

Stát jako finanční poradce

Co podruhé udělat lépe? Přesvědčit občany, že druhý pilíř je správným řešením našich důchodů, se Nečasově vládě v prvním poločase nepovedlo. Podpora vstupu se nejenže nezvyšovala, ale dokonce slábla! Z původních 13 procent respondentů v roce 2012 spadla na koncová asi čtyři procenta v letošním květnu.

Aby napodruhé nebyl výsledek stejně tristní, je podle mne před znovuotevřením 2. pilíře potřeba udělat tři důležité změny. Zaprvé, vláda i ministerstvo financí se propagací penzijního spoření de facto staly finančními poradci. Pro budoucí vládní kampaň proto platí podobná pravidla, jakými se řídí investiční poradci při jednání s klientem – analyzujte svého zákazníka, ptejte se, co potřebuje. Čeho se lidé bojí a co je motivuje? Jak je rozhýbat ze současného statu quo, na který ve stáří bohužel doplatí?

Zadruhé, je nutné vytvořit jednoduché vysvětlující materiály, prezentace, klipy. Penzijní systém o třech pilířích je sám o sobě komplikovaný. Jakékoli vysvětlení proto musí směřovat k jednoduchosti.

Zatřetí, je třeba se spojit s někým, kdo rozumí marketingu finančních produktů. Dostat správné argumenty i reakci na jejich očekávané zlehčování opozicí do veřejného oběhu.

Stejná doporučení platí pro šest penzijních společností, které se účastní penzijní reformy. Určitě půjde nalézt výmluvnější argumenty pro spoření na stáří, než představuje člověk s kanystrem benzinu ve smutné televizní reklamě.



**Miloš
Filip**

finanční manažer