

EUR



30,279

včera: 30,262

USD



21,725

včera: 21,473

CZK



1,228

včera: 1,217

Poistky nebude môcť ponúkať každý

Xénia Makarová © Perex, a.s.

BRATISLAVA – Dĺžnikom by sa od budúceho roka už nemalo stať, že pre 50-tisícovú pôžičku prídu o byt. A to len preto, že ani nevedeli o ručení za úver vlastným bývaním. Takisto by sa nemalo viac stávať, že ich predajcovia životného poistenia presvedčia na ďalšiu zmluvu, aj keď už jednu postačujúcu poistku majú. Zabezpečiť by to mal nový zákon o finančnom sprostredkovaní, ktorý má rezort financií predstaviť tento týždeň.

„Vláde návrh zákona predložíme do konca septembra,“ uviedol Vladimír Dvořáček, šéf sekcie finančného trhu na rezorte financií. Zmeny by potom mali začať platiť v budúcom roku. Predajcovia budú musieť odvtedy ľudí nielen podrobnejšie informovať o podmienkach zmluvy, ale sa ich aj viac pýtať na to, čo skutočne potrebujú. Už v súčasnosti majú podobné povinnosti pri ponuke poistiek.

„Väčšina klientov bežne zmluvy s finančnými spoločnosťami nečíta,“ komentuje povinné informovanie klienta ešte pred podpisom

”*Väčšina klientov zmluvy s finančnými spoločnosťami nečíta*

Benedikt Fronc, konateľ poradenskej firmy

zmluvy Benedikt Fronc, konateľ poradenskej firmy OVB Allfinanz.

Ľudia si budú môcť tiež overiť odbornosť poradcu na zozname, ktorý bude verejne dostupný na internete. Prípadne si podľa neho vybrať človeka, od ktorého si nechajú poradiť s úsporami alebo dlhmi.

Podľa nových pravidiel nebude môcť tiež žiadnu finančnú službu ponúkať človek, ktorý nemá skončenú strednú školu. Aj v najväčších poradenských sieťach sa pritom ešte nájdu takí pracovníci. Na druhej strane ľudia, ktorí budú chcieť ponúkať takmer všetky na Slovensku dostupné produkty, budú musieť vo svete financií pôsobiť už niekoľko rokov.

Darina Huttová, generálna tajomníčka Asociácie finančných sprostredkovateľov a po-

radcov, predpokladá, že nový zákon môže znížiť počet predajcov finančných služieb aj o tretinu. Pritom poistky, stavebné sporenie a hypotéky, lízing alebo nebankové pôžičky podľa nej v súčasnosti ponúka do stotisíc ľudí.

Spravidla tak robia popri inom hlavnom zamestnaní a ponúkajú zmluvy len jednej spoločnosti, napríklad poisťovne. Čisto predajom finančných služieb sa na Slovensku živí niekoľko desiatok tisíc ľudí. Len v asociácii sprostredkovateľov, ktorá zastreňuje najväčšie spoločnosti na trhu, ich je vyše 16-tisíc.

„Trh potrebuje čoraz viac tzv. nezávislých poradcov. Vďaka tomu, že ponúkajú širokú paletu zmlúv, môžu vhodne vyriešiť nielen to, čo zákazníci potrebujú, napríklad kam vložiť úspory alebo kde si najlepšie požiť, ale pritom prihliadať aj na reálne príjmy týchto klientov,“ naznačuje smerovanie trhu Huttová.

Zákon poradcov pravdepodobne dá dva až tri roky na to, aby si prípadné potrebné vzdelanie dokončili. Dovtedy však desaťtisíce ľudí môžu prísť o vedľajšie príjmy.

Chystané zmeny pri predaji finančných služieb

- všetci predajcovia finančných služieb by mali spĺňať rovnaké nároky, či ponúkajú poistky, fondy, alebo nebankový úver
- ponúkať viac typov služieb bude možné len po pridelení osobitného povolenia od štátu
- takíto poradcovia budú musieť pravidelne chodiť na štátne skúšky
- sprísnia sa podmienky aj pre zamestnancov bánk či autoservisov, ak budú ponúkať zákazníkom aj poistky alebo napríklad lízing
- na internete bude dostupný zoznam všetkých licencovaných poradcov

ZDROJ: PRAVDA, xm
FOTO: PHOTOS.COM

Finančných poradcov vyrobia niekde aj za víkend

V televíznom seriáli Panelák sa Jakub Švehla, jedna z hlavných postáv, stal počas niekoľkohodinovej cesty autom finančným poradcom. A vyzerá to tak, že sa mu finančne nadpriemerne darí. Je to možné aj v skutočnom živote? Podľa poradcu FinCo&Partners Ivana Sedláka stále existujú na Slovensku firmy, ktoré „vyrobajú“ finančných poradcov za víkend, počas dvojdňových seminárov.

Dá sa na takého poradcu spoľahnúť?

Ak niekto pracuje celý deň v inej oblasti a potom po večeroch trávi dve – tri hodinky ponukou finančných služieb, ťažko možno od neho čakať širokú ponuku služieb a zodpovedné poradenstvo. Navyše, ak sa stal poradcov po víkendovom seminári. Od takýchto poradcov či skôr predajcov možno čakať ponuku jednej až dvoch životných poistiek,



v lepšom prípade aj stavebného sporenia či podielového fondu.

Jakubovi však predaj poistiek vynáša celkom slušné peniaze.

Je to zveličené. Je pravda, že provedené poradenstvo. Navýše, vízie pri životných poistkách sú slušné, aby však mal poradca slušný príjem z tejto činnosti, musí fungovať dlhodobo.

Odmena za poistku dosa-

huje vraj aj polovicu z jej ročnej ceny.

Nedá sa to takto povedať. Provízia je na každom stupni v poradenskej sieti, ktoré spravidla fungujú na princípe pyramíd, iná. Bežný poradca nemá takú veľkú odmenu. Ak je dobrý odborník, môže si mesačne privyrobiť aj viac ako 15-tisíc. Dobrý poradcovia však začnú časom svoju prácu robiť na plný úväzok.

Treba hľadať preto skôr poradcov na „plný úväzok“?

Aj medzi poradcami, ktorí

to robia popri inej práci, sa nájdu šikovní a skúsení odborníci. Záleží na tom, koľko času venujú samovzdelávaniu. V našej skupine napríklad funguje sieť poradcov na plný úväzok a druhá je tzv. pyramidová, kde ľudia robia poradenstvo popri inej práci. V tej prvej nikto nemôže samostatne ponúkať služby, ak neabsolvuje päťmesačné školenie. Až potom si môže dovoliť niekomu poradiť pri výbere, kam investovať úspory, či a kde si vziať hypotéku. Po-

radcov na plný úväzok máme zhruba 150. V sesterskej firme ich je viac ako tisíc.

Ako by sa dalo v skutočnosti zistiť, či je Jakub Švehla dobrým poradcov?

Zatiaľ najmä vďaka referenciám od známych, prípadne podľa osobnej skúsenosti. Vláda však chystá nové pravidlá, podľa ktorých bude možné na verejne dostupnom zozname zistiť, či má niekto vzdelanie a štátne skúšky práve pre službu, ktorú ponúka a či to robí naplno. (xm)

Piñera: Prvý dôchodkový pilier je ako pyramidová hra

BRATISLAVA (ham) – Meniť pravidlá hry niekoľko rokov od spustenia dôchodkovej reformy nie je podľa Josého Piñeru, bývalého čilského ministra práce a autora tamojšej reformy penzií, správne. „Treba však rozlišovať, či ide o zmenu základných princípov, alebo len detaily. Úspešná reforma totiž nesmie mať podkopané základy po niekoľkých rokoch. Na Slovensku však nijaký odklon od podstaty reformy zatiaľ nevidím,“ skonštatoval Piñera na návšteve Bratislavy.

Napríklad zásah do rozdelenia príspevkov zo mzdy medzi prvý pilier, teda štátnu sociálnu poisťovňu, a druhý pilier – súkromné penzijné účty – nepovažuje za rozumný. „Zníženie deväťpercentného odvodu do druhého piliera je zmena pravidiel hry, ktorá nie je správna. Keby politici odsúhlasili osempercentný príspevok, neznamená to koniec dôchodkovej reformy. Keby však znížili podiel súkromných penzií len na jedno percento, reformu zničia,“ dodal.

”*Na Slovensku nijaký odklon od podstaty dôchodkovej reformy zatiaľ nevidím*

José Piñera,
autor čilskej dôchodkovej reformy

Presun časti peňazí sporenie z štátneho systému na ich súkromné účty pritom

podľa Piñeru neohrozuje slovenské verejné financie. Z dlhodobého hľadiska ide o investíciu do budúcnosti, ktorá pomôže odľahčiť štátnu kasu o desaťky rokov.

Prvý, priebežný pilier prirovnal čilský exminister práce k pyramidám. „Sú pritom krajiny, v ktorých sa za pyramidové podnikanie putuje do väzenia. Politici pracujúcim sľubujú, že niekto za 40 rokov zaplatí ich penziu a ľudia musia veriť, že v krajine v budúcnosti peniaze na dô-

chodky jednoducho budú,“ zdôraznil Piñera.

Penzijná reforma, ktorú v latinskoamerickom štáte presadil pred 28 rokmi, patrila k vzorom slovenskej zmeny v dôchodkovom systéme predchádzajúcej vlády. V Čile pritom prežila päť vlád z celého politického spektra. „Hoci pred voľbami bola kritika systému v radoch politikov obľúbená, do základných princípov nakoniec nikto nezasiahol,“ skonštatoval Piñera.

Poprel pritom tvrdenia mi-

nisterky práce Viery Tomanovej, že ľudia si v Čile nedokážu našetriť na penziu. „Za necelé tri desaťročia systém funguje a v priemere sporiteľom každý rok zarobil desať percent. Ministerka si možno našu krajinu splietla s Argentínou,“ reagoval Piñera. V latinskoamerickom štáte sa pritom pre súkromné penzijné účty rozhodlo 95 percent Číľanov. Starší ľudia zopár rokov pred dôchodkom nemali možnosť do druhého piliera vstúpiť.