

FPV.cz

FOND POJIŠTĚNÍ VKLADŮ

Jak se rychle zorientovat
ve finančních produktech
a
zárukách

Opava, 15. 10. 2014

Proč tento seminář

- **Jste vyhledávanou cílovou skupinou** pro různé poradce a „výhodné“ nabídky, které se neodmítají
- Ne vždy se k vám dostává **objektivní informace**
- **Rozhodujete o svých celoživotních úsporách**
- V přetlaku informací není vždy jasné, kterým 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

- Fond pojištění vkladů
 - ✓ zákonná nekomerční instituce zajišťující vše okolo pojištění vkladů a případné výplaty náhrad vkladů
- Studenti Vysoké školy finanční a správní
 - ✓ slečna Lucie Kalmusová a pan Martin Jonáš
- AC & C Public Relations, s.r.o.
 - ✓ paní Eva Popelková

Velmi zajímavé výsledky výzkumu

- Pro 92 % je důležité, zda je finanční produkt pojištěn
- Pro 91,7 % je důležité, zda se jedná o produkt rizikový
- Pro 92,5 % je důležitá velikost zhodnocení
- **34,8 % dalo špatnou odpověď na otázku ohledně pojištění vkladů**
- **78,1 % neví o existenci Fondu pojištění vkladů**
- 31,8 % se mylně domnívá, že je pojištěna návratnost dluhopisů a směnek
- 18,9 % se mylně domnívá, že je pojištěna návratnost akcií

Je něco ve světě financí jisté a zaručené?

„garantuji ti, že ti peníze vrátím“

- Je to záruka či nikoli?
- **Slib vrácení peněz není v žádném případě záruka!**
- Záruka je neodvolatelný slib zaplatit vkladateli MÍSTO dlužníka.

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
Fond pojištění vkladů**

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

Kdo se stará o garanci/pojištění?

- **Je zajištěno zákonem** = nemusíte si ho uzavírat, žádat o něj
- **Garantem** pojištění vkladů je v ČR **Fond pojištění vkladů**
- U FPV 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**

Banky

Air bank	Česká exportní banka
Česká spořitelna	Českomoravská záruční a rozvojová banka
Československá obchodní banka	Equa bank
Evropsko-ruská banka	Fio banka
GE Money Bank	Hypoteční banka
J & T BANKA	Komerční banka
LBBW Bank CZ	PPF banka
Raiffeisenbank	UniCredit Bank Czech Republic
Sberbank CZ	Wüstenrot hypoteční banka

Stavební spořitelny

Českomoravská stavební spořitelna	Modrá pyramida stavební spořitelna
Raiffeisen stavební spořitelna	Stavební spořitelna České spořitelny
Wüstenrot - stavební spořitelna	

Družstevní záložny

AKCENTA, spořitelní a úvěrní družstvo
ANO spořitelní družstvo
Artesa, spořitelní družstvo
Citfin, spořitelní družstvo
České spořitelní družstvo
Družstevní záložna Kredit
Družstevní záložna PSD
Moravský Peněžní Ústav - spořitelní družstvo
Peněžní dům, spořitelní družstvo
Podnikatelská družstevní záložna
Záložna CREDITAS, spořitelní družstvo

Platné k 13. 10. 2014

Aktuálně probíhající výplaty

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

Platné k 13. 10. 2014

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 2 700 000 Kč)

Je pojištěno 100 % vkladu = žádná spoluúčast

Pojištěny jsou i úroky

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 20 dní po obdržení tohoto stanoviska FPV zahájí vyplácení náhrad vkladů prostřednictvím zvolené banky

Poznámka: Mezi předchozími body může být mnohaměsíční prodleva, kdy se nedostanete ke svým penězům.

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
 - Výběr v hotovosti
 - 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

Vždy a všude platí, ať vám to někdo řekne, nebo ne

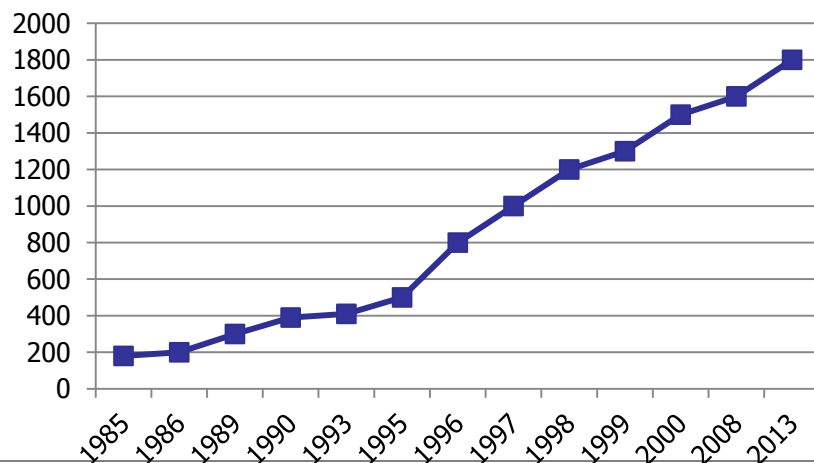
čím vyšší výnos, tím vyšší riziko!

- Minimální investiční horizont – třeba 10 i více let

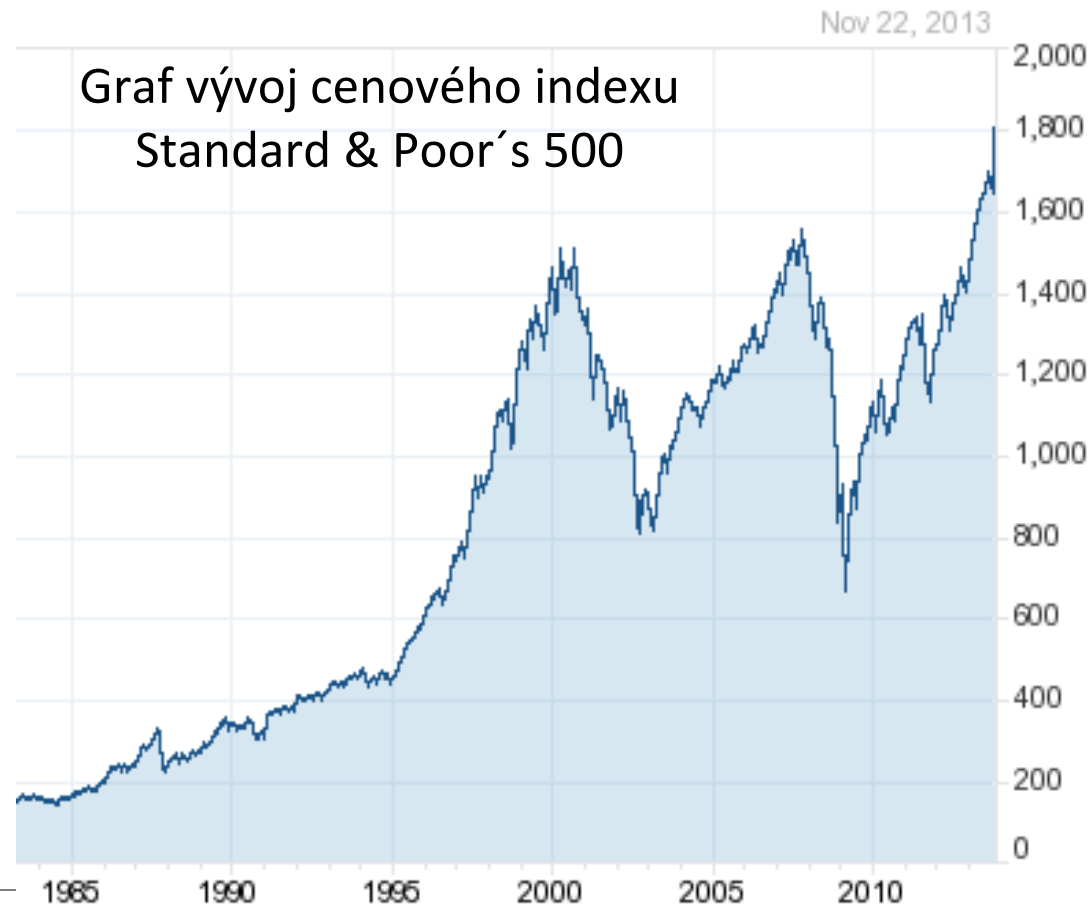
Investiční produkty

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

Růst akcie



Graf vývoj cenového indexu
Standard & Poor's 500



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
- Důchodové spoření – II. pilíř, do 35 let
- 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
- **II. a III. pilíř není pojištěn**

Finanční poradce, klientský pracovník,....

- Má odůvodnění – produkty jsou čím dál složitější.
- Dobrý poradce se vždy ptá na spoustu věcí. Potřebujete 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 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.

Co (ne) dělat

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.
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 řešit 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
 - Fond pojištění vkladů

Dočasně zřízená poradna

- V návaznosti na konání semináře, přednostně dotazy mající vazbu na pojištění vkladů
- Pouze emailem a po omezenou dobu
 - Email: info@fpv.cz
- Na odpověď nutno počítat minimálně 5 dní i více
- Není možno odpovídat na dotazy typu co je výhodnější