



Broker[®] Consulting

ok FINANČNÍ
SLUŽBY

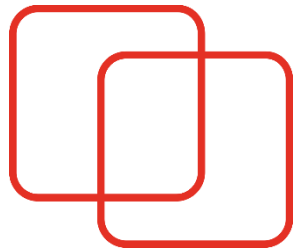
ok BANKOVNÍ
SLUŽBY

ok REALITNÍ
SLUŽBY



Jak (z)mění digitalizace finanční poradenství?

Rozvoj a inovace finančních produktů, 7.2.2020
Jiří Šindelář





NA ÚVOD POHLED ZPĚT V ČASE...

- Jaká slova zaznívala o dopadech digitalizace na distribuci finančních produktů deset let zpět?
 - *Vy finanční (bankovní) poradci brzy vymřete. Digitál vás převálcuje.*
 - *Budoucnost pojištění není drahá externí a interní distribuce, ale online.*
 - *Google a Apple vás brzy všechny vymytí.*
 - *Tak to neprodávejte. Penzijní spoření bude tak atraktivní produkt, že se bude prodávat samo.*



Jaká byla realita?

Dvě případové studie



AUTOPOJIŠTĚNÍ

- Silně komoditizované pojištění (povinně smluvní) s dominantní rolí ceny – price leadership.

Spočítat
nejvýhodnější
pojištění online

POVINNÉ RUČENÍ

- ▶ Srovnejte nabídky **pojišťoven** za méně než **2 minuty**
- ▶ Každý měsíc zařídíme **levnější povinné ručení tisíců**
- ▶ **85 % řidičů** díky nám ušetří na pojištění **průměrně 1 7**

Spočítat povinné ručení →

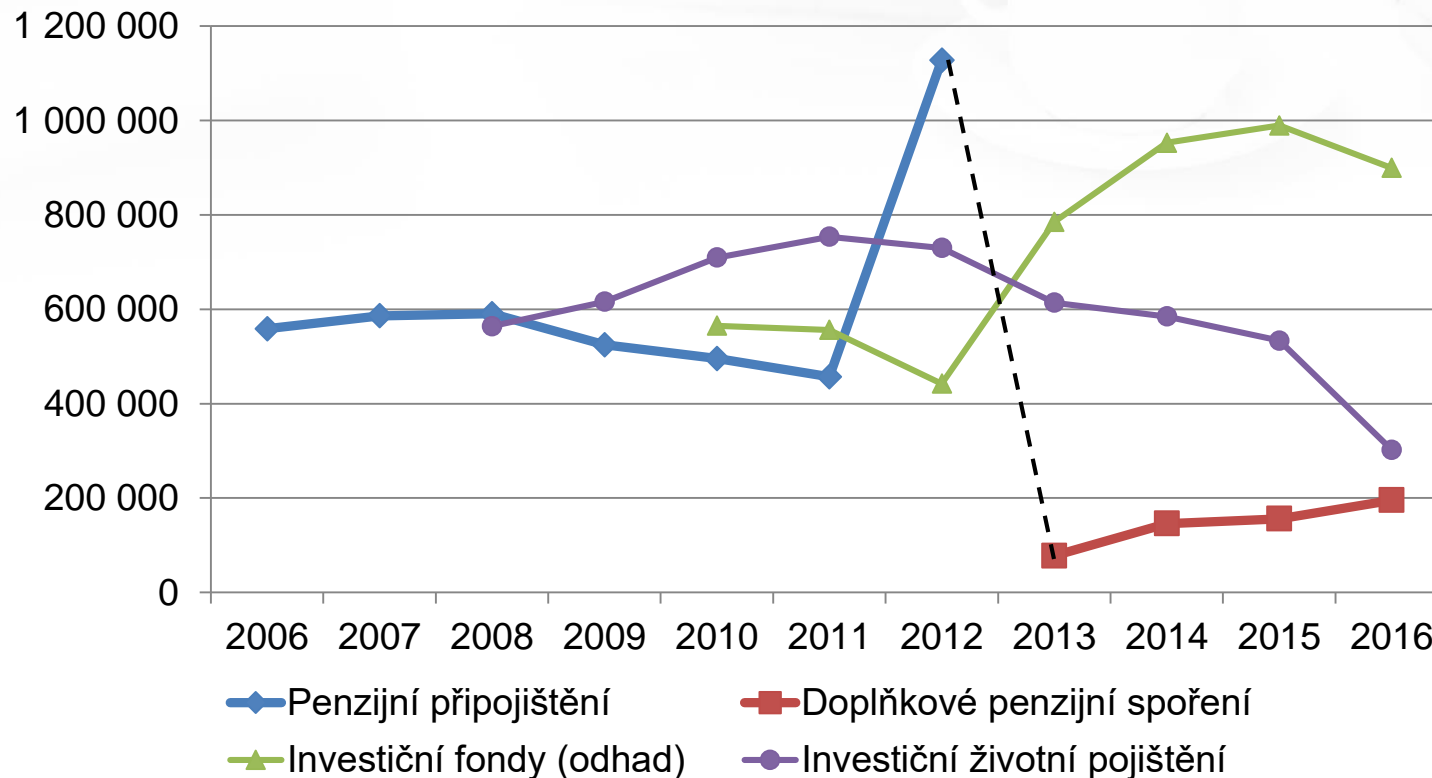
Spočítat havarijní pojištění →



PENZIJNI SPOŘENÍ

- Atraktivní produkt se státní podporou a silně regulovanou offline distribucí. Vynucené zaměření na nízkonákladovou (online) distribuci.

Objem prodejů (ks nových smluv)

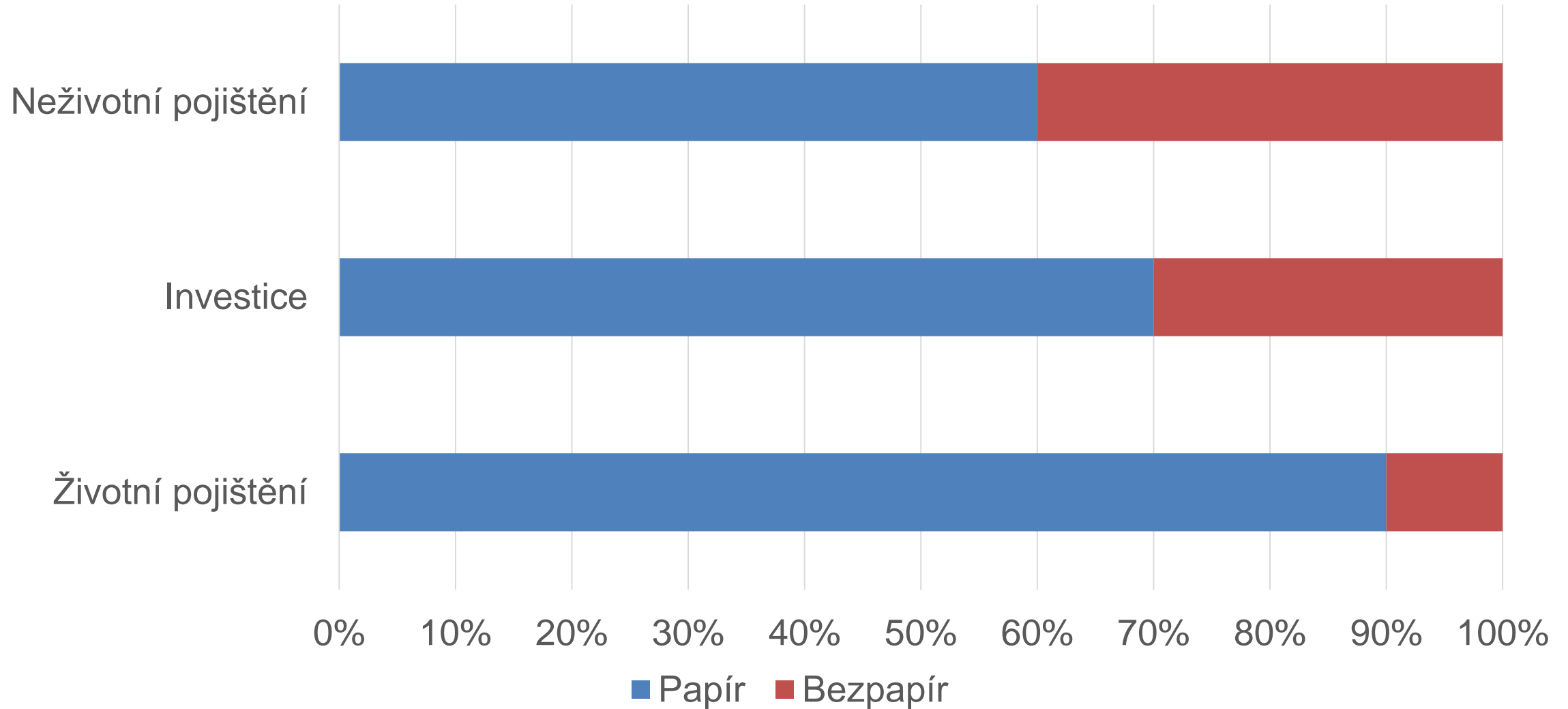




Jaké dopady tedy digitalizace do distribuce přinese?



DOPADY DIGITALIZACE





• Digi

-
-
-

Za uchovávání otisků klientů zaplatila Hello bank! pokutu čtvrt milionu



EVA MONIOVÁ

• Reg
nár

-
-



DOPADY DIGITALIZACE

- **Digitalizace obchodního procesu je dnes nutností.**
 - Dramatický nárůst regulace a „papírování“
 - Očekávání zákazníka
 - Optimalizace nákladů
- **Regulátoři na jedné straně vzývají digitalizaci jako řešení svých nároků, z druhé strany jí však podvazují.**
 - Extenzivní informování zákazníka & pravidla jednání (ČNB)
 - Tlak na ochranu osobních údajů – biosign (ÚOOÚ)
- **On-line a off-line distribuce nejsou soupeři, ale pracují ruku v ruce.**
 - Jednoduché komoditní produkty se přesouvají do online prostředí.
 - Složitější, vztahové produkty s přidanou hodnotou na úrovni distributora zůstanou dominantou off-line kanálů.



DOPADY DIGITALIZACE NA OBCHODNÍ KANÁLY





Finanční poradce coby prodejce, srovnávač a zlevňovač?

Vyhyne.



**Finanční poradce coby
solistikovaný pomocník u
složitých poradců a životní kouč?**

Bude prosperovat.

Jiří Šindelář

jiri.sindelar@bcas.cz

+420 731 537 207

Děkuji za pozornost.
...a hodně úspěchů v novém roce!