



2023



**Dr. Pavel Doležal**

zakladatel a ředitel Zlaté koruny

## Vážené dámy, vážení pánové,

letos si připisujeme již 21. ročník udělení ocenění Zlatá koruna. Postupně jsme se v tomto vzdělávacím projektu rozrostli o ekonomická a finanční Fóra Zlaté koruny, Diskusní stoly, informační finanční portál [www.zlatakoruna.info](http://www.zlatakoruna.info) se srovnávačem, přes Peníze v roušce v kovidu k současnému Rádcí Zlaté koruny.

Připravujeme další projekty, jedním z nejvýznamnějších je datová analýza informací o produktech a jejich strukturovaném hodnocení, které jsme za dvě dekády nashromáždili.

Od svého vzniku jsme neustále usilovali o rozvoj finančního sektoru, o vzrůst finanční gramotnosti a o lepší přístupnost kvalitních finančních produktů pro všechny občany. Zlatá koruna se stala mostem mezi finančními institucemi a veřejností, poskytující transparentní informace a nestranná hodnocení.

Naším cílem je poskytovat ucelené a aktuální informace, které lidem umožní udělat 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 zdarma poskytují kvalifikované rady a odpovídají na dotazy všech, kdo se chtějí lépe orientovat ve světě financí.

Nejdůležitějším pilířem naší činnosti je nezávislost a profesionalita. Chceme, aby naše hodnocení finančních produktů byla objektivní a nezkresená. 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 jednotlivých kategorií.

V minulém roce jsme rozšířili naši soutěž o novou kategorii, Zelenou korunu, která se zaměřuje na produkty podporující udržitelnost. Jsme si vědomi důležitosti ochrany životního prostředí a zodpovědného využívání finančních prostředků. Tímto krokem jsme reagovali na aktuální vývoj ve společnosti a podpořili produkty a služby, které se snaží dosáhnout ekologické a sociální udržitelnosti.

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 nejkvalitnější informace.

Považuji rok 2023 za přelomový.

Jestli je 19. století nazýváno stoletím páry, 20. stoletím internetu, pak 21. bude stoletím AI /umělé inteligence.

Možná přeháním. Ale možná také ne.

Nejspíš se ale rok 2023 zapíše do historie jako rok AI.

Věřím, že nástup AI je stejným přelomem, jako zrod internetu.

I proto jsme po 20 letech zcela změnilí osvědčený a úspěšný entertainmentový koncept galavečera. Udělení cen předchází diskuse na téma AI ve finančních službách.

Tímto krokem chceme ukázat, že nejen finanční sektor, ale i náš projekt je otevřen novým technologiím a inovacím. Jsem přesvědčen, že umělá inteligence může výrazně přispět k lepšímu rozhodování v oblasti financí a personalizovaně pomoci lidem nalézt ty nejlepší produkty pro jednotlivé potřeby. Společně můžeme otevřít novou éru ve finančním sektoru, která bude založena na technologických inovacích a odpovídajících finančních službách pro všechny.

Rád bych ještě poděkoval všem, kteří se Zlaté koruny účastní. Finančním společností, že v nich vyvolává 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 naší nezávislé Finanční akademii, která produkty hodnotí a nezištně tím veřejnosti pomáhá 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



*Současná hospodářská situace je nadmíru složitá. Pandemií oslabenou světovou ekonomiku zasáhlo v minulém roce několik šoků. Válka na Ukrajině snížila globální hospodářský růst a zintenzivnila inflační tlaky. V řadě zemí byla míra inflace ve druhé polovině loňského roku nejvyšší od 80. let, na což centrální banky reagují postupným zvyšováním úrokových sazeb. Česká ekonomika si v důsledku těchto šoků na konci loňského roku prošla a nyní stále prochází mírnou recesí v důsledku vysokých cen zejména u potravin a energií. Proto víc než kdy dříve vidíme, proč je tak důležité, aby byl stát v dobré hospodářské kondici a mohl tak čelit nejenom stávající krizi, ale i krizím budoucím.*

*Naším jasným cílem je proto ozdravit veřejné finance a snížit zadlužení státu, které zároveň povede ke snižování inflace. Naše země jednoduše nemůže pokračovat v životě na dluh budoucích generací.*

*Pokud bychom tyto kroky neudělali, tak by nevyhnutelně přišly později a v daleko radikálnější formě. Každý z nás si musí uvědomit, že na dluh žít jednoduše nelze. Stát se tedy musí uskromnit a lépe hospodařit, podobně jako zadlužená domácnost.*

*V této souvislosti bych rád připomněl důležitost finanční gramotnosti. Aby i naše domácnosti uměly hospodařit s penězi a zbytečně se nezadlužovaly. Finanční gramotnost proto vnímám jako důležitou součást finanční stabi-*

*lity státu, protože finanční zdraví celé ekonomiky totiž začíná u finančního zdraví každého z nás.*

*Ministerstvo financí proto každoročně zaštiťuje celosvětovou kampaň Global Money Week, jejímž cílem je ve školách a dětských domovech zvýšit povědomí o finančním vzdělávání a zdravých finančních návycích. Považuji za klíčové učit se finanční gramotnosti nejlépe již od útlého věku.*

*Jsem rovněž rád, že tu máme organizaci jako je Zlatá koruna, která přináší občanům přehled produktů a společností. Každý se tak může lépe zorientovat v často nepřehledném prostředí finančních produktů a zároveň se dozvědět něco, co je pro něj v tu chvíli nejen užitečné, ale také potřebné.*

*Věřím, že Ministerstvo financí bude i v budoucnu spolupracovat na projektech, které mají za cíl osvětu a rozvoj finanční gramotnosti občanů. Nesmírně si vážím těch, kteří takovou ambici mají, a Zlatá koruna mezi ně bezesporu patří.*

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



## Finanční produkty v době ekonomické nestability

*Do roku 2022 vstupoval svět s nadějí, že zdravotní rizika spojená s pandemií covid-19 jsou konečně definitivně na ústupu a již bude zapotřebí řešit především inflační dopady pandemie a narušené obchodní vztahy. Přišel však šok v podobě ruské agrese na Ukrajinu, jejíž dopady, které jsme pocítili v řadě oblastí, budou dalekosáhlé.*

*Z hlediska ekonomiky se projeví především v oblasti energetiky. Ceny energií, které se zvyšovaly z jiných důvodů již předtím, začaly raketově růst a byly dalším významným impulsem ke zvyšování míry inflace ve většině zemí. Česká ekonomika s vysokým podílem průmyslu a s tím spojenou energetickou náročností byla při silné závislosti na dodávkách ruského plynu a ropy přirozeně zasažena velkou měrou. A přestože se nenaplnily některé krizové scénáře a zimní období se podařilo zvládnout, je zřejmé, že problémů máme více než dost a jejich řešení nebude vůbec snadné. Chybí nám především dlouhodobější strategie hospodářské politiky, která by zajišťovala udržitelný rozvoj při rostoucí životní úrovni.*

*Nesporně pozitivní zprávou zůstává, že i přes nepříznivý ekonomický vývoj si český bankovní systém udržel vysokou stabilitu. Ačkoli to mnohdy bereme již jako určitou samozřejmost, krachy některých bank v zahraničí nám připomněly, že banky jsou dnes vystaveny celé řadě rizik, a zajistit jejich prosperitu a dlouhodobou stabilitu není vůbec jednoduché. Asi netřeba připomínat, jak důležitý je zdravý bankovní sektor, což možná v současné době plně nejistot platí dvojnásob.*

*Ekonomické zpomalení, vysoká míra inflace, relativně vysoké úrokové sazby či pokles reálných příjmů se projeví i do poptávky po finančních produktech. Odrazilo se to zejména v objemu nově poskytovaných úvěrů na jedné straně a hledání investičních a spořicíh produktů, které by dokázaly alespoň zmírnit dopady inflačního znehodnocení, na straně druhé.*

*Letošní výsledky soutěže Zlaté koruny ukazují na to, že téměř u dvou třetin kategorií dokázali obhájit své prvenství loňští vítězové. To může na jedné straně svědčit o tom, že jde skutečně o kvalitní produkty, na straně druhé to může ukazovat na to, že v době hrozící recese na trh nepřichází mnoho nových produktů, které by svojí kvalitou a inovativností předčily konkurenci a dokázaly zaujmout akademiky. Nezbyvá než věřit, že na ekonomické oživení nebudeme čekat příliš dlouho a spolu s ním se na trhu objeví nové produkty, které budou reagovat na technický pokrok i nové potřeby klientů.*

*Před Finanční akademií pak bude stát úkol důkladně analyzovat všechny důležité aspekty nových finančních produktů a uděleným oceněním pomoci klientům v jejich rozhodování. O to se konečnicků úspěšně snaží již více než dvacet let, za což patří všem akademikům velké poděkování.*



*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)*



*Tým MONETA Money Bank (2022)*



*Tým České spořitelny (2022)*



## KURZYCZ

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, zřídít 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](http://www.kurzy.cz)

## FLEET

**FLEET firemní automobily a Truck & business** tvoří společnou komunikační platformu pro management vozových parků všech velikostí. Řeší otázky pořízování a právy 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](http://www.ifleet.cz)

## Bankovnictví

Měsíčník Bankovnictví 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 bankovnictví. 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](http://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](http://www.epravo.cz)



Česká televize

[www.ceskatelevize.cz](http://www.ceskatelevize.cz)



Investiční web

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

[www.investicniweb.cz](http://www.investicniweb.cz)

## DOBŘÁ NÁLADA

*vina na Vaše stůl*

Vinařský dům Dobrá nálada vznikl 1. dubna 2011 spojením skupiny sommeliérů 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 sommeliéři 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 přátele a Vaše víno. Pojdme spolu hledat pravdu v číši vína. Dobrá vína a dobrou náladu do Vašeho domu již 12 let. Tým Dobré nálady a.s.

[www.dobranalada.cz](http://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](http://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](http://www.vse.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](http://www.ceskamincovna.cz)



JK Jitka Kudláčková je česká rodinná zlatnická firma, která letos slaví 32 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 služby JK patří zakázková výroba i individuální poradenství v oblasti nošení šperků a investic do drahých kovů a kamenů.

[www.jk.cz](http://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 bespoko. 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](http://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.casfpz.cz](http://www.casfpz.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 se dále podílí na tvorbě Národní strategie finančního vzdělávání včetně její revize, a aktivně podporuje rozvoj finanční gramotnosti v rámci školského vzdělávacího systému ČR (mj. soutěž financnigramotnost.cz).

[www.efpa.cz](http://www.efpa.cz)

## AKAT | ČR

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](http://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](http://www.acpm.cz)



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](http://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 přípojištění 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](http://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 šestého ročníku se přihlásilo 14 fintech projektů různého zaměření.

Projekty hodnotí **FinTech akademie Zlaté koruny**, která má **101 členů**. Porotci zohledňují **4 kritéria**:

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



Vítězové druhého ročníku kategorie FinTech (2019)

## 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, regulační 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	In2Creators s.r.o., finGOOD s.r.o.,	Purkrábek Jan	Fintech Hub
Balcar Jiří	Flowtivo s.r.o.		QFix Solutions s.r.o.	Oulehla Radim	Fintree
Bezděk Vladimír	AVANT investiční společnost	Kozubek Tomáš	TARPAN Partners	Dohnal Radim	portál Capitalinked.com
Borkovec Petr	Partners Financial Services, a. s.	Králík Aleš	Ministerstvo financí	Řípa Roman	nezávislý expert
Borovan Aleš	borovan	Kuneš Petr	CRIF	Rýznarová Pavla	Spendee
Boublík Miroslav	Home Credit International	Kužel Petr	NAXON Consulting s.r.o.	Saidl František	SMS finance, a.s.
Černohorská Liběna	Univerzita Pardubice	Kysilka Pavel	nezávislý expert	Schlesinger Pavel	Trask
Červinka Miroslav	VŠFS	Lamsers Jan	Siesta Labs	Schlossberger Otakar	VŠFS
Diblík Jan	Havel & Partners	Lauren Andrea	Rockaway	Sikora Tomáš	Creasoft, s.r.o.
Dlouhý Vladimír	Hospodářská komora	Laurenčík Josef	Deloitte	Sikora Martin	Modrá pyramida
Firley Karel	DXC	Loft Bedřich Max	DXC Technology		stavební spořitelna
Jirásek František	Raiffeisenbank, a.s.	Raška Lukáš	Fintree	Šimek Robert	Česká Insurtech Asociace
Gálik Stanislav	AAA auto	Lukeš Miroslav	Česká fintečová asociace	Skopový Jiří	ČS Seed Starter
Hanzlík Martin	ATRET Consulting s.r.o.	Machač Ondřej	ČFA	Škvára David	Vector Certifikace
Hastíková Jana	IPSOS	Mahdalová Eva	Finlord	Šmída Michal	Twisto
Havel Miroslav	Partners Financial Services	Malinka František	Trask	Snozová Jana	Creasoft
Přenosilová Markéta	CzechInvest	Novák Matěj	Česká finteč asociace	Šovar Jan	FINREG PARTNERS,
Hindls Richard	VŠE	Matějček Petr	Vodafone		advokátní kancelář, s.r.o.
Hobza Martin	Hobza Legal	Matyáš Radko	NWD Private		Fintech asociace
Holzman Ondřej	CzechCrunch		Asset Management, a.s.	Staszkiwicz Maria	CLCF
Horký Miroslav	COFIDIS a.s.	Mikula Ondřej	FINREG PARTNERS	Štenc Přemysl	Metropolitní univerzita Praha
Hovorka Tomáš	Vysoká škola ekonomická	Mikulčík Ondřej	CTIT	Stroukal Dominik	Insane Business Ideas
Hytka Jakub	Trask Solutions a.s.	Kratochvíl Michal	Budget Bakers	Studeník Tomáš	Vacuumlabs
Apetauer Ivo	Deloitte	Moskaliev Dušan	ZDR Investments	Teichman Pavel	Vysoká škola ekonomická v Praze
Jasenovec Roman	L.P.R. Advisors s.r.o.	Mráček Karel	Asociace výzkumných organizací	Teplý Petr	Finlord
Ježbera	Alza.cz	Müller Roman	Homecredit	Tomčiak Boris	ABC finančního vzdělávání
Ježdík Jan	JJMC s.r.o.	Vácha Matěj	PELIKAN KROFTA KOHOUTEK	Válclavíková Martina	JSME.DESIGN
Hák Jiří	CORPIN		advokátní kancelář s.r.o.	Valder Jan	Česká Insurtech Asociace
Pokorná Jana	Air Bank	Nádvorník Jakub	Kooperativa pojišťovna	Vataha Jiří	Odgers Berndtson
Neumann Jiří	Stavební spořitelna	Novotný Marek	O2 Czech Republic a.s.	Vodička Jiří	Investiční podcast Vojta Žižka
	České spořitelny	Bartoš Ondřej	Creo Ventures	Žižka Vojta	Partners
	nezávislý expert	Oesterreicher Albert	ORION CAPITAL MANAGEMENT	Volf Martin	Vysoká škola ekonomie
Klos Jiří	Burza cenných papírů Praha	Paták Jiří	emadata.cz	Žák Milan	a managementu
Koblic Petr	Právnická fakulta	Svoboda Pavel	KPMG		Czech ICT Alliance
Kotáb Petr	Univerzity Karlovy	Pavlečka Václav	investiční fond Air Ventures	Zálešák Michal	Poradci sobě
	Roger	Popek Karel	GrECo CZ	Zavadilová Tereza	newstream agency a.s.
Kotek Jan		Pospíšil Milan	Česká spořitelna		

## 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 uživatele	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 21. 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 21. ročníku soutěže ZLATÁ KORUNA 2023

## Cena veřejnosti

1. místo **MONETA Smart Banka** *MONETA Money Bank*
2. místo **ČSOB Smart s jedinečnou virtuální asistentkou Kate**  
*Československá obchodní banka*
3. místo **George v mobilu** *Česká spořitelna*

V kategorii Cena veřejnosti opět, už poněkoliikáté, zvítězila aplikace MONETA Smart Bank. Velmi hodnotím to, že i přes úspěchy v minulých letech MONETA Money Bank neusnula na vavřínech a dále aplikaci vylepšuje a přináší do ní další novinky. Přínosem k finanční gramotnosti je bezesporu verze aplikace pro dítě s novým dětským účtem a propojení s novým rodinným účtem. Tak se mohou děti velmi brzy seznamovat s pravidly vedení účtů i řízení vlastních financí, a přitom je zde zajištěna stále možnost kontroly ze strany rodičů. Banka též rozšířila seznam produktů, které je možné získat prostřednictvím této aplikace o penzijní spoření a jednorázový termínovaný vklad, což jsou produkty, o které v období vyšších úrokových sazeb a vysoké inflace bývá ze strany klientů zvýšený zájem. Je třeba ocenit, že aplikace je dostupná ze všech zařízení Apple, poskytuje aktivní ochranu proti malware útokům s autodetekcí škodlivých aplikací nebo nastavení a je maximálně přátelská k životnímu prostředí. Věřím, že MONETA Money Bank bude i nadále přinášet další novinky v aplikaci a že si velkou oblibu klientů udrží.

Druhé místo obsadila Československá obchodní banka, a.s. s aplikací ČSOB Smart s jedinečnou virtuální asistentkou Kate. Hlasová asistentka Kate byla při zavedení aplikace úplnou novinkou na trhu a její pomoc při zařizování či řešení problémů u bankovních i nefinančních záležitostí vzbudila zájem už u 1.135 tis. klientů. Banka v roce 2022 přišla s novinami v této aplikaci, kdy na prvním místě je nutno jmenovat službu Click to Pay, která představuje tokenizaci karty jako první v Evropě. ČSOB též plánuje další novinky pro letošní rok, máme se tedy na co těšit.

Na třetí místo se probíjela aplikace České spořitelny, a.s. George v mobilu. Tato aplikace je postavena nejen na jednoduchém ovládní, dobrém zabezpečení a možnosti ovládat jejím prostřednictvím bezpečot produktů skupiny ČSAS, ale též na poradenském příběhu Moje zdravé finance, který např. poskytuje tipy, jak ušetřit peníze a čas. Česká spořitelna, a.s. patří v bankovníctví mezi leadery v oblasti finanční gramotnosti a důkazem je i tato funkcionality aplikace George v mobilu.

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

## Cena podnikatelů

1. místo **Spořicí účty pro živnostníky a firmy** *MONETA Money Bank*
2. místo **Kreditní karta pro podnikatele** *MONETA Money Bank*
3. místo **Fio podnikatelský účet bez poplatků** *Fio banka*

Spravovat své finance a zároveň získat nějaký ten bonus navíc za něco, co potřebujete doslova každý den. Tak by se daly shrnout produkty, které obsadily hned první tři místa v soutěži Zlatá koruna, v kategorii Cena podnikatelů. Řeč je o spořicí účtu MONETA pro podnikatele, který získal pomyslnou zlatou medaili a který, díky výhodnému úroku, umožňuje podnikatelům efektivně řídit své volné finance, což je zejména v dnešním inflačním prostředí pro ně zásadní. Pomyslnou stříbrnou medaili pak získala kreditní karta MONETA pro podnikatele, která nabízí jedinečný cashback ve formě 5 procent za tankování, což je výhoda doslova k nezaplacení a ocení ji každý, kdo jezdí autem. V neposlední řadě to, že podnikatelé vítají zejména praktické věci, potvrzuje i třetí, bronzová příčka, na které se umístil Fio podnikatelský účet bez poplatků.

*Martina Sobková, šéfredaktorka časopisu Bankovníctví a InCard*



## Novinka roku

1. místo Dětský účet *MONETA Money Bank*
2. místo Propojení účtu obličejem *Air Bank*
3. místo Klientská zóna *Kooperativa pojišťovna*

Uspěť na finančním trhu mezi tak silnou konkurencí je čím dál tím složitější. Potvrzují to i výsledky letošní ankety Zlatá koruna. Zabodovaly především inovativní produkty, které reagují na masivní trend digitalizace a rozvoj umělé inteligence. Zavedením dalších nových technologií firmy reagují na stále vyšší požadavky klienta, jednoduchý obsahový přínos a uživatelský komfort. Vítězné produkty vsadily na dostupnost funkcí v mobilní aplikaci, snadný přístup přes bankovní identitu bez nutnosti pamatovat si spoustu hesel. Respektují fakt, že stále důležitější roli v komunikaci s klientem je „uživatelský zážitek“, rychlá dostupnost informací a komplexní digitální systém služeb.

Úměrně dostupnosti moderních technologií se zvyšuje digitální gramotnost i u nejnižších věkových kategorií. Proto je v této době více než nutné učit mladé lidi a děti orientovat se v problematice peněz a rodinných financí. Osobně podporuji každý seriózní projekt, který se zaměřuje na zvyšování finanční gramotnosti a popularizace tohoto tématu. Vítězný projekt společnosti MONETA Money Bank učí hospodařit s penězi děti od 8 let. Děti tak s aplikací získají přehled o produktech a finančních operacích, naučí se plánovat, spořit, ale zároveň se vzdělávají v oblasti internetové bezpečnosti.

Všem vítězům gratuluji a přeji hodně dalších inovativních nápadů!

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

## Akademik roku 2023

**Václav Křivohlávek**

Václav Křivohlávek, do roku 2005 ředitel Úřadu státního dozoru v pojišťovnictví a penzijním připojištění Ministerstva financí, Osobnost pojistného trhu 2013, vysokoškolský pedagog, zakladatel společnosti Fapin – akreditované osoby pro pořádání zkoušek odborné způsobilosti, rizikový manažer u několika společností finančního trhu. Vždy měl a stále má vysoké požadavky na sebe i na své okolí. To vše i jeho další současné odborné aktivity mu umožňuje být trvale aktivní na finančním trhu. A jak odpočívá? Miluje hory a vysokohorskou turistiku kde si, jak říká, „dobíjí baterky“.

## Cena za společenskou odpovědnost

1. místo Abeceda peněz od České spořitelny *Česká spořitelna*
2. místo Domov Sue Ryder *Volkswagen Financial Services*
3. místo Index Investiční Gramotnosti *Portu*

„Cena za společenskou odpovědnost“ je významná kategorie, protože oceňuje projekty, které se podílejí na zvyšování odpovědnosti za vývoj společnosti, prostředí a života vůbec. Obdiv si zaslouží vítěz ceny Zlatá koruna s projektem „Abeceda peněz od České spořitelny“. Česká spořitelna již řadu let významně přispívá ke zvyšování finanční gramotnosti a radí dětem, jak se orientovat ve spleť světě financí. S Abecedou peněz spolupracuje se 700 školami, zapojuje dětské domovy, ale cílí i na seniory. Projekt nefunguje jen naživo, ale i online a spojuje zábavu a praktické vzdělávání. Projekt byl ve Zlaté koruně ohodnocen již podruhé jako vítězný a o to cennější je získání první ceny.

Druhé místo, stříbrnou korunu, získala pomoc a podpora Domova Sue Ryder společností Volkswagen Financial Services, která napomáhá zlepšit mobilitu hendikepovaných. VWFS svým přístupem k pomoci ukazuje, že dlouhodobá a systematická pomoc je tou správnou cestou k zlepšení života ve společnosti.

Osobně mě potěšilo, že třetí cenu získala Portu za Index Investiční Gramotnosti. Zvyšování vzdělanosti ve finančních produktech je nanejvýš důležitá a záslužná činnost. A zvyšování vzdělanosti široké veřejnosti v investování a spoření je důležitý projekt už jen proto, že průzkum ukazuje, jak špatná je orientace dotazovaných v tomto segmentu. Získání třetí příčky rozšíří povědomost o projektu a pomůže zvýšit občanskou vzdělanost.

*Ing. Eva Gmentová, LL.M.*

*jednatel společnosti E.G.I. Education Grow Insurance, s.r.o. a společnosti E.GSolution s.r.o.*



## Účty

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

### PODKATEGORIE: Spořicí účty

1. místo **Online spořicí účet 5,3 %** *MONETA Money Bank*
2. místo **Spořicí účet Fio konto** *Fio banka*
3. místo **Spořicí účet Air Bank** *Air Bank*

Výsledky letošního ročníku běžných účtů ukazují, že mezi top požadavky tohoto produktu je nulová poplatková politika a jednoduché mobilní bankovníctví. Mezi první místa se opět probojovala Fio banka a Air bank, na třetím místě se objevila Moneta Money Bank se svým běžným účtem Tom Plus. O svou pozici v top trojce přišla Equa bank, kterou převzala Raiffeisenbank.

*Bc. Veronika Kalátová, MBA, EFA, zakladatelka projektu Finanční zralost*

## Životní pojištění

1. místo **Životní pojištění FLEXI** *Kooperativa pojišťovna*
2. místo **Allianz ŽIVOT** *Allianz pojišťovna*
3. místo **Simplea rizikové životní pojištění** *Simplea*

Nejvíce hlasů v kategorii „Životní pojištění“ získalo od poroty Životní pojištění FLEXI. Tím pojišťovna Kooperativa zopakovala svůj loňský triumf. Na druhém místě, stejně jako v roce 2022, se umístila pojišťovna Allianz, s pojištěním Allianz ŽIVOT. Na bronzovou pozici vysadila odborná porota Finanční akademie Zlaté koruny pojišťovnu Simplea a její Simplea rizikové životní pojištění. Pro mladou pojišťovnu jde o značný triumf: Simplea se rychle vyšvihla na špičku životních pojišťovacích produktů.

Životní pojištění FLEXI nabízí pestrou škálu variant, z nichž si mohou klienti sestavit pojištění podle svých představ, i na vysoké pojistné částky. Při vyšších pojistných částkách je klient odměněn slevou z pojistného. Porota ocenila i neomezenou výplatu z pojištění pracovní neschopnosti, nulové přírážky pro aktivní sportovce a pokračování pojištění vážných chorob i po výplatě pojistné události.

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

## Neživotní pojištění

1. místo **MŮJ MAJETEK 2.0** *Generali Česká pojišťovna*
2. místo **Autopojištění NAMÍRU** *Kooperativa pojišťovna*
3. místo **Allianz MůjDomov** *Allianz pojišťovna*

### PODKATEGORIE: Cestovní pojištění

1. místo **Cestovko od Directu** *DIRECT pojišťovna*
2. místo **Cestovní pojištění UNIQA** *pojišťovna*
3. místo **Cestovní pojištění doma i kdekoli ve světě pro všechny sporty bez výjimky** *Union 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*

První příčku v kategorii Neživotní pojištění získala Generali Česká pojišťovna s produktem majetkového pojištění MŮJ MAJETEK 2.0. Jedná se tak o skokana roku, který se vyhoupl do čela z pozic mimo stupně vítězů, které ostatní dva umístěné produkty „okupovaly“ společně již od roku 2018, přičemž Autopojištění NAMÍRU od Kooperativy se na stupních vítězů umísťuje dokonce od roku 2014, kdy vystřídalo Havarijní pojištění NAMÍRU od stejné pojišťovny.

Předzvěstí úspěchu produktu MŮJ MAJETEK 2.0 bylo v loňském roce umístění mezi dvaceti finalisty Ceny veřejnosti, kde bylo z majetkových pojištění osamoceno a z neživotních pojištění bylo doprovázeno pouze dvěma produkty povinného ručení. A ve dvacítce finalistů bylo i letos, tentokrát jako zcela osamocený zástupce neživotního pojištění. Pozornost získalo nepochybně i tím, že zhruba třetina pojistných plnění je vyplacena první den po nahlášení vzniklé škody.

*Ing. Petr Zámečník, člen Finanční akademie Zlaté koruny, šéf obsahu EMA data a šéfredaktor odborných webů Poradci-sobě.cz a Realitáci-sobě.cz*

## Stavební spoření

- 1. místo** **Stavební spoření MONETA** *Stavební spořitelna*
- 2. místo** **Úvěr od Buřinky pro budoucnost**  
*Stavební spořitelna České spořitelny*
- 3. místo** **REKOpůjčka s nízkou splátkou** *Raiffeisen stavební spořitelna*

V oblasti stavebního spoření lze nacházet celou řadu trendů, které reflektují aktuální potřeby trhu. Vzhledem k rostoucímu zájmu o udržitelnost a ochranu životního prostředí se stavební spořitelny zaměřují rovněž na ekologicky orientované produkty, jež podporují energetickou účinnost a investice do ekologických staveb a technologií. Krom toho se stejně jako v jiných odvětvích finančních služeb se i v oblasti stavebního spoření uplatňují digitální inovace.

V kategorii Stavební spoření soutěže Zlatá koruna se umístila MONETA Stavební spořitelna na prvním místě, Stavební spořitelna České spořitelny na druhém místě a Raiffeisen stavební spořitelna na třetím místě. Tyto výsledky naznačují, že uvedené stavební spořitelny dosahují vysoké úrovně služeb a nabízejí atraktivní produkty spojené se stavebním spořením. To je pro spotřebitele pozitivní zpráva, protože mají více možností vybrat si ze široké škály produktů stavebních spořitel a najít tu nejvhodnější pro své potřeby a cíle spojené s bydlením. Vítězům v této kategorii velmi gratuluji a pevně věřím v jejich další rozvoj i úspěch.

*Ing. Pavla Vrabcová, Ph.D., Vysoká škola ekonomie a managementu*

## Hypotéky

- 1. místo** **Hypotéka České spořitelny** *Česká spořitelna*
- 2. místo** **Hypotéka pro budoucnost** *Česká spořitelna*
- 3. místo** **Hypotéka Komerční banka**

V oblasti hypotečních úvěrů jsme od posledního vyhlášení výsledků projektu Zlatá koruna zažili výjimečně náročné období. Úrokové sazby vyšplhaly na úroveň, které nepamatujeme přes 20 let. Zájem klientů o hypotéky se propadl na tak nízké úrovně, jaké mnozí z nás ani ve své praxi nepamatují. A obstat v těžké době má dvojnásobnou hodnotu.

Vynikající umístění České spořitelny je zaslužené. Ale sama obchodní značka nic vyhrát nemůže. Pozice České spořitelny na trhu je především výsledkem práce profesionálů napříč celou bankou. A samo získání Zlaté koruny je sice velice významným, ale nikoliv tím nejvýznamnějším výsledkem. Tím jsou především spokojení klienti, kterým v oblasti financování bydlení dopomohla Česká spořitelna k dosažení jejich snů.

*David Eim, místopředseda představenstva GEPARD FINANCE a.s.*

## Platební karty

- 1. místo** **Virtuální George Karta** *Česká spořitelna*
- 2. místo** **ČSOB Premium Karta** *Československá obchodní banka*
- 3. místo** **Luxusní kovová debetní karta Mastercard World Elite**  
*Česká spořitelna*

Placení platební kartou je naprostou samozřejmostí a svědčí o tom i fakt, že počet vydaných karet v ČR je větší než 14 mil. kusů. V letošním ročníku soutěže Zlatá koruna se na čelních příčkách umístily virtuální vydané karty nebo karty „nabité“ dalšími mnohými výhodami. Prvenství obhájila Virtuální George Karta od České spořitelny, karta, která nemá fyzickou plastovou podobu, ale je vydána virtuálně, karta s možností okamžitého založení i zrušení a s možností placení na internetu a přes mobilní peněženky. Karta je i automaticky zařazena do slevového programu Moneyback. Stejně tak i druhé místo obsadila platební karta jako v předešlém ročníku soutěže, a to ČSOB Premium Karta od Československé obchodní banky. Tato karta toho umí skutečně hodně, placení, výběr hotovosti, nejvyšší variantu rodinného cestovního pojištění, rozšířené asistenční služby, pojištění odpovědnosti, pojištění ztráty a krádeže v nejvyšší variantě, prodlouženou záruku při nákupu mobilů a tabletů, včetně pojištění proti poškození, zničení i krádeži, službu Premium Concierge, členství v Lounge Key pro vstupy do letištních salónek po celém světě, jednoduché placení mobilem přes Apple Pay, Google Pay, Garmin Pay i Click to pay, vydání dodatkové karty pro partnera zdarma a dokonce možnost přispívat na dobročinné účely. Třetí místo obsadila platební karta, která již také v minulosti uspěla a to Luxusní kovová debetní karta Mastercard World Elite pro klienty Erste private banking od České spořitelny. Karta opět kromě placení, výběru hotovosti a jednoduchého placení mobilem přes Apple Pay a Google Pay, obsahuje jedinečné cestovní pojištění Premier, ve spolupráci s Mastercard Priceless Cities vytvořené unikátní zážitkové akce po České Republice, členství v Lounge Key pro vstupy do letištních salónek po celém světě, službu Concierge, v případě ztráty či krádeže karty v zahraničí službu poskytnutí náhradní hotovosti či karty v rámci služby Emergency Service, výhodné nabídky slevového programu Moneyback. Semi-kovové jádro, originální způsob balení – betonová krabička/nosič karty dodává kartě luxusní nadčasový design.

*Dr. Ing. František Klufa, vedoucí katedry ekonomie a managementu, AMBIS vysoká škola, a.s.*

## Penzijní spoření

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

Kategorie Penzijní spoření je kategorií, kde se pořadí v posledních pěti letech téměř neměnilo. Letošní pořadí: 1. místo: Conseq globální akciový účastnický fond, 2. místo: ZENIT – doplňkové penzijní spoření a 3. místo: Penzijko s Českou spořitelnou je přesně stejné jako bylo v roce 2022, 2020 i v roce 2019. Výjimku tedy tvoří rok 2021, kde se mezi první tři „penzijka“ dostalo jen Penzijko s Českou spořitelnou jako jediné z výše uvedených produktů, a to dokonce na prvním místě. Pro někoho bude asi tento poznatek, kdy odlišný rok 2021 lemován z obou stran naprosto stejným hodnocením z let 2019, 2020 a 2022, 2023 překvapením, pro které se vysvětlení hledá jen těžko, nejspíš proto, že důvodů bylo asi více. Návrat do „klidných vod“ je pak překvapující rovněž. Výhodou vítězů se zdá být, stejně jako v roce minulém, schopnost oslovovat stále více a více mladé lidi.

*prof. Ing. Milan Žák, CSc., rektor VŠEM*

## Pojištění pro podnikatele

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

Zatímco v ostatních kategoriích Zlaté koruny se prosazují produkty i díky své inovativnosti, pojišťovnictví je z tohoto pohledu výjimečné. Je to logické, protože jde o sektor, od kterého očekávají klienti vedle poskytnutí příslušné služby i dlouhodobou stabilitu. Což nejvíce rezonuje v oblasti zajišťující pojištění pro případ událostí majících opravdu velké dopady. Těmi jsou nepochybně velká podnikatelská rizika. A tak nepřekvapí, že se právě v této kategorii prosazují opakovaně jedni a titíž – Pojištění podnikatelů a průmyslu od České podnikatelské pojišťovny a TREND od Kooperativy. Tentokrát s jednou malou změnou na „bronzové“ příčce, kterou obsadilo Pojištění podnikatelů od Allianz pojišťovny. Oceněné produkty evidentně nejlépe splňují požadavek na zajištění jistoty a dlouhodobé stability. Kromě toho nabízí samozřejmě i široké a dostatečně variabilní krytí schopné se přizpůsobit konkrétním potřebám klientů. Takže jejich úspěch v soutěži nemůže být pro nikoho žádným velkým překvapením...

*Ing. Kateřina Lhotská, nezávislý expert*

## Bankovní úvěry

1. místo **Flexibilní půjčka Air Bank** *Air Bank*
2. místo **Férová půjčka Zonky** *Air Bank*
3. místo **Online půjčka České spořitelny** *Česká spořitelna*

Půjčky nejsou vždy ideálním řešením. Tím spíš, když si půjčujeme, chceme jasné transparentní podmínky, slušnou úrokovou sazbu, možnost pracovat s výší splátky, doplatit či snížit závazek bez zbytečných sankcí, když na to máme. V tom vidím hlavní výhody produktů na čelních příčkách v kategorii Bankovní úvěry. Je jistě potěšující, že umístěné produkty se hlásí k odpovědnému úvěrování a pracují s pozitivní motivací – bonusem za včasné splácení či s možností zapojení se jako investor.

*Ing. Martina Václavíková, vedoucí a lektorka finančně vzdělávacích projektů ABC finančního vzdělávání, o.p.s.*

## Nebankovní úvěry

1. místo **Rozložená platba ESSOX**
2. místo **Financování CHYTŘE** *Volksswagen Financial Services*
3. místo **Půjčka COFIDIS** *COFIDIS*

Stupně vítězů v kategorii Nebankovní úvěry obsadily produkty, které lépe zohledňují potřeby a možnosti člověka či produkty, které si můžeme ze značné části sami nastavit tak, aby co nejméně narušovaly naše stávající finanční toky – nešly proti nim. Dostupnost, rychlost sjednání, doplňkové služby a slušná cena samozřejmě hrají roli vždy. Určitě však máme šanci využít rostoucí vstřícnosti k našim potřebám k větší bezpečnosti půjčování a splácení.

*Ing. Martina Václavíková, vedoucí a lektorka finančně vzdělávacích projektů ABC finančního vzdělávání, o.p.s.*

## Podílové fondy

1. místo **Conseq Repofond** *Conseq Investment Management*
2. místo **Conseq realitní** *Conseq Investment Management*
3. místo **BNP Paribas Aqua** *BNP Paribas Asset Management*

Zlatá koruna již řadu let významně přispívá ke zvyšování finanční gramotnosti a může být pro investory vodítkem, jak se orientovat ve spleťtém světě financí. V kategorii Podílové fondy letos získal Zlatou korunu Conseq Repofond, protože nabídl i drobným investorům možnost podílet se na výnosech plynoucích z vysokých úrokových sazeb. Investičním cílem fondu bylo a je prostřednictvím vkladů a zejména reverzních repo operací (do kterých drobní investoři přímo investovat nemohou) dosahovat atraktivního zhodnocení. Typický investor Fondu Conseq Repofond totiž hledal alternativu k depozitním vkladům, ale zároveň chtěl dosahovat zajímavého výnosu při vysoké likviditě.

Na druhém místě se umístil a Stříbrnou korunu získal realitní fond Conseq realitní otevřený podílový fond, který se stal pro investory kvalitním nástrojem pro investování do nemovitostí a umožnil jim participovat na vývoji realitního trhu. Konec roku 2022 fond zakončil vynikajícím výsledkem výkonnosti a vydělal svým podílníkům 6,77 %. Tento úspěch byl tvořen souhrou kvalitního „asset managementu“ a měnové politiky ČNB. Conseq má již více než pětadvacetiletou historii a jím obhospodařované fondy patří v ČR ve srovnání s konkurencí k nejvýkonnějším.

Na třetí příčku vystoupal fond BNP Paribas Aqua. Tento aktivně řízený akciový fond se zaměřuje na společnosti, jejichž činnost je spojená s vodou. V ČR je dostupný ve více třídách, a to dolarové, eurové a měnově zajištěné do koruny. Protože je tématem fondu voda, asi nikoho nepřekvapí, že je u něj značný důraz kladen na ESG (tzn. vliv firmy na životní prostředí a společnost). Hodí se ještě dodat, že v letech 2020, 2021 a 2022 byl fond BNP Paribas Aqua oceněn Stříbrnou korunou v kategorii Podílové fondy a za rok 2021 byl vyhlášen Akciovým fondem roku společností Fincentrum & Swiss Life Select.

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

## Zelená koruna

1. místo **Půjčka na udržitelné technologie** *Komerční banka*
2. místo **Hypotéka pro budoucnost** *Česká spořitelna*
3. místo **Financování ÚSPOR ENERGÍÍ** *Raiffeisenbank*

Vítězem kategorie Zelená koruna se v roce 2023 stala Půjčka na udržitelné technologie od Komerční banky, která tak obhájila svou loňskou zlatou pozici v této kategorii. Je tedy zřejmé, že tematika financování obnovitelných zdrojů energie je vysoce aktuálním ESG tématem (Půjčka na udržitelné technologie umožňuje financovat např. tepelné čerpadlo, fotovoltickou elektrárnu nebo projekty na hospodaření s vodou). I druhé místo se úzce týká udržitelnosti financí, neboť stříbrnou pozici získala Hypotéka pro budoucnost od České spořitelny. Bronzovou příčku obsadil další bankovní produkt v oblasti energetiky, konkrétně Financování ÚSPOR ENERGÍÍ – komplexní řešení na jednom místě od Raiffeisenbank. Co říci závěrem? Důležitost kategorie Zelená koruna poroste s vyšší poptávkou klientů a nabídkou od bank i nebank v oblasti udržitelných financí a energetiky.

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

## FinTech

1. místo **Portu** *Portu*
2. místo **Roger** *Roger*
3. místo **Spendee** *Spendee*

Stupně vítězů ve FinTech kategorii se oproti loňskému roku téměř nezměnily a potvrdily tak trend rozhodování odborné poroty Finanční akademie Zlaté koruny z minulých let. Vítězství obhájila online investiční robo-advisory platforma Portu! Druhé místo obhájila platební instituce Roger a na třetím místě se umístila aplikace pro správu osobních financí Spendee, která rovněž není mezi oceněnými poprvé. Oceněným upřímně gratuluji a přeji mnoho úspěchů do dalších let!

Je zřejmé, že z malých fintech start-upů s inovativním řešením se stávají stabilní a zavedené společnosti, rozšiřující uživatelskou základnu. Ze všech přihlášených produktů, resp. společností hodnocených v kategorii FinTech obecně vnímám velmi pozitivně snahu inovativními řešeními zefektivnit stávající mnohdy stále zastaralé procesy a vidím výrazné zjednodušení dostupnosti finančních produktů pro spotřebitele.

*Ing. Jiří Vataha, předseda správní rady České Insurtech Asociace z.s.*

## On-line aplikace

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

Online aplikace jsou fascinující kategorií soutěže Zlatá koruna. Dlouhodobě se na pomyslné bedně vítězů umísťují tři aplikace, které letos jen drobně vyměnily pořadí na druhém a třetím místě. Je to fascinující výsledek hned ze dvou vzájemně se posilujících důvodů. Prvním je, že oceněné aplikace dlouhodobě nemají konkurenci. Na prvním místě se opět umístila My Air společnosti Air Bank, za níž je letos druhá a minule třetí Česká spořitelna se svým Georgem. Třetí místo z loňského druhého nakonec patří aplikaci MONETA Smart Banka od MONETA Money Bank. Tři stejné aplikace tří stejných bank po několik let je úctyhodný výsledek a o něco úctyhodnější ještě u My Air, které se daří obhajovat samotné prvenství.

Druhým důvodem k fascinaci pak je samotná kategorie, která je vedle nedávno zařazeného FinTechu, největší výkladní skříň nových technologií. Na ty rádi ukazujeme jako na nové a dynamicky se rozvíjející odvětví, kde nikdo nemá pevnou půdu pod nohama a kdo včera vlastnil většinu trhu, může zítra nemít nic. Přesto se vítězným aplikacím daří pevnou půdu pod nohama mít a místo na stupních vítězů si držet.

Není to ale tím, že by se jen vezly v závěsu za dalšími bankovními produkty. To je dobře vidět v jiných kategoriích soutěže Zlatá koruna, kde jsou oceňovány produkty jiných bank. Jsou to skutečně výjimečné aplikace a zvládají si udržet náskok i před neustále inovující konkurencí. Situaci mají banky u svých aplikací o to složitější, že se nemůžou a nechtějí pouštět do úplně všeho nového, co finanční trh nabízí, ale stále jsou to aplikace důvěryhodných institucí pro široké maso. Na druhou stranu ale chtějí přidávat možnosti investic, jednodušší správy peněz, jednoduššího potvrzování online transakcí a změny v uživatelské přívětivosti v takové míře, aby si držely svůj náskok před konkurencí. Banky fintechům nechávají v oblasti online aplikací a nejen tam proslapat cestu a poté spojily síly či rozumně věci převezmou. Je to vzácná symbióza, která bude diktovat výsledky této kategorie i v dalších letech.

*Mgr. Ing. Dominik Stroukal, Ph.D., ekonom na Metropolitní univerzitě Praha, člen Národní ekonomické rady vlády (NERV)*

## Obchodování s cennými papíry

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

Všechny tři vítězné produkty těží z toho, že jsou Čechům již dobře známé, jsou v tuzemské investorské komunitě „zažité“ a nabízejí i drobným investorům možnost snadno investovat na českých i zahraničních finančních trzích, a to za přijatelný poplatek. Výhodou oproti zahraničním platformám je jejich české zpravodajství z finančních trhů.

*Lukáš Kovanda, Ph.D., hlavní ekonom, Trinity Bank*

## Podnikatelské úvěry

- 1. místo** Fio podnikatelský úvěr Fio banka
- 2. místo** Úvěr pro podnikatele zasažené energetickou krizí se zárukou EIF MONETA Money Bank
- 3. místo** Úvěr pro ženy podnikatelky se zárukou EIF MONETA Money Bank

Kolo dějin se otáčí stále rychleji, pojmy jako digitalizace, umělá inteligence či virtuální realita dostávají svou reálnou podobu a současně s tím se mění i bankovní svět. Ať už svým informačním otevíráním či přechodem na stále více on-line řešením produktů a služeb. Stranou nestojí ani poskytování úvěrů, i když určitý konzervativní přístup je na místě vzhledem ke spíše narůstajícím rizikům daným digitalizací (cyber risk) nebo spočívající v klasické platební neschopnosti vyvolané současným stavem ekonomiky (credit risk).

Mezi podnikatelskými úvěry rezonuje v bankovním světě snaha obsloužit malé a střední podniky a živnostníky, kteří dlouhodobě představují ne zcela uspokojené segmenty ohledně financování. Tady mají své místo velmi dobře nastavené produkty s přijatelnou mírou bankovní byrokracie a rozumnými podmínkami pro obsluhu úvěru. Typickým představitelem je FIO podnikatelský úvěr, který je už delší dobu oprávněně úspěšný na českém trhu a tak jeho vítězné umístění v soutěži ZK není velkým překvapením. Úspěšné jsou také zacílené úvěrové produkty na specifickou skupinu podnikatelů. Příkladem jsou Zlatou korunou oceněné produkty Moneta Money Bank – Úvěr pro podnikatele zasažené energetickou krizí se zárukou EIF a Úvěr pro ženy podnikatelky se zárukou EIF. Tady ke snížení rizik banka chytře využila záruk Evropského investičního fondu.

Zdá se, že se financování malých a středních podniků a také živnostníků stává dostupnějším a můžeme si jen přát, aby tyto dva segmenty byly stále více transparentní a otevřené pro širší služby z finančního sektoru.

*Ing. Pavel Finger, člen představenstva CRIF – Czech Credit Bureau a místopředseda Hospodářské komory hl. Města Prahy*



## Podnikatelské účty

1. místo **Fio podnikatelský účet bez poplatků** *Fio banka*
2. místo **Konto PRO podnikání** *MONETA Money Bank*
3. místo **Společný PRO podnikání bez limitu výše vkladu** *MONETA Money Bank*

Fio banka, z loňského stříbrného umístění v kategorii „Podnikatelské účty“, dosáhla letos na zlato a předběhla dvě podnikatelská konta od MONETA Money Bank. FIO má za sebou zajímavý příběh, který začal v roce 1993 v podobě družstevní záložny. V roce 2008 Fio zažádalo o bankovní licenci. O dva roky později se záložna a burzovní společnost sloučily do Fio banky. Dalším mezníkem bylo dosažení 1 milionu klientů, čímž se zařadila mezi největší banky. V roce 2020 jsme se dočetli... „Fio banka je na trhu 10 let a má milion klientů“. Je úspěšná jak v retailových produktech a v podnikatelských účtech, ale také burzovních obchodech a rozvoji poboček na Slovensku. Doposud nemá žádného zahraničního akcionáře. Rok 2023 je pro Fio banku obzvláště významný, protože uplyne 30 let od položení jejich základů – založení Finanční skupiny Fio.

Co nového nabídne klientům, aby v silné bankovní konkurenci letošní „podnikatelské zlato“ obhájila?

*Ing. Miroslav Škvára, MBA*

*Lektor finanční gramotnosti a partner ve společnosti VECTOR Certifikace s.r.o.*



## Leasing

1. místo **Profi Auto** *Komerční banka*
2. místo **Operativní leasing vozidel** *Raiffeisen - Leasing*
3. místo **ČSOB AUTOPŮJČKA na vlně nových digitálních technologií** *ČSOB Leasing*

V roce 2023 proběhlo již po „jedenadvacáté -21“ tradiční hodnocení jednotlivých finančních produktů v soutěži Zlatá koruna. Nadále se potýkáme s vysokým tempem růstu inflace a tedy i růstem cen surovin, produktů a služeb. Ekonomiku České republiky i dalších zemí Evropy a celého světa již druhým rokem ovlivňuje válečný konflikt na Ukrajině. Tyto faktory se promítají do nabídky, počtu i kritérií finančních produktů a jejich výběru jednotlivými uživateli.

V kategorii Leasing v roce 2023 získal zlatou příčku a tedy vítězství v této kategorii produkt Profi Auto od Komerční banky. Předností tohoto produktu je zejména snadné vyřízení administrativy, podpora elektromobility včetně energie z obnovitelných zdrojů a výhodné podmínky pro financování osobních i lehkých užitkových automobilů. Výhod je však podstatně více a také v hodnocení Zlaté koruny stoupá. V roce 2022 produkt Profi Auto obsadil stříbrnou příčku a v roce 2021 obsadil bronzovou příčku. Gratuluji.

Společnost Raiffeisen-Leasing obsadila 2. místo s finančním produktem Operativní leasing vozidel. Spolu s financováním formou leasingu je předností tohoto produktu komplexní pojištění vozidla s širokou nabídkou doplňkových pojištění. Může se jednat o formu Operativního leasingu se službami a nebo Operativního leasingu bez služeb. Za bonus považují širokou nabídku volitelných služeb a parametrů leasingové smlouvy.

Bronzová příčka patří společnosti ČSOB Leasing s produktem ČSOB AUTOPŮJČKA na vlně nových digitálních technologií. Za velkou výhodu považují „3 v 1“, tedy zajištění 3 klientských potřeb na jednom místě: koupě auta, financování této koupě – Autopůjčka a také pojištění – komplexní autopojištění. Autopůjčka využívá nejnovější technologie. Virtuální asistentka KATE klientům poradí a pomůže s financováním vozu a se sjednáním produktu. Žádost i smluvní dokumentaci lze podepsat elektronicky, tedy bez osobní účasti klienta.

Všem třem společnostem a vítězným produktům blahopřeji.

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



## 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 odrazet 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 zít 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 prodloužení, tržní riziko atd.). Klientský přístup se proto promítá rovnou do 2 kritérií: „Kvalita“ a „Bezpečnost a udržitelnost“.

## Finanční akademie 2023

## Rada Finanční akademie soutěže Zlatá koruna 2023

**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, prezident, 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	Dvořák Petr	VŠE Praha
Ander Jan	IANCO	Dvořák Tomáš	Bonites group s.r.o.
Andrš Petr	EFPA	Edeý Julián	Nezávislý expert, Školitel/Trenér
Antoš Jan	Trask	Eim David	Gepard Finance
Apetauer Ivo	Deloitte	Ferzik Miroslav	PwC Česká republika
Arslanová Henrieta	Equa bank	Fidler Jan	Gepard Finance, a.s.
Bajer Marek	UNIQA	Finger Pavel	CRIF - Czech Credit Bureau, a.s.
Balcar Jiří	Flowtvo s.r.o.	Flajšarová Jana	Generali Česká pojišťovna
Barta Jan	OSVC	Fogad David	Fond českého bydlení SICAV
Bartoš Jaroslav	RX Finance Services, s.r.o.	Frajt Miroslav	KZ FINANCE, spol. s r.o.
Bašta Kristian	INVEST GATE a.s.	Fráha Ondřej	COMPLY F&L
Batěk Vojtěch	Trask	Fuchs Marek	Partners Financial Services, a.s.
Běhan Ivo	AMSP ČR	Fužerová Irena	Broker Consulting, a.s.
Bejvlová Veronika	BeLa účetnictví s.r.o.	Gajdušek Petr	STEM/MARK
Benešová Veronika	Air Bank	Gellová Marta	EFPA
Beránková Běla	Productboard, Inc.	Gmentová Eva	E.G.I.Education Grow Insurance, s.r.o.
Besterčí Lucián	KOOPERATIVA	Gryc Martin	Dobré finance s.r.o.
Bevelaqua Boleslav	FINEO Group, a.s.	Habr Zdeněk	EFPA
Bezdek Vladimír	AVANT investiční společnost	Hák Ondřej	Equa bank a.s.
Bilek Jan	OSVC, RubikonFin	Halířová Monika	Partners
Bilková Simona	nezávislý expert	Hamouz Václav	1. Vzájemná poradenská a.s.
Blažek Zdeněk	Commerzbank Aktiengesellschaft pobočka Praha	Hanák Jaroslav	Svaz průmyslu a dopravy ČR
Bohác Milan	Rubikonfin, a.s.	Hanáková Miriam	FINVOX Finanční Služby s.r.o.
Bok Tomáš	SAB servis s.r.o. / Avenir Financial Group s.r.o.	Havel Miroslav	Partners Financial Services
Bolek Vladimír	IAD Investments, správcovská společnost	Hedvičáková Martina	Fakulta informatiky a managementu, Univerzita Hradec Králové
Borovan Aleš	borovan	Heiserová Monika	OBERBANK AG pobočka pro ČR
Borský Pavel	Partners Financial Services, a.s.	Hejkal Jan	soukromý investor
Boučková Žaneta	Vysoká škola finanční a správní	Hejný Jaroslav	Partners Financial Services, a.s.
Brodani Jana	Asociace pro kapitálový trh České republiky	Heller Jiří	eDO finance, a.s.
Brousil Petr	Penzijní fond České Pojišťovny	Hindls Richard	VŠE
Budík Josef	Vysoká škola finanční a správní, o.p.s., Praha	Hitha Michal	Michal Hitha
Culková Olga	ČSOB	Hlavová Kateřina	Banka Credits
Čádek Jiří	MONECO, s.r.o.	Hnilica Jiří	Vysoká škola ekonomická v Praze
Čechová Jana	Ministerstvo financí ČR	Höfferová Markéta	Kurzy.cz
Černá Radka	Sberbank	Hofman Michal	eDO finance, a.s.
Černohorská Liběna	Univerzita Pardubice	Hořta Jan	Pillow pojišťovna
Černohorský Jan	Univerzita Pardubice, Fakulta ekonomicko-správní	Holakovský Petr	RUBIKONFIN, a.s.
Černý Vladimír	ČSOB	Holovka Vladimír	XTB Online trading
Červená Aneta	Stavění spořitelna České spořitelny	Homolka Marcel	Penzijní společnost České Pojišťovny
Červenka Miroslav	VŠFS	Horký Miroslav	COFIDIS a.s.
Daňhel Jaroslav	VŠE Praha	Höschl Martin	RUBIKONFIN, a.s.
Daňhel Tomáš	Saxo Bank A/S	Hradil Aleš	Logical, s.r.o.
Dejmek Robin	UNIQA pojišťovna, a.s.	Hradil Dušan	Ministerstvo financí ČR
Ditz Marek	nezávislý expert	Hromádko Martin	MetLife pojišťovna a.s
Dobos Zdeněk	Komerční pojišťovna	Hrubošová Marcela	www.financeproradost.cz
Dočkal Milan	ADORES centrum pojištění s.r.o.	Hrubý Petr	Broker Consulting
Dohnal Filip	Broker Trust, a.s.	Hubálek Adolf	Seintillo
Dohnal Radim	portál Capitalinked.com	Hurný Ján	SID
Doleželová Klára	Zlatá koruna	Hyblerová Šárka	Ekonomická fakulta TUL
Doucek Petr	VŠE Praha	Hytka Jakub	Trask Solutions a.s.
Drápal Jan	TESLA investiční společnost	Chocová Šárka	EFPA
Ducháčková Eva	VŠE Praha	Chroustovský Štěpán	Chytrý honza
Dušek Miroslav	ASTORIE a.s.	Chuchvalcová Jana	A 11
Dvořák Ondřej	CRIF - Czech Credit Bureau, a.s.	Křivohlávková Alena	A-Frames s.r.o.

Jaclová Hana	ASTORIE a.s.	Luks Josef	JPL SERVICES
Janda Josef	www.investia.cz	Macek Jan	Swiss Life Select
Janša Marek	KZ FINANCE spol. s r.o.	Macků Tomáš	Ipsos
Jaroš Miroslav	Cofidis	Macoun Lukáš	Hannover Re
Jaroš Petr	Nezávislý expert	Mahdalová Eva	Finlord
Jaroš Tomáš	Patria Finance	Mácha Jiří	Vysoká škola technická a ekonomická v Českých Budějovicích
Jasenovec Roman	L.P.R. Advisors s.r.o.	Machač Ondřej	ČFA
Jeřábek Martin	HAVEL & PARTNERS, advokátní kancelář	Máchova Veronika	Vysoká škola technická a ekonomická v Českých Budějovicích
Ježbera	Alza.cz	Majerechová Ivana	Česká pojišťovna ZDRAVÍ
Ježdík Jan	JJMC s.r.o.	Malá Martina	MMJT Consulting s.r.o.
Jičínský Jan	jednatel firem LAFIN INVEST s.r.o., LAFIN EXPERT s.r.o.	Malinka František	Trask
Jirásek František	Raiffeisenbank, a.s.	Mánek Libor	Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
Kabelka Jan D.	NN Investment Partners C.R., a.s.	Martínková Jana	Gepard Finance a.s.
Kalátová Veronika	Finanční zralost	Mášek Martin	Froglet, s.r.o.
Kalícov Boris	Maxima reality, s.r.o.	Matejíček Petr	Vodafone
Kaplan Lukáš	European Compensation Services, s.r.o.	Matoušková Jana	Business&Professional Women CR
Karafiát Martin	Holver	Matyáš Radko	NWD Private Asset Management, a.s.
Kebort Michal	ERÚ	Mendrok Gerhard	ab connectia s.r.o.
Kimmer Jan	AXA pojišťovna	Mendrok Kateřina	ab connectia, s.r.o.
Klaban Jiří	na volné noze	Metelec Petr	Froglet, s. r. o.
Klos Jiří	nezávislý expert	Michajlov Peter	Velvon Bank (PPF Group)
Klufa František	Vysoká škola AMBIS, a.s.	Mikeška Vilém	Partners
Klufová Simona	Wellness studio	Mikulčík Ondřej	CTIT
Knotková Michaela	European Financial Advisor™, Partners Financial Services, a.s.	Minks Petr	European Financial Advisor™, Partners Financial Services, a.s.
Koblížek Petr	Česká asociace pojišťoven	Moravčíková Adéla	Fincentrum
Kofoň Tomáš	Českomoravská stavební spořitelna, a.s.	Moskaliév Dušan	ZDR Investments
Kolmanová Helena	OSVČ	Mrázová Lenka	LMentio s.r.o.
Komenda Jakub	MONETA Money Bank	Müller Roman	Homecredit
Komjati Vladimír	Air Bank a.s.	Murínová Lubica	Alfa price
Kopecký Martin	Komfort finanční služby s.r.o.	Musil Jiří	RUBIKONFIN s.r.o.
Korda Kryštof	Business Lease s.r.o.	Musil Petr	MUSIL a partnerfi s.r.o.
Korejs Michal	NN Životní pojišťovna	Musilová Martina	MUSIL a partnerfi, s.r.o.
Kosík Jiří	Generali Investments CEE	Muška Radek	STC
Kotáb Petr	Právnická fakulta Univerzity Karlovy	Nacher Patrik	Digitaiment, www.bankovnipoplatky.com
Kotek Jan	Roger	Najman Pavel	Chytrý Honza, a.s.
Kousková Lenka	Business&Professional Women CR	Nárovec Daniel	Petrík Brokers, a.s.
Kováč Dalibor	nezávislý expert	Nejzchleba Vladimír	ALLFIN PRO Holding
Kovalovský Jan	Patria Finance, a.s.	Němeček Václav	EPFA / Chytrý Honza
Kovalovský Jozef	Rubikonfin	Nemešová Hašková Petra	Astoria a.s.
Kovanda Lukáš	Trinity Bank	Netuka Petr	Finanční akademie, z. s.
Kovář František	VŠE Praha	Neumann Jiří	Stavební spořitelna České spořitelny
Kozler Miloslav	Konzultant	Novák Libor	Allianz
Kozub Michal	Direct pojišťovna a.s.	Noveský Ivan	Asociace finanční a občanské gramotnosti, o. s. (zkratka AFOG)
Kozubek Tomáš	TARPAN Partners	Novotná Lenka	Czech Banking Credit Bureau, a.s.
Krajcigr Petr	DRFG a.s., nominovala EPFA	Novotný Marek	O2 Czech Republic a.s.
Králík Aleš	Ministerstvo financí	Novotný Petr	investicniweb.cz
Kratochvíl Petr	Froglet, s. r. o.	Oesterreicher Albert	ORION CAPITAL MANAGEMENT
Krejdl Aleš	Generali Česká pojišťovna	Ohm Jan	Ekonomická fakulta Technické univerzity v Liberci
Krejsa Jan	I-CM s.r.o.	Oliva Stanislav	Stavební spořitelna České spořitelny, a. s.
Křižan Petr	Česká exportní banka, a.s.	Orava Jiří	Partners Financial Services, a.s.
Kryl Jiří	Broker Trust, a.s.	Paldus Lukáš	In Investments, s. r. o.
Kryl Martin	Nezávislý expert	Pari Jan	Raiffeisenbank a.s.
Křivohlávek Václav	EPAPIN s.r.o.	Paták Jiří	emadata.cz
Křížek Vítězslav	Wealth Advidores	Pavlečka Václav	
Kubeš Michal	J&T BANKA a.s.	Pech Jiří	Broker Trust, a.s.
Kubíček Antonín	nezávislý expert	Pěnička Daniel	Experting s.r.o.
Kubíková Dagmar	Cifin	Pešek Martin	Slavia pojišťovna, a.s.
Kučera Petr	CRIF - Czech Credit Bureau	Pfeffer Aleš	EKO-CZE
Kučera Petr	Peníze.cz	Picl Radek	1. Vzájemná poradenská a.s.
Kučerová Adéla	VŠE	Piko Lubomír	OSVČ (nominovala ho EPFA)
Kumbera Jaroslav	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	Pipek Václav	OSVČ, smlouva s Broker Consulting
Kuneš Petr	CRIF	Pirko Štěpán	Colosseum, a.s.
Kůpa Michal	www.michalkupa.cz	Pitulkov Lambro	LAFIN Invest
Kužel Petr	NAXON Consulting s.r.o.	Pixa Aleš	OVB Allfinanz
Lambor Zbyněk	COFIDIS s.r.o.	Plos Richard	FLEET, Konverso, s.r.o.
Lamser Jan	Siesta Labs	Podpiera Richard	ČSOB
Laurenčík Josef	Deloitte	Podškubka Petr	Guy & Carpenter
Lener Jan	Broker Consulting	Pokorná Jana	Air Bank
Lerch Tomáš	Partners (nominovala ho EPFA)	Poledne Martin	LeasePlan
Lhotská Kateřina	Nicorn	Popek Karel	GrECo CZ
Línová Veronika	Allianz	Pospíšil Milan	Česká spořitelna
Lukášek Josef	Allianz pojišťovna, a. s.	Poul Ondřej	Kooperativa pojišťovna

Prágl Martin  
 Pravda Lukáš  
 Procházka Petr  
 Prokeš Radim  
 Přeucil Roman  
 Příklad Vladimír  
 Pudich Jiří  
 Purkrábek Jan  
 Pykal Milan  
 Rábelová Eva  
 Rajdl Josef  
 Raška Lukáš  
 Reytt Tomáš  
 Riegl Jan  
 Rotkovský Martin  
 Rusniak Tomáš  
 Rutteová Lenka  
 Řípa Roman  
 Saidl František  
 Seidl Miroslav  
 Schlesinger Pavel  
 Schlossberger Otakar  
 Schneiderová Miroslava  
 Scholz Petr  
 Schovancová Leona  
 Schwarz Zdeněk  
 Šikora Martin  
 Šikorová Eva  
 Šiňorová Lenka  
 Škrivánek Svatopluk  
 Sládek Michal  
 Slažanská Marta  
 Smetana Roman  
 Smitek Jan  
 Snozová Jana  
 Soudný Zdeněk  
 Soukup Jan  
 Srubař Michal  
 Stehlik Martin  
 Steiningr Jan  
 Stejskal Miroslav  
 Straka Michal  
 Stroukal Dominik  
 Studeník Tomáš  
 Studený Josef  
 Sušánka Jan  
 Svačina Jan  
 Svoboda Vratislav  
 Svoboda Libor  
 Svobodová Lenka  
 Svobodová Libuše  
 Svobodová Veronika  
 Svojský Vít  
 Šafránek Petr  
 Ševčík Miroslav  
 Šidlo Dušan  
 Šilhavá Lucie  
 Šíma Jan  
 Šimáček Milan  
 Šimeček Vladimír  
 Šimek Robert  
 Šindelář Jiří  
 Širůček Martin  
 Šišpera Vítězslav  
 Škarydková Martina  
 Škvára Miroslav  
 Škvára David  
 Šnirc Luboš  
 Šobáh Daniel  
 Špirakov Ivan

F&P Consulting a.s.  
 B4life finance  
 Kooperativa pojišťovna, a.s.  
 Partners Financial Services, a.s.  
 Raiffeisenbank a.s.  
 Ministerstvo financí ČR  
 Nezávislý expert  
 Fintech Hub  
 FINANCE ALBATROS  
 EMIRO FINANCE s.r.o.  
 EMIRO s.r.o.  
 Nezávislý expert  
 Fintree  
 mBank  
 O2 Czech Republic a.s.  
 UNIQA pojišťovna  
 TAURUM finance s.r.o.  
 freelance  
 Nezávislý expert  
 SMS finance, a.s.  
 nezávislý expert  
 Trask  
 VŠFS  
 AFIZ  
 Ministerstvo zahraničních věcí  
 Caggemini  
 nezávislý  
 Modrá pyramida stavební spořitelna  
 Moravská vysoká škola Olomouc  
 Bonites  
 ASTORIE a.s.  
 MMV  
 ČSOB Leasing, a.s.  
 Artesa, spojitelní družstvo  
 Česká spořitelna  
 Creasoft  
 Česká informační agentura  
 EPPA  
 Česká spořitelna – penzijní společnost  
 Fincentrum  
 OVB Allfinanz  
 Ipsos  
 Metropolitní univerzita Praha  
 Insane Business Ideas  
 Dynamicus\*  
 Sušánka & partneri s.r.o.  
 nezávislý odborník  
 J&T Banka a.s.  
 ČSOB Pojišťovna - Poštovní spořitelna  
 Gepard Finance  
 Univerzita Hradec Králové  
 Partners Financial Services, a. s.  
 Bindworks s.r.o.  
 Nezávislý expert  
 NF VŠE v Praze,  
 Broker Trust, a.s.  
 ABClinic ART & Beauty  
 Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.  
 Vysoká škola ekonomická Praha  
 ČSOB Pojišťovna  
 Česká Insurtech Asociace  
 Česká asociace společností finančního poradenství a zprostředkování  
 Mendelova univerzita v Brně  
 ZFP akademie  
 Gepard Finance, a.s. a [www.mskarydkova.cz](http://www.mskarydkova.cz)  
[www.kurzfyg.cz](http://www.kurzfyg.cz)  
 Findyou  
 EPPA; Partners Financial Services, a.s.  
 INSIA a.s.

Šťastná Lenka  
 Šťastný Ondřej  
 Štegl Jiří  
 Štenc Přemysl  
 Štula Martin  
 Sulc Petr  
 Šuranský Pavel  
 Švec Petr  
 Teichman Pavel  
 Teplý Petr  
 Teryngel Adam  
 Thein Hanuš  
 Tichý Robert  
 Toman Petr  
 Tomašík Václav  
 Tomčiak Boris  
 Trávníček Pavel  
 Trávník Pavel  
 Tučková Táhna  
 Turnský Tomáš  
 Tvrďák Štěpán  
 Uhríková Libuše  
 Uchytíl Josef  
 Unger Michal  
 Urbanec Jan  
 Václavíková Martina  
 Vácha Vladimír  
 Valder Jan  
 Válek Vratislav  
 Valouch Přemysl  
 Vaníček Milan  
 Vařeka Vít  
 Vataha Jiří  
 Veselý Karel  
 Veselý Martin  
 Vlasný Pavel  
 Vlková Lenka  
 Vobořil František  
 Vodička Jiří  
 Vojáček Vojtěch  
 Vojáček Jana  
 Voldán Michal  
 Volf Martin  
 Voráček Petr  
 Voršílka Radek  
 Vostatek Jaroslav  
 Vrabcová Pavla  
 Vrátník Jan  
 Vřešťalová Jana  
 Vystřeko Michal  
 Weiss Vladimír  
 Woitsch Marek  
 Zámečník Petr  
 Zámečníková Jana  
 Zámíř Lukáš  
 Zavadilová Kateřina  
 Zavadilová Tereza  
 Zavřel Filip  
 Zeman Miroslav  
 Zoder Martin  
 zpíková Zuzana  
 Zuzák Vladimír  
 Žabza Petr  
 Žák Milan  
 Žizka Vojta  
 Žižková Marta  
 Žůrek Milan

Business & Professional Women CR z.s.  
 Partners  
 Fincentrum a.s.  
 Štula Consulting, s.r.o.  
 Nezávislý expert  
 Ergo pojišťovna, a.s.  
 M.S.Quatro  
 Vacuumlabs  
 Vysoká škola ekonomická v Praze  
 Nezávislý expert  
 Modrá pyramida a.s.  
 Chytrý Honza  
 Mendelova univerzita v Brně  
 Partners  
 Finlord  
 Partners FS, a.s.  
 UNIQA Management services, s.r.o.  
 nezávislý publicista  
 ČSOB Stavební spořitelna, a.s.  
 NWD Private Asset Management, a.s.  
 Komerční banka, a.s.  
 Partners Financial Services, a.s.  
 JB Group  
 Ministerstvo financí ČR  
 ABC finančního vzdělávání  
 Nezávislý expert  
 JSME.DESIGN  
 ČLFA  
 Expobank CZ a.s.  
 J&T Banka  
 AMISTA investiční společnost  
 Česká Insurtech Asociace  
 Deloitte Advisory  
 KPMG Česká republika Audit, s.r.o./ Audit Finančních Institucí  
 T-Mobile Czech Republic  
 Vltava Fund SICAV, Plc  
 UNIQA investiční společnost, a.s.  
 Odgers Berndtson  
 I.Česká makléřská, s.r.o.  
 AFIZ  
 B4LIFE finance s.r.o.  
 Partners  
 Penzijní společnost České Pojišťovny  
 Nezávislý expert  
 VŠFS  
 Vysoká škola ekonomie a managementu, a.s.  
 Česká spořitelna/Erste Corporate Finance  
 UNIQA pojišťovna  
 Partners Financial Services, a.s.  
 EPPA  
 Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group  
 Poradci sobě  
 Investicniweb.cz  
 Česká spořitelna  
 Gepard Finance  
 newstream agency a.s.  
 Airbank  
 šéfredaktor serveru Bankovní poplatky a Vstřícná banka, advokát  
 eDO finance, a.s.  
 Czech Private Equity & Ventura Capital Association  
 Maxima reality, s.r.o.  
 Air Bank  
 Vysoká škola ekonomie a managementu  
 investiční podcast Vojta Žizka  
 Broker Trust  
 M.S.Quatro

## 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.zlatakoruna.info/radce](http://www.zlatakoruna.info/radce) 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 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

Hanus 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, Zbyňku, 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 Víze 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: Víze 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.



## Fóra Zlaté koruny

---

- **Žofinské finanční fórum** – 10. 5. 2007
- **Finanční fórum** – 6. 5. 2008
- **Mezinárodní finanční fórum** – *Svět ve finanční krizi: Konec bezstarostných časů?*, 9. 12. 2008
- **Mezinárodní finanční fórum** – *Dopady globální krize: bude ještě hůř?*, 21. 4. 2009
- **Finanční fórum** – *Krize jako šance na změnu?*, 23. 9. 2009
- **Mezinárodní ekonomické fórum** – *Jsme na rozcestí? Probudíme se, dokud je čas?*, 16. 3. 2010
- **Fórum** – *Ekonomika versus politika aneb VOLBY 2010*, 17. 5. 2010
- **Mezinárodní fórum** – *Penzijní reforma: Budeme chudí důchodci?*, 5. 10. 2010
- **Fórum** – *Finanční produkty v krizi, nebo krize produktů?*, 8. 3. 2011
- **Fórum** – *Korupce jako ekonomický fenomén*, 14. 6. 2011
- **Fórum** – *Z dluhové pasti do propasti?*, 29. 11. 2011
- **Fórum** – *Distribuce finančních produktů aneb Výchova klientů v Čechách*, 27. 3. 2012
- **Fórum** – *Důchodová reforma na startu*, 29. 11. 2012
- **Fórum** – *Prezident pro cestu z krize*, 8. 1. 2013
- **Fórum** – *Ekonomika versus politika aneb VOLBY 2013*, 15. 10. 2013
- **Fórum** – *Konkurenceschopnost: Dokážeme si najít svoji cestu?*, 4. 12. 2014
- **Fórum** – *Vize bankovníctví*, 21. 4. 2015
- **Fórum** – *Bydlení: Krize nebo vize?*, 11. 12. 2018
- **Fórum** – *Finovace: Inovace ve finančních službách*, 12. 4. 2022

## Zelený (ESG) pohled na finanční produkty

Ve 21. 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.



# 21 let tradice a kvality na českém finančním trhu

Unikátní projekt, který přispívá ke zvyšování obecné finanční gramotnosti v České republice. Už 21 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 2023 proběhl už její 21. ročník. Nezávislá porota odborníků, 400 členů 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](http://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 srovnávač – 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** jako 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.

The screenshot displays the Zlatá Koruna website interface. At the top, there is a navigation bar with the logo and the text "ZLATÁ KORUNA Inspirační a nejlepších produktů roku". Below this, a horizontal menu lists various financial categories: "POROVNÁVÁNÍ FINANČNÍCH PRODUKTŮ", "FUNKCE", "SOUTĚŽ ZLATÁ KORUNA", "FÓRA ZLATÉ KORUNY", "PRAKTIK", and "STŘEŽ". A secondary menu lists specific product types: "Účty", "Slevitní spoření", "Hypotéky", "Úvěry", "Katy", "Osobní půjčky", "Živnostní půjčky", "Nehmotní půjčky", "Penzijní spoření", "Podnikatelské půjčky", "Údruškování s ÚP", "Leasing", and "Příslušenství". The main content area features a prominent section titled "Porovnejte a vyberte!" with a sub-heading "Inspirační a nejlepších produktů roku". The text below explains that users can compare and select from over 700 financial products, with the best ones highlighted in a comparison table. A sidebar on the right promotes "Peníze v roušce" (Money in a mask) with a 5000 Kč banknote graphic and the text "Přetáhněte poradce" (Drag the advisor). At the bottom right, there is a button "Odebírat novinky" (Subscribe to news).







## KONTAKTY

tel.: +420 274 780 740

mail: [zlatakoruna@zlatakoruna.info](mailto:zlatakoruna@zlatakoruna.info)

***pdMEDIA s.r.o.***

K Rybníčkům 26

100 00 Praha 10

**[www.zlatakoruna.info](http://www.zlatakoruna.info)**