESS CENTER [online], 2015. Dostupný z WWW: <http://business.center.cz/business/pojmy/p653-financni-institute.aspx>
- CELOSTÁTNÍ VÝZKUM [online], 2015. Dostupný z WWW: [www.usfcr.cz/wp-content/brozura-rekli-o-financnich-poradcich.pdf](http://www.usfcr.cz/wp-content/brozura-rekli-o-financnich-poradcich.pdf)
- CERTIFIKÁT €FA™ [online], 2015. Dostupný z WWW: <http://www.partners.cz/cs/projekty/certifikat-efa/>
- CERTIFIKÁT €FA™ [online], 2015. Dostupný z WWW: <http://efa.partners.cz/certifikacni-zkouska-efa.php>
- ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA [online], 2015. Dostupný z WWW: <http://www.cnb.cz>
- ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA [online], 2015. Dostupný z WWW: [http://www.cnb.cz/cs/dohled\\_financni\\_trh/legislativni\\_zakladna/investicni\\_spolecnosti\\_investicni\\_fondy/](http://www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/legislativni_zakladna/investicni_spolecnosti_investicni_fondy/)
- ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA [online], 2015. Dostupný z WWW: [http://www.cnbprovsechny.cnb.cz/cs/osobni\\_finance/investice/moznosti\\_investovani/kolektivni\\_investovani.html](http://www.cnbprovsechny.cnb.cz/cs/osobni_finance/investice/moznosti_investovani/kolektivni_investovani.html)
- ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA [online], 2015. Dostupný z WWW: [http://www.cnb.cz/cs/dohled\\_financni\\_trh/](http://www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/)
- DRŽITELÉ CERTIFIKÁTU €FA™ [online], 2015. Dostupný z WWW: [http://efpa-eu.org/index.php/certificate\\_holders/index/](http://efpa-eu.org/index.php/certificate_holders/index/)
- DŮM FINANCÍ [online], 2015. Dostupný z WWW: <http://dumfinanci.cz/clanky/151-banka-vs-financni-poradce/>
- €FPA EUROPE [online], 2015. Dostupný z WWW: <http://www.efpa.cz/page.php?kod=o-certifikatu-Efa>

- EXAMS CENTRUM [online], 2015. Dostupný z WWW: <https://exams.cz/zkouska/ozkousce>
- FINANCE [online], 2015. Dostupný z WWW: <http://www.finance.cz>
- FINANCE IDNES [online], 2015. Dostupný z WWW: [http://finance.idnes.cz/jak-poznat-dobreho-financniho-poradce-d8r-/uver.aspx?c=A080310\\_144712\\_fi\\_blind\\_amr](http://finance.idnes.cz/jak-poznat-dobreho-financniho-poradce-d8r-/uver.aspx?c=A080310_144712_fi_blind_amr)
- FINANCE IDNES [online], 2015. Dostupný z WWW: [http://finance.idnes.cz/na-financni-poradce-se-chysta-prisny-metr-zvlast-na-nepoctive-radily-1iv-/uver.aspx?c=A100430\\_121936\\_firmy-rozhovor\\_sov](http://finance.idnes.cz/na-financni-poradce-se-chysta-prisny-metr-zvlast-na-nepoctive-radily-1iv-/uver.aspx?c=A100430_121936_firmy-rozhovor_sov)
- FINANČNÍ GRAMOTNOST [online], 2015. Dostupný z WWW: <http://www.investujeme.cz/cesi-a-financni-gramotnost-horsi-je-jen-mexiko-a-slovensko/>
- FINCENTRUM, A. S. [online], 2015. Dostupný z WWW: <http://www.fincentrum.com/o-fincentru>
- INVESTUJEME [online], 2015. Dostupný z WWW: <http://www.investujeme.cz/kdo-ma-kolik-financnich-poradcu/>
- KAPITOL, A. S. [online], 2015. Dostupný z WWW: <http://www.kapitol.cz/kdo-jsme>
- LUKÁŠ ŠTORK [online], 2015. Dostupný z WWW: <http://www.investujeme.cz/lukas-stork-dostal-rekordni-pokutu-zaplati-6-mil-kc/>
- LUKÁŠ ŠTORK [online], 2015. Dostupný z WWW: <http://www.investujeme.cz/lukas-stork-neskoncil-klienty-obira-dal/>
- MINISTERSTVO FINANCÍ [online], 2015. Dostupný z WWW: <http://www.mfcr.cz>
- MINISTERSTVO FINANCÍ [online], 2015. Dostupný z WWW: <http://www.mfcr.cz/cs/soukromy-sektor/regulace/pojistovnictvi/zakladni-informace>

- MINISTERSTVO FINANCÍ [online], 2015. Dostupný z WWW: <http://www.mfcr.cz/cs/soukromy-sektor/regulace/penzijni-sluzby-a-systemy/iii-pilir-doplnekove-penzijni-sporeni-a-p>
- ORIENTAČNÍ VÝŠE PROVIZÍ [online], 2015. Dostupný z WWW: <http://www.investia.cz/provize-financnich-poradcu-pod-drobnohledem>
- OVB ALLFINANZ, A. S. [online], 2015. Dostupný z WWW: <http://www.ovb.cz/o-spolecnosti/zakladni-informace.html>
- PARTNERS FINANCIAL SERVICES, A. S. [online], 2015. Dostupný z WWW: <http://www.partners.cz/cs/o-partners/o-spolecnosti/>
- PENÍZE [online], 2015. Dostupný z WWW: <http://www.penize.cz>
- USF [online], 2015. Dostupný z WWW: <http://www.usfcr.cz/>