

Dr. Pavel Doležal
zakladatel a ředitel Zlaté koruny

Vážené dámy, vážení pánové,

letos si připisujeme již 22. ročník udílení ocenění Zlatá koruna. Od svého vzniku neustále usilujeme o rozvoj finančního sektoru, o zlepšování finanční gramotnosti a o lepší přístupnost kvalitních finančních produktů pro všechny občany. Zlatá koruna se stala mostem mezi finančními společnostmi a veřejností, poskytujícím transparentní informace a nezávislá hodnocení.

Nejdůležitějším pilířem naší činnosti je nezávislost a profesionalita. Chceme, aby naše hodnocení finančních produktů byla objektivní a nezkreslená. Proto jsme založili Finanční akademii Zlaté koruny, sdružující dnes již více než 400 odborníků z finančního sektoru. Tato porota, složená ze špičkových expertů, poskytuje své know-how a zkušenosti při hodnocení produktů v jednotlivých kategoriích. Velkou zásluhu na tom má i unikátní strukturovaný model hodnocení, o který se velkou měrou zasloužil dlouholetý předseda Rady Finanční akademie Zlaté koruny prof. Michal Mejstřík. Věřím, že i tam nahoře za něj sbírá velké díky.

Naším cílem je poskytovat ucelené a aktuální informace, které lidem umožní dělat informovaná rozhodnutí ohledně jejich financí. Chceme, aby každý měl možnost získat odpovědi na své otázky a našel ten správný finanční produkt, který nejlépe vyhovuje jeho potřebám. Proto jsme vytvořili finanční web se srovnávačem a webového Rádce Zlaté koruny, kde naši odborníci z Finanční akademie bezplatně poskytují kvalifikované rady a odpovídají na dotazy všech, kdo se chtějí lépe orientovat ve světě financí.

Postupně jsme tento vzdělávací projekt rozšířili také o ekonomická a finanční Fóra Zlaté koruny a Diskusní stoly. Připravujeme další projekty, jedním z nejvýznamnějších je datová analýza produktů a jejich strukturovaného hodnocení, které jsme za dvě dekády nashromáždili. Je to naprosto unikátní databáze, která nemá na našem finančním trhu obdoby. K jejich analýze chceme také využít možnosti, které dnes nabízí umělé inteligence.

Naše činnost je neustálým procesem zdokonalování a přizpůsobování se měnícím potřebám a trendům. Snažíme se držet krok s rychle se rozvíjejícím finančním světem a poskytovat nejnovější a nej kvalitnější informace. Pokud je 19. století nazýváno stoletím páry, 20. stoletím internetu, pak 21. bude stoletím AI /umělé inteligence. Možná je to toto srovnání trochu

nadnesené, ale možná také ne. Minulý rok byl pro vývoj umělé inteligence jednoznačně přelomový. I proto jsme se po 20 letech rozhodli zcela změnit úspěšný entertainmentový koncept galavečera a udílení cen předcházela diskuse na téma AI ve finančních službách. Troufám si tvrdit, že se tento nový formát, mezi účastníky, osvědčil.

V minulém roce se ukázalo, že demokratizace AI přináší kromě pozitivních aspektů i celou řadu rizik. Tím nejpalcivějším je výrazný nárůst kybernetických útoků, na který vlády a regulační orgány na celém světě reagují zaváděním nových zákonů a regulací. To je téma, které z našeho pohledu významně zasahuje do vývoje ve finančním sektoru, proto jsme se mu rozhodli věnovat i na letošním udílení cen diskusí na téma Kyber(ne)bezpečnost s podtitulem AI – rok poté. Domnívám se, že éra umělé inteligence, ve které se nacházíme, může výrazně přispět k tomu, o co se ve Zlaté koruně již více než 20 let snažíme. Tedy k lepšímu rozhodování v oblasti financí a personalizované pomoci lidem nalézt ty nejlepší produkty pro jednotlivé potřeby. Je ale potřeba nastavit podmínky tak, abychom minimalizovali rizika, která s sebou AI přináší.

Rád bych ještě poděkoval všem, kteří se Zlaté koruny účastní. Finančním společností, že v nich podněcuje zdravou konkurenci. Veřejnosti, pro kterou se stává vodítkem, kompasem při výběru vhodných produktů, pomáhá lépe porozumět finančnímu světu a nalézt řešení, která nejlépe vyhovují jejich potřebám a posiluje jejich finanční gramotnost. Velký dík patří především naší nezávislé Finanční akademii, která produkty hodnotí a nezištně veřejnosti pomáhá ve vzdělávání a tím i ke správnému výběru produktů.

Do dalších převratně vzrušujících let nám všem přeji pevné zdraví (i to finanční) a také hodně kreativity.

Pavel Doležal

Ing. Zbyněk Stanjura
ministr financí ČR



Česko má za sebou dva nelehké roky, kdy musela naše ekonomika čelit jak energetické krizi, tak dopadům války na Ukrajině a v důsledku toho také vysoké inflaci. Ta nejenže tlumila domácí spotřebu, ale také brzdila hospodářský růst. Letos se situace obrací, podle prognóz čeká letos českou ekonomiku oživení o 1,4 % a hlavně růst reálných mezd o 3,6 %.

V celospolečenském pohledu je podstatné, že jsme zahájili cestu k ozdravení veřejných financí. Prosazení rozpočtového ozdravného balíčku možná nebylo krokem populárním, ale při pohledu na tempo zadlužování našeho státu a částku téměř 100 miliard korun jen za obsluhu státního dluhu to byl krok zcela nezbytný. A troufnu si tvrdit, že balíček už nese své ovoce, což nedávno potvrdily také renomované agentury Moody's a Fitch, které České republice zlepšily ratingový výhled, a to právě i díky přijatým úsporným opatřením. Ale jak jsem již mnohokrát veřejně řekl, balíčkem to nekončí, stále budeme hledat možnosti a cesty, jak by měla jednotlivá ministerstva šetřit a chovat se hospodárně.

Rád bych zmínil také naše legislativní úpravy týkající se rozvoje finančního trhu. Co je asi nejpodstatnější změnou, od letošního roku byla zavedena nová forma spoření na stáří v produktech DIP se již registrovala většina našich klíčových finančních institucí a dle posledních informací si jej zřizuje čím dál více střadatelů. Motivací je jak daňové zvýhodnění tohoto produktu, tak i možnosti, aby do něj, podobně jako v případě penzijního připojištění, mohl s daňovou podporou přispívat i zaměstnavatel. Věřím, že se tento produkt stane další společlivou a vyhledávanou možností, jak si spořit na důchod. Cílem je, v ideál-

ním případě, dosáhnout vyššího investičního zhodnocení úspor lépe motivovaných střadatelů a zároveň stimulovat kapitálové investice, jejichž objem v Česku dosud výrazně zaostává ve srovnání s většinou ostatních států Evropské unie.

S financemi, úsporami a jejich správou úzce souvisí finanční gramotnost, které jako ministr financí přikládám vysokou důležitost. Náš resort v rámci podpory finančního vzdělávání letos opět vyhlásil březen měsícem finančního zdraví, kdy napříč celou republikou proběhla řada zajímavých aktivit se společným cílem zvýšit finanční gramotnost dětí i dospělých. Znovu jsme se také prostřednictvím zástity připojili k mezinárodní iniciativě Global Money Week, která probíhá v celkem 176 zemích světa a snaží se kultivovat povědomí o penězích a efektivním hospodaření s nimi. Tento mezinárodní projekt, jehož letošní motto bylo „Chraň své peníze, chraň svou budoucnost“, zdařile propojuje mladé lidi se zkušenými odborníky na finance a umožňuje jim nanečisto si prověřit jejich finanční znalosti, které dříve nebo později upotřebí v reálném životě. A to at už při financování vlastního bydlení, každodenního hospodaření rodiny či rozhodování o finančním zajištění na stáří.

Ministerstvo financí podporuje každý seriózní projekt, který je zaměřen na popularizaci tématu finanční gramotnosti. Do tohoto výčtu patří samozřejmě i Zlatá koruna a moc děkuji všem, kteří jejím prostřednictvím již dlouhá léta zvyšují povědomí českých občanů o světě financí.

doc. Ing. Petr Dvořák, Ph.D.
 rektor Vysoké školy ekonomické v Praze



Ve znamení inflace

Uplynulý rok byl ve znamení pokračující vysoké meziroční míry inflace, proto se otázky a dopady spojené s inflací staly jedním z nejžhavějších ekonomických (ale i politických) témat. O velké škodlivosti inflace není mezi ekonomy sporu, o jejich příčinách a způsobu, jak ji účinně zkrotit, již taková shoda nepanovala. Nejdůležitější je nakonec to, že počátek roku 2024 konečně přinesl návrat k přijatelným inflačním hodnotám, i když nesmíme zapomínat, že inflační riziko nikdy definitivně poraženo není.

Nebývale dlouhé inflační období a s ním spojené vysoké úrokové sazby samozřejmě ovlivňovaly vývoj na finančním trhu a promítaly se i do poptávky po finančních produktech. Hypoteční trh se po rekordním propadu z roku 2022 začal postupně vzpamatovávat, úrokové sazby již dále nerostly, dokonce začaly klesat, i když možná pomalejším tempem, než se původně očekávalo, a tak důvody pro odklad čerpání úvěru začaly postupně vyprchávat. V podnikatelské sféře jsme byly svědky zvýšené poptávky po příznivěji úročených eurových úvěrech, což je významný fenomén, který nelze opomíjet v současné diskusi o přijetí či nepřijetí eura. Vysoká míra inflace přirozeně vyvolala reakci i na straně investorů a střadatelů. Přestože se porazit inflaci při akceptovatelném riziku podařilo jen málo kterým produktům, přesto i zmírnění jejího dopadu bylo vítané. Zřetelně to bylo vidět u domácností např. na přesunu peněz z běžných účtů na lépe úročené spořicí účty.

Uplynulé období s vysokou inflací zřetelně ukázalo, jak nevyzpytatelný a obtížně predikovatelný může ekonomický vývoj být. Proto nelze jen spoléhat na ekonomické prognózy, ale je důležité být připraven na jakýkoliv vývoj. To vyžaduje u domácností i firem s předstihem přemýšlet o finančních produktech, které využívají, a brát v úvahu nejen aktuální podmínky, ale i varianty možného vývoje (včetně toho málo předpokládaného). Rozhodnout se pro správný produkt znamená nejen ho umět v nabídce finančních institucí vybrat, ale je zapotřebí takové rozhodnutí udělat i ve správný čas. Rozhodně bychom měli využít zkušeností, které jsme v důsledku inflace nabývali, a nepřestávat se aktivně starat o své finance i v klidnějších dobách, které jsou snad před námi.

K tomu může významně přispět i Zlatá koruna, která nabízí nejen unikátní srovnání široké palety finančních produktů, ale současně i nezávislé hodnocení ze strany řady expertů z byznysu, akademické sféry či profesních asociací. Zlaté koruny za rok 2023 putují přibližně u poloviny hodnocených kategorií k novým vítězům, což je více než v loňském roce, kdy to byla pouze třetina. I v tom se odráží, že turbulentní doba přinesla určitý posun v tom, jaké produkty považují členové Finanční akademie v aktuálních podmínkách za ty nejlepší.



První ročník soutěže Zlatá koruna (2003)



Jubilejní 20. ročník soutěže Zlatá koruna (2022)



Barbora Černošková a Václav Moravec jako moderátoři se zakladatelem a ředitelem Zlaté koruny Pavlem Doležalem (2015)



Daniela Pešková, členka představenstva, Česká spořitelna (2018)



Martin Diviš, generální ředitel, Kooperativa (2018)



ČTK je národní informační agentura nabízející nezávislé zpravodajství. Nezískává finance z veřejných zdrojů a na svůj provoz si musí vydělat. ČTK Connect zastřešuje služby, které komunikačně propojují informace a aktivity firem či institucí s médii a uživateli v České republice i po celém světě. Využívají nejen komunikační kanály ČTK a její zapojení do mezinárodních organizací, ale i spolupráci s řadou partnerských webů. Mezi hlavní služby ČTK Connect patří publikace PR sdělení v České republice i ve světě, zajišťování videopřenosů a jejich vysílání na různých platformách, tvorba obsahových speciálů nebo pronájem eventových prostor v centru Prahy (PressCentrum ČTK).

connect.ctk.cz



Česká televize

Česká televize je tu pro vás. Dvacet čtyři hodin denně, sedm dní v týdnu, na šesti televizních programech. V minulém roce se Česká televize stala poštěstě za sebou nejvyhledávanějším vysílatelem na českém televizním trhu, při podílu na sledovanosti 29,88 % ve skupině diváků starších 15 let. Česká televize ale nejsou jen televizní programy, diváci také rádi využívají i Vysílání, díky kterému mohou sledovat své oblíbené filmy a seriály online, a zároveň má v nabídce i řadu exkluzivních premiér a formátů, které v televizi k vidění nejsou. Díky ČT sport Plus pak mají k dispozici širokou škálu sportovních pořadů přes mobilní aplikaci, internet či HbbTV. Česká televize je od roku 1993 členem Evropské vysílací unie (EBU), spolupracuje s mezinárodními televizními organizacemi a je největším koproducentem tuzemských filmů. Samozřejmostí je dlouhodobá podpora celé řady charitativních a neziskových aktivit.

www.ceskatelevize.cz



KURZY.CZ

Finanční portál Kurzy.cz je nejnavštěvovanějším specializovaným finančním portálem na českém internetu s více než 2 milióny reálných uživatelů za měsíc. Naleznete zde obsáhle zpracovaný český a zahraniční kapitálový trh, forex, komodity, informace o měnách, makro informace, datové analýzy a online zpravodajství. Dále tu rychle a snadno zjistíte praktické informace z oblasti osobních financí, např. kde a jak směnit valuty, zřídit stavební spoření, hypotéku či si zajistit povinné ručení, informace o bankách, jejich pobočkách a bankomatech, možnosti změn dodavatelů energií a mobilních operátorů. Na našem portálu jsou k dispozici také informace pro podnikatele a živnostníky týkající se daní, zákonů, nemovitostí, obchodního rejstříku nebo ochrany duševního vlastnictví.

www.kurzy.cz

FLEET & BUSINESS

FLEET firemní automobily a Truck & business tvoří společnou komunikační platformu pro management vozových parků všech velikostí. Řeší otázky pořízování a práv fleetů jak ve firmách, které provozují vozidla pro svou vlastní přepravu, tak i ve společnostech, které mají přepravu a logistiku jako core business. Časopisu FLEET vytvořil platformu Český fleetový barometr, která má přispět k výměně informací a diskuzi na téma fleet managementu. Podobný projekt probíhá i v časopise Truck & business pod názvem Barometr silniční autodopravy a byl zaměřen na jinou cílovou skupinu – dopravní a logistické společnosti. Panel diskutujících čítá přední manažery a odborníky obou odvětví. Převážně ekonomické zaměření obou titulů je podtrženo i externí distribucí jako příloha týdeníku Ekonom, samozřejmě vedle vlastních distribucí. Od roku 2024 se identita obou titulů slučuje pod společný titul FLEET & business.

www.ifleet.cz

Bankovníctví

Měsíčník Bankovníctví je určen zejména pro vyšší a vrcholový management odpovědný za řízení a tržní úspěch finančních společností, pro pracovníky podílející se v těchto firmách na tvorbě produktů, jejich marketingu, podpoře prodeje, organizaci a řízení. Časopis přináší informace o situaci na kapitálových a finančních trzích, o trendech a vývoji v retailovém a investičním bankovním sektoru, o nových produktech a informačních technologiích využívaných v bankovníctví. Redakce časopisu každoročně připravuje reprezentativní přehled výsledků finančního a kapitálového trhu České a Slovenské republiky Top finance – kompletní výsledky finančního sektoru za uplynulé období včetně meziročního srovnání, komentářů, přehledných tabulek a grafů.

www.bankovnictvionline.cz

epravo.cz

Společnost EPRAVO.CZ vydává internetový deník, který obsahuje unikátní odborné články, přehlednou Sbíрку zákonů, soudní rozhodnutí a řadu rozhovorů s předními představiteli českého práva. EPRAVO.CZ krom jiných titulů vydává tištěný čtvrtletník EPRAVO.CZ Magazine a spolupracuje na řadě významných mediálních a vzdělávacích projektů. EPRAVO.CZ se zaměřuje na oblast online právního vzdělávání. EPRAVO.CZ je Váš partner na cestě právem.

www.epravo.cz

Investiční web

Nezávislý zpravodajský portál pro investory. Vše o burze, ekonomice, FX, alternativách a podnikání. Video, grafy, rozhovory. PENÍZE NIKDY NESPÍ. ANI TY VAŠE.

www.investicniweb.cz



Partner kategorie Cena veřejnosti

Visa je jedním ze světových lídrů v oblasti digitálních plateb zpracovávající transakce mezi spotřebiteli, obchodníky, finančními institucemi a vládním sektorem ve více než 200 zemích. Naším posláním je propojit svět prostřednictvím inovativní, spolehlivé a bezpečné platební sítě, umožňující jednotlivcům, podnikům a ekonomikám prosperovat. Digitální platební prostředky s logem Visa používá na celém světě více než 4,4 miliardy lidí, přes 14,5 tisíc finančních institucí a na naši síť spoléhá na 130 milionů obchodníků. Na českém trhu postupně roste podíl Visa, který na celkovém počtu vydaných karet tvoří v prvním čtvrtletí tohoto roku 53 %, u debetních karet dokonce 57 %. Ve Visa věříme, že inkluzivní ekonomika propojující každého odkudkoli je přínosem všem a zaručuje budoucnost pohybu peněz. Více se dozvíte na

www.visa.cz



Česká mincovna je spolehlivým partnerem České národní banky již od svého založení v roce 1993. Za tu dobu vyrazila více než 3,5 miliardy mincí. Vyrábí veškeré kovové oběživo, které Čechům cinká v kapsách, a také všechny zlaté a stříbrné pamětní mince České republiky. Vedle výroby pro potřebu státu Česká mincovna každoročně připravuje vlastní emisní plán, který obsahuje desítky titulů. Snoubí se v nich atraktivní témata, špičkové umělecké a řemeslné zpracování, přísně omezený emisní náklad a přednosti drahých kovů. Takzvané korporátní ražby pak Česká mincovna vyrábí na zakázku pro klienty z řad obchodních společností, sportovních klubů, vzdělávacích institucí či organizačních složek státu, ale také soukromých osob. Svou vlastní pamětní minci či medaili si můžete nechat vyrazit i vy...

www.ceskamincovna.cz





Imper pomáhá B2B obchodníkům prodávat, manažerům cílit a firmám růst. K tomu využívá chytrá data, automatizace a sales AI. Je to česká společnost založená v roce 2009 a svá datová řešení poskytuje více než 2000 klientům ze široké škály oborů.

www.imper.cz

mediaboard

Mediaboard je česká technologická společnost, která vznikla v roce 2015 pod názvem Monitora Media. Jejím cílem je poskytnout českému PR prostředí moderní nástroje pro analýzu a práci s daty. Mediaboard se v posledních třech letech umístil mezi českými padesáti nejrychleji rostoucími technologickými firmami a získala ocenění Deloitte Technology Fast 50. V roce 2022 se firma stala jedničkou v oblasti monitoringu a sociálních sítí na českém trhu.

mediaboard.com



Ipsos je výzkumnou, technologickou a konzultační společností. Výzkumu trhu se Ipsos věnuje 30 let a je největší agenturou na českém trhu. Spolupracuje s pobočkami sítě Ipsos v 90 zemích. Z Prahy řídí projekty po celém světě a sídlí zde i vedení Ipsos Central Europe Cluster (ČR, SR, Maďarsko, Rakousko). Ipsos disponuje moderním technickým zázemím pro sběr a zpracování dat a využívá know-how divizí specializovaných na výzkumy značky a komunikace, mapování trhu a segmentaci, zákaznickou zkušenost a kvalitativní výzkum. Ipsos je členem organizací SIMAR, ESOMAR, MSPA a řídí se jejich etickými principy a metodickými pravidly. Dlouhodobě se věnuje tématům CSR a udržitelného rozvoje.

www.ipsos.cz

DOBŘÁ NÁLADA

vina na Váš stůl

Vinařský dům Dobrá nálada vznikl 1. dubna 2011 spojením skupiny sommelierů a obchodníků s víny, kteří měli společnou vizi vybudovat společnost, která bude lidem přinášet pohodu, klid a dobrou náladu. Snažíme se do Vašich obydlí přinášet vína, za kterými stojí práce malých rodinných vinařství, kde se dovednosti dědí z otce na syna a vína nesou osobitý charakter půdy. Snažíme se na Vaše stoly přinášet edice vín, které jsou vyráběny přímo pro naši společnost. Každý měsíc se snažíme nalézt něco opravdu výjimečného, co Vám přinese dobrou náladu. Naši sommelieri neprodávají však jenom vína. Vína společnosti Dobrá nálada, a.s. můžete ochutnat, poslechnout si jejich příběh a sami se rozhodnout, zda je to to pravé... Snažíme se o to, abyste doma měli zásobu jedinečných vín a příběhů, aby bylo pouze na Vás vybrat si výjimečný okamžik, neobyčejné místo, nejbližší přítele a Vaše víno. Pojďme spolu hledat pravdu v číši vína. Dobrá vína a dobrou náladu do Vašeho domu již 13 let. Tým Dobré nálady a.s.

www.dobranalada.cz



Galerie Golf Hostivař je moderní golfový areál situovaný ve východní části Prahy. Nabízí kompletní golfovou průpravu od úplných začátků, přes získání zkoušky golfové způsobilosti, nabytí herních dovedností na hřišti veřejné golfové akademie, až po možnost hry na soutěžním golfovém hřišti. Na základě výsledků čtenářské ankety magazínu GOLF DIGEST C&S byl areál vyhodnocen jako nejlepší v ČR v kategorii nejlepších devítijamkových hřišť roku 2021. V roce 2022 se hřiště zařadilo mezi 18jamkové golfové rezorty. Hřiště je zároveň i unikátní uměleckou galerií pod širým nebem. Najdete zde špičková díla nejvýznamnějších autorů současnosti v jiskřivém dialogu s čerstvými pracemi nové vlny umělců. Talentovaní autoři tak dostávají jedinečnou šanci vyrovnat se svým vzorům a strhnout na sebe pozornost jak znalců umění, tak širokého spektra návštěvníků. Galerie prezentuje to nejlepší z českého i mezinárodního sochařství a to v netradičním prostředí a profilu golfového hřiště. Hra se tak zároveň stává i kulturním zážitkem.

www.golfhostivar.cz



Vysoká škola ekonomická v Praze (VŠE), založená v roce 1953, je největší ekonomickou veřejnou vysokou školou v České republice. VŠE se člení na 6 fakult – pět fakult – Fakulta financí a účetnictví, Fakulta mezinárodních vztahů, Fakulta podnikohospodářská, Fakulta informatiky a statistiky a Národohospodářská fakulta – sídlí v centru Prahy, Fakulta managementu působí v Jindřichově Hradci. Na VŠE studuje v současné době více než 13 tisíc studentů. VŠE nabízí zájemcům široké spektrum bakalářských, navazujících magisterských, doktorských i MBA studijních programů v češtině a angličtině. VŠE se úspěšně zapojuje do mezinárodní spolupráce, spolupracuje s více než 250 partnerskými univerzitami čtyř kontinentů a do zahraničí je vysíláno více než 1 000 studentů ročně a obdobný počet zahraničních studentů je přijímán.

www.vse.cz



JK Jitka Kudláčková je česká rodinná zlatnická firma, která letos slaví 33 let na trhu. JK tvoří šperky pro hluboké vztahy. Zaměřuje se na prodej a výrobu vlastních kolekcí šperků. Také zastupuje významné značky hodinek – Tag Heuer, Maurice Lacroix, Edox, Certina. JK ctí klasické zlatnické řemeslo, má vlastní zlatnickou dílnu jako součást zázemí společnosti, zaměřuje se na originální design a špičkovou kvalitu zpracování. Ruku v ruce jde tradiční řemeslo a moderní technologie. Používá výhradně ušlechtilé materiály – zlato, platina, stříbro – a kvalitní přírodní kameny a perly. Mezi službami JK patří zakázková výroba i individuální poradenství v oblasti nošení šperků a investic do drahých kovů a kamenů.

www.jk.cz



Rodinné krejčovství a módní poradenství.

V TESSUTO věříme, že jakmile jednou zkusíte, jaké to je, když s Vámi někdo konzultuje Váš šatník od představy až po ladění posledních detailů, už nikdy se nespokojíte s tím, jak jste oděvy nakupovali doposud. Šijeme na míru pro dámy, pány i firmy a to metodou made to measure i bespoke.

Kromě péče o Váš oděv se se stejným nadšením postaráme i o Váš domov či kancelář stylovým bytovým textilem či čalounickým servisem.

S námi vytvoříte jedinečnou esenci domova.

www.tessuto.cz



Česká asociace společností finančního poradenství a zprostředkování (ČASF) vznikla v roce 2018 spojením Unie finančních zprostředkovatelů a poradců (USF) a Asociace finančních zprostředkovatelů a finančních poradců České republiky (AFIZ). Touto integrací vznikla jednotná a silná asociace, která dnes sdružuje 28 členských společností na finančně-poradenském trhu ČR, včetně největších hráčů na trhu a stále se rozrůstá. Mezi členy ČASF patří také společnosti působící na poli finančního vzdělávání, což vytváří univerzální celek, který pokrývá většinu trhu v ČR. Cílem asociace je podílet se na legislativě v oblasti finančních trhů, zvyšování prestiže a v neposlední řadě i zlepšování mediálního obrazu finančního poradenství. K hlavním hodnotám ČASF patří informační otevřenost, vzdělávání spolupracovníků, odpovědnost za jejich činnost a vysoké etické principy poskytování služeb. Členské společnosti si kladou za cíl vytvářet maximálně profesionální finančně-poradenské služby, které dnešní doba vyžaduje, a hlavně tím dosahovat spokojenost klientů.

www.casfz.cz



Evropská asociace finančního plánování Česká republika (EFPA ČR) je institucí akreditovanou ČNB pro pořádání zkoušek odborné způsobilosti na finančním trhu a certifikační autoritou pro profesní vzdělávání EFA-EFP. Sdružuje špičkové poradce na českém a slovenském trhu, zajišťuje jejich další vzdělávání a rozvoj. Jako součást EFPA EUROPE, nejrespektovanější evropské organizace udělující certifikáty v oblasti finančního poradenství a plánování, podporuje a zavádí evropské kvalifikační a etické standardy do služeb finančního poradenství v ČR a na Slovensku. V rámci působení na finančním trhu prosazuje etický kodex a jeho dodržování. EFPA ČR se aktivně účastní na tvorbě Národní strategie finančního vzdělávání včetně její revize. EFPA je spoluorganizátorem a odborným garantem Soutěže finanční gramotnost.

www.efpa.cz



Asociace pro kapitálový trh České republiky

Asociace pro kapitálový trh České republiky patří mezi nejvýznamnější profesní sdružení působící na kapitálovém trhu. Asociace sdružuje nejvýznamnější správce – investiční společnosti a asset management společnosti, dále pak obchodníky s cennými papíry a banky, které působí v ČR, a další subjekty poskytující služby v oblasti kapitálového trhu. Činnost Asociace napomáhá ke zvýšení transparentnosti kapitálového trhu, ochraně investorů a podpoře zájmů svých členů. Asociace usiluje zejména o rozvoj kapitálového trhu a kolektivního investování. Svými aktivitami a samoregulačními předpisy chce rozvíjet povědomí, znalost a důvěryhodnost v oblasti kapitálového trhu.

www.akatcr.cz



Asociace českých pojišťovacích makléřů (AČPM) byla založena r. 1994. Cílem AČPM je podpora profesních zájmů a zvyšování profesionální prestiže povolání pojišťovacího makléře. AČPM se podílí na tvorbě zákonů, prosazuje profesní etiku, stará se o vzdělávání makléřů a o propagaci jejich činnosti. AČPM je zakladatelkou a organizátorkou prestižní odborné ankety pojišťovacích makléřů Pojišťovna roku. AČPM sdružuje 78 makléřských firem, které podle kvalifikovaných odhadů realizují téměř tři čtvrtiny všech makléřských obchodů v ČR. Svými aktivitami ve prospěch celé profese je AČPM obecně respektována jako oprávněný mluvčí pojišťovacích makléřů v České republice.

www.acpm.cz



SVAZ PRŮMYSLU A DOPRAVY
ČESKÉ REPUBLIKY

velké plus pro byznys

Svaz průmyslu a dopravy ČR je největším zaměstnavatelským svazem v České republice. Zastřešuje 36 odvětvových svazů a asociací a více než 160 individuálních členských firem, které zaměstnávají přes 1 milion pracovníků. Je klíčovým aktérem v dialogu s vládou, politickými stranami a odbory. Ovlivňuje hospodářskou a sociální politiku, a to i na regionální úrovni, a působí na vytváření optimálních podmínek pro podnikání. Prosazuje zájmy zaměstnavatelů v evropských a světových organizacích, zejména jako člen konfederace evropského podnikání BusinessEurope.

www.spcr.cz



Asociace penzijních společností ČR byla založena ustavující členskou schůzí dne 25. 6. 1996, tehdy jako Asociace penzijních fondů ČR. Je dobrovolným spolkem právnických osob, penzijních společností, které v České republice provozují doplňkové penzijní spoření a penzijní připojištění se státním příspěvkem a za tím účelem obhospodařují jednotlivé účastnické a transformované fondy. Asociace zejména reprezentuje, koordinuje a prosazuje společné zájmy svých členů. V Asociaci působí také přidružení členové, kteří jsou společnostmi poskytujícími odborné služby, zejména v oblasti auditu a daňového poradenství.

www.apscr.cz

FinTech aneb finanční služby v 21. století

Inovativní soutěžní kategorie z roku 2018, jejímž cílem je sledování aktuálních trendů na poli digitalizace a inovace finančních služeb.

Do sedmého ročníku se přihlásilo 12 fintech projektů různého zaměření.

Projekty hodnotí **FinTech akademie Zlaté koruny**, která má **100 členů**. Porotci zohledňují **4 kritéria**:

- Inovace z pohledu uživatelů
- Technologická inovace
- Uživatelská zkušenost
- Udržitelnost



Předání ceny pro vítěze šestého ročníku kategorie FinTech (2023)

ODBORNÍ PARTNEŘI



Česká fintech asociace, založená v roce 2016, má za cíl podporovat inovace ve finančním sektoru, spoluvytvářet regulační prostředí pro jejich rozvoj a díky tomu prosazovat ekonomiku bez překážek, papírování a hotovosti. Asociace vede odborné pracovní skupiny, pořádá networkingové a expertní akce a je také kontaktním místem pro inovátory, investory, regulátora a obchodní partnery. Základnu asociace tvoří přes 40 členů: fintech a technologické firmy, advokátní kanceláře se specializací na finanční služby, poradenské společnosti či banky. Asociace spolupracuje s dalšími odbornými asociacemi v ČR a EU, dále také s fintech huby po celém světě a patří mezi zakládající členy Evropské asociace pro digitální finance.



Cílem České Insurtech Asociace je podpora, rozvoj a používání digitálních technologií, inovací a byznys modelů v rámci celého value-chain a rozvoje digitálního ekosystému v pojišťovnictví i napříč sektory. Z toho by v konečném důsledku měla těžit celá společnost, zejména spotřebitelé a jiní zákazníci, kteří budou moci zodpovědně využívat pojistné produkty a služby na trhu s pojištěním.

Česká Insurtech Asociace se zabývá tématy jako je zpřístupnění a sdílení dat, regulatorní sandbox a dalšími moderními technologickými řešeními. Svým členům nabízí odborné semináře a workshopy, prosazuje jejich zájmy a šíří osvětu odborné i laické veřejnosti, například skrze publikační činnost. Mimo působení na českém trhu, navazuje asociace strategická partnerství se zahraničními Insurtech subjekty.

FinTech akademie

Antoš Jan	Trask	Kovalský David	In2Greators s.r.o., finGOOD s.r.o.	Raška Lukáš	Fintree
Apetauer Ivo	Deloitte	Kozubek Tomáš	TARPAN Partners	Rýznarová Pavla	Spendee
Bartoň Petr	Natland	Králík Aleš	Ministerstvo financí	Řípa Roman	nezávislý expert
Bartoš Ondřej	Credo Ventures	Kratochvíl Michal	Budget Bakers	Saidl František	SMS finance, a.s.
Bezděk Vladimír	EY	Kuneš Petr	CRIF	Schlesinger Pavel	Trask
Borkovec Petr	Partners Financial Services, a. s.	Kučel Petr	NAXON Consulting s.r.o.	Schlossberger Otakar	VŠFS
Borovan Aleš	borovan	Kysilka Pavel	nezávislý expert	Síkora Tomáš	Creasoft, s.r.o.
Boublík Miroslav	Home Credit International	Lamser Jan	Siesta Labs	Skopový Jiří	ČS Seed Starter
Černožorská Liběna	Univerzita Pardubice	Lauren Andrea	Rockaway	Snozová Jana	Creasoft
Červenka Miroslav	VŠFS	Laurenčík Josef	Deloitte	Storoková Simona	DataSantics
Diblík Jan	Havel & Partners	Lexa Jiří	Lemonero	Stroukal Dominik	Metropolitní univerzita Praha
Dlouhý Vladimír	Hospodářská komora	Lukeš Miroslav	Česká fintečová asociace	Studeník Tomáš	Insane Business Ideas
Dohnal Radim	Capitalinked.com	Mahdalová Eva	Finlord	Svoboda Pavel	KPMG
Dušek Filip	ČTK	Machač Ondřej	ČFA	Šimek Robert	nezávislý expert
Firley Karel	DXC	Malinka František	Trask	Škvára David	Vector Certifikace
Gálik Stanislav	AAA auto	Matějček Petr	Vodafone	Šmída Michal	Twisto
Hák Jiří	CORPIN	Mikula Ondřej	FINREG PARTNERS	Šovar Jan	FINREG PARTNERS
Hanzlík Martin	ATRET Consulting s.r.o.	Mikulčík Ondřej	CTIT	Štenc Přemysl	CLCF
Hastíková Jana	IPSOS	Mráček Karel	Asociace výzkumných organizací	Štěpánková Petra	Melior Invest
Havel Miroslav	Partners Financial Services	Müller Roman	Homecredit	Teichman Pavel	Vacuumlabs
Hejtmánek Jan	Deloitte	Nádvorník Jakub	Kooperativa pojišťovna	Teplý Petr	VŠE
Hobza Martin	Hobza Legal	Neumann Jiří	Stavební spořitelna ČS	Tomčíak Boris	Finlord
Horký Miroslav	konzultant	Novák Matěj	Česká fitech asociace	Václavíková Martina	ABC finančního vzdělávání
Hovorka Tomáš	Vysoká škola ekonomická	Novotný Marek	O2 Czech Republic a.s.	Vácha Matěj	PELIKÁN KROFTA KOHOUTEK
Hytka Jakub	Trask Solutions a.s.	Oesterreicher Albert	ORION CAPITAL	Valder Jan	JSME.DESIGN
Jasenovec Roman	I.P.R. Advisors s.r.o.	Oulehla Radim	Fintree	Vataha Jiří	Česká Insurtech Asociace
Jezbera Lukáš	Alza.cz	Paldus Lukáš	In Investments	Volf Martin	Partners
Ježdík Jan	JJMC s.r.o.	Paták Jiří	emadata.cz	Zálešák Michal	Czech ICT Alliance
Jirásek František	Raiffeisenbank, a.s.	Pavlečka Václav	nezávislý expert	Zámečník Petr	Poradci sobě
Kautský Václav	DataSantics	Pfeiler Tomáš	Cyrrus	Zavadilová Tereza	newstream agency a.s.
Klos Jiří	nezávislý expert	Popek Karel	GrECo CZ	Žák Milan	VŠEM
Koblic Petr	Burza cenných papírů Praha	Pospišil Milan	Česká spořitelna	Žižka Vojta	Investiční podcast Vojta Žižka
Kotáb Petr	Právnická fakulta UK	Přenosilová Markéta	Česká spořitelna		
Kotek Jan	Roger	Purkrábek Jan	Fintech Hub		

Hodnotící model kategorie FinTech

Stupnice hodnocení

Fintech projekty jsou hodnoceny ve 4 kritériích. V každém kritériu hodnotitel přiřadí body ze stupnice od 1 do 10 pomocí posuvníku, kde 1 je nejlepším a 10 nejhorším hodnocením.

Váhy

U každého hodnoceného produktu si ke každému kritériu poradce nastaví váhu dle svého uvážení. Výslednou váhou budou zprůměrované váhy všech hodnocení každého jednotlivého produktu, tedy jeho vážený průměr.

Kritéria

Inovace z pohledu uživatelů	Produkt přináší uživatelům inovativní služby, nebo lépe řeší jejich problémy sponžte se současnými finančními službami.
Technologická inovace	Služba využívá nové pokročilé technologie, díky nimž je efektivnější a hospodárnější. Nemělo by se jednat pouze o digitalizaci produktu/procesu, ale o zapojení modernějších technologií pro řešení její podstaty.
Uživatelská zkušenost (UX)	Služba výrazně převyšuje očekávání uživatelů co do komfortu používání ve srovnání s tržními standardy.
Udržitelnost	Jedinečnost a dlouhodobost služby ve vztahu k pokračujícímu rozvoji finančního trhu a konkurence.

Metodika hodnocení finančních produktů v 22. ročníku soutěže Zlatá koruna

Kdo produkty hodnotí?

Produkty přihlášené do soutěže Zlatá koruna hodnotí odborníci sdružení ve Finanční akademii. Členy této odborné poroty jsou ekonomové, experti z různých oblastí finančního trhu, zástupci akademické sféry a novináři s ekonomickým zaměřením. V současné době má Finanční akademie téměř 400 členů. Členové Finanční akademie jsou povinni hodnotit produkty nestranně a z pohledu běžného klienta či podnikatele. Každá finanční společnost může mít v jedné kategorii maximálně jednoho hodnotitele.

Údaje o produktech

Při hodnocení má porotce k dispozici nezbytné údaje v elektronické podobě. Tyto údaje musí zadat každý přihlašovatel při přihlášení produktu. Produkty jsou seřazeny do 21 kategorií, kdy každá kategorie se hodnotí samostatně.

Jak probíhá hodnocení?

Hodnocení se provádí pomocí portálu zlatakoruna.info, kde je tomu věnována zvláštní sekce. Hodnocení se provádí ve třech kritériích „Cena a výnos“, „Kvalita“ a „Bezpečnost a udržitelnost“. V prvních dvou kritériích se hodnocení provádí řazením produktů, v posledním kritériu pomocí posuvníku na stupnici od 0 do 10. Kritérium pro započtení hodnocení je 75% ohodnocených produktů v kategorii. U každé kategorie má porotce možnost vložit váhy k jednotlivým kritériím, dle jejich důležitosti.

Vyhodnocení výsledků soutěže

Každý produkt si odnese jedinečné pořadí, které reprezentuje jeho umístění s přihlédnutím na celkový průměr vah v jednotlivých kritériích. Výpočet se provádí dle sofistikovaného vzorce, který schválila Finanční akademie. Zlatá koruna tím chce posílit vypovídající hodnotu a konzistenci výsledků a motivovat Finanční akademii, aby každý produkt podrobila všestranné detailní analýze a hodnotila jej z co nejvíce hledisek. Samotné váhy jsou pak cenným analytickým nástrojem, neboť i laické veřejnosti napoví, které vlastnosti by u konkrétních produktových kategorií měla sledovat především.



Výsledky 22. ročníku soutěže ZLATÁ KORUNA 2024

Cena veřejnosti



1. místo Aplikace MONETA Smart Banka *MONETA Money Bank*
2. místo Spořicí účet Výhoda+ s marketingovou akcí Jarní Skvělý účet *Trinity Bank*
3. místo George v mobilu *Česká spořitelna*

Letošním vítězem v kategorii Cena veřejnosti se stává aplikace MONETA Smart Bank. Na prvním místě se umístila již počtvrté, na prvních třech příčkách dokonce posedmé v řadě, což jen potvrzuje spokojenost jejich uživatelů. O tom svědčí i skutečnost, že přes aplikaci Smart Bank je prováděno již více než 75 % online transakcí. Aplikace nad dalšími podobného typu vyniká například v možnosti online sjednání 29 produktů, přičemž některé z nich je možné jejím prostřednictvím také snadno zrušit. Hlavní novinkou je služba umožňující posílat peníze bez nutnosti zadání čísla účtu příjemce mezi uživateli, kteří mají tuto službu zřízenou. Pro realizaci platby stačí znát pouze telefonní číslo, které je k danému účtu zaregistrované a u domácích plateb zadat pouze jej. Platbu na telefonní číslo v posledním roce zavedlo více bank, což zvyšuje její praktickou využitelnost.

Druhé místo obsadila Trinity Bank se svým Spořicím účtem Výhoda+ s marketingovou akcí Jarní Skvělý účet. Tento produkt získal pozornost díky svým výhodným podmínkám a atraktivním marketingovým kampaním, kdy zejména v době poklesu sazeb u ostatních spořicích účtů měl jednu z nejvyšších úrokových sazeb na trhu i pro vysoké výše vkladu. Trinity Bank se také odlišuje svým osobním přístupem a flexibilitou produktů, což zákazníci často oceňují jako hlavní výhodu oproti konkurenci.

Třetí místo kategorie Cena veřejnosti obhájila aplikace George v mobilu. I Česká spořitelna je mezi těmi bankami, které v uplynulém roce zavedly platbu na telefonní číslo. Dalším zásadním vylepšením George je integrace s platformou pro správu investic, která umožňuje klientům sledovat a spravovat jejich investiční portfolia přímo z mobilu. V internetovém bankovníctví mohou tedy klienti nově obchodovat s akciemi, certifikáty a ETF. Mezi další novinky patří například možnost zadávání plateb i v jiných měnách či podání žádosti o vrácení platby odeslané na špatný účet.

Ing. Tomáš Síkora, MBA, CEO CreaSoft, s.r.o.

Cena podnikatelů

1. místo Spořicí účty pro živnostníky a firmy *MONETA Money Bank*
2. místo Fio podnikatelský účet bez poplatků *Fio banka*
3. místo Podnikatelský účet Air Bank s fakturací přímo z mobilu zdarma *Air Bank*

Podnikatelé v současné době ocení, když mohou své finance spravovat jednoduše a komfortně, a ještě přitom získají nějaké zvýhodnění. Tak lze pojmenovat produkty, které se umístily na nejvyšších příčkách v soutěži Zlatá koruna v kategorii cena podnikatelů. Nejúspěšnějším produktem v této kategorii byl spořicí účet MONETA Money Bank pro živnostníky a podnikatele, který získal zlatou medaili. Na první pozici tuto skvěle hodnocenou mobilní aplikaci vyneslo vyšší úročení finančních prostředků a jednoduchá obsluha účtu, což podnikatelé upřednostňují a oceňují nejvíce. Na druhém místě se umístil a stříbrnou medaili získal Fio podnikatelský účet bez poplatků, který rovněž odpovídá moderním standardům, a jehož zřízení, vedení, převody, výběry a platby jsou zdarma. Třetí místo pak zaujal podnikatelský účet Air Bank s fakturací přímo z mobilu zdarma, jenž nabízí nezaplatněnou a jednoduchou fakturaci v různých měnách přímo v mobilu.

Ing. Milan Šimáček, Ph.D., lektor na VŠE, emeritní náměstek ministra financí a bývalý výkonný předseda Komise pro cenné papíry



Novinka roku

1. místo Cvak – světově unikátní platební řešení *Air Bank*
2. místo Autopojištění NAMÍRU s odměnou za bezpečnou jízdu *Kooperativa pojišťovna*
3. místo Můj Conseq *Conseq Investment Management*

Letošní ročník soutěže Zlatá koruna v kategorii Novinka roku opět přinesl do popředí ty nejvýznamnější inovace na finančním trhu. Ocenění zdůrazňuje produkty, které nejen že zlepšují služby pro zákazníky, ale také ukazují cestu, jakou se ubírá moderní finančnictví. Na prvním místě se umístil produkt Cvak od společnosti Air Bank. Toto světově unikátní platební řešení přináší revoluci v oblasti platebních technologií. Air Bank svým produktem Cvak dokázala, že inovace mohou zásadně usnadnit každodenní finanční operace a poskytnout uživatelům novou úroveň komfortu a bezpečnosti.

Druhé místo si zaslouženě odnesl produkt Autopojištění NAMÍRU s odměnou za bezpečnou jízdu od pojišťovny Kooperativa. Tento produkt nejen že podporuje bezpečné chování na silnicích, ale zároveň odměňuje řidiče za jejich ohleduplnost a zodpovědnost. Kooperativa tímto krokem demonstruje, jak lze efektivně kombinovat moderní technologie s incentivními mechanismy pro zlepšení společenského chování.

Třetí místo obsadil produkt Můj Conseq od Conseq Investment Management. Tento nástroj nabízí klientům moderní a efektivní správu jejich penzijních fondů, čímž zvyšuje transparentnost a usnadňuje dlouhodobé plánování. Conseq Investment Management tímto produktem potvrzuje svou pozici na trhu jako inovátor v oblasti správy finančních prostředků. Všechny oceněné produkty mají společného jmenovatele – výrazný přínos pro uživatele a schopnost adaptovat se na rychle se měnící potřeby trhu. Vítězům srdečně gratulují a těším se na další inovace, které přinesou do budoucna!

doc. Ing. Pavla Vrabcová, Ph.D., proděkanka pro vědu a výzkum, Ekonomická fakulta, Technická univerzita v Liberci

Akademik roku 2024

Ing. Karel Mráček, CSc.

Člen představenstva a spoluzakladatel Asociace výzkumných organizací, dlouholetá výzkumná činnost včetně mezinárodních projektů v oblasti nových technologií a řízení inovací, vysokoškolský pedagog (VŠE, BIVŠ, VŠPP, nyní přednáší na ČVUT). Má praktické zkušenosti z manažerských a expertních pozic v bankovníctví (strategie, marketing). Relaxace – zahrada a příroda, cestování.

Cena za společenskou odpovědnost

1. místo Abeceda peněz – finanční vzdělávání dětí *Česká spořitelna*
2. místo Domov Sue Ryder *Volkswagen Financial Services*
3. místo Akademie podnikání – podpora pro začínající podnikatele všeho věku *Česká spořitelna*

Je vidět, že kvalitně připravené projekty v oblasti ESG veřejnost oceňuje. České spořitelně se to již dlouho daří, projekt Abeceda peněz je krásným příkladem edukace české společnosti a proto opakovaně získala nejvyšší ocenění v soutěži Zlaté koruny. Všude kolem sebe slyšíme, jak důležité je zvýšit finanční vzdělání společnosti a čím dříve se začne, tím lépe. Objevují se nová témata dezinformací, deep fakes, které např. v oblasti investování přináší hrozby, které by nás před pár lety vůbec nenapadly. O to důležitější je o tématech mluvit, pomáhat se orientovat v záplavě informací. A jak se říká: co se v mládí naučíš... Držím palce všem, kteří realizují nejrůznější projekty, které letos usilovaly o Cenu za společenskou odpovědnost soutěže Zlaté koruny. I když se nevyhrálo, nevádí, důležitější je své aktivity na poli ESG, udržitelnosti, CSR skutečně rozvíjet. Česká společnost to potřebuje.

Tomáš Macků, ředitel vnějších vztahů výzkumné agentury Ipsos



Účty

1. místo **Fio osobní účet bez poplatků** *Fio banka*
2. místo **Běžný účet Air Bank** *Air Bank*
3. místo **Běžný účet Tom Plus** *MONETA Money Bank*

PODKATEGORIE: **Spořicí účty**

1. místo **Spořicí účet Air Bank s úrokem až 6 % bez omezení výše vkladu** *Air Bank*
2. místo **Spořicí účet Fio konto** *Fio banka*
3. místo **Spořicí účet s garantovanou sazbou 5,3 % p.a. do 1 mil. Kč** *MONETA Money Bank*

Máme za sebou složité období rychlého růstu cen a návazných změn úrokových sazeb. Období, které bylo náročné pro banky i pro jejich zákazníky. Klienti bank se proto u účtů rozhodovali do značné míry také dle toho, jak pružné tyto účty jsou, jak snadno je lze ovládat operativně z pohodlí domova a jak pružně jsou propojeny běžné účty s ostatními produkty banky, především se spořicími účty či termínovanými vklady. Proto ani moc nepřekvapuje, že na čelných místech se umístily produkty takových finančních institucí, jakými jsou Fio banka, Air bank a Moneta Money Bank, protože svojí pružností dokázaly uspokojit požadavky klientů právě v období rychlých změn v měnové politice.

Prof. Ing. Richard Hindls, CSc., dr. h. c., FEEng., emeritní rektor VŠE

Neživotní pojištění

1. místo **Autopojištění NAMÍRU** *Kooperativa pojišťovna*
2. místo **Pojištění domácnosti – DOMEX+** *Česká podnikatelská pojišťovna*
3. místo **Domov & bezpečí** *UNIQA pojišťovna*

PODKATEGORIE: **Cestovní pojištění**

1. místo **Cestovko od Directu** *DIRECT pojišťovna*
2. místo **Cestovní pojištění NAPLNO** *UNIQA pojišťovna*
3. místo **Cestovní pojištění** *UNIQA pojišťovna*

PODKATEGORIE: **Povinné ručení**

1. místo **Autopojištění NAMÍRU** *Kooperativa pojišťovna*
2. místo **Autopojištění Combi Plus IV** *Česká podnikatelská pojišťovna*
3. místo **Povinné ručení Auto & pohoda** *UNIQA pojišťovna*

Autopojištění NAMÍRU od Kooperativa se po loňském druhém místě opět vrátilo do čela vítězů v kategorii Neživotní pojištění. Zdá se, že stavebnicová konstrukce tohoto produktu, která umožňuje vedle zá-

kladního povinného a havarijního pojištění si vybrat a sjednat různé další typy připojištění, byla krokem správným směrem. Produkt má dnes skoro 1,6 milionu uživatelů a pravidelně se už od roku 2014 umísťuje na prvních příčkách žebříčku hodnocení Zlaté koruny.

Na druhé a třetí místo prorazila nově dvě pojištění domácnosti, která se v minulosti neumísťovala a která tentokrát porazila pojištění domácnosti od Allianz, které se v minulosti jako jediné na prvních třech místech vklínilo mezi autopojištění. Jedná se o Pojištění domácnosti DOMEX + od České podnikatelské pojišťovny na druhém místě a pojištění Domov & bezpečí od UNIQA pojišťovny na třetím místě. Ačkoli pojišťovny stále upozorňují na přetrvávající podpojištění především u domácnosti a domů a bytů, zdá se, že právě tato pojištění nyní nabývají na významu a je jim věnováno více pozornosti. Oba produkty zaujmou možnost 3 různých úrovní pojištění podle hodnoty a vybavení pojišťovaného objektu, možnosti pojistit v jejich rámci i odpovědnost a širokou škálou asistenčních služeb.

JUDr. Helena Kolmanová, člen správní rady ABC finančního vzdělávání, o.p.s

Životní pojištění

1. místo **Životní pojištění FLEXI** *Kooperativa pojišťovna*
2. místo **Simplea rizikové životní pojištění** *Simplea*
3. místo **MŮJ ŽIVOT 2.0** *Generali Česká pojišťovna*

V roce 2024 proběhl již 22. ročník soutěže Zlatá koruna. Díky svým hodnocením se nejspíše zařadí mezi jedny z nejpozoruhodnějších. V kategorii životní pojištění totiž získala zlatou příčku a vítězství v této kategorii pojišťovna Kooperativa s produktem životní pojištění FLEXI a to již po třetí za sebou (v letech 2022, 2023 a 2024). Klienti si zejména cení možnosti volby, flexibility a variantních řešení při pojištění nenadálých životních situací spojené s nemocí či úrazem a tedy snížením nebo úplným výpadkem příjmů včetně současného investování. Druhé místo a stříbrnou příčku obsadila pojišťovna Simplea a její produkt Simplea rizikové životní pojištění a posunula se tak o stupínek výš oproti roku 2023, kdy se umístila třetí. Bonusem je jednoduchost a srozumitelnost produktu, životní pojištění bez pojistných podmínek a unikátní garance pojistného plnění.

Bronzovou příčku získala Generali Česká pojišťovna a její produkt MŮJ ŽIVOT 2.0. Výhodou je možnost volby mezi čistě rizikovým životním pojištěním nebo využitím daňového zvýhodnění životního pojištění včetně příspěvku zaměstnavatele a ukládání finančních prostředků na penzi. Za zdravý životní styl lze získat zpětnou slevu na pojistném.

Na závěr tedy největší úspěch zaznamenala pojišťovna Kooperativa za tříletý hatrick a patří jí velká gratulace.

doc. Ing. Eva Sikorová, CSc., Drhc., dr. hab. prof. WSEH, odborný garant Moravská vysoká škola Olomouc.

Stavební spoření

- 1. místo** Úvěr od Buřinky pro budoucnost
Stavební spořitelna České spořitelny
- 2. místo** Stavební spoření s garancí dvojnásobku
Stavební spořitelna České spořitelny
- 3. místo** REKO půjčka
Raiffeisen stavební spořitelna

Stavební spoření je jeden z nejstarších typů dlouhodobého spoření v naší novodobé ekonomické historii. Za tu dobu tak logicky muselo čelit celé řadě vnějších okolností, které modifikovaly jeho roli a zájem klientů po něj. I v současné době, v souvislosti se snahou o konsolidaci veřejných financí, je fungování stavebního spoření opět na pořadu dne, což poskytovatele tohoto produktu přirozeně nutí rekonstruovat jeho parametry. A je dobře, že finanční instituce přistoupily odpovědně k této nové situaci, pojaly ji jako výzvu a nadále se snaží nabízet kvalitní produkt, který by zaujal veřejnost. Na čele výsledků v aktuálním žebříčku Zlaté koruny se dobře umístila nabídka velkých bankovních domů a můžeme věřit, že tyto jejich produkty dokáží úspěšně pokračovat v letité historii stavebního spoření u nás.

Prof. Ing. Richard Hindls, CSc., dr. h. c., FEng., emeritní rektor VŠE

Hypotéky

- 1. místo** Hypotéka České spořitelny *Česká spořitelna*
- 2. místo** Hypotéka pro budoucnost *Česká spořitelna*
- 3. místo** Flexibilní hypotéka Air Bank *Air Bank*

Česká spořitelna opět obhájila vynikající úspěch své hypotéky. Hypotéka České spořitelny je produkt, který se vyznačuje nejen vysokou kvalitou, ale také udržitelností a flexibilitou, což jsou klíčové aspekty, které v dnešní době klienti vysoce hodnotí. Flexibilita hypotéka od České spořitelny nabízí různé možnosti úpravy podmínek splácení, což klientům umožňuje lépe reagovat na změny v jejich finanční situaci a plánech a obzvláště pozoruhodná je snaha České spořitelny podporovat energeticky úsporné bydlení. Tento přístup nejenže reflektuje rostoucí potřebu řešení pro klimatické změny, ale zároveň přináší klientům úspory v dlouhodobém horizontu a zvyšuje hodnotu financovaných nemovitostí. Toto všechno svědčí o tom, že Česká spořitelna nejenže drží krok s nejnovějšími trendy ve financování bydlení, ale je také lídrem v inovacích a zákaznickém servisu.

Bc. Martina Škarydková, MBA, PFP; hypoteční a finanční specialista Gepard finance, a.s.

Platební karty

- 1. místo** Virtuální George karta *Česká spořitelna*
- 2. místo** Virtuální debetní karty s tematickým designem krajů
MONETA Money Bank
- 3. místo** ČSOB Premium Karta
Československá obchodní banka

V segmentu platební karta je možno vyzorovat dvě, naprosto protichůdné tendence. Tou první je dynamika na trhu, tou druhou je hodnocení akademiků Finanční akademie Zlaté koruny. Trh se vyvíjí až překotně, výsledky soutěže se nemění, nebo jen trochu. Na konci roku 2023 bylo v oběhu v ČR více jak 15 milionů karet, což oproti počátku roku s 13,5 milionem karet je nárůst znatelný na první pohled. 15 milionů karet použitelných na téměř 300 000 terminálů pro bezkontaktní platby. Naopak výsledky soutěže: na prvním místě se, stejně jako v roce 2022 a 2023 umístila Virtuální George karta České spořitelny, na druhém místě, překvapivě, MONETA Money bank s Virtuální debetní kartou s tematickým designem krajů (návrat z roku 2021?) a na třetím místě Premium karta ČSOB, loni i předloni druhá, v roce 2021 první. Nebude to náhodou, Česká spořitelna je na trhu hráčem největším a ČSOB patří bezesporu s KB, do další, co do počtu vydaných platebních karet, významné subjekty.

Milan Žák, člen Finanční akademie Zlaté koruny



Penzijní spoření

- 1. místo** Conseq globální akciový účastnický fond
Conseq penzijní společnost
- 2. místo** Penzijko s Českou spořitelnou
Česká spořitelna – penzijní společnost
- 3. místo** ZENIT – doplňkové penzijní spoření
Conseq penzijní společnost

Letošní vítěz kategorie Penzijní spoření (Conseq globální akciový účastnický fond) se na první příčce vyskytuje již od roku 2017, s jedinou výjimkou roku 2021, kdy ze stupňů vítězů zcela vypadl. Prvenství drží navzdory skutečnosti, že na investičním horizontu 5 a 7 let jeho výsledky překonávají hned 3 dynamické fondy (od ČSOB PS, ČS PS a NN PS). Z nich se na stupně vítězů dostala jediná – ČS PS se svým Penzijkem s Českou spořitelnou. Ta si ale navíc meziročně o stupínek polepšila a odsunula produkt ZENIT od Consequ na třetí příčku.

Mgr. Petr Zámečník, Ph.D., MBA, člen Finanční akademie Zlaté koruny, šéf obsahu EMA data a šéfredaktor odborných webů Poradci-sobě.cz a Realitáci-sobě.cz

Nebankovní úvěry

- 1. místo** Financování CHYTŘE 2.0
Volkswagen Financial Services
- 2. místo** Rozložená platba ESSOX
- 3. místo** Půjčka COFIDIS COFIDIS

Vítězem kategorie Nebankovních úvěrů se v roce 2024 stalo Financování CHYTŘE 2.0 od Volkswagen Financial Services. Zaměřuje se úzkoprofilově na komplexní zajištění financování koupě vozu, včetně pojištění a doplňkových služeb. Bonusem jsou zdarma tři servisní prohlídky a přezutí zimních nebo letních pneumatik.

Druhé místo obsadila Rozložená platba od ESSOX, který je součástí skupiny Komerční banky. Rozložená platba dává klientům partnerských e-shopů možnost rozložit si úhradu nákupu do 4 plateb a bez navýšení.

Neúčelová nebankovní Půjčka COFIDIS se letos umístila na bronzové příčce. Nabízí vysokou částku úvěru za netradičně nízký úrok, který bychom čekali spíš u banky. Půjčka je navíc bez poplatků za sjednání nebo vedení půjčky. Méně bonitní lidé na tento úvěr často nedosáhnou, COFIDIS si zakládá na pečlivém prověření úvěruschopnosti.

Ing. Lenka Rutteová, Ph.D., nezávislý freelance copywriter v oblasti finanční gramotnosti, mj. spolupracuje s portály Hyperfinace.cz a Banky.cz

Bankovní úvěry

- 1. místo** Férová online půjčka Zonky Air Bank
- 2. místo** Flexibilní půjčka Air Bank Air Bank
- 3. místo** Sjednání PŮJČKY, KONSOLIDACE, KONTOKORENTU
plně on-line přes aplikaci Smart Banka MONETA Money Bank

V kategorii Bankovních úvěrů získala první místo „Férová online půjčka Zonky s nejuhodnější roční úrokovou sazbou na trhu už od 4,49 %“ od společnosti Air Bank. Půjčka dělá čest svému jménu: nabízí nejen příjemně nízký úrok (bonitním klientům), ale především přívětivé podmínky splácení. V jiné bance totiž podobné, natož lepší podmínky půjčky nenajdeme: dva odklady splátky za rok zdarma, možnost bezplatné změny data a výše splátky v podstatě kdykoliv, a k tomu i mimořádná splátka (včetně celého předčasného splacení) zdarma. Smlouva o úvěru je přitom jednoduše napsaná a poměrně stručná. Na druhém místě najdeme „Flexibilní půjčku Air Bank, která odměňuje bonusovým úrokem za řádné splácení“ od stejnojmenné společnosti. Svými vlastnostmi si nezadá s vítězem ročníku 2024. Přece jen pocházejí ze stejné „dílny“. Flexibilitu zde představuje možnost navýšit si úvěr (při řádném splácení). Na třetí příčce se umístil produkt Moneta Money Bank s poměrně komplikovaným názvem: Sjednání PŮJČKY, KONSOLIDACE, KONTOKORENTU plně on-line přes mobilní aplikaci Smart Banka. Banka již dříve požadovala jen několik výpisů z účtu k ověření příjmů, a nyní proces převedla do mobilního bankovníctví.

Ing. Lenka Rutteová, Ph.D., nezávislý freelance copywriter v oblasti finanční gramotnosti, mj. spolupracuje s portály Hyperfinace.cz a Banky.cz

Pojištění pro podnikatele

- 1. místo** Pojištění podnikatelů a průmyslu
Česká podnikatelská pojišťovna
- 2. místo** TREND Kooperativa pojišťovna
- 3. místo** Pojištění podnikatelů Allianz pojišťovna

Jestli něco potřebuje stabilní a předvídatelné prostředí, tak je to především ekonomika. Její hybnou silou jsou pak podnikatelé. Zatímco v oblasti regulatorní je svět poněkud turbulentní, po finančních službách požadují vedle odpovídající kvality právě i dlouhodobou stabilitu. Pojištění není výjimkou, a tak nepřekvapí, že se u podnikatelů těší dlouhodobé oblibě opakovaně ty samé produkty. Dokonce si zopakovaly i pořadí z loňského roku – Pojištění podnikatelů a průmyslu od České podnikatelské pojišťovny, TREND od Kooperativy a na třetím místě Pojištění podnikatelů od Allianz pojišťovny. Oceněné produkty nabízí samozřejmě široké a dostatečně variabilní krytí schopné se přizpůsobit konkrétním potřebám klientů. Takže jejich opakované úspěchy nemohou být náhodné...

Ing. Kateřina Lhotská, nezávislý expert

Podílové fondy

1. místo **BNP Paribas Aqua** *BNP Paribas Asset Management*
2. místo **BNP Paribas Disruptive Technology**
BNP Paribas Asset Management
3. místo **Amundi Funds US Pioneer Fund – A CZK Hgd**
Amundi investiční společnost

Výsledky Zlaté koruny v kategorii podílových fondů i letos potvrdily silnou pozici tematických investic na českém trhu. Na prvních dvou místech se umístily právě takové fondy od BNP Paribas, z nichž jeden je zaměřen na dlouhodobě aktuální téma vody a vodního hospodářství a druhý na moderní (disruptive) technologie. Oba fondy jsou úspěšné i u investorů, což reflektuje stále výraznější zaujetí pro témata spojená s fenoménem ESG a technologické disrupce. Na třetím místě je pak „klasika“, jeden z nejstarších fondů na světě z dílny společnosti Amundi. Spolu s předchozími dvěma je zajímavým důkazem toho, že investování do akcií má v Česku silnou pozici a to i v době, kdy se začíná výrazně mluvit i o jiných třídách aktiv.

Jiří Šindelář, ČASF



Zelená koruna

1. místo **Půjčka na udržitelné technologie** *Komerční banka*
2. místo **Hypotéka pro budoucnost** *Česká spořitelna*
3. místo **Fotovoltaika za korunu** *SG Equipment Finance*

V roce 2024 získala Zelenou korunu opět Půjčka na udržitelné technologie od Komerční banky, která tak již podruhé za sebou obhájila svou zlatou pozici v této kategorii. Tím se potvrzuje důležitost tématu udržitelného financování nových technologií, které zůstává vysoko na ESG agendě bank i nebank. Hypotéka pro budoucnost od České spořitelny obsadila druhé místo, což svědčí o rostoucím zájmu o udržitelné finanční produkty v oblasti bydlení. Fotovoltaika za korunu od SG Equipment Finance se umístila na třetím místě, čímž potvrdila dominanci skupiny Komerční banky v této kategorii. Letošní výsledky Zelené koruny potvrzují trend zvýšeného povědomí expertů i laiků o potřebě podpory a financování projektů s pozitivním dopadem na životní prostředí a udržitelný rozvoj.

prof. PhDr. Petr Teplý, Ph.D., Institut udržitelných financí, Vysoká škola ekonomická v Praze

FinTech

1. místo **Portu** *Portu*
2. místo **Investown** *Investown*
3. místo **Patron GO** *Antivirus s.r.o.*

Fintech je rychlé a dynamické odvětví, ale v hodnocení poroty Zlaté koruny první příčku již tradičně obsadila stejná společnost. Vítězem v kategorii Fintech se i pro rok 2024 stal produkt Portu stejnojmenné společnosti, který se široké veřejnosti snaží nabídnout co nejjednodušší formu investování.

Na druhé příčce se nově umístil realitní Investown a třetí místo taktéž nově získal finanční antivirus Patron GO. Na všech třech místech se tak umístily původní české projekty s mezinárodní ambicí, k čemuž jim porota Zlaté koruny drží palce.

Nejen fintechové produkty, ale všechny finanční produkty musí inovovat, aby svá umístění držely či se dokonce šplhaly výš. U fintechů to ale platí dvojnásob, jelikož se to od nich očekává a protože konkurence je vysoká. Navíc v této kategorii je konkurence i napříč obory, nyní od investování přes nemovitosti až po PSD2 aplikaci určenou ke snížení nákladů na pojištění a další pravidelné platby. Vítěz v této kategorii tak nemusí být jen nejlepší mezi svými, ale nejlepší i napříč dalšími inovativními firmami.

Mgr. Ing. Dominik Stroukal, Ph.D., garant oboru Digitální ekonomika na Metropolitní univerzitě Praha, člen NERV

On-line aplikace

1. místo **George v mobilu** Česká spořitelna
2. místo **Mobilní aplikace My Air** Air Bank
3. místo **Aplikace MONETA Smart Banka** MONETA Money Bank

Tuzemské bankovní aplikace mají nového krále. Podle výsledků soutěže Zlatá Koruna se novým titulem bude pyšnit George, mobilní pomocník pro klienty České spořitelny. Soutěži on-line aplikace dlouhodobě dominují tři banky. Na stupních vítězů se umísťují už od roku 2020. Kromě George jde také o produkt My Air od společnosti Air Bank, který skončil druhý, a MONETA Smart Banka od finančního domu MONETA Money Bank.

Jen mírné změny na stupních vítězů mohou naznačovat, že vývoj bankovních aplikací už nadobro ztratil dynamiku. Pravda je to ale jen částečně. Ty nejlepší aplikace už sice dokážou nabídnout všechny základní služby, a to v přehledném a chytrém rozhraní. A alespoň základní standardy uživatelské přívětivosti už splňuje většina aplikací. Zdaleka ale nejde o všechny banky na trhu a rezervy mají celkem překvapivě i největší banky na trhu.

Možnosti dalších inovací navíc rozhodně nejsou vyčerpány, což dlouhodobě potvrzuje nejen dynamičtější fintečový trh. Se zajímavou novinkou přišla nedávno například Air Bank, která prostřednictvím aplikace umožňuje, aby si podnikatel za své služby a produkty nechával zaplatit bez terminálu a přitom bezhotovostně. Jak bude nová služba úspěšná, vyhodnotí nejen klienti banky, ale i příští ročník Zlaté koruny, protože Air Bank novinku spustila až tento rok.

Ing. Ondřej Souček, redaktor e15

Obchodování s cennými papíry

1. místo **Mobilní aplikace Patria** Patria Finance
2. místo **Fio e-Broker** Fio banka
3. místo **WebTrader Patria Finance** Patria Finance

Společnosti, které vítězné produkty nabízejí, působí na českém trhu dlouhou dobu a doba prověřila jejich důvěryhodnost. Tu podtrhuje také skutečnost, že případné problémy by byly řešeny v češtině a v ČR. Zpravodajství z finančních trhů a poradenství v českém jazyce je u vítězných produktů také výhodou. Produkty umožňují i drobným investorům používat na domácím trhu i na zahraničních trzích širokou škálu operací a služby pokročilě úrovně a proto je lze považovat za kvalitní.

Ing. Josef Budík, CSc.

Podnikatelské úvěry

1. místo **Úvěr pro začínající podnikatele a ženy podnikatelky se zárukou EIF** MONETA Money Bank
2. místo **Fio podnikatelský úvěr** Fio banka
3. místo **Podnikatelský Profi úvěr** Komerční banka

Proces digitalizace téměř ve všech oblastech našeho života je nezvratný. Přináší spoustu výhod, ale také rizik. Můžeme na něj pohlížet s obavami, ale musíme se této skutečnosti přizpůsobit a ještě lépe ji co nejvíce využít.

Bankovní sektor nechce, ale ani nemůže být pozadu a tak jsme svědky permanentního rozvoje elektronického bankovníctví ve všech jeho podobách, ať už přistupujeme do banky z počítače, z mobilu nebo dokonce z hodinek. AI je už téměř zažitým fenoménem, který nikdo rozumný nepomijí a čeká nás i rozvoj virtuální reality, tak možná brzo budeme navštěvovat osobního nebo firemního bankéře z pohodlí domova s digitálními brýlemi na nose.

Je ale namístě opatrnost, pokud se jedná o půjčování peněz a zejména peněz, které patří vkladatelům na bankovních účtech. Tady jistá dávka konzervativního přístupu prospěje. Jakým směrem se tedy produkt podnikatelské úvěry vyvíjí? V prvé řadě jsou zde další trendy vyplývající z regulace na úrovni EU. Pojem ESG je dnes asi každému známý a začíná jeho implementace do běžného bankovního života. Ne každý tedy dostane úvěr, i když jeho business plán vykazuje pravděpodobnou splatitelnost. Být společensky udržitelný je pro poskytnutí úvěru výhodou a i když to není vždy přímo vtěleno do úvěrových podmínek, banky musí dopady činnosti dlužníka na udržitelnost brát v potaz. Dalším směrem je rozvoj cílených úvěrů pro určité podnikatelské segmenty, kterými nemusí být jen obory činnosti. Příkladem je i vítězný produkt v kategorii Podnikatelské úvěry a to Úvěr pro začínající podnikatele a ženy podnikatelky se zárukou EIF. Dobře nastavenými podmínkami se pak ukazují být kvalitní produkty na dalších místech hodnocení ZK a to FIO podnikatelský úvěr a Podnikatelský profi úvěr Komerční banky.

Budeme věřit, že spoluúčasť bank na společenské odpovědnosti a udržitelnosti stejně jako cílené financování začínajících podnikatelů či jiných užších segmentů trhu povede k lepším zítřkům, které bychom si v dnešní turbulentní době jistě přáli.

Ing. Pavel Finger, člen představenstva CRIF – Czech Credit Bureau, místopředseda Hospodářské komory hl. Města Prahy a tajemník Komise pro transparentní podnikání Mezinárodní obchodní komory

Podnikatelské účty

1. místo **Konto PRO podnikání** MONETA Money Bank
2. místo **Podnikatelský účet Air Bank s fakturací přímo z mobilu zdarma** Air Bank
3. místo **CHYTRÝ účet pro podnikatele** Raiffeisenbank

Banky během posledních let výrazně vylepšily podnikatelské účty. Především se jim podařilo, podobně jako u běžných účtů, snížit poplatky až na nulu, přidat různé bonusy a vylepšení. Dají se spravovat v internetovém a mobilním bankovníctví a ve většině případů je jejich založení velmi snadné. Často není třeba chodit ani na pobočku. Pro banky je stále těžší přijít s nějakou novinkou, ale letošní vítězové naznačili, že to jde.

Podnikatelský účet Air Bank například zaujal porotu především tím, že vystavuje faktury přímo v mobilu. Faktury mají QR kód pro snadné proplacení, takže hned vidíte, kdo vám už zaplatil. U Raiffeisenbank můžete účet založit online, ale nově i pomocí Bank iD. Jde to rychle, bez ověřovacích plateb a focení dokladů.

S čím překvapí letošní medailisté Zlatou korunu v roce 2025?

Ing. Miroslav Škvára, MBA, lektor finanční gramotnosti a partner ve společnosti VECTOR Certifikace s.r.o.

Leasing

1. místo **Fotovoltaika za korunu** SG Equipment Finance
2. místo **Flexibilní operativní leasing** ČSOB Leasing
3. místo **ČSOB AUTO/MOTO PŮJČKA: osobně i digitálně s podporou AI (KATE)** ČSOB Leasing

Výsledky ankety Zlatá koruna za rok 2023 v kategorii Leasing odrážejí stále se zvyšující význam leasingového financování v rozvoji české ekonomiky. Leasing strojů, zařízení a dopravních prostředků se v uplynulém roce zvýšil téměř o 20 % a dosáhl hodnoty přes 42 miliard Kč. V plné míře se prosadily progresivní tendence ekonomického a společenského vývoje, o čemž právě svědčí výsledné pořadí produktů u této kategorie /obnovitelné zdroje energie, růst operativního leasingu při elektrifikaci vozových parků apod./.

Výsledky ankety také dokumentují nástup umělé inteligence do celého procesu uzavírání a realizace leasingových smluv. Virtuální asistenti jsou nápomocni při přípravě těchto smluv, upozorňují na jejich možné varianty a další možnosti. Do nejbližší budoucnosti lze proto reálně očekávat další posilování těchto tendencí, což se nepochybně odrazí i v celkovém růstu objemu leasingových operací.

Ing. Vratislav Válek, CSc., odborný leasingový konzultant





Desatero hodnotitele

1. Produkt je hodnocen z hlediska jeho **přínosu pro koncového uživatele**, pro kterého je primárně určen.
2. Každý člen akademie si před hodnocením zvolí kategorie, ve kterých se cítí být fundovaným. **Ve vybraných kategoriích** potom musí hodnotit alespoň 75 % **přihlášených produktů**. Nadále platí 0% kvóta **pro Novinku roku**.
3. Pokud je člen akademie **zaměstnancem nebo manažerem finanční společnosti**, která má v soutěži svůj produkt, je povinen takový **produkt hodnotit nestranně**. Stejně objektivně posuzuje produkty konkurence. Na regulérnost soutěže Zlatá koruna dohlíží organizátoři i Rada Finanční akademie. Shledá-li následně Rada, že některé hodnocení straní finanční společnosti, kterou hodnotitel zastupuje, nebo znevýhodňuje konkurenční produkty, celé hodnocení daného akademika vyřadí a nebude do celkových výsledků soutěže započítáno. Při opakovaném porušení principu nestrannosti bude hodnotitel z Finanční akademie vyloučen. Pokud má finanční společnost v akademii více členů, každý člen z dané společnosti hodnotí produkty pouze v jedné kategorii.
4. Člen akademie má možnost každému produktu v hodnocené kategorii udělit **hodnocení ve 3 kritériích, nebo** produkt nehodnotit (nevyznačit u produktu žádné ohodnocení – ponechat pouze nastavenou volbu „Nehodnotím“). V každé kategorii, kterou člen akademie hodnotí, musí stanovit **váhy jednotlivých kritérií**. Minimální váha, kterou je možné stanovit, je rovná 10%. Součet všech třech vah se musí rovnat 100%. Konkrétní produkt může akademik nehodnotit v případě, kdy nemá k produktu dostatek údajů a informací a nemá možnost běžně dostupnými prostředky si takové informace opatřit, nebo pokud dopředu ví, že daný produkt nemůže hodnotit dostatečně objektivně.
5. **V ekonomickém a kvalitativním kritériu jsou produkty řazeny** (body odpovídají pořadí), **v kritériu bezpečnosti jsou zavedené posuvníky** (menší známka značí lepší hodnocení). Posuvníky jsou zavedené především proto, aby bylo možné ponechat průměrné hodnocení u více produktů, nemá-li akademik dostatečné znalosti o bezpečnosti daného produktu. Pro váhy kritérií platí standardní matematický přístup, tj. vyšší váha **značí vyšší důležitost** kritéria. Celkové váhy jsou počítány jako průměr zadaných vah všemi hodnotiteli v dané kategorii a teprve poté jsou jimi násobeny individuální známky.
6. Porovnávat lze pouze produkty zařazené do soutěže.
7. Při hodnocení vychází člen akademie **z objektivních vlastností produktu** a z vlastní analýzy. Nepřihlíží k povědomí o produktu získaném z reklamních kampaní nebo subjektivních hodnocení produktu v marketingových materiálech.
8. Při hodnocení jednotlivých produktů by se konkrétní charakteristiky měly odrážet přímo ve známce u relevantního kritéria. Kritérium „**Ekonomické**“ zejména zohledňuje ekonomické vlastnosti produktu (a nejde o poměr kvality a ceny, ale rozdíl „pro a proti“), „**Kvalita**“ se týká nejenom kvality, ale i dostupnosti služeb aj. Kritérium „**Bezpečnost a udržitelnost**“ kromě otázek bezpečnosti počítá i předpokládanou životnost nabídky, odlišuje různé akční slevy apod.
9. Při hodnocení se věnuje zvláštní pozornost **inovativnosti produktu**, zejména pak výrazným pozitivním odlišnostem od ostatních produktů v dané kategorii. Toto kritérium je nutno uplatnit zvláště při hodnocení kategorie Novinka roku, kde je jako v jediné udělována pouze jedna známka.
10. **Každý produkt je posuzován komplexně**. Hodnotitel by při svém hodnocení neměl opomenout klientský přístup finanční společnosti ve všech fázích obchodního vztahu a vzít také v úvahu, že tento přístup může podstatně ovlivnit nejen komfort a kvalitu produktu pro uživatele, ale také bezpečnost (finanční rizika, sociální riziko, riziko z prodlení, tržní riziko atd.). Klientský přístup se proto promítá rovnou do 2 kritérií: „Kvalita“ a „Bezpečnost a udržitelnost“.

Finanční akademie 2024

Rada Finanční akademie soutěže Zlatá koruna 2024

Předseda: doc. Ing. Petr Dvořák, Ph.D., rektor Vysoké školy ekonomické v Praze

Členové: Prof. Ing. Richard Hindls, CSc., dr. h. c., emeritní rektor VŠE v Praze
 Ing. Jaroslav Hanák, exprezident, Svaz průmyslu a dopravy ČR
 Mgr. Marta Gellová, Předsedkyně Rady Evropské asociace finančního plánování České republiky
 Ing. Jiří Šindelář, Ph.D., předseda představenstva České asociace společností finančního poradenství a zprostředkování
 Ing. Tomáš Síkora, MBA, ředitel společnosti Creasoft

Adamovský David	Generali Česká pojišťovna	Dušek Miroslav	ASTORIE a.s.
Ander Jan	IANCO	Dušek Filip	ČTK
Andrš Petr	EPPA	Dvořák Ondřej	CRIF - Czech Credit Bureau, a.s.
Antoš Jan	Trask	Dvořák Petr	VŠE Praha
Apetauer Ivo	Deloitte	Dvořák Tomáš	Bonites group s.r.o.
Arslanová Henrieta	Raiffeisen Bank International	Edey Julián	Nezávislý expert, Školitel/Trenér
Bajer Marek	UNIQA	Eim David	Gepard Finance
Balcar Jiří	Flowtivo s.r.o.	Fidler Jan	Gepard Finance, a.s.
Barta Jan	OSVČ	Finger Pavel	CRIF - Czech Credit Bureau, a.s.
Bartoň Petr	Natland	Flajšarová Jana	Generali Česká pojišťovna
Bartoš Jaroslav	RX Finance Services, s.r.o.	Fogad Dávid	Fond českého bydlení SICAV
Bašta Kristian	INVEST GATE a.s.	Frajt Miroslav	KZ FINANCE, spol. s r.o.
Batěk Vojtěch	Trask	Fráňa Ondřej	COMPLY F&L
Běhan Ivo	AMSP ČR	Gajdušek Petr	STEM/MARK
Bejvlová Veronika	BeLa účetnictví s.r.o.	Gellová Marta	EPPA
Benešová Veronika	Air Bank	Gmentová Eva	E.G.I.Education Grow Insurance, s.r.o.
Beránková Běla	Productboard, Inc.	Gryc Martin	Dobré finance s.r.o.
Besterci Lucían	KOOPERATIVA	Habr Zdeněk	EPPA
Bevelaqua Boleslav	FINEO Group, a.s.	Hák Ondřej	Raiffeisenbank
Bezděk Vladimír	EY	Haliřová Monika	Partners
Bílek Jan	OSVČ, RubikonFin	Hamouz Václav	1. Vzájemná poradenská a.s.
Bílková Simona	nezávislý expert	Hanák Jaroslav	Svaz průmyslu a dopravy ČR
Boháč Milan	Rubikonfin, a.s.	Havel Miroslav	Partners Financial Services
Bok Tomáš	SAB servis s.r.o. / Avenir Financial Group s.r.o.	Hedvičková Martina	Fakulta informatiky a managementu, Univerzita Hradec Králové
Bolek Vladimír	IAD Investments, správcovská spoločnosť borovan	Heiserová Monika	OBERBANK AG pobočka pro ČR
Borovan Aleš	Partners Financial Services, a.s.	Hejkal Jan	soukromý investor
Borský Pavel	Vysoká škola finanční a správní	Hejný Jaroslav	Sirius Finance, a.s.
Boučková Zaneta	Asociace pro kapitálový trh České republiky	Hejtmánek Jan	Deloitte
Brodani Jana	Penzijní fond České Pojišťovny	Heller Jiří	eDO finance, a.s.
Brousil Petr	Vysoká škola finanční a správní, o.p.s., Praha	Hindls Richard	VŠE
Budík Josef	ČSOB	Hitha Michal	Michal Hitha
Culková Olga	MONECO, s.r.o.	Hlavová Kateřina	Volkswagen financial services
Čadek Jiří	Ministerstvo financí ČR	Höfferová Markéta	Kurzy.cz
Čechová Jana	Sberbank	Hofman Michal	eDO finance, a.s.
Černá Radka	Univerzita Pardubice	Hořta Jan	Pillow pojišťovna
Černohorská Liběna	Univerzita Pardubice, Fakulta ekonomicko-správní	Holakovský Petr	RUBIKONFIN, a.s.
Černohorský Jan	ČSOB	Holovka Vladimír	XTB Online trading
Černý Vladimír	VŠFS	Homolka Marcel	Penzijní společnost České Pojišťovny
Červenka Miroslav	VŠE Praha	Horký Miroslav	konzultant
Daňhel Jaroslav	nezávislý expert	Höschl Martin	RUBIKONFIN, a.s.
Daňhel Tomáš	UNIQA pojišťovna, a.s.	Hradil Aleš	Logical, s.r.o.
Dejme Robin	Partners Banka	Hradil Dušan	Ministerstvo financí ČR
Ditz Marek	ADORES centrum pojištění s.r.o.	Hromádko Martin	MetLife pojišťovna a.s.
Dočkal Milan	Broker Trust, a.s.	Hrubošová Marcela	www.financeproradost.cz
Dohnal Filip	Capitalinked.com	Hrubý Petr	Broker Consulting
Dohnal Radim		Hubálek Adolf	Scintillo
Dohová Simona		Hurný Ján	SID
Doucek Petr	VŠE Praha	Hyblerová Šárka	Ekonomická fakulta TUL
Drápal Jan	Codya investiční společnost	Hytka Jakub	Trask Solutions a.s.
Ducháčková Eva	VŠE Praha	Chocová Šárka	EPPA

Chroustovský Štěpán	Chytrý honza	Macek Jan	Swiss Life Select
Chuchvalcová Jana	A 11	Macků Tomáš	Ipsos
Jacolová Hana	ASTORIE a.s.	Macoun Lukáš	VIG Re
Janda Josef	www.investia.cz	Mahdalová Eva	Finlord
Jaroš Miroslav	Cofidis	Mácha Jiří	Vysoká škola technická a ekonomická v Českých Budějovicích
Jaroš Petr	Nezávislý expert	Machač Ondřej	ČFA
Jaroš Tomáš	Patria Finance	Máchova Veronika	Vysoká škola technická a ekonomická v Českých Budějovicích
Jasenovec Roman	I.P.R. Advisors s.r.o.	Majerechová Ivana	nezávislý expert
Jeřábek Martin	HAVEI & PARTNERS, advokátní kancelář	Malá Martina	MMJT Consulting s.r.o.
Ježbera	Alza.cz	Malinka František	Trask
Ježdík Jan	JJMC s.r.o.	Mánek Libor	Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
Jičínský Jan	jednatel firem LAFIN INVEST s.r.o., LAFIN EXPERT s.r.o.	Martínková Jana	Gepard Finance a.s.
Jirásek František	Raiffeisenbank, a.s.	Mašek Martin	Mašek finance
Kabelka Jan D.	NN Investment Partners C.R., a.s.	Matějček Petr	Vodafone
Kalátová Veronika	www.financnizralost.cz	Matoušková Jana	Business&Professional Women CR
Kalicov Boris	Maxima reality, s.r.o.	Mendrok Gerhard	ab connectia s.r.o.
Karaňát Martin	Holver	Mendrok Kateřina	ab connectia, s.r.o.
Kautský Václav	DataSantics	Metelec Petr	Froglet, s. r. o.
Kimmer Jan	AXA pojišťovna	Michajlov Peter	Peter Michajlov (nezávislý konzultant)
Klaban Jiří	na volné noze	Mikaška Vilém	Partners
Klos Jiří	Nezávislý expert	Mikulčík Ondřej	CTIT
Klufa František	Vysoká škola AMBIS, a.s.	Minks Petr	European Financial Advisor™, Partners Financial Services, a.s.
Klufová Simona	Wellness studio	Moravčíková Adéla	Fincetrum
Koblížek Petr	Česká asociace pojišťoven	Mrázová Lenka	LMentio s.r.o.
Kocourek Pavel	Trioda	Müller Roman	Homecredit
Kofoň Tomáš	Českomoravská stavební spořitelna, a.s.	Murínová Ľubica	Alfa price
Kolmanová Helena	OSVČ	Musil Jiří	RUBIKONFIN s.r.o.
Komenda Jakub	MONETA Money Bank	Musil Petr	MUSIL a partneri s.r.o.
Komjati Vladimír	Air Bank a.s.	Musilová Martina	MUSIL a partneri, s.r.o.
Kopecný Martin	Komfort finanční služby s.r.o.	Muška Radek	STC
Korejs Michal	NN Zivotní pojišťovna	Najman Pavel	Chytrý Honza, a.s.
Kosík Jiří	Generali Investments CEE	Nárovec Daniel	Petrík Brokers, a.s.
Kotáb Petr	Právníká fakulta Univerzity Karlovy	Nejzchleba Vladimír	ALLFIN PRO Holding
Kotek Jan	Roger	Němeček Václav	EFPA / Chytrý Honza
Kousková Lenka	Business&Professional Women CR	Nemesová Hašková Petra	Astorie a.s.
Kováč Dalibor	nezávislý expert	Netuka Petr	Finanční akademie, z. s.
Kovalovský Jan	Patria Finance, a.s.	Neumann Jiří	Stavební spořitelna České spořitelny
Kovalovský Jozef	Rubikonfin	Noveský Ivan	Asociace finanční a občanské gramotnosti, o. s. (zkratka AFOG)
Kovanda Lukáš	Trinity Bank	Novotná Lenka	Czech Banking Credit Bureau, a.s.
Kozler Miloslav	Konzultant	Novotný Marek	O2 Czech Republic a.s.
Kozub Michal	Direct pojišťovna a.s.	Novotný Petr	investicniweb.cz
Kozubek Tomáš	TARPAN Partners	Oesterreicher Albert	ORION CAPITAL MANAGEMENT
Krajcigr Petr	DRFG a.s., nominovala EFPA	Ohm Jan	Ekonomická fakulta Technické univerzity v Liberci
Kralík Aleš	Ministerstvo financí	Oliva Stanislav	Stavební spořitelna České spořitelny, a. s.
Kratochvíl Petr	Froglet, s. r. o.	Orava Jiří	Partners Financial Services, a.s.
Krejdl Aleš	Generali Česká pojišťovna	Padevětová Michaela	Broker Trust, a.s.
Krejsa Jan	I-CM s.r.o.	Paldus Lukáš	In Investments
Křížan Petr	Česká exportní banka, a.s.	Panáček Martin	
Krýl Martin	Nezávislý expert	Patak Jiří	emadata.cz
Křivohlávek Václav	FAPIN s.r.o.	Pavlečka Václav	
Křivohlávková	Alena ČNB	Pech Jiří	Broker Trust, a.s.
Křížek Vítězslav	Wealth Advidors	Pěnička Daniel	Experting s.r.o.
Kubíček Antonín	nezávislý expert	Pešek Martin	Slavia pojišťovna, a.s.
Kubíková Dagmar	Citfin	Pfeffer Aleš	EKO-CZE
Kučera Petr	Peníze.cz	Pfeiler Tomáš	Cyrrus
Kučerová Adéla	VŠE	Pícl Radek	1. Vzájemná poradenská a.s.
Kumbera Jaroslav	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	Piko Lubomír	OSVČ (nominovala ho EFPA)
Kuneš Petr	CRIF	Pirko Štěpán	Colosseum, a.s.
Kůpa Michal	www.kupakopecny.cz	Pitulkov Lambro	LAFIN Invest
Kužel Petr	NAXON Consulting s.r.o.	Pixa Aleš	OVV Allianz
Lambor Zbyněk	COFIDIS s.r.o.	Podpiera Richard	Patria Finance
Lamser Jan	Siesta Labs	Poisel Jiří	VŠE
Laurenčík Josef	Deloitte	Poledne Martin	Drivalia Lease Czech Republic
Lener Jan	Broker Consulting	Popek Karel	GrECo CZ
Lerch Tomáš	Partners (nominovala ho EFPA)	Pospíšil Milan	Česká spořitelna
Lhotská Kateřina	Unicorn	Pouli Ondřej	Kooperativa pojišťovna
Luks Josef	JPL.SERVIS	Prágl Martin	F&P Consulting a.s.

Pravda Lukáš	Bílífe finance	Šnirc Luboš	Fin4you
Procházka Petr	Kooperativa pojišťovna, a.s.	Šobán Daniel	EFPA; Partners Financial Services, a.s.
Prokeš Radim	Partners Financial Services, a.s.	Špirakus Ivan	INSIA a.s.
Přečulí Roman	Raiffeisenbank a.s.	Šťastná Lenka	Business & Professional Women CR z.s.
Příkrýl Vladimír	Ministerstvo financí ČR	Šťastný Ondřej	Partners
Purkrábek Jan	Fintech Hub	Štenc Přemysl	CLCF
Pykal Milan	FINANCE ALBATROS	Štěpánková Petra	Melior Invest
Rábel Martin	EMIRO FINANCE s.r.o.	Štula Martin	Štula Consulting, s.r.o.
Rábelová Eva	EMIRO s.r.o.	Šulc Petr	Nezávislý expert
Rajdl Josef	Nezávislý expert	Šuranský Pavel	Ergo pojišťovna, a.s.
Raška Lukáš	Fintree	Švec Petr	M.S.Quatro
Reytl Tomáš	mBank	Teichman Pavel	Vacuumlabs
Riegl Jan	O2 Czech Republic a.s.	Teplý Petr	Univerzita Karlova v Praze, Fakulta sociálních věd, IES
Rotkovský Martin	UNIQA pojišťovna	Teryngel Adam	Nezávislý expert
Rušák Tomáš	TAURUM finance s.r.o.	Thein Hanuš	Modrá pyramida a.s.
Rutteová Lenka	freelance	Tichý Robert	Chytrý Honza
Řípa Roman	Nezávislý expert	Toman Petr	Mendelova univerzita v Brně
Saidl František	SMS finance, a.s.	Tomašík Václav	Partners
Seidl Miroslav	nezávislý expert	Tomčíak Boris	Finlord
Schlesinger Pavel	Trask	Trávníček Pavel	Partners FS, a.s.
Schlossberger Otakar	VŠFS	Trávník Pavel	UNIQA Management services, s.r.o.
Schneiderová Miroslava	AFIZ	Tučková Tāňa	nezávislý publicista
Scholz Petr	Ministerstvo zahraničních věcí	Turnský Tomáš	ČSOB Stavební spořitelna, a.s.
Schovancová Leona	Capgemini	Tvrď Štěpán	NWD investiční společnost, a.s.
Schwarz Zdeněk	nezávislý	Uhríková Libuše	Komerční banka, a.s.
Síkorová Eva	Moravská vysoká škola Olomouc	Uchytíl Josef	Partners Financial Services, a.s.
Šiňorová Lenka	Bonites	Unger Michal	JB Group
Škrivánek Svatopluk	ASTORIE a.s.	Urbanec Jan	Ministerstvo financí ČR
Sládek Michal	MMV	Václavíková Martina	ABC finančního vzdělávání
Slažanská Marta	ČSOB Leasing, a.s.	Vácha Vladimír	Nezávislý expert
Smetana Roman	Artesa, spořitelni družstvo	Valder Jan	JSME.DESIGN
Smítek Jan	Česká spořitelna	Válek Vratislav	ČLFA
Snozová Jana	Creasoft	Valouch Přemysl	Expobank CZ a.s.
Souček Ondřej	Denik E15	Vaniček Milan	J&T Banka
Soudný Zdeněk	Česká informační agentura	Vařeka Vit	AMISTA investiční společnost
Soukup Jan	EFPA	Vataha Jiří	Česká Insurtech Asociace
Srubař Michal	Česká spořitelna – penzijní společnost	Veselý Karel	Deloitte Advisory
Stehlík Martin	Fincentrum	Veselý Martin	KPMG Česká republika Audit, s.r.o./ Audit Finančních Institucí
Steininger Jan	Nezávislý expert	Vlasný Pavel	T-Mobile Czech Republic
Stejskal Miroslav	DataSentic	Vlková Lenka	Vltava Fund SICAV, Plc
Storoková Simona	Ipsos	Vobořil František	UNIQA investiční společnost, a.s.
Straka Michal	Metropolitní univerzita Praha	Vojáčková Jana	AFIZ
Stroukal	Insane Business Ideas	Volf Martin	Partners
Studeník Tomáš	Dynamicus*	Voraček Petr	Penzijní společnost České Pojišťovny
Studený Josef	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	Voršílka Radek	Nezávislý expert
Sušánka Jan	nezávislý odborník	Vostatek Jaroslav	VŠFS
Svačina Jan	J&T Banka a.s.	Vrabcová Pavla	Vysoká škola ekonomie a managementu, a.s.
Svoboda Vratislav	ČSOB Pojišťovna - Poštovní spořitelna	Vrátník Jan	Česká spořitelna/Erste Corporate Finance
Svoboda Libor	Gepard Finance	Vřešťalová Jana	UNIQA pojišťovna
Svobodová Lenka	Univerzita Hradec Králové	Vystrčko Michal	Partners Financial Services, a.s.
Svobodová Libuše	Partners Financial Services, a.s.	Weiss Vladimír	EFPA
Svobodová Veronika	Bindworks s.r.o.	Woitisch Marek	Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
Svojsje Vít	nezávislý expert	Zámečník Petr	Poradci sobě
Šafránek Petr	NF VŠE v Praze,	Zámečnicková Jana	Investicniweb.cz
Sevečík Miroslav	Broker Trust, a.s.	Zámiš Lukáš	Česká spořitelna
Šídlo Dušan	ABClinic ART & Beauty	Zavadilová Kateřina	Gepard Finance
Šilhavá Lucie	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	Zavadilová Tereza	newstream agency a.s.
Šíma Jan	Vysoká škola ekonomická Praha	Zavřel Filip	Airbank
Šimáček Milan	ČSOB Pojišťovna	Zeman Miroslav	šéfredaktor serveru Bankovní poplatky a Vstřícná banka, advokát
Šimeček Vladimír	Česká Insurtech Asociace	Zpíckova Zuzana	Czech Private Equity & Ventura Capital Association
Šimek Robert	Česká asociace společností finančního poradenství a zprostředkování	Zuzák Vladimír	Maxima reality, s.r.o.
Šindlář Jiří	Mendelova univerzita v Brně	Žabža Petr	Air Bank
Širůček Martin	ZFP akademie	Žák Milan	Vysoká škola ekonomie a managementu
Šišpera Vítězslav	Gepard Finance, a.s. a www.mskarydkova.cz	Žižka Vojta	Investiční podcast Vojta Žižka
Škarydková Martina	www.kurzfyg.cz	Žižková Marta	Broker Trust
Škvára Miroslav	Vector Certifikace	Žůrek Milan	M.S.Quatro
Škvára David			

RÁDCE ZLATÉ KORUNY

Z krizové poradny praktický rádce a unikátní databáze

Na jaře 2020, krátce po vypuknutí pandemie koronaviru, založila Zlatá koruna rádce Peníze v roušce, jako pomoc veřejnosti v nelehké době. Od té doby se kdokoli může na www.financniradce.info on-line zeptat na cokoli, co ho trápí či zajímá ze světa financí a brzy dostane fundovanou odpověď. V roce 2023 se rádce Peníze v roušce přejmenoval na Rádce Zlaté koruny.

Na dotazy odpovídají odborníci, členové Finanční akademie Zlaté koruny, kterých je už cca 400, případně zástupci ministerstva financí ČR. Názoru, doporučení či rady odborníka se tazatel dočká většinou během pár hodin, protože dotazy i odpovědi mají charakter chaty. Aktuálně je na Rádci Zlaté koruny více než 2 200 otázek a odpovědí, snad ze všech oblastí financí, a i takových, které s penězi tzv. jen souvisí. Zlatá koruna svou poradnou Rádce Zlaté koruny vytvořila unikátní, veřejně přístupnou, přehlednou databázi odborných názorů, rad a návodů na řešení běžných i speciálních finančních problémů a s financemi souvisejících starostí současných lidí.

Jak mám postupovat, když chci k běžnému účtu nejen kreditní, ale i debetní kartu, musím za to platit?

• odpovědět

Ivo Dobrovolný 29. dubna 2022 – 16:01

Většina bank nabízí debetní kartu zdarma – alespoň v základní verzi. Zpravidla se smlouva o ní sjednává zároveň se smlouvou o vedení běžného účtu, ale mělo by o ní jít požádat i později buď přes internetové či mobilní bankovníctví, případně na pobočce banky.

• odpovědět

Petr Zámečník, EMA data a Poradci-sobě.cz 29. dubna 2022 – 17:18

Pěkný den – jak se chovají banky při žádosti o odklad splátek? My čekáme 6 dní a zatím nemáme ani potvrzení o doručení...

• odpovědět

Michaela 29. dubna 2020 – 17:29

Dobrý den, o odklad splátek nežádáte, odklad oznamujete. Banky toho teď vyřizují hodně a část personálu mají ještě doma kvůli péči o malé děti. Pro jistotu bych zkontroloval, zda oznámení skutečně došlo v internetovém bankovníctví nebo na call centru banky...

• odpovědět

Hanuš Thein 29. dubna 2020 – 18:21

Prosím o radu, když jsem OSVČ a zároveň v důchodu, mám nárok na bonus 25 000 Kč? Minulý rok, jsem měl nulové příjmy, letos jsem měl nabídky práce, ale z důvodu koronaviru jsou zrušeny. Živnost mám stále, ale na sociálním pojištění to mám pozastavené. Ještě platím insolvenční. Děkuji

• odpovědět

Zbyněk 6. května 2020 – 23:34

Dobrý den, Zbyněku, za předpokladu, že jste OSVČ s aktivním živnostenským oprávněním a pokud podepíšete čestné prohlášení, že Vám v důsledku šíření koronaviru byla způsobena ekonomická újma, můžete o kompenzační bonus požádat. Pokud jde o Váš dotaz k insolvenční, bonus by Vám měl být vyplacen, protože nenáleží do majetkové podstaty.

• odpovědět

Tomáš Weiss, Ministerstvo financí 12. května 2020 – 16:15

Fóra Zlaté koruny a Diskusní stoly

Významnou součástí Zlaté koruny jsou Fóra Zlaté koruny, která se konají od roku 2007 pod záštitou ministrů financí a po celou tuto dobu k sobě poutají mimořádnou pozornost. Tato špičková setkání politiků, ekonomů, finančníků a podnikatelů se vyjadřují vždy k aktuálním a nejzávažnějším ekonomickým a celospolečenským otázkám a ve své komplexnosti jsou v České republice jedinečná.

Účastníci na Fórech oceňují jednak výběr témat, která jsou jak aktuální, tak i zároveň nadčasová, vysokou úroveň diskuse, ale také nezaměnitelnou atmosféru, která na těchto setkáních panuje. Podstatné jsou také prestiž a odezva, kterou Fóra mají. Všechna překračují prostor jednacího sálu a pokračují ve veřejném prostoru, v médiích a na internetu. K jednotlivým tématům se před každým Fórem konají výzkumy veřejného mínění, které zjišťují názory široké populace a slouží pak i jako podněty pro diskusi na samotném Fóru.

Jakými tématy se Fóra například zabývala? To poslední se konalo v dubnu 2022, po dvouleté pauze vynucené pandemickými restrikcemi, pod názvem FINOVACE, za účasti viceguvernéra ČNB, zástupců Ministerstva financí, České národní banky, Burzy cenných papírů Praha, společností Mastercard, Generali CEE Holding, ČSOB a dalších ekonomických odborníků a zástupců akademické sféry a jeho hlavním „horkým“ námětem byly inovace ve finančních službách. Toto Fórum v současné nelehké době do určité míry navázalo na Fórum Vize bankovníctví z roku 2015, kdy se na podobné téma, za účasti tehdejšího guvernéra České národní banky Miroslava Singera, diskutovalo o budoucnosti bank. Mimo jiné i o tom, „zda přežijí rok 2025“...

Také Fórum Bydlení: Vize nebo Krize? v roce 2018 mapovalo žhavé společenské téma, a navíc bylo jedinou akcí svého druhu, která propojila poptávku po bydlení s její nabídkou.

Hlavní téma Fóra v roce 2014 se nezabývalo pouze bankovníctvím, ale spíše celkovou ekonomikou České republiky. Fórum neslo název Konkurenceschopnost a diskutoval na něm ministr financí, ministr průmyslu a obchodu, spolu se zástupci podnikatelské sféry, veřejnosti a studentů. Že se zvolená témata úzce dotýkají naší hospodářské politiky, dokazovalo také Fórum Ekonomika versus politika, kterého se zúčastnili vysocí představitelé všech hlavních stran tehdejší politické scény.

Vedle velkých finančních a ekonomických fór, kde se účastníci počítají na stovky, pořádá Zlatá koruna i menší setkání, tzv. Diskusní stoly. Jde o uzavřená, neformální setkání předních osobností z řad zástupců vrcholného managementu finančních společností, ekonomů a významných institucí. Účastní se jich cca 30 pozvaných hostů. Smyslem těchto setkání je podpořit výměnu názorů na řešení aktuálních problémů, zejména ve finanční a ekonomické oblasti. Historicky první Diskusní stůl se uskutečnil v roce 2014, s tehdejším guvernérem České národní banky Miroslavem Singerem, na téma regulace finančního trhu. Od té doby se ho účastnilo mnoho významných ekonomů, podnikatelů, ministrů včetně ministra financí Zbyňka Stanjury. S guvernéry České národní banky a s ministry financí je Diskusní stůl pořádán pravidelně, vždy na aktuální téma.

K probíraným tématům Diskusních stolů patří nejen ekonomika, finance, daně, legislativa, ale i zaměstnanost, informační technologie, trh s nemovitostmi, digitální revoluce a mnohé další. U Diskusních stolů se střídají přední osobnosti, které řídí náš politický a hospodářský život.

Zlatá koruna plánuje další Fóra i Diskusní stoly na aktuální ekonomická, finanční a politická témata.



Zelený (ESG) pohled na finanční produkty

Ve 22. ročníku soutěže Zlatá koruna pokračujeme v kategorii zaměřené na udržitelnost a podporu ekologicky odpovědných finančních produktů, kterou jsme nazvali Zelená koruna.

Tato kategorie se hned po svém prvním ročníku setkala s mimořádnou odezvou u finančních společností a tak patřila letos k nejobsazovanějším.

V Zelené koruně se produkty posuzují z hlediska jejich podpory odpovědnosti a udržitelnosti, a tím i celkového dopadu na kvalitu života a životního prostředí. Náš tým odborníků z Finanční akademie věnuje péči a důkladnou analýzu každému produktu, abychom ocenili ty nejlepší, které přinášejí pozitivní změny do světa financí s ohledem na odpovědnost a udržitelnost, dnes již souhrnně označované jako ESG.

Kvalifikovat se do kategorie Zelená koruna mohou všechny produkty, které jsou v souladu s charakterem a podstatou finančních služeb, které směřují k podpoře udržitelnosti. To zahrnuje produkty, které podporují snižování uhlíkové stopy, využívání obnovitelných a úsporných zdrojů energie, chrání biodiverzitu a jsou založeny na odpovědné správě zdrojů.



Jsme hrdí na to, že jsme svědky rostoucího zájmu o udržitelné finanční produkty, a jsme rádi, že můžeme hrát aktivní roli v jejich podpoře a ocenění. Těší nás, že vidíme stále větší zapojení finančních společností, firem i spotřebitelů do udržitelných projektů a investic, a věříme, že tato pozitivní tendence bude i nadále pokračovat.

Soutěž Zlatá koruna v kategorii Zelená koruna je příkladem toho, jak finanční svět může hrát klíčovou roli v podpoře udržitelnosti a přispět k pozitivním změnám v životním prostředí i ve společnosti.

Děkujeme všem účastníkům, kteří přihlásili své produkty do kategorie Zelená koruna, a gratulujeme vítězům za jejich inovativní a udržitelné přístupy. Jejich snaha a odhodlání posilují povědomí o důležitosti udržitelného financování a investování a posouvají nás blíže k vytváření lepšího a udržitelnějšího ekonomického prostředí pro budoucí generace.

Společně můžeme vytvořit pozitivní změny a dosáhnout dlouhodobě udržitelného rozvoje.



22 let tradice a kvality na českém finančním trhu

Unikátní projekt, který přispívá ke zvyšování obecné finanční gramotnosti v České republice. Už 22 let slouží zdarma veřejnosti, které pomáhá s výběrem finančních produktů, motivuje banky ke zdravé konkurenci a všem přináší nové podněty, inspiraci, aktuální informace a poznatky ze světa financí u nás i ve světě.

- **Zlatá koruna je nejstarší soutěž finančních produktů u nás** – v roce 2024 proběhl už její 22. ročník. Nezávislá porota odborníků, 400 členná Finanční akademie Zlaté koruny, opět zhodnotila stovky přihlášených produktů desítek společností a bankovních domů a vybrala ty obsahově a uživatelsky nejlepší.
- **Portál www.zlatakoruna.info slouží zdarma veřejnosti** – jako zdroj informací, inspirace a orientace na českém finančním trhu. Orientaci ve finančních produktech usnadňují nejen výsledky soutěže, ale také jejich srovnávací – v přehledných tabulkách i v detailním náhledu každý může porovnávat a vybírat z více než 700 finančních produktů, rozdělených do logických kategorií. Zvlášť cenné jsou diskuse návštěvníků webu v kartě produktu (celkem už víc než 8 000 diskusí, komentářů, dotazů, odpovědí a názorů).
- **Finanční fóra a Diskusní stoly** jsou pravidelná každoroční setkání odborníků a patří k projektu Zlaté koruny od roku 2007 (s výjimkou let 2020 a 2021, kdy se nemohla konat kvůli pandemii). Jde o diskuse a výměny názorů předních ekonomů a bankéřů na aktuální finanční témata.
- **Rádce Zlaté koruny** na www.financniradce.info je pokračování projektu Peníze v roušce. Je veřejnou, bezplatnou poradnou Zlaté koruny. Každý zde může položit dotazy na cokoliv z oblasti osobních a podnikatelských financí. Odpovídají na ně odborníci a členové Finanční akademie Zlaté koruny. Dnes je zde již unikátní přehledná databáze fundovaných odpovědí, názorů a rad na řešení běžných i speciálních finančních problémů.

