



www.financnivzdelavani.cz

**Společný vzdělávací projekt
finančních asociací, ČNB a MFČR**

Tisková konference k oficiálnímu spuštění www-stránek

Praha, 22. ledna 2008



Programový obsah tiskové konference

- **Úvodní slovo Jiřího Kunerta – presidenta ČBA**
- **Miroslav Singer – viceguvernér ČNB**
- **Milan Šimáček – náměstek ministra financí**

Obsah a koncepční pojetí www-stránek přiblíží:

- **Věra Svobodová (ČBA) – koordinátorka projektu**
- **Jan Mráz (ČBA) – koordinátor projektu**
- **Shrnutí principů projektu**

- **Diskuse**



Jiří Kunert

President
Česká bankovní asociace



Vznik projektu finančního vzdělávání

ČBA a MFČR vydaly v prosinci 2005 tzv. Mikulášské prohlášení:

- vymezeny oblasti, které budou předmětem činnosti tzv. Expertní skupiny pro finanční sektor (nám. MF, viceguvernér ČNB, zástupci finančních asociací a spotřebitelských organizací)
- Pracovní skupina pro vytvoření společného kodexu chování finančních institucí řízená ČBA vytvořila kodex v červenci 2007
 - ČBA kodex přijala v září 2007
 - ostatní asociace do 1. pol. 2008
- Pracovní skupina pro finanční vzdělávání:
 - MF ČR vytvořilo Národní strategii finančního vzdělávání a dokument „Systém budování finanční gramotnosti na základních a středních školách“
- společný projekt finančních asociací řízený ČBA – vytvořeny webové stránky www.financnivzdelavani.cz



Posílení postavení spotřebitele na finančním trhu

- základem je konkurenční tržní prostředí, kvalitní legislativa a její vymahatelnost
- další předpoklady:**
- finanční gramotnost spotřebitele jako nezbytný předpoklad pro posouzení výhodnosti nabídek finančních institucí
 - informovanost spotřebitele – poskytování dostatečných a srozumitelných informací finančními institucemi klientovi
 - spotřebitel vzdělaný ve finančních záležitostech
 - zájem finančních institucí:
 - vzdělaný spotřebitel využívá více produktů a produkty sofistikovanější
 - vzdělaný spotřebitel se zadluží jen tak, aby dokázal splácet

5



Potřeba finančního vzdělávání veřejnosti I

- vyplývá z nízké úrovně finanční gramotnosti obyvatel
- rychle rostoucí zadluženost domácností a zvyšující se počet domácností, které mají problémy se splácením



6



Potřeba finančního vzdělávání veřejnosti II

Průzkum ČBA (březen 2006):

- se svými znalostmi pojmů z finančního světa se v konkrétních finančních produktech a službách nedokáže orientovat zhruba polovina občanů
- polovina lidí cítí potřebu svého dalšího finančního vzdělávání
- lidé o výši finančních rezerv přemýšlejí spíše v krátkodobém časovém horizontu; o obsahu finančního plánování má představu jen třetina občanů
- více na: <http://www.czech-ba.cz/index.php?akce=kat&kat=51&lang=cz>

Průzkum MF ČR (červenec 2007):

- pouze zhruba polovina občanů deklaruje schopnost orientace v nabídce konkrétních produktů na finančním trhu
- záměr vzdělávat dospělou populaci v oblasti hospodaření s penězi považuje za užitečný 90 % populace
- organizovaného nezávislého vzdělávání by se zúčastnilo 3/4 populace
- více: http://www.mfcr.cz/cps/rde/xchg/mfcr/hs,xsl/fintrh_fin_vzdelavani_34424.html



Finanční vzdělávání v rámci Evropské unie



- v EU se finanční gramotnost stává stále více významná pro Evropskou komisi i pro členské státy
- v roce 2007 iniciovala EK vypracování přehledu všech aktivit na poli finančního vzdělávání
- v prosinci 2007 Komise EU vydala prohlášení, ve kterém zdůraznila význam zvýšení schopnosti občanů Evropy rozumět finančním produktům a službám a přijímat vhodnější finanční rozhodnutí
- důrazně přitom vyzvala členské státy, spotřebitelské organizace a finanční instituce, aby podnikly kroky s cílem vzdělávat občany ve finančních záležitostech



Projekt: www.financnivzdelavani.cz

- www-stránky jsou nekomerční
- společný projekt zainteresovaných finančních asociací
- s podporou ČNB a MFČR
- do projektu byli zapojeni za jednotlivé oblasti:
 - bankovníctví a kapitálový trh – ČBA, SBK, AKAT
 - pojišťovnictví – ČAP
 - stavební spoření – AČSS
 - penzijní pojištění – APF ČR
 - leasing a factoring – ČLFA
 - finanční zprostředkování – AFIZ
- projekt koordinován ČBA, která zabezpečila redakční práce i design webu

9



„Non scholae sed vitae discimus“

„Neučíš se pro školu, ale pro život.“

tato okřídlená slova antického filosofa Senecy by mohla být mottem www-stránek o finančním vzdělávání.



10



Miroslav Singer

Viceguvernér
Česká národní banka



Milan Šimáček

Náměstek ministra financí
Ministerstvo financí České republiky





www.financnivzdelavani.cz



Věra Svobodová

Česká bankovní asociace
Koordinátorka projektu



Pro koho jsou webové stránky určeny

- **určeno pro občany, kteří chtějí:**
 - získat základní orientaci ve finančních záležitostech
 - naučit se chápat základní finanční terminologii
 - porozumět finančním produktům
 - seznámit se s finančním plánováním
- **stránky jsou koncipovány tak, aby byly srozumitelné pro širokou veřejnost**



Proč finanční vzdělávání přes internet?

- podle průzkumu ČBA by vytvoření nezávislého informačního portálu na internetu přivítala více než třetina lidí
- v členských státech Evropské unie využívá dvě třetiny programů v oblasti finančního vzdělávání jako kanál internet
- hlavními oblastmi, na které se zaměřuje obsah webových stránek v EU, jsou:
 - každodenní řízení financí
 - finanční plánování do budoucna
 - výběr finančních produktů



15



Obsah webových stránek

- informace obecnějšího charakteru za jednotlivé finanční sektory
- přiblížení fungování jednotlivých finančních produktů
- vysvětlení základních pojmů z oblasti financí
- pro finanční plánování zahrnutý také pasáže o životních etapách a životních situacích nahlížených z hlediska osobních a rodinných financí
- životní etapy obsahují popis jednotlivých období života se specifickými potřebami a návody, jak přistupovat k jejich řešení
- životní situace pojednávají o konkrétních potřebách a o tom, co všechno je třeba brát při jejich řešení v potaz

16



Dva pilíře webových stránek

1. pilíř produktový:

- zahrnuje popis všech produktů určených fyzickým osobám - nepodnikatelům
- pilíř je rozdělen podle jednotlivých sektorů finančního trhu
- v rámci produktového pilíře:
 - charakteristika odvětví/sektoru finančního trhu
 - etický kodex a standardy
 - práva a povinnosti spotřebitelů – např. pojištění vkladů, bankovní tajemství apod.

2. pilíř účelový:

- nabízí popis životních etap a situací, v nichž lidé řeší různé potřeby spojené s financemi

17



Účelový pilíř

- Etapy životního finančního cyklu:
- důraz na zodpovědné finanční plánování pro dosažení dlouhodobé finanční stability domácností
- 6 životních etap:
 - Rodina s dětmi
 - Studenti a peníze
 - Samostatná domácnost
 - Dětské finance
 - Peníze v penzi
 - Prázdné hnízdo
- Životní situace:
 - celkem 10
 - např. financování bydlení a větších výdajů domácností
 - zabezpečení majetku – pojištění apod.

18

www.financnivzdelavani.cz

Jan Mráz

Česká bankovní asociace
Koordinátor projektu



Pohled na úvodní stranu www-stráněk

The screenshot displays the homepage of the website. At the top, there is a navigation bar with tabs for 'Produkty', 'Situace', 'Etapy', 'Slovníček', 'Partneři', 'Ke stažení', and 'Project Summary'. Below this is a header section with the website's name and a search bar. The main content area is divided into several sections: a central text block with an owl image, a 'Produkty' sidebar with a list of services, and two main columns of text. The 'Produkty' sidebar lists: 'Bankovníctví', 'Finanční poradenství', 'Investování a finanční trhu', 'Měna', 'Průmyslové půjčky', and 'Dobročinnost'. The 'Účelový pilíř' section contains text about the project's goals and a list of 'Účelové pilíře' including 'Účelový pilíř se zaměřuje na...', 'Účelový pilíř se zaměřuje na...', and 'Účelový pilíř se zaměřuje na...'. The footer contains copyright information and the website's name.



Základní principy fungování webu

Web jako celek je vytvářen nejen obsahem, ale i formou.

- Pozornost byla tedy věnována nejen strukturování informací, ale intuitivnosti celého pojetí webu;
- Stránky jsou spíše textové a designově střídme, aby:
 - poskytované informace byly dostupné všem zájemcům, bez ohledu na jejich technické zázemí;
 - bylo možné poskytované informace snadno vytisknout a následně používat i bez výpočetní techniky;

21



Z pohledu uživatele www-stránky nabízejí



22



Shrnutí hlavních principů projektu



Hlavní principy projektu [www-stránek o finančním vzdělávání](#)

Hlavními principy tohoto projektu [www-stránek o finančním vzdělávání](#) jsou:

- nekomerčnost;
- unikátnost;
- jednoduchost a snadná přístupnost;
- dobrovolnost edukace;
- kontinuita



Nekomerčnost

- Celý projekt je pojat jako nekomerční, tj. neobsahuje reklamní sdělení, zhodnocení výhodnosti jednotlivých alternativ nebo jiná skrytá obchodní doporučení.
- Předobraz v tomto projektu nalezl v příslušných doporučeních OECD uváděných v rámci „Recommendation on Principles and Good Practices for Financial Education and Awareness“, kde je kladen důraz na nezaměňování vzdělávání s reklamním sdělením.

25



Unikátnost

- Jedná se o jedinečný projekt tohoto druhu v České republice.
- Projekt si však neklade za cíl zastupovat regulérní vzdělávání ve finančních záležitostech v rámci vzdělávacího systému.

26



Jednoduchost a snadná přístupnost

- WWW-stránky jsou koncipovány tak, aby informace byly dostupné všem zájemcům, bez ohledu na jejich technické zázemí.
- Byla proto preferována varianta webu zaměřeného textově s důrazem na použitelnost informací i po jejich vytištění a následnému užití již bez počítače.

27



Dobrovolnost edukace

- Projekt je koncipován jako jeden ze zdrojů informací v oblasti finančních produktů a služeb.
- Jakožto svého druhu „slabikář“ uvádějící do světa financí si neklade za úkol nutit kohokoliv k využívání těchto www-stránek, ale spíše přitáhnout zájemce, kteří by se chtěli umět orientovat ve standardní nabídce finančních nástrojů pro klienta jako jednotlivce a v informacích, které jim poskytují příslušné finanční instituce.

28



Kontinuita

- V průběhu prvního roku fungování www-stránek bude provedeno jejich vyhodnocení a následná aktualizace.
- Projekt bude pokračovat i v dalších letech.
- Pro tuto dlouhodobou etapu projektu správy www-stránek o finančním vzdělávání je předpokládáno vytvoření odpovídající řídicí struktury na základě shody zainteresovaných partnerů - profesních asociací.

29



FinančníVzdělávání.cz

Společný vzdělávací projekt finančních asociací, ČNB a MFČR

Děkujeme za Vaši pozornost.

www.financnivzdelavani.cz

30

