



evropský
sociální
fond v ČR



EVROPSKÁ UNIE



MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ,
MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY



OP Vzdělávání
pro konkurenceschopnost

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

škola	Střední škola F. D. Roosevelta pro tělesně postižené, Brno, Křížíkova 11
číslo projektu	CZ.1.07/1.5.00/34.1037
číslo učeb. materiálu	VY_62_INOVACE_FG_2_05
předmět, tematický celek	Finanční gramotnost, 2. Finanční trh
ročník	Vhodné pro všechny ročníky střední školy
datum vytvoření	4. 11. 2013
anotace	Finanční poradci – informace o tom, kdo je finanční poradce, jak poznat dobrého poradce, jak nakládat se smlouvami.
metodická poznámka	Komentovaná prezentace s aktivním zapojováním žáků díky otázkám a diskuzi na závěr.
autor	Mgr. Ing. Pavla Němcová
licence (není-li vyplněno, je materiál ze zdrojů autora)	



FINANČNÍ TRH

Materiál č. 2_05

Finanční poradci



Kdo je finanční poradce

Existují **dva** druhy:



1. Finanční poradce, který pracuje pro jednu společnost (např. banku, pojišťovnu, spořitelnu, ...)

- navrhuje vhodné produkty pouze své společnosti



Kdo je finanční poradce



2. Finanční poradce, který nepracuje pro konkrétní společnost, ale má smlouvy s více ústavami
- navrhuje vhodné produkty ze všech finančních ústavů



Otázka k zamyšlení

Který finanční poradce je lepší? Proč?

- a) ten, který navrhuje produkty své společnosti
- b) ten, který navrhuje produkty různých společností



Poradce v domě

Než pustíte poradce k sobě do bytu:

- nechte ho, aby se vám představil
- dobře si prohlédněte jeho vizitku
- zeptejte se, u které společnosti pracuje
- zeptejte se, kde vzal na vás kontakt
- zeptejte se, co vám chce nabídnout
- pokud vám není sympatický, nepouštějte ho



Pozor na smlouvy

Pokud vám poradce nabídne změnu smlouvy nebo podepsání nové smlouvy, **porad'te se** o ní se svou rodinou nebo přáteli, NEŽ ji podepíšete.

Ujistěte se, že takovou smlouvu **opravdu** chcete a POTŘEBUJETE.

VŽDY si pečlivě **přečtěte** celou smlouvu i s podmínkami. Pokud poradce spěchá a nechce vám dát čas na pročtení, není to dobrý poradce a smlouvu nepodepisujte.



Dobrý poradce

- stará se o vás v průběhu času
- ten, který vám zavolá, když se změní podmínky na trhu a navrhne vám lepší řešení
- ten, který se stále zajímá, zda něco nepotřebujete
- ten, který vás nenutí ke změně smlouvy za každou cenu



Diskuze

- 1) Máte již svého finančního poradce?
- 2) Máte zkušenost s finančním poradcem doma? Jakou?
- 3) Chtěli byste vy sami dělat finančního poradce? Proč?