



25. – 26. února 2014  
Dorint Hotel Don Giovanni Praha



Odborná konference IIR

# Finanční poradenství

banky – pojišťovny – investiční společnosti

Nově a jinak?

- Právní úprava finančního poradenství
- Trendy a perspektivy
- Ručení a odpovědnost finančních poradců
- Nastavení systému motivace a odměňování
- Provizní vs. placené finanční poradenství
- Kombinace prodejních kanálů – pobočkové sítě, online, poradenské společnosti

Společně s konferencí **Finanční poradenství** se uskuteční konference **Platební styk 2014** a **ICT ve finančních institucích**

#### Přidaná hodnota pro Vás:

možnost setkání a diskuze s účastníky paralelně probíhajících konferencí v úvodním bloku:

**Obstojí finanční sektor v turbulentním ekonomickém prostředí?**

#### S KÝM SE SETKÁTE NA NAŠÍ KONFERENCI

**Finanční instituce:** banky, pojišťovny, penzijní fondy, obchodníci s cennými papíry, investiční společnosti, **poradenské společnosti**

**Konkrétně:** předsedové a členové představenstva, jednatelé, ředitel pro strategii, obchodní ředitel, ředitelé pobočkové sítě, ředitel úseku vnitřního obchodu, ředitelé oddělení interních sítí, ředitel oddělení externích sítí, regionální ředitelé, key account manažeři, ředitelé úseků obchodních služeb, produktoví ředitelé, marketingoví manažeři a loyalty a brand manažeři, projektoví manažeři

#### Zahraniční host:

**Chris Hannant,**

Association of Professional Financial Advisors (APFA), London

#### Referují:

**Mgr. Ivana Ferová,**

UNIQA pojišťovna, a.s., Praha

**Ing. Dušan Hradil,**

Ministerstvo financí ČR, Praha

**Ing. Marcela Hrubošová,** BANCOR CZ s.r.o.,  
vzdělávací koncept Finance pro radost

**Jan D. Kabelka,**

ING Investment Management, Praha

**Ing. Mgr. Petr Kleiner,** ČSOB Pojišťovna, a.s.,  
člen holdingu ČSOB, Pardubice

**Mgr. Marek Kopca,** Union poisťovňa, a.s.,  
Union zdravotná poisťovňa, a.s., Bratislava

**Zdeněk Křížek,** Deloitte, ICT Consulting, Praha

**Jan Lener,** Broker Consulting, a.s., Plzeň

**Ing. Aleš Mašanský,** Modrá pyramida  
stavební spořitelna, a.s., Praha

**František Mareth,** Deloitte, ICT Consulting,  
Technology Advisory, Praha

**Gerhard Mendrok, MBA,** ab connectia s.r.o.,  
ab connectia Slovensko, s.r.o.

**David Navrátil,** Česká spořitelna, a.s., Praha

**Mgr. Klára Ondráčková,**

MetLife pojišťovna a.s., Praha

**Ing. Jiří Pavlíček, MBA,**

Hypoteční banka, a.s., Praha

**JUDr. Ing. Otakar Schlossberger, Ph.D.,**  
Vysoká škola finanční a správní, o. p. s., Praha

**Ing. Zdeněk Sluka,** Broker Trust, a.s., Praha

**Ing. Petr Šafránek,** Asociace finančních  
zprostředkovatelů a finančních poradců  
České republiky, o.s., Praha

**Ing. Jiří Šindelář, Ph.D.,** USF ČR, Praha

**Ing. Ivan Špirakus,** INSIA a.s., Praha

**Ing. Jan Urbanec,**

Ministerstvo financí ČR, Praha

**Ing. Martin Valach,** Swiss Life Select  
Česká republika s.r.o., Praha

Odborní partneři:

Hlavní mediální  
partner:

Mediální  
partneři:



EDUCITY  
www.educity.cz



edumenu.cz  
kurzy | studia | konference | hotely



AFIZ

USF

NEWS.CZ



VZDĚLÁVÁNÍ  
VZDĚLÁVACÍ PORTÁL

jobs.cz

OPOJIŠTĚNÍ.CZ  
pojištění na vaše papíry

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

Od 8.30 Přivítání a výdej podkladů konference

9.00 Uvítací projev zástupce Institute for International Research a předsedy dne

## Společné úvodní přednášky konferencí **Finanční poradenství, Platební styk 2014 a ICT ve finančních institucích**

### Obstojí finanční sektor v turbulentním ekonomickém prostředí?

Předseda: **JUDr. Ing. Otakar Schlossberger, Ph.D.**,  
vedoucí Katedry financí, Fakulta ekonomických studií,  
Vysoká škola finanční a správní, o. p. s., Praha

#### 9.10 Vývoj makroekonomických ukazatelů a jejich vliv na finanční sektor

- Prognózy na rok 2014 – co můžeme očekávat?
  - Perspektiva českého bankovníctví a pojišťovnictví v současných ekonomických podmínkách
  - Specifika českého finančního sektoru
  - Porovnání situace ve finančnictví v ČR a zahraničí
- David Navrátil**, hlavní ekonom, Česká spořitelna, a.s., Praha

#### 10.10 Technologické trendy pro finanční sektor

- 10 technologických trendů, které ovlivní obchodní aktivity v příštích měsících
- Rok 2013 s tématem „Elements of postdigital“.
- Praktické uplatnění známých hesel „Social“, „Digital“, „Mobile“, „eXperience“, „Gamification“ nebo „Cyber“

**Zdeněk Křížek**, partner společnosti Deloitte,  
ICT Consulting, Praha

**František Mareš**, senior manažer společnosti Deloitte,  
ICT Consulting, Technology Advisory, Praha

10.45 Přestávka na kávu

## Začátek samostatného programu konference **Finanční poradenství**

Předsednictví: **Ing. Jiří Šindelář, Ph.D.**, předseda představenstva,  
výkonný ředitel, USF ČR, Praha

### Zhodnocení trendů finančního a kapitálového trhu – jaké jsou předpoklady dalšího vývoje?

#### 11.15 Vývoj v jednotlivých sektorech finančního trhu v ČR

- Alokace aktiv na finančním trhu
  - Vývojové trendy v bankovníctví, pojišťovnictví a na kapitálovém trhu
  - Role státem podporovaných produktů
  - Inovace a perspektivy vývoje finančního trhu
- Ing. Dušan Hradil**, vedoucí oddělení Analýzy finančního trhu,  
Ministerstvo financí ČR, Praha

### Jaké oblasti poradenství ovlivňuje aktuální legislativa?

#### 11.50 Jaký dopad má aktuální právní úprava do činnosti finančního poradce?

- Pojišťovny
  - novela zákona o pojistných zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí
  - novela směrnice o zprostředkování pojištění (IMD2)
  - návrh nařízení o sdělení klíčových informací o investičních produktech (PRIPIs)
  - zákon o distribuci finančních služeb
- Investiční poradenství
  - vliv MIFID II
- Banky
  - směrnice o úvěrech na bydlení (hypoteční úvěry)
- Dopad občanského zákoníku do praxe finančních poradců
  - odpovědnost za radu

**Ing. Jan Urbanec**, oddělení retailových finančních služeb a ochrany spotřebitele, Ministerstvo financí ČR, Praha

12.50 Společný oběd

### Objektivní pohled na finanční poradenství a role finančního arbitra

#### 14.00 Trendy ve finančním poradenství

- Zhodnocení vývoje finančního poradenství – ohlédnutí se do minulosti – co bylo jinak a kde se nacházíme nyní?

- Prognózy a perspektivy finančního poradenství
- Finanční arbit a jeho kompetence ve finančním poradenství
- Co se dnes očekává od finančního poradce?
- Ochrana spotřebitele na finančním trhu – ručení a odpovědnost poradců

**Ing. Petr Šafránek**, generální sekretář,  
Asociace finančních zprostředkovatelů a finančních poradců České republiky, o.s., Praha

14.45 Přestávka na kávu

### Losování o dodání fair trade coffee break do Vaší kanceláře ZDARMA!



Výhru věnuje partner konference společnost MIKO KÁVA.  
Odevzdejte na stánku v předzáří svou vizitku a pozorně sledujte losování!

### Změna obchodní strategie = změna obchodní sítě?

#### 15.05 Změny v obchodních sítích

- Jak dnes pracují obchodní sítě?
- Kdy je vhodné měnit charakteristiku distribuce?
- Jací lidé jsou vhodní do jednotlivých typů?

**Mgr. Ivana Ferová**, ředitelka odboru strukturovaného prodeje, UNIQA pojišťovna, a.s., Praha

### Ze světa distribuce...

#### 15.50 Jaké možnosti nabízejí jednotlivé obchodní modely aneb kombinace prodejních kanálů

- Jak správně nastavit varianty distribučních cest? Výhody vs. nevýhody.
  - pobočkové sítě
  - prodej produktů on-line
  - nezávislé makléřské sítě
  - přímí „značkoví“ dealeri – privátní finanční poradci
- Obchodní strategie společnosti vs. jednotlivé distribuční cesty

Diskuze

- Prodejní kanály z pohledu investic – optimalizace a efektivita na prvním místě
- Ing. Mgr. Petr Kleiner**, ředitel marketingu, ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB, Pardubice
- Ing. Aleš Maňanský**, Commercial director, Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., Praha
- Ing. Jiří Pavlíček, MBA**, ředitel odboru Řízení poboček, Hypoteční banka, a.s., Praha
- Ing. Ivan Špirakus**, místopředseda představenstva, INSIA a.s., Praha

#### 16.35 **Nákladovost distribuce životního pojištění**

- Vývoj distribučních nákladů ŽP v čase
- Vývoj jednotkových distribučních nákladů – opravdu jsme svědky nákladové spirály?
- Poměr distribučních nákladů a provozních nákladů pojišťoven – mezinárodní srovnání

- Rentabilita životního pojištění (pojišťoven) – charita nebo velmi výdělečný business?

**Ing. Jiří Šindelář, Ph.D.**, předseda představenstva, výkonný ředitel, USF ČR, Praha

17.05 Shrnutí prvního dne konference předsedou

17.10 Následuje koktejl

#### Koktejl

Na závěr prvního dne konference Vás společnost IIR zve na skleničku vína. Využijte této příležitosti k neformální výměně názorů s kolegy v příjemné atmosféře.



## Středa 26. února 2014

Předsednictví: **Ing. Petr Šafránek**, generální sekretář, Asociace finančních zprostředkovatelů a finančních poradců České republiky, o.s., Praha

9.00 Úvodní řeč předsedy druhého dne konference

#### 9.10 **Kvalita v oblasti finančního poradenství**

- Jak zajistit kvalitu v poradenství?
- Mis-selling aneb jak se ubránit „špatným“ finančním produktům?
- Kvalita na B2B úrovni

**Ing. Martin Valach**, generální ředitel, Swiss Life Select Česká republika s.r.o., Praha

#### Jak správně nastavit systém odměňování?

#### 9.50 **Life without commission:**

##### **the UK experience of fee based advice**

- The changes to the UK advice market
- The impact on advisers and clients
- How have UK advisers had to adapt?

**Chris Hannant**, Director General, Association of Professional Financial Advisors (APFA), London

Přednáška  
v anglickém  
jazyce

10.30 Přestávka na kávu

#### 11.00 **Provizní vs. placené poradenství – „hudba budoucnosti“?**

- Realita provizního systému finančních poradců
- Provize vs. placené poradenství v zahraničí – jaké zkušenosti přináší praxe za hranicemi České a Slovenské republiky?
- Placené poradenství = zaručená kvalita služby
- Jaké jsou předpoklady fungujícího modelu placeného poradenství u nás?

**Jan Lener**, ředitel komunikace a PR, Broker Consulting, a.s., Plzeň

**Ing. Zdeněk Sluka**, předseda představenstva, Broker Trust, a.s., Praha

**Ing. Martin Valach**, generální ředitel, Swiss Life Select Česká republika s.r.o., Praha  
Ostatní diskutující kontaktovány

Diskuze

#### Inovativní možnosti prodejních kanálů

#### 11.25 **Jak může pojišťovna ze Slovenska oslovit české klienty?**

- Jakou on-line strategii zvolila slovenská Union poisťovňa, a.s. při vstupu na český trh?
- Proč nebyla „medvědí“ mise úspěšná a jak jsme se z toho poučili?
- Jaké jsou specifika online produktu, který je určený pro českého klienta?
- Je možné udělat na českém trhu hodně muziky za málo peněz?

**Mgr. Marek Kopča**, Head of Direct sales, Union poisťovňa, a.s., Union zdravotná poisťovňa, a.s., Bratislava

Slovenské  
zkušenosti  
s on-line  
prodejem  
v ČR

#### 11.55 **Franšízový model distribuce**

- Co je to vlastně franchise ve financích?
- Kdy jít do franchise ve financích?
- Jak zapadá koncept franchisy do multikanálové distribuce?
- Franchisový partner zvenčí nebo z firmy?

**Gerhard Mendrok, MBA**, partner, jednatel, ab connectia s.r.o., ab connectia Slovensko, s.r.o.

12.25 Společný oběd

#### Jak správně motivovat finanční poradce?

#### 13.25 **Optimální nastavení systému motivace a odměňování**

- Vztah interní vs. externí obchodní síť
- Motivační programy obchodních sítí
- Struktura obchodní sítě a předpoklady úspěšnosti
- Zavádění změn v systémech odměňování a motivace
- Best Practices v odměňování

**Ing. Marcela Hrubošová**, jednatelka, BANCOR CZ s.r.o. a zakladatelka vzdělávacího konceptu Finance pro radost

14.10 Přestávka na kávu

#### Zaměřeno na zákazníka

#### 14.30 **Dynamická alokace aktiv – strategie pro dlouhodobý kapitálový růst**

- Proč dynamický přístup v rámci Multi-Asset strategie?
- Multi – Asset investiční přístup
- Příklad konkrétní MA strategie (ING Multifond Aktiv nebo ING Patrimonial Aggressive)

**Jan D. Kabelka**, generální ředitel, ING Investment Management, Praha

#### 15.05 **Loajalita klientů a budování zákaznické zkušenosti**

- Faktory ovlivňující zákaznickou loajalitu
- Klíčové faktory ovlivňující zákaznické chování
- Efektivní řízení klientské zkušenosti a loajality
- Různé přístupy k řízení spokojenosti a loajality
- Customer Experience Management – analýza zpětné vazby od zákazníka

**Mgr. Klára Ondráčková**, Customer Service Manager, MetLife pojišťovna a.s., Praha

15.40 Ukončení konference

Paralelně se uskuteční konference

## Platební styk 2014 ICT ve finančních institucích

Doporučte je kolegům!

Program najdete na: [www.konference.cz](http://www.konference.cz)

Institute for International Research GmbH., org. složka Praha, Rumunská 1, 120 00 Praha 2  
 fax: +420 222 074 524 • tel.: +420 222 074 555 • e-mail: konference@konference.cz • www.konference.cz

Titul konference: **Finanční poradenství**, kód konference: **C1376**

## PROSÍME, VYPLŇTE ÚDAJE PRO REGISTRACI

**Ano, závazně se přihlašuji na konferenci**

příjmení  křestní jméno   
 pozice  oddělení   
 telefon  fax   
 e-mail

Přeji si dostávat informace e-mailem

**Ano, závazně se přihlašuji na konferenci**

příjmení  křestní jméno   
 pozice  oddělení   
 telefon  fax   
 e-mail

Přeji si dostávat informace e-mailem

**Ano, závazně se přihlašuji na konferenci**

příjmení  křestní jméno   
 pozice  oddělení   
 telefon  fax   
 e-mail

Přeji si dostávat informace e-mailem

firma   
 IČ   
 DIČ   
 ulice/poštovní příhrádka   
 město/PSČ   
 počet zaměstnanců v podniku   
 oblast podnikání

datum  podpis

**Konference se nemohu zúčastnit, objednávám dokumentaci ke konferenci v ceně 3.990 Kč + DPH**

## ÚČASTNICKÝ POPLATEK

Účastnický poplatek zahrnuje dokumentaci, WiFi, oběd, nápoje a občerstvení a je stanoven na osobu za:

**Registrace a cena:**  
konference

**zvýhodněná: do 3. 2. 14**  
19.995 Kč + DPH

**základní: od 4. 2. 14**  
21.995 Kč + DPH

Po obdržení Vaší přihlášky dostanete do 14 dnů písemné potvrzení o přihlášení. Uvedenou částku poukažte, prosím, po obdržení faktury na uvedené konto v České republice. Prosíme - uveďte bezpodmínečně na stvrzenku o zaplacení: variabilní symbol, jméno účastníka a firmy a kód konference C1376. Uvedenou částku zaplatte, prosím, před začátkem konference. Přístup na konferenci může být umožněn jen tehdy, došla-li platba na naše konto. Při zaplacení účastnického poplatku později než 14 dní před začátkem konference Vás prosíme o předložení kopie dokladu o zaplacení v konferenčním sekretariátu.

## VÁŠ KONTAKT NA NÁS

**Přihláška:**

**Obsah konference:**

**Změny adresy/marketing:**

**Partnerství & výstavnictví:**

Ing. Lenka Srchová  
 Soňa Valentová, DiS.  
 Ing. Petra Pavlínková Kopecká

konference@konference.cz  
 lenka.srchova@konference.cz  
 sona.valentova@konference.cz  
 petra.kopecka@konference.cz

+420 222 074 555  
 +420 222 074 508  
 +420 222 074 514  
 +420 222 074 528

V případě, že pro Vaše přihlášení nepoužijete formulář IIR, uveďte, prosím, následující mailcode:

**15%opojisteni**

Kdo schválil Vaši účast na této konferenci?

jméno  příjmení   
 pozice  oddělení

Kdo je zodpovědný za vzdělávání ve Vaší firmě?

jméno  příjmení   
 pozice  oddělení

## TERMÍNY A MÍSTO KONÁNÍ KONFERENCE

**Konference:** Finanční poradenství

Úterý 25. února 2014, 8.30 – 17.10 hod., následuje koktejly

Středa 26. února 2014, 9.00 – 15.40 hod.

**Hotel/ubytování:** Ubytování a parkování není zahrnuto v účastnickém poplatku. Pro účastníky konference nabízíme možnost využití omezeného kontingentu pokojů za speciální cenu v hotelu, ve kterém se konference koná. Tento kontingent je možné využít při rezervaci nejpozději 4 týdny před začátkem konference. Prosíme, rezervaci proveďte přímo v hotelu s odvoláním na Vaši účast na konferenci IIR:

**Dorint Hotel Don Giovanni Praha, Vinohradská 157a, 130 61 Praha 3**

**tel.: +420 267 031 111, fax.: +420 267 036 717**

**e-mail: info@dorinthotels.cz**

## ODSTOUPENÍ

Tato přihláška je závazná, při stornování přihlášky vybíráme manipulační poplatek ve výši 3.000 Kč. Při odhlášení později než 14 dní před začátkem konference bude splatný celý účastnický poplatek. Samozřejmě, že zastoupení účastníka je možné. Pořadatel konference si vyhrazuje z naléhavých důvodů právo na změny programu. Program vytištěn dne 25. 11. 2013.

Využijte náš atraktivní slevový systém!

**10 % sleva pro 2 účastníky**

**20 % sleva pro 3 účastníky**

**30 % sleva pro 4 a více účastníků**

Pro uplatnění slevy je nutné registrovat účastníky z jedné společnosti **současně** na tyto akce: Finanční poradenství (C1376), Platební styk 2014 (C1374) a ICT ve finančních institucích (C1375).

Při přihlášení dvou kolegů z jedné společnosti na jednu či různé konference z akce Con4Finance získáte **1 volný vstup** na ICT ve finančních institucích.